

|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |

## CAPÍTULO V AMORTIZACIONES Y CANCELACIONES DE PAGARÉS

|                          |          |
|--------------------------|----------|
| <b>1. OBJETIVO</b>       | <b>2</b> |
| <b>2. ALCANCE</b>        | <b>2</b> |
| <b>3. AMORTIZACIONES</b> | <b>2</b> |
| <b>4. CANCELACIONES</b>  | <b>7</b> |

|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |

## 1. OBJETIVO

Orientar al usuario con perfil administrador a realizar el proceso de amortización y/o cancelación de los pagarés.

## 2. ALCANCE

El proceso inicia con la validación que el depositante realiza de su cartera administrada y el envío de esta información al sistema de pagarés, que se traduce en la actualización de valores del pagaré de acuerdo al comportamiento de la cartera que se generó en virtud de la suscripción de dicho pagaré, o en la cancelación del título con respecto a las políticas internas de la entidad. Esto, con el fin de mantener un registro simple del valor de su portafolio. Finaliza con la actualización por amortizaciones o cancelación del pagaré en el sistema por parte de los perfiles de administrador entregados a la entidad depositante. El capítulo está dirigido a las entidades depositantes que tengan perfiles de administradores del sistema pagarés desmaterializados.

## 3. AMORTIZACIONES

Los siguientes pasos describen las acciones necesarias para que la entidad lleve un registro simple en el sistema de pagarés de las amortizaciones sobre los valores actuales de los pagarés, el proceso se ejecuta por potestad del depositante y es quien tiene plena responsabilidad de la operación, el perfil administrador quien tiene la información de la cartera, es responsable de los datos ingresados al sistema.

El depósito no tiene contacto con la cartera subyacente al pagaré y por tanto no puede certificar, ni validar que los datos ingresados correspondan a los saldos que se administran en el core de cada entidad.

### 3.1 Registrar amortización

Al ingresar a la aplicación se debe dar clic en el menú “operaciones sobre pagarés” y seleccionar la opción “amortizar saldos”. Tenga en cuenta, que las opciones de la pantalla varían de acuerdo con su perfil.

|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |



El sistema habilita las opciones de consulta de pagarés para amortización, se puede realizar la búsqueda por número de pagaré o Isin. Después de ingresar los datos solicitados se debe dar clic en “Buscar”.

El sistema genera la tabla de ingreso del detalle del pago. En donde el usuario debe ingresar la siguiente información:

- Valor pagado que corresponde al total del abono sobre la obligación.
- Valor amortización capital: que corresponde a la porción del pago que afecta al capital de la obligación
- Valor Intereses Corrientes: que corresponde al pago de intereses de la obligación.
- Valor Intereses Mora: que corresponde al pago de intereses moratorios de la obligación.
- Valor seguro: que corresponde a la prima de seguro que se paga sobre la obligación.
- Otros valores, donde se pueden incluir cobranzas pre jurídicas, jurídicas y otros gastos.

Tenga en cuenta que el sistema valida los valores y procesa si todos son consistentes. Si no va a utilizar o no posee algún valor ingréselo en Ceros

|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |



Una vez haya ingresado los valores de la amortización, ingresando en cero los que se desconocen se debe dar clic en “Registrar amortización”.



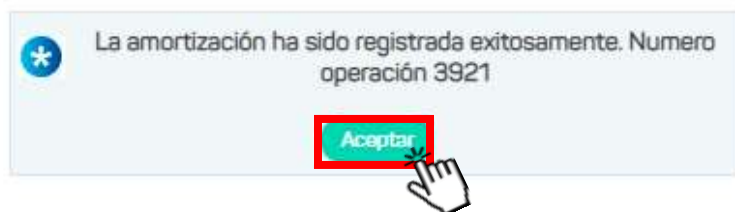
El sistema solicita confirmación de la operación.

Al dar clic en cancelar, el sistema retorna a la pantalla anterior.

