
	MANUAL			
	ENDOSO CDT-CDAT			
	Código: MA-BBB-CCC-DDD	Versión: [001]	Fecha: DD/MM/AAAA	Página 1 de 14

## TABLA DE CONTENIDO

1. OBJETIVO .....	2
2. ALCANCE .....	2
3. DEFINICIONES.....	2
4. DOCUMENTOS DE REFERENCIA.....	¡Error! Marcador no definido.
5. CONSIDERACIONES GENERALES.....	3
6. CONTENIDO.....	3
6.1 Requisitos .....	3
6.2 Legalización del CDT .....	7
6.2.1 Liquidación del CDT .....	7
6.2.2 Cancelación de la cartera del cliente.....	7
6.2.3 Creación de la inversión CDT .....	8
6.2.4 Contabilización del CDT .....	9
6.2.5 Impresión nota contable y soportes.....	10
6.2.6 Custodia del CDT .....	10
6.2.7 Cobro del CDT .....	10
6.2.8 Consignación del cheque .....	10
7. CONTROL DE CAMBIOS .....	14

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

	<b>MANUAL</b>			
	<b>ENDOSO CDT-CDAT</b>			
	<b>Código: MA-BBB-CCC-DDD</b>	<b>Versión: [001]</b>	<b>Fecha: DD/MM/AAAA</b>	<b>Página 2 de 14</b>

## 1. OBJETIVO

Establecer el procedimiento operativo para el proceso del endoso de un CDT, mediante el uso de herramientas tecnológicas y la coordinación entre las áreas de Trámite y Cartera. Este proceso busca garantizar la correcta radicación, registro contable y redistribución equitativa de responsabilidades, fortaleciendo el control conjunto y la trazabilidad de los pagos.


## 2. ALCANCE

Su contenido es de uso obligatorio para el área de Cartera, en todas las sucursales de la organización donde se realice este proceso, y contempla desde la recepción de documentos hasta el registro contable.

## 3. DEFINICIONES

<b>TÉRMINO</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
CDT (Certificado de Depósito a Término)	Título valor emitido por una entidad financiera que representa una inversión a un plazo determinado, mediante la cual el inversionista recibe un rendimiento financiero previamente pactado.
CDAT (Certificado de Depósito de Ahorro a Término)	Instrumento financiero similar al CDT, que acredita una inversión realizada en una entidad financiera bajo condiciones de plazo y rendimiento previamente establecidas.
Endoso	Acto jurídico mediante el cual el titular de un título valor transfiere sus derechos a un tercero, permitiendo que este último pueda ejercer los derechos económicos y legales derivados del título.
Título valor	Documento que incorpora un derecho literal y autónomo, cuyo ejercicio está condicionado a la posesión legítima del mismo, como es el caso del CDT o CDAT.
Legalización	Proceso mediante el cual se registra formalmente en el sistema contable y financiero de la compañía un título valor endosado, garantizando su correcta aplicación y control.

<b>ELABORÓ</b>	<b>REVISÓ</b>	<b>APROBÓ</b>
<b>Nombre:</b> Santiago Andrés Harker Rey	<b>Nombre:</b> Jency Zorelly Vega Pinzón	<b>Nombre:</b> Andrea Catalina Yepes Lopez
<b>Cargo:</b> Practicante de Cartera	<b>Cargo:</b> Coordinadora de Cartera Sucursal	<b>Cargo:</b> Directora Nacional de Cartera

	<b>MANUAL</b>			
	<b>ENDOSO CDT-CDAT</b>			
	<b>Código: MA-BBB-CCC-DDD</b>	<b>Versión: [001]</b>	<b>Fecha: DD/MM/AAAA</b>	<b>Página 3 de 14</b>

<b>TÉRMINO</b>	<b>DEFINICIÓN</b>
Recibo de caja	Documento contable que respalda el ingreso de recursos a la compañía y permite la cancelación parcial o total de obligaciones del cliente.
Nota contable (JE)	Registro contable utilizado para reflejar movimientos financieros que no implican una transacción directa de caja, como la creación o cancelación de inversiones.
AN8	Código único asignado a cada cliente en el sistema JDE (JD Edwards), utilizado para identificar las negociaciones y registrar los movimientos contables.
JDE	Sistema de gestión empresarial (JD Edwards) utilizado para administrar la cartera, tramitar registros contables y realizar validaciones de negociación.

