		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	DLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER		bonfie
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	1 de 28

1. OBJETIVO

Presentar el proceso que se debe llevar a cabo en la herramienta workmanager para radicar y gestionar una solicitud de crédito.

2. ALCANCE

Inicia desde la radicación del crédito en la herramienta Workmanager, abarca su respectivo análisis, aprobación o negación y finaliza con su desembolso.

3. **RESPONSABLES**

- **3.1.** Asesor GD y Créditos Digitales
- 3.2. Subgerente de Crédito
- 3.3. Director SIAR
- 3.4. Consejo de Administración
- **3.5.** Analistas de crédito
- 3.6. Asistente de crédito
- 3.7. Asesores comerciales
- **3.8.** Directores de oficina
- **3.9.** Subdirectores de oficina

4. DISPOSICIONES GENERALES

- 4.1. Los créditos solicitados por un valor igual o menor a 20 SMMLV, serán verificados, analizados y aprobados por el Comité de créditos de oficina conformado por el Asesor Comercial, el director y subdirector de oficina. La documentación respectiva NO deberá radicarse a través de la herramienta Workmnager.
 Nota: Para toda solicitud de crédito independientemente de la línea y del monto, se deberá realizar el proceso de referenciación por parte de un asesor diferente al que recibe, tramita y gestiona la solicitud de crédito en la oficina respectiva.
- **4.2.** Los créditos solicitados por un valor superior a 20 SMMLV deberán radicarse a través de la herramienta workmanager con el fin de que sean dirigidas a los entes de aprobación respectivos teniendo en cuenta lo siguiente:

Comité de fábrica de créditos (Subgerente de Crédito o Asistente de Crédito y Analistas de Crédito):

- a) Para los créditos solicitados por montos que van desde 20 hasta 57 SMMLV el encargado de su análisis y posterior aprobación / negación es un Analista de crédito.
- b) Para los créditos solicitados por montos que van desde 57,1 hasta 114 SMMLV, los encargados de su análisis y posterior aprobación / negación son: un Analista de crédito y la Asistente de crédito.
- c) Para los créditos solicitados por montos que van desde 114,1 hasta 170 SMMLV, los encargados de su análisis y posterior aprobación / negación son: Analista de crédito asignado, asistente de crédito y subgerente de crédito.

Consejo de administración: Está facultado para aprobar todos los destinos de créditos en cualquier cuantía dentro de los montos establecidos a las siguientes personas asociadas de la cooperativa:

- Miembros del Consejo de Administración.
- Miembros de la Junta de Vigilancia.
- Representante Legal.

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES ⁻	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Prese	Donfie
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	2 de 28

- Los familiares de las personas anteriores hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil.
- Comité de apelaciones.
- Subgerentes.
- Asociados titulares del cinco por ciento (5%) o más de los aportes sociales.
- Las personas jurídicas de las cuales los anteriores sean administradores o miembros de la Junta de Vigilancia.
- Las personas jurídicas sin ánimo de Lucro.

Nota: Para estas solicitudes, el Analista de crédito también deberá realizar el debido proceso de referenciación. Además, el visto bueno que se otorgue a una solicitud de un crédito por parte de los entes de aprobación correspondientes debe quedar registrado en la herramienta Workmanager.

- **4.3.** Los procesos generales por los que debe pasar toda solicitud de crédito son: Asesoría, recepción y radicación, referenciación y confirmación de información, análisis, aprobación y legalización, desembolso.
- **4.4.** Se deben tener en cuenta los siguientes estados de una solicitud de crédito, el cual se determina una vez se realice el proceso de **REFERENCIACIÓN**:
 - a) Aprobado: Cuando la referenciación NO tiene ninguna novedad (se logró entablar comunicación con todas las referencias suministradas).
 - b) Aplazado: Cuando se presentan las siguientes novedades:
 - Las llamadas realizadas a las referencias suministradas por el asociado NO son contestadas o son contestadas por personas diferentes a las relacionadas.
 - El número de contacto suministrado es errado o está fuera de servicio.
 - Se evidencian formularios y documentos sin huella y firma del asociado.
 - Se evidencian formularios y documentos sin firma del funcionario responsable.
 - Se evidencian formularios parcialmente diligenciados.
 - Se evidencia la ausencia de documentos soporte.

Nota: En este estado, la solicitud de crédito será devuelta al asesor comercial que la tramitó, quien tendrá que comunicarse con el asociado con el fin de que registre nuevas referencias que cumplan con las condiciones establecidas. Para esto, tendrá un plazo de 24 horas.

c) Negado: Cuando se identifica que el asociado suministró información falsa en el formulario de solicitud (números de contacto no pertenecen a las personas referenciadas o éstas manifiestan no conocer al asociado).

Nota: Si la solicitud supera los 20 SMMLV, el estado respectivo deberá marcarse y quedar registrado en la herramienta Workmanager.

4.5. El tiempo establecido para realizar el proceso de referenciación de una solicitud de crédito será de 12 horas contadas a partir del momento en el que ésta es recibida (el analista de crédito decidirá cuantas llamadas realizará durante dicho lapso, teniendo en cuenta que, por cada llamada realizada, deberá dejar

		GES	TIÓN DI	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES ⁻	TIÓN DE SO HERRAMIE	DLICIT NTA V	UDES DE CR VORKMANAG	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Presel	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	3 de 28

el registro en la herramienta Workmanager). Una vez finalice dicho plazo, se deberá establecer el estado de la solicitud teniendo en cuenta lo establecido en el numeral **4.4.**

- 4.6. Cuando una solicitud de crédito finaliza la etapa de desembolso y aún no se encuentra adjunto el CERTIFICADO AL DÍA Y/O PAZ y SALVO respectivo (en caso de ser necesario), el Analista de crédito 1 deberá seleccionar la opción SI en la pregunta PAZ Y SALVO, por lo cual, será dirigida al Director de oficina correspondiente para que, una vez cuente con dicho documento, lo adjunte y de ésta manera se pueda dar por terminada la gestión de la solicitud en Workmanager. De ser seleccionada la opción NO, el proceso finalizará automáticamente.
- **4.7.** Se deben tener en cuenta los siguientes estados de una solicitud de crédito, el cual se determina una vez se realice el respectivo proceso de **ANÁLISIS**:
 - a) Aprobado: Cuando la solicitud de crédito NO presenta ninguna novedad y se considera viable.

Nota: En caso de que se realicen cambios a las condiciones del crédito, se deberá informarle al deudor y codeudor (si aplica), con el fin de consultarle si son aceptadas o no por él antes de definir este estado final en la solicitud. De ser aceptadas, la solicitud pasará a la última etapa del proceso que corresponde al desembolso.

b) Negado: Cuando la solicitud de crédito NO se considera viable, por lo cual finalizará automáticamente su trámite y gestión. En ese sentido se le deberá comunicar al asociado las causas por las cuales no fue aprobada la solicitud.

Nota: Si la solicitud supera los 20 SMMLV, el estado respectivo deberá marcarse y quedar registrado en la herramienta Workmanager.

4.8. Las solicitudes de crédito NEGADAS serán notificadas al director de oficina correspondiente a través de la herramienta Workmanager con el fin de que tenga pleno conocimiento de estas. En caso de que NO se encuentre de acuerdo con dicha decisión negativa, tendrá la opción de solicitar la RECONSIDERACIÓN del análisis del crédito, para lo cual debe sustentar detalladamente dicha decisión con las observaciones que considere pertinentes.

Estas solicitudes reconsideradas serán remitidas al Director del SIAR quien en primera instancia emitirá el concepto que considere pertinente, luego pasará a la Asistente de Crédito y finalmente a la Subgerente de Crédito quien tomará la decisión final sobre la viabilidad o no de la solicitud. En este sentido, en caso de que el concepto final sea positivo, la solicitud será devuelta a la etapa de Análisis (a cargo del Analista de crédito que la tramitó inicialmente) y finalmente pasará a la fase de desembolso a cargo del Analista de crédito 1, quien deberá considerar los cambios u observaciones emitidas por los funcionarios mencionados.

4.9. En caso de que el crédito solicitado sea una compra de cartera y se deba generar el cheque respectivo, el subdirector de oficina correspondiente recibirá una notificación a través de la herramienta Workmanager con el fin de que acceda a ella, evidencie la documentación de la solicitud y de esta manera pueda generar el cheque.

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

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES [.]	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR VORKMANA	RÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Prese	Donfie
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	4 de 28

4.10. Una vez el asesor comercial recibe la documentación de la solicitud de un crédito, asumirá automáticamente la responsabilidad sobre la originalidad de esta (considerando que es quien en primera instancia entabla la comunicación con el asociado) y deberá adjuntarla a través de la herramienta Workmanager (dado el caso), asegurándose de que sea legible en procura de que no se presenten inconvenientes en el momento de su revisión por parte de los respectivos entes de aprobación.

Además, en caso de verificar que el asociado posea más de una cuenta de ahorros, deberá consultarle a cuál de ellas desea que se le desembolse el crédito en caso de ser aprobado y deberá especificar dicha información en la herramienta Workmanager, al momento de radicar la documentación de la solicitud.

4.11. El primer simulador que realiza el asesor comercial debe hacerse FIRMAR por el asociado como constancia de la aceptación de las condiciones del crédito, por lo tanto, si la documentación respectiva debe radicarse a través de la herramienta Workmanager, éste deberá subirse ESCANEADO junto con la documentación restante.