Al dar clic en “Confirmar”, el sistema registra en la base de datos y envía un mensaje de éxito de la operación.



|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |



**Nota:** La amortización debe ser aprobada por otro perfil.

### 3.2 Aprobar amortización

Al ingresar a la aplicación se debe dar clic en el menú “Operaciones sobre pagarés” y seleccionar la opción “Aprobar amortización”



El sistema abre una pantalla con todos los casos listos para aprobar, en donde se encuentra registrado el número de la operación la fecha de registro, para verificar los valores debe dar clic en el botón detalle de cada uno de los casos.



|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |

Una vez haya dado clic en el detalle de la amortización por aprobar, el sistema permite ver los valores ingresados, teniendo en cuenta que no se permite ninguna modificación.

Verificar y Aprobar Amortización de Saldo

Pagarés relacionados

| No. Pagaré | IDP | Cuenta Beneficiario | Estado Pagaré      | Valor Actual | Valor Pagado | Valor Amortización Capital | Valor Interés Corrientes | Valor Interés Mora | Valor Seguro | Otros Valores | Nuevo Saldo | Detalle                                                                             |
|------------|-----|---------------------|--------------------|--------------|--------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|--------------|---------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 000        |     | 309                 | Aprobado en Cuenta | 119.340      | -50.000      | -25.000                    | -25.000                  | 0                  | 0            | 0             | 144.340     |  |

El usuario puede aprobar o rechazar el ajuste sobre el pagaré.



#### a. Rechazar

Si el usuario selecciona rechazar, cancela la amortización sobre el pagaré y debe volver a ingresarse.

El sistema solicita confirmación y motivo del rechazo obligatoriamente, con volver regresa a la pantalla de detalle sin procesar nada.

Por favor ingrese un motivo de rechazo.

PRUEBA

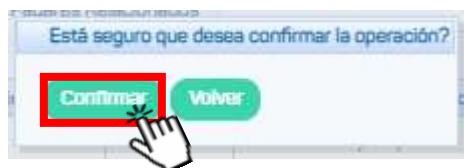
Confirmar Volver



#### b. Confirmar

Si el usuario selecciona confirmar la amortización, el sistema solicita confirmación y el pagaré queda actualizado en la base de datos.

|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |



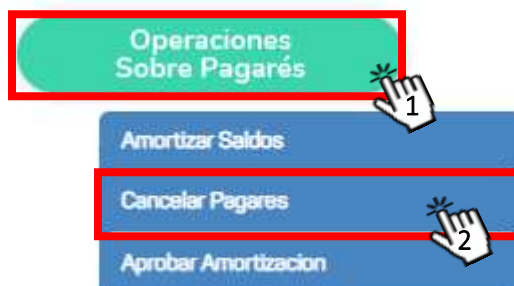
Tenga en cuenta que la aprobación de la operación genera un cobro detallado en el instructivo de tarifas del sistema de pagarés desmaterializados.

#### 4. CANCELACIONES

Tenga en cuenta que la operación de cancelación, se tramita de acuerdo a las políticas internas de crédito en donde proceden a cancelar los pagarés una vez los clientes han extinguido las obligaciones garantizadas por los pagarés.

Los siguientes pasos describen las acciones necesarias para realizar una cancelación de pagaré en el sistema de pagarés, las cancelaciones se realizan para dar fin al soporte del pagaré sobre una obligación extinta, el proceso se ejecuta por potestad del administrador quien tiene el manejo de la cartera y con autorización del beneficiario del pagaré.

Al ingresar a la aplicación se debe dar clic en el menú “operaciones sobre pagarés” y seleccionar la opción “Cancelar pagarés”.



El sistema abre la pantalla “Cancelación de pagarés” en el cual se encuentran los siguientes filtros de búsqueda.