#### 4. CONSIDERACIONES GENERALES


El proceso de endoso de CDT-CDAT debe ejecutarse de manera coordinada entre las áreas de Cartera, Trámite, Financiera y Cuentas por pagar, garantizando el cumplimiento de las políticas internas de la compañía y la normativa legal vigente aplicable a los títulos valores; toda solicitud deberá contar con la validación previa del área financiera y la aceptación formal del cliente frente a las condiciones establecidas, sin lo cual no podrá iniciarse la legalización en el sistema; el endoso del título valor deberá ser realizado exclusivamente por el cliente ante la entidad financiera emisora, con la intervención del director de trámite de la sucursal correspondiente, asegurando la validez legal del acto; la información registrada deberá coincidir plenamente con los datos del título endosado para garantizar la trazabilidad y el control contable; los títulos originales y documentos soporte deberán mantenerse bajo custodia de la dirección de trámite; el cobro del CDT deberá gestionarse de forma anticipada para evitar retrasos en la recuperación de los recursos; y cualquier novedad o situación no contemplada en este procedimiento deberá ser informada oportunamente al área financiera y a la coordinación de cartera para su respectivo análisis y definición.

#### 5. CONTENIDO

##### 6.1 Requisitos

- La persona encargada de recibir esta solicitud por parte del cliente, son los asesores de cartera del front office. La solicitud puede ser recibida en oficina o por medio de ticket.

<b>ELABORÓ</b>	<b>REVISÓ</b>	<b>APROBÓ</b>
<b>Nombre:</b> Santiago Andrés Harker Rey	<b>Nombre:</b> Jency Zorelly Vega Pinzón	<b>Nombre:</b> Andrea Catalina Yepes Lopez
<b>Cargo:</b> Practicante de Cartera	<b>Cargo:</b> Coordinadora de Cartera Sucursal	<b>Cargo:</b> Directora Nacional de Cartera

	MANUAL		
	ENDOSO CDT-CDAT		
	Código: MA-BBB-CCC-DDD	Versión: [001]	Fecha: DD/MM/AAAA
			Página 4 de 14

- El asesor remitirá correo al área financiera en donde deberá suministrar copia legible del título valor que indique valor nominal, nombre de la entidad bancaria y fecha de vencimiento. El tiempo de respuesta de financiera (respecto al análisis del CDT) es 2 días hábiles
- Una vez el área financiera de respuesta, el asesor de cartera deberá contactar al cliente por medio de Ticket para informarle bajo qué condiciones se recibe el endoso.
- Cuando el cliente acepta las condiciones, se formaliza con novedad de cartera, para que el valor a legalizar quede en un solo recurso propio.
- El proceso de endoso lo debe realizar el cliente con el director de trámite de la respectiva sucursal en la entidad financiera que emitió el CDT
- Una vez se tenga el endoso del título valor, se procederá con la legalización en el sistema.

## Correo del asesor de cartera al área financiera

ESTUDIO DE CDTs- 5415431 CARLOS JUAQUIN ORDUZ JEREZ

 Resumir

✓ Ocultar historial de mensajes

De: Silvia Katalina Ardila Blanco <sardila@marval.com.co>  
 Enviado: jueves, 5 de diciembre de 2024 11:13  
 Para: Carlos Steven Briceño Anchicoque <csbriceno@marval.com.co>  
 Cc: Paola Andrea Suarez Moyano <psuarez@marval.com.co>  
 Asunto: ESTUDIO DE CDTs- 5415431 CARLOS JUAQUIN ORDUZ JEREZ

Buen día Carlitos,

Me ayudas por favor estudio de los CDTs y recalcule de descuento financiero, para saber cuanto el cliente le quedaría pendiente por cancelar con recursos propios de saldo final:

- 1.
2. CDT BANCO SUDAMERIS \$48.000.000, VENCE 23/03/2025
3. CDT BANCO BBVA \$65.000.000, VENCE 21/02/2025
4. CDT BANCO SUDAMERIS, \$100.000.000, vence el 21/02/2025
5. DESCUENTO COMERCIAL \$ 86.990.680
6. DESCUENTO FINANCIERO \$ 38.939.119
7. CREDITO \$ 276.132.201

Cordialmente,

**SILVIA KATALINA ARDILA BLANCO**  
 Asesor Comercial De Cartera

Carrera 29 No.45 - 45, Edif. Metropolitan Business Park, Piso 1



ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

Respuesta del área financiera

ESTUDIO DE CDTs- 5415431 CARLOS JUAQUIN ORDUZ JEREZ [Resumir](#)

comprende el tratamiento. La violación a estas disposiciones podría traer consecuencias penales, comerciales, administrativas o civiles. Consulte nuestra política de protección de datos en <https://www.marval.com.co/politica-de-proteccion-de-datos>.