Nota: Cuando la solicitud de crédito se remite a fábrica de crédito y allí durante la etapa de análisis se requiere cambiar las condiciones iniciales de la misma, no será obligatorio hacer firmar por el asociado el nuevo simulador que realice el Analista de Crédito respectivo, ya que con lo establecido en la política **"Declaración de recepción de información de condiciones del crédito"** que se encuentra al respaldo del formulario de solicitud de crédito, el asociado declara que ha recibido y comprendido toda la información referente a las condiciones del crédito.

- **4.12.** Para adjuntar la documentación de una solicitud de crédito a través de la herramienta workmanager, el asesor comercial deberá remitirse a *DA-CR-01 Documentos requeridos según la actividad,* con el fin de determinar qué documentos debe conservar y cuáles debe devolver al asociado una vez estén escaneados. En ese sentido, es necesario considerar las siguientes expresiones que se encontrarán en dicho documento de apoyo con su respectivo significado:
 - a) Escanear y Devolver: El documento en mención deberá ESCANEARSE y adjuntarse en la herramienta Workmanager en formato PDF. Una vez hecho esto, deberá devolverse al asociado que realiza la solicitud de crédito.
 - b) Escanear y Mantener en físico: El documento en mención deberá ESCANEARSE y subirse a la plataforma Workmanager en formato PDF, NO se devolverá al asociado, por lo tanto, se conservará también en físico para su respectivo archivo y control en la carpeta del asociado.
 - c) Digital: Son aquellos documentos que se pueden generar y guardar directamente en formato PDF sin necesidad de imprimir, por lo cual, así deberán subirse en la plataforma workmanager en el momento de radicar la solicitud de crédito (no se imprimen ni se deben escanear).

Nota: Cada documento que va a adjuntarse a través de la herramienta debe ser nombrado teniendo en cuenta la siguiente información: No.doc identidad del asociado- Nombre de documento. **Ejemplo:** 1075313357-Libranza FOPEP.

4.13. Créditos solicitados por un valor superior a 20 SMMLV: Teniendo en cuenta que se está generando el formulario de solicitud de crédito digital (a través del administrador de informes, carpeta OFICINAS COONFIE / solicitud de crédito deudor o codeudor), éste solo llevará firma y huella del asociado solicitante, así como la firma del Director de oficina correspondiente como visto bueno a la solicitud. En ese sentido,

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

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES [.]	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Prese	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	5 de 28

dicho formulario no llevará las demás firmas a su respaldo ya que el visto bueno o aprobación por cada una de las partes allí establecidas, quedará plasmada a través de la herramienta Workmanager. Así mismo, una vez se haya desembolsado el crédito, el Analista de crédito 1 deberá detallar como una observación en la herramienta, toda la información relacionada con el Acta de aprobación de la obligación.

4.14. Para los créditos que son otorgados mediante la modalidad de pago descuento de nómina, se debe hacer firmar un (1) formato de libranza, el cual debe ser ESCANEADO y enviado por correo electrónico al funcionario responsable o Asistente de Nomina por parte del asesor comercial que recibe la solicitud de crédito. En ese caso, el formato original deberá conservarse en la carpeta física del asociado para su respectivo archivo y control.

5. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

ASESOR COMERCIAL

5.1. RECEPCIÓN Y RADICACIÓN

Ingresar a la herramienta <u>WorkManager</u> con las credenciales asignadas y dar clic en la opción <u>publicar</u> como se muestra a continuación:

\ \	WorkManager E.D.®	Inicio Escritorio -	Configuración + Ayuda +	🐣 🌐 a/ 🗎	🖶 🍁 🗐	c
I	Escritorio					
	Mis ta	Z reas	Agenda	Chat	Not	ticlas
	Buscar	Pub	icar	Estructura	Perfil	Cambiar contraseña
	Infor	mes	? Ayuda	i Acerca de	Con	ttacto

Seleccionar la opción <u>solicitud de crédito</u> en la lista desplegable. Posteriormente, dar clic en la opción <u>crear</u> <u>registro.</u>

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Presel	Donfie Ite y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	6 de 28

Publicación de documentos	tar a excel ≣ Planillas ♦ Batches × Eliminar filtros + Q Consultar
Solicitud De Credito Y Consecutivo Contiene Contien	+ Q Consultar
Seleccione un formulario Q Novedades De Activos Fijos	
Novedades De Activos Fijos	
Novedades De Activos Fijos	
Condition	
PQRS-Asociados Credito	
PruEBAS	
c Solicitud De Credito	
Solicitud De Permisos	

Para poder radicar de manera exitosa <u>la solicitud del crédito</u> en la herramienta de **WorkManager**, se deben diligenciar todos los campos requeridos y finalmente dar clic en el botón <u>Enviar</u>, como se evidencia a continuación:

WorkManager E.D.(8) Inicio	Escillorio - Configuración -	Ayudu-	WorkManager E.D.® Inicio Escritorio + Configuración + Ayuda +
Solicitud De Credit Regresar a la lista de formularios	0		Monto Solicitado
Asociado *			Seleccione un ítem 🔻
1010101010 ASOCIADO PRUEBA	14 C		Modalidad *
po de Asociado *			Seleccione un ítem
isociado	•		Linea *
gencia *			Seleccione un ítem
AGENCIA NEIVA CENTRO			
Correo Asesor Comercial *			Observaciones
asesor_gd@coonfie.com			20003
forma de Pago *			
NOMINA	3 .		
Monto Solicitado *			
\$ \$0,000,000.00			Regresar a la lista de formularios
Plazo (Meses) *			
70	*		Cooperativa De Ahorro Y Crédito COONFIE - DIRECCIÓN GENERAL

Dar clic en la opción <u>seleccionar archivos</u> para poder adjuntar toda la documentación requerida y una vez esto se realice, dar clic en la flecha para poder continuar con el proceso, como se indica en la siguiente imagen:

		GES	TIÓN DI	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	DLICIT ENTA V	UDES DE CR VORKMANA	RÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Prese	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	7 de 28

WorkManager E.D.®	Inicio	Escritorio 🕶	Configuración -	Ayuda -	-	۲	ړ:	***	٩	E	◯ nev1+
Paso No.1 Arc	chivo	y sticke	er								
Impresión del sticker:											
۲	0	SOLICI Radica Fecha Usuario	ITUD DE CREDITO do: CRE-07-20210310000094 1003/2021 11:32:10 a.m. 2: nev1								
0	0	🖨 Im	primir sticker								
0	0										2
Seleccione un archivo: Selecciona archivos		1									
Cooperativa De Ahorro V © 2021 - WorkManager E.D.®	/ Crédito (C OONFIE - DIR	ECCIÓN GENERAL								

Dar clic en el botón iniciar proceso para redireccionar la solicitud de crédito a fábrica de crédito.

Procesos de Workflow Seleccione un proceso para iniciar:	 Adjuntar los últimos 1 archivos radicados Adjuntar todos los archivos 	
SOLICITUD DE CRÉDITOS	O No adjuntar archivos	

			Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES [.]	CC Es Prese	Donfie	
Código:	IN-CR-08	Página:	8 de 28	

FÁBRICA DE CRÉDITOS 5.2. REFERENCIACIÓN Y CONFIRMACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Ingresar a la herramienta <u>WorkManager</u> con las credenciales asignadas y dar clic en la opción <u>Mis Tareas</u> como se evidencia a continuación:

WorkManager E.D.®	Inicio	Escritorio 🗸	Configuración -	Ayuda -	<u></u>) c.1		x133	٩	Ę			٥
Escritorio													
Mis ta	7 reas	>	Agenda	Chat			Noticlas						
Buscar	ıblicar		Estr	Ductura			Per) fil		Cambiar contra	seña		
Inform	mes	(? Ayuda)	Ace	i) rca de					Contacto)		

Seleccionar la opción **<u>grupos</u>**. Allí se podrán evidenciar todas las solicitudes de crédito radicadas por los asesores comerciales a través de la herramienta.

	۷	VorkManager	r E.D. ® Ini	cio Escri	torio - Configuración -	Ayuda 🗸 🚽	s 🛞 a/		ŵ 5			0) nev1 +
Tar	eas	recibida	ns (recibi	idas)							Escribe el texto	de búsqued	a
Recibio	das 🗸	Enviadas 🗕 🛛 Gr	upos <mark>4</mark> Cump	lidas Libre	25 Devoluciones Visto bue	no Pospuestas			Enviar a lote	e - Archiva	adores 🗕 🛛 Lotes 🗕	Tarea	Exportar a
Sele	Sem	Comandos	Remitente	# Proceso	Radicado	Inicio proceso	Descripción					Proceso	
	ę	Archivador	REFERENCIACIÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS	136328	CRE-07-20200528000055	28/05/2020 10:43:20	Radicado: CRE-0 ELSA DHIN Tip Forma de Pago : Modalidad : CREI xxxx	7-20200528000 o de Asociado : TAQUILLA Mo DITO DE CONSU	055 Asociado Asociado Age nto Solicitado : IMO Linea : E	: 26592200 V ncia : AGENCIJ \$2,000,000.01 MERGENTE C	ARGAS POLANCO A NEIVA CENTRO 0 Plazo : 36 Observaciones :	Solicitud de	Créditos
	ę	Archivador	REFERENCIACIÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS	136327	CRE-07-20200519000054	19/05/2020 11:06:23	Radicado: CRE-0 CARDONA SERGI AGENCIA NEIVA \$10,000,000.00 EMERGENTE O	7-20200519000 IO ALEJANDRO CENTRO Form Plazo : 36 Mo bservaciones : p	054 Asociado Tipo de Asoci a de Pago : NC dalidad : CREE rueba xxxx	: 1075265290 ado : Funciona DMINA Monto DITO DE CONSI	CUELLAR rio Agencia : Solicitado : UMO Linea :	Solicitud de	Créditos

