No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
1	Cobranza	Acuerdo de pagos	Reportes por beneficiarios del comportamiento en acuerdo de pagos con periodicidad parametrizable.
2	Cobranza	Acuerdo de pagos	Registro paramétrico de condiciones de acuerdos de pago.
3	Cobranza	Acuerdo de pagos	Registro de reglas de negocio, árboles de decisión de las condiciones y/o validaciones para realizar acuerdos de pago.
4	Cartera	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Generar informes del recaudo y novedades de la cartera administrada.
5	Cartera	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Identificar los eventos sobre los cuales se debe realizar el cobro de la administración de la cartera.
6	Cartera	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Liquidar comisiones (incluyendo liquidación de intereses corrientes y de mora a favor del ICETEX) y generar cuenta de cobro por la administración de la cartera.
7	Cartera	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Establecer el valor del recaudo a capital, intereses corrientes, intereses de mora que le corresponde a cada propietario de la cartera (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos y las demás que puedan generar en el ICETEX) de acuerdo con los porcentajes de participación de cada uno de los créditos y/o subsidio desembolsado.
8	Cartera	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Contabilizar el valor del recaudo a capital, intereses corrientes, intereses de mora que le corresponde a cada propietario de la cartera (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos y las demás que puedan generar en el ICETEX).
9	Cartera	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Consolidar y realizar el traslado del recaudo de cartera que le corresponde a cada Propietario.
10	Cartera	Aplicación de pagos extemporáneos	Registrar abono(s) extemporáneo(s) en pesos al crédito registrando la fecha extemporánea en que se debe aplicar con el código de movimiento (retención salarial, recaudo créditos del exterior, pagos no aplicados, corrección de abonos, referencias dañadas, CISA, reintegros). Los recaudos que ingresan en moneda extranjera deben llegar convertidos a pesos desde la Tesorería.
11	Cartera	Aplicación de pagos extemporáneos	Contabilizar la aplicación del abono extemporáneo de acuerdo a las cuentas definidas paramétricamente por el Área Financiera.
12	Cartera	Aplicación de pagos extemporáneos	Identificar los recaudos que realizan las IES a través de recibo único, transferencia electrónica ACH, efectivo o cheque para que sean aplicados a cada uno de los beneficiarios que componen dicha consignación.
13	Cartera	Aplicación de pagos extemporáneos	Identificar el recaudo de créditos castigados y contabilizar cada propietario de la cartera (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos y/o demás convenios que puedan ser definidos por el Instituto) de acuerdo a lo definido para este tipo de créditos.
14	Cartera	Aplicación de pagos extemporáneos	Realizar reclasificación contable del pago extemporáneo registrado de los créditos castigados con reconocimiento del Fondo de Sostenibilidad.
15	Cartera	Aplicación de pagos extemporáneos	Registrar en el movimiento del crédito la aplicación del abono extemporáneo de acuerdo al código definido paramétricamente para ello, según lo definido por el Área Financiera.
16	Cartera	Aplicación de pagos extemporáneos	Realizar el recálculo de los intereses del crédito por la aplicación del pago extemporáneo, aplicar procesable y contable de una nota crédito por reconocimiento de los intereses cobrados de más.
17	Cartera	Barrido de colas	Identificar el saldo menor de cuota luego de aplicar el recaudo de acuerdo a lo definido paramétricamente como saldo menor de cuota.
18	Cartera	Calificación de cartera	Realizar calificación de la cartera de acuerdo al modelo de pérdida esperada y condiciones de reglas de negocio.
19	Cartera	Calificación de cartera	Realizar la alineación de la calificación final de la cartera de acuerdo a las condiciones y/o reglas de negocio definidas paramétricamente para ello.
20	Cartera	Cancelación saldos menores	Generar por demanda del Usuario, reporte de saldos menores de acuerdo a lo definido paramétricamente como el saldo de capital considerado un saldo menor.
21	Cartera	Cancelación saldos menores	Cargar por demanda del Usuario, en cualquier tipo de formato con la identificación de créditos a cancelar por considerarlos saldos menores
22	Cartera	Cancelación saldos menores	Cancelar el crédito y registrar el movimiento de acuerdo al código definido para ello.
23	Cartera	Cancelación saldos menores	Contabilizar la cancelación del crédito por considerarlo un saldo menor.
24	Cartera	Castigo de crédito	Marcar y desmarcar (reversar), individual y/o masivamente, créditos castigados.
25	Cartera	Castigo de crédito	Identificar si el crédito a castigar tiene intereses diferidos y registrar procesable y contablemente el saldo total del diferido en la provisión del crédito
26	Cartera	Castigo de crédito	Contabilizar los créditos de recursos propios marcados y desmarcados (reversión) como castigados.
27	Cartera	Castigo de crédito	Consultar o generar periódicamente de los créditos amparados (marca) con el Fondo de Sostenibilidad que fueron castigados, presentando los saldos totales del crédito, la fecha y valores del castigo.
28	Cartera	Castigo de crédito	Registrar ingreso contable de los recursos del Fondo de Sostenibilidad de los créditos castigados, marcando el reconocimiento del Fondo.
29	Cartera	Castigo de crédito	Realizar la reclasificación contable del recaudo registrado de los créditos castigados con reconocimiento del Fondo de Sostenibilidad.
30	Cartera	Castigo de crédito	Elaborar informe de cosechas de cartera castigada.
31	Cartera	Causación diaria de intereses	Liquidar y contabilizar intereses corrientes y moratorios diarios de acuerdo a las reglas de negocio definidas para la etapa o estado de la cartera.
32	Cartera	Causación diaria de intereses	Opción de activar e inactivar la contabilización diaria de intereses corrientes y moratorios.
33	Cartera	Causación mensual de intereses	Liquidar y contabilizar intereses corrientes y moratorios causados en época de estudios y amortización .

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
34	Cartera	Causación mensual de intereses	Liquidar y contabilizar intereses corrientes causados que le corresponde a cada propietario de la cartera (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos y las demás que se puedan generar en el ICETEX) de acuerdo a los porcentajes de participación de cada uno en el crédito.
35	Cartera	Causación mensual de intereses	Liquidar y contabilizar intereses de mora durante el periodo de estudio y/o amortización a los créditos con facturas o recibos pendientes de pago.
36	Cartera	Causación mensual de intereses	Suspender la contabilización de los intereses corrientes y de mora en las cuentas del activo y contabilizarlos en cuentas contingentes cuando el crédito se encuentre en mora igual o superior a los días de mora definidos paramétricamente.
37	Cartera	Causación mensual de intereses	Establecer los créditos cuya tasa de interés asume un tercero, liquidar y contabilizar el valor de intereses corrientes la tasa definida paramétricamente
38	Cartera	Causación mensual de intereses	Para tasas de interés indexadas, capacidad de recálculo de la tasa de interés periódicamente o a criterio del usuario para efectos de la causación de intereses. Ejm.: mensual, semestral, anual.
39	Cartera	Causación mensual de intereses	Capacidad para definir el destino (a quien corresponden: Icetex o constituyente) de los intereses corrientes e intereses de mora, de acuerdo con los pactos del ICETEX con el fondo en particular
40	Cartera	Causación mensual de intereses	Contabilizar el valor liquidado de intereses con subsidio a la tasa de interés de la Nación de acuerdo a las cuentas contables definidas paramétricamente para ello.
41	Cartera	Causación mensual de intereses	Establecer los créditos cuyos intereses los asume un tercero, de acuerdo a lo definido paramétricamente, liquidarlos y generar reporte de información sobre los intereses corrientes y moratorios liquidados.
42	Cartera	Causación mensual de intereses	Contabilizar el valor liquidado de intereses a cargo de un tercero (definido paramétricamente) en las cuentas contables definidas para tal fin.
43	Cartera	Causación mensual de intereses	Generar reporte del valor causado, diario y mensual, por ID o número de identificación del Beneficiario.
44	Cartera	Cierre mensual de cartera	Ejecutar el cierre diario y/o mensual de la cartera según las reglas de negocio y/o arboles de decisión definidas paramétricamente para ello.
45	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar proceso de conciliación y validación de movimientos registrados en la cartera versus los registros contables de acuerdo a las reglas de negocio y/o arboles de decisión definidas paramétricamente para ello (comparación de saldos el mes anterior con la aplicación de movimientos realizados en el mes y los nuevos saldos generados, variación del capital, alineamiento de la cartera, provisión).
46	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar reporte de las diferencias encontradas en el proceso de conciliación y validación de movimientos registrados en la cartera versus los registros contables de cada propietario de la cartera.
47	Cartera	Cierre mensual de cartera	Reporte de la cuenta Nación por concepto de subsidio a la tasa de interés, presentado la relación de los créditos afectados, la liquidación realizada y el correspondiente registro contable.
48	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar periódicamente reporte de las condonaciones aplicadas, presentando el valor de la afectación y saldos contables de cada concepto antes y después del movimiento en cada crédito con condonación durante el transcurso del mes, de cada propietario de la cartera.
49	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar periódicamente reporte de los giros aplicados y reversados (total o parcialmente) indicando el movimiento registrado en el crédito y su afectación contable, de cada propietario de la cartera.
50	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar periódicamente reporte de los pagos aplicados y reversados indicando el movimiento registrado en el crédito y su afectación contable, presentando el valor de la afectación y saldos contables de cada concepto antes y después del movimiento en cada crédito, de cada propietario de la cartera.
51	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar periódicamente reporte de las novedades que afectan las condiciones de liquidación del crédito de cada propietario de la cartera
52	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar periódicamente reporte de las novedades que afectan monetariamente al crédito (abonos, reversiones, notas debito y notas crédito), indicando el movimiento registrado en el crédito y su afectación contable, presentando el valor de la afectación y saldos contables de cada concepto antes y después del movimiento en cada crédito, de cada propietario de la cartera.
53	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar periódicamente reporte de la afectación del diferido en cada crédito indicando el saldo del diferido y los valores del recaudo a capital que le corresponde a cada propietario de la cartera (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos) de acuerdo a los porcentajes de participación de cada uno en el crédito y/o subsidio desembolsado.
54	Cartera	Cierre mensual de cartera	Guardar en bases de datos el registro histórico por crédito (trazabilidad) de los valores en cada rubro y saldos contables registrados en el cierre aprobado tanto en la cartera activa y las cartera histórica.
55	Cartera	Cierre mensual de cartera	Generar periódicamente reporte de cartera con los saldos totales y la afectación contable de cada propietario de la cartera.
56	Cobranza	Condonaciones	Identificar los acuerdos de pago cumplidos y los valores por concepto a condonar en cada crédito.
57	Cobranza	Condonaciones	Aplicar, para los acuerdos de pago cumplidos, nota crédito o abono al crédito por condonación de conceptos con el código de movimiento definido paramétricamente para ello.
58	Cartera	Condonaciones	Contabilizar la aplicación de nota crédito o abono por concepto de condonación de acuerdo a las cuentas definidas paramétricamente para ello.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
59	Cartera	Condonaciones	Registrar en el movimiento del crédito la aplicación realizada por condonación de conceptos de acuerdo al código definido paramétricamente para ello.
60	Cartera	Condonaciones	Identificar créditos condonables que ya cumplieron los requisitos de acuerdo a las reglas de negocio.
61	Cartera	Condonaciones	Generar acta de condonación total de acuerdo a la justificación definida paramétricamente (por invalidez, muerte, "saber pro", becas, y las demás líneas que se parametricen para tal fin).
62	Cartera	Condonaciones	Garantizar Opción masiva e individual que permita aplicar en la cartera la condonación para la generación de resolución de condonación total de acuerdo a la justificación definida paramétricamente (por invalidez, muerte, "saber pro", becas, y los que actualmente se encuentren vigentes.)
63	Cartera	Condonaciones	Aplicar nota crédito o abono al crédito por condonación total con el código de movimiento definido paramétricamente para ello.
64	Cartera	Condonaciones	Contabilizar la aplicación de nota crédito o abono por concepto de condonación total de acuerdo a las cuentas definidas paramétricamente para ello.
65	Cartera	Condonaciones	Registrar en el movimiento del crédito la aplicación realizada por condonación total de acuerdo al código definido paramétricamente para ello.
66	Cartera	Condonaciones	Generar consulta y/o reporte de las condonaciones o pagos generados por invalidez, muerte y demás estados que estén en vigencia.
67	Cartera	Consultas	Consultar histórico de los movimientos del crédito y/o subsidio.
68	Cartera	Consultas	Consulta del estado crédito y de la trazabilidad - histórico de estados de los créditos.
69	Cartera	Consultas	Consultar, generar e imprimir recibo de la liquidación total del crédito para cancelación total. Parametrizable por fecha de consulta.
70	Cobranza	Consultas	Consulta del estado de la cartera indicando si se encuentra proceso de cobro, quién realiza el cobro (el reparto realizado) y gestión de cobro realizada.
71	Cartera	Consultas	Generar reporte del total de la novedades realizadas en el día que quedaron pendiente de aplicar.
72	Cartera	Consultas	Consultar el histórico de las novedades realizadas en los créditos que sea exportable en diferentes formatos.
73	Cartera	Cosechas	Guardar trazabilidad de los créditos de acuerdo al cierre mensual y semestral por diferentes criterios por ejemplo: fecha de desembolso y fecha del paso al cobro y las diferentes novedades que se realizan en la cartera del ICETEX.
74	Cartera	Cosechas	Generar informe de cosechas cartera activa y castigada con los diferentes criterios relevantes.
75	Cartera	Cuenta nación por subsidio de la tasa de interés	Marcar, individual o masivamente, créditos a los cuales le aplica la cuenta nación por subsidio de la tasa de interés según las reglas de negocio y/o arboles de decisión definidas paramétricamente para ello.
76	Cartera	Cuenta nación por subsidio de la tasa de interés	Establecer los créditos con subsidio a la tasa de interés, liquidarlos, contabilizarlos y generar reporte de información sobre la tasa subsidiada.
77	Cartera	Devolución de Garantías	Revisión de los saldos de crédito que se encuentren en cero, o con saldo a favor previa verificación con el estado de la obligación. (Se encuentra en la etapa final de amortización)
78	Cartera	Diferido	Opción de habilitar o inhabilitar paramétricamente las funcionalidades de intereses diferidos.
79	Cartera	Diferido	Cargar base de datos con la información histórica de la amortización del diferido y porcentaje de participación sobre el capital total del crédito (proceso inicial en la implementación).
80	Cartera	Diferido	Identificar créditos a los que aplican el interés diferido, de acuerdo a las reglas de negocio y/o arboles de decisión definidas paramétricamente y marcarlos .
81	Cartera	Diferido	Establecer, por crédito el valor total (sumatoria) de los intereses causados en estado "Época de estudios" que se debe adicionar al capital vigente.
82	Cartera	Diferido	Adicionar, al capital vigente del crédito el valor total (sumatoria) de los intereses causados en estado "Época de estudios" cuando el crédito pasa al cobro (generación del plan de pagos).
83	Cartera	Diferido	Establecer, por crédito la proporción sobre el nuevo valor de capital de los intereses adicionados (valor interés adicionado divido el nuevo saldo de capital vigente) y guardar el porcentaje de participación en las tablas o base de datos del aplicativo.
84	Cartera	Diferido	Contabilizar, al capital vigente del crédito el valor total (sumatoria) de los intereses causados en estado "Época de estudios" cuando el crédito pasa a estado "plan de pagos - Amortización Final PAC".
85	Cartera	Diferido	Establecer, en el valor recaudado el abono realizado al capital y liquidar el valor que corresponde (amortización) del interés diferido, multiplicando el porcentaje de participación del interés por el monto recaudado por capital.
86	Cartera	Diferido	Contabilizar, el valor del recaudo que corresponde a la amortización del interés diferido.
87	Cartera	Diferido	Reversar el movimiento y contabilidad realizada en el evento de reversión o devolución del recaudo que generó la amortización al diferido.
