


GESTIÓN DE AHORRO					 Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito Coonfie Es Presente y Futuro Solidario	
REGISTRO DE CDAT EN EL INTEGRADOR						
Código:	IN-AH-03	Versión:	4	Vigencia:	14 de mayo de 2021	Página: 1 de 7

1. OBJETIVO

Determinar los pasos para la simulación, apertura, cancelación y renovación del CDAT.

2. ALCANCE

Se incluyen todas las actividades relacionadas con la apertura de CDAT, su proceder en caso de cancelación y/o renovación del título.

3. TÉRMINOS Y DEFINICIONES

3.1. CDAT: Certificado Deposito A Termino Fijo.

4. DISPOSICIONES GENERALES

4.1.

5. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

5.1 Realizar la simulación del CDAT

Ingresar a la ruta: Ahorros / Simulador Liquidación Cdat (LIQUIDACIONES)



- **Línea:** Desplegar la lista y escoger la línea o tipo de CDAT que se quiere aperturar.
- **Capital:** diligenciar el valor monetario (\$) que se quiere aperturar.
- **Plazo (días):** Diligenciar el plazo en días de 30 en 30 que se pretende dejar el CDAT. Según el cuadro de tasas vigentes.
- **Periodo del interés (días):** Diligenciar la forma de pago de los intereses generados. El plazo se puede dejar por menor tiempo del pactado siempre y cuando sea divisible en número entero.
 - o **Ejemplo:** un cdat de 360 días puede ser pagado a un mes (30), bimensual (60), trimestral (90), cuatrimestral (120) o semestral (180). La forma de pago de 5 (150 días) meses no es divisible en número entero de los 12 meses (360 días) por ende no podrá ser usado para este plazo.
- **Tasa efectiva:** Digitar el valor de la tasa que se va a calcular la simulación. Puede ser del cuadro de tasas vigentes o la tasa especial autorizada por el Director de oficina o Subgerente Financiero.

Se debe dar en **ACEPTAR** e imprimir el documento para dejar como soporte para la apertura del CDAT.

REGISTRO DE CDAT EN EL INTEGRADOR

Código:	IN-AH-03	Versión:	4	Vigencia:	14 de mayo de 2021	Página:	2 de 7
----------------	----------	-----------------	---	------------------	--------------------	----------------	--------

INFSIMULACIONESINTERES.FRXSACC20201028151656 - Notepad

File Edit Format View Help

Fecha Trabajo 2020/10/28 Hora 15

COOPERATIVA NACIONAL EDUCATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONFIE --AGENCIA DIRECCION GENERAL
INFORME SIMULACION DE INTERESES

Línea	COONFIRENTA	Tasa efectiva	**5.0000000000
Capital	\$10,000,000.00	Tasa nominal	**4.9390150000
Plazo	360	Tasa del periodo	**2.4695080000
Capitalizable	No	Periodo de Liquidación	180

Capital	Interes ganado	Retefuente	Interes pagado
\$10,000,000.00	\$246,960.00	\$0.00	\$246,960.00
\$10,000,000.00	\$246,960.00	\$0.00	\$246,960.00
Totales :	\$493,920.00	\$0.00	\$493,920.00

Total Registros 2

5.2 Diligenciar la plantilla del FO-AH-03 CDAT

Diligenciar los espacios en la plantilla del FO-AH-03 CDAT con los siguientes espacios.

OFICINA	FECHA INICIO	TERMINACION
NOMBRE DEL UNICO TITULAR -----	NO. IDENTIDAD	
XX	XXXXXXXXXXXXXXX	
	VALOR DEL CAPITAL	
T.I. EFECTIVA	T.I. NOMINAL	PAGO INT.
PLAZO	VALOR INT. GENERADO	VALOR RETEFUENTE
VALOR CAPITAL EN LETRAS		

OFICINA: Nombre de la oficina donde pertenece el asociado.

FECHA DE INICIO – TERMINACION: Diligenciar el día, mes y año así:
28-10-2020.

NOMBRE TITULAR 1: Diligenciar el nombre(s) y apellido(s) completo(s).

NIT O C.C: Diligenciar el número de identificación del titular.

NOMBRE TITULAR 2 Y NT O CC: según el nuevo reglamento diligenciar SIEMPRE con XXXXXX.

VALOR CAPITAL: Diligenciar el valor en números del capital del CDAT.

