

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.		Código: PR-GF-01
	Proceso de Gestión Financiera		Fecha: 22/05/2024
	Procedimiento Análisis de crédito y apertura de clientes		Versión: 1

REV	FECHA	ELABORÓ	REVISÓ Y APROBÓ	DESCRIPCIÓN
0	01/03/2024	Gestión Financiera - Cartera	Gestión de Calidad	Versión original
1	22/05/2024	Gestión Financiera – Cartera	Gestión de Calidad	Modificación de actividades notas de la actividad 1

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.	Código: PR-GF-01
	Proceso de Gestión Financiera	Fecha: 22/05/2024
	Procedimiento Análisis de crédito y apertura de clientes	Versión: 1

1. OBJETIVO

Realizar la apertura de nuevos clientes, por medio de un análisis del historial crediticio y la vida comercial del interesado, que brinde confiabilidad, transparencia y seguridad económica a la compañía

2. ALCANCE

Inicia con el recibo de la documentación para creación de cliente por parte del asesor comercial y finaliza con la modificación en los datos personales o las condiciones bajo las cuales se creó el nuevo cliente en el sistema en caso de ser requerido.

3. RESPONSABLES

Gestión Financiera – Área de cartera

4. NORMATIVIDAD

- Decreto 1625 del 11 octubre de 2016 del RUT
- Resolución 139 de noviembre 21 de 2012.
- Ley 1727 de 2014 de la Cámara de Comercio.
- Decreto 1154 de 2020 de Sagrilaft: Superintendencia
- Ley 2157 de 2021 de Data crédito.

5. DEFINICIONES Y TÉRMINOS

- **Contado:** pago contra entrega.
- **Crédito:** contrato por la cual una entidad financiera pone a disposición al cliente cierta cantidad de dinero o producto, que este deberá devolver a un plazo pactado.
- **Cámara de comercio:** es una organización formada por empresarios, dueños de pequeños, medianos o grandes comercios con el fin de elevar la productividad.
- **RUT:** constituye el mecanismo único para identificar, ubicar y clasificar a las personas y entidades que tengan la calidad de contribuyentes en Colombia.
- **Persona jurídica:** es una organización o grupo de personas naturales a la que la ley reconoce personalidad independiente y diferenciada de la de cada uno de sus miembros o componentes, capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones, y de ser representada judicial y extrajudicialmente.
- **Persona natural:** La persona natural sigue siendo la misma, simplemente adquiere la calidad de comerciante por desarrollar en forma profesional una actividad mercantil.
- **Sagrilaft:** sistema de autocontrol y gestión de riesgo integral de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo
- **Data crédito:** es una central de riesgos que, como propósito principal, recopila toda la información que le reportan las fuentes, es decir, bancos, entidades financieras, cooperativas, empresas de

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.	Código: PR-GF-01
	Proceso de Gestión Financiera	Fecha: 22/05/2024
	Procedimiento Análisis de crédito y apertura de clientes	Versión: 1

telecomunicaciones y sector real, sobre el comportamiento de pago de las obligaciones de las personas y empresas.

- **B2B:** Se refiere a las siglas en inglés “business to business”, donde se realiza la gestión comercial para realizar la venta a organizaciones que requieren el producto para consumo propio.
- **B2C:** Se refiere a las siglas en inglés “business to costumer”, donde se realiza la gestión comercial para realizar la venta a organizaciones que requieren el producto para su comercialización.

6. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO

6.1 DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES DEL PROCEDIMIENTO

La empresa Districol Ltda., bajo la dirección del proceso de gestión financiera, plantea el siguiente documento para llevar a cabo el procedimiento de análisis de crédito y apertura de clientes, el cual se describe a continuación:

Análisis de créditos y contados, apertura y modificación de clientes			
No.	Desarrollo de la actividad	Responsable	Punto de control
1	Se recibe la documentación para creación de cliente por parte del asesor comercial. Nota 1: Para la creación de cliente se debe tener en cuenta lo siguiente: • Si el cliente es persona natural y realiza pago de contado: debe diligenciar y firmar con huella el formulario de creación de clientes y copia del documento de identificación. • Si el cliente es persona jurídica y realiza pago de contado: se debe diligenciar y firmar con huella el formulario de creación de clientes, copia del documento de identificación y RUT completamente diligenciado. • Si el cliente es persona natural y solicita crédito: debe diligenciar y firmar con huella el formulario de creación de cliente, copia del documento de identificación, RUT, cámara de comercio y balance general si el cupo es superior a COP \$10.000.000. • Si el cliente es persona jurídica y solicita crédito: debe diligenciar y firmar con huella el formulario de creación de cliente, copia del documento de identificación, RUT, cámara de comercio y balance general de la empresa.	Analista de crédito	FOR-GF-01 Formulario creación de cliente FOR-GF-02 Modificación de clientes Anexos

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.		Código: PR-GF-01
	Proceso de Gestión Financiera		Fecha: 22/05/2024
	Procedimiento Análisis de crédito y apertura de clientes		Versión: 1