88	Cartera	Diferido	Guardar por crédito el histórico (trazabilidad) de las amortizaciones y reversiones al interés diferido por recaudo.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
89	Cartera	Facturador	Ejecutar el proceso de facturación a través de un módulo que permita la ejecución y lectura de los créditos vigentes de acuerdo a los ciclos de facturación definidos por el Instituto según fechas establecidas paramétricamente para tal fin. Así mismo se debe generar en cualquier tipo de formato "preaprobado" según los estados definidos para las distintas etapas del crédito (estudio en amortización, facturación de estudios y amortización final). El sistema de generar la facturación a las garantías y/o seguros según el desembolso realizado. En caso de presentarse algún inconveniente o interrupción del proceso el sistema debe reportar en que punto quedó el proceso y dejar la información en un repositorio para continuar con el nuevo proceso. El modulo de facturación debe permitir el registro individual o masivo de las facturas. Para los ciclos de facturación actualmente el sistema tiene tiempo de proceso de 6 a 8 horas.
90	Cartera	Facturador	Validar el cumplimiento de las condiciones y/o reglas de negocio definidas paramétricamente para la generación de la facturación de acuerdo al plan de pagos y/o al pago del seguro según el desembolso realizado.
91	Cartera	Facturador	Generar la información con caracteres definidos en números con redondeo al decimal superior (por exceso), toda la factura debe ser parametrizada según la norma de GS1 según la estructura definida del ICETEX.
92	Cartera	Facturador	Generar la facturación de acuerdo al formato definido y en el tipo de moneda (pesos) que se adjudicó al crédito según la información que viene de los datos básicos del usuario.
93	Cartera	Facturador	Consultar el resultado y trazabilidad de los procesos de facturación, llevando un control de procesos indicando entre otros la cantidad de registros procesados, fechas y hora de ejecución.
94	Cartera	Facturador	El Core debe generar y permitir realizar la búsqueda de extractos por fechas (día, mes, año, rangos de fechas) donde indique por usuario los movimientos realizados (desembolsos, recaudos, novedades y los que defina la Institución)
95	Cartera	Facturador	Generar interfaz de los extractos descargados por el aplicativo diseñado para la facturación con el outsourcing encargado de la impresión y distribución.
96	Cartera	Facturador	Suspender generación de facturación de los créditos en cobranza prejurídica y jurídica. Permitir la facturación para otra obligación que no tenga este tipo de marcación, ejemplo: Un usuario posee 2 obligaciones distintas y una de ellas se encuentra en cobranza la otra debe permitir generar la facturación.
97	Cartera	Generación de plan de pagos	Registrar, una vez realizado el giro del desembolso, en el Core o Módulo de Cartera los saldos y porcentajes de participación de cada fuente de recursos (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos) en el crédito y/o subsidio desembolsado.
98	Cartera	Generación de plan de pagos	Registrar por cada operación, una vez se hace el giro del desembolso, en el Core o Módulo de Cartera la información de las condiciones financieras de los créditos y subsidios desembolsados (plazo, periodo de gracia, modalidad de crédito, tasas de interés: corriente y mora). Se debe validar que la información de la Amortización final (PAC) sea clara y confiable.
99	Cartera	Generación de plan de pagos	Generar, una vez se hace el giro del desembolso el plan de pagos a los créditos en época de estudios según el porcentaje de amortización de corresponda según la línea definida por el ICETEX a corto plazo TAE.
100	Cartera	Generación de plan de pagos	Generar, una vez se hace el giro del desembolso el plan de pagos de créditos con amortización a mediano plazo, guardando el registro histórico del valor de capital exigible a mediano plazo y el exigible al finalizar la época de estudios.
101	Cartera	Generación de plan de pagos	Guardar el registro histórico del valor de capital exigible a mediano plazo y el exigible al finalizar la época de estudios.
102	Cartera	Generación de plan de pagos	Generar el plan de pagos de los créditos que pasan al cobro (PAC) de acuerdo al cierre mensual o semestral. Generar las cartas del PAC debe existir una interfaz con el Outsourcing de impresión.
103	Cartera	Generación de plan de pagos	Generar el reporte para la posterior creación plan de pagos de los créditos que posean en los estados la novedad de: deserción o retiro del Beneficiario.
104	Cartera	Generación de plan de pagos	El aplicativo debe permitir marcar y consultar la causal del paso al cobro.
105	Cartera	Generación de plan de pagos	Establecer, por crédito el valor total (sumatoria) de los intereses causados en estado "Época de estudios" que se debe adicionar al capital vigente al momento del PAC.
106	Cartera	Generación de plan de pagos	Adicionar, al capital vigente del crédito el valor total (sumatoria) de los intereses causados en estado "Época de estudios" al momento del PAC.
107	Cartera	Generación de plan de pagos	Establecer, por crédito la proporción sobre el nuevo valor de capital de los intereses adicionados (valor interés adicionado divido el nuevo saldo de capital vigente) y guardar el porcentaje de participación del "interés diferido" en las tablas o base de datos del aplicativo.
108	Cartera	Generación de plan de pagos	Contabilizar, al capital vigente del crédito el valor total (sumatoria) de los intereses causados en estado "Época de estudios" al momento del PAC.
109	Cartera	Generación de plan de pagos	Opción de ajustar y contabilizar, el valor de intereses que se adicionan al capital del crédito, recalculando el plan de pagos del crédito. Éste ajuste podrá realizarse en cualquier momento trayendo los saldos a valor presente (capital e intereses corrientes y/o moratorios causados y no cancelados en la época de estudios).
110	Cartera	Generación de plan de pagos	Capacidad de manejar cuota periódica fija o cuota periódica variable según sea pactado con el beneficiario
111	Cartera	Generación de plan de pagos	Facilidad para transferir eventuales saldos de la etapa de estudio al culminar ésta, para efectos de la conformación del plan de pagos de la etapa de amortización.
112	Cartera	Generación de plan de pagos	Capacidad para revisar la tasa de interés al iniciar la amortización de acuerdo con las políticas vigentes al momento de iniciar ésta etapa del crédito.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
113	Cartera	Generación de plan de pagos	Opción de reversar el plan de pagos, la aplicación y contabilización de intereses al capital vigente.
114	Cartera	Generación de plan de pagos	Liquidar, contabilizar y registrar en las cuotas o recibos los siguientes conceptos: - Intereses de mora (solo para créditos vencidos) - Prima de seguros (si aplica de acuerdo a las condiciones del crédito) - Otros conceptos (solo si tiene registrados valores en este concepto) - Intereses corrientes - Saldos de capital
115	Cartera	Generación de recibos o cuotas	Generar periódicamente las cuotas o recibos de cobro de los créditos de acuerdo a la moneda (pesos) en que se colocaron y a sus condiciones y características.
116	Cartera	Generación de recibos o cuotas	Generar periódicamente las cuotas o recibos de cobro de los créditos de corto, mediano y largo plazo, tanto en estudios y amortización final
117	Cartera	Generación de recibos o cuotas	Generar consulta de la información relacionada con cada cuota o recibo, presentando los valores liquidados y la información relacionada con el recibo como fecha de pago, altura de cuota, tasas de interés corriente, tasa de mora, valor otros.
118	Cartera	Generación de recibos o cuotas	Establecer los créditos de recursos propios con subsidio a la tasa de interés, liquidar y contabilizar el valor de intereses corrientes con la tasa neta (tasa de interés total descontada la tasa subsidiada).
119	Cartera	Generación de recibos o cuotas	Liquidar y contabilizar, en los créditos de recursos propios con subsidio a la tasa de interés, el valor liquidado de intereses con subsidio a la tasa de interés de acuerdo a las cuentas contables definidas paramétricamente para ello.
120	Cartera	Informes	Generar reporte de cartera para el boletín de deudores morosos que se envía a la Contaduría General de la nación en junio y diciembre de cada año.
121	Cartera	Interfaces	Realizar las interfaces contables de entrada y salida con aplicativos del ICETEX requeridos para la integración del software.
122	Cartera	Interfaces	Generar interfaces de la novedades realizadas,(giros, novedades y demás movimientos que el ICETEX autorice) realizadas a la obligación desplegando la información requerida.
123	Cartera	Interfaces	Realizar las interfases contables de entrada y salida con aplicativos del ICETEX requeridos para la integración del software por lo menos 2 veces al mes, reporte del proceso de cargue, ajuste de inconsistencias sea individual o masivo, reporte de proceso exitoso con control de auditoría (evitar duplicidad de cargue).
124	Cartera	Medios Magnéticos	Generar reportes mensuales por el ID o número de identificación del Beneficiario de la cartera a su cargo como son nuevos giros, información sociodemográfica y los que se requiera para la generación de los medios magnéticos.
125	Cartera	Medios Magnéticos	Generar reportes mensuales por cada propietario de la cartera de los totales de cartera, provisión, información demográfica, recaudos, giros nuevos, para la generación de los medios magnéticos.
126	Cartera	Medios Magnéticos	Generar reportes mensuales de cuenta nación por subsidio de la tasa de intereses por ID o número de identificación del Beneficiario.
127	Cartera	Modelo de provisión	Generar el reporte de cierre mensual independiente de la cartera castigada a la cartera activa.
128	Cartera	Modificación información	Modificar o actualizar datos básicos del beneficiario del crédito y/o subsidio (por ejemplo: dirección de correspondencia, teléfono(s) de contacto, departamento, municipio, estrato, SISBEN, nombre y/o número de identificación del Beneficiario y los demás que defina el ICETEX). Generar Log de auditoria fechas y usuario.
129	Cobranza	Modificación información	Marcar individual o masivamente créditos y/o Clientes con retención salarial.
130	Cartera	Modificación información	Marcar individual o masivamente Clientes secuestrados, desaparecidos, desplazados o victimas del conflicto armado, generando una interfaz para ajustar la tasa corriente y de mora.
131	Cobranza	Modificación información	Marcar individual o masivamente, integrando al CRM y al módulo de Cobranza los estados de las obligaciones como son Fallecimiento, condonaciones, suspensiones y demás novedades definidas por las políticas del ICETEX.
132	Cartera	Notas débito o crédito por concepto	Registrar notas débito y/o crédito multimoneda (pesos) por concepto (interés mora, intereses causados vencidos, intereses corrientes, capital vencido, capital vigente) con los códigos de movimientos definidos paramétricamente para ello.
133	Cartera	Notas débito o crédito por concepto	Contabilizar la aplicación de notas débito y/o crédito por concepto (interés mora, intereses causados vencidos, intereses corrientes, capital vencido, capital vigente) de acuerdo a las cuentas definidas paramétricamente para ello.
134	Cartera	Notas débito o crédito por concepto	Identificar el recaudo de créditos castigados y contabilizar cada propietario de la cartera (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos y las demás que puedan generar en el ICETEX) de acuerdo a lo definido para este tipo de créditos.
135	Cartera	Parametria Calificación y provisión de cartera	Registro paramétrico de variables para realizar procesos de calificación y provisión de la cartera.
136	Cartera	Parametria Configuración de reportes o archivos para minería de datos	Definición paramétrica de los reportes y/o archivos a generar de la base de datos. Indicando la estructura y periodicidad de generación.
137	Cartera	Parametria Contabilidad	Definición paramétrica de cuentas y subcuentas contables por fuente de recursos.
138	Cartera	Parametria Contabilidad	Registro paramétrico de las reglas de negocio y/o arboles de decisión definidas para la contabilidad de cada movimiento o registro de crédito, cartera y recuperación.
139	Cartera	Parametria Etapas y estados de la cartera	Registro paramétrico de etapas amortización y estados de la obligación.
140	Cobranza	Parametria Etapas y estados de la cartera	Registro paramétrico de los tipos de cobranza a realizar.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
141	Cobranza	Parametria Etapas y estados de la cartera	Registro paramétrico de los rangos de mora para clasificar un crédito en cada tipo de cobranza.
142	Cobranza	Parametria Etapas y estados de la cartera	Configuración paramétrica y registro de los conceptos o causas para excluir créditos de los procesos de cobranza (preventiva, administrativa, prejurídica y jurídica) como son Condonaciones por muerte, invalidez, mejor saber pro, suspensiones, congelamientos, fondos no autorizados y demás conceptos o causas.
143	Cobranza	Parametria Etapas y estados de la cartera	Opción de cargar el reparto realizado entre las casas de cobranza de los créditos a cobrar.
144	Cartera	Parametria Facturador	Registro paramétrico de la cantidad de ciclos de facturación, fechas de ejecución del proceso y periodos de fechas de pago a facturar.
145	Cartera	Parametria Facturador	Definición paramétrica de la activación e inactivación de los formatos de facturación. Adicionalmente se debe poder insertar o modificar imágenes.
146	Cartera	Parametria Facturador	Configuración paramétrica para habilitar o inhabilitar la generación de la facturación por número(s) de crédito(s) individual o masivamente (por ejemplo: créditos reportados por Fondos o Alianzas, Clientes secuestrados, Tutelas).
147	Cartera	Parametria Facturador	Registro, modificación, eliminación y activación de mensajes que deben ser publicados en cada tipo de factura, definiendo paramétricamente el tipo de crédito o factura que debe presentar cada mensaje.
148	Cartera	Parametria Movimientos de los créditos	Registro paramétrico de etapas del proceso de cartera para realizar diferentes tipos de modificaciones en los créditos. Una vez terminados los estados pertinentes antes de la Amortización Final.
149	Cartera	Parametria Movimientos de los créditos	Definición paramétrica de códigos de tipos de movimientos de la cartera (abonos extemporáneos, condonación de conceptos, condonaciones totales y parciales, reversiones, saldos a favor y las demás que defina el ICETEX), indicando la afectación débito o crédito.
150	Cartera	Parametria Movimientos de los créditos	Registro paramétrico de las cuentas contables a afectar en cada movimiento de la cartera.
151	Cartera	Parametria Productos	Capacidad de acumular independientemente capital e intereses para cada porción de la deuda.
152	Cartera	Parametria Productos	Facilidad para terminar períodos de estudio o gracia e iniciar periodo de amortización en cualquier momento
153	Cartera	Parametria Saldos menores	Registro paramétrico del tope máximo (expresado en salario mínimo diario legal vigente) a condonar por concepto de capital de acuerdo a la fuente de recursos (recursos propios, fondos, alianzas y las demás que se puedan llegar a definir por el ICETEX) considerado como saldo menor.
154	Cartera	Parametria Suspensión causación	Registro paramétrico de la cantidad días de mora para suspender la causación de intereses en el activo por fuente de recursos (recursos propios, fondos, alianzas y las demás que pueda generar el ICETEX).
155	Cartera	Parametria Tasa de interés	Registro paramétrico de los diferentes tipos de tasa de interés por modalidad o línea crédito y periodos de tiempo (fijas, variables, indexadas, indexadas +/- N puntos, la tasa está asociada al tipo de Sisbén definida para la Línea de Crédito). Capacidad de definir y aplicar tasas techo a las tasas de interés definidas en cada una de las modalidades de crédito y facilidad de aplicar tasas diferentes y de cualquier tipo a cada una de las porciones de capital.
156	Cartera	Parametria Tipologías abonos extraordinarios o notas crédito	Registro paramétrico de los tipos o conceptos de abonos extemporáneos o notas crédito a aplicar en los créditos por concepto según las políticas que defina el ICETEX
157	Cartera	Parametria Tipologías abonos extraordinarios o notas crédito	Registro paramétrico de causales de notas crédito o abonos extraordinarios (por ejemplo retención salarial, recaudo créditos del exterior, pagos no aplicados, corrección de abonos, referencias dañadas, reintegros, recomposiciones de giro, ajustes IPC por paso tardío al PAC y las que se puedan presentar en el análisis de la obligación).
158	Cartera	Parametria Tipologías abonos extraordinarios o notas crédito	Registro paramétrico de la etapa de la cartera en la cual se pueden aplicar notas crédito o abonos extraordinarios.
159	Cartera	Parametria Tipologías abonos extraordinarios o notas crédito	Registro paramétrico de justificación para condonaciones totales o parciales del crédito.