Dar clic en la opción <u>Asignar</u> con el fin de que la solicitud se radique en el perfil de uno de los analistas y de esta manera se pueda iniciar con el proceso de **Referenciación.** En este caso, cada analista de crédito decide

		GES	tión di	GESTIÓN DE CRÉDITO								
RADICA	CIÓN Y GES ⁻	CC Es Prese	Donfie nte y Futuro Solidario									
Código:	IN-CR-08	Página:	9 de 28									

la cantidad de solicitudes que puede tomar (es decir, que se pueden autoasignar), dependiendo de la carga laboral con la que cuenten en el momento.

reas	s de grupo					Escribe el texto de	búsqueda
bidas ~	Enviadas 👻 Grupos 1	Cumplidas	Libres Devoluciones	Visto bueno Po	Archi	vadores 🗸 🛛 Lotes 🗸	Tarea 🛛 🗐 Exportar a Exe
asignar va	varias tareas de grupo, seleccior	elas y presione	el botòn "Asignar" de cualquier r	registro			Seleccionar toda
Asign	nar Responsable	# Proceso	Radicado	Inicio proceso	Descripción	Proceso	Asunto
As	signar Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS	166869	CRE-07-20210310000095	10/03/2021 14:08:18	Radicado: CRE-07-20210310000095 Asociado: 1075219774 VARGAS POLANCO NESTOR EDUARDO Tipo de Asociado : Aociado Agencia : AGENCIA DIRECCION GENERAL Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$1,111.01 Pazo (Messe): 10 Modelidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : OFICIAL Leer más	SOLICITUD DE CRÉDITOS	Referenciación
							1 1 4 1 4

Para que el analista de crédito respectivo pueda visualizar la solicitud asignada, deberá dar clic en el botón <u>recibidas</u>. Posteriormente debe dar clic en la información general de la solicitud, como se evidencia en la siguiente imagen:

	١	WorkManage	r E.D.® Ini	icio Escri	torio – Configuración –	Ayuda 🗸 💡	\$	c/ 🛙	1 🖶	٩	J		🚫 nev1 +
Tar	eas	recibida	as (recib	idas)								Escribe el texto	o de búsqueda
Recibi	das 🗸	Enviadas 🗸 🛛 Gr	upos 👍 📔 Cump	olidas Libre	s Devoluciones Visto bue	eno Pospuestas				Enviar	a lote 🗸	Archivadores - Lotes	🖌 🗌 Tarea 📗 🗏 Expo
Sele	Sem	Comandos	Remitente	# Proceso	Radicado	Inicio proceso	Descripciór	ı					Proceso
	9	Archivador	REFERENCIACIÓI Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS	136328	CRE-07-20200528000055	28/05/2020 10:43:20	Radicado: Fiesa DHIN Forma de F Modalidad xxxx	Pieron-202 I Tipo de a Pago : TAQI : CREDITO	00528000 Asociado : JILLA Mo DE CONSI	055 Aso Asociado onto Solicii JMO Line	iado: 265 Agencia ado : \$2,0 a : EMERO	92200 VARSE COLANCO : AGENCIA NEIVA CENTRE 1 000,000.00 Plazo : 36 SENTE Observaciones :	olicitud de Créditos
	?	Archivador Lote	REFERENCIACIÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS	136327	CRE-07-20200519000054	19/05/2020 11:06:23	Radicado: CARDONA AGENCIA M \$10,000,00 EMERGENT	SERGIO AL IEIVA CENT 10.00 Plaz TE Observ	EJANDRO EJANDRO RO Form o : 36 M aciones : p	054 Aso Tipo de : na de Pago odalidad : orueba xxo	tiado: 107 Asociado : : NOMINA CREDITO X	5265290 LOPELUAR Funcionario Agencia : A Monto Solicitado : DE CONSUMO Linea :	Solicitud de Créditos

Para revisar la documentación soporte de la solicitud de crédito debe dar clic en los archivos PDF que se evidencian en la parte inferior derecha de la pantalla.

Así mismo, se pueden emitir las observaciones que se consideren pertinentes en el espacio destinado para ello y luego dar clic en <u>comentar</u> para que queden grabadas. Finalmente, cuando se realice el proceso de referenciación en su totalidad se debe dar clic en <u>Diligenciar</u>.

			Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	CC Es Presel	Donfie nte y Futuro Solidario	
Código:	IN-CR-08	Página:	10 de 28	

	Información	Remitente
S	olicitud de Créditos Proceso 166824 Paso 2 Estado en curso	REFERENCIACIÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS Enviada el 6 de abril de 2021 a las 4-41 p.m.
D	vescripción	Responsable
R A: aj Pl	adicado: CRE-07-20210406000036 Asociado: 1010101010 ASOCIADO PRUEBA Tipo de Asociado : sociado Agencia : AGENCIA NEIVA CENTRO Correo Asesor Comercial: poyo_transformaciondigital02@coonfie.com Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$50,000,000.00 lazo (Meses): 90 Modalidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : LIBRE INVERSION Leer más	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Recibida el 6 de abril de 2021 a las 4.41 p.m.
		Datos de ejecución
	Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) Se deben ingresar datos adicionales	Días hábiles para la fecha de vencimiento: 1 días. O La tarea vence el 7 de abril de 2021 a las 4:41 a.m. Prioridad: Alta
		Documentos
Dato	is del formulario de inicio	ecilia benavides esteban ublicado por nev1 el 6 de abril de 2021 a las 4:4
1 Co	omentarios	m. Versión: 0 Es versión actual? Si Extensión: .pd
0	08/04/2021 04:41 p. m.	ramano, consoco bytes
Y	Tarea asignada desde la bandeja de grupos	
	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO	C Actualizar
0	Contract of the second s	

Se debe determinar el estado final de la etapa de referenciación (*Ver disposición general 4.4*), para lo cual se diligencia toda la información que se evidencia a continuación y finalmente se da clic en <u>Enviar</u>:

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	CC Es Prese	Donfie				
Código:	IN-CR-08	Página:	11 de 28				

WorkManager E.D.®	Inicio	Escritorio -	Configuración -	Ayuda -	<u></u>	۲	ړ:
Solicitud De C Regresar a la tarea	Credito	o (Rad	icado 000	095)			
Concepto de Referenciaci	ón						
					li		
Estado de Referenciación							
Seleccione un ítem		•					
Requiere Cambio de Refe	rencias						
Seleccione un ítem		v					
Enviar							
Regresar a la tarea							
Cooperativa De Ahorro Y	Crédito CC	OONFIE - DIR	ECCIÓN GENERAL				
© 2021 - WorkManager E.D.®							

a) <u>Concepto de Referenciación</u>: Se debe redactar un concepto acerca de la verificación de los datos suministrados por el asociado en el formulario de solicitud, teniendo en cuenta las novedades presentadas.

b) Estado de referenciación y Requiere cambio de referencias: Seleccionar el estado y opción correspondiente según lo establecido en la disposición general 6.4.

A continuación, se presenta la información que muestra la herramienta en caso de que en el estado de la etapa de referenciación se seleccione la opción APLAZADO y en cambio de referencias, la respuesta SI:

WorkManager E.D. ® Inicio Escritorio - Configuración - Ayuda - 🏨	WorkManager E.D.® Inicio Escritorio - Configuración - Ayuda -
Solicitud De Credito (Radicado 000002) Regresar a la tarea	Solicitud De Credito (Radicado 000002) Regresar a la tarea
Concepto de Referenciación	Concepto de Referenciación
Estado de Referenciación	Estado de Referenciación
Seleccione un ítem	Requiere Cambio de Referencias
Aplazado Aprobado	Seleccione un ftem Seleccione un ftem
Negado Kegresar a la tarea	
Cooperativa De Ahorro Y Crédito COONFIE - DIRECCIÓN GENERAL	Cooperativa De Ahorro Y Crédito COONFIE - DIRECCIÓN GENERAL

Nota: Cuando la solicitud de crédito es <u>APLAZADA</u>, ésta se devuelve al asesor comercial que la radicó, con el fin de que le solicite nuevamente al asociado, información verídica sobre sus referencias. Por el contrario, cuando la solicitud de crédito es <u>RECHAZADA</u>, ésta se cancela automáticamente y no podrá visualizarse nuevamente en la herramienta.

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	CC Es Presel	Donfie nte y Futuro Solidario				
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	12 de 28

Una vez definido lo anterior y enviada la información, se debe dar clic en el botón <u>CUMPLIR</u> con el fin de que la solicitud de crédito continúe hacia la siguiente etapa del proceso.

