1

PERÍODO A QUE CORRESPONDE EL INFORME	25	05	21	**A**	24	06	21	

2 **DATOS DEL SUPERVISOR**

NOMBRE DEL SUPERVISOR	JOSE EDUARDO PARADA JMENEZ
DEPENDENCIA	GRUPO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA
CARGO	COORDINADOR GRUPO DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA

3 **DATOS DEL CONTRATO**

OBJETO: Prestación de servicios profesionales a la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología de ICETEX en la gestión del proceso de Administración de Cartera y Terminación o cumplimiento de obligaciones de crédito, así como, análisis y atención de los requerimientos recibidos por la Entidad."	
NÚMERO DE CONTRATO	2021- 0191
FECHA DE SUSCRIPCIÓN	13/01/2021
FECHA DE PERFECCIONAMIENTO Y EJECUCIÓN	14/01/2021
CONTRATISTA	ESTEBAN JOSÉ LARA OROZCO
CÉDULA DE CIUDADANÍA O NIT	8643503
VALOR (incluido IVA)	El valor del contrato es hasta por la suma CINCUENTA Y NUEVE MILLONES TRECIENTOS NOVENTA Y DOS MIL PESOS M/CTE ($59.392.000) impuestos y demás gastos incluidos.
PLAZO	El plazo de ejecución del presente contrato será hasta el 31 de diciembre de 2021. Este plazo empezará a contarse a partir de la suscripción del acta de inicio, previo cumplimiento de los requisitos de perfeccionamiento y ejecución del contrato.
FECHA DE INICIO	14/01/2021
FECHA DE FINALIZACIÓN	31/12/2021
ADICIÓN (SI APLICA)	N/A
PRÓRROGA (SI APLICA)	N/A
SUSPENSIÓN (SI APLICA)	N/A

4 **SEGUIMIENTO CONTRACTUAL**

NÚMERO DE LA OBLIGACIÓN	**OBLIGACIÓN ESPECIFICAS** **(Relacionar obligaciones pactadas en el Contrato)**	**ASIGNADO PARA EL PERIODO (DE CORTE SEGÚN EL CONTRATO)**		**RECIBIDO A SATISFACCIÓN**	
		Si	**No**	**Si**	**No**
1	Ejecutar las actividades tendientes al cumplimiento de los procesos de Administración de Cartera y Terminación o cumplimiento de obligaciones crediticias, atendiendo los procedimientos adoptados en el sistema de gestión de calidad del ICETEX	X		X	
2	Apoyar las actividades de mejora para los procedimientos del Grupo de Administración de Cartera y en los sistemas de información, cuando se requiera	X		X	

3	Responder a los requerimientos internos y externos en el tiempo establecido correspondientes al Grupo de Administración de Cartera; así como PQRS, SIC, defensor del consumidor financiero u otros.	X		X	
4	Aplicar las diferentes novedades en la cartera, asegurando su correcta liquidación, con los controles establecidos para cada procedimiento.	X		X	
5	Asistir a las reuniones convocadas para el desarrollo del objeto contractual.	X		X	
6	Realizar seguimiento a los requerimientos tecnológicos, hasta su solución requerida.	X		X	
7	Reportar situaciones evidenciadas en la cartera que estén generando inconsistencias.	X		X	
8	Las demás actividades que le sean asignadas por el supervisor, relacionadas con el objeto del contrato	X		X	

OBSERVACIONES: (SI A ELLO HUBIERE LUGAR)

5 **PRODUCTOS ENTREGABLES**

NÚMERO DE PRODUCTO	ENTREGABLES (Relacionar los entregables relacionados en el Contrato)	ENTREGADO	NO ENTREGADO
1	Informe mensual sobre las obligaciones específicas ejecutadas en el marco del contrato objeto de la presente.	X	
2	Entrega de los archivos que elabore relacionados con el objeto del contrato.	X	
3	Actas originales de las reuniones establecidas en el desarrollo del contrato.	X	

OBSERVACIONES: (SI A ELLO HUBIERE LUGAR)

6 **¿PROCEDE PAGO EN ESTE PERIODO?**

SI X	**NO**
EN CASO DE PROCEDER PAGO SE ANEXA AL PRESENTE INFORME CERTIFICACIÓN PARA PAGO.	

7 **RELACIÓN DE PAGOS A LA SEGURIDAD SOCIAL Y APORTES PARAFISCALES (SI APLICA)**

RELACIONE EL DOCUMENTO MEDIANTE EL CUAL SE VERIFICA EL APORTE:

Presentó soportes de pago a la Seguridad Social emitido por el operador "MI PLANILLA", donde indica que ha cumplido con la obligación de pago de los aportes al sistema de seguridad social (Pensión, Salud y ARL), por el mes de MAYO del 2021.

Mi planilla No.50337877

8 **¿ENTREGÓ INFORME DE ACTIVIDADES?**

SI	X	**NO**		**NO APLICA**	

9 **EJECUCIÓN PRESUPUESTAL**

	VIGENCIA *(AÑO 2021)*
VALOR DEL CONTRATO	$59.392.000,00
VALOR ADICIÓN (Si aplica)	$0,00
VALOR A PAGAR **(Si aplica)**	$5.120.000,00
VALOR EJECUTADO	$27.477.333,00
VALOR PENDIENTE POR EJECUTAR	$31.914.667,00

10 **ANÁLISIS MATERIALIZACIÓN Y MITIGACIÓN DEL RIESGO:**

¿DURANTE LA EJECUCIÓN SE MATERIALIZÓ ALGÚN RIESGO?

SI ____ NO ___X__

Si la respuesta es afirmativa, diligencie el número del evento del riesgo radicado en vigía:

11

REEVALUACIÓN DE CONTRATISTAS / PROVEEDORES:

En caso de ser último pago diligencie la siguiente información de acuerdo con los siguientes parámetros:

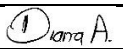
2 MALO	3 REGULAR	4 ACEPTABLE	5 EXCELENTE

ASPECTO	DESCRIPCIÓN	PUNTAJE
CUMPLIMIENTO	Las actividades desarrolladas durante el contrato cumplieron con las obligaciones establecidas, los requerimientos técnicos y procedimentales de acuerdo con los lineamientos de la Entidad.	
	Las actividades fueron entregadas con oportunidad según las fechas previstas en el contrato o solicitadas por el supervisor.	
CALIDAD	Los productos o entregables cumplen con especificaciones técnicas establecidas en el Contrato	
	El personal asignado fue suficiente y tenía las competencias necesarias para ejecutar todas las actividades del contrato.	
OPORTUNIDAD DE LA INFORMACIÓN	Todas las facturas / cuentas de cobro y sus soportes, la documentación contractual requerida durante la ejecución y la documentación postcontractual fueron entregados y/o publicados de acuerdo con lo establecido en el contrato, procesos y procedimientos internos y normatividad legal vigente.	
	Entregó informe definitivo de acuerdo con el numeral 2 de la cláusula “Entregables” contemplado dentro del contrato	
REEVALUACIÓN GENERAL		
OBSERVACIONES A LA REEVALUACION		

FECHA DE ELABORACIÓN: 24/06/2021



FIRMA DEL SUPERVISOR

	Nombre funcionario	*Cargo*	*Firma*	*Fecha*
Revisó	*Ingrid Johanna Ortiz Rodriguez*	*Contratista VOT-GAC*		***24/06/2021***
Revisó	*Dian Nataly Aljach Mosquera*	*Contratista VOT-GAC*		***24/06/2021***
Los arriba firmantes declaramos que hemos revisado el presente documento, por lo tanto, bajo nuestra responsabilidad y sobre los soportes adjuntos lo presentamos para la firma de quien corresponda.				

