

GESTIÓN ADMINISTRATIVA					 Coonfie <small>Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito</small> <small>Es Presente y Futuro Solidario</small>		
CUENTA POR COBRAR A ASOCIADOS Y/O TERCEROS							
Código:	PR-FI-06	Versión:	2	Vigencia:	24 de octubre del 2024	Página:	1 de 4

1. OBJETIVO

Generar la cuenta por cobrar por cualquier movimiento presentado en caja o por órdenes administrativas que serán objeto de cobro a los asociados y/o terceros a favor de Coonfie.

2. ALCANCE

Creación de la cuenta por cobrar, administración de la gestión del cobro, recaudo, deterioro y castigo de la cuenta por cobrar.

3. RESPONSABLES

- 3.1. Área de Contabilidad y Tesorería
- 3.2. Subdirector de Oficina
- 3.3. Cajero

4. REQUISITOS LEGALES Y DOCUMENTALES

- 4.1. Circular Contable y Financiera

5. TÉRMINOS Y DEFINICIONES

- 5.1. N/A

6. DISPOSICIONES GENERALES

- 6.1. Los costos que pueden generar cuentas por cobrar a asociados son: Pagos por reposición de libreta de ahorros y/o tarjeta débito, cuotas de capital o intereses de obligaciones financieras a cargo del asociado o tercero, valor de cheques, diferencias en retenciones en la fuente, títulos judiciales, comisiones por operaciones o servicios que adquiera con la cooperativa, fraudes, fallas de sistema o errores de operatividad por parte de los cajeros.

Parágrafo: El hecho generador de la cuenta por cobrar podrá ser cobrado de forma inmediata por parte del Subdirector de Oficina, por medio de una nota contable (de Tesorería), cuando el asociado tenga saldo disponible en la cuenta de ahorro o pasivos a favor, en su totalidad o parcial. Según el artículo Decimo del reglamento de apertura de cuenta de ahorro firmado y aceptado en el *FO-AH-02 Apertura de Cuenta de Ahorro*.

- 6.2. Cuentas que se les aplicará la reglamentación de cuentas por cobrar:

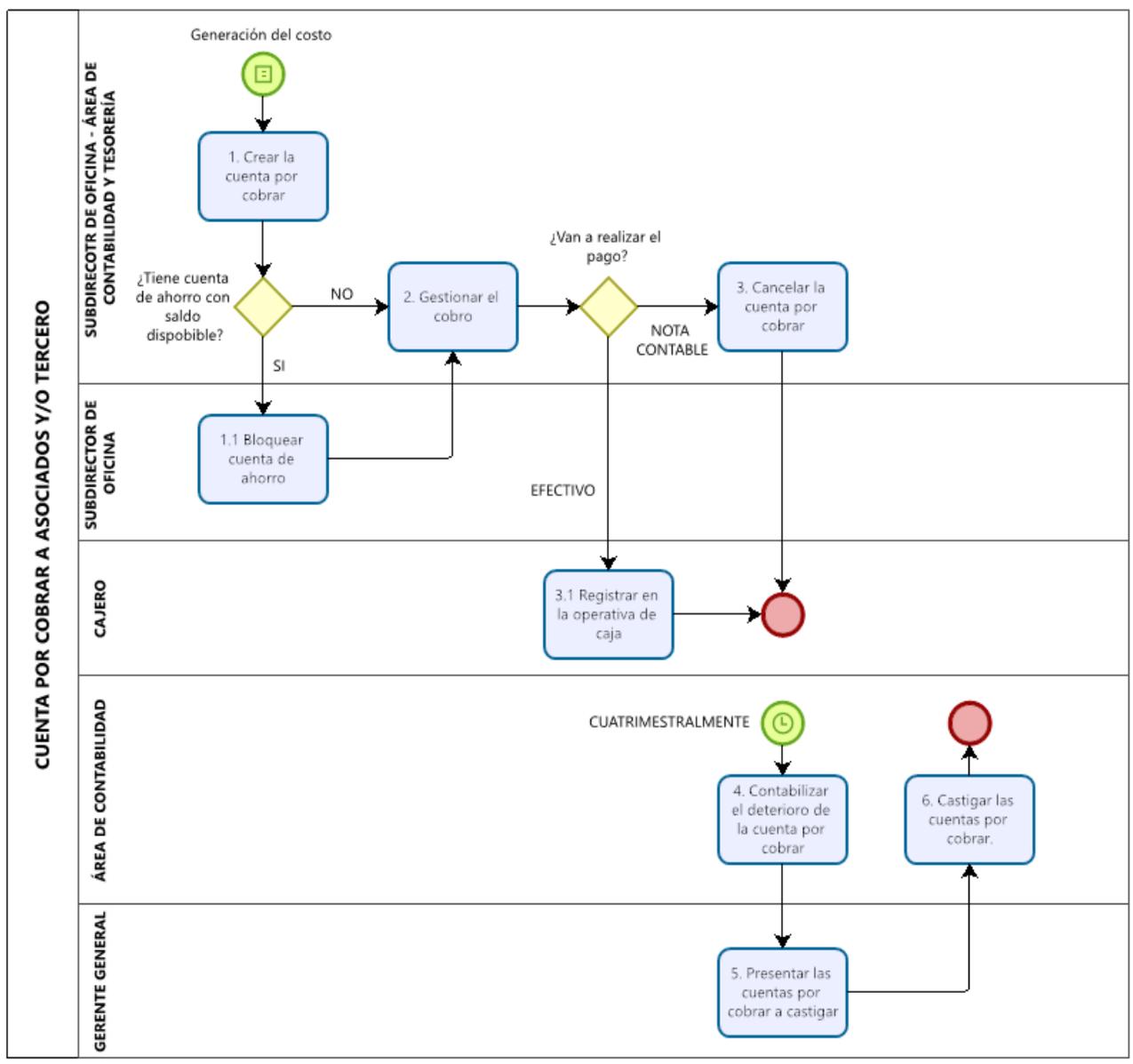
- 16309505 otros anticipos.
- 16603010 reclamos a compañías de seguros.
- 165515 (05-10) Costas judiciales.
- 16551525 (ver terminación según PUC) Otras cuentas por cobrar.
- 16551005 Responsabilidad pendiente empleados.