160	Cartera	Prórrogas / congelamientos plan de pagos	Prorrogar, congelar o cesar el plan de pagos de un crédito de acuerdo con el tiempo que se le registre teniendo en cuenta el marco legal del ICETEX.
161	Cartera	Prórrogas / congelamientos plan de pagos	Opción de registrar en el crédito de manera diferente la novedad de prórroga y por congelamiento, guardando la trazabilidad de las novedades.
162	Cartera	Prórrogas / congelamientos plan de pagos	Inactivar la generación de facturas del crédito mientras se encuentre en estado de prórroga o congelamiento.
163	Cartera	Prórrogas / congelamientos plan de pagos	Liquidar y contabilizar, intereses corrientes durante la prórroga o congelamiento y al finalizar ésta consolidar y contabilizar el valor total de los intereses en el concepto "Otros".
164	Cartera	Prórrogas / congelamientos plan de pagos	Prorratear en el plazo total faltante del plan de pagos el valor total de los intereses registrados en el concepto "Otros".
165	Cartera	Provisión de la cartera	Realizar la provisión de cada crédito según las condiciones y/o reglas de negocio definidas paramétricamente para ello.
166	Cartera	Recaudo	Generar y transmitir, a los Bancos recaudadores archivos de valor a recaudar de cada crédito, de acuerdo a la facturación generada. Según el convenio que se encuentre vigente.
167	Cartera	Recaudo	Aplicar los abonos conforme a la Ley 1555, significa que el aplicativo de Cartera CORE debe tener la funcionalidad para que aplique los pagos anticipados, en donde los usuarios pueden solicitar la aplicación del excedente a capital o a cuotas futuras.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
168	Cartera	Recaudo	Aplicar los pagos recaudados de acuerdo a los valores liquidados o facturados, por modalidad de crédito, en el siguiente orden: - Intereses de mora - Prima de seguros - Otros conceptos - Intereses corrientes - Capital vencido - Capital vigente (aplicación de excedentes una vez cancelados los conceptos facturados).
169	Cartera	Recaudo	Generar la información para que el sistema permita contabilizar los valores recaudados en cada concepto y por cada propietario de la cartera (recursos propios, ICETEX, Fondos, Alianzas, Instituciones educativas y otras que se puedan generar con el Instituto). La cual se generará a las Áreas correspondientes como son: Tesorería, Contabilidad.
170	Cobranza	Recaudo	Identificar créditos con acuerdos de pago y aplicar el valor recaudado a los conceptos indicados en el acuerdo de pago dejando pendiente por cancelar los conceptos a condonar por el Icetex.
171	Cartera	Recaudo	Identificar el recaudo de créditos castigados y contabilizar cada propietario de la cartera (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos) de acuerdo a lo definido para este tipo de créditos con el fin de generar consultas y reportes.
172	Cartera	Recaudo	Realizar, reclasificación contable del recaudo registrado de los créditos castigados con reconocimiento del Fondo de Sostenibilidad.
173	Cobranza	Recaudo	Aplicar el recaudo de un acuerdo de pago al capital y otros conceptos y dejando pendiente el valor de los intereses corrientes y de mora vencidos.
174	Cartera	Recaudo	Capacidad de definición y aplicación de diversos métodos de distribución de pagos, bien sea por rubro (K, Int. cte., Int. mora, prima, valor otros) o por cuotas.
175	Cobranza	Recaudo	Generar desde el Área de cartera la utilidad para la aplicación de los Acuerdos de Cobranza de manera individual o masiva.
176	Cartera	Recaudo	Capacidad de procesar y aplicar y recalcular pagos extraordinarios con posibilidad de escoger los criterios de aplicación del pago. Ejm: Porción de la deuda, rubros, etc.
177	Cartera	Recaudo	Capacidad de procesar y aplicar pagos extraordinarios en cualquier momento de manera diferencial a cada porción de deuda.
178	Cobranza	Recaudo	Ofrece facilidad de pago en línea a los créditos, permite validaciones y controles para aceptar únicamente los pagos que respeten los acuerdos de amortización regulares y bloquear aquellos que no (ejm. evitar recibo de pagos que rompan acuerdos de pago con marquilla de cobranzas)
179	Cartera	Recaudo	Cancelación: posibilidad de cancelación de un crédito previo al desembolso bien sea por decisión de ICETEX o del beneficiario / Reportes de recaudos de F.G.
180	Cartera	Reestructuraciones condiciones del crédito	Modificar, individual y masivamente, la tasa de interés del (los) créditos según las políticas del ICETEX.
181	Cartera	Reestructuraciones condiciones del crédito	Ampliar o disminuir el plazo total del crédito, individual y masivamente según las políticas del ICETEX.
182	Cartera	Reestructuraciones condiciones del crédito	Modificar, individual y masivamente, el sistema de amortización del (los) créditos.
183	Cartera	Reestructuraciones condiciones del crédito	Cambio de modalidad de mediano plazo a largo plazo o viceversa de acuerdo a lo definido paramétricamente.
184	Cartera	Reestructuraciones condiciones del crédito	Recalcular el plan de pagos de los créditos de acuerdo a las condiciones o variables modificadas.
185	Cartera	Reestructuraciones condiciones del crédito	Modificar, individual y masivamente, la fecha de vencimiento de (los) créditos.
186	Cartera	Reestructuraciones condiciones del crédito	Recalcular el valor de la siguiente cuota, posterior a la modificación de la fecha de facturación, liquidando con intereses con el corrimiento de la fecha de pago.
187	Cartera	Refinanciación	Liquidar el valor de intereses vencidos del crédito y adicionarlo al concepto "Otros".
188	Cartera	Refinanciación	Prorratear en el plazo total faltante del plan de pagos el valor de la mora registrado en el concepto "Otros".
189	Cartera	Refinanciación	Trasladar el capital vencido al capital vigente.
190	Cartera	Refinanciación	Ampliar el plazo inicial del crédito.
191	Cartera	Refinanciación	Marcar en la base de datos el crédito como refinanciado.
192	Cartera	Refinanciación	Realizar reversión de la novedad de refinanciación.
193	cartera	Reglas de Negocio - Administración de la cartera	Generar perfiles y consultas de acuerdo al rol de cada usuario funcional del ICETEX, dejando un log de auditoria por cada novedad realizada según el ID de solicitud modificado.
194	Cartera	Reglas de Negocio - Calificación y provisión de cartera	Registro de reglas de negocio, arboles de decisión de las condiciones y/o validaciones de los créditos para realizar procesos de calificación, alineación y provisión de la cartera.
195	Cartera	Reglas de Negocio - Capitalización de intereses	Registro paramétrico de reglas de negocio y/o árboles de decisión para identificar y manejar créditos con interés diferido.
196	Cartera	Reglas de Negocio - Conciliaciones y validaciones de los movimientos	Registro de reglas de negocio y/o arboles de decisión para realizar el proceso de conciliación y validación de movimientos registrados en la cartera versus los registros contables (comparación de saldos el mes anterior con la aplicación de movimientos realizados en el mes y los nuevos saldos generados, variación del capital, alineamiento de la cartera, provisión).

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
197	Cartera	Reglas de Negocio - Facturador	Registro de reglas de negocio, arboles de decisión de las condiciones y/o validaciones de los créditos que debe realizar el aplicativo para generar o no los extractos (por ejemplo: créditos vigentes, en mora, en cobro prejurídico o jurídico, CISA, parametrizar monto mínimo en la factura).
198	Cartera	Reglas de Negocio - Facturador	Registro de reglas de negocio, arboles de decisión de las condiciones y/o validaciones de los estados de los créditos para generar la facturación de amortización o primas (crédito en época de estudios, paso al cobro, plan de amortización). Adicionalmente se debe crear arboles de decisión en donde tenga campos de parametrización para líneas Especiales y/o definidas por el ICETEX.
199	Cartera	Reglas de Negocio - Intereses tasa subsidiada	Registro de reglas de negocio, arboles de decisión de las condiciones y/o características liquidación a la nación por subsidio de tasa.
200	Cartera	Reglas de Negocio - Modificaciones de créditos	Registro de reglas de negocio, arboles de decisión de las condiciones y/o validaciones de los créditos para realizar modificaciones y movimientos a créditos al día y en mora.
201	Cartera	Reglas de Negocio - Tasa de interés	Registro de reglas de negocio, arboles de decisión de las condiciones y/o características liquidación a la nación por subsidio de tasa.
202	Cartera	Reporte Centrales de riesgo	Generar mensualmente reportes de los Beneficiarios que se encuentran en mora informando a Contabilidad para que sea transmitido a las centrales de riesgos
203	Cartera	Reportes	Consultar y exportar en diferentes formatos los reportes de cartera generados por el aplicativo de acuerdo al rol o perfil del funcionario.
204	Cartera	Reportes	Generar relación de créditos en mora que recibieron pagos.
205	Cartera	Reportes	Cargar en el módulo de cartera del CORE, la actualización de los datos de los usuarios (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, código municipio, código departamento, ID.). Generar Log de auditoría y cronología de la actualización realizada. Adicionalmente se debe tener interfaz con módulo de CRM que actualmente maneje el Instituto. La periodicidad del cargue debe ser semanal, mensual y semestral.
206	Cartera	Reportes	Generar los siguientes indicadores mensuales y guardar el resultado histórico: - Indicador de la cartera castigada (cifra de la cartera castigada). - ICV = valor de cartera activa mora mayor a 30 días / valor total de la cartera activa. - Cartera activa vencida por amortización y época de estudios - Cartera activa vencida por línea de crédito
207	Cartera	Reportes	Generar consulta histórica del indicador de la cartera castigada (cifra de la cartera castigada).
208	Cartera	Reportes	Generar consulta parametrizable de ICV = valor de cartera activa mora mayor a 30, 60, 90, 180, 360 y/o superior en días, / valor total de la cartera activa.
209	Cartera	Reportes	Generar consulta histórica de cartera activa vencida por amortización y época de estudios
210	Cartera	Reportes	Generar consulta histórica de cartera activa vencida por línea de crédito
211	Cobranza	Reportes	Generar reporte de recuperación total, recaudo, número de negocios, gestor, estrategia, temporalidad, producto.
212	Cartera	Reversión de pagos	Reversar total o parcialmente pagos aplicados, en monedad local y extranjera (pesos), indicando la causa de la reversión. (cheque o efectivo), si es moneda extranjera el pago debe ingresar en la fecha indicada por el Área de Tesorería.
213	Cartera	Reversión de pagos	Contabilizar la reversión de pago de acuerdo a las cuentas definidas paramétricamente para ello.
214	Cartera	Reversión de pagos	Registrar en el movimiento del crédito la reversión del pago de acuerdo al código definido paramétricamente para ello.
215	Cartera	Reversión de pagos	El sistema debe reflejar el recalculo intereses del crédito por la reversión del pago y realizar aplicación procesable y contable de una nota débito por concepto de los intereses dejados de cobrar.
216	Cartera	Reversión de pagos	Reversión de los interés diferidos por la reversión del (los) pago(s) aplicado(s) realizado(s) por la reversión del paso al cobro.
217	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Realizar la reversión total o parcial del giro (desembolso) realizado a la Institución Educativa indicando el concepto (aplazamiento, beca, cambio institución educativa, retiro) definido paramétricamente para ello. El sistema CORE debe permitir ajustar el porcentaje de capital según la relación de giro y recalcule de manera automática los intereses desde la fecha de afectación de giro hasta la fecha de la novedad. El CORE debe realizar el cálculo de capital e intereses corrientes y de mora que se pudiese causar en época de estudio y en Amortización final.
218	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Realizar la recomposición del giro (desembolso) indicando el rubro al cual se traslada (por ejemplo: subsidio) y el concepto del movimiento (reclasificación del giro, y todas la demás que defina el ICETEX) definido paramétricamente para ello.
219	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Reversión o ajuste de valor del seguro (si se generó) por la reversión total o parcial del giro (desembolso) realizado a la Institución Educativa indicando el concepto (aplazamiento, beca, cambio institución educativa, retiro) definido paramétricamente para ello.
220	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Opción de modificar la regla de giro del desembolso, ajustando el porcentaje de participación de la cartera de cada propietario o fuente de recursos recalculando el saldo del crédito a la fecha de inserción de la novedad.
221	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Recalcular el porcentaje de participación de la cartera de cada propietario o fuente de recursos por modificaciones en la regla de giro del desembolso independientemente del porcentaje que asume cada uno en el valor de las matrículas recalculando el saldo del crédito a la fecha de inserción de la novedad.
222	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Registrar en el movimiento del crédito la reversión (total o parcial) y recomposición del giro de acuerdo al código definido paramétricamente para ello.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
223	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Contabilizar la reversión (total o parcial) y recomposición del giro de acuerdo a las cuentas definidas paramétricamente para ello.
224	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Realizar el recalculo de los intereses cobrados(corriente y moratorios causados) de más desde la fecha del giro hasta la fecha del ajuste.
225	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Aplicar la reversión de los intereses (cobrados corrientes y moratorios causados en exceso) o nota crédito en el crédito de acuerdo al código definido paramétricamente para ello.
226	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Contabilizar la reversión de los intereses (cobrados corrientes y moratorios causados en exceso) o nota crédito en el crédito de acuerdo a las cuentas definidas paramétricamente para ello.
227	Cartera	Rodamiento de la cartera	Generar informes mensuales del rodamiento de la cartera, matrices de transición mensuales y anuales por línea y etapa de crédito.
228	Cartera	Saldos a favor	Registrar, procesar y contabilizar la cancelación de saldos a favor de los créditos por cancelación total superior al saldo del crédito, de acuerdo al código de movimiento definido para ello dentro Core de Cartera. El crédito será excluido de la cartera Activa a una base de datos histórica.
229	Cartera	Saldos a favor	Generar interfaz entre el módulo Core y el aplicativo Financiero de Apoteosys de acuerdo a los procesos definidos por el ICETEX
230	Crédito	Simulador de crédito	Simular la liquidación del crédito, a la fecha que se especifique, de acuerdo con los valores de capital, movimientos (notas débito y/o crédito) y variables registradas (tasa de interés, periodo de gracia, sistema de amortización, y las demás que defina el ICETEX).
231	Cartera	Suspensión paso al cobro	Suspender o aplazar el inicio del plan de pagos en etapa final de amortización de un crédito por el tiempo definido de las políticas del ICETEX.
232	Cartera	Suspensión paso al cobro	Liquidar y contabilizar, intereses corrientes durante el periodo de suspensión y al finalizar la suspensión consolidar el valor total de los intereses causados durante ese periodo.
233	Cartera	Suspensión paso al cobro	Adicionar, al capital vigente el total de los intereses causados en el periodo de suspensión una vez éste finalice.
234	Cartera	Parametria Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Registro paramétrico del porcentaje de cobro por giro (desembolso) de la administración de la alianza.
235	Cobranza	Administración Casas de Cobranzas y Abogados	El sistema Core debe estar en la capacidad de registrar paramétricamente la información de Operación de Cobranza, por tipo de cobro a realizar (preventivo, administrativo, pre jurídico, jurídico), registrando todos los datos asociados a la(s) casa de cobranza (dirección, teléfono, nombre e identificación del Coordinador delegado, cuenta bancaria para el giro de los recursos, entre otros), forma de pago, porcentajes de comisiones, entre otros.
236	Cobranza	Administración Casas de Cobranzas y Abogados	El sistema Core debe estar en la capacidad de registrar paramétricamente el porcentaje de **comisión a cancelar** por valor o rangos de valor de recuperación de la mora, de acuerdo al tipo de cobranza en época de estudios y plan de pagos (amortización).
237	Cobranza	Administración Casas de Cobranzas y Abogados	El sistema Core debe estar en la capacidad de registrar paramétricamente el porcentaje de **comisión por Clientes contactados y/o gestionado** por la Operación de Cobranza.