T.I. EFECTIVA: Digitar el valor de la tasa efectiva con dos decimales que aplica según el cuadro de tasas vigentes o la tasa especial autorizada. *Ejemplo: 4.80%*

T.I. NOMINAL: Digitar el valor de la tasa nominal con dos decimales que le aplica para la liquidación de los intereses. *Ejemplo: 4.58%*

REGISTRO DE CDAT EN EL INTEGRADOR

Código:	IN-AH-03	Versión:	4	Vigencia:	14 de mayo de 2021	Página:	3 de 7
----------------	----------	-----------------	---	------------------	--------------------	----------------	--------

PAGO INT.: Digitar el plazo pactado para el pago de los intereses en números.

Ejemplo: trimensual 90. Semestral 180.

PLAZO: Digitar el plazo en días de tiempo pactado o de vencimiento del CDAT. *Ejemplo: 60 o 180.*

VALOR INT GENERADO: Digitar el valor en números del interés generado por la simulación. Cuando el periodo de pago de los intereses sea diferente al vencimiento del título, se debe diligenciar el valor generado en el primer periodo de liquidación de interés.

VALOR RETEFUENTE: Digitar el valor en números de la retefuente que le aplica en la simulación. Cuando el periodo de pago de los intereses sea diferente al vencimiento del título, se debe diligenciar el valor generado en el primer periodo de liquidación de interés.

VALOR CAPITAL EN LETRAS: Digitar el valor en letras del capital del CDAT.

En la segunda (2da) página de la plantilla del Formato en PDF, están los espacios destinados para los beneficiarios designado por voluntad del asociado (No Obligatorio). Se debe diligenciar el nombre completo según como aparezca en el documento de identidad del designado(s) como beneficiario(s)

En el espacio del nombre se debe diligenciar el porcentaje (%) de designación para el o los beneficiarios sin que supere el total de 100%. En la imagen se evidencia como se debe diligenciar la designación del porcentaje.

NESTOR EDUARDO VARGAS POLANCO - 50%

1.111.111.111 3124587585

MARIA JOSE POLANCO PERDOMO - 50%

22.222.222 8725100

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX

En caso de que el asociado solicite la adición de un tercer o más beneficiario se debe diligenciar el *FO-CO-08 SOLICITUD DE INGRESO Y/O CAMBIO DE BENEFICIARIOS*.

Cuando el asociado bajo su voluntad no quiera dejar a beneficiario alguno se debe diligenciar ambos espacios en XXXXX.

El campo para la firma de titular 2: permanece en XXXXXXX. Puesto que no están habilitados para su constitución con dos titulares.

La plantilla debe ser diligenciada en su totalidad y respetando los espacios que se destinan para el protectografo y para las firmas y sellos por parte de

COONFIE y el titular del CDAT.

Se debe rellenar con XXXXXX, en el caso de no usar el espacio destinado o para completar el restante del campo, pues lo que se trata es que, por ningún motivo, se preste para alguna modificación o alteración por parte del asociado o tercero, luego de ser impreso.

Imprimir en los formatos preimpresos correspondientes a cada oficina, garantizar que la impresión sea la más idónea, sin resaltos y que los campos impresos correspondan al nombrado en el formato de CDAT.

