
	RECAUDO DE CARTERA	CODIGO:CSC-CR-PR-02
		VERSIÓN: 5
		VIGENTE DESDE 01/10/2020



RECAUDO DE CARTERA
CSC-CR-PR-02

RAZÓN DEL CAMBIO	RESPONSABLE DEL CAMBIO	FECHA DE APROBACIÓN	VERSIÓN
Ajuste en responsables y puntos de control	MARTHA LIGIA VANEGAS RINCON	12/03/2012	1
Ajuste en responsables y normograma	JORGE ELIECER MARTINEZ CONTRERAS	30/07/2014	2
Ajuste en actividades normograma	ANA ISABEL SUAREZ PACHON	30/05/2016	3
Ajuste en actividades normograma	JOSE JEZITH CRUZ DAWER SOTO	22/05/2017	4
Ajuste en actividades normograma	JOSE JEZITH CRUZ EDILBERTO SALAZAR GOMEZ	13/10/2020	5

REALIZO	REVISO	APROBO
JOSE JEZITH CRUZ	EDILBERTO SALAZAR GOMEZ	ADRAIANA CAROLINA SERRANO TRUJILLO
PROFESIONAL UNIVERSITARIO (E)	DIRECTOR TECNICO UNIDAD CARTERA Y AHORROS	GERENTE GENERAL

	RECAUDO DE CARTERA	CODIGO:CSC-CR-PR-02
		VERSIÓN: 5
		VIGENTE DESDE 01/10/2020

OBJETIVO:

Aplicar de forma oportuna los pagos efectuados por los afiliados o deudores.

ALCANCE:

Se inicia con el desembolso de créditos mediante libranza efectuando el recaudo a través de las pagadurías y consignaciones realizadas en las diferentes entidades Financieras, con el fin de realizar la aplicación de los pagos.

MARCO NORMATIVO:


Ver Normograma.

RESPONSABLE: Director Técnico Unidad de Cartera y Ahorros / Subgerencia de Servicios Corporativos

DESCRIPCION DE ACTIVIDADES:


Nº	ACTIVIDAD	RESPONSABLE		PUNTO DE CONTROL
		DEPENDENCIA	CARGO	
A. INICIO DE DESCUENTOS				
1	Entrega de recibos de consignaciones con código de barras a las pagadurías o número de cuenta para transferencia bancaria. Entrega número de convenio empresarial a los deudores que requieran consignar individualmente o hacer pagos adicionales, entregar información de otros canales autorizados de pago con que cuenta la corporación social.	Unidad de Cartera y Ahorros, Oficina Asesora de Prensa y de Atención al cliente	Profesional Universitario, Técnico Operativo y Auxiliar Administrativo	Sistema Reporte Valor de la consignación a nombre de la Pagaduría.
2	Iniciar descuentos a partir de la fecha establecida en la libranza, una vez firmada por el pagador o envió de archivos planos en Excel para las pagadurías que así lo exigen. Envío novedades mensuales.	Unidad de Cartera y Ahorros	Profesional Universitario o Técnico operativo	Sistema, reporte de Novedades (Inicio-Fin Descuentos).

REALIZO	REVISO	APROBO
JOSE JEZITH CRUZ	EDILBERTO SALAZAR GOMEZ	ADRAIANA CAROLINA SERRANO TRUJILLO
PROFESIONAL UNIVERSITARIO (E)	DIRECTOR TECNICO UNIDAD CARTERA Y AHORROS	GERENTE GENERAL