238	Cobranza	Administración proceso cobranza	El sistema Core debe estar en la capacidad de registrar paramétricamente los tipos de cobranza a realizar. Ejemplo cobranza preventivo, administrativo, pre jurídico, jurídico
239	Cobranza	Administración proceso cobranza	El sistema Core debe estar en la capacidad de registrar paramétricamente los rangos de mora para clasificar un crédito en cada tipo de cobranza (preventivo, administrativo, pre jurídico, jurídico)
240	Cobranza	Administración proceso cobranza	El sistema Core debe estar en la capacidad de excluir individual o masivamente en diferentes formatos créditos de los procesos de cobranza (preventiva, administrativa, pre jurídica y jurídica) que son presentados como tutelas, defensores o quejas.
241	Cobranza	Administración proceso cobranza	El sistema Core debe estar en la capacidad de configuración paramétrica para incluir o excluir los créditos, individual o masivamente, de cada uno de los procesos de cobranza (preventiva, administrativa, pre jurídica y jurídica), por ejemplo: créditos reportados por Fondos o Alianzas, Clientes secuestrados, entre otros.
242	Cobranza	Administración proceso cobranza	El sistema Core debe estar en la capacidad de generar registros paramétricos para tipificar acciones a realizar para cada tipo de cobro (preventivo, administrativo, pre jurídico, jurídico).
243	Cobranza	Administración proceso cobranza	El sistema Core de permitir registrar paramétricamente las reglas de negocio y arboles de decisión de las condiciones y/o validaciones (por ejemplo: rangos de mora) de los créditos para realizar cada proceso de cobranza (preventiva, administrativa, pre jurídica y jurídica).
244	Cobranza	Administración proceso cobranza	El sistema Core debe estar en la capacidad de permitir configurar las reglas de negocio, arboles de decisión de las **condiciones y/o características para excluir crédito**s del proceso de cobranza administrativa porque se encuentran en otro proceso de cobro (pre jurídica y jurídica).
245	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema deberá permitir identificar créditos que se encuentran en el rango de mora definido paramétricamente para cobranza administrativa y excluir, los créditos marcados como "eximidos" del cobro general y/o del administrativo.
246	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema deberá Generar base de datos de los créditos que se encuentran en el rango de mora definido paramétricamente para cobranza administrativa, indicando por crédito el valor mora y fecha de pago, datos de ubicación del Cliente (teléfono, celular, dirección de correo electrónico, dirección de correspondencia, entre otros).
247	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema debe permitir por medio de interfaz al módulo de cobranza Transmitir, a la Operación de Cobranza "al " la base de datos para realizar la cobranza administrativa.
248	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema debe estar en la capacidad de Identificar diariamente los créditos en cobranza administrativa que recibieron pagos.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
249	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema Core debe permitir identificar y excluir, los créditos que recibieron pagos de la base de datos de cobro administrativo y retransmitir, a la Operación de Cobranza " " la base de datos para realizar la cobranza administrativa.
250	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema debe permitir por medio de interfaz al módulo de cobranza generar y transmitir diariamente a la Operación de Cobranza "", la relación de créditos que recibieron pagos y que se encuentran en cobro administrativo.
251	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema debe permitir registrar en línea la gestión de cobro realizada, fecha y acción, en cada crédito de acuerdo a la tipificación registrada paramétricamente (envío de mensajes, correo, llamadas).
252	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema debe permitir cargar por medio de interfaz al aplicativo del ICETEX, la gestión de cobro realizada por la Operación de Cobranza "" de cobranza administrativa, fecha y acción, en cada crédito de acuerdo a la tipificación registrada paramétricamente (envío de mensajes, correo, llamadas).
253	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema debe permitir registrar en línea la actualización de datos de los Clientes (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, entre otros).
254	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema debe permitir cargar por medio de interfaz al aplicativo del ICETEX, la actualización del datos de los Clientes (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, entre otros) realizada por la Operación de Cobranza " de cobranza administrativa".
255	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema Core debe permitir generar a través de interfaz con el módulo de cobranza, periódicamente el reporte de pagos o recaudos recibidos de créditos en cobro administrativo.
256	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema Core debe permitir realizar a través de interfaz con el módulo de cobranza, generar periódicamente el reporte de la gestión del cobro administrativo realizado en cada crédito por la Operación de Cobranza "".
257	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema Core con interfaz del módulo de cobranza debe permitir generar periódicamente reporte ejecutivo de cobro administrativo.
258	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema Core debe permitir presentar en las consultas del crédito que éste se encuentra en cobranza administrativa.
259	Cobranza	Cobranza administrativa	El sistema Core debe permitir realizar procedimiento de marquilla al proceso de cobro administrativo (masivo o individual), a través de diferentes formatos.
260	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema deberá Generar base de datos de los créditos que se encuentran en el rango de mora definido paramétricamente para cobranza Jurídica indicando por crédito el valor mora y fecha de pago, datos de ubicación del Cliente (teléfono, celular, dirección de correo electrónico, dirección de correspondencia, entre otros).
261	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema debe permitir suspender generación de facturación de los créditos en cobranza jurídica.
262	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema debe permitir por medio de interfaz al módulo de cobranza Transmitir, a la operación de cobranza "" la base de datos para realizar la cobranza Jurídica
263	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema debe estar en la capacidad de Identificar diariamente los créditos en cobranza Jurídica que recibieron pagos.
264	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir identificar y excluir, los créditos que recibieron pagos de la base de datos de cobro jurídico y retransmitir, a la operación de cobranza "" la base de datos para realizar la cobranza jurídica
265	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema debe permitir registrar en línea la gestión de cobro realizada, fecha y acción, en cada etapa del proceso de cobro jurídico.
266	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema debe permitir cargar por medio de interfaz al aplicativo del ICETEX, la gestión de cobro realizada por a la operación de cobranza de cobranza jurídica fecha y acción.
267	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema debe permitir registrar en línea, a la operación de cobranza, la actualización de datos de los Clientes (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, entre otros).
268	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir cargar por medio de interfaz al aplicativo del ICETEX, la actualización del datos de los Clientes (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, entre otros) realizada por el a la operación de cobranza de cobranza jurídica.
269	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir liquidar y generar la factura en la casa de cobranza, con la información del crédito, y que calcule el valor de los honorarios de la casa de cobranza de acuerdo de la mora y variables definidas.
270	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir la generación de consultas y/o reporte mensuales de facturas generadas por las casas de cobranza de créditos con o sin acuerdo de pago.
271	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir generar periódicamente el reporte de pagos o recaudos recibidos de créditos en cobro jurídico.
272	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core con interfaz del módulo de cobranza debe permitir generar periódicamente reporte ejecutivo de cobro Jurídico, debe de ser paramétricamente para que se pueda identificar No. De radicación, No de proceso, Juzgado, etapas del Proceso, estados de la demanda, notificaciones, inmuebles, embargos, cuales tienen registro, deudores solidarios.
273	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir generar periódicamente reporte consolidado - ejecutivo de cobro jurídico.
274	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir presentar en las consultas del crédito que éste se encuentra en cobranza Jurídica
275	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir debe permitir llevar Control y seguimiento al proceso de cobro jurídico.
276	Cobranza	Cobranza jurídica	El sistema Core debe permitir realizar Procedimiento de marquilla al proceso jurídico y retención salarial individual o masivamente a través de diferentes formatos

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
277	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema Core debe permitir Identificar créditos que se encuentran en el rango de mora definido paramétricamente para cobranza pre jurídica y excluir, los créditos marcados como "eximidos" del cobro general y/o del pre jurídico.
278	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema deberá Generar base de datos de los créditos que se encuentran en el rango de mora definido paramétricamente para cobranza pre Jurídica indicando por crédito el valor mora y fecha de pago, datos de ubicación del Cliente (teléfono, celular, dirección de correo electrónico, dirección de correspondencia, entre otros).
279	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe permitir suspender generación de facturación de los créditos en cobranza pre jurídica.
280	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe permitir por medio de interfaz al módulo de cobranza Transmitir, a la operación de cobranza la base de datos para realizar la cobranza preJuriica
281	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe estar en la capacidad de Identificar diariamente los créditos en cobranza pre Jurídica que recibieron pagos.
282	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema Core debe permitir identificar y excluir, los créditos que recibieron pagos de la base de datos de cobro pre jurídico y retransmitir, a la operación de cobranza la base de datos para realizar la cobranza pre jurídica
283	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema Core debe permitir generar y transmitir, diaria y a la operación de cobranza, la relación de créditos que recibieron pagos y que se encuentran en cobro pre jurídico.
284	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe permitir registrar en línea, de la operación de cobranza, la gestión de cobro realizada, fecha y acción, en cada crédito de acuerdo a la tipificación registrada paramétricamente.
285	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe permitir cargar por medio de interfaz al aplicativo del ICETEX, la gestión de cobro realizada por la operación de cobranza de cobranza pre jurídica, fecha y acción, en cada crédito de acuerdo a la tipificación registrada paramétricamente (envío de mensajes, correo, llamadas).
286	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe permitir Registrar en línea, a la operación de cobranza, la actualización del datos de los Clientes (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, entre otros).
287	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe permitir cargar por medio de interfaz al aplicativo del ICETEX, la actualización del datos de los Clientes (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, entre otros) realizada por la operación de cobranza de cobranza pre jurídica.
288	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema Core debe permitir registrar, por la operación de cobranza, la gestión y proceso realizado para la retención laboral (envío carta empresa, respuesta de la empresa, acuerdo realizado con la empresa, entre otros).
289	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema Core debe permitir generar periódicamente el reporte de pagos o recaudos recibidos de créditos en cobro prejurídico.
290	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe permitir generar periódicamente el reporte de la gestión del cobro prejurídico realizado en cada crédito.
291	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema debe permitir presentar en las consultas del crédito que éste se encuentra en cobranza prejurídica.
292	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema a través del módulo de cobranza debe permitir generar reportes mensuales: - De deudores contactados e ilocalizados. - Relación de deudores contactados que realizaron pagos. - Relación comparación del total a recaudar vs valor recaudado. - Relación comparación de la meta a recaudar vs valor recaudado.
293	Cobranza	Cobranza prejurídica	El Core debe permitir alimentar y cargar a través del módulo de cobranza, certificaciones emitidas por la firma de cobranza de acuerdos cumplidos, en curso, renovaciones etc., con el fin que atención al usuario ICETEX pueda descargarlas y entregarlas al usuario
294	Cobranza	Cobranza prejurídica	El sistema Core debe permitir realizar procedimiento de marquilla al proceso pre jurídico individual o masivamente a través de diferentes formatos
295	Cobranza	Cobranza preventiva	El sistema Core debe permitir generar base de datos de la facturación generada en el ICETEX indicando por crédito el valor y fecha de pago, datos de ubicación del Cliente (teléfono, celular, dirección de correo electrónico, dirección de correspondencia, entre otros).
296	Cobranza	Cobranza preventiva	El sistema Core debe permitir excluir de la base de datos de cobranza preventiva individual o masivamente los créditos marcados como "eximidos" del cobro.
297	Cobranza	Cobranza preventiva	El sistema Core debe permitir registrar en línea, por la operación de cobranza, la actualización de datos de los Clientes (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, entre otros).
298	Cobranza	Cobranza preventiva	El sistema debe permitir cargar por medio de interfaz al aplicativo del ICETEX, la actualización del datos de los Clientes (dirección, teléfono, celular, correo electrónico, entre otros) realizada por la operación de cobranza, de cobranza preventiva
299	Cobranza	Cobranza preventiva	El sistema debe permitir Generar la factura en la operación de cobranza, con la información del crédito, y que calcule el valor de los honorarios de la casa de cobranza de acuerdo de la mora y variables definidas.
300	Cobranza	Cobranza preventiva	El sistema debe permitir generar consulta y/o reporte mensual de facturas generadas por la operación de cobranza de créditos con o sin acuerdo de pago.
301	Cobranza	Cobranza preventiva	En el Módulo de Cobranza el sistema debe permitir Generar reportes mensuales: - De deudores contactados e ilocalizados. - Relación de deudores contactados que realizaron pagos.
302	Cobranza	Cobranza preventiva	El sistema debe permitir registrar en línea, por la operación de cobranza, en diferentes formatos la gestión de cobro realizada, fecha y acción, en cada crédito de acuerdo a la tipificación registrada paramétricamente (envío de mensajes, correo, llamadas).

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
303	Cobranza	Cobranza preventiva	El sistema debe permitir y proporcionar la opción de cargar por medio de interfaz al aplicativo del ICETEX en diferentes formatos, la gestión de cobro realizada por la operación de cobranza, de cobranza preventiva, fecha y acción, en cada crédito de acuerdo a la tipificación registrada paramétricamente (envío de mensajes, correo, llamadas).
304	Cobranza	Conceptos exclusión créditos proceso cobranzas	El sistema Core debe permitir parametrizar las tipologías de conceptos para excluir créditos del (los) proceso(s) de cobranzas.
305	Cobranza	Liquidación comisión por cobranza	El sistema Core debe generar reporte de pagos o recaudos recibidos en cada tipo de cobranza.
306	Cobranza	Liquidación comisión por cobranza	El sistema a través del módulo de cobranza debe permitir generar reporte gestión del cobro realizada en cada crédito por tipo de cobro y por operación de cobranza.
307	Cobranza	Liquidación comisión por cobranza	El sistema a través del módulo de cobranza debe permitir generar un reporte de cumplimiento de acuerdo de pago
308	Cobranza	Modulo de Cobranza	Módulo para gestión de cartera Preventiva
309	Cobranza	Modulo de Cobranza	Módulo para gestión de cartera Administrativa
310	Cobranza	Modulo de Cobranza	Módulo para gestión de cartera Pre Jurídica
311	Cobranza	Modulo de Cobranza	Módulo para gestión de cartera Jurídica
312	Cobranza	Modulo de Cobranza	Módulo para gestión de cartera Castigada
313	Cobranza	Modulo de Cobranza	Módulo para la administración de negociaciones (normalización, refinanciación, extinción) según las condiciones autorizadas en los acuerdos del ICETEX
314	Cobranza	Modulo de Cobranza	Módulo de generación de informes
315	Cobranza	Modulo de Cobranza	La herramienta indexa al Core debe permitir realizar la asignación directamente desde el software, ya sea mediante archivos o servicios web, teniendo en cuenta los parámetros establecidos por el ICETEX.
316	Cobranza	Modulo de Cobranza	La herramienta indexa al Core debe Controlar el 100% de la asignación de la cartera ICETEX y Fondos en Administración entregada a los contratistas.
317	Cobranza	Modulo de Cobranza	Permitir la ejecución de la asignación con diferente periodicidad (semanal, mensual, diaria)
318	Cobranza	Modulo de Cobranza	La herramienta debe permitir guardar la trazabilidad de las gestiones realizadas por cada contratista y permitir disponibilidad de información en caso de rotar el crédito entre las firmas de cobranza
319	Cobranza	Modulo de Cobranza	El sistema debe permitir parametrizar las diferentes estrategias de cobranza por tipo de cobro (preventivo, administrativo, pre jurídico, jurídico), la intensidad de gestión, el tipo de gestión, las fechas para su realización, las metas de recaudo, los indicadores, la asignación a las casas de cobranza, los seguimientos a los acuerdo, entre otras.
320	Cobranza	Modulo de Cobranza	El control, seguimiento y generación de alertas de los acuerdos de pago suscritos con los deudores.
321	Cobranza	Modulo de Cobranza	Registrar las condiciones de los acuerdos de pago o de las negociaciones (normalización, refinanciación, extinción)
322	Cobranza	Modulo de Cobranza	Registrar y actualizar la información de localización que se obtenga durante la gestión de cobro y generar automáticamente las interfaces para ser incluidos en el proceso de actualización del sistema Core.
323	Cobranza	Modulo de Cobranza	Ser alimentado diariamente a través de interfaces automáticas referentes a información financiera de la obligación, demográfica, recaudo, entre otros, de los diferentes aplicativos que maneje la entidad.
324	Cobranza	Modulo de Cobranza	Generar reportes de la operación en línea, de las diferentes etapas de cobro (prescripción, suspensión, interrupción, desistimiento, transacción, nulidad, etc.).