CERTIFICADO DE RECIBIDO A SATISFACCIÓN

EL SUSCRITO SUPERVISOR DEL CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS 2021-0191

CERTIFICA:

Que El Coordinador Grupo de Administración de Cartera en calidad de supervisor del contrato, cuyo objeto es "**Prestación de servicios profesionales a la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología de ICETEX en la gestión del proceso de Administración de Cartera y Terminación o cumplimiento de obligaciones de crédito, así como, análisis y atención de los requerimientos recibidos por la Entidad.",** recibió a satisfacción el cumplimiento de las obligaciones pactadas en el contrato por parte del contratista **ESTEBAN JOSÉ LARA OROZCO** identificado con C.C. **8643503** de **Sabanalarga Atlc**, durante el periodo comprendido entre el 25 de Mayo al 24 de Junio de 2021.

Para lo fines del presente, la contratista entregó el soporte de pago a la Seguridad Social emitido por el operador **MI PLANILLA**, donde indica que ha cumplido con la obligación de pago de los aportes al sistema de seguridad social (pensión, salud y ARL), según lo señalado en el artículo 50 de la Ley 789 de 2002 y el artículo 1° de la Ley 828 de 2003, cuyos pagos se ajustan a los porcentajes establecidos, así:

Mes declarado	No. Planilla	Pensión	Salud	ARL
MAYO 2021	**50337877**	**$327.700**	**$256.000**	**$10.700**

La presente certificación se expide para efectos de cancelar la cuenta de cobro No. **2021-006** expedido el 24 **de junio de 2021**, por valor de **CINCO MILLONES CIENTO VEINTE MIL PESOS CON CERO CENTAVOS M/CTE. ($5.120.000,00).**

En constancia se firma en Bogotá D. C. a los **24** días del mes de **junio** del año **2021.**

JOSÉ EDUARDO PARADA JIMENEZ
Coordinador Grupo de Administración de Cartera
Supervisor contrato **2021 – 0191**

	Nombre funcionario	***Cargo***	***Firma***	***Fecha***
Revisó	*Ingrid Johanna Ortiz Rodriguez*	*Contratista VOT-GAC*		***24/06/2021***
Revisó	*Dian Nataly Aljach Mosquera*	*Contratista VOT-GAC*		***24/06/2021***
Los arriba firmantes declaramos que hemos revisado el presente documento, por lo tanto, bajo nuestra responsabilidad y sobre los soportes adjuntos lo presentamos para la firma de quien corresponda.				

CONTRATO No.: 2021-0191
ESTEBAN JOSÉ LARA OROZCO

INFORME DE GESTIÓN MENSUAL

CUENTA DE COBRO No.: 2021-006
FECHA: Del 25 de mayo del 2021 al 24 de junio del 2021

A continuación, relaciono las actividades desarrolladas para el pago N°2020- 006 de acuerdo con el contrato No. 2021-0191:

Por lo anterior, durante el periodo comprendido del 25 de mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021, se llevaron a cabo las siguientes actividades según las Obligaciones Específicas del contrato No. 2021-0191:

1. *Ejecutar las actividades tendientes al cumplimiento de los procesos de Administración de Cartera y Terminación o cumplimiento de obligaciones crediticias, atendiendo los procedimientos adoptados en el sistema de gestión de calidad del ICETEX.*

   Todas Actividades realizadas se generaron bajo los lineamientos establecidos en el sistema de Gestion de Calidad del ICETEX, es decir Cumplimiento en el tiempo de la respuesta de quejas y reclamos.

   Todos los ajustes se aplican bajo los lineamientos del Acuerdo 011 del 4 de septiembre de 2006, el concepto jurídico del ICETEX según Memorando OAJ-2200 del 10 de junio de 2016 y la resolución de la S.I.C., Número 5544 del 20 febrero de 2017,donde la S.I.C. ordena al ICETEX adoptar una serie de medidas para garantizar la protección de los consumidores beneficiarios de créditos educativos con el ICETEX, que finalmente permitirá prevenir y mitigar el impacto de riesgos legales y/o reputacionales de la Entidad.

2. *Apoyar las actividades de mejora para los procedimientos del Grupo de Administración de Cartera y en los sistemas de información, cuando se requiera:*

   Todas las Acciones de Mejora Sistema de Gestión de Calidad del periodo comprendido entre el 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021, se encuentran disponibles en la siguiente ruta:

   Z:\CARTERA\3. ADMINISTRACIÓN DE CARTERA\10. IDENTIFICACIÓN DE OPORTUNIDADES.

3. *Responder a los requerimientos internos y externos en el tiempo establecido correspondientes al Grupo de Administración de Cartera; así como PQRS, SIC, defensor del consumidor financiero u otros.:*

   3.1. Gestion, Análisis para la Revisión y Ajustes de los Planes de Pagos, de las Obligaciones recibidas a través del Aplicativo Cosmos (PQRS), Correos Electrónicos y Whatsapp por Requerimientos y/o Solicitudes de los Beneficiarios, de la siguiente manera:

FECHA DE RECIBIDO	***FECHA DE ENTREGA***	***ACTIVIDAD***	***PRODUCTIVIDAD***
25/05/2021	***24/06/2021***	***Respuesta, análisis y atención de (PQRS) de solicitud o requerimientos escalada en el Sistema de Información de Administración de Clientes y correos -Tipología 38***	***156***

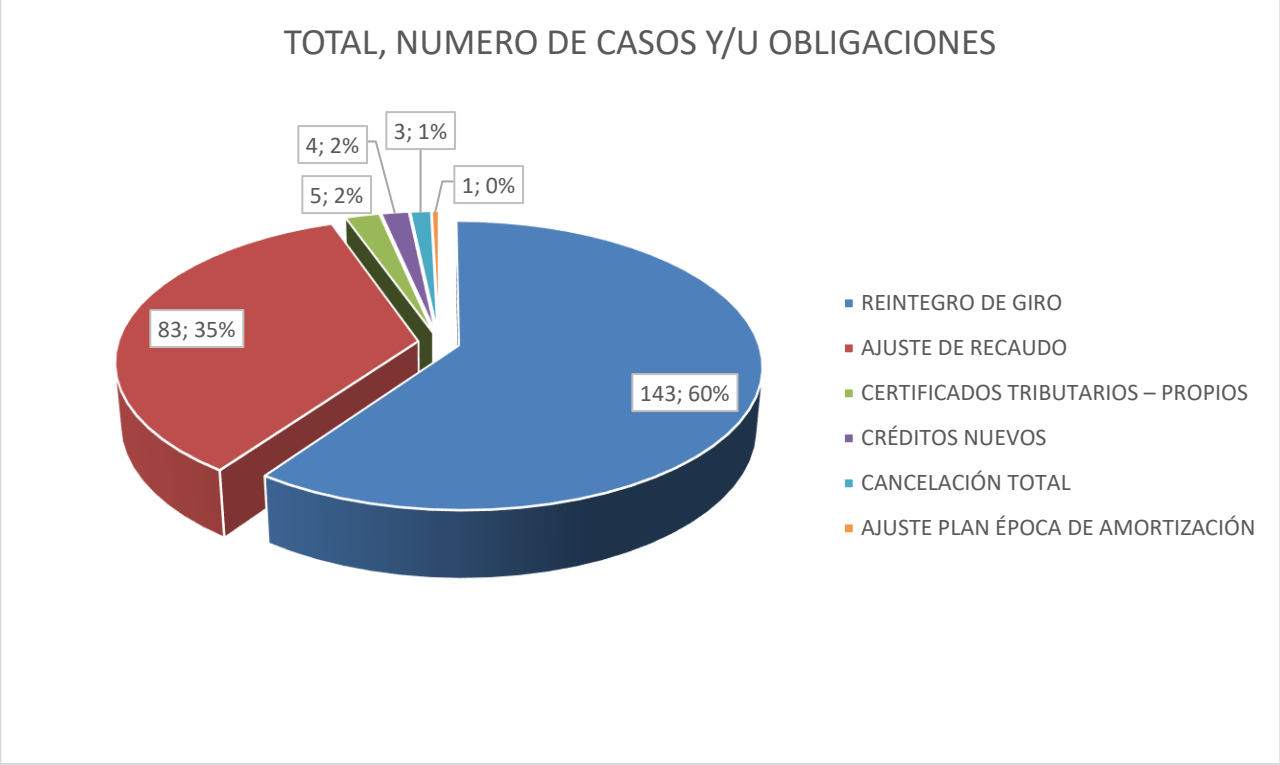
TIPOLOGIAS	TOTAL, NUMERO DE CASOS Y/U OBLIGACIONES	%CUMPLIMIENTO
REINTEGRO DE GIRO	143	91,67%
CERTIFICADOS TRIBUTARIOS – PROPIOS	5	3,21%
CRÉDITOS NUEVOS	4	2,56%
CANCELACIÓN TOTAL	3	1,92%
AJUSTE PLAN ÉPOCA DE AMORTIZACIÓN	1	0,64%
Total, general	**156**	**100,00%**