Al ingresar los filtros se debe dar clic en “buscar”.

|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |

**Cancelación de Pagares**

Operaciones sobre Pagares | Cancelación de Pagares

Búsqueda

Número Pagare Entidad:

Cuenta girador:

**Cancelación de Pagares**

Operaciones sobre Pagares | Cancelación de Pagares

Búsqueda

Número Pagare Entidad:

Cuenta girador:

| Código Deceval | Pagare Entidad | Cuenta Inversionista | Otorgante               | * Tipo de Pagare                     | Valor Inicial(Pesos) | Valor Actual(Pesos) | Seleccionar              | Detalle                                                                               |
|----------------|----------------|----------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 924469         | 12345          | 129994               | CRISTHIAN BUSTOS TORRES | En blanco con carta de instrucciones | 1,500,000            | 1,500,000           | <input type="checkbox"/> |  |

El sistema trae los resultados de acuerdo con filtros seleccionados.

Para seleccionar el pagaré se debe dar clic en ☐. Si se desea verificar el detalle del pagaré en formato .pdf se debe dar clic en "Detalle".

Después de seleccionar los pagarés se debe dar clic en "Agregar".

|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |

## Cancelación de Pagares

Operaciones sobre Pagares | Cancelación de Pagares

Buscar Pagares a Cancelar

Amortización

Búsqueda

Número Pagaré Entidad:

12345

Cuenta girador:

Buscar

Limpiar

| Código Deceval | No. Pagaré Entidad | Cuenta Inversionista | Otorgante               | * Tipo de Pagaré                     | Valor Inicial(Pesos) | Valor Actual(Pesos) | Seleccionar                                              | Detalle                                                                             |
|----------------|--------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 924469         | 12345              | 129994               | CRISTHIAN BUSTOS TORRES | En blanco con carta de instrucciones | 1,500,000            | 1,500,000           | <input type="checkbox"/><br><br><input type="checkbox"/> |  |

Agregar



Al dar clic en el botón “Agregar” el sistema agrega el pagaré en la pestaña Amortización, en donde se indica el valor por el cual se va a cancelar. El usuario puede volver a la pestaña anterior para agregar otro pagaré.

Al dar clic en “Registrar” el sistema solicita confirmación

## Cancelación de Pagares

Operaciones sobre Pagares | Cancelación de Pagares

Buscar Pagares a Cancelar

Amortización

Valores de Amortización

| No. Pagaré Entidad | ISIN | Cuenta Inversionista | Valor Actual (Pesos) | Valor Amortización(Pesos)            | Eliminar                                                                              |
|--------------------|------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 12345              |      | 129994               | 1,500,000            | <input type="text" value="400,000"/> |  |

<< Anterior

Registrar

Cancelar



Se debe dar clic en “Confirmar” para finalizar la operación.

|                                                                                   |                                                               |                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|  | <b>MANUAL DE USUARIO SISTEMA PAGARÉS<br/>CLIENTES DECEVAL</b> | Código: MU-GT-IS-031                             |
|                                                                                   |                                                               | Versión: 23.0                                    |
|                                                                                   |                                                               | Fecha de vigencia: lunes, 7 de diciembre de 2020 |
|                                                                                   |                                                               | Negocio: Depósito                                |

Confirmación

Registrar Cancelación

Pagares Seleccionados

| No. Pagaré Entidad | ISIN | Cuenta Inversionista | Valor Actual (Pesos)(Pesos) | Valor Amortización(Pesos) |
|--------------------|------|----------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12345              |      | 129994               | 1,500,000                   | 400,000                   |

Se registrará una amortización por el valor actual de cada pagare y la cancelación del mismo.

Cuando haya dado clic sobre el botón confirmar el sistema genera nota de éxito de la operación y la cancelación es inmediata y definitiva


 Se ha efectuado la cancelación de pagares satisfactoriamente.

Tenga en cuenta que la aprobación de la operación genera un cobro detallado en el instructivo de tarifas del sistema de pagarés desmaterializados.