325	Cobranza	Modulo de Cobranza	Permitir que el contratista y/o analista realice la construcción de los diferentes informes basados en la información disponible en el aplicativo, que se adapten a los requerimientos del ICETEX.
326	Cobranza	Modulo de Cobranza	Exportar e importar información en formatos Excel o archivos planos
327	Cobranza	Modulo de Cobranza	Generar reportes de recuperación total, por número de negocios, gestor, estrategia, temporalidad, producto.
328	Cobranza	Modulo de Cobranza	Generar reportes estadísticos e indicadores de gestión para la cartera castigada (Efectiva no Efectiva)
329	Cobranza	Modulo de Cobranza	Los demás reportes que requiera el Instituto
330	Cobranza	Modulo de Cobranza	Tener una interfaz con la cual se garantice el acceso al a la entidad y al contratista para tener toda la información sociodemográfica tanto del deudor principal como del solidario
331	Cobranza	Modulo de Cobranza	El módulo de cobro jurídico debe estar conectado con el módulo de asignación para leer de allí obligaciones que han sido demandadas para su permanencia en el abogado o en conciliación para permanencia del conciliador. Las obligaciones que han sido devueltas por los abogados o conciliador, deben ser marcadas de acuerdo con la causal de su devolución y reasignadas a las casas de cobro, pero se requiere su seguimiento para evaluar si posteriormente son viables de demanda.
332	Cobranza	Modulo de Cobranza	Permitir realizar el seguimiento y control a todas las etapas procesales del Cobro Jurídico
333	Cobranza	Modulo de Cobranza	Almacenar los documentos por cada Beneficiario, discriminando lo concerniente a cada etapa procesal y asuntos del trámite (demanda, medidas cautelares, notificaciones, sentencias, embargo, secuestro, avaluó, remate, pago, autos, etc.).
334	Cobranza	Modulo de Cobranza	Contener un cuadro de información general que evidencie el estado del proceso, el abogado y los datos de este, incluido teléfonos de contacto, traza de los abogados sustituidos, juzgado, dirección y ubicación de este , clase de proceso, estado o etapa del proceso, beneficiario deudor demandado, codeudor demandado e información general que permita observar la trazabilidad.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
335	Cobranza	Modulo de Cobranza	La herramienta debe permitir dejar evidencia de la trazabilidad de lo actuado durante cada etapa que se surta dentro de los procesos de gestión de cobranza del ICETEX, identificando así los eventos atribuibles a cada actividad, con el fin de mantener el seguimiento y control a las diferentes gestiones de cobro.
336	Cobranza	Modulo de Cobranza	La herramienta deberá permitir realizar asignaciones individuales a cada contratista y/o operación de cobranza dependiendo su altura de mora y segmentación (preventivo, administrativo, pre jurídico y jurídico) que permitan la seguridad de la información de los beneficiarios, dado que los datos estarán bajo custodia y reserva del contratista al cual le sea asignado
337	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza administrativa	Para el módulo de cobranza debe estar indexo el proceso de cobranza administrativa el cual deberá: Efectuar de forma automática, previa parametrización por parte de ICETEX, la asignación de las obligaciones susceptibles de entrega al proceso de cobranza.
338	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza administrativa	Brindar facilidades que permitan depurar la información previamente cargada, antes de realizar cualquier gestión de cobro
339	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza administrativa	La solución debe permitir la actualización de datos dejando un registro histórico de los mismos, sin opción de eliminación y el cual pueda ser consultado en línea por cualquier funcionario autorizado
340	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza administrativa	El sistema debe permitir cargar el archivo de pagos para que la firma de cobranza pueda hacer seguimiento al cumplimiento de los compromisos de cancelación acordados previamente por los gestores.
341	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza administrativa	La solución debe permitir generar los informes de manera de texto y/o gráficos que permita comparar resultados de gestión y recuperación, de acuerdo con los parámetros establecidos por ICETEX.
342	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza administrativa	Controlar el cumplimiento de las fechas promedio requeridas en la consecución de la etapa de gestión de cobro administrativo.
343	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza administrativa	La generación y creación de informes deberá estar disponible para cuando por parte de ICETEX se requiera.
344	Cobranza	Modulo de Cobranza	Permitir la generación de informes de recaudo e indicadores de gestión y efectividad.
345	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza Prejuridica y Jurídica	Efectuar de forma automática y previa parametrización por parte de ICETEX, la asignación a las firmas de cobro de las obligaciones susceptibles de ser asignadas.
346	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza Prejuridica y Jurídica	Permitir cargar la información de los datos sociodemográficos correspondiente a las obligaciones que les han sido asignadas.
347	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza Prejuridica y Jurídica	La solución debe tener facilidades que permitan depurar la información previamente cargada, antes de realizar cualquier gestión de cobro.
348	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza Prejuridica y Jurídica	Generar un informe de clasificación de los créditos para realizar la asignación de las obligaciones susceptibles de enviar a cobro (operación de cobranza).
349	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza Prejuridica y Jurídica	Contar con un acceso de registros diarios de los resultados obtenidos en cada una de las etapas de gestión de cobro adelantadas por la operación de cobranza.
350	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza Prejuridica y Jurídica	Generar informes de recaudo de las obligaciones que se encuentran asignadas a la operación de cobranza
351	Cobranza	Modulo de Cobranza - Cobranza Prejuridica y Jurídica	Controlar el cumplimiento de los tiempos mínimos promedio requeridos en la consecución de una etapa de gestión de cobro ya sea pre-jurídico o jurídico.
352	Cobranza	Reparto a Casas de Cobranza	El sistema Core debe permitir registrar en el módulo de cobranza las reglas de negocio y/o arboles de decisión para realizar, el reparto entre la Operación de Cobranza para cada tipo de cobranza, por ejemplo: asignar a una misma Operación de Cobranza todos los créditos de un mismo fondo, todos los créditos de un mismo Cliente, entre otros.
353	Cobranza	Reparto a Casas de Cobranza	El sistema Core de permitir registrar , individual o masivamente, Clientes que se deben eximir de los procesos de cobranza, indicando la causa o concepto de la exclusión.
354	Cobranza	Reparto a Casas de Cobranza	El sistema Core debe permitir registrar , individual o masivamente en diferentes formatos, Clientes que se deben eximir del proceso de cobranza administrativa porque se encuentran en otro proceso de cobro, indicando la causa o concepto de la exclusión.
355	Cobranza	Reparto a Casas de Cobranza	El sistema debe permitir realizar en el módulo de cobranza , el reparto entre el proceso de cobranza los créditos a cobrar (segmentación de la cartera de acuerdo a diversos parámetros, ej.; montos de deuda, morosidad, score de riesgo, score de comportamiento) y exclusión de acuerdo a las reglas de negocio y/o arboles de decisión definidas paramétricamente. Para ello es importante parametrizar todos los campos que exista sobre la base de datos de cierre entregada por el área de Cartera.
356	Cobranza	Reparto a Casas de Cobranza	El Sistema Core de permitir realizar , manualmente de acuerdo a criterio del Usuario, reasignación del reparto entre la operación de Cobranza (firmas de cobranza) de los créditos.
357	Cobranza	Reportes/Consultas	El Sistema Core en interfaz con el módulo de cobranza debe generar reporte estadístico de asignación gestor, producto, cartera recuperada, índices de recuperación, temporalidad y porcentajes de participación.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
358	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar los siguientes indicadores de cobro mensualmente y guardar el resultado histórico: - Indicador de la cartera castigada (cifra de la cartera castigada). - ICV = valor de cartera activa mora mayor a 30 días / valor total de la cartera activa. - Cartera activa vencida por amortización y época de estudios= ICV = valor de cartera activa mora mayor a 30 días en época de amortización o de estudios / valor total de la cartera activa en época de amortización o en época de estudios - Cartera activa vencida por línea de crédito - Indicador del valor recaudado en cada tipo de cobro vs lo que se asigna para cobro. se integra del software de cobranza
359	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core con interfaz al módulo de cobranza debe generar reporte de relación de deudores contactados que realizaron pagos.
360	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core con interfaz al módulo de cobranza debe generar reporte consolidado y ejecutivo de cobro jurídico.
361	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar reporte de relación y comparación del total a recaudar vs valor recaudado.
362	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar reporte de relación y comparación de la meta a recaudar vs valor recaudado.
363	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar consulta del indicador de la cartera castigada (cifra de la cartera castigada).
364	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar consulta de ICV = valor de cartera activa mora mayor a 30 días / valor total de la cartera activa.
365	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar consulta de cartera activa vencida por amortización y época de estudios
366	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar consulta de cartera activa vencida por línea de crédito
367	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar consulta del indicador del valor recaudado en cada tipo de cobro vs lo que se asigna para cobro.
368	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe realizar las interfaces de entrada y salida con los módulos nativos de la aplicación o con aplicativos del ICETEX.
369	Cartera	Reportes/Consultas	El sistema Core debe realizar las interfaces contables de entrada y salida con aplicativos del ICETEX
370	Cobranza	Reportes/Consultas	Realizar las interfaces de entrada y salida con el módulo de cobranza del CORE requeridos para la integración del software.
371	Cobranza	Reportes/Consultas	Generar reporte de recaudo diario a través de aplicativos contables "tarantella" a través de interfaz con el Core
372	Cobranza	Reportes/Consultas	Módulo facturación en aplicativos contables "tarantella" de obligaciones que están en cobro pre jurídico, sobre la asignación mensual realizada; el sistema debe de estar en la capacidad de cargar automáticamente en interfaz y mediante parametrización dependiendo de la firma de cobranza, la facturación de las obligaciones asignadas a cobro.
373	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core con interfaz al módulo de cobranza debe generar reporte de recuperación total, recaudo, número de negocios, gestor, estrategia, temporalidad, producto.
374	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe permitir extraer la información de reparto de acuerdo a los campos requeridos paramétricamente y que a su vez permitir cargar información externa individual o masivamente necesario para proceder con el reparto.
375	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema debe permitir por medio de la interfaz con el módulo de cobranza, cruzar con la asignación vigente la consulta de datos demográficos (iniciales y actualizaciones) del Core y este sea alimentado al módulo de cobranza para cada proceso de cobranza (preventiva, administrativa, pre jurídica y jurídica).
376	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe generar Informe de gestión al área de Fondos en Administración, el sistema debe de estar en la capacidad de generar paramétricamente a través del módulo de cobranza informe de la gestión realizada a las obligaciones que se encuentran en cobro
377	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema en interfaz con el módulo de cobranza debe generar alertas de novedades (Fondos aprobados normalización de cartera) ejemplo cuando se realice la descarga para asignación deben de venir excluidos los fondos que no están autorizados por VFA para aplicación acuerdos 022; para ello el sistema debe de proveer la parametrización de los fondos que no son susceptibles a aplicación de acuerdos 022 administrado por la VFA.
378	Cobranza	Reportes/Consultas	Por medio de interfaz con el módulo de cobranza, el sistema debe estar en la capacidad de generar el acuerdo de pago y de valor de los conceptos a condonar por crédito, con el fin de que el área de cartera paramétricamente aplique la condonación por aplicación y cumplimiento de los acuerdos de pago.
379	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema por medio de la interfaz con el módulo de cobranza debe simular, en la operación de cobranza, el recalculo del crédito de acuerdo a las condiciones actuales para negociación del acuerdo de pago, proyectando los saldos de cada concepto a la fecha fin del acuerdo de pago, honorarios y liquidando los conceptos a condonar.
380	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema debe implementar un módulo de marquillas que permita administración de usuarios, consultas, reportes, parametrizaciones, ingreso de observaciones, entre otros.
381	Cobranza	Reportes/Consultas	Historial de cobro para cada una de las obligaciones que estuvieron en (preventiva, administrativa, pre jurídica y jurídica, retención salarial). El sistema debe de estar en la capacidad de proveer la información histórica de cada una de las obligaciones que estuvieron asignadas a diferentes firmas de cobro.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
382	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema debe permitir por medio de interfaz excluir las base congelamiento y suspensión que son cargadas al CORE por la oficina de comercial y mercadeo, para que cuando se realice al cruce automático de la bases de cierre, estos créditos ya sean excluidos. Es importante tener en cuenta que el sistema debe de proveer un consolidado de estas bases que no cargadas al sistema semanalmente
383	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema debe permitir por medio de interfaz excluir base de condonaciones por muerte, invalidez, mejor saber pro, para que cuando se realice al cruce automático de la bases de cierre , estos créditos ya sean excluidos. Es importante tener en cuenta que el sistema debe de proveer un consolidado de estas bases que son cargadas al sistema semanalmente por el área de cartera.
384	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema Core debe permitir generar un cargue en cualquiera de los formatos, obligaciones en Retención salarial.
385	Crédito	Administración hoja de vida Beneficiarios	Validar las reglas de negocio definidas para modificar el documento de identidad de tarjeta a cedula del beneficiario
386	Crédito	Administración hoja de vida Beneficiarios	Registro de las reglas de negocio definidas para modificar el documento de identidad de tarjeta a cedula del beneficiario
387	Crédito	Administración hoja de vida Beneficiarios	Guardar por Beneficiario la información histórica del comportamiento de su cartera.
388	Crédito	Aprobación	Registrar la decisión del comité de crédito sobre las solicitudes de crédito y/o subsidios y modificar el estado de la solicitud. Debe ser parametrizable la información migrada.
389	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte de créditos aprobados, créditos en estudio y pendientes por calificar, donde permita parametrizar los campos requeridos).
390	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte de créditos legalizados, anulados o desistidos y pendientes por legalizar).
391	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte de créditos legalizados con concepto jurídico viable para todas las líneas).
392	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte de créditos girados en firme).
393	Cartera	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte del estado actual de las solicitudes por rubro y línea y propietario de cartera).
394	Cartera	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte del total de beneficiarios activos de una línea, sublínea, fondo y alianza).
395	Cartera	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Consultar por Beneficiario trazabilidad de la solicitud y renovaciones por rubro (créditos y/o subsidios) con estados y giros).
396	Cartera	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Consultar por beneficiario los créditos y/o subsidios pendientes por desembolsar).
397	cartera	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (generar reporte parametrizable de los créditos susceptibles de condonación de acuerdo al reglamento de crédito vigente (acuerdo 071)).
398	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte por alianzas especificando Valor de constitución y adiciones generadas con sus correspondientes fechas de transferencia de recursos).
399	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema debe estar en la capacidad de generar la consulta y reporte de los giros realizados a los beneficiarios masiva e individualmente.
400	Cartera	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar informe de recaudo cartera, Valores por Gravamen de Movimiento Financiero y Rendimientos generados, todo por alianza y centro de costos. Lo anterior parametrizable según fecha de corte requerida y Campos que existan en los cierres contables y datos básicos).
401	Crédito	Parametria Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Registro paramétrico del tipo de cumplimiento de condiciones para subsidios.
402	Cartera	Parametria Movimientos de los créditos	Registro paramétrico de los diferentes tipos de modificaciones a realizar en los créditos (novedades de crédito), con la trazabilidad de todos los cambios y su respectiva novedad.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
403	Crédito	Parametria Productos	Registro paramétrico de condiciones de las líneas de crédito, indicando plazo, periodo de gracia, sistemas de amortización, moneda, condonadle o no condonadle (porcentaje y/o monto del crédito), rubro de crédito condenable y reembolsable, tasa de interés (fijas, variables, indexadas, indexadas +/- N puntos), modalidad de crédito (Acces - largo plazo, mediano plazo, corto plazo), fuente de recursos (recursos propios, fondos, alianzas) y tipo de población.
404	Crédito	Parametria Productos	Registro paramétrico indicando si la línea de crédito debe tener o no deudor solidario, la cantidad de deudores solidarios o si aplica para el fondo de garantías.
405	Crédito	Parametria Productos	Capacidad para definir y administrar créditos que se otorgan para un período de estudios y se paga totalmente en cuotas durante el transcurso del mismo, ej.: semestre, año, etc.
