

INFORME DE GESTIÓN

CUENTA DE COBRO No. 05	CONTRATO No.: 2019-0206
FECHA: 02 de Julio de 2019	ENTREGADO POR: YURI ANDREA BELTRAN

A continuación, relaciono las actividades desarrolladas para el pago Nro. 05 correspondientes al contrato Nro. 2019-0206.

OBJETO: “Prestar los servicios profesionales apoyar a la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología en las actividades depuración, aplicación de novedades y atención a requerimientos de todos los productos que posee el ICETEX.”

PERIODO: ACTIVIDADES REALIZADAS DEL DIA 01 A 30 DE JUNIO DE 2019

OBLIGACIONES ESPECIFICAS:

1. ✓ Depurar las obligaciones de las bases asignadas para identificar las tipologías que estas presenten.
3. ✓ Gestion y atención de los requerimientos de las diferentes líneas de crédito del ICETEX.
7. ✓ Realizar las actividades correspondientes para el ajuste de acuerdo con la normatividad de la Entidad.
8. ✓ Realizar actividades administrativas que impulsen el cumplimiento de las metas del proyecto “Depuración y Estabilización de la Cartera de la Entidad”, estas deberán verificarse con el soporte de gestión.

A partir del 01 de junio de 2019 se reciben 1.164 obligaciones según tipología, dejando 1.164 gestionadas y estabilizadas de las diferentes líneas de crédito. Casos para el proceso de apoyo a las bandejas de Congelamiento, Suspensión de Paso al Cobro, Cambio de Fecha de Vencimiento, cambio de plazo - ampliación/disminución, Obligaciones para ajustes por novedades de Cartera, Reversión de Congelamiento donde se tramitaron los siguientes:

FECHA DE ASIGNACIÓN	ACTIVIDAD DESARROLLADA	CASOS			PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO
		REZAGO	ASIGNADOS	TRAMITADOS	
01 de Junio a 30 de Junio de 2019	CONGELAMIENTO	0	726	726	100.00%
	SUSPENSION PAC	0	148	148	100.00%
	CAMBIO DE PLAZO - AMPLIACIÓN/DISMINUCIÓN	0	22	22	100.00%
	AJUSTE DE OBLIGACIONES	0	216	216	100.00%
	CAMBIO DE FECHA DE VENCIMIENTO	0	42	42	100.00%
	REVERSIÓN CONGELAMIENTO	0	10	10	100.00%

2. ✓ Aplicar las diferentes tipologías de novedades, según el análisis de las obligaciones asignadas y asegurar la correcta liquidación de la misma.

Para el mes de junio se procede con la aplicación de las siguientes Novedades según el proceso de administración de cartera.

PROCESO CONGELAMIENTO Y SUSPENSIÓN DE PASO AL COBRO

- ✓ Se inicia con la verificación de los casos escalados de congelamiento y suspensión de paso al cobro presentadas por el beneficiario mediante el formato definido, y se valida si cumple con los requisitos y condiciones generales para el beneficio mediante el acuerdo de cobranzas 010.
- ✓ Si el crédito no cumple con los requisitos y las condiciones para los beneficios se responde a través del Aplicativo de administración de clientes las causales de rechazo de la solicitud. Finaliza el procedimiento

- ✓ Si el crédito cumple con los requisitos y las condiciones se:
 - Consulta en las bases de datos públicas y/o privadas la condición laboral.
 - Verifica y valida el estado de la obligación en cuanto a tasas de intereses corrientes y moratorios y que los saldos de la obligación sean coherentes en aplicativos internos (Core Bancario, C&etex cartera).
 - La obligación se encuentre en amortización y con cartera activa.
 - Si la obligación presenta mora castigada.
- ✓ Ingresa aplicativo SM, crear proceso de novedades, en dónde se elige el proceso a ejecutar "congelamiento o suspensión de paso al cobro", para la suspensión del crédito educativo en épocas de estudio y "Congelamiento" para el congelamiento de la obligación de pago del crédito.
- ✓ Diligencia las observaciones pertinentes de la novedad en la casilla "Descripción".
- ✓ Guarda la aplicación de la novedad.
- ✓ Se valida aleatoriamente la correcta aplicación de la Novedad en los aplicativos internos (Core Bancario).
- ✓ Consolida la información y datos de las Novedades aplicadas en Signatur.
- ✓ Se genera la respuesta de la ejecución de la solicitud recibida en el sistema de administración de clientes. Con esta actividad se da por terminado este procedimiento.