3.2. Gestion, Análisis para la Revisión y Ajustes de las obligaciones correspondiente a la Tipología 38:

TIPOLOGIAS	TOTAL, NUMERO DE CASOS Y/U OBLIGACIONES	%CUMPLIMIENTO
AJUSTE DE RECAUDO	83	100,00%
Total, general	**83**	**100,00%**

TIPOLOGIA	INFORME DIARIO DE DIAGNÓSTICO DE CARTERA	Tipología 38
MES	TIPOLOGIA	%
ABRIL	143	38,96%
MAYO	141	38,41%
JUNIO	83	22,63%
Total, general	**367**	**100,00%**

Continuación se relaciona toda la gestión del mes de Mayo del 2021:



TIPOLOGIAS	TOTAL, NUMERO DE CASOS Y/U OBLIGACIONES	%CUMPLIMIENTO
REINTEGRO DE GIRO	143	59,83%
AJUSTE DE RECAUDO	83	34,73%
CERTIFICADOS TRIBUTARIOS – PROPIOS	5	2,09%
CRÉDITOS NUEVOS	4	1,67%
CANCELACIÓN TOTAL	3	1,26%
AJUSTE PLAN ÉPOCA DE AMORTIZACIÓN	1	0,42%
Total, general	**239**	**100,00%**

CAUSAS DE LA TIPOLOGIAS	TOTAL, NUMERO DE CASOS Y/U OBLIGACIONES	%CUMPLIMIENTO
REINTEGRO PARCIAL	119	49,79%
RECAUDO - MAL APLICADO	85	35,56%
REINTEGRO TOTAL	24	10,04%
ACLARACIÓN INFORMACIÓN CERTIFICADOS TRIBUTARIOS – PROPIOS	5	2,09%
CANCELACIÓN 51%	4	1,67%
ACLARACION SALDO EN MORA	1	0,42%
PLAN INCONSITENTE - VALOR DE CUOTA - CAMBIO TASA IPC	1	0,42%
Total, general	**239**	**100,00%**

TOTTALES	PQRS	%
TOTAL, PQRS	**239**	**100%**
TOTAL, RECHAZOS	**0**	**0%**

4. *Aplicar las diferentes novedades en la cartera, asegurando su correcta liquidación, con los controles establecidos para cada procedimiento.:*

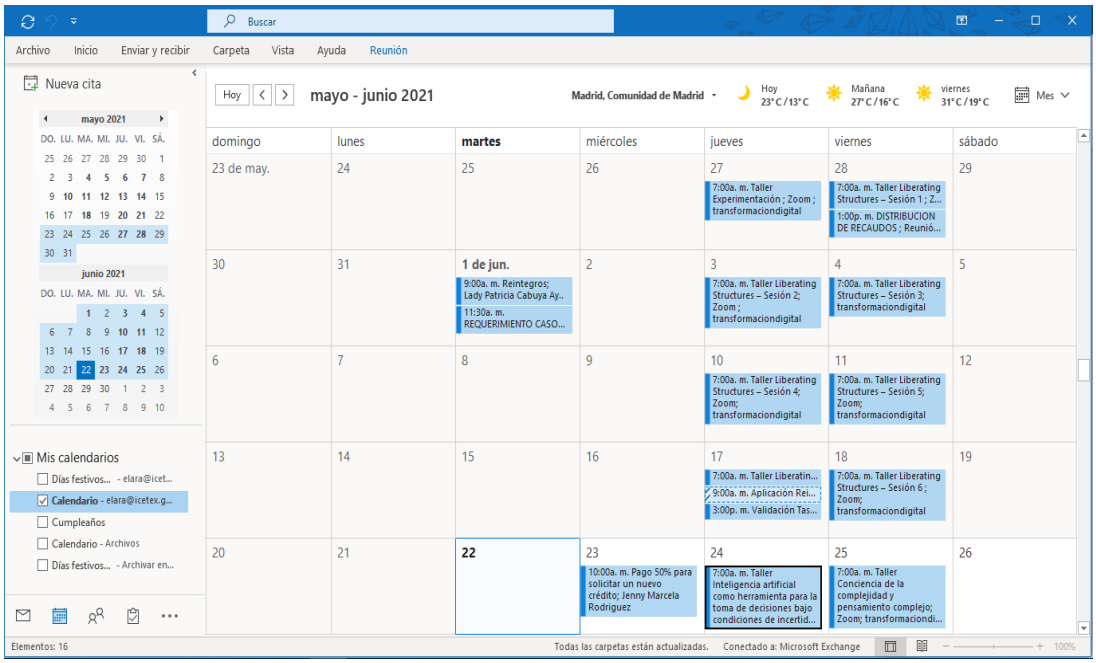
   Se realizaron todas las validaciones y ajustes correspondientes a las obligaciones asignadas para gestionar del 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021, las actas de ajustes se encuentran disponibles en la siguiente ruta:

   Z:\CARTERA\2.NOVEDADES\1.ACTA DE AJUSTE EN CUENTA\AÑO 2021\JUNIO.
   Z:\CARTERA\2.NOVEDADES\3.INFORME DE NOVEDADES DE CARTERA\AÑO 2021.

   Todos los ajustes se aplican bajo los lineamientos del Acuerdo 011 del 4 de septiembre de 2006, el concepto jurídico del ICETEX según Memorando OAJ-2200 del 10 de junio de 2016 y la resolución de la S.I.C., Número 5544 del 20 febrero de 2017,donde la S.I.C. ordena al ICETEX adoptar una serie de medidas para garantizar la protección de los consumidores beneficiarios de créditos educativos con el ICETEX, que finalmente permitirá prevenir y mitigar el impacto de riesgos legales y/o reputacionales de la Entidad.