	RECAUDO DE CARTERA	CODIGO:CSC-CR-PR-02
		VERSIÓN: 5
		VIGENTE DESDE 01/10/2020

B. CAUSACION				
3	Causar amortización de créditos mensualmente (mes vencido).	Unidad de Cartera y Ahorros	Profesional Universitario, Técnico Operativo y Auxiliar Admtivo	Sistema o aplicativo-generación documento 010 Causación
4	Causar interés de mora a los créditos atrasados en el pago mensual, de los deudores por ventanilla ejecutando el botón de causación mora.	Unidad de Cartera y Ahorros	Profesional Universitario, Técnico Operativo y Auxiliar Admtivo	Sistema o aplicativo generación de documento Causación Mora
C. RECAUDO				
5	Ingresar al sistema o aplicativo el recaudo diario reportado por las diferentes entidades financieras en las cuales la CSC posee cuentas. Nota: Se incorporan al sistema o aplicativo en forma automática el recaudo de las cuentas con las cuales se tiene convenio de recaudo (archivos planos enviados por el banco) El recaudo que se tiene por las demás cuentas debe ingresarse manualmente, revisando diariamente las plataformas de los bancos.	Subgerencia Administrativa y Financiera	Tesorero General	Sistema o aplicativo – Reporte RECAUDOS POR TERCERO (CARTERA F.)
6	Imprimir diariamente del sistema o aplicativo los ingresos de consignaciones de los diferentes bancos reporte tes102b y revisar para ser aplicados a cada Credito.	Unidad de Cartera y Ahorros	Técnico Operativo Auxiliar Aditivo	Sistema - Reporte RECAUDOS TERCERO (CARTERA F.)
7	Recepcionar los listados de descuentos mensuales que realizan las diferentes pagadurías, por correo electrónico, en medió físico, magnético. Nota: En caso que no se reciban las planillas de descuentos, se debe realizar la solicitud a la pagaduría llamando y enviando correo electrónico.	Unidad de Cartera y Ahorros	Técnico Operativo. Auxiliar Admtivo	Planilla de Descuentos pagaduría

REALIZO	REVISO	APROBO
JOSE JEZITH CRUZ	EDILBERTO SALAZAR GOMEZ	ADRAIANA CAROLINA SERRANO TRUJILLO
PROFESIONAL UNIVERSITARIO (E)	DIRECTOR TECNICO UNIDAD CARTERA Y AHORROS	GERENTE GENERAL