PROCESO REFINANCIACIÓN:

- ✓ Se inicia con la verificación de los casos escalados de refinanciación por mora menor o igual a 90 días presentadas por el beneficiario mediante el formato definido, y se valida si cumple con los requisitos y condiciones generales para el beneficio.
- ✓ Si el crédito no cumple con los requisitos y las condiciones para refinanciación se genera respuesta a atención al usuario con las condiciones y requisitos que se deben cumplir.
- ✓ Si el crédito cumple con los requisitos y las condiciones se valida que:
 - La obligación se encuentre en amortización y con cartera activa.
 - Durante los últimos 6 meses el crédito no debe haber alcanzado una mora consecutiva mayor a 90 días.
 - Validación de la obligación consultando los aplicativos internos (Core Bancario, C&etex cartera) Saldos de capital, intereses corrientes, saldo otros, intereses moratorios, plan de pagos, tasa de interés, spread, recaudos.
 - Si se presenta error en tasa de intereses se realiza cambio de tasa y spread*
 - Simular el valor de cuota por el número de cuotas máximas permitidas, se podrá conceder un plazo adicional al establecido en el plan de pagos vigente hasta (36) meses.
 - Si la obligación presenta mora castigada.
- ✓ Se procede con la aplicación de la novedad Refinanciación en el aplicativo SM, con los parámetros y base establecidos.
- ✓ Se valida aleatoriamente la correcta aplicación de la Novedad en los aplicativos internos (Core Bancario).
- ✓ Se genera la respuesta de la ejecución de la solicitud recibida en el sistema de administración de clientes. Con esta actividad se da por terminado este procedimiento.

PROCESO CAMBIO FECHA DE VENCIMIENTO

- ✓ Se inicia con la verificación de los casos escalados por cambio de fecha de vencimiento por el beneficiario mediante el formato definido, y se valida si cumple con los requisitos y condiciones generales para el beneficio.

- ✓ Si el crédito no cumple con los requisitos y las condiciones para cambio de fecha de vencimiento se genera respuesta a atención al usuario con las condiciones y requisitos que se deben cumplir.
- ✓ Si el crédito cumple con los requisitos y las condiciones se debe:
 - Diligenciar y consolidar en una Archivo Excel con la descripción de la Novedad de igual manera se relaciona: fecha, ID, cedula, Nombres completos, capital antes y después de la novedad.
 - Validación de la obligación consultando los aplicativos internos (Core Bancario, C&cetex cartera) Saldos de capital, intereses corrientes, saldo otros, intereses moratorios, plan de pagos, tasa de interés, spread, recaudos.
 - Se aplica la novedad, realizando la simulación del cambio de fecha de vencimiento en el aplicativo SM, con los parámetros y base establecidos.
- ✓ Se genera la respuesta de la ejecución de la solicitud recibida en el sistema de administración de clientes. Con esta actividad se da por terminado este procedimiento.

PROCESO CAMBIO DE PLAZO:

- ✓ Se inicia con la verificación de los casos escalados de cambio de plazo presentados por el beneficiario mediante el formato definido, y se valida si cumple con los requisitos y condiciones generales para el beneficio.
 - ✓ Si el crédito no cumple con los requisitos y las condiciones para cambio de plazo se genera respuesta a atención al usuario con las condiciones y requisitos que se deben cumplir.
 - ✓ Si el crédito cumple con los requisitos y las condiciones se valida que:
 - La obligación cuente con un plan de pagos inicial acorde a la línea de crédito y su periodicidad, que se encuentre al día en los pagos.
 - Si la obligación presenta mora castigada.
 - Validación de la obligación consultando los aplicativos internos (Core Bancario, C&cetex cartera) Saldos de capital, intereses corrientes, saldo otros, intereses moratorios, plan de pagos, tasa de interés, spread, recaudos.
 - Si se presenta error en tasa de intereses se realiza cambio de tasa y spread*
 - Simular en el aplicativo cartera registrando el nuevo plan de pagos, confirmar los rangos solicitados por el usuario.
 - Si el rango de pago que arroja el simulador esta acorde a la solicitud del beneficiario se procede con la aplicación de novedad, indicando la última fecha del plan de pagos, y la observación de la novedad, confirmando la aplicación.
 - Se procede con la aplicación de la novedad en el aplicativo SM, con los parámetros y base establecidos.
 - Se valida aleatoriamente la correcta aplicación de la Novedad en los aplicativos internos (Core Bancario).
 - Si el rango de pagos del simulador no está acorde con la solicitud del beneficiario se informa en la observación del escalonamiento: nuevo valor de cuota, fecha de pagos, Tipo de amortización para autorización del beneficiario.
 - ✓ Se genera la respuesta de la ejecución de la solicitud recibida en el sistema de administración de clientes. Con esta actividad se da por terminado este procedimiento.
4. *Generar Informe mensual de actividades desarrolladas al corte del mes.*