Por favor cuide el medio ambiente y no imprima este correo salvo que resulte necesario.

De: Carlos Steven Briceño Anchicoque <[csbriceno@marval.com.co](mailto:csbriceno@marval.com.co)>

Enviado: jueves, 5 de diciembre de 2024 12:20

Para: Silvia Katalina Ardila Blanco <[sardila@marval.com.co](mailto:sardila@marval.com.co)>

Cc: Paola Andrea Suarez Moyano <[psuarez@marval.com.co](mailto:psuarez@marval.com.co)>; Gustavo Alfredo Salcedo Redondo <[gsalcedor@marval.com.co](mailto:gsalcedor@marval.com.co)>

Asunto: RE: ESTUDIO DE CDTs- 5415431 CARLOS JUAQUIN ORDUZ JEREZ

Buen día,  
Cordial Saludo,

Me permito adjuntar el calculo de endoso de los tres CDTs solicitados con fecha maxima del 13 de diciembre, con el siguiente resultado.

CDT SUDAMERIS 4330


1. Datos del Inmueble

Hoja de Negociacion Creada	Si
AN8	5415431
Nombre del Cliente	CARLOS JUAQUIN ORDUZ JEREZ
Proyecto	CITYCENTER
Torre	TORRE 01
Apartamento	2707
Precio Base	\$ 621.362.000
Fecha de Venta	12 de julio de 2024
Observaciones	CDT SUDAMERIS 4330


2. Datos del CDT

Fecha de Compra Hoy	13-dic.-24
Fecha de emisión del CDT	21-nov.-24
Fecha de vencimiento del CDT	23-mar.-25
Valor nominal del CDT	\$ 48.000.000
Tasa CDT (Efectiva Anual)	10,70%
Valor CDT	\$ 48.000.000
Intereses	\$ 1.682.378
Tasa de Retencion en la Fuente	4,00%
Valor Retencion en la Fuente	\$ 67.295
Intereses Netos	\$ 1.615.083
Valor al Liquidar	\$ 49.615.083
Valor CDT Hoy	\$ 48.300.000

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

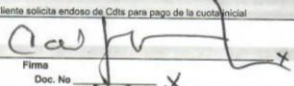
	<b>MANUAL</b>		
	<b>ENDOSO CDT-CDAT</b>		
	<b>Código: MA-BBB-CCC-DDD</b>	<b>Versión: [001]</b>	<b>Fecha: DD/MM/AAAA</b>

## Formalización mediante novedad de cartera


		FORMATO			
		SOLICITUD MODIFICACIÓN DE PAGO CUOTA INICIAL			
		Código: FT-GFI-CAR-003	Versión: 002	Fecha: 22/02/2023	Página 1 de 1

Fecha	5/12/2024	Valor Inmueble	\$	621.362.000
Proyecto	CITYCENTER	Cuota Inicial	\$	345.229.799
Apto - Casa	2707	Saldo a Financiar	\$	276.132.201
Torre	TORRE 01	Recursos pagados a la fecha	\$	9.300.000
Titular	CARLOS JUAQUIN ORDUZ JEREZ	ANB	S415431	HN 506237

FORMA DE PAGO PROPUESTA					
FECHA	VALOR	OBSERVACIÓN	FECHA	VALOR	OBSERVACIÓN
13/12/2024	48.300.000	Recursos Propios			
13/12/2024	65.200.000	Recursos Propios			
13/12/2024	101.100.000	Recursos Propios			
13/12/2024	277.152.320	Credito			
31/12/2025	86.990.680	Descuento Comercial			
31/12/2025	33.319.000	Descuento Financiero			