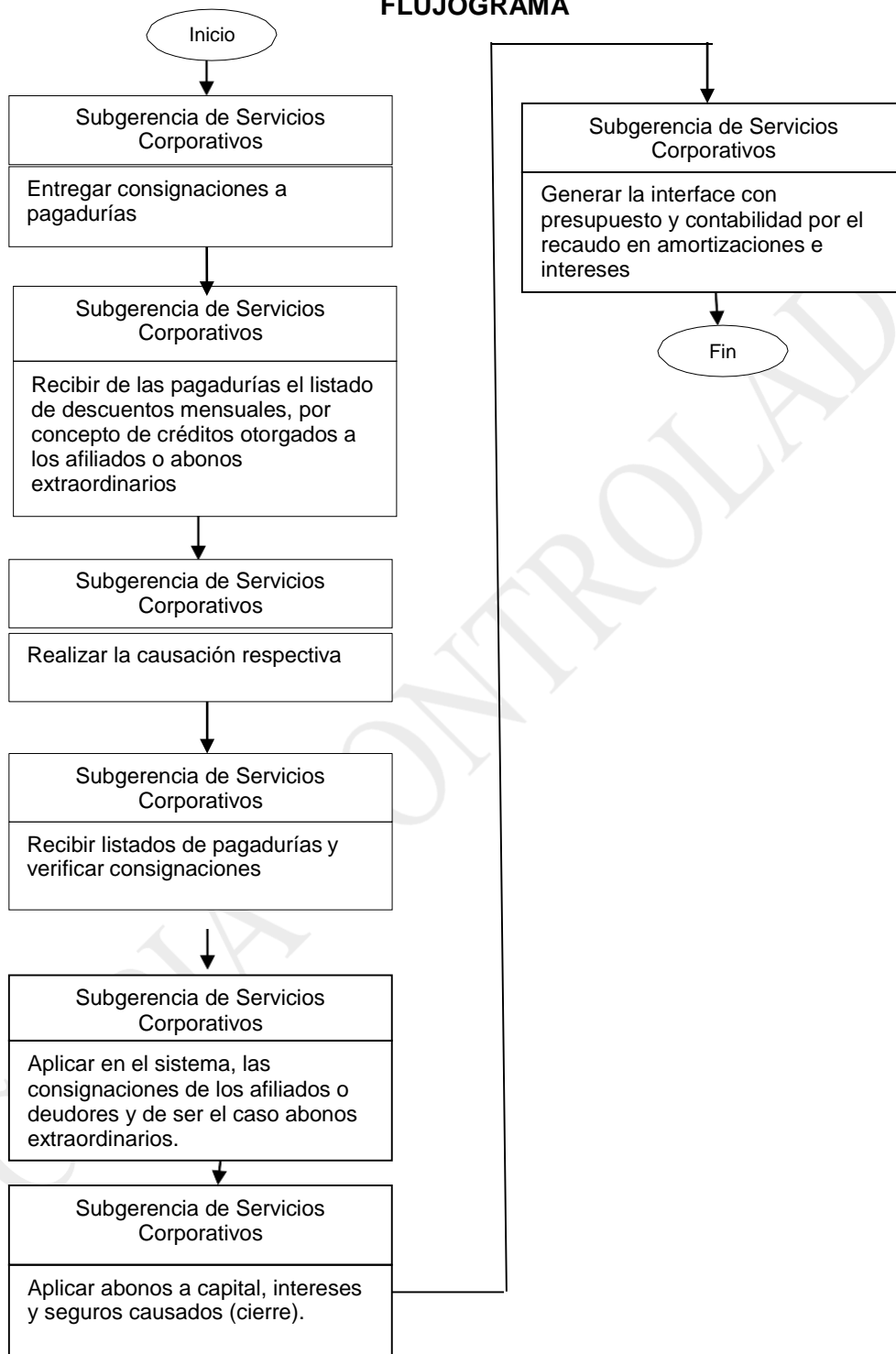
	RECAUDO DE CARTERA	CODIGO:CSC-CR-PR-02
		VERSIÓN: 5
		VIGENTE DESDE 01/10/2020

D. DESGLOSE				
8	<p>Verificar que los valores de las consignaciones de cada una de las pagadurías sean iguales con los valores registrados en las planillas de descuentos.</p> <p>Nota: En caso que los valores de la consignación no coincidan con los valores de la Planilla de descuentos, se debe contactar a la pagaduría y solicitar aclaración para poder realizar la aplicación oportunamente..</p>	Unidad de Cartera y Ahorros	Técnico operativo Auxiliar Admitivo	Reporte TES102B vs Planilla de descuentos pagaduría
9	<p>Ejecutar el desglose en el sistema las consignaciones generando los pagos a los afiliados de acuerdo a la planilla de descuentos remitidas por las pagadurías y de ser el caso realizar Abonos extraordinarios a capital.</p>	Unidad de Cartera y Ahorros	Técnico operativo Auxiliar Aditivo	Documento soporte de pago y cierre
10	<p>Desglosar en el sistema o aplicativo, las consignaciones efectuadas por los deudores que hacen sus pagos por ventanilla.</p> <p>Nota: Aplicar abonos a capital, Intereses y seguros causados (cierre). En caso de presentar remanente en el Pago, aplicar abono a capital.</p>	Unidad de Cartera y Ahorros	Técnico operativo Auxiliar Aditivo	Reporte del sistema
11	<p>Causar intereses de mora a los créditos atrasados en los pagos mensuales, a la pagaduría que se aplica el desglose, teniendo en cuenta el mes que va.</p>	Unidad de Cartera y Ahorros	Técnico operativo Auxiliar Aditivo	Reporte del sistema o documento elaborado
12	<p>Generar la interface con presupuesto y contabilidad por el recaudo en amortizaciones e intereses Mensualmente.</p>	Unidad de Cartera y Ahorros	Profesional Universitario y técnico	Envío de interface

REALIZO	REVISO	APROBO
JOSE JEZITH CRUZ	EDILBERTO SALAZAR GOMEZ	ADRAIANA CAROLINA SERRANO TRUJILLO
PROFESIONAL UNIVERSITARIO (E)	DIRECTOR TECNICO UNIDAD CARTERA Y AHORROS	GERENTE GENERAL

	RECAUDO DE CARTERA	CODIGO: CSC-CR-PR-02
		VERSIÓN: 5
		VIGENTE DESDE 01/10/2020

FLUJOGRAMA



REALIZO	REVISO	APROBO
JOSE JEZITH CRUZ	EDILBERTO SALAZAR GOMEZ	ADRAIANA CAROLINA SERRANO TRUJILLO
PROFESIONAL UNIVERSITARIO (E)	DIRECTOR TECNICO UNIDAD CARTERA Y AHORROS	GERENTE GENERAL