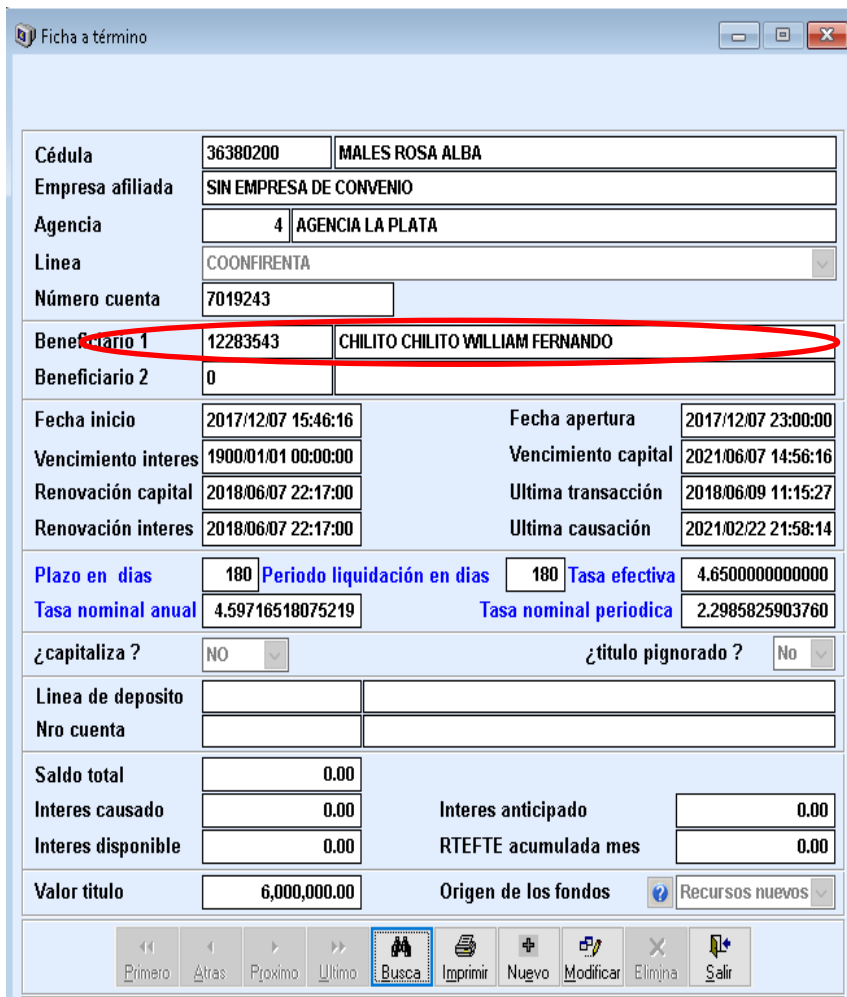
REGISTRO DE CDAT EN EL INTEGRADOR

Código:	IN-AH-03	Versión:	4	Vigencia:	14 de mayo de 2021	Página:	4 de 7
----------------	----------	-----------------	---	------------------	--------------------	----------------	--------

5.3 Apertura CDAT – CREAR FICHA A TERMINO.

Por la ruta **Ahorros / ficha a término** (MAESTROS).

Diligenciar los siguientes campos:



Cédula	36380200	MALES ROSA ALBA	
Empresa afiliada	SIN EMPRESA DE CONVENIO		
Agencia	4	AGENCIA LA PLATA	
Línea	COONFIRENTA		
Número cuenta	7019243		
Beneficiario 1	12283543	CHILITO CHILITO WILLIAM FERNANDO	
Beneficiario 2	0		
Fecha inicio	2017/12/07 15:46:16	Fecha apertura	2017/12/07 23:00:00
Vencimiento interes	1900/01/01 00:00:00	Vencimiento capital	2021/06/07 14:56:16
Renovación capital	2018/06/07 22:17:00	Ultima transacción	2018/06/09 11:15:27
Renovación interes	2018/06/07 22:17:00	Ultima causación	2021/02/22 21:58:14
Plazo en días	180	Periodo liquidación en días	180
Tasa efectiva	4.650000000000		
Tasa nominal anual	4.59716518075219		
Tasa nominal periodica	2.2985825903760		
¿capitaliza ?	NO	¿titulo pignorado ?	No
Línea de deposito			
Nro cuenta			
Saldo total	0.00		
Interes causado	0.00	Interes anticipado	0.00
Interes disponible	0.00	RTEFTE acumulada mes	0.00
Valor título	6,000,000.00		
Origen de los fondos	Recursos nuevos		

- **Cédula:** Digitar el número de identificación del titular.

- **Línea:** Desplegar la lista y escoger la línea de ahorro a término.

- **Número cuenta:** Digitar el número de título que le corresponde en el formato preimpreso.

- **Beneficiario 1 y 2:** Diligenciar el nombre de la persona designada por el titular según como aparece en el formato impreso.

- Cuando el asociado no designe beneficiario se debe diligenciar con cero (0) el número de identificación y en el nombre rellenar con XXXXXXXXXXXXX.

- **Plazo en días:** Digitar el plazo pactado de vencimiento del CDAT en días.

- **Periodo liquidación en días:** Digitar el plazo pactado de pago de intereses en días.

- **Línea de depósito:** digitar la línea de cuenta de ahorro a donde se quiere consignar automáticamente los intereses.

- **Nro. Cuenta:** Digitar el numero correspondiente a la cuenta de ahorros del titular.

- **Valor título:** Digitar el valor en números del capital del CDAT.