406	Crédito	Parametria Productos	Facilidad de generación de alertas en el proceso.
407	Crédito	Parametria Productos	Registro paramétrico de las condiciones de los subsidios, indicando entre otros moneda, fuente de recursos (recursos propios, fondos, alianzas), montos y requisitos de acceso.
408	Crédito	Parametria Productos	Marcar cada crédito y subsidio con la fuente de recursos (ICETEX, Fondos o Alianzas).
409	Crédito	Parametria simuladores	Actualizar los simuladores de crédito, conforme a las nuevas condiciones de financiación y desarrollar el simulador para los productos.
410	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Generar informes del recaudo y novedades (condonaciones, acuerdo de pagos, refinanciaciones) de la cartera administrada
411	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Generar proceso de conciliación y validación de movimientos registrados en crédito y cartera en los fondos y alianzas y el ICETEX.
412	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Liquidar del giro o desembolso de los créditos de los Fondos o Alianzas el valor de cobro por la administración de acuerdo al porcentaje definido paramétricamente.
413	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Contabilizar las primas de seguros descontadas en las liquidaciones de cada Fondo o Alianza, por solicitud según lo definido paramétricamente.
414	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Generar en interfaz contable el valor del recaudo a capital, intereses corrientes, intereses de mora que le corresponde a cada propietario de la cartera (recursos propios, instituciones educativas, alianzas, fondos).
415	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Generar repositorio de información generada por la aplicación de crédito y cartera, que contenga por fondo y periodo, desembolsos, recaudo, condonaciones, resoluciones de giro, cartera (época de estudios, amortización), susceptibles de condonación, saldos menor cuantía
416	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Generar extracto de movimientos del mes por fondo, con interfase Apoteosis, para acceso de consulta e impresión de los Constituyentes por la página web previa autenticación de usuario. Extracto que debe contener desembolso, recaudo de cartera, comisión de administración, pago subsidios, rendimientos financieros, consignaciones, intereses causados, reintegro de rendimientos, pagos facturas (órdenes de pago), condonaciones, reintegros al contratante, gastos financieros.
417	Fondos	Aprobación	Registrar la decisión del comité de crédito sobre las solicitudes de crédito por línea de crédito, fondos y alianza, así mismo actualizar el estado de la solicitud. Para los Fondos de convocatorias cerradas (el comité de crédito lo realiza el Constituyente), el sistema debe permitir actualizar el estado de aprobación mediante cargue masivo de estado.
418	Fondos	Aprobación	Generar reporte con calificación para cada solicitud basado en la integración de datos y en la parametrización de los criterios de comité, incluyendo las validaciones de ICFES, SISBEN, VICTIMAS, validación de bases de población vulnerable (comunidades negras, indígenas).
419	Fondos	Aprobación	Crear paramétrica que permita el cargue o importe la información masiva de solicitudes y estados para convocatorias cerradas no publicables; es decir, sin formulario sino con la información proporcionada por el constituyente y/o Aliado.
420	Fondos	Aprobación	Actualizar automáticamente el estado de aprobado para las solicitudes de Fondos Subsidiados y/o convocatorias cerradas no publicables, sincronizando estados con C&CETEX
421	Fondos	Aprobación	Permitir generar reporte de beneficiarios por Fondo, Convocatoria, periodo de beneficiarios inscritos y aprobados
422	Fondos	Cargue de tablas o bases de datos	Permitir el cargue masivo con el Ministerio de Educación Superior de base de datos de Instituciones para el trabajo y desarrollo humano
423	Fondos	Consultas y Reportes	Generar reporte de créditos en estado de giro en firme, por fuente de recursos (línea, fondos, alianza), el cual es fuente cierre de mes
424	Fondos	Consultas y Reportes	Generar reporte del estado actual de las solicitudes por línea de crédito, fondos y alianzas, indicando el último estado y el periodo
425	Fondos	Consultas y Reportes	Consultar por el número de identificación del Beneficiario todas las solicitudes y renovaciones de crédito y/o subsidio que hayan tramitado y el estado de crédito en el que se encuentran, indicando la fuente de recursos, nombre de la línea o fondos, valor y fecha de cada estado, toda la historia y trazabilidad académica.
426	Fondos	Formularios	Ofrecer una herramienta parametrizable para la configuración de productos y convocatorias y el registro de solicitudes de crédito mediante formularios parametrizables para las distintas modalidades de producto que contengan las categorías requeridas para la captura de información relacionada al solicitante, apoderado y deudor(es) solidario(s) de forma segura, y que cuente con la capacidad de integrarse con los sistemas que conforman el proceso de otorgamiento.
427	Fondos	Integración	Para el realizar comité de crédito para fondos abiertos, es decir cuando la convocatoria, calificación y selección la tiene a cargo el ICETEX, la integración debe contener los datos parametrizados para cada fondo en la convocatoria.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
428	Fondos	Legalización	Opción de modificar y aprobar la información de la solicitud del crédito o subsidio remitida por parte del constituyente, oficinas de Icetex o preparador de desembolso.
429	Fondos	Legalización	Registrar el estado de autorización para iniciar el proceso de desembolsos. Proceso que puede ser individual o masivo
430	Fondos	Parametria Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Registro paramétrico del tipo de condiciones de los subsidios por Fondo o fondos subsidiados, los cuales no constituyen cartera, pero se deben reflejar en la consulta individual
431	Fondos	Parametría administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Registrar y controlar: • Condiciones de la relación con el tercero: Tipos de eventos y porcentaje para el cobro de comisiones por administración de cartera. • Condiciones de los convenios: tasas de interés, plazo, tipo de plan de pagos • Tipo de financiación: porción condonable, reembolsable o subsidios. • Para créditos mixtos: porción condonable y porción reembolsable por fuente de recursos. • Tipo de fondo: abierto o cerrado.
432	Fondos	Parametria de constituyente de Fondos en Administración	Registro paramétrico de datos del constituyente como nombre, tipo, nit, dirección teléfono, ciudad. Datos del contacto del fondo y datos del representante legal. Deberá permitir generar reporte con la información para ser utilizada en informes, cartas entre otros.
433	Fondos	Parametria de documentos para adjudicación, renovación y condonación	Registrar paramétrica creando un check list de documentos requeridos para adjudicación, renovación y condonación de cada fondo en administración, según lista de posible documentos según normatividad.
434	Fondos	Parametria de Fondos en administración	Registro Paramétrico de código y nombre del fondo, finalidad, numero y fecha de convenio, tipo de recursos, tipo de modalidad (condonable, subsidiado, mixto, reembolsable) incluyendo porcentajes, niveles de educación a financiar (pregrado, posgrado, edu. para el trabajo y desarrollo humano) permitiendo la parametria de varios niveles para un fondo, porcentaje de garantías, porcentaje de comisión, tasas de interés(definir para quien son los intereses causados y recuperados), eventos en los cuales se cobra la comisión, tipo de convocatorias (abierto y/o cerrado), estado del fondo (activo, Inactivo en liquidación, en proceso de liquidación), periodo de gracia(periodo), deudor solidario (si/no).
435	Fondos	Parametria de Fondos en administración	Permitir repositorio asociado por cada fondo con los documentos de convenio, reglamento operativo y modificatorios. Información que debe ser publicable en página web y mediante autenticación de acceso por parte del Constituyente
436	Fondos	Parametria de Rubros	Registro paramétrico de los rubros de fondos en administración, topes máximos de giro por cada rubro (matricula, Matricula beneficiario, Sostenimiento, tiquetes, seguro, gastos de viaje, tesis, gastos de instalación, materiales entre otros), destino de giro. Parámetro que debe permitir ser asociado, modificado o actualizado para cada fondo.
437	Fondos	Parametria Fases de la convocatoria	Registro paramétrico para cada convocatoria de los fondos en administración para los procesos de apertura y cierre de inscripción de solicitud, legalización y renovación de los créditos. Parametría que debe permitir la modificación y actualización. Convocatoria que debe permitir la parametria de tipo de financiación, nivel de educación, rubros (crédito/subsidio), prima de garantía
438	Fondos	Formularios	La solución tecnológica para la gestión de productos, convocatorias y formularios debe contener un administrador de fases con una integración con calendarios que controlen el inicio, suspensión o finalización del proceso de otorgamiento.
439	Fondos	Parametria Productos	Registro paramétrico de condiciones de las líneas de crédito y fondos, indicando plazo, periodo de gracia, sistemas de amortización, moneda, Tipo financiación (condonable, rembolsable, mixto, subsidiado) indicando porcentaje y/o monto por cada uno, rubro de crédito condonable, subsidiado y reembolsable, tasa de interés (fijas, variables, indexadas, indexadas +/- N puntos), modalidad de crédito (largo plazo, mediano plazo, corto plazo), fuente de recursos (recursos propios, fondos, alianzas), tipo de población y nivel de educación.
440	Fondos	Parametria Productos	Posibilidad de diferenciar en dos porciones porcentuales el capital de la deuda (una porción para pagar en período de estudios y otra en período de amortización), con planes de pagos independientes y no solapadles, según la modalidad del crédito Para Fondos en Administración se requiere parametria en modalidad mixta, con el registro de porcentaje condonable y reembolsable indicando los criterios para cada concepto. Ej. Fondo Sapiencia
441	Fondos	Parametria Productos	Registro paramétrico de la forma de realizar el cobro y si se genera o no prima de seguro por línea de crédito y fuente de recursos (recursos propios, fondos, alianzas) y capacidad para definir y aplicar cargos para ser descontados o adicionados en el desembolso. Ejm.: seguros, comisiones, gastos suplementarios, otros gastos.
442	Fondos	Parametria Saldos menores	Registro paramétrico del tope máximo (expresado en salario mínimo diario legal vigente) a condonar por concepto de capital de acuerdo a la fuente de recursos (recursos propios, fondos, alianzas) considerado como saldo menor.
443	Fondos	Reglas de Negocio - Administración de calendario de adjudicación y renovación	Realizar la apertura y cierre de convocatorias de adjudicación y renovación.
444	Crédito	Solicitudes	Convocatoria 2020-1 (Nuevos requerimientos CIFIN – Validación de solicitudes con créditos con pago menores a 50%)
445	Crédito	Solicitudes	Si la actividad económica del deudor solidario es independiente no despliega campos para la antigüedad de la labor ni el del código CIIU

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
446	Crédito	Solicitudes	Nuevos requerimientos CIFIN (Pregrado con deudor posgrado sin deudor, posgrado con deudor, validación mas de 90 días)
447	Crédito	Solicitudes	Consulta CIFIN - Requerimiento inicial
448	Crédito	Solicitudes	Replicación de solicitudes hacia C&CETEX (código sublínea, datos Icfes, datos Sisbén, cod colegio y demás datos)
449	Crédito	Solicitudes	Validador de posgrado medicina (Con deudor y sin deudor)
450	Cartera	SM	Validación 50% de pago en créditos vigentes. Otorgar créditos nuevos si los antiguos han pagado mas del 50%
451	Crédito	Solicitudes	Solicitudes rechazadas por comité de crédito, para que puedan volver a aplicar
452	Crédito	Solicitudes	Validación de solicitudes en paralelo
453	Crédito	Solicitudes	Replicación de solicitudes rechazadas por comité de crédito generando nuevo id de solicitud
454	Crédito	Solicitudes	Opción buscar por convocatoria y por número de cédula
455	Crédito	Solicitudes	Web Service replicación solicitudes (propios y fondos)
456	cartera	Servicios disponibles en SM	Ajuste WS Estado de cuenta, etc.
457	Crédito	Solicitudes	Scoring
458	Cartera	SM	Segundo alcance validación 50%. Tener en cuenta Paso al cobro
459	Crédito	solicitudes	Generación de un solo archivo csv para comité de crédito
460	Crédito	Solicitudes	Desarrollo Fondo Veteranos
461	Crédito	Solicitudes	Desarrollos Sisbén IV
462	Crédito	Solicitudes	Ajustes formularios 2020 - 1 - Validación codeudor sea el mismo en formularios y en CIFIN - Creación del estado No_aprobado - Otro
463	Crédito	Solicitudes	Ajustes formularios 2020 - 1 - Validación codeudor sea el mismo en formularios y en CIFIN - Creación del estado No_aprobado - Otros
464	Cobranza	Administración de cobranza	Cambios en archivos diarios de cobranzas
465	Crédito	Solicitudes	Actualización campo Vive aquí desde
466	Cartera	SM	Alcance #3 - Validación 50%. Modificación al alcance inicial
467	Crédito	Solicitudes	Condonación por regiones
468	Cartera	Administración de cartera	Control de cambios Modulo de distribución de recaudos
469	Crédito	Solicitudes	Formularios Indígenas
470	Cobranza	Administración de cobranza	Nuevo archivo prestamos-cartera que incluya solo la cartera activa
471	Cartera	SM/Administración de cartera	Ajuste Control de fechas de recaudo en línea
472	Crédito	Solicitudes	Cambio parámetro mérito académico Tu eliges 30%
473	Cartera	SM/Administración de cartera	Ajustes Factura
474	Crédito	Solicitudes	Formularios 2023-2
475	Cartera	Recaudo en Línea	Ajuste en pasarela de pagos para cierre de mes
476	Crédito	SM/Administración de cartera	Líneas territoriales
477	Crédito	SM/Administración de cartera	Replicación solicitudes en otra convocatoria
478	Crédito	SM/Administración de cartera	Ajuste a desarrollo para consulta paramétrica de RNEC
479	Cobranza	Cuentas No Replay	Ajuste al reinicio de las cuentas de cobranzas
480	Crédito	SM/Administración de cartera	Servicio discapacitados – Formulario (solicitud)
481	Crédito	SM/Administración de cartera	Solicitud actualización servicio modelo de selección
482	Cartera	SM/Administración de cartera	Ajuste Producto condonable- código de la Garantía
483	Crédito	SM/Administración de cartera	Número de celular desde el primer contacto
484	Cartera	Plan de alivios	Alivios 4 - Ampliación de plazos de pago y realiza los ajustes en el crédito
485	Cartera	Plan de alivios	Alivios Covid Fase 1 - cambio en varias novedades, prorroga también dejara poner la tasa en cero y se solicito que las prorrogas fueran variables, y prorroga en créditos en amortización y prorroga en créditos en estudio, cambio de tasa cero de manera masiva
486	Crédito	Formularios	Alivios COVID - Fase 2 (Modelo Selección, deudor y plan pagos estudio)
487	Cartera	Plan de alivios	Línea afectación económica -COVID
488	Crédito	Formularios	Auxilio COVID No Deudor Solidario - Validación que consiste en NO incluir deudor solidario para los créditos Covid
489	Cartera	Estabilización Cartera	Tabla comparativa estado de cuenta -JOB (GENCOMPARA) Tabla comparativa para mostrar al estudiante todos los beneficios
490	Cartera	Estabilización Cartera	Plan de pagos en estudio- esta relacionado con desembolsos
491	Cartera	Estabilización Cartera	Plan de pagos SM, permite que diferentes áreas puedan ver desde SM el plan de pagos, el valor de la cuota, indicando el estado y otros campos adicionales
492	Cartera	Estabilización Cartera	Ley 1555-el proceso en la "administración de cartera" de pagos extraordinario es disminuir el numero de cuotas, con esta solicitud se puede seleccionar el valor de la cuota o el plazo (proceso que se realiza desde estado de cuenta)
493	Cartera	Estabilización Cartera	Reversa de PAC -
494	crédito	Portal transaccional	Descarga masiva de documentos - Cuando finaliza las convocatorias permite bajar la información del solicitante

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
495	crédito	Plan de alivios	Simulador SIC- Incluye los ajustes solicitados por la SIC , Simulador cuando se realiza la solicitud
496	Cartera	Estabilización Cartera	Certificados de estado de cuenta - Incluye los diferentes certificados
497	Cartera	Estabilización Cartera	Condonación por graduación
498	Cartera	Estabilización Cartera	Condonación Alianzas
499	Cartera	Estabilización Cartera	Información SM - Control de cambios sobre SM para robustecer y cambiar la experiencia de usuario
500	Crédito	Formularios	Cambio mérito académico líneas covid - Fallo judicial personas que no presentaron las pruebas saber ARANDA RF-109531-6-77
501	Cartera	Estabilización Cartera	Proceso masivo condonación de alianzas - 08/09/2020
502	Cartera	Estabilización Cartera	Ajuste de intereses Fallo Corte constitucional, cambio de novedad Ajuste de intereses actual para créditos en estudio y amortización, propios, fondos y alianzas
503	crédito	Estabilización Cartera	Handler comunidades negras -scoring
504	Cobranza	Plan de alivios	Alivios 1 condonación de intereses
505	Cartera	Plan de alivios	Alivios Reportes alivios 3 y 4
506	Cartera	Plan de alivios	Alivio Merito Académico Fallo consejo de Estado
507	Cartera	Plan de alivios	Alivio 3 - Cambiar línea de crédito (novación
508	Cartera	Estabilización Cartera	Novedad de recomposición- Incluye si la migración solo fue producto 24 debería traer la inf. De C&CETX, Cuando el crédito esta cancelado se pudiera realizar reactivar y hacer recomposición, ajustar la sucursal y centro de costos para colocarlo al crédito,
509	Cartera	Estabilización Cartera	Módulo de Recaudos manuales - Proceso que permitiera realizar recaudos a través de un archivo, realizar la reclasificación de recaudos, modulo de reversa masivo
510	Cartera	Estabilización Cartera	Crear novedad de Reintegro Giros- Ajustes saldo a favor de largo plazo, saldos pendientes, reportes de la aplicación de la novedad, no hay restricción de aplicación cuando hay errores
511	Cartera	Estabilización Cartera	Cargue facturación y facturación por demanda
512	Cartera	Estabilización Cartera	Fecha de capitalización y vencimiento - cambiar las fechas de manera masiva e individual de las fechas que al momento de iniciar con el CORE se dejo un defualt
513	Cartera	Estabilización Cartera	Creación de créditos y productos que se requerían para los que no se crearon en la migración
514	Cartera	Estabilización Cartera	Castigo de cartera- Realizar el castigo de un solo crédito desde SM y generar base susceptible de créditos a castigar
515	cartera	Estabilización Cartera	Envió de correos masivos - FTP copia de archivo diario para generar correos masivos