5. *Asistir a las reuniones convocadas para el desarrollo del objeto contractual.*

   5.1. Se llevaron a cabo las siguientes reuniones durante el periodo comprendido del 25 de mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021:



6. *Realizar seguimiento a los requerimientos tecnológicos, hasta su solución requerida:*

   6.1. *Creación, Validación y Gestion de Arandas creados para ajustes de novedades que presentan las obligaciones en COREFX (SIGNATURE y SM4), de los requerimientos presentados a través del aplicativo cosmos (PQRS) por solicitud del beneficiario durante el periodo comprendido del 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021, No fue necesario crear Arandas, no obstante, relacionamos histórico de Arandas:*

Tipo de caso	Id compuesto	Estado	Cliente	Servicio	Fecha de solución real
ServiceCall	RF-151497-7-7286	Cerrado	Esteban Jose Lara Orozco	Unidades Compartidas (FileServer)	17/06/2021 14:36
Inciden	IM-151467-4-41307	Cerrado	Esteban Jose Lara Orozco	Administración de Equipos de Cómputo	17/06/2021 11:31
Incident	IM-149440-4-40603	Cerrado	Esteban Jose Lara Orozco	Administración de Equipos de Cómputo	1/06/2021 11:26
Incident	IM-149009-4-40453	Cerrado	Esteban Jose Lara Orozco	VPN	28/05/2021 13:27
ServiceCall	RF-148708-4-40614	Cerrado	Esteban Jose Lara Orozco	- C&CTEX	3/06/2021 10:27

   6.2. *Se realizaron pruebas del Alivio III – NOVACION DE CRÉDITOS:*

      6.2.1 Remito información del resultado de las Pruebas realizadas para Alivios 3 Cambio de Línea - Aplicación en cartera:

De: Esteban Jose Lara Orozco
Enviado el: viernes, 4 de junio de 2021 1:59 p. m.
Para: Jorge Leonardo Quitian Diaz <jquitian.cont@icetex.gov.co>; Angelica Esperanza Carbonell Garcia <acarbonell.cont@icetex.gov.co>; Angel Reinaldo Nuncira Arevalo <anuncira.cont@icetex.gov.co>; Javier Francisco Cadena Gozalez <jcadena.cont@icetex.gov.co>; jalvarez <jalvarez@ospinternational.com>
CC: Alexandra Piragauta Diaz <apiragautad.cont@icetex.gov.co>; Jose Eduardo Parada Jimenez <EParada@icetex.gov.co>; Jovany Joya Chaparro <jjoya.cont@icetex.gov.co>; Juan Carlos Rojas Reyes <jrojas.cont@icetex.gov.co>; Diana Nataly Aljach Mosquera

CONTRATO No.: 2021-0191
ESTEBAN JOSÉ LARA OROZCO

<dnaljach.cont@icetex.gov.co>; Jenny Marcela Rodriguez <jmrodriguez.cont@icetex.gov.co>
Asunto: RE: SET PRUEBAS ALIVIO III NOVACION DE CRÉDITOS - CARTERA

Buenos días..

Ing. Leonardo

Por medio del presente me permito remitir soportes de las pruebas realizadas el día de hoy con el fin de confirmar el ajuste realizado en su monto por parte de la UT, no obstante se evidencia que dicho ajustes sigue generando inconsistencia en el Spread, y se establece que dicho ajuste está generando error en la tasa ya que está tomando la tasa del 2020 , cuando anteriormente ya estaba corregido este y mostraba la tasa del 2021, según actualización realizadas a la paramétricas de tasa de C&CETEX, tomando las correctas para el COREFX(SM y SIGNATURE), el % del SPREAD que se está calculado se encuentra errado ya que se debe tomar la tasa que le correspondo y se resta el valor de IPC para que dé como resultado, el valor real del SPREAD. Como se relaciona a continuación:

ID DESTINO	CC	TASA ERRADA 2020	IPC	SPREAD ERRADO	TASA REAL 2021	SPREAD REAL 2021	IPC 2021	ESTRATO ORIG	ESTRATO DES
7000771	1085330936	10,30%	3,74 %	7,00%	10,26%	8,65%	1,61%	3	5
7000772	1152210059	12,11%	3,74 %	9,00%	10,26%	8,65%	1,61%	3	6
7000774	1005280579	11,21%	3,74 %	8,00%	10,26%	8,65%	1,61%	3	4
7000773	1002582387	10,30%	3,74 %	7,00%	10,26%	8,65%	1,61%	3	5

Continuación relacionamos Tabla del cálculo de tasa y de Spread para el año 2021:

IPC 2019	1,61 %	**Nominal Anual**	**Tasa mensual**
PUNTOS ADICIONALES	3%		
SUMATORIA aritmética	4,61 %	4,52%	0,38%
Cálculo financiero	4,66 %	4,56%	0,38%

Spread 2021
2,96%

IPC 3,8%	Spread	**Spread equivalente**	**Tasa EA**	**Tasa EA**	**Variación por formula**	**Nominal Anual**	**Tasa 2020**	**Tasa 2021**	**Spread 2021**
Puntos adcionales	3%	3,85%	4,61 %	4,66 %	0,05%			4,56 %	2,96 %
Puntos adcionales	4%	3,85%	5,61 %	5,67 %	0,06%	5,53%	7,54 %	5,53 %	3,93 %
Puntos adcionales	7%	6,74%	8,61 %	8,72 %	0,11%	8,39%	10,30 %	8,39 %	6,79 %
Puntos adcionales	8%	7,71%	9,61 %	9,74 %	0,13%	9,33%	11,21 %	9,33 %	7,73 %
Puntos adcionales	9%	8,67%	10,61 %	10,75 %	0,14%	10,26%	12,11 %	10,26 %	8,66 %
Puntos adcionales	10%	9,63%	11,61 %	11,77 %	0,16%	11,18%	13,00 %	11,18 %	9,58 %
Puntos adcionales	11%	10,60%	12,61 %	12,79 %	0,18%	12,09%	13,89 %	12,09 %	10,49 %
Puntos adcionales	12%	11,56%	13,61 %	13,80 %	0,19%	13,00%	14,76 %	13,00 %	11,40 %

MORA	**13,00 %**	
IPC 2021	1,60%	3,74 %

Lo anterior para su conocimiento y fines que estime pertinentes.

Quedo atento a sus comentarios.

Esteban Jose Lara Orozco
Profesional
elara@icetex.gov.co
Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología
Grupo Administración de Cartera
Tel : 3821670 Ext.1366
Cr 3 No.18-32 P 4 Edificio ICETEX
Bogotá, Colombia

¡Síguenos en nuestras redes sociales!
@icetex ICETEX Colombia @Icetex_colombia ICETEX ICETEX

6.2.2. Remito información del resultado de las Pruebas realizadas para Alivios 3 Cambio de Línea - Aplicación en cartera.

De: Esteban Jose Lara Orozco
Enviado el: viernes, 18 de junio de 2021 2:04 p. m.
Para: Jorge Leonardo Quitian Diaz <jquitian.cont@icetex.gov.co>; Angelica Esperanza Carbonell Garcia <acarbonell.cont@icetex.gov.co>; Angel Reinaldo Nuncira Arevalo <anuncira.cont@icetex.gov.co>; Javier Francisco Cadena Gozalez <jcadena.cont@icetex.gov.co>; jalvarez <jalvarez@ospinternational.com>; Claudia Marcela Lopez Correa <cmlopez.cont@icetex.gov.co>; Andrea Lopez Mateus <alopez@icetex.gov.co>; Marco Antonio Montoya Morales <mmontoya.cont@icetex.gov.co>
CC: Alexandra Piragauta Diaz <apiragautad.cont@icetex.gov.co>; Jose Eduardo Parada Jimenez <EParada@icetex.gov.co>; Jovany Joya Chaparro <jjoya.cont@icetex.gov.co>; Juan Carlos Rojas Reyes <jrojas.cont@icetex.gov.co>; Diana Nataly Aljach Mosquera <dnaljach.cont@icetex.gov.co>; Jenny Marcela Rodriguez <jmrodriguez.cont@icetex.gov.co>
Asunto: SET PRUEBAS ALIVIO III NOVACION DE CRÉDITOS - CARTERA

Buenas Tardes.

