
	<b>Tipo de documento: Instructivo</b> <b>Nombre: Interpretación de Estado de Cuenta  enviado masivamente por correo  electrónico.</b>	Código: BSE- IT-04
		Versión: 01
		Fecha de aprobación: noviembre 7 de 2018
		Página 1 de 6

1. **OBJETIVO:** Lograr que los asociados de Cootraemcali puedan interpretar el estado de cuenta generado masivamente desde Cootraemcali y enviado a través de correo electrónico, facilitando el entendimiento de la información suministrada.
  
2. **ALCANCE:** Aplica para todos los asociados de Cootraemcali, como guía para la lectura del estado de cuenta.
  
3. **RESPONSABLE:** Líder de Gestión de Bienestar Social.
  
4. **DEFINICIONES:**
  - **Aportes sociales:** Valor que invierte el asociado en su condición de dueño de la Cooperativa, para que ésta apalanque sus operaciones financieras; es la expresión de su compromiso cooperativo.
  - **Obligación financiera:** Obligaciones contraídas con ente económico, en este caso la Cooperativa Cootraemcali, mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras.

	<b>Tipo de documento: Instructivo</b> <b>Nombre: Interpretación de Estado de Cuenta  enviado masivamente por correo  electrónico.</b>	Código: BSE- IT-04
		Versión: 01
		Fecha de aprobación: noviembre 7 de 2018
		Página 2 de 6

## 5. DESARROLLO.

### 5.1 Información de identificación básica:

*Ilustración 1. Información de identificación básica.*



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE  
EMPRESAS MUNICIPALES DE CALI Y OTROS

Usuario Generación:

Fecha de Corte:

Fecha de Generación:

#### ESTADO DE CUENTA


<b>Código:</b>	<b>Identificación</b>	<b>Fecha Ingreso:</b>	<b>a. Información básica de identificación del asociado.</b>
<b>Cliente</b>		<b>Estado</b>	
<b>Pagaduría</b>		<b>Teléfono</b>	
<b>Dirección:</b>	<b>Ciudad Dirección:</b>		

#### APORTES

Número Aporte	Línea Aporte	Fecha Apertura	Fecha Último Pago	Valor Cuota	Saldo
3285	APORTES SOCIALES	28/02/1980	29/08/2018	48371	6,122,618
7648	APORTE EXTRAORDINARIO 1%	28/02/1980	30/03/2018	1	108,837
30080	CAPITAL REVALORIZACION APORTES	31/03/2018	30/03/2018	0	33,105
9766	CONTRIBUCIÓN POLIZA EXEQUIAL LOS OLIVOS	1/10/2017	29/08/2018	2000	18,000
22472	FONDO DE SOLIDARIDAD	28/02/1980	29/08/2018	52082	101,263
<b>TOTALES:</b>				<b>102454</b>	<b>6,383,823</b>

- Código: Número asignado por el sistema Financiero de Cooperativa para la identificación interna de personas.
- Cliente: Nombres completos y apellidos de la persona que está haciendo la consulta del estado de cuenta.
- Pagaduría. Nombre de la empresa a la cual el asociado pertenece.
- Dirección: Lugar donde reside el asociado o empleado que está realizando la consulta.
- Identificación: Documento del asociado y/o empleado.
- Fecha de ingreso: Fecha en la que la persona que está realizando la consulta se vuelve asociado/empleado de la Cooperativa Cootraemcali.
- Estado: Estado actual del asociado/empleado.

Hábil: Se encuentra al día en con el pago de sus productos y/o servicios.

	<b>Tipo de documento: Instructivo</b> <b>Nombre: Interpretación de Estado de Cuenta enviado masivamente por correo electrónico.</b>	Código: BSE- IT-04
		Versión: 01
		Fecha de aprobación: noviembre 7 de 2018
		Página 3 de 6

Inhábil: Estado asignado al presentar mora en alguno de sus obligaciones y/o productos.

- Teléfono. Número telefónico del asociado y/o empleado que está realizando la consulta.
- Ciudad dirección: Lugar de nacimiento del asociado y/o empleado.

## 5.2. Estado de cuenta aportes sociales:

A continuación en la imagen 2 se podrá evidenciar el estado de cuenta haciendo referencia a los aportes sociales.