Total Cuota Inicial	
ORIGEN DE LOS RECURSOS QUE PROPONE CANCELAR:	
MOTIVO DE LA SOLICITUD:	
Cliente solicita endoso de Cdt para pago de la cuota inicial	
Nombre del Solicitante	Firma
Carlos J. Orduz Jerez	
	Doc. No. 5707543
	Correo Electrónico Juancarlos77ortiz@gmail.com
OBSERVACIONES: LA PRESENTE SOLICITUD SE RECIBE PARA ESTUDIO, NO IMPLICA ACEPTACIÓN	
Espacio Reservado para Área de Trámite y Cartera	
Destrución de valor en la venta	Fecha de entrega
Destrución de valor antes de la novedad	Credito hipotecario
Destrución de valor después de la novedad	
Fecha de Radicación para aprobación de la novedad	
APROBACIÓN: SI ___ NO ___	FECHA: _____
OBSERVACIONES USUARIO EVALUADOR:	
RECIBE:	AUTORIZA:
Asesora Comercial de Cartera	

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

	MANUAL			
	ENDOSO CDT-CDAT			
	Código: MA-BBB-CCC-DDD	Versión: [001]	Fecha: DD/MM/AAAA	Página 7 de 14

## Respuesta de endoso por parte del área de tramite

ESTUDIO DE CDT- 5415431 CARLOS JUAQUIN ORDUZ JEREZ

[Resumir](#)

De: Leidy Xiomara Salinas Fernandez <lsalinas@marval.com.co>

Enviado: lunes, 23 de diciembre de 2024 10:08

Para: Silvia Katalina Ardila Blanco <sardila@marval.com.co>; Jency Zorelly Vega Pinzon <jzvega@marval.com.co>; carterabucaramanga <carterabucaramanga@marval.com.co>

Cc: Andrea Catalina Yepes Lopez <acyepes@marval.com.co>; Sandra Victoria Rincon Prada <srincon@marval.com.co>

Asunto: RE: ESTUDIO DE CDT- 5415431 CARLOS JUAQUIN ORDUZ JEREZ

Buenos días

Me permito informar que el día de hoy se recibió el endoso de 2 CDT del banco GNB SUDAMERIS correspondiente al cliente CARLOS JOAQUIN ORDUZ JEREZ, an8 5415431 y HN 506237 PROYECTO City Center.

CDT 100021875 por valor nominal de \$100.000.000, con fecha de vencimiento de 21 de febrero de 2025

CDT 100004330 por valor nominal de \$48.000.000, con fecha de vencimiento de 23 de Marzo de 2025

Adjunto la constancia del endoso para el respectivo trámite y aplicación en la cartera, los títulos quedará bajo mi custodia.

Cordialmente,

**LEIDY XIOMARA SALINAS FERNANDEZ**  
Director de Trámite Sucursal  
Cra. 29 No. 45 - 45 Piso 1, Edif. Metropolitan Business Park  
PBX (607) 6 33 3 987 Ext. 1220 / Bucaramanga, Colombia



## 6.2 Legalización del CDT


### 6.2.1 Liquidación del CDT

1. El valor por el cual se legalizará en el sistema será el valor nominal del CDT, dicho valor es indicado por el área financiera.
2. Si bajo las condiciones en que se recibe la inversión, la compañía reconoce al cliente rendimientos proporcionales a la fecha de liquidación, estos serán aplicados como un bono de descuento.

### 6.2.2 Cancelación de la cartera del cliente

1. El CDT se legalizará con la elaboración de un recibo de caja por la compañía preventiva (3) con la cuenta caja 110505 de cada sucursal.

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

	MANUAL			
	ENDOSO CDT-CDAT			
	Código: MA-BBB-CCC-DDD	Versión: [001]	Fecha: DD/MM/AAAA	Página 8 de 14

#### Registro/Consulta Documentos CXC - Introducción de cobros

✓ ✗ ⚙ Pantalla (E) 📄 Fila (R) ⚙ Herramientas

Compañía	00003	Cuenta bancaria	3.110505.01	Fch L/M	23/12/2024
Pagador	5415431	CARLOS JOAQUIN ORDUZ JEREZ O...		Fecha cobro	23/12/2024
Cliente	5415431	CARLOS JOAQUIN ORDUZ JEREZ ORD		Batch	21872828
Número cobro	10234871	Anterior	11136328	Cobro LM	<input type="checkbox"/>
Importe cobro	48.000.000	Obs	LG CDT #100004330	MExt	<input type="checkbox"/>
Moneda	COP	Tipo cambio		Base	COP
Importe aplicado	48.000.000	Importe pendiente		Impte sin aplicar	