Ing. Leonardo

Por medio del presente me permito remitir soportes de las pruebas realizadas el día de hoy con el fin de confirmar el ajuste de la paramétrica de Tasas realizado por parte de tecnología y por parte de la UT del cálculo del spread en su momento, en esta pruebas se evidencia que ya se subsano la inconsistencia de la tasa ,es decir que está tomando la tasa actualizada, según la paramétricas de tasa de C&CETEX, tomando las correctas para el COREFX(SM y SIGNATURE),

No obstante, se evidencia que el ajuste realizado al SPREAD, por parte de la UT, no está tomando o calculando el correcto, se sigue generando inconsistencia en el Spread el % del SPREAD que se está calculado se encuentra errado ya que se debe tomar la tasa que le corresponde y se resta el valor de IPC para que dé como resultado, el valor real del SPREAD **(10,26% - Tasa - 1,60 - IPC = 8,66% Spread).** Como se relaciona a continuación :

CONTRATO No.: 2021-0191
ESTEBAN JOSÉ LARA OROZCO

ID DESTINO	CC	SPREAD ERRADO	TASA REAL 2021 - OK	SPREAD REAL 2021	IPC 2021	ESTRATO ORIG	ESTRATO DES
7000779	1152215382	0,090%	10,26%	8,66%	1,61%	5	1
7000780	1070982430	0,090%	10,26%	8,65%	1,61%	3	6

ID ORIGEN: 5097158

```
 50-705-1    Consulta      -   Información Básica del Préstamo                          04-06-2021
 LNNDS01 02
  Préstamo       509715811 - 00                      Moneda      000
  Nomb corto  LAURA J O           9       MEMO ACTIVE   Nomb corto  COL
*-------Información de Saldos-------*  *--------Información del Cliente--------*
 Monto                    2.995.204,11  JARAMILLO O LAURA
 Saldo                           0,00  and JARAMILLO A LUIS
 Moneda Local                    0,00  CL 18 A 76 22
 Int a pagar                     2,89  MEDELLIN
 Cancelación                     2,89  ANTIOQUIA
 Monto Sanción                   0,00
 Disponible                      0,00  Contacto
*------Información del Interés--------*  Título                  Oficial   GDP
 Tasa Interés   I+   8,6600     10,2600  Tel Residnc
 Por día                     0,00000   Tel oficina
 Int Pagado A/F                  0,00   *-----Información de Crédito---------*
*-----------Fechas-------------------*  Veces en mora       C1       C2
 Préstamo  14-11-19  Vencimnto 20-12-20  C3         C4       C5       C6
 Renovacn  00-00-00  Actividad 18-01-21  Ultima reducción de capital  23-12-20
*-----Información del Próximo Pago----*  Pagos en Mora                  0,00
 Fecha Próx Pago              20-07-21  Fecha de pago más antigua    20-07-21
 Monto del Pago                  2,89  Garantía principal Sin garantía
 Monto Interés                   2,89  Int Pagado/Fecha             20-12-20

 F3=Salir  F13=Consulta                      F21=Ult Cotizción de Cancelación
```

ID DESTINO : 7000779

```
 50-705-1    Consulta      -   Información Básica del Préstamo                          04-06-2021
 LNNDS01 02
  Préstamo       700077911 - 00                      Moneda      000
  Nomb corto  LAURA J O           9       MEMO ACTIVE   Nomb corto  COL
*-------Información de Saldos-------*  *--------Información del Cliente--------*
 Monto                      842,80  JARAMILLO O LAURA
 Saldo                      842,80  and JARAMILLO A LUIS
 Moneda Local                 0,00  CL 18 A 76 22
 Int a pagar                  0,00  MEDELLIN
 Cancelación                842,80  ANTIOQUIA
 Monto Sanción                0,00
 Disponible                 842,80  Contacto
*------Información del Interés--------*  Título                  Oficial   GDP
 Tasa Interés   I+   0,0900     10,2600  Tel Residnc
 Por día                     0,24019   Tel oficina
 Int Pagado A/F                  0,00   *-----Información de Crédito---------*
*-----------Fechas-------------------*  Veces en mora       C1       C2
 Préstamo  04-06-21  Vencimnto 20-06-22  C3         C4       C5       C6
 Renovacn  00-00-00  Actividad  4-06-21  Ultima reducción de capital   0-00-00
*-----Información del Próximo Pago----*  Pagos en Mora                  0,00
 Fecha Próx Pago              20-07-21  Fecha de pago más antigua    20-07-21
 Monto del Pago                 74,20  Garantía principal Sin garantía
 Monto Interés                  11,05  Int Pagado/Fecha              4-06-21

 F3=Salir  F13=Consulta                      F21=Ult Cotizción de Cancelación
```

ID ORIGEN: 5131042

CONTRATO No.: 2021-0191
ESTEBAN JOSÉ LARA OROZCO

```
50-705-1    Consulta      -    Información Básica del Préstamo                    04-06-2021
LNNDS01 02
 Préstamo       513104211 - 00                      Moneda      000
 Nomb corto  MARIA CAMILA RAMIR  9       MEMO ACTIVE   Nomb corto  COL
-------Información de Saldos-------*  *--------Información del Cliente--------*
Monto                  2.403.438,96  MARIA CAMILA RAMIREZ CUELLAR
Saldo                         0,00  and ND JOSE
Moneda Local                  0,00  DIAGONAL 6 ESTE N 9 D - 17
Int a pagar                   0,00  FACATATIVA
Cancelación                   0,00  CUNDINAMARCA
Monto Sanción                 0,00
Disponible                    0,00  Contacto
-----Información del Interés--------*  Título                  Oficial   GDP
Tasa Interés   I+   8,6600     10,2600  Tel Residnc
Por día                    0,00000   Tel oficina
Int Pagado A/F               0,00   *-----Información de Crédito---------*
--------------Fechas----------------*  Veces en mora       C1       C2
Préstamo  20-11-19  Vencimnto 20-12-20  C3         C4       C5       C6
Renovacn  00-00-00  Actividad 18-01-21  Ultima reducción de capital  16-12-20
-----Información del Próximo Pago----*  Pagos en Mora                  0,00
Fecha Próx Pago              0-00-00  Fecha de pago más antigua    20-07-21
Monto del Pago                0,00  Garantía principal Sin garantía
Monto Interés                 0,00  Int Pagado/Fecha             20-12-20

F3=Salir  F13=Consulta                      F21=Ult Cotizción de Cancelación
```