WorkManager E.D. ® Inicio Escritorio - Configuración - Ayuda - 🤱 🌐 🥁	🌵 🗐 🔹 🗘
Regresar a mis tareas recibidas	
Cumplir Devolver O Archivos Resumen	
Referenciación SOLICITUD DE CRÉDITOS Proceso 166859 Paso 2 Estado en curso	Referenciación y análisis de créditos Enviada el 8 de marzo de 2021 a las 9:58 a.m.
Descripción Radicado: CRE-10-20210308000002 Asociado: 1075219774 VARGAS POLANCO NESTOR EDUARDO Tipo de Asociado Agencia : AGENCIA POPAYAN Forma de Pago : TAQUILLA Monto Solicitado : \$6,000,000.00 Plazo (Meses): 36 Modalidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : EMERGENTE Observaciones : CREDITO EMERGENTE POR TAQUILLA CON CAPACIDAD	Responsable NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Recibida el 8 de marzo de 2021 a las 9:58 a.m.
	Datos de ejecución
Se deben ingresar datos adicionales	Lias nabiles para la techa de vencimiento: La tarea est vencida. O La tarea vence el 9 de marzo de 2021 a las 9:58 a.m. Prioridad: Alta
Dates del formulario de inicio	Documentos

En el campo destinado para tal fin, se deben redactar las observaciones respectivas teniendo en cuenta lo que se evidenciado durante la etapa de referenciación.

Posteriormente se debe seleccionar el nombre del Analista de crédito al cual se le asignará la solicitud, quien se encargará de llevar a cabo la siguiente etapa del proceso. Finalmente se debe dar clic en **ACEPTAR.**

Regresar a mis tareas recibidas										
Cumplir Devolver OArchivos Resur	en 👁									
Referenciación								Remi	tente	
Solicitud de Créditos Proceso 155524 Pas	Cumplir tarea							ο×	REFERENCIACI Enviada el 6 de a	ÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS Ibril de 2021 a las 4.41 p. m.
Descripción Radicado: CRE-07-20210406000036 (Asocia Asociado I Agencia : AGENCIA NEIVA CENTI anovo: Unasformaciondical/02/20conte com	A Sr. Car DE asc	usuario si el esta nbio de referencia VOLVER para qu iciado acerca de l	do del cré is, por fav e el aseso a desición	dito es ror de c or pueda n.	aplaza lic en e a realiz	do y no I botón ar gest	requie de ión con	re el	NSADIE NESTOR EDUAR Recibida el 6 de	RDO VARGAS POLANCO
Plazo (Meses): 90 Modalidad : CREDITO DI	Seleccione un re	sponsable para el	siguiente	paso:						
Diligenciar campos del formulario	Seleccione usua	irio ario	,						de ejecució	n
Se deben ingresar datos adicionales	DELIA GIL MOF	RENO	Q Î					11	a vence el 7 de act Alta	abriì de 2021 a las 4.41 a. m.
		And the second second second second			-					

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES [.]	TIÓN DE SO HERRAMIE	DLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Prese	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	13 de 28

ANALISTAS DE CRÉDITO, ASISTENTE DE CRÉDITO, SUBGERENTE DE CRÉDITO Y/O CONSEJO SIAR 5.3. ANÁLISIS

Los entes de aprobación mencionados en la *disposición general 4.2*, deberán ingresar a la herramienta Workmanager con las credenciales asignadas con el fin de visualizar aquellas solicitudes de crédito que fueron APROBADAS durante la etapa de referenciación, para lo cual se debe dar clic en la opción <u>MIS TAREAS</u>.

WorkManager E.D.®	Inicio Escritorio -	Configuración 🗸 🛛 Ayuda 🗸	🐣 🌐 41 🗎	💩 🍁 🗐	0
Escritorio					
	reas	Agenda	Chat	Not	dicias
Buscar	P	ublicar	Estructura	Perfil	Cambiar contraseña
Infor	mes	(?) Ayuda	i Acerca de	Con	tacto

Se debe dar clic en la solicitud de crédito respectiva con el fin de acceder a revisar la información adjunta de la solicitud.

	WorkManage	er E.D.®	Inicio Escritorio - (Configuración -	Ayuda •	₿ 🌐	4		x153 (Ļ ((🔵 nev1 🗸
Tareas	recibida	as (reo	ibidas)									Es	cribe el texto d	le búsque	da
Recibidas 🗸	Enviadas 🕶 🛛 🛛	Grupos Cum	plidas Libres Devolucione	es Visto bueno	Pospuestas				E	nviar a lote	e 🕶 🛛 A	rchivadore:	s 🗸 🛛 Lotes 🗸	Tarea	Exportar a Ex
Comandos	Remitente	# Proceso	Radicado	Inicio proceso	Descripción							Pr	oceso	A	sunto
Archivador	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO	136329	CRE-07-20200610000056	10/06/2020 10:52:57	Polancado: CRI POLANCO NES AGENCIA DIR \$2,000,000.00 EMERGENTE	E-07-2020061 STOR EDUARD ECCION GENE) Plazo : 24 Observacione	0000056 00 Tipo c IRAL Forr Modalida 25 Leer	Asociado de Asociaco ma de Pac d : CREDI más	: 107521 do : Funci go : NOM ITO DE C	9774 VAF ionario A INA Moni ONSUMO	RGAS Igencia : Ito Solicita Linea :	ado So	licitud de Crédito	s A	nálisis

Una vez revisada la documentación y analizadas las condiciones iniciales de la solicitud, se pueden redactar las observaciones y comentarios que se consideren pertinentes en el espacio destinado para tal fin.

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR /ORKMANA(ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Presel	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	14 de 28

Con el objetivo de definir el estado de esta etapa, se debe dar clic en la opción **<u>DILIGENCIAR</u>**, como se muestra a continuación.

Cumplir Devolver O Archivos Resumen	
Análisis	Remitente
Solicitud de Créditos Proceso 136324 Paso 5 Estado en curso	Enviada el 15 de mayo de 2020 a las
Descripción	Responsable
Radicado: CRE-07-20200515000051 Asociado: 7730752 RAMIREZ SALAS MIGUEL ANGEL Tipo de Asociado : Funcionario Agencia : AGENCIA DIRECCION GENERAL Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$10,000,000.00 Plazo : 36 Modalidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : EMERGENTE Observaciones : prueba 15/05/2020 procedimientos para créditos Leer más	DIANA MIREYA PARRA LUNA Recibida el 15 de mayo de 2020 a la:
	Datos de ejecución
Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) Se deben ingresar datos adicionales	 Días hábiles para la fecha de vencimiento: La tarea vence el 16 de mayo de 2020 a la: Prioridad: Alta
	Documentos
Datos del formulario de inicio	dotacion uniforme
	Publicado por nev1 el 15 de mayo

Se procede a diligenciar la información acerca del monto y plazo aprobado para la solicitud, ya sea según el simulador radicado inicialmente por el asesor o de acuerdo con los cambios realizados después del análisis ejecutado. Además, el funcionario encargado del análisis de la solicitud deberá redactar las observaciones pertinentes teniendo en cuenta el caso.

Nota: En caso de que durante el proceso de análisis se considere necesario cambiar las condiciones iniciales del crédito para poder otorgar su aprobación, el Analista de crédito respectivo deberá informarle al asociado con el fin de que sean aceptadas por él y, en caso de ser positiva su respuesta, la solicitud pasará a la etapa de desembolso a través de la herramienta workmanager. Adicionalmente, se debe adjuntar la documentación respectiva según las modificaciones realizadas a las condiciones del crédito, función que estará a cargo del asesor comercial (por ejemplo, nuevo formulario de solicitud de crédito, simulador final, entre otras), con el objetivo de que, al momento del desembolso, toda la documentación se encuentre completa y adjunta a través de la herramienta.

Se debe diligenciar completamente la información que se evidencia en el siguiente formulario teniendo en cuenta las condiciones finales de la solicitud de crédito y una vez se encuentre completa en su totalidad, dar clic en el botón **ENVIAR**.

		GES	TIÓN DE	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	tión de so Herramie	OLICITU ENTA V	UDES DE CR VORKMANA	RÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	Es Prese	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	15 de 28

Monto Aprobado	*			
Plazo Aprobado	•			
Seleccione un ítem	•			
Concepto Analista				
			1	
Estado				

En la opción ESTADO se puede seleccionar:

a) APROBADO: En caso de que la solicitud de crédito NO presente ninguna novedad y se considera viable.

Luego, se debe dar clic en la opción <u>CUMPLIR</u>, redactar las observaciones correspondientes a la solicitud y, finalmente, seleccionar el botón <u>ACEPTAR</u>.

WorkManager E.D. 🛞 Inicio Escritorio - Ayuda - 🤱 🌐 📣 🗐	WorkManager E.D.® Inicio Escritorio+ Ayuda+ 🤱 🎯 🧤 🗐 🥠 🗐
Regresar a mis tareas recibidas	Regresar a mis tareas recibidas
Cumplir Devolver O Archivos O Resumen	Cumplir Devolver O Archivos Resumen
Análisis Solicitud de Créditos Process 136324 Paso 5 Estado en curso	Análisis Cumplir tarea • x nt Solicitud de Créditos Proceso 136224 Pa
Descripción	Auverternait keannente uesea tunijain esta talear
Radicado: CRE-07-20200515000051 Asociado: 7730752 RAMIREZ SALAS MIGUEL ANGEL Tipo de Asociado : Funcionario Agencia : AGENCIA DIRECCION GENERAL Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$10,000,000.00 Plazo : 36 Modalidad : REDITO DE CONSUMO Linea : EMERGENTE Observaciones : prueba 15/05/2020 procedimientos para créditos Leer más	Descripción xxxxxx 1sa Radicado: CRE-07-20200515000051 Asociad Funcionario Agencia : ACENCIA DIRECCION 510 000 000 00 Pacification 1 CRE prueba 15/05/2020 procedimientos para crédi
Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) Oligenciar Se deben ingresar datos adicionales	Aceptar Cancelar de Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito)

Nota: Cuando el estado de la solicitud es APROBADO, ésta pasará automáticamente a la etapa de desembolso.

b) <u>NEGADO:</u> Cuando la solicitud de crédito NO se considera viable, por lo cual finalizará automáticamente su trámite y gestión. En ese sentido se le deberá comunicar al asociado las causas por las cuales no fue aprobada la solicitud y diligenciar el siguiente formulario:

		GES	TIÓN DE	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES ⁻	TIÓN DE SO HERRAMIE	DLICITI ENTA W	UDES DE CR /ORKMANA(ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER		Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	16 de 28

Monto Aprobado				
\$ 50,000,000.00				
Plazo Aprobado				
90	*			
Concepto Analista				
crédito rechazado se envía a	el director de oficina		11	
crédito rechazado se envía a Estado Rechazado	el director de oficina		11	
crédito rechazado se envía a se	el director de oficina		1	

Luego, se debe dar clic en la opción <u>CUMPLIR</u>, redactar las observaciones correspondientes a la solicitud y, finalmente, seleccionar el botón <u>ACEPTAR</u>.