- **Origen de los fondos:** Escoger la opción según corresponda:

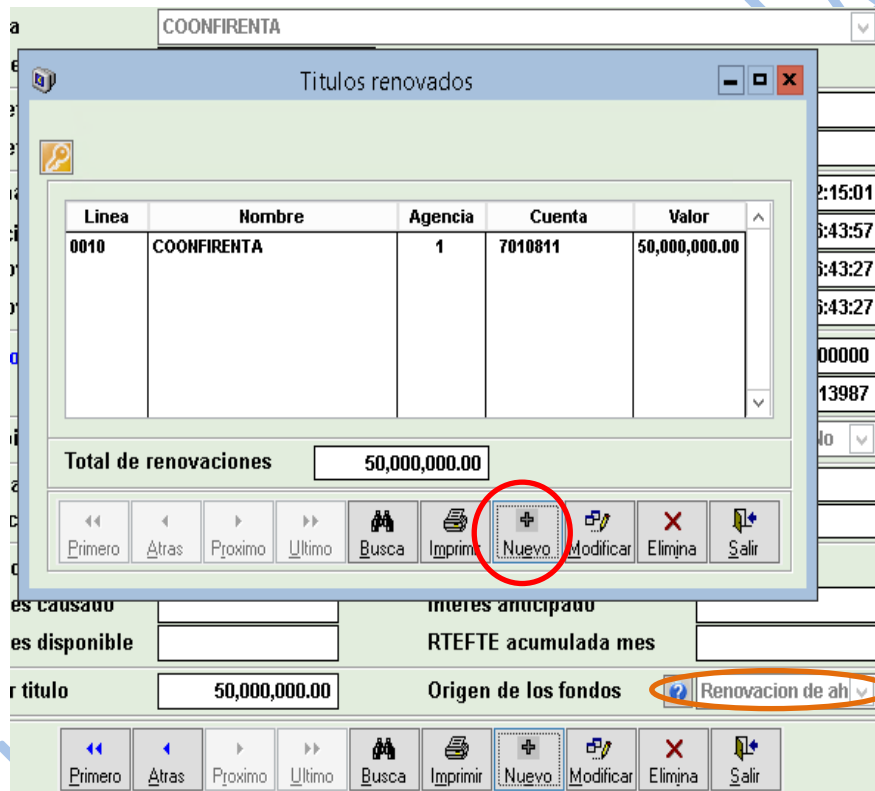
- **Recursos nuevos:** Escoger esta opción cuando el asociado trae el dinero de otra entidad o cuando se traslada de cuenta de ahorros y/o ahorros programados se tendrán en cuenta en esta opción. Esta opción es automática en el integrador.

REGISTRO DE CDAT EN EL INTEGRADOR

Código: IN-AH-03 Versión: 4 Vigencia: 14 de mayo de 2021

Página: 5 de 7

- Renovación de Ahorros:** Escoger esta opción cuando se realice una renovación de CDAT y que para la renovación se use una parte o la totalidad del ahorro del CDAT a cancelar. Se tendrá en cuenta si para la constitución del nuevo CDAT se usa más de un CDAT a cancelar. Si escoge esta opción se debe diligenciar la siguiente ventana que aparece luego de dar clic en GRABAR en la ficha a término.



Línea	Nombre	Agencia	Cuenta	Valor
0010	COONFIRENTA	1	7010811	50,000,000.00

Total de renovaciones: 50,000,000.00

Origen de los fondos: Renovacion de ah...

- **Línea:** Diligenciar el código de la cuenta del cdat a cancelar o buscar con la tecla f5 y seleccionar.
- **Nombre:** Es automático aparece según el código que se escoge.
- **Agencia:** Diligenciar el código de la agencia o buscar con la tecla f5 y seleccionar.
- **Cuenta:** Diligenciar el número del CDAT a cancelar o buscar con la tecla f5 y seleccionar.
- **Valor:** Diligenciar el valor total o fracción que se usara para la constitución del nuevo CDAT.

En caso de necesitar marcar dos o más CDAT a cancelar previamente, se debe repetir este proceso con el botón nuevo.

Cuando se digita el valor del capital y los campos de tasa Efectiva y Nominal se actualiza automáticamente según el cuadro de tasas vigentes. Verificar si es la misma con la que se realizó la simulación y en la impresión del CDAT.

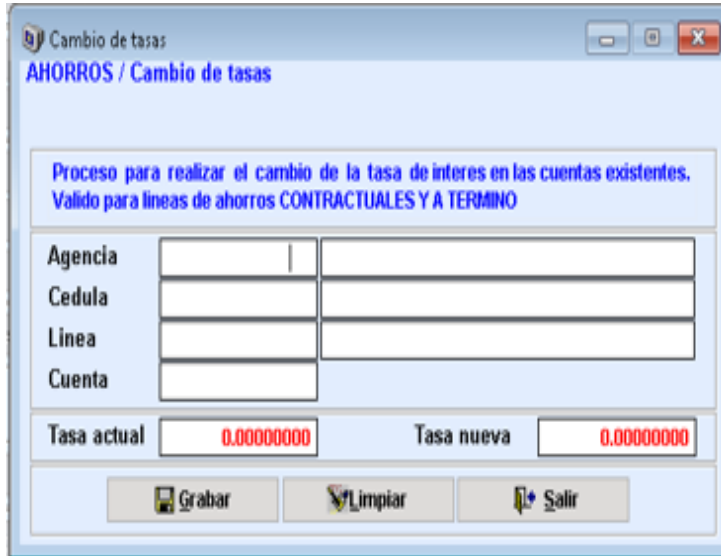
REGISTRO DE CDAT EN EL INTEGRADOR

Código:	IN-AH-03	Versión:	4	Vigencia:	14 de mayo de 2021	Página:	6 de 7
----------------	----------	-----------------	---	------------------	--------------------	----------------	--------