Registros 1 - 1										
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Tpo dat	ID de pago	Ident de lin arch	Importe pago	Observación	Importe bruto transacción	Fecha venc	Fecha L/M	Impte pendie transacción
<input type="checkbox"/>	✗	10	3090547	1	48.000.000	R.Propio 2	48.000.000	13/12/2024	23/12/2024	

### 6.2.3 Creación de la inversión CDT

La creación de la inversión (CDT) en el sistema, está a cargo del área de cuentas por pagar; para esta solicitud el asesor contable de cartera deberá radicar al analista de cuentas por pagar, el **Formato de inscripción de proveedores y contratistas**, adjuntando copia del título. El AN8 deberá contener las características para facturación electrónica, es decir que debe contar con todos los campos habilitados que permitan generar la factura de rendimientos.

El asesor contable de cartera podrá consultar en JDE al tercer día hábil de la radicación la creación del AN8, en el menú creación de cliente.

#### Creacion de Cliente - Trabajo con direcciones

Formulario

✓ 🔍 ✗ 📄 Fila (R) 📄 Informe (P) ⚙ Herramientas

Nombre alfab  ☐ Mostrar teléfono


Tipo búsqueda \*  todos ☐ Mostrar dirección

Registros 1 - 1

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Nº dirección	Nombre alfabético	Dirección larga	Clasificación industria	Tipo búsq	ID fiscal
<input type="checkbox"/>		5821117	BANCO GNB SUDAMERIS CDT 100004330			EC	860.050.750-1

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera



	MANUAL			
	ENDOSO CDT-CDAT			
	Código: MA-BBB-CCC-DDD	Versión: [001]	Fecha: DD/MM/AAAA	Página 9 de 14

#### 6.2.4 Contabilización del CDT

La contabilización del CDT como inversión se realizará mediante nota contable (JE).

Las cuentas a trabajar son:

##### 1. Debito

**Unidad de negocio:** Es la unidad de balance de la compañía que recibió el endoso (donde está comprando el cliente).

**Ejemplo:**

- Urbanizadora Bogotá unidad de balance 22000
- Urbanizadora Barranquilla unidad de balance 25000
- Marval Bogotá unidad de balance 02000

Cuenta objeto: 122505 (certificados-CDT)

Cuenta auxiliar: 0101 (corto plazo-moneda nacional)

AN8: Numero asignado a la inversión (**Revisar punto 6.2.3**)


Tipo auxiliar: A

##### 2. Crédito

Cancelación de la cuenta caja (se cruza el numeral 2) - caja real de la compañía

Observaciones: Se identifica el número del CDT que se está legalizando

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

	<b>MANUAL</b>		
	<b>ENDOSO CDT-CDAT</b>		
	<b>Código: MA-BBB-CCC-DDD</b>	<b>Versión: [001]</b>	<b>Fecha: DD/MM/AAAA</b>
<b>Página 10 de 14</b>			

**Registro / Consulta Mov Contables - Asiento de diario** Formulario personal: (Sin personalización)

☒ Pantalla (E) 
 ☒ Fila (R) 
 ☒ Herramientas

N° de batch: 20428720 
 ☐ Modelo 
 ☐ Porcentaje 
 ☐ Reversión

Tp doc/n°/cia: JE 24004545 00101 
 Fch L/M: 27/12/2024

Explicación: LG CDT #100004330 
 Tipo de L/M: AA COP

Moneda: COP 
 Tipo cambio: 
 Moneda base: COP 
 ☐ Mon extj

Registros 1 - 3

<input type="checkbox"/>	N° cuenta	Impte débito	Impte crédito	Descripción cuenta	Tipo LM aux	LM auxiliar	Descripción LM aux	Observaciones
<input type="checkbox"/>	01000.122505.0101	48.000.000		CDT - Superior a 3 meses	A	05821117	BANCO GNB SUDAMERIS CDT 100004	LG CDT #100004330
<input type="checkbox"/>	01000.110505.01		48.000.000	Bucaramanga				LG CDT #100004330

### 6.2.5 Impresión nota contable y soportes

El batch generado por la contabilización del CDT y fotocopia del título serán archivados en el movimiento de caja de la sociedad respectiva.