WorkManager E.D.® Inicio Escritorio+ Ayuda+ 😃 🍘 📣 🗐 🍁 🗐	WorkManager E.D.® Inicio Escritorio - Ayuda - 🎎 🏐 🕼 🍁 📃
Regresar a mis tareas recibidas	Regresar a mis tareas recibidas
Cumplir Devolver @ Archivos ® Resumen	Cumplir Devolver O Archivos O Resumen
Análisis Solicitud de Créditos Proceso 136324 Paso 5 Estado en curso	Análisis Cumplir tarea • × international states Solicitud de Créditos Proceso 13/0324 Pa Advertencial Realmente desea cumplir esta tarea? International states
Descripción Radicado: CRE-07-20200515000051 Asociado: 7730752 RAMIREZ SALAS MIGUEL ANGEL Tipo de Asociado : Funcionario Agencia : ACENCIA DIRECCION GENERAL Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$10,000,000.00 Pacia : 36 Modalida : CREDITO DE CONSUMO Linea : EMERGENTE Observaciones : prueba 15/05/2020 procedimientos para créditos Leer más	Descripción state Radicado: CRE-07-20200515000051 Asociad Fundonario Agencia : AGENCIA DIRECCION \$10,000,000 Plazo : 36 Modalidad : CRE prueba 15/05/2020 Procedimientos para crédi
Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) Oligenciar Se deben ingresar datos adicionales	Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) O Diligenciar datos adicionales

Las solicitudes de crédito NEGADAS serán notificadas al director de oficina correspondiente a través de la herramienta Workmanager. En caso de que ellos NO se encuentren de acuerdo con dicha decisión, tendrán la opción de solicitar la RECONSIDERACIÓN del análisis del crédito, para lo cual deberán sustentar detalladamente dicha decisión con las observaciones que consideren pertinentes.

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR /ORKMANA(ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Preser	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	17 de 28

Por lo tanto, el Director de oficina deberá ingresar a la herramienta Workmanager y dar clic en la opción <u>Mis</u> <u>Tareas</u>. Allí podrá evidenciar la solicitud de crédito negada y deberá dar clic en la información de esta con el fin de que pueda revisar la documentación adjunta y proceder con su respectivo análisis.

		0	NorkManager	E.D.® I	nicio Escritor	io - Confi	iguración -	Ayuda - 🤱	0 a	/ 🗈	•	<u>ب</u>	8		() n	cab -		
Tare	eas	recibio	las (recil	bidas)										Escrib	ie el texto	de búsque	da	C
Recibio	ias •	Enviadas -	Grupos Cumpl	idas Libres	Devoluciones	Visto bueno	Pospuestas						Enviar a lote -	Archivadores +	Lotes -	Tarea	Export	tar a Excel
Sel	Se	Comandos	Remitente	# Proceso	Radicado		Inicio proceso	Descripción	_			-		Proceso	As	unto		Prioric
	?	Archivador	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO	166824	CRE-07-2021040	06000036	06/04/2021 16:40:34	Radicado: CRE-0 PRUEBA Tipo d Correo Asesor C de Pago : NOMIN Mos Idad : Le	7-202104060 e Asociado : A omercial: apoy IA Monto Sol er más	00036 Asc sociado A ro_transforr licitado : \$5	ociado: 101 gencia : A0 naciondigit: 0,000,000.0	0101010 ENCIA al02@cr	0 ASOCIADO NEIVA CENTRO bonfie.com Forma to (Meses): 90	Solicitud de Crédit	os Ve	rificación Di Jencia	rector	Alta

Una vez se analice la documentación presentada, se deben redactar las observaciones que se consideren pertinentes dependiendo de lo evidenciado en la solicitud y posteriormente se debe dar clic en la opción **DILIGENCIAR**.

Verificacion Director Agencia	Remitente
Solicitud de Créditos Proceso 198824 Paso 9 Estado en curso	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Enviada el 6 de abril de 2021 a las 5:25 p.m.
Descripción	Responsable
Radicado: CRE-07-20210408000038 Asociado: 1010101010 ASOCIADO PRUEBA Tipo de Asociado : Asociado Agencia : AGENCIA NEIVA CENTRO Correo Asesor Comercial: apoyo_transformaciondigital02@coonfie.com Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$50,000,000.00 Plazo (Meses): 90 Modalidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : LIBRE INVERSION Leer más	NORMA CRISTINA ARTUNDUAGA BOLAÑOS Recibios el 0 de abril de 2021 a las 5:25 p.m.
	Datos de ejecución
Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) Se deben ingresar datos adicionales	 Días hábites para la fecha de vencimiento: 1 días. O La tares vence el 7 de abril de 2021 a las 5:25 p. m. Prioridad: Alta
2	Documentos
Datos del formulario de inicio	ecilia benavides esteban ublicado por nev1 el 6 de abril de 2021 a las 4:
1 Comentarios	
NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO	
NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Tarea asignada desde la bandeja de grupos	G Achtalizar
BURAZUZI 0441 p. m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Tarea asignada desde la bandeja de grupos MESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO se llama a las referencias del credito y no contestaron 8:00 am	(3 Actualizar
BURAUZU 104-1 p. m. NESTOR EDULARDO VARGAS POLANCO Tarea asignada desde la bandeja de grupos BURAUZU 104-4 p. m. NESTOR EDULARDO VARGAS POLANCO se llama a las referencias del credito y no contestaron 8:00 am DESTOR EDULARDO VARGAS POLANCO NESTOR EDULARDO VARGAS POLANCO	& Achualizar
EURADO VARGAS POLANCO Tarea asignada desde la bandeja de grupos BIRTICAZI 04.44 p. m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO se llama a las referencias del oredito y no contestaron 8:00 am DESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow. Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow. Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO	2 Achualizar
BURAZDZI 04-19, m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Tarea asignada desde la bandeja de grupos BURAZDZI 04-44 p. m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO se llama a las referencias del credito y no contestaron 8:00 am BURAZDZI 05:24 p. m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow: Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow: Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow: Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow: Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO por favor reconsiderar el orédito xxxxxx	2 Actualizar
	CAchualizar
EURADO VARGAS POLANCO Tarea asignada desde la bandeja de grupos Tarea asignada desde la bandeja de grupos GEIRA(2021 04.44 p. m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO se llama a las referencias del credito y no contestaron 8:00 am NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow: Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow: Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow: Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO MORMA CRISTINAARTUNDUAGA BOLAÑOS por favor reconsiderar el crédito xxxxx NORMA CRISTINAARTUNDUAGA BOLANOS Escriba su comentario aquí	Actualizar

4

		GES	TIÓN DI	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	DLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Presel	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	18 de 28

En el siguiente formulario se podrá evidenciar toda la información general de la solicitud, así como los estados de las etapas por las que ha pasado. Se debe seleccionar de la lista desplegable si la solicitud requiere consideración, y finalmente, dar clic en el botón **ENVIAR** para remitir la decisión a los entes de aprobación respectivos.

WorkManager E.D. @ Inicio Escritorio - Configuración - Ayuda -	WorkManager E.D.⊕ Inicio Escritorio - Configuración - Ayuda -
Solicitud De Credito (Radicado 000036)	Estado de Referenciación Aprobado
Regresar a la tarea	Requiere Cambio de Referencias
Asociado 1010101010 ASOCIADO PRUEBA	¿Asociado Realiza cambio solicitado?
Tipo de Asociado	Estado de Referenciación 2
Asociado Agencia	Concepto de Referenciación 2
AGENCIA NEIVA CENTRO	Monto Aprobado
Correo Asesor Comercial	\$50,000,000.00
apoyo_transformaciondigital02@coonfie.com	Plazo Aprobado
NOMINA	Concento Anglieta
Monto Solicitado	crédito rechazado se envía a el director de oficina
\$50,000,000.00	Estado
Plazo (Meses)	Rechazado
Modalidad	Asistente de Crédito
CREDITO DE CONSUMO	Subgerente de Crédito
Linea	Requiere Reconsideración
LIBRE INVERSION	
Observaciones prueba	
Concepto de Referenciación	
contestaron las llamadas xxxxx	Regresar a la tarea

En caso de que sea afirmativa la respuesta seleccionada, la solicitud pasará a consideración en primer lugar por parte de la Directora del SIAR y en segundo lugar a la Asistente de crédito, quienes solo podrán redactar comentarios y observaciones que consideren pertinentes en cuanto a la viabilidad de la solicitud, sin poder tomar ninguna decisión final.