516	Cartera	Estabilización Cartera	Saldos a favor FASE 1 - Incluir campos en "administración de cartera", …….
517	Cartera	Portal transaccional	Novedad de Interrupción temporal de pagos Portal
518	Cobranza	Plan de alivios	Control de cambios alivios 1 cuota acuerdo
519	Cartera	Portal transaccional	Ajuste Paz y salvo - WS PORTAL
520	Cobranza	Acuerdo de pagos	Estabilización de cobranzasAcuerdos de pago cartera en estudios mora mayor a 90 días
521	Cobranza	Cobro Jurídico	Estabilización de cobranzasAcuerdos de pago- Cobro Jurídico
522	Cartera	Saldos a favor Fase 2	Se requiere que la gestión de Saldos a favor se optimice estandarizando procesos que generan estos saldos y mejorando el proceso actual de la gestión con la finalidad de tener un mayor control y asegurando la calidad de la información en los sistemas
523	Cartera	Interfaces	Interfaces fase 1- Se requiere realizar ajustes a las interfaces contables que se generan actualmente y adicionar nuevos movimientos de novedades con la finalidad que la información se reporte de manera automática a la dirección de Contabilidad
524	Cartera	Cobro Jurídico	Codificación de novedades- Con esta funcionalidad se implementará un código que permite relacionar las novedades y así tener una manera más fácil de identificarlas, también se creará una nueva tabla en la base de datos del SM, la cual tendrá la información necesaria para que los usuarios puedan buscar las novedades aplicadas y ver un resumen de estas
525	Cartera	Conciliaciones	Conciliaciones IES - Novedad de reintegro ws Reintegros opc 1 El proceso inicia con una petición que llega desde el aplicativo conciliaciones IES al web service de SM. La petición puede contener hasta 500 créditos a los que se les debe aplicar la novedad de reintegro. SM realiza una validación inicial que revisa que la información venga completa y que cumpla con los formatos establecidos para su procesamiento. Si la data pasa esta validación, el sistema ejecuta la transacción encargada de procesar el lote de créditos y de inmediato retorna al web service el id de la transacción, para que este a su vez responda la petición como exitosa e incluya en la respuesta el id de la transacción.
526	Cartera	Producto Condonable	Producto Condonable Desarrollar un proceso que permita crear las novedades que se requieren para poder sacar de los saldos de la cartera los rubros que crédito confirmó como condonables, las novedades solo se aplicarán previa validación del área de crédito y buscan realizar el traslado de los saldos susceptible de condonación, a un nuevo producto que de cara al usuario no se mostrará y una vez se tenga presupuesto la novedad debe permitir dejar el nuevo producto en cero.
527	Cartera	Recaudo en Línea	Pasarela de Notificación-A partir de la notificación de pago recibida de la pasarela, el recaudo se debe ser aplicador en línea y debe ver reflejando el detalle de cómo fue distribuido ese pago en la cartera, indicando: (Capital, interés corriente, interés de mora, otros y AFIM) según corresponda.
528	Cartera	IATM	IATM - HU001 creación plan de pago en estudio A Creación de los giros por la nueva dinámica de adjudicación Para que se lleva a cabo los procesos de desembolso y plan de pagos teniendo en cuenta la nueva dinámica de adjudicación de créditos de ICETEX A TU MEDIDA y sus características.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
529	Cartera	IATM	IATM - HU001 creación plan de pago en estudio B Cada vez que cree un giro de una obligación a ICETEX A TU MEDIDA se debe crear el plan de pagos teniendo en cuenta la nueva dinámica de adjudicación de créditos de ICETEX A TU MEDIDA y sus características.
530	Cartera	IATM	IATM - HU001 creación plan de pago en estudio C Cada vez que cree un giro de una obligación a ICETEX A TU MEDIDA se debe crear el plan de pagos teniendo en cuenta la nueva dinámica de adjudicación de créditos de ICETEX A TU MEDIDA y sus características. para alianzas
531	Cartera	IATM	IATM - HU002 creación recibo de pago LP sin plan de pagos Extraer la información para la generación de recibos de pago para la generación de recibos de pago acordes a la no capitalización de los puntos adicionales.
532	Cartera	IATM	IATM - HU003 cambiar plan de pagos en amortización Realizar la actualización de la novedad de paso al cobro, permitiendo aplicar esta novedad a las obligaciones que se encuentran en época de estudio y que cumplan las características para ello, a estas líneas de crédito se les realizará el ajuste por inflación de acuerdo al IPC.
533	Cartera	IATM	IATM - HU004 Configuración recibo para AFIM Crear plan de pagos para generar recibo de pagos, y así el beneficiario ha solicitado hacer desde la adjudicación (Solo aplica para beneficiarios que cumplieron requisitos del cero (0) %.
534	Cartera	IATM	IATM - HU005 IPC ANUAL realizar el proceso de actualización de IPC (Índice De Precios Al Consumidor) anual para los criterios de ICETEX A TU MEDIDA, no cambie el valor de la cuota. dado que el valor de la cuota es fijo y no cambiará en su etapa de estudios.
535	Cartera	IATM	IATM - HU008 Novedades sin recalculo en valor de cuota en etapa de estudios Cuando ingrese una novedad no recalcule el valor de la cuota para ICETEX A TU MEDIDA en etapa de estudios. Las novedades a las que aplique se encuentren parametrizadas. para el caso de amortización debe tener el proceso de recalculo
536	Cartera	IATM	IATM -HU009 Aplicar novedad de Paso al Cobro PAC Se requiere aplicar desde "administración de cartera" la novedad de Paso al cobro sobre créditos susceptibles a cumplir su Fecha de capitalización e iniciar su etapa de Amortización con la finalidad de continuar con la obligación de acuerdo con procesos definidos en el negocio
537	Cartera	IATM	IATM - PRORRATEO DE PRIMA Se requiere que al momento de aplicar el valor de Aporte al fondo de garantías de invalidez o muerte (prima o AFIM) desde la gestión de la cartera sobre créditos en época de estudios o amortización el sistema calcule el plazo prorrateando el valor de acuerdo con la periodicidad del programa académico según consulta SNIES (Sistema Nacional de Información de Educación Superior) con la finalidad de asegurar que el plan de pagos se genere de manera correcta.
538	Cartera	IATM	IATM - HU0010 Generar base de créditos susceptibles a aplicar novedad Se requiere que desde el sistema SM se permita consultar créditos susceptibles a aplicar la novedad de Paso al cobro de acuerdo con su fecha de capitalización con la finalidad de generar un proceso de paso al cobro controlado, poder validar e identificar inconsistencias y ajustar la información en el sistema desde un proceso posterior.
539	Cobranza	Alivios	Mejoras Alivios 1 (acuerdo de pago y abonos)
540	Cartera	Beneficios	Beneficios- Tasa Diferencial 100 ptos 1. Crear una transacción para el CAMBIO DE ÍNDICE, que será enviada por medio de un servicio como novedad de cartera con el nombre 'CAMBIO DE ÍNDICE' Para: Aplicar bajo esta novedad, los estímulos correspondientes, al cual solicita acceder el Beneficiario 2. Generar un proceso de transferencia de la información de las obligaciones identificadas como posibles beneficiarias del 'Estímulo tasa diferencial disminución puntos por buen comportamiento de pago' a los repositorios de la entidad (La información a transferir depende de los criterios evaluados para la identificación de la población)
541	Cartera	Alivios	Mejoras Alivios 4 (Establecer max # cuotas) El Icetex tiene la necesidad de realizar cambios sobre la novedad de alivios 4 que actualmente esta en funcionamiento en producción, a través de una historia de usuario solicitan: Ajustar el cálculo de la cantidad de cuotas que puede registrarse bajo la novedad de cambio de plazo Identificar y marcar novedades para cambio de plazo Actualizar PDF y contenido del correo enviado al usuario con novedades Guardar histórico de condiciones de novedades

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
542	Cartera	Beneficios	No Capitalización Cumplimiento del Decreto 1667 2021. La No capitalización nació como respuesta a lo solicitado por el Gobierno Nacional indicado en la Circular 13 del 3 de marzo 2022 punto 2.2.3 Medida 3, donde se generan una serie de Alivios y estímulos a población vulnerable. Dentro de estos alivios, está el no capitalizar los intereses causados en el Largo Plazo correspondientes a los puntos adicionales. los requerimientos que hacen parte de este proyecto son: 1. Dinámica de Recaudos 2. Discriminación de intereses 3. Novedades de Cartera 4. Novedades de PAC 5. Novedades de Recibo largo plazo 6. Novedades en la administración de cobranza
543	Cobranza	Beneficios	No Capitalización en la administración de cobranza
544	Crédito	Beneficios	Cambio de deudor solidario
545	Originación	Formularios	La solución ofrecida debe poder administrar el portafolio de productos y convocatorias de las áreas misionales de la entidad.
546	Originación	Formularios	El sistema debe contener un modulo parametrizable para la creación de terceros (Constituyentes y/o Aliados) donde se pueda incluir con formato la información de identificación, financiera y de contacto del tercero
547	Originación	Formularios	La herramienta para la gestión de la originación deberá contener una biblioteca para la creación y parametrización de rubros, documentos, fases y campos para los formularios
548	Originación	Formularios	El sistema debe poder asignar los productos del portafolio al asesor, coordinador, contratista o funcionario encargado de la gestión del mismo; ocultando los productos gestionados por otros colaboradores.
549	Originación	Formularios	El sistema administrador de la originación debe estar en la capacidad de diferenciar las diferentes líneas y sublineas de crédito
550	Originación	Formularios	El sistema debe gestionar la creación y parametrización de los Fondos o Líneas de producto, donde incluya su descripción detallada, rendimientos y configuración general del Fondo o Línea
551	Originación	Formularios	El sistema debe poder gestionar la creación y parametrización de Productos o sublineas, que deben heredar la configuración de la línea o Fondo al que se encuentran asociados, que incluya la descripción detallada, la llave de integración con otros sistemas, la parametrización propia de las condiciones de adjudicación de créditos por dicha Sublinea, el rubro que financia y el formulario paramétrico para la solicitud de crédito
552	Originación	Formularios	Los productos deben contener las llaves y/o Códigos que los identifican para que exista sincronización entre sistemas del proceso de solicitud, otorgamiento y gestión de la cartera de los créditos reembolsables, subsidiados y condonables de las áreas misionales de la entidad
553	Originación	Formularios	En la parametrización del producto debe poderse crear formularios que herede la información de la sublinea o producto y de la Línea o Fondo; debe contener las validaciones propias de los formatos lógicos y normativos para los campos, así como las automatizaciones requeridas por las áreas misionales para la estructuración de una solicitud de crédito que reúna la información necesaria para el otorgamiento.
554	Originación	Formularios	En la creación de campos se debe garantizar la unicidad del mismo, así como la parametrización de las etiquetas, valores, tipos de campo, estado del campo, categoría dentro del formulario, también la posibilidad de exponer la información capturada a los sistemas que así lo requieran
555	Originación	Formularios	La herramienta para la gestión de convocatorias debe poder parametrizar las variables para la calificación, ponderación y calculo del Scoring parametrizable
556	Originación	Formularios	La herramienta debe contener la capacidad de gestionar convocatorias que hereden la parametrización del producto o sublinea a la que pertenecen.
557	Originación	Formularios	La herramienta para la gestión de convocatorias debe estar en la facultad de cargar masivos con la información de los beneficiarios proporcionada por el constituyente y/o aliado en las convocatorias de fondos o líneas cerradas.
558	Originación	Formularios	La herramienta debe poder administrar el calendario con las fases establecidas para la convocatoria
559	Originación	Formularios	La herramienta parametrizable para la gestión de convocatorias debe permitir asignar herramientas para control y validación de condiciones de acceso; validación de riesgos, evaluación y simulación del producto solicitado asociado a la convocatoria
560	Originación	Formularios	El producto debe poder incorporar condiciones para la ponderación de las diferentes variables capturadas por los formularios y calcular un scoring de crédito
561	Originación	Formularios	El sistema para la gestión de convocatorias debe poder administrar la información capturada en los formularios y entregarla en reportes descargables en formatos de archivo plano de datos
562	Originación	Formularios	Los campos creados en la biblioteca y asignados a las convocatorias deben poder exponerse para su uso por diferentes consumos y sistemas de la entidad
563	Originación	Formularios	Los formularios deben poder integrar ayudas, ayudas emergentes, parametrización de información relevante que facilite la captura de información
564	Originación	Formularios	Los formularios de solicitud de crédito deben poderse integrar con consultas de interoperabilidad con las diferentes entidades que son fuente primaria de información
565	Cartera	Reglas de Negocio - Cierre mensual	Registro paramétrico de reglas de negocio y/o arboles de decisión para realizar el cierre diario y mensual.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
566	Cartera	Interfaces	Realizar las interfaces de entrada y salida con los módulos de la solución Core y los aplicativos del ICETEX requeridos para la integración del software, estas integraciones deben garantizarse según los lineamientos de arquitectura.
567		Interfaces	Generar la integración entre la solución Core y el CRM del ICETEX, estas integraciones deben garantizarse según los lineamientos de arquitectura.
568	Cartera	Notificación morosos Habeas Data	Generar mensual y semestralmente información de deudores morosos, retiros, cancelación y acuerdos de pago, para que sea transmitido al C.N.G (Contraloría General de la Nación)
569	Cartera	Parametria Configuración de documentos	Definición paramétrica de los documentos, formatos y plantillas a generar en cada etapa del proceso (por ejemplo: acta(s) de comité(s) de crédito; resoluciones de giro y planillas soporte por crédito y subsidio de acuerdo a la fuente de recursos; factura por tipo de crédito; acta de aprobación comités de cartera; resoluciones de condonaciones; notificaciones morosos habeas data; orden de pago, resoluciones de saldos a favor, cartas del paso al cobro, cartas de refinanciación, cartas de cambios de plazo). Generar certificado de Estado de cuenta al día y Certificado de pago anuales por días, mes y año.