### 6.2.6 Custodia del CDT

El CDT original y los documentos del caso serán custodiados por la dirección de trámite de cada sucursal en el sitio asignado para esta actividad.

### 6.2.7 Cobro del CDT

El director de tramite de la respectiva sucursal debe agendar el cobro del CDT (aproximadamente con 20 días de anticipación) dependiendo de la fecha de vencimiento del título. El objetivo es tener el tiempo suficiente para preparar los documentos de autorización que se requieran para esta labor.


Cuando sea el día de cobro, el director de tramite de cada sucursal deberá entregar a la entidad financiera los datos de la sociedad a la cual debe girarse el cheque (capital + rendimientos totales).

**Se debe también solicitar a cada entidad la emisión del certificado de rendimientos que este título generó.**

### 6.2.8 Consignación del cheque

Una vez el director de trámite de la sucursal tenga el cheque en su poder, deberá realizar la gestión con el tramitador externo para que sea consignado a la cuenta manual de la compañía a la cual corresponda.

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

	MANUAL			
	ENDOSO CDT-CDAT			
	Código: MA-BBB-CCC-DDD	Versión: [001]	Fecha: DD/MM/AAAA	Página 11 de 14

### 6.2.9 Facturación de los rendimientos financieros.

Esta tarea está a cargo del asesor contable de cartera, los pasos a realizar son los siguientes:

1. La factura se realizará con el AN8 de la entidad financiera que emitió el título valor.
2. El tipo de factura será RF (Rendimientos Financieros).
3. El valor de la factura será por el de los rendimientos financieros certificados.
4. El centro de costos será el gasto administrativo de la compañía que recibió el endoso (donde está comprando el cliente). Ejemplo: 55580 Construcciones Barranquilla, 22280 Urbanizadora Bogotá, 01180 Marval Bucaramanga.
5. En caso de que hubo aplicación de retención en la fuente, el número del servicio con el que se debe facturar será **168 RENDIMIENTOS FINANCIEROS**, el usuario tendrá que validar que el área fiscal que se genere sea con **VCONTCDT** (Los rendimientos financieros se facturan por el valor, cifras cerradas sin decimales).
6. Si no hubo retención en la fuente, el número del servicio con el que se debe facturar será **340 RENDIMIENTOS FINANCIEROS SINIMPTOS**, el usuario tendrá que validar que el área fiscal que se genere sea **SINIMPTOS**.

**Facturacion Multas Retiros - Registro de Facturas**

✓ X Herramientas

NO OMITA NINGUNA DE LA SIGUIENTES CASILLAS

Nro.Doc: 576627    Compañía: 00101    Fech. Fact...: 11/12/2025

Tipo de Factura: RF    RENDIMIENTOS FINAN...    Número de contrat...

Cliente: 5821117    BANCO GNB SUDAME...    Plazo Vencimiento: 30D

Centro de Costos-Ingreso: 01180    Gastos Admin...    Centro de Costos Alterno: 01180    ☐ Imprimir Nuevo Formato

Info para el detallado del nuevo Formato (No Servicio,orden): RENDIMIENTOS CDT 1000004330

Observaciones: RENDIMIENTOS CDT 1000004330

Registros 1 - 2

Elegir Tipo SS (Obligatorio)	Descripción SS	Información Adicional	Valor	Área Fiscal	Expl. Fiscal	Compen L/M	ID Cta Ingreso/CxC	Cta Ingreso
168	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	RENDIMIENTOS CDT 1000004330	3.912.288,00	VCONTCDT	V	OTM2	00017661	01180.421005.1505

### 6.2.10 Legalización de la consignación cheque

1. Se realizará un recibo de caja por la compañía real, por el valor de los rendimientos netos: el cual se aplicará a la factura (FX); la cuenta a utilizar será la de caja de la compañía real.