Para ello, deberán ingresar a la herramienta Workmanager con las credenciales asignadas y dar clic en la opción <u>Mis Tareas</u>.

Allí podrán evidenciar las solicitudes de crédito negadas y deberán dar clic en la información de cada una, con el fin de que puedan acceder a la documentación adjunta:

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Presel	Donfie Ite y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	19 de 28

		N	NorkManag	jer E.D.	.® In	icio Escrito	rio - Conf	iguración -	Ayuda -	8 0	đ			÷	a			0) ncab -		
are	eas	recibio	das (reo	cibid	las)												Es	cribe el te:	do de búsq	ueda	
Recibi	das -	Enviadas -	Grupos Cu	implidas	Libres	Devoluciones	Visto bueno	Pospuestas							E	Enviar a lote -	Archivadores	• Lote:	- Tarea	⊞ Exp	ortar a Exce
el	Se	Comandos	Remitente	# F	Proceso	Radicado		Inicio proceso	Descripción	_				-			Proceso		Asunto		Prioric
	0	Archivador	NESTO	R 16	6824	CRE-07-202104	06000036	06/04/2021	Radicado: CR PRUEBA Tij Correo Aseso	RE-07-2021 oo de Asocia or Comercial	040600000 ado:Asoc	36 Aso iado Ag	ciado: 10 gencia : / taciondio	101010 GENCI	10 ASC A NEIVA coonfie	CIADO	Solicitud de Cr	editos	Verificación	Director	Alta
		Lote	EDUARE VARGA POLANC	00 IS CO				16:40:34	de Pago : NO Medalidad :	MINA Mor . Leer más	to Solicita	do : \$50	0,000,000	.00 Pla	azo (Me	ses): 901			Agencia		

Se redactan las observaciones necesarias dependiendo de la solicitud de crédito en el espacio destinado para tal fin y luego se da clic en la opción <u>CUMPLIR.</u>

WorkManager E.D.® Inicio Escritorio * Ayuda * Image: Complinity and the second s	G da
Asistente de Crédito Reconsideración Solicitud de Créditos Proceso 199324 Paso 11 Estado en curso	Remitente MARLY YAZMIN GUEVARA ZAMBRANO Enviada el 6 de abril de 2021 e Jas 5:46 p. m.
Descripción Radicado: CRE-07-20210408000036 Asociado: 1010101010 ASOCIADO PRUEBA Tipo de Asociado : Asociado Agencia : AGENCIA NENA CENTRO Correo Asesor Comercial: apoyo_transformaciondigital02@coonfie.com Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$50,000,000.00 Plazo (Meses): 90 Modalidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : LIBRE INVERSION Lear más	Responsable DELIA GIL MORENO Recibida el 6 de abril de 2021 a las 5:40 p.m.
Datos del formulario de inicio 6 Comentarios	Datos de ejecución III Días hábiles para la fecha de vercimiento: 1 días. O La tanea vence el 7 de abril de 2021 a las 5:46 p.m. Prioridad: Alta
BI04/2021 04:41 p. m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Tarea asignada desde la bandeja de grupos BI04/2021 04:44 p. m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO	ecilia benavides esteban ubicado por nev1 el 6 de abril de 2021 a las 44 m.
se llama a las referencias del credito y no contestaron 8:00 am BED42021 05:24 p. m. NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Administrar procesos de workflow. Proceso finalizado con éxito, fue reactivado por el usuario NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO por el siguiente motivo, PRUEBA	Versión: 0 Es versión actual? Si Extensión: .pd Tamaño: 6543880 bytes
BIBIA0021 05:30 g. m. NORMA CRISTINA ARTUNDUAGA BOLAÑOS por favor reconsiderar el crédito xxxxxx MARLY YAZMIN GUEVARA ZAMBRANO mieha	
DELIA GIL MORENO	
Escriba su comentario aquí	

Una vez realizado lo anterior, la solicitud pasará a la Subgerente de Crédito quien es el ente de aprobación final y la encargada de tomar la decisión sobre la viabilidad o no de la solicitud de crédito reconsiderada, teniendo en cuenta las opiniones generadas por los entes de aprobación anteriores y el análisis de la documentación adjunta.

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES [.]	TIÓN DE SO HERRAMIE	DLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER		Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	20 de 28

En caso de ser necesario, deberá redactar las observaciones que considere pertinentes y luego dar clic en **DILIGENCIAR**.

WorkManager E.D.® Inicio	Escritorio •	Configuración -	Ayuda +		a) (1		B	(A)			🐞 jact -
								-			
Regresar a mis tareas recibidas											
Cumplir Devolver O Archivos	Resumen										
Subgerente de Crédito Re	consideraciór							Rem	itente		
Solicitud de Créditos Proceso 1	66824 Paso 12	Estado en curso							DELIA GIL MORE Enviada el 6 de ab	NO nril de 2021 a las 5:49 p. :	77.
Descripción								Resp	oonsable		
Radicado: CRE-07-20210406000 Asociado Agencia : AGENCIA N apoyo. transformaciondigital02@ Plazo (Meses): 90 Modalidad : O	036 Asociado: 1 EIVA CENTRO 0 coonfie.com Fon REDITO DE COM	010101010 ASOCI. Correo Asesor Come na de Pago : NOMII ISUMO Linea : LIE	ADO PRUEBA ercial: NA Monto Soli BRE INVERSIO	Tipo de citado : \$ N Le	Asociado \$50,000,0 er más): 00.00		Ŵ	JUDY ALEXANDR Recibida el 6 de a	A CLAROS TOVAR bril de 2021 a las 5:49 p.	m.
								Dato	s de ejecució	n	
Diligenciar campos del f	ormulario inic	al (Solicitud De	Credito)		Diligenci	ar		Día	s hábiles para la fect	na de vencimiento: 1 dias	
Se deben ingresar datos adicio	inales							Price Price	area vence ei 7 de a pridad: Alta	oni de 2021 a las 5.49 p.	m.
					Ц			Docu	umentos		
Datos del formulario de inicio									ublicado por n	vides esteban ev1 el 6 de abril de 2021	 a las 4:40 p.
7 Comentarios									m. Versión: 0 Es Tamaño: 65438	versión actual? Si Exter 80 bytes	sión: .pdf

Una vez analizada la solicitud, en el siguiente formulario se debe seleccionar de la lista desplegable si la solicitud es APROBADA o NEGADA y posteriormente dar clic en el botón **ENVIAR**.

WorkManager E.D.@ Inicio Escritorio - Configuración - Ayuda - 🏨	WorkManager E.D.® Inicio Escritorio • Configuración • Ayuda •
Solicitud De Credito (Radicado 000036)	Aprobado
	Requiere Cambio de Referencias
Regresar a la tarea	NO
Annal de la companya	: Asociado Realiza cambio solicitado?
10101010101 ASOCIADO PRIJERA	Chaociado Realiza cambio sonciado.
	Estado de Referenciación 2
Tipo de Asociado	
Asociado	Concepto de Referenciación 2
Agencia	Monto Aprobado
AGENCIA NEIVA CENTRO	\$50,000,000,00
Correo Asesor Comercial	450,500,000,000
apoyo_transformaciondigital02@coonfie.com	Plazo Aprobado
Forma de Pago	90
NOMINA	Concepto Analista
Monto Solicitado	crédito rechazado se envía a el director de oficina
\$50,000,000.00	Fotodo
Plazo (Meses)	
90	Aprobado
Modalidad	Asistente de Crédito
CREDITO DE CONSUMO	
Linaa	Subgerente de Crédito
LIBRE INVERSION	Danulara Danassidarasián
Observationes	
nueba	51
Concepto de Referenciación	
contestaron las llamadas xxxxx	

		GES	TIÓN DI	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito		
RADICA	RADICACIÓN Y GESTIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITO A TRAVÉS DE LA HERRAMIENTA WORKMANAGER								
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	21 de 28		

Se redactan las observaciones consideradas relevantes y posteriormente se da clic en el botón CUMPLIR.

Subservata da Crédita Personidaración	Remitente
SOLICITUD DE CRÉDITOS Proces 14444 Paso 12 Estado en curso	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANOO Enviado al 14 do altrá de 2027 a las 0:50 a, m
Descripción	Responsable
Agenda : AGENCIA NEW CENTRO Correct Assar Comercial: assactator (Modeller Indonese) NOMINA Monto Solicitado : \$50,000,000.00 Plazo (Meses): 70 Modellad : CREDITO DE CO LIBRE INVERSION Observaciones : prueba Leer más	NEUTOR EDUARDO VARGAS POLANCÓ NEUMO Linen : Recoluita el 14 de atest de 2021 a las 9:50 a.m.
Dilignarias compas del formularia inicial (Solicitud De Condite)	Datos de ejecución
Se deben ingresar datos adicionales	Bigender III Disis häbiles para la Ficha de vercemente 1 dias. ⊙ La tanat vence et 15 dicatei de 2021 a las 9:50 a.m. ♀ Prioridad: Alta
Product of A promy matrix in Sector	Documentos
	seguro raquel
6 Comentarios	m. Vorsidin: 0 Ex variatin actual? Sir Extoniabin: .pdf Tamaño: 486564 bytus
Nestor EDUARDO VARGAS POLANCO Tarea asignada desde la bandeja de grupos	pagares raquel
14/04/2021 US-40 Julia NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO puedo referenciación	Publicatio por nord of 14 de altré du 2023 a las 0-2 m. Venión: 0 Ex venión actual? Si Extensión: .edf
3404/2021 09-41-4. m NESTOR EDURADO VARGAS POLANCIO puebo análisis en Rachazado	Tamañe: 1706/085 lastas
NORMA CRUSTENA ARTUNDUAGA BOLAÑOS prueba cirrectores de oficina requiere reconsideración "SI"	3 Actualizar
NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCIO Pruebo SIAR reconsideración	
NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Prueba asistente de crédito recaralderacion	
XXX NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO	
prueba subgerente de crédito reconsideración	

A continuación, se debe seleccionar el nombre del Analista de crédito a quien se asignará la solicitud reconsiderada y posteriormente dar clic en <u>ACEPTAR</u>.