Se Adjunta la base de gestión de Junio, aplicación y respuesta final de los casos por el Aplicativo de Administración de clientes (COSMOS) en el CD entregable con la siguiente información:

- ✓ Fecha inicial
- ✓ Tipo de entrega
- ✓ Número de caso
- ✓ Numero identificación del usuario
- ✓ Responsable
- ✓ Fecha final
- ✓ Tipología
- ✓ Migración factura electrónica
- ✓ Gestión
- ✓ Observación.
- ✓ PNC

5. *Elaborar y legalizar actas de seguimiento respecto de las actividades a ejecutar por distintas áreas al interior de la Entidad, relacionadas con las acciones de mejora de procesos, cuando así se requieran.*

Se evidencia el reporte de actas generadas para el mes de junio en la carpeta compartida Reporte de Cartera (\\ictxsrvfs) <CARTERA < 2. NOVEDADES < 1. ACTA DE AJUSTE EN CUENTA <AÑO 2019 < 6. JUNIO.

6. *Acudir a las reuniones citados para la supervisión del contrato o que estén relacionadas con el objetivo del mismo.*

El reporte de reuniones asistidas para el mes de junio se encuentra en la carpeta compartida Reporte de Cartera (\\ictxsrvfs) <CARTERA < 3. ADMINISTRACIÓN DE CARTERA< 4. ACTAS DE MEJORAMIENTO <AÑO 2019 < ACTA DE REUNIONES - PROYECTO DE INVERSION.

INDICADORES:

9. *Cumplir con los indicadores de gestión establecidos.*

Se cumple con el 100% del indicador de medición de la gestión con la entrega mensual de la aplicación y ajustes de las novedades de cartera.

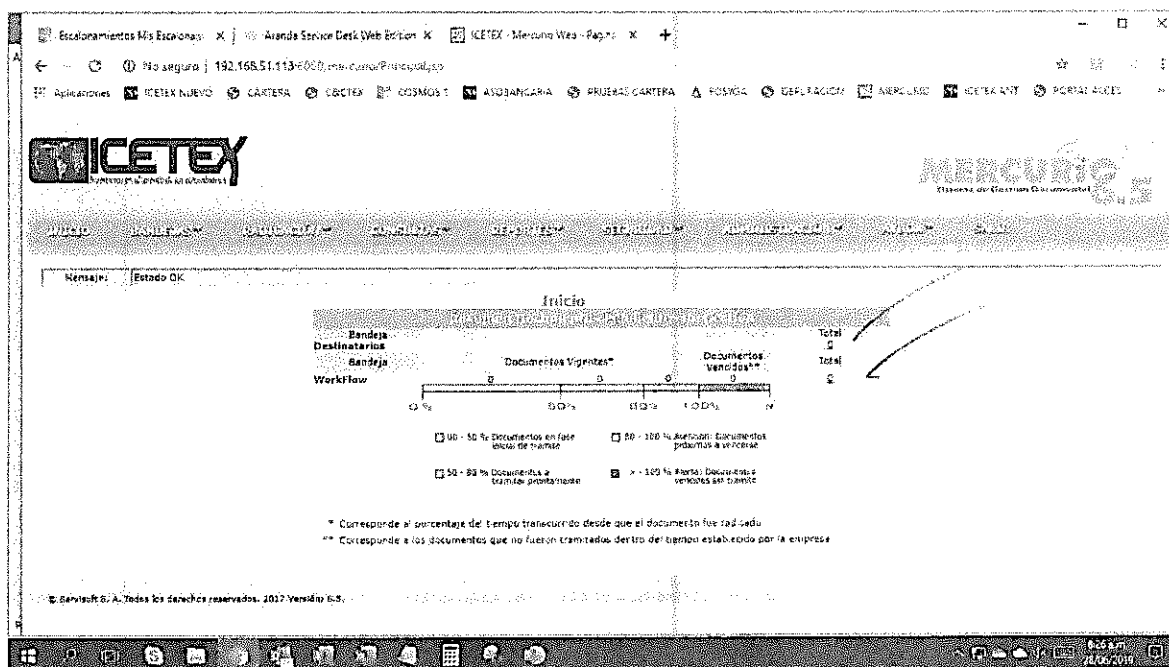
ENTREGABLES: Dentro del proceso de gestión se procede con la validación y ajuste de 216 obligaciones por solicitud de atención al usuario. Se evidencia inconsistencia en una población en cuanto a las fechas de pago, planes de pago, Aplicación de recaudos, valor de cuota, valor de capital facturado, mora generada, saldos de cartera y tasas de interés corriente y moratorio, por lo tanto, se realiza el debido ajuste por el aplicativo COREFX Signatur, con el fin de estabilizar la cartera. Así mismo, se presenta un alto volumen de las solicitudes radicadas (948) por el Aplicativo de Administración de clientes (COSMOS) en cuanto a las novedades de Congelamiento, Suspensión y cambio de plazo - ampliación/disminución.