Análisis de créditos y contados, apertura y modificación de clientes			
No.	Desarrollo de la actividad	Responsable	Punto de control
	Nota 2: Se solicita balance general a los nuevos clientes del canal B2C que soliciten cupo superior a \$10.000.000 y crédito igual o superior a 30 días. Nota 3: Se valida por medio de llamada telefónica con el cliente la veracidad de la información contenida en el formulario. Nota 4: El asesor debe compartir junto con la documentación, registro fotográfico de la fachada del negocio o lugar donde se recibirá la mercancía física, dentro de lo posible con imagen clara de la nomenclatura establecida y en caso de no tenerla, descripción de su ubicación geográfica. Nota 5: La apertura de un cliente puede realizarse inicialmente con documentación digital, mientras se realiza el envío de los documentos en formato físico dentro del plazo de una semana calendario. En caso de no recibir la documentación física, se procede a bloquear el cliente en la plataforma SAP.		
2	Se envía documento de identificación de la persona natural o jurídica al oficial de cumplimiento Sagrilaft, para revisar las listas vinculantes y restrictivas en las que aparece el cliente. Nota 1: Si el cliente presenta algún reporte negativo ante sagrilaft, será potestad del gerente comercial y financiero aprobar dicha solicitud, el cual deben informar por correo electrónico.	Analista de crédito	FOR-GF-03 Verificación de clientes de Sagrilaft
3	En caso de solicitud de crédito, se consulta en las centrales de riesgo. Nota 1: Districol Ltda. Realiza las consultas en la empresa Data Crédito.	Analista de crédito	Data crédito Experian

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.		Código: PR-GF-01
	Proceso de Gestión Financiera		Fecha: 22/05/2024
	Procedimiento Análisis de crédito y apertura de clientes		Versión: 1

Análisis de créditos y contados, apertura y modificación de clientes			
No.	Desarrollo de la actividad	Responsable	Punto de control
	Nota 2: Si el cliente presenta algún reporte negativo ante las centrales de riesgo, será potestad de Dirección financiera aprobar dicha solicitud.		
4	Revisa la documentación de la apertura de clientes y aprueba teniendo en cuenta lo siguiente: Nota 1: - Los clientes nuevos B2C de la compañía deben realizar pago de contado y en caso de solicitar crédito; Debe presentarse un informe por parte del asesor y del coordinador con evidencias fotográficas de la existencia del negocio y de acuerdo al análisis realizado será asignado un cupo máximo \$5.000.000 de pesos colombianos y de 15 días calendario para la realización del pago. - Se considera un crédito blando, para clientes del segmento B2C, que han realizado compras de contado en el último año y se le asigna un cupo máximo de \$5.000.000 de pesos colombianos y de 15 días calendario para la realización del pago. - Se le asignará cupo determinado y 30 días para la realización del pago a clientes nuevos y antiguos B2C de la compañía, que tengan una vida comercial e historial crediticio sobresaliente, analizado y comprobado por medio de las centrales de riesgo. - Para el segmento de clientes B2B de la compañía, se le asignará un cupo determinado y un plazo de pago máximo de 30, 45 o 60 días para la realización del pago, dependiendo de la vida comercial e historial crediticio sobresaliente, analizado y comprobado por medio de las centrales de riesgo.	Dirección Financiera	
5		Analista de crédito	Plataforma SAP

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.		Código: PR-GF-01
	Proceso de Gestión Financiera		Fecha: 22/05/2024
	Procedimiento Análisis de crédito y apertura de clientes		Versión: 1

Análisis de créditos y contados, apertura y modificación de clientes			
No.	Desarrollo de la actividad	Responsable	Punto de control
	Se realiza la apertura del cliente en el sistema SAP y se informa al asesor comercial.		
6	Se envía notificación de bienvenida al cliente de la compañía, donde se le informa las condiciones de cupo y plazo asignado.	Analista de crédito	Notificación por correo electrónico
7	Se actualiza la base de datos de clientes en el sistema.	Analista de crédito	FOR-GF-04 Respaldo base de datos cartera
8	En caso de requerir una modificación en los datos personales o las condiciones bajo las cuales se creó el nuevo cliente en el sistema, se debe solicitar por medio del formato de modificación de datos de cliente. Nota 1: las modificaciones realizadas implican adjuntar los nuevos soportes documentales.	Analista de crédito	FOR- GF-02 Modificación de datos de cliente

Activación o inactivación de clientes			
No.	Desarrollo de la actividad	Responsable	Punto de control
1	Revisar en Visión la lista de clientes libres que no han vuelto a realizar compras a Districol e informa al asesor con copia al coordinador comercial para verificar en sitio de la existencia del negocio.	Asistente de Dirección	Plataforma Visión
2	Verifica la existencia del negocio e informa el estatus del cliente a Asistente de dirección	Asesor Comercial	Verificar en sitio la existencia del negocio
3	Analiza la información enviada por el asesor y toma la decisión de activar o inactivar al cliente e informa por correo electrónico al área de cartera de la necesidad de inactivar o reactivar clientes de la organización.	Asistente de Dirección	Correo electrónico con solicitud de activar o inactivar clientes

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.		Código: PR-GF-01
	Proceso de Gestión Financiera		Fecha: 22/05/2024
	Procedimiento Análisis de crédito y apertura de clientes		Versión: 1

Activación o inactivación de clientes			
No.	Desarrollo de la actividad	Responsable	Punto de control
4	Valida el estado de cartera de la lista de clientes enviada por asistente de Dirección.	Analista de crédito	Cartera de clientes
5	Procede a activar o inactivar la lista de clientes según análisis realizado.	Analista de crédito	Plataforma SAP y base de datos

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.	Código: PR-GF-01
	Proceso de Gestión Financiera	Fecha: 22/05/2024
	Procedimiento Análisis de crédito y apertura de clientes	Versión: 1

7. CONTROL DE REGISTROS

Código	Nombre	Responsable	Almacenamiento	Acceso	Retención	Disposición final
PR-GF-01	Análisis de crédito y apertura de clientes	Gestión Financiera – Área de Cartera	Digital	Gestión de Calidad	5 años	Conservación