

Información adicional

Nuevas funcionalidades del Asistente de Cartera para facilitar tu gestión

1. Sobre Acuerdos de pago

El sitio donde puedes visualizar los acuerdos de pago es dentro del módulo de cartera del Asistente de Cartera, en la parte de Convenios de pago.

The screenshot displays the 'Cartera del Asesor' interface with the following data:

- Comisiones Core:**

Registros	Valor \$	Valor comisión \$
0	0	0
- Formas de Pago:**

Registros	Mensual	Trimestral	Semestral	Anual
306	11	20	501	
156,427,918	23,142,112	798,967,925	1,581,129,436	
- Cartera por edades:**

Edad	Registros	Valor \$	%
Menor a 0	13	8,431,038	0
30 DÍAS	100	81,740,850	4
45 DÍAS	83	268,795,980	12
60 DÍAS	94	684,668,435	30
90 DÍAS	16	11,621,911	1
> 90 DÍAS	677	1,215,706,631	54
TOTAL	983	2,270,964,745	100
- Abonos, PSR y Depósitos:**

Registros	Valor \$
0	0
2	740,273
0	0
10	39,263,273
983	40,003,546
- Débito Automático:**

Concepto	Registros	Valor \$
Perdida cobertura	26	15,159,838
Anti-cancelación	177	112,003,330
Convenio de pago	0	0
> 60 DÍAS	0	0
TODOS	203	127,163,168
- Depósitos:**

Registros	Valor \$
2	20,468
- Perdida de Cobertura:**

Registros	Valor \$
238	435,918,778
- Pólizas Anti-Cancelación:**

Registros	Valor \$
557	1,979,319,623
- Comisión \$:** 0
- Convenio de Pago (highlighted):**

Registros	Valor \$
3	3,543,310

2. Sobre Ajustes en Días de Cartera

Los días cartera son los días que han transcurrido desde que el cliente adquirió su póliza o desde que inició vigencia hasta la fecha de consulta. Estos difieren de los días de mora, que estos son los días que han transcurrido desde la fecha máxima de pago que tenía el cliente hasta la fecha de consulta.

Anteriormente, para financiación veíamos días de mora, pero con el objetivo de brindar información clara y homologada con las pólizas no financiadas, estos cambiaron y ahora se muestran días cartera.

Para mayor claridad sobre esta información, te ponemos un ejemplo:

Juana adquirió una póliza que tiene una fecha de inicio de vigencia de 01/04/2020 y una fecha de expedición de 02/04/2020. Si se consulta la cartera el 10 de mayo y Juana no ha realizado el pago, podemos decir que Juana tiene 38 días cartera y 8 días de mora.

Los días cartera se pueden visualizar al consultar el detalle de la cartera, en la siguiente columna:

Código	Solución	Póliza	Nombre Tomador	Tipo Doc.	Identificación	Segmento	Financiada	Recibo/Préstamo	Operación	Fecha Inicio Vig.	Fecha Exp.	Días Cartera	Fe. Pago Max	Moneda	Total	Abonos	Saldo a Pagar	Valor Prima Dotar	Forma Pago	Medio Pago
4029	AUTOMOVILES	900000075660	Gilberto De Jesus Bernal De...	Cédula de Ciudadanía	1036598967		N	100000236580	Póliza Nueva	21/04/20	21/11/19	9	2020-05-21	COP	1,678,055	0	1,678,055	0	Anual	Otros Medios
4030	AUTOMOVILES	900000082645	Gloria Gallego	Cédula de Ciudadanía	43041339		N	100000279353	Devolución por cancelación	17/04/20	17/04/20	13	2020-05-17	COP	-469,065	0	-469,065	0	Anual	Otros Medios
4030	AUTOMOVILES	900000082645	Gloria Gallego	Cédula de Ciudadanía	43041339		N	100000279354	Devolución por cancelación	17/04/20	17/04/20	13	2020-05-17	COP	-128,514	0	-128,514	0	Anual	Otros Medios
4029	AUTOMOVILES	900000085259	Maria Salome Mejia Tamayo	Cédula de Ciudadanía	1037575432		N	100000275694	Póliza Nueva	15/04/20	15/04/20	15	2020-05-15	COP	86,287	0	86,287	0	Mensual	Débito
4030	AUTOMOVILES	900000085264	Wanusuva Ingenieria Ltda.	NIT	9000686157		N	100000275701	Póliza Nueva	15/04/20	15/04/20	15	2020-06-14	COP	978,908	0	978,908	0	Anual	Otros Medios

Información de contexto

¿Qué es un acuerdo de pago?

Es un acuerdo al que se llega con un cliente para que realice el pago de su recibo de cobro en una fecha posterior a la que debería realizar el pago en condiciones normales.

¿Cómo funcionan los acuerdos de pago?

Para obtener información detallada de las condiciones que se tienen para brindar acuerdos de pago a nuestros clientes, por favor contacta al auxiliar de cartera de tu oficina.

¿Por qué en unos casos se cuentan los días cartera a partir de la fecha de inicio de vigencia y otros a partir de la fecha de expedición?

Porque los días cartera se cuentan a partir de la fecha más reciente entre la fecha de inicio de vigencia y la fecha de expedición, que es el momento a partir del cual el cliente disfruta de su póliza.

¿Cómo puedo ordenar los días cartera de menor a mayor o de mayor a menor?

Los días se pueden ordenar dando clic en el nombre de la columna.

Oficina	Solución	Póliza	Nombre Tomador	Tipo Doc.	Identificación	Segmento	Financiada	Recibo/Préstamo	Operación	Fecha Inicio Vig.	Fecha Exp.	Días Cartera	Fe. Pago Max	Moneda	Total	Abonos	Saldo a Pagar	Valor Prima Dotar	Forma Pago	Med. Pag.
4029	AUTOMOVILES	900000075660	Gilberto De Jesus Bernal De...	Cédula de Ciudadanía	1036598967		N	100000236580	Póliza Nueva	21/04/20	21/11/19	9	2020-05-21	COP	1,878,055	0	1,878,055	0	Anual	Otrc Medi
4030	AUTOMOVILES	900000082645	Gloria Gallego	Cédula de Ciudadanía	43041339		N	100000279353	Devolución por cancelación	17/04/20	17/04/20	13	2020-05-17	COP	-469,005	0	-469,005	0	Anual	Otrc Medi
4030	AUTOMOVILES	900000082645	Gloria Gallego	Cédula de Ciudadanía	43041339		N	100000279354	Devolución por cancelación	17/04/20	17/04/20	13	2020-05-17	COP	-128,514	0	-128,514	0	Anual	Otrc Medi
4029	AUTOMOVILES	900000085259	Maria Salome Mejia Tamayo	Cédula de Ciudadanía	1037575432		N	100000275694	Póliza Nueva	15/04/20	15/04/20	15	2020-05-15	COP	86,287	0	86,287	0	Mensual	Débi
4030	AUTOMOVILES	900000085264	Wanuswa Ingenieria Ltda.	NIT	9000686157		N	100000275701	Póliza Nueva	15/04/20	15/04/20	15	2020-06-14	COP	978,908	0	978,908	0	Anual	Otrc Medi