INDICADOR	ACTIVIDAD	PORCENTAJE DE CUMPLIMIENTO
I	Depuración de obligaciones	50.00%
II	Ajuste de obligaciones (saldo consistente)	50.00%
III	Atención a Requerimientos	100.00%

Del mismo modo, informo la correcta aplicación y ajuste de los dos rezagos pendientes para el mes de mayo por medio del Aranda:

FECHA DE CREACIÓN	CASO	ID	TIPOLOGÍA	OBSERVACIÓN
27/05/2019	CAS-5086020-L8J1K9	2589938	Cambio Fecha de Vencimiento	Resuelto
31/05/2019	CAS-5211934-Z0M2T5	3401051	Congelamiento de Cuota	Resuelto

Se entrega la bandeja Mercurio con 0 casos.

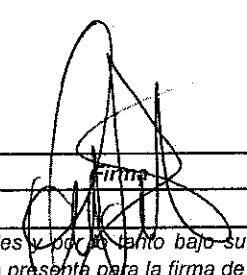


Para constancia de lo anterior, se firma el presente informe en la ciudad de Bogotá, a los 2 días del mes Julio del año 2019 por los que en ella intervinieron.



Firma
Yuri Andrea Beltran Sarmiento
1.010.169.061

Anexo: (Detalle el adjunto al informe)

	Nombre funcionario	Cargo	Firma	Fecha
Revisó	Ingrid Johanna Ortiz Rodriguez	Profesional GAC		02/07/2019

El arriba firmante declara que ha revisado el presente documento, entregables y por lo tanto bajo su responsabilidad recibe a satisfacción lo establecido en el plan de trabajo y sobre los soportes adjuntos lo presente para la firma de quien corresponda.

DATOS DEL APORTANTE							EXONERADO PAGO PARAFISCALES Y SALUD
TIPO	NÚMERO	NOMBRE APORTANTE	DIRECCIÓN	TÉLEFONO	CORREO		
C.C.	1010169081	YURI ANDREA BELTRAN SARMIENTO	Cra 102 # 69 22 casa 41	7508231	ya.bieltran85@gmail.com		
FORMA PRESENTACIÓN	CLASE APORTANTE	NOMBRE SUCURSAL	CODIGO	DEPARTAMENTO	CIUDAD / MUNICIPIO		
ÚNICA	1 – Independiente			BOGOTÁ D. C.	BOGOTÁ D.C.		NO

DATOS DE LA PLANILLA					
PLANILLA ASOCIADA	FECHA PAGO ASOCIADA (DÍAS/MES/AÑO)	TIPO PLANILLA	FECHA PAGO (DÍAS/MES/AÑO)	CANTIDAD	
				EMPLEADOS	UPC
				1	0
PERIODO SALUD 2018-05	2019-05	I	12/06/2019	TOTAL A PAGAR \$143.300	

TOTALES POR SUBSISTEMAS

TOTALES SALUD		
Código EPS	Nombre	NIT
EPS017	Famisanar EPS	830003564-7
		Colización Obligatoria
		150.9300

Incapacidades		Licencia Maternidad		Días Mora	Valor Mora Cotización	Valor Mora UPC	Total a Pagar	No. Afiliados
No. Autorización	Valor	No. Autorización	Valor					
	0		0	0	0	0	190.900	1