ID DESTINO : 7000780

```
 50-705-1    Consulta      -    Información Básica del Préstamo                    04-06-2021
 LNNDS01 02
  Préstamo       700078011 - 00                      Moneda      000
  Nomb corto  MARIA CAMILA RAMIR  9       MEMO ACTIVE   Nomb corto  COL
*-------Información de Saldos-------*  *--------Información del Cliente--------*
 Monto                         0,06  MARIA CAMILA RAMIREZ CUELLAR
 Saldo                         0,06  DIAGONAL 6 ESTE N 9 D - 17
 Moneda Local                  0,00  FACATATIVA
 Int a pagar                   0,00  CUNDINAMARCA
 Cancelación                   0,06
 Monto Sanción                 0,00
 Disponible                    0,06  Contacto
*-----Información del Interés--------*  Título                  Oficial   GDP
 Tasa Interés   I+   0,0900     10,2600  Tel Residnc
 Por día                    0,00001   Tel oficina
 Int Pagado A/F               0,00   *-----Información de Crédito---------*
*--------------Fechas----------------*  Veces en mora       C1       C2
 Préstamo  04-06-21  Vencimnto 20-06-22  C3         C4       C5       C6
 Renovacn  00-00-00  Actividad  4-06-21  Ultima reducción de capital   0-00-00
*-----Información del Próximo Pago----*  Pagos en Mora                  0,00
 Fecha Próx Pago              20-07-21  Fecha de pago más antigua    20-07-21
 Monto del Pago                0,01  Garantía principal Sin garantía
 Monto Interés                 0,00  Int Pagado/Fecha              4-06-21

 F3=Salir  F13=Consulta                      F21=Ult Cotizción de Cancelación
```

Continuación relacionamos Tabla del cálculo de tasa y de Spread para el año 2021:

IPC 2019	1,61%	**Nominal Anual**	**Spread**
	PUNTOS ADICIONALES		

IPC 1,61%	**Puntos Adicionales**	**Tasa 2021**	**Spread 2021**
Puntos adcionales	3%	**4,56%**	**2,96%**
Puntos adcionales	4%	**5,53%**	**3,93%**
Puntos adcionales	7%	**8,39%**	**6,79%**
Puntos adcionales	8%	**9,33%**	**7,73%**
Puntos adcionales	9%	**10,26%**	**8,66%**
Puntos adcionales	10%	**11,18%**	**9,58%**
Puntos adcionales	11%	**12,09%**	**10,49%**
Puntos adcionales	12%	**13,00%**	**11,40%**

MORA	**13,00%**
IPC 2021	1,60%

Lo anterior para su conocimiento y fines que estime pertinentes.

Quedo atento a sus comentarios.

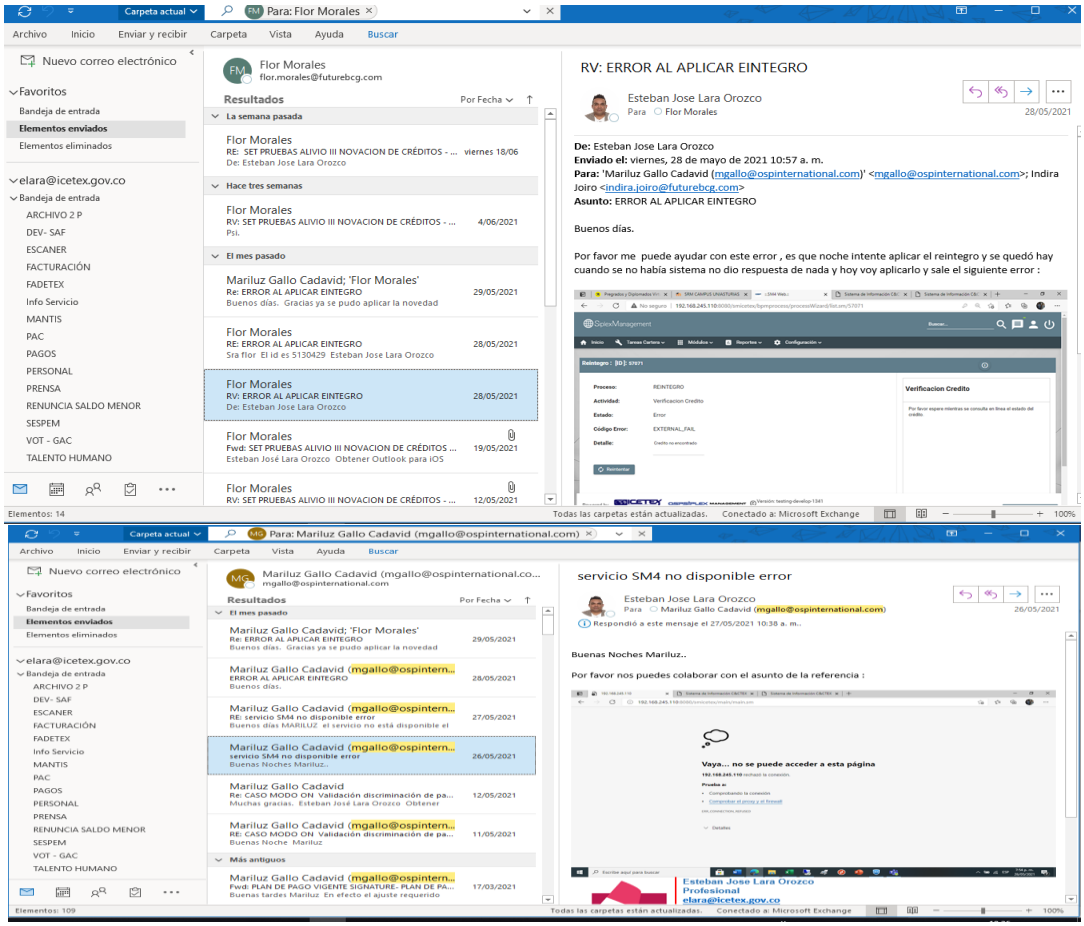
Esteban Jose Lara Orozco
Profesional
elara@icetex.gov.co
Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología
Grupo Administración de Cartera
Tel : 3821670 Ext.1366
Cr 3 No.18-32 P 4 Edificio ICETEX
Bogotá, Colombia

La educación es de todos Mineducación

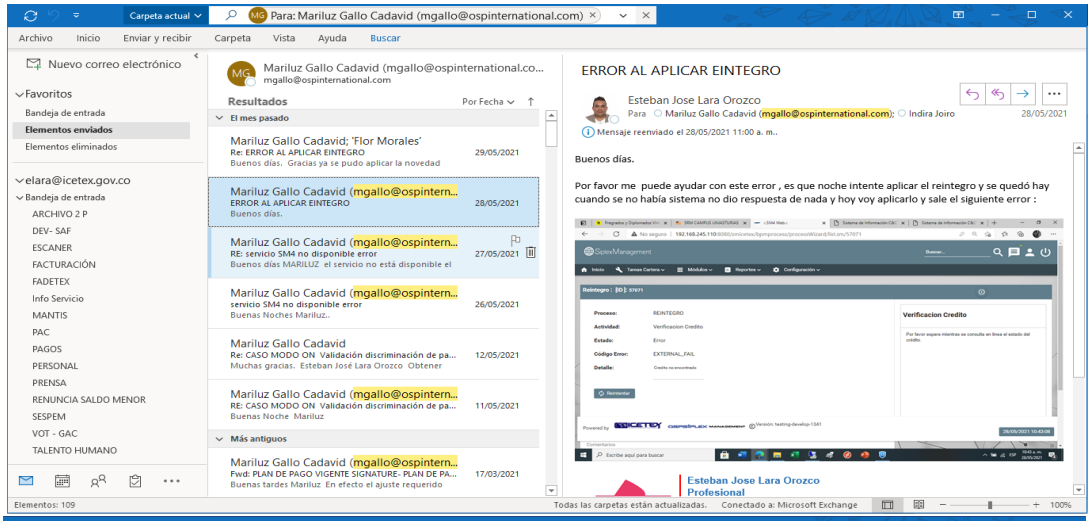
¡Síguenos en nuestras redes sociales!
@icetex ICETEX Colombia @Icetex_colombia ICETEX ICETEX