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

**Cartera - Introducción de cobros**

✓ ✕ Pantalla (F) Fila (R) Herramientas

Compañía	00101	Cuenta bancaria	01000.110505.01	Fch L/M	11/12/2025
Pagador	5821117	BANCO GNB SUDAMERIS CDT 100004		Fecha cobro	11/12/2025
Cliente	5821117	BANCO GNB SUDAMERIS CDT 100004		Batch	21852915
Número cobro	11122778	Anterior	11122779	Cobro LM	<input type="checkbox"/>
Importe cobro	3.755.796	Obs	COBRO CDT 1000004330	MExt	<input type="checkbox"/>
Moneda	COP	Tipo cambio		Base	COP
Importe aplicado		Importe pendiente		Impte sin aplicar	3.755.796

No se han encontrado registros

<input type="checkbox"/>	Tpo dat	ID de pago	Ident de lin arch	Observación	Importe pago	Fecha venc	Descuento aplicado	Cd dto	Importe cancelación
--------------------------	---------	------------	-------------------	-------------	--------------	------------	--------------------	--------	---------------------

**Cartera - Selección de facturas** Formulario personal: (Sin perso

✓ 🔍 ✕ Fila (R) Herramientas

Número dirección	5821117	Compañía	00101
Tipo dirección	<input checked="" type="radio"/> Pagador	Moneda	COP
	<input type="radio"/> Cliente	Importe sin aplicar	3.755.796
Número seleccionado		Impte seleccionado	

Registros 1 - 1

<input type="checkbox"/>	Observación	Nº de documento	Tp doc	Cía doc	Part pago	Moneda trns	Impte pend transacción	Descuento disp transacción	Impte bruto transacción	Mon base	Importe pendiente	Descuento disponible	Importe bruto	Cd mon
<input checked="" type="checkbox"/>	RENDIMIENTO...	25034156	EX	00101	002	COP	3.755.796		3.755.796	COP	3.755.796		3.755.796	COP


2. Adicionalmente se realizará una nota contable tipo JE para cancelar la inversión.

Las cuentas a trabajar son:

**Debito:**

- Cuenta objeto: 111005 - 112010 (Cuenta bancaria de ahorros o corriente)
- Cuenta auxiliar: xxxx (La asignada a la cuenta bancaria)

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

	MANUAL			
	ENDOSO CDT-CDAT			
	Código: MA-BBB-CCC-DDD	Versión: [001]	Fecha: DD/MM/AAAA	Página 13 de 14

#### Crédito:

- Cuenta objeto: 122505 (Certificados-CDT)
- Cuenta auxiliar: 0101 (Corto plazo-Moneda Nacional)
- AN8: Numero asignado a la inversión (**Revisar punto 6.2.3**)
- Tipo auxiliar: A
- Cuenta caja de la compañía real.

Nº de batch: 21852926 ☐ Modelo ☐ Porcentaje ☐ Reversión

Tp doc/nº/cia: JE 00101 Fch L/M: 11/12/2025

Explicación: COBRO CDT No. 1000004330 Tipo de L/M: AA COP

Moneda: COP Tipo cambio: Moneda base: COP ☐ Mon extj


Registros 1 - 4

Nº *	cuenta	Impte débito	Impte crédito	Descripción cuenta	Tipo LM aux	LM auxiliar	Descripción LM aux	Observaciones
	01000.112010.0106	51.755.796		BBVA # 03330200186617 M				MOV135161 24/11/2025
	01000.110505.01		3.755.796	Lucaramanga				COBRO CDT No. 1000004330
	01000.122505.0101		48.000.000	CDT - Superior a 3 meses	A	05821117	BANCO GNB SUDAMERIS CDT ...	COBRO CDT No. 1000004330

#### 6.2.11 Archivo

Se debe dejar copia de todos los documentos relacionados con esta actividad; soportes de endoso, soportes de cobro, fotocopia del cheque, consignación, certificado de retención, etc. En caso de posibles consultas futuras.

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera

	MANUAL			
	ENDOSO CDT-CDAT			
	Código: MA-BBB-CCC-DDD	Versión: [001]	Fecha: DD/MM/AAAA	Página 14 de 14

## 6. CONTROL DE CAMBIOS

N° VERSIÓN	FECHA	DESCRIPCIÓN
001	12/12/2025	Primera Versión

ELABORÓ	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Santiago Andrés Harker Rey	Nombre: Jency Zorelly Vega Pinzón	Nombre: Andrea Catalina Yepes Lopez
Cargo: Practicante de Cartera	Cargo: Coordinadora de Cartera Sucursal	Cargo: Directora Nacional de Cartera