TOTALES PENSIÓN

TOTALES PENSIÓN			
Código AFP	Nombre	NIT	Colización Obligatoria
25-14	Colpensiones	900336004-7	244 400

Aporte Voluntario Afiliado	Aporte Voluntario Aportante	Aporte FSP - Solidaridad	Aporte FSP - Subsistencia	Días Mora Cotización	Valor Mora FSP	Total a Pagar	No. Afiliados
0	0	0	0	0	0	244 400	1

TOTALES RIESGOS LABORALES:

TOTALES RIESGOS LABORALES				
Código ARL	Nombre	NIT	Coización Obligatoria	Incapacidades
				Nº. Autorización
14-23	Positiva Seguros	860011153-6	8,000	V

Aportes Otros Sistemas		Valor Neto Cotización	Días Mora	Valor Mora Cotización	Subtotal Cotización	No. Radicado Saldo a Favor	Valor Saldo a Favor	Fondo Solidaridad	Total a Pagar	No. Afiliados
or		8,000	0	0	8,000			80	8,000	1

"TOTALES CAJAS"

Código CCF	Nombre	TOTALES CAJAS

MIT		Valor Aporte	Dias Mora	Valor Mora Aporte	Total a Pagar	No. Afiliados
1	1					

TOTALES PARAFISCALES

TOTALES PARAFISCALES				
Valor Aporte	Días Mora	Valor Mora Aporte	Total a Pagar	No. Afiliados
SENA				
0	0	0	0	0
ICBF				
0	0	0	0	0
ESAP				
MEN				

TOTAL ES POR SUBSISTEMA

TOTALES POR SUBSISTEMA			
Tipo Administradora	No. Administradoras Reportadas	Valor antes de IGE, LMA, IRP y Mora	Total a Pagar
Salud	1	190.900	190.900
Pensión	1	244.400	244.400
Riesgos Laborales	1	8.000	8.000
CCF	0	0	0
ESAP	0	0	0
ICBF	0	0	0
MEN	0	0	0
SENA	0	0	0
TOTALES	3	443.300	443.300

PLANILLA INTEGRADA DE AUTOLIQUIDACION DE APORTES



PAG 2 de 2

DATOS DEL APORTANTE			
TIPO	NÚMERO	NOMBRE APORTANTE	DIRECCIÓN
CC	1010169061	YURI ANDREA BELTRAN SARMIENTO	Cra 102 # 69 22 casa 41
FORMA PRESENTACIÓN	CLASE APORTANTE	NOMBRE SUCURSAL	CÓDIGO
ÚNICA	I - Independiente		
		DEPARTAMENTO	CIUDAD / MUNICIPIO
		BOGOTÁ D. C.	BOGOTÁ D. C.
		TELEFONO	CORREO
		7508231	ya.bienan86@gmail.com
		EXONERADO PAGO PARAFISCALES Y SALUD	
		NO	

DATOS DE LA PLANILLA			
PLANILLA ASOCIADA	FECHA PAGO ASOCIADA (DIAS/MES/AÑO)	TIPO PLANILLA	FECHA PAGO (DIAS/MES/AÑO)
PERIODO SALUD	PERIODO PENSIONES	NÚMERO PLANILLA	CANTIDAD EMPLEADOS
2019-05	2019-05	35487090	1
TOTAL A PAGAR			\$443.300

ETALLE POR COTIZANTE

INFORMACIÓN CONTIZANTE			INFORMACIÓN NOVEDADES										PENSIÓN				SALUD		RIESGOS LABORALES			CCF			PARAFISCALES					
Tipo	No. de identificación	Apellidos y Nombres	Cuentas										Cotización	IBS AFP	Cotización	Voluntario Aportante	Fondo pensional de subsidio y solidaridad	Cod. EPS	IBS EPS	Cotización Valor UPC	Cód. ARL	IBS ARL	Código CCF	IBS CCF	Aporte CCF	IBS clase parafiscales	Aporte SEHA	Aporte ICFP	Aporte MEN	
			Clasificación	Subtipo	Excepciones	Extemporáneo	IBS	DET	INL	INL	INL	INL																		INL
CC	1010169061	BELTRAN SARMIENTO YURI ANDREA	59	0	N	N	25-14	1.527.064	244.400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

PA G A D A