570	Cobranza	Parametria Etapas y estados de la cartera	Opción de cargar por medio de interfaz al módulo de cartera la relación de deudores contactados e ilocalizados.
571	Cartera	Parametria Moneda	Registro paramétrico de tipos de moneda (pesos), y si corresponde a moneda extranjera realizar la conversión con la TRM del día del desembolso y/o consignación.
572	Cartera	Parametria Moneda	Registro paramétrico, con opción de cargue masivo en cualquier tipo de formato de equivalencia del tipo de cambio de cada moneda al peso colombiano.
573	Cartera	Reglas de Negocio - Centrales de información crediticia	Registro paramétrico de reglas de negocio y/o arboles de decisión de las condiciones y características para generar el reporte a las centrales de riesgos.
574	Cartera	Reglas de Negocio - Centrales de información crediticia	Configuración paramétrica para incluir o excluir Clientes a reportar información en las centrales de riesgos, registrando la causal correspondiente.
575	Cartera	Reportes	Generar base de datos de los créditos que se encuentran en mora, indicando por crédito: el valor mora, fecha de pago, datos de ubicación del usuario y/o deudor(es) como son: teléfono, celular, dirección de correo electrónico, dirección de correspondencia y las que determine el ICETEX.
576	Cartera	Reglas de Negocio - Cierre mensual	Registro paramétrico de reglas de negocio y/o arboles de decisión para realizar el cierre diario y mensual.
577	Cobranza	Reportes	Generar reporte de las facturaciones generadas para realizar procesos de cobranza preventiva por tipo de línea de crédito.
578	Cartera	Reversión o ajustes de giro (desembolso)	Actualizar o ajustar la afectación (positiva o negativa) del CDP con la modificación (adición o reversión) de los valores del crédito y/o subsidio.
579	Cobranza	Cobranza administrativa	En el Modulo de Cobranza el sistema debe permitir Generar reportes mensuales: - De deudores contactados e ilocalizados. - Relación de deudores contactados que realizaron pagos.
580	Cobranza	Cobranza administrativa	El Modulo de Cobranza debe permitir llevar Control y seguimiento de metas de cobranza administrativa.
581	Cobranza	Modulo de Cobranza	El manejo de plantillas para las diferentes acciones de cobro y generar los archivos para esas actividades (correos electrónicos, mensajes a celulares, cartas, etc.).
582	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema debe realizar por medio de interfaz con el modulo de cobranza realizar una validación de los honorarios cobrados por la firma de cobranza al deudor, donde verifique que dicho valor cumple con la tasa de honorarios fijadas en los contratos de acuerdo a la altura de mora que presente la obligación al momento de efectuarse el pago
583	Cobranza	Reportes/Consultas	El Sistema Core en interfaz con el modulo de cobranza debe generar reporte de productividad de gestión de cobro por periodo.
584	Cobranza	Reportes/Consultas	Reporte y consulta de bases de datos de Beneficiarios integrado a través del CRM, el sistema debe estar en la capacidad de interactuar con el CRM la información de localización o actualización de los datos registrados o contactados y estos paramétricamente debe permitir extraer la información por el módulo de cobranza.
585	Cobranza	Reportes/Consultas	El sistema debe realizar interfaz del CRM con el modulo de cobranza con el fin de que el personal de servicio al cliente tenga conocimiento de la aplicación, trazabilidad de los acuerdo de pago suscritos con los deudores.
586	Crédito	Desembolsos	GENERAR CONSOLIDADOS PREVIOS DE DESEMBOLSOS: Generar informes consolidados previos de beneficiarios susceptibles de desembolso por periodo, por rubros, modalidad de desembolso y de acuerdo a las variables adicionales que se le registren como sublínea por línea de crédito, adjudicación o renovación, modalidad de crédito, matricula o sostenimiento, beneficios (subsidios o acción social), método de pago (giro a cuenta, tarjeta recargable, consignación Banco Popular).
587	Crédito	Desembolsos	CONTROL DE PERIODOS DE GIRO: Controlar el periodo de renovación del crédito de acuerdo a lo registrado en la parametria (trimestral, semestral y anual).
588	Crédito	Desembolsos	PLANILLA DIGITAL: Generar las resoluciones y planillas de control de giro en formatos PDF de los procesos cargados al aplicativo financiero por concepto de adjudicación, renovación de crédito y subsidio de acuerdo a la fuente de recursos, con la opción de imprimirlos, almacenarlos en repositorios locales o centrales y exportarlos a diferentes bases de datos o aplicativos. Las planillas deben contener la información y campos necesarios como No. de resolución, valor de giro, valor de prima, neto a girar, destino de giro, cuenta bancaria destino, número de CDP y todas las liquidaciones que se ejecuten al procesar cada giro. Para hacer entrega de dichos soportes PDF a la Vicepresidencia Financiera.

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
589	Crédito	Desembolsos	GIROS APLICADOS Y RECHAZADOS: Extraer y cargar archivo de los pagos aplicados y rechazados en las entidades financieras, actualizando la etapa del proceso de acuerdo a las reglas de negocio definidas paramétricamente y confirmando la aplicación del giro en el aplicativo financiero (Apoteosys).
590	Crédito	Desembolsos	INFORMACION DE LOS DESEMBOLSOS: Registrar, por cada operación, la información de las condiciones financieras de los créditos y subsidios desembolsados (plazo, periodo de gracia, modalidad de crédito).
591	Crédito	Desembolsos	INTEGRACION DEL CORE: Realizar las interfaces contables de entrada y salida con el aplicativo financiero requeridos para la integración del software.
592	Crédito	Desembolsos	GENERACION DE ARCHIVOS PLANOS DE PROCESOS DE DESEMBOLSO: Generar archivos planos de las resoluciones cargadas al sistema financiero, en los cuales se relacione la información que contenga cada resolución procesada.
593	Crédito	Desembolsos	Generar informes detallados de la operación de Desembolsos como: Giros pendientes de desembolso, Individuales y agrupados por diversas variables, por ej. por institución educativa, por renovación o adjudicación, por período académico, por línea de crédito sublínea por línea de crédito, adjudicación o renovación, modalidad de crédito (matricula o sostenimiento), beneficios (subsidios o acción social), método de pago (giro a cuenta, tarjeta recargable, consignación Banco Popular).
594	Crédito	Desembolsos	Generar archivos encriptados para transmitir al Banco Popular a través de FTP, archivo plano consolidado de beneficiarios pendientes de giro sin tarjeta recargable para la adjudicación de créditos y/o subsidios, para realizar la solicitud de generación de la tarjeta débito.
595	Crédito	Modificación información	Modificar información sociodemográfica del deudor solidario crédito, con la trazabilidad del caso y su respectiva observación de la novedad.
596	Crédito	Parametria Productos	Registro paramétrico de los productos del pasivo, con flexibilidad.
597	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Generar repositorio de información remitida por Constituyente o interfaz de Mercurio sobre las autorizaciones de desembolso. Permitiendo el acceso según asignación de perfil de usuario
598	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Crear opción para generación de planilla o reporte de autorizaciones de giro realizadas por Constituyentes, según formato para legalizaciones y renovaciones, para consulta e impresión por Fondo
599	Fondos	Administración convenios con terceros (Fondos y Alianzas)	Generar, actualizar y controlar el plan financiero de las cohortes (convocatorias) aprobadas en el Fondos. Plan financiero que debe contener los rubros y montos aprobados en moneda nacional y extranjera
600	Fondos	Aprobación	Actualizar automáticamente el estado de aprobado para las solicitudes de Fondos Subsidiados, de acuerdo a las integraciones con los sistemas de información del Icetex.
601	Fondos	Consultas y Reportes	Generar reporte de créditos autorizados por el fondo después de concepto jurídico viable
602	Fondos	Consultas y Reportes	Consultar por beneficiario los créditos y/o subsidios pendientes por desembolsar por rubro, fuente de recursos (línea, fondo o alianza) y periodo académico
603	Fondos	Integración	Para el registro en la solicitud de crédito se requiere la integración de los siguientes campos: datos básicos, datos académicos, datos del deudor solidario; el fondo y convocatoria al cual esta asociado el beneficiario.
604	Fondos	Legalización	Generar reporte de solicitudes en estado legalizado y concepto de viabilidad jurídica por fondo y convocatoria
605	Cobranza	Modulo de Cobranza	Debe permitir realizar la asignación de cartera de manera paramétrica (por ciudad, tipos deudor, clientes, identificación, ciclo, tipo de cartera, resultados, entre otros)
606	Cobranza	Modulo de Cobranza	Generar reporte de resultados de gestión en un periodo determinado.
607	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte de beneficiarios susceptibles de renovar).
608	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte de créditos y subsidios renovados).
609	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (Generar reporte de créditos autorizados por el fondo después de concepto jurídico viable).
610	Crédito	Consultas y Reportes	El sistema CORE debe contener un módulo de reportes, en el cual desde allí se generen reportes dinámicos, parametrizable acorde a los campos y periodicidad solicitados (generar reporte de causal de terminación del crédito).
611	Fondos	Aprobación	Publicar de acuerdo a interfase los resultados del Comité de Crédito, con los mensajes registrados paramétricamente, en la página de internet del Icetex para consulta de los Beneficiarios, de las instituciones educativas y Constituyentes.
612	Fondos	Legalización	Habilitar según parametria el proceso de legalización, el cual contiene visado de legalización el cual debe contener check list de documentos requeridos para línea de crédito, fondos y alianza permitiendo el registro del semestre a cursar, valor de los rubros. Se debe permitir realizar modificaciones o la anulación de la legalización.
613	Fondos	Parametria Administración del presupuesto (CDP)	Definición paramétrica de rubros y subrubros del presupuesto por fuente de recursos (ICETEX, fondos y alianzas), indicando el rubro, destino de giro, número de giros por periodo académico
614	Fondos	Parametria Calendarios educativos	Registro paramétrico de los calendarios del proceso de renovaciones acuerdo a la fuente de recursos (ICETEX, Fondos, Alianzas).

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
615	Fondos	Parametria Formularios de adjudicación y renovación	Integración con formularios y la aplicación de crédito y cartera para asociar un calendario de adjudicación o renovación (fases del los procesos).
616	Fondos	Parametria Inscripción de cuentas y tarjetas para giro de recursos	Registro paramétrico en la creación del rubro asociando el medio de pago para el giro (cuenta bancaria, pago previo, tarjeta recargable u otros) para el desembolso o giro de los recursos, según línea de crédito, fondo o rubro.
617	Fondos	Parametria Instituciones Educación Superior	Registro paramétrico de las cuentas bancarias por instituciones educativas para el giro de los recursos, con la opción de registrar cuentas bancarias por facultad(es) y/o sede(s) de las instituciones de educación superior.
618	Fondos	Parametria Instituciones Educativas	Registro paramétrico de las cuentas bancarias por instituciones educativas para el trabajo y desarrollo humano y colegios, con la opción de registrar cuentas bancarias por sede(s) y ciudades de las instituciones de educación y colegios
619	Fondos	RADICACIÓN DE AUTORIZACIONES DE GIRO CONSTITUYENTE	FUNCIONALIDAD DE AUTORIZACIÓN DE GIRO CONSTITUYENTES: se debe tener la funcionalidad para que el constituyente de Fondos en Administración al ingresar al aplicativo con su Usuario y contraseña, pueda cargar autorizaciones de giro por Fondo y periodo académico a través del cargue de archivos en PDF, Excel o seleccionando los beneficiarios que autoriza el giro de todos los beneficiarios inscritos en el Fondo, solo se deben omitir los beneficiarios que ya cuentan con giro en firme del periodo a autorizar siempre y cuando no sean giros complementarios, opción que debe tener al momento de autorizar, si es giro complementario o por primera vez, esta información debe quedar en un repositorio de información y una vez colgada la solicitud de giro, debe informarse por medio de correo electrónico la novedad de autorización de giro a los intervinientes en el proceso de giro
620	Fondos	Reglas de Negocio - Renovación de crédito	Registro paramétrico de las reglas de negocio y/o arboles de decisión para otorgar la renovación de crédito o rubro.
621	Fondos	Renovación de crédito y subsidio	Opción de cargar masivamente estado a beneficiarios de renovación de crédito y/o subsidio, incluyendo los valores a financiar, según estructura establecida de cargue
622	Fondos	Renovación de crédito y subsidio	Registrar en la página de internet por parte del Beneficiario la actualización de los datos requeridos por el ICETEX para la renovación de los créditos y subsidios e informar el estado de la matricula de cuenta por correo al beneficiario
623	Fondos	Renovación de crédito y subsidio	Habilitar opción para renovación de créditos y subsidios permitiendo el registro de check list de documentos requisitos por fondo, valor a desembolsar por rubros, con validación de topes
624	Fondos	Renovación de crédito y subsidio	Permitir generar opción para registro masivo o individual de autorización de giro, modificación de montos renovados
625	Fondos	Renovación de crédito y subsidio	Opción de modificar y aprobar la información de la renovación del crédito o subsidio por parte del constituyente.
626	Fondos	Renovación de crédito y subsidio	Generar reporte de estado renovado, pendiente de renovar, bloqueados, aplazados, por Fondo y convocatoria
627	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte con la información del formato 088 "Informe semanal - tasas de interés activas y pasivas". Con la periodicidad exigida con el Ente superior.
628	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte mensual con la información del formato 365 "Tarifas de servicios financieros de los establecimientos de crédito".
629	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte con la información del formato 326 "Liquidación de créditos comerciales y de consumo".
630	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte mensual con la información del formato 338 "Desagregado de Sectorización de Principales Operaciones".
631	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte mensual con la información del formato 339 "Desagregación de Entidades No Sectorizadas".
632	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte Trimestral con la información del formato 341 " Informe Individual por Deudor - Operaciones Activas de Crédito".
633	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte trimestral con la información del formato 343 "Informe indivual por deudor - venta y/o compra de operaciones activas de crédito y/o cartera castigada".
634	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte con la información del formato 322 "Captaciones y colocaciones por municipio".
635	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte trimestral con la información del formato 279 "Informe de reestructuración de operaciones activas de crédito".
636	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte trimestral con la información del formato 341 "Informe individual por deudor - operaciones activas de crédito".
637	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte semanal con la información del formato 281 "Informe de reestructuración de operaciones activas de crédito".
638	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte Mensual con la información del formato 381 "Evaluación del Riesgo de Tasa de Interés ".
639	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte Diaria, Semanal con la información del formato 386 "Valor en Riesgo por módulos ".
640	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte Mensual con la información del formato 474 " Relación clientes principales de captación".
641	Cartera	Reportes Superintendencia Financiera	Generar reporte Mensual con la información del formato 507 " Reporte de Castigo y recuperación de cartera de Créditos".
642	Cartera	Parametria Movimientos de los créditos	Registro paramétrico del gradiente a utilizar para el sistema de amortización escalonada definido por las políticas del ICETEX.
643	Crédito	Solicitudes	Más Colombiano que Nunca

No.	Categoría	Funcionalidad	Requerimiento
644	Crédito	Solicitudes	Solicita ingresar en grupo étnico si es indígena (Se debe realizar automáticamente el cruce contra la base del ministerio de interior y no volver a solicitar esta información)
645	Crédito	Solicitudes	Creación créditos, Alivios Mocoa, Fondo garantías, saldo a favor
646	Crédito	Solicitudes	Parametrización convocatoria ICBF
647	Crédito	Solicitudes	Ajustes convocatoria 2020-2
648	Crédito	Estabilización Cartera	Reset sobre el campo PROG_AC
649	Crédito	Estabilización Cartera	Cambio Handler fondos secretaria distrital de educación
650	Crédito	Estabilización Cartera	Creación Handler Experiencia académica y profesional
651	Crédito	Estabilización Cartera	Handler Indígenas Convocatoria 2020-2
652	Crédito	Estabilización Cartera	Scoring comunidades negras handler
653	Crédito	Estabilización Cartera	Convocatoria 2020-2, Fondos educadores