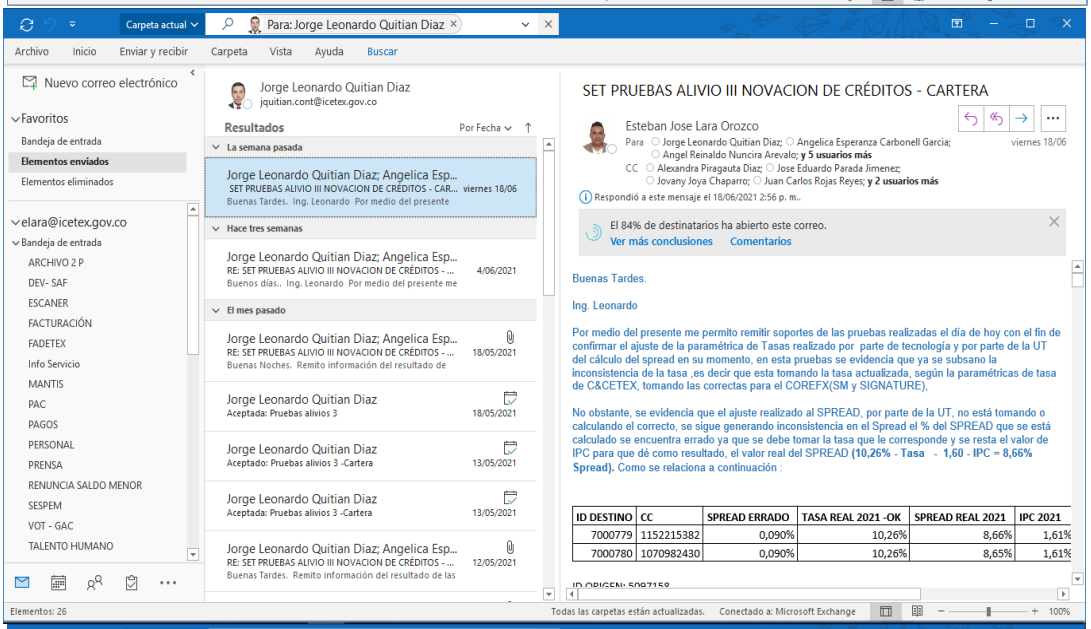
7. *Reportar situaciones evidenciadas en la cartera que estén generando inconsistencias.*

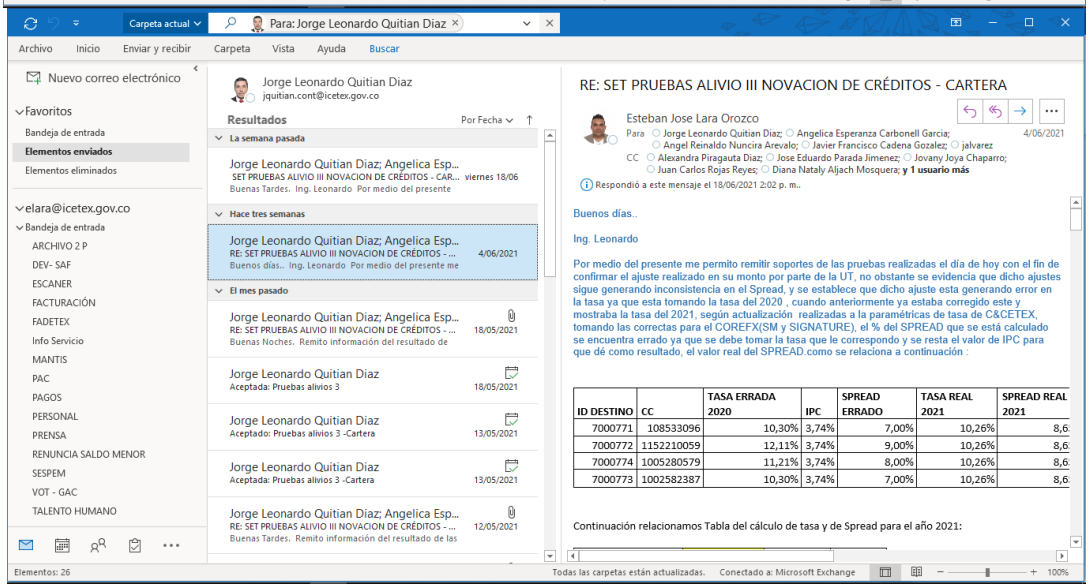
   7.1. *Envío de correos a la UT para reporte de inconsistencias en las novedades en los aplicativos COREFX (SIGNATURE y SM4) durante el periodo comprendido 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021, de la siguiente manera:*



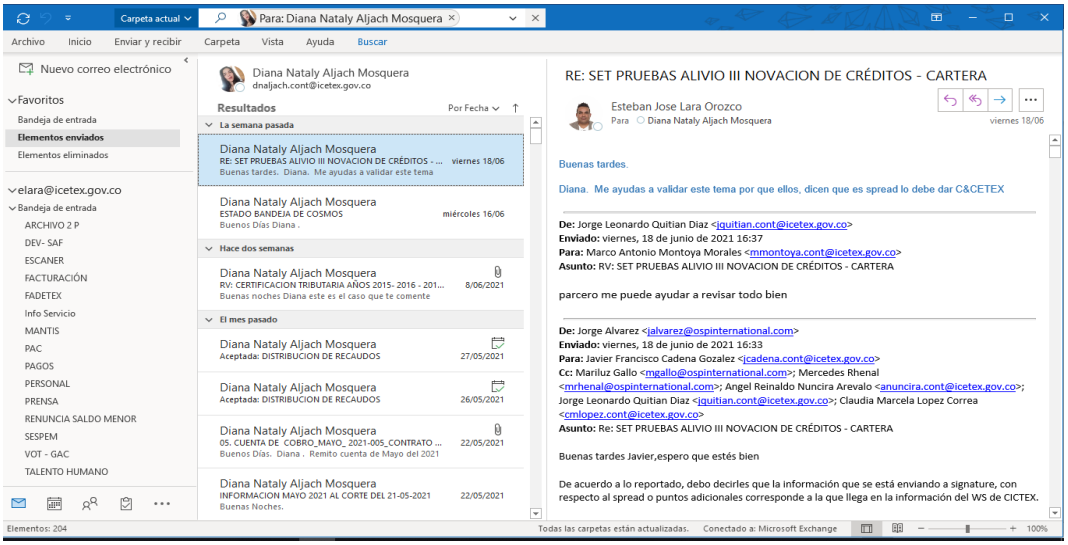
CONTRATO No.: 2021-0191
ESTEBAN JOSÉ LARA OROZCO





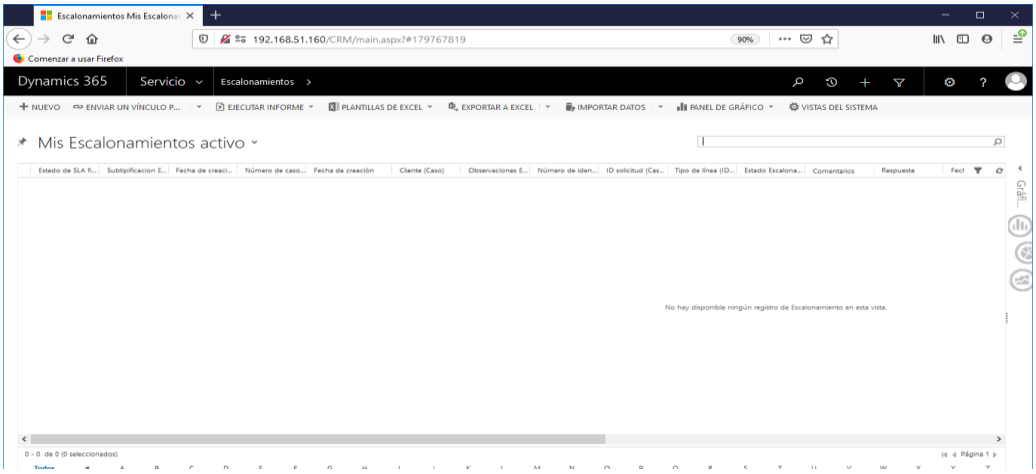


7.2. Envío de correos a los grupos de Gestión de Ajustes de Cartera, para reporte de inconsistencias en las novedades en los aplicativos COREFX (SIGNATURE y SM4) durante el periodo comprendido del 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021, de la siguiente manera:



8. Las demás actividades que le sean asignadas por el supervisor, relacionadas con el objeto del contrato.

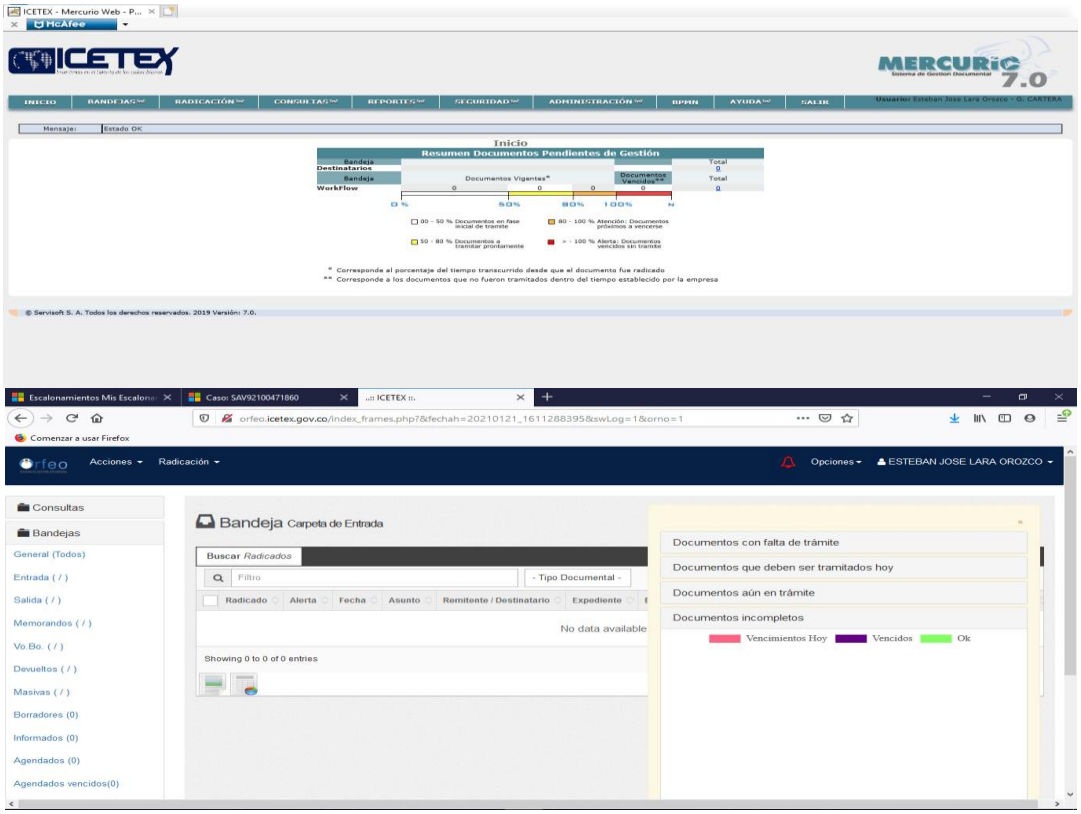
8.1. Se relaciona el estado de la bandeja de COSMOS (CRM) sin casos pendiente por tramitar 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021:



8.2. Se relaciona el estado de la bandeja de gestión documental (mercurio Orfeo) sin casos pendiente por tramitar 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021: Esto con el fin de dar cumplimiento a la Circular No.27.

3. Lineamientos sobre la gestión de correspondencia:

3.1. Todos los colaboradores de la Entidad (planta y contratistas) deben verificar que la totalidad de los documentos radicados y asignados a través del aplicativo Mercurio, se encuentren debidamente gestionados, de conformidad con lo establecido en los procedimientos del proceso. Para el caso de los contratistas, el supervisor deberá exigir la constancia de esta actividad para el último pago de la cuenta de cobro.



9. *Entregables:*

9.1. Informe mensual sobre las obligaciones específicas ejecutadas en el marco del contrato objeto de la presente.

Se Generar informe mensual de actividades desarrolladas al corte de mes:

9.2. Entrega de los archivos que elabore relacionados con el objeto del contrato.

Se realiza informe de gestión, con la base con los soportes de las actividades desarrolladas (se envió con corte al 23 de Junio del 2021 al líder del proceso de Gestión de Ajustes al correo dnaljach.cont@icetex.gov.co) incluido en esto se encuentra la base de la productividad con todos los ID´S trabajados según la base asignada y enviada, detallando la tipología de la población, actividades realizadas y/o novedades aplicadas desde 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021, para el pago N°2021-006 de acuerdo con el contrato No. 20201-0191.

9.3. Actas originales de las reuniones establecidas en el desarrollo del contrato:

Las Actas originales de las reuniones establecidas en el desarrollo del contrato se encuentran disponibles en la siguiente ruta:

Z:\CARTERA\3. ADMINISTRACIÓN DE CARTERA\4.ACTAS DE MEJORAMIENTO\AÑO 2021.

10. Indicadores de Gestión.

Actividades realizadas / Actividades asignadas Meta: 95% Este indicador se calcula con base en el cumplimiento de las actividades mensuales ejecutadas con un resultado igual o superior al 95%.

Según a los indicadores establecidos en el contrato No. 2021-0191, para actividades realizadas y/o novedades aplicadas del 25 de Mayo del 2021 al 24 de Junio del 2021, para el pago N°2021-006, con el siguiente resultado:

INDICADOR	ACTIVIDAD	PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO	FORMULA
I	Actividades.	Actividades	(Actividades realizadas / Actividades asignadas) * Meta: 95%
	Asignadas	Realizadas	% Indicador Meta: 95%
Total, Casos	239	239	100%

En constancia de lo anterior, se firma el presente informe en la ciudad de Bogotá, a los 24 días del mes de Junio del año 2021 por los que en ella intervinieron.



ESTEBAN JOSE LARA OROZCO
C.C. No. 8.643.503. de Sabanalarga – Atlc.

	Nombre funcionario	***Cargo***	***Firma***	***Fecha***
Revisó	*Ingrid Johanna Ortiz Rodriguez*	*Contratista VOT-GAC*		***24/06/2021***
Revisó	*Dian Nataly Aljach Mosquera*	*Contratista VOT-GAC*		***24/06/2021***
Los arriba firmantes declaramos que hemos revisado el presente documento, por lo tanto, bajo nuestra responsabilidad y sobre los soportes adjuntos lo presentamos para la firma de quien corresponda.				