5.4 CAMBIO DE TASA

Ingresar por la ruta: **Ahorros / Cambio de tasas (ACTUALIZACIÓN)**

Cuando el CDAT se encuentre **CONSTITUIDO** (pagado en caja o por nota) y tenga una tasa diferente a la del cuadro de tasas vigentes, se debe ingresar la siguiente información:



- **Agencia:** Digitar el código correspondiente a la agencia donde pertenece el asociado.

- **Cedula:** Digite el número de identificación del asociado.

- **Línea:** Digite el código del CDAT que será objeto de cambio de tasa.

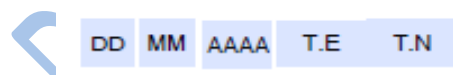
- **Cuenta:** Digite el número del consecutivo del CDAT constituido.

- **Tasa nueva:** Digite la tasa AUTORIZADA. Así: 5.5 o 6.5

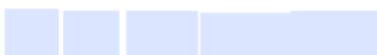
Luego de este proceso se debe dar en **Grabar**, y confirmar en la ventana emergente.

5.5 RENOVACIÓN DE TASA – POR DECISIÓN ADMINISTRATIVA

Digitar en la plantilla del FO-AH-03 CDAT registrar la nueva tasa (efectiva y nominal) siempre y cuando no cambie el TIEMPO Y PLAZO; Si cambia alguno se entenderá como a CANCELACIÓN y APERTURA.



28 10 2020 5.00 % 4.80 %




PARA EL CAMBIO DE TASA EN EL INTEGRADOR LO DEBE REALIZAR SEGÚN EL ITEM 7.4 DEL PRESENTE DOCUMENTO.

DILIGENCIAR EN LA PLANTILLA DEL FO-AH-03 CDAT:

DD – MM – AAAA: Diligenciar el día, mes y año en cuando se va a realizar el cambio de tasa en la renovación.

T.E: Diligenciar el valor de la tasa efectiva que va a regir en la renovación.

T.N: Diligenciar el valor de la tasa nominal que va a regir en la renovación.

GESTIÓN DE AHORRO					 Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito Coonfie <i>Es Presente y Futuro Solidario</i>	
REGISTRO DE CDAT EN EL INTEGRADOR						
Código:	IN-AH-03	Versión:	4	Vigencia:	14 de mayo de 2021	Página: 7 de 7

Imprimir la plantilla: Se debe imprimir el CDAT en custodia por la oficina y si se encuentra el asociado en el CDAT en poder de él.

Quando el CDAT ya haya sido objeto de una renovación anterior se debe llevar la trazabilidad de estas en el formato (*FO-AH-03 CDAT o FO-AH-24 Cambio de tasas de interés CDAT*), en el momento que se diligencie la totalidad de estos espacios y se deberá anexar un nuevo formato impreso o cancelar el CDAT y aperturar uno nuevo. Quando el CDAT este aperturado en formatos antiguos que no tienen el espacio antes mencionado se debe diligenciar el *FO-AH-24 Cambio de tasas de interés CDAT* y anexar al CDAT en custodia de COONFIE, cuando se tenga más de un cambio se debe llevar la trazabilidad de los cambios.

6 DOCUMENTOS RELACIONADOS

FO-AH-03 CDAT

FO-AH-24 Cambio de tasas de interés CDAT

FO-AH-08 Solicitud de ingreso y/o cambio de beneficiarios.

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	Por requerimiento de la Superintendencia para la maduración de CDAT'S en el formato 29 "Riesgo de liquidez": Se adiciona la ventana para la renovación de los títulos, aclarando cuando se debe usar en el momento de la constitución de un nuevo CDAT	13 de mayo de 2021
Elaborado Por:		Revisado Por:
SERGIO ALEJANDRO CUÉLLAR CARDONA Cargo: Coordinador de SIG (e)		EMERSON LEONEL MONTERO VARGAS Cargo: Subgerente Financiero
		Aprobado Por:
		NESTOR BONILLA RAMIREZ Cargo: Gerente General