De esta manera el Analista de crédito respectivo deberá realizar las modificaciones y ajustes pertinentes a las condiciones iniciales de la solicitud y finalmente aprobar dicha etapa para que pueda pasar al desembolso (continúa el proceso según la actividad 5.3).

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR VORKMANA	RÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Presel	Confie Inte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	22 de 28

TO ANAHAYE LONG TICO LANCIO COMIQUIADON AYOUR A	C/ ≝ ≝ '₽' /⊴
Regresar a mis tareas recibidas	
Cungtir Devolver @Archivos @Resumen	
Subgerente de Crédito Reconsideración SOLICITUD DE CRÉDITOS Preceso 166559 Paso 12 Estado en curso	Remitente NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Enviado el 36 de abril de 2023 a las 9:50 a.m.
Descripción Radicado: CRE-07-20210414000118 Asociad Agenca : AGENCIA NEIVA CENTRO Corrao	C X ISABIE
LIBRE INVERSION Observaciones : prueba . Advertencia! Realmente desea cumplir esta tar	rea?
Seleccione un responsable para el siguiente paso: Diligenciar campos del formulario Se deben ingresar datos adicionales Seleccione usuario	de ejecución attres para la facha de vendamiento: 1 días. a vence el 15 de abril de 2021 a las 9:50 a.m. ab: Atta
Detos del formularilo de Inicio	Ientos Seguro raquel Publicado por revit el 14 de abril de 2021 a las 9:37
7 Comentarios	a.m. Versión: 0 Es versión actual? SI Esteroión: .pdf Tamaño: 485964 bytes
Tarea asignada desde la bandeja de grupos	pagares raquel
rkManager E.D.® Inicio Escritorio+ Configuración+ Ayuda+	WorkManager E.D. @ Inicio Escritorio - Configurad
olicitud De Credito (Radicado 000118) resar a la tarea	Concepto de Referenciación prueba
	Estado de Referenciación Aprobado
de Asociado	Requiere Cambio de Referencias NO
ncia	¿Asociado Realiza cambio solicitado?
NCIA NEIVA CENTRO	Estado de Referenciación 2 Concento de Referenciación 2
or_gd@coonfie.com	Monto Aprobado
ma de Pago *	\$50,000,000.00
vulva ¥	Plazo Aprobado 70
the contract of the second s	

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

Plazo (Meses) *

Modalidad *

Linea *

CREDITO DE CONSUMO

LIBRE INVERSION

prueba instructivo

Observaciones

*

٠

70

prueba analisis

Asistente de Créditos

Subgerente de Crédito

Requiere Reconsideración

Estado

SI

Paz y Salvo

Enviar

Aprobado

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES [.]	CC Es Prese	Donfie				
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	23 de 28

c) <u>DEVOLVER</u>: En caso de que se presente alguna novedad con la solicitud, ésta podrá devolverse a la etapa inicial "Radicación", de la cual es responsable el Asesor Comercial, como se muestra a continuación:

WorkManager E.D. 🖲 Inicio Escritorio - Ayuda - 🎎 🌐 📣 🗐 🍁 🚝	
◆ Cumplir Devolver ③ Archivos ● Resumen Análisis Análisis Solicitud de Créditos Proceso 136324 Paso 5 Estado en curso	Remitente NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Enviada el 15 de mayo de 2020 a las 10:41 a.
Descripción Radicado: CRE-07-20200515000051 Asociado: 7730752 RAMIREZ SALAS MIGUEL ANGEL Tipo de Asociado : Funcionario Agencia : AGENCIA DIRECCION GENERAL Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$10,000,000.00 Plazo : 36 Modalidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : EMERGENTE Observaciones : prueba 15/05/2020 procedimientos para créditos Leer más	Responsable DIANA MIREYA PARRA LUNA Recibida el 15 de mayo de 2020 a las 10:41 a.
Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) Se deben ingresar datos adicionales	Datos de ejecución Días hábiles para la fecha de vencimiento: 1 dias. O La tarea vence el 16 de mayo de 2020 a las 10:41 a Prioridad: Alta
Datos del formulario de inicio	Documentos dotacion uniforme Publicado por nev1 el 15 de mayo de 2020 ; a. m.

Posteriormente se debe seleccionar la opción de devolver al paso #1, se redactan las observaciones pertinentes y se da clic en **ENVIAR**.

WorkManager E.D.®	Inicio	Escritorio -	Configuración +	Ayuda -	*	0	4		ŵ	E	
Devolver pasc Regresar a la tarea)										
Seleccione el paso al c	ual des	ea devolver	la tarea (El paso d	en color rojo fi	ié el que	envió	la tarea	a)			
aso No. 1: Radicación											
Ingrese el motivo de la Escriba su comentario aquí	devoluc	ción									
Enviar											
Regresar a la tarea											
Cooperativa De Ahorro Y Cr	édito CO	ONFIE - DIREC	CCIÓN GENERAL								
© 2021 - WorkManager E.D.®											

		GES	tión di	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	TIÓN DE SO HERRAMIE	OLICIT	UDES DE CR VORKMANA	ÉDITO A TRAVÉS DE LA GER	CC Es Prese	Donfie nte y Futuro Solidario
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	24 de 28

ANALISTA DE CRÉDITO 1

5.3 DESEMBOLSO

Todas las solicitudes APROBADAS previamente en la etapa de análisis serán dirigidas al Analista de crédito 1 quien será el encargado de realizar el proceso de desembolso para cada una de ellas. De esta manera, deberá ingresar a la herramienta Workmanager con las credenciales asignadas y dar clic en la opción mis tareas.

WorkManager E.D.® Inicio Escritorio -	Configuración 🗸 🦷 Ayuda 🗸	😃 🌐 🕼	🖶 🍁 🗐	٥
Escritorio				
Mistareas	Agenda	Chat	Not	iclas
Buscar Pr	blicar	Estructura	Perfil	Cambiar contraseña
Informes	(?) Ayuda	Cerca de	Con	tado

Se debe dar clic en la solicitud de crédito respectiva con el fin de proceder a verificar la trazabilidad de esta, la documentación adjunta, así como las observaciones correspondientes.

	WorkManage	er E.D.®	Inicio	Escritorio -	Configuración -	Ayuda +	& (1، (٩	Į				() nev1 +
Tarea	s recibida	as (rec	cibida	s)										Escribe	el texto de	e búsque	da
Recibidas 🕶	Enviadas 🗸 🛛 G	rupos Cum	plidas Lil	bres Devoluc	iones Visto bueno	Pospuestas				(Enviar a	l lote +	Archivad	ores 🕶	Lotes 🗸	Tarea	Exportar a Ex
Comandos	Remitente	# Proceso	Radicado		Inicio proceso	Descripción								Proceso		A	sunto
Archivador Lote	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO	136329	CRE-07-20	0200610000056	10/06/2020 10:52:57	Polanco ne POLANCO NE AGENCIA DIF \$2,000,000.0 SMFRGENTE	E-07-20200 STOR EDUA ECCION GE 0 Plazo : 2 Observaci	61000056 RDO Tipo NERAL Fo NERAL Fo NERAL Modalid ones Lee	<u> Asociac</u> de Asoci rma de P lad : CRE r más	<u>lo: 1075</u> ado : Fu ago : NO DITO DE	219774 ncionario DMINA 1 E CONSUM	VARCAS Agenci Monto So 40 Line	ia. licitaci : ta :	Solicitu	d de Créditos	; Ai	nálisis

Una vez realizado el debido proceso de radicación y desembolso del crédito en el integrador OPA teniendo en cuenta las condiciones finales de la solicitud, se debe adjuntar la documentación soporte requerida, dando clic en la opción **Archivos** y en caso de ser necesario, se podrá dejar una observación o comentario respecto al proceso realizado en el espacio destinado para tal fin.

		GES	TIÓN DI	E CRÉDITO		Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito
RADICA	CIÓN Y GES	CC Es Prese	Donfie				
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	25 de 28

Cuando haya finalizado totalmente el proceso, se debe dar clic en el botón DILIGENCIAR.