- 6.3. El estudio jurídico de las cuentas por cobrar se realiza trimestralmente determinando si hay lugar a provisionar dicha cuenta por cobrar dependiendo del nivel de recuperabilidad de la misma definido en la política contable de la entidad.

CUENTA POR COBRAR A ASOCIADOS Y/O TERCEROS

Código:	PR-FI-06	Versión:	2	Vigencia:	24 de octubre del 2024	Página:	2 de 4
----------------	----------	-----------------	---	------------------	------------------------	----------------	--------

7. DIAGRAMA DE FLUJO



8. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

No.	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro
1	Crear la cuenta por cobrar	Registrar la cuenta por cobrar a nombre del funcionario, asociado, proveedor o tercero de acuerdo a la generación del costo por medio de una nota de Tesorería. Se debe debitar el valor generado en la cuenta registrada en la <i>disposición general 6.2</i> .	Subdirector de Oficina Área de Contabilidad y	Nota de Tesorería

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

CUENTA POR COBRAR A ASOCIADOS Y/O TERCEROS

Código:	PR-FI-06	Versión:	2	Vigencia:	24 de octubre del 2024	Página:	3 de 4
----------------	----------	-----------------	---	------------------	------------------------	----------------	--------

		<p>Para las cuentas por cobrar generada por una responsabilidad de un funcionario se debe debitar la cuenta por cobrar y acreditar la cuenta 8000 (24159502), para luego ser retirado desde la operativa de caja del funcionario.</p> <p><i>Nota: En caso de ser necesario, se podrá consultar con el Contador General cual cuenta contable se debe usar y a quien se debe cargar el reporte de cuenta por cobrar.</i></p> <p>Ruta: Integrador/Contabilidad/Movimientos.</p>	Tesorería General	
1.1	Bloquear cuenta de ahorro	Realizar el bloqueo e inactivar la cuenta de ahorros del asociado por la ruta: Ahorros / Bloquear cuenta de ahorros (Otros Procesos). Y Ahorros / Inactivar cuenta de ahorro.	Subdirector de Oficina	
2	Gestionar el cobro	<p>Comunicarse con el asociado o tercero para que conozca el caso que genero la cuenta por cobrar, realizar la gestión de cobro.</p> <p>Gestionar la firma del formato FO-AH-17 <i>Autorización de Débitos, Transferencias y Débitos Automáticos</i> si el asociado no tiene cuenta de ahorros o si se debe usar el PAF, CDAT o APORTES para hacer la cancelación de la cuenta por cobrar.</p>	<p>Área de Contabilidad y Tesorería General</p> <p>Subdirector de Oficina</p>	FO-AH-17 Autorización de Débitos, Transferencias y Débitos Automáticos
3	Cancelar la cuenta por cobrar	<p>Debitar por medio de una Nota de Tesorería la cuenta del asociado y acreditar la cuenta por cobrar si se tiene la autorización.</p> <p>En caso de que el pago sea en efectivo, dirigir al asociado o tercero a caja.</p>	<p>Subdirector de Oficina</p> <p>Área de Contabilidad y Tesorería General</p>	Nota de Tesorería
3.1	Registrar en la operativa de caja	Ingresar en la operativa de caja el dinero recibido por el pago de la cuenta por cobrar. Usando la dinámica 1690 y el no. de identidad del asociado o tercero.	Cajero	Recibo de caja
4	Contabilizar el deterioro de la cuenta por cobrar	<p>Analizar las cuentas por cobrar trimestralmente y se definirá su recuperabilidad y provisión en compañía del Asesor Jurídico.</p> <p>Ver disposición general 6.3</p>	Área de Contabilidad	Nota de contabilidad

GESTIÓN ADMINISTRATIVA					 <small>Cooperativa Nacional Educativa de Ahorro y Crédito</small> Coonfie <small>Es Presente y Futuro Solidario</small>		
CUENTA POR COBRAR A ASOCIADOS Y/O TERCEROS							
Código:	PR-FI-06	Versión:	2	Vigencia:	24 de octubre del 2024	Página:	4 de 4

5	Presentar las cuentas por cobrar a castigar	Presentar ante el Consejo de Administración y Revisoría fiscal el valor por tercero o asociados de las cuentas por cobrar que serán castigadas.	Gerente General	Acta de consejo
6	Castigar las cuentas por cobrar	Realizar el castigo de las cuentas por cobrar relacionadas ante el consejo.	Área de Contabilidad	Nota de contabilidad.

9. DOCUMENTOS RELACIONADOS

FO-AH-17 Autorización de Débitos, Transferencias y Débitos Automáticos.

10. 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
2	Cambio de la disposición 6.3 el estudio jurídico de las cuentas por cobrar se realiza trimestralmente.	23 de octubre del 2024
Elaborado Por:	Revisado Por:	Aprobado Por:
EMERSON LEONEL MONTERO VARGAS Cargo: Subgerente Financiero	ANDRES FELIPE SOLANO CLAROS Cargo: Director TD y SIG	NÉSTOR BONILLA RAMÍREZ Cargo: Gerente General