WorkManager E.D.®	Inicio	Escritorio +	Configuración -	Ayuda -	-	0	4		•	٩	a		🚫 nev1
Regresar a mis tareas recib	oidas												
Cumplir Devolver Desembolso SOLICITUD DE CRÉDI	Archivos 1 TOS T Pro	₽ Reasignar	Resument aso 14 Estado en	curso						Rem	NESTOR EDUA	RDO VARGAS POLANGO	1:09 a. m.
Descripción Radicado: CRE-07-20210 Agencia : AGENCIA NEI NOMINA Monto Solicita LIBRE INVERSION Obse	41400011 VA CENTR do : \$50,0 ervaciones	8 Asociado: 10 O Correo Ase: 00,000.00 Pla : prueba Lee	010101010 ASOCIA sor Comercial: asesc zo (Meses): 70 Mo er más	ADO PRUEBA or_gd@coonf dalidad : CR	Tipo c ie.com EDITO D	le Asoc Forma E CON	iado : / de Pac SUMO	Asociac 10 : Linea	do ::	Res	NESTOR EDUA Recibida el 14	RDO VARGAS POLANCO de abril de 2021 a las 1	0:09 a. m.
Diligenciar campo Se deben ingresar date	os del fo	rmulario inic ales	ial (Solicitud De	Credito)		Di	igencia			Dato Dia Co La Co Pri	os de ejecuci as hábiles para la f tarea vence el 15 oridad: Alta	ÓN echa de vencimiento: 1 de abril de 2021 a las 1	dias. 0:09 a. m.
Datos del formulario de inicio						2	U			Doc	umentos seguro ra Publicado po m.	iquel r nev1 el 14 de abril de	 2021 a las 9:37 a.
8 Comentarios											Versión: 0 Tamaño: 48	Es versión actual? Si I 6964 bytes	Extensión: .pdf

Se podrá visualizar toda la información general de la solicitud de crédito y en la opción **PAZ Y SALVO** se debe escoger la opción correspondiente en caso de que se encuentra pendiente o no adjuntar Certificados al día y/o paz y salvos dentro de la documentación del crédito (*Ver disposición general 6.6*). En caso de ser seleccionada la opción **NO**, el proceso finalizará automáticamente, por el contrario, de ser seleccionada la opción **SI**, se redireccionará al Director de oficina para que adjunte la documentación faltante.

WorkManager E.D.® Inicio Escritorio - Configuración - Ayuda -	Concepto de Referenciación 2				
Solicitud De Credito (Radicado 000118) Regresar a la tarea	Monto Aprobado \$50,000,000.00				
Asociado 101010101 ASOCIADO PRUEBA Tipo de Asociado Asociado Agencia AGENCIA NEIVA CENTRO Correo Asesor Comercial asesor_gd@coonfie.com	Plazo Aprobado 70 Concepto Analista prueba analisis Estado Aprobado Asistente de Créditos				
Forma de Pago NOMINA	Seleccione un îtem				
Honto Solicitado \$50,000,000.00 Plazo (Meses) 70					
Modalidad CREDITO DE CONSUMO LIBRE INVERSION	Seleccione un item • Enviar				

GESTIÓN DE CRÉDITO					Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito	
RADICACIÓN Y GESTIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITO A TRAVÉS DE LA HERRAMIENTA WORKMANAGER				CC Es Presel	Donfie nte y Futuro Solidario		
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	26 de 28

En caso de que para la solicitud de crédito se requiera generar un cheque, el Analista de Crédito 1 deberá Reasignar la solicitud a través de la herramienta workmanager. En ese caso, será dirigida al subdirector de oficina correspondiente con el fin de que reciba la notificación, verifique la información y proceda a emitir el cheque correspondiente.

orkManager E.D. ® Inicio Escritorio+ Configuración+ Ayuda+ 🤽 🌐 📣	🔶 🏩 🔍 🔿 nev
Regresar a mis tareas recibidas	
R Cumplir Devolver O Archivos ≓ Reasignar O Resumen	
Desembolso SOLICITUD DE CRÉDITOS Proceso 166959 Paso 14 Estado en curso	Remitente NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Enviada el 14 de abril de 2021 a las 10:09 a.m.
Descripción Radicado: CRE-07-20210414000118 Asociado: 1010101010 ASOCIADO PRUEBA Tipo de Asociado : Asociado Agencia : AGENCIA NEIVA CENTRO Correo Asesor Comercial: asesor_gd@coonfie.com Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$50,000,000.00 Plazo (Meses): 70 Modalidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : LIBRE INVERSION Observaciones : prueba Leer más	Responsable NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO Recibida el 14 de abril de 2021 a las 10:09 a.m.
Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) Se deben ingresar datos adicionales	Datos de ejecución Días hábiles para la fecha de vencimiento: 1 dias. O La tarea vence el 15 de abril de 2021 a las 10:09 a.m. Prioridad: Alta
atos del formulario de inicio Comentarios	Documentos seguro raquel Publicado por nev1 el 14 de abril de 2021 a las 9:37 m. Versión: 0 Es versión actual? Si Extensión: .pdf Tamaño: 486064 hotes

5.4 SEGUIMIENTO A LAS ETAPAS DEL PROCESO

En cualquiera de las etapas del proceso por las cuales pasa una solicitud de crédito, se puede dar clic en el botón **<u>RESUMEN</u>** con el fin de evidenciar su trazabilidad, así como las observaciones emitidas por los entes de aprobación correspondientes:

GESTIÓN DE CRÉDITO					Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito	
RADICACIÓN Y GESTIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITO A TRAVÉS DE LA HERRAMIENTA WORKMANAGER				CC Es Prese	Donfie nte y Futuro Solidario		
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	27 de 28

WorkManager E.D. 🛞 Inicio Escritorio - Ayuda - 🤽 🌐 🎝 🗐	
Cumplir Devolver	Remitente
Solicitud de Créditos Proceso 136324 Paso 5 Estado en curso	Enviada el 15 de mayo de 2020 a las 10
Descripción Radicado: CRE-07-20200515000051 Asociado: 7730752 RAMIREZ SALAS MIGUEL ANGEL Tipo de Asociado : Funcionario Agencia : AGENCIA DIRECCION GENERAL Forma de Pago : NOMINA Monto Solicitado : \$10,000,000.00 Plazo : 36 Modalidad : CREDITO DE CONSUMO Linea : EMERGENTE Observaciones : prueba 15/05/2020 procedimientos para créditos Leer más	Responsable DIANA MIREYA PARRA LUNA Recibida el 15 de mayo de 2020 a las 1
Diligenciar campos del formulario inicial (Solicitud De Credito) Se deben ingresar datos adicionales	Datos de ejecución
Datos del formulario de inicio	Documentos dotacion uniforme Publicado por nev1 el 15 de mayo di

A continuación, se evidencia la trazabilidad de una solicitud de crédito que fue NEGADA durante la etapa de análisis, reconsiderada, APROBADA en la reconsideración por parte del subgerente de crédito y finalmente desembolsada.

aso	Asunto	Responsable	Estado	Fecha recepción	Fecha ejecución	Тіро	Comentarios
	Radicación	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO (nev1)	Cumplida	08/04/2021 04:40:34 p. m.	08/04/2021 04:40:34 p. m.	Normal	Ver comentarios
	Referenciación	REFERENCIACIÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS (REFERENCIACIÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITOS)	Cumplida	06/04/2021 04:40:34 p. m.	06/04/2021 04:41:15 p. m.	Origen reasignación	Ver comentarios
2	Referenciación	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO (nev1)	Cumplida	06/04/2021 04:41:14 p. m.	08/04/2021 04:56:34 p. m.	Reasignación	Ver comentarios
5	Análisis	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO (nev1)	Cumplida	06/04/2021 04:56:34 p. m.	08/04/2021 05:25:20 p. m.	Normal	Ver comentarios
9	Verificación Director Agencia	NORMA CRISTINA ARTUNDUAGA BOLAÑOS (noab)	Cumplida	06/04/2021 05:25:20 p. m.	08/04/2021 05:38:07 p. m.	Normal	Ver comentarios
10	SIAR Reconsideración	MARLY YAZMIN GUEVARA ZAMBRANO (mygz)	Cumplida	06/04/2021 05:38:07 p. m.	06/04/2021 05:46:12 p. m.	Normal	Ver comentarios
11	Asistente de Crédito Reconsideración	DELIA GIL MORENO (dgmm)	Cumplida	06/04/2021 05:46:12 p. m.	08/04/2021 05:49:18 p. m.	Normal	Ver comentarios
12	Subgerente de Crédito Reconsideración	JUDY ALEXANDRA CLAROS TOVAR (jsc)	Cumplida	06/04/2021 05:49:16 p. m.	08/04/2021 05:54:23 p. m.	Normal	Ver comentarios
13	Desembolso	NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO (nev1)	En curso	06/04/2021 05:54:23 p. m.	No se ha ejecutado la tarea	Normal	Ver comentarios

GESTIÓN DE CRÉDITO					Cooperativa	Nacional Educativa de Ahorro y Crédito	
RADICACIÓN Y GESTIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITO A TRAVÉS DE LA HERRAMIENTA WORKMANAGER					Donfie nte y Futuro Solidario		
Código:	IN-CR-08	Versión:	1	Vigencia:	03 de mayo de 2021	Página:	28 de 28

6. DOCUMENTOS RELACIONADOS

PR-CR-01 Crédito de consumo

DA-CR-01 Documentos Requeridos Según la Actividad

DA-CR-02 Documento técnico de crédito

DA-CR-03 Caracterizaciones líneas de créditos

7. CONTROL DE CAMBIO

La trazabilidad de los cambios generados en el documento podrá ser consultada en el LI-CA-01 Listado maestro de documentos.

Versión	Descripción del Camb	io			Fecha de Aprobación
1	Elaboración inicial del d	ocumento			29 de abril de 2021
Elaborado p	or:	Revisado por:		Aprobado	por:
NESTOR EDU	JARDO VARGAS	DANNA KATHERIN	E TAVERA	NESTOR E	SONILLA RAMIREZ
Cargo: Ases	or GD y Créditos digitales	Cargo: Apoyo TD y	/ SIG	Cargo: Ge	erente General