Ilustración 2. Estado de cuenta aportes



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE  
EMPRESAS MUNICIPALES DE CALI Y OTROS

Usuario Generación:

Fecha de Corte:

Fecha de Generación:

### ESTADO DE CUENTA

Código:

Identificación

Fecha Ingreso:

Cliente

Estado

Pagaduría

Teléfono

Dirección:

Ciudad Dirección:

#### APORTES

Número Aporte	Línea Aporte	Fecha Apertura	Fecha Último Pago	Valor Cuota	Saldo
1529	APORTES SOCIALES	25/01/1988	01/10/2018	420526	19.562.594
5902	APORTE EXTRAORDINARIO 1%	25/01/1988	31/12/2017	0	843.426
25733	POLIZA EXEQUIAL LOS OLIVOS ADICIONALES	01/01/2017	05/09/2018	1100	9.900
28658	CAPITAL REVALORIZACION APORTES	31/03/2018	30/03/2018	0	69.975
13761	SEGURO COOTRAEMCARD	01/10/2017	05/09/2018	2000	18.000
11892	CONTRIBUCIÓN POLIZA EXEQUIAL LOS OLIVOS	25/01/1988	05/09/2018	2000	18.000
33487	FONDO DE SOLIDARIDAD	24/05/2018	30/06/2018	52082	52.082
<b>TOTALES:</b>				<b>477708</b>	<b>20.573.977</b>

- Número de aporte. Número consecutivo aplicado por el sistema financiero a los aportes.
- Línea de aporte. Menciona el tipo de aporte al que se está haciendo referencia (aportes sociales, aportes extraordinarios, capital revalorización aportes, fondo de solidaridad, póliza exequial, seguro Cootraemcali, entre otros).



**Tipo de documento: Instructivo**  
**Nombre: Interpretación de Estado de Cuenta  
enviado masivamente por correo  
electrónico.**

Código: BSE- IT-04

Versión: 01

Fecha de aprobación:  
noviembre 7 de 2018

Página 4 de 6

- Fecha de apertura. Fecha en la que se da inicio a la realización del pago de dichos aportes.
- Fecha de último pago: Fecha en que el asociado el pago de sus aportes por última vez.
- Valor de cuota. Monto que debe ser cancelado en la fecha estipulada a la Cooperativa para estar al día.
- Saldo. Valor total en aportes que el asociado tiene a favor a la fecha de consulta.

### 5.3. Estado de cuenta de créditos.


A continuación en la imagen 3 se podrá evidenciar el estado de cuenta que hace referencia a los créditos adquiridos por el asociado.

*Ilustración 3. Estado de cuenta de créditos*

<b>CRÉDITOS</b>					
Número Crédito	Línea de Crédito	Fecha Desembolso	Fecha Último Pago	Valor Cuota	Saldo
2091464	VIVIENDA	02/03/2015	05/09/2018	1298928	83.526.083
100220171489	PRESTAMO ORDINARIO	05/03/2018	05/09/2018	773602	28.093.374
16692775	ROTATIVO (T.D)	20/06/2017	18/09/2018	494558	11.656.727
<b>TOTALES:</b>				<b>2567088</b>	<b>123.276.184</b>

Donde:

- Numero de crédito: Número consecutivo aplicado por el sistema financiero a la obligación otorgado.
- Línea de crédito: Descripción de la Línea de crédito (Rotativo, Fidelización, entre otros).
- Fecha desembolso: fecha en que la solicitud de crédito se hizo efectiva.
- Fecha de último pago: Fecha en que el asociado realiza el pago de sus obligaciones por última vez.
- Valor Cuota: Monto que debe ser cancelado en la fecha estipulada a la Cooperativa para estar al día en el pago del crédito y/o servicio.
- Saldo: Monto de dinero que a la fecha de consulta adeuda el asociado por la obligación.

	<b>Tipo de documento: Instructivo</b> <b>Nombre: Interpretación de Estado de Cuenta  enviado masivamente por correo  electrónico.</b>	Código: BSE- IT-04
		Versión: 01
		Fecha de aprobación: noviembre 7 de 2018
		Página 5 de 6

#### 5.4. Estado de cuenta de servicios.

A continuación en la imagen 4 se podrá evidenciar el estado de cuenta que hace referencia a los servicios adquiridos por el asociado.

Ilustración 4. Estado de cuenta de créditos

<b>SERVICIOS</b>					
Número de Servicio	Línea	Fecha Inicio Vigencia	Fecha Ult Pago	Valor Cuota	Saldo Total
29946	COMCEL	01/10/2018	01/10/2018	99.540	99.540
30092	EXTRA PRIMA	01/10/2018	01/10/2018	17.126	17.126
<b>TOTALES:</b>				<b>116.666</b>	<b>116.666</b>

- Número de servicio: Número consecutivo aplicado por el sistema financiero.
- Línea: Descripción de la Línea del servicio.
- Fecha de vigencia: Fecha en que se da inicio al asociado por el servicio.
- Fecha de último pago: Fecha en que el asociado realiza el pago de sus obligaciones por última vez.
- Saldo total: Valor que el asociado adeuda a la fecha por el servicio vigente.

#### 5.5 Estado de cuenta Relación de créditos acodeudados.

La imagen 5 hace referencia a los créditos de los cuales el asociado es codeudor.

Ilustración 5. Estado de la relación de créditos acodeudados.

<b>RELACION DE CREDITOS ACODEUDADOS:</b>						
Cedula	Nombre del Titular	Monto	Saldo	Cuota	Proximo Pago	Valor en Mora
16776154	BERNARDO ACUÑA BUITRAGO	40.000.000	33.799.042	259.497	15/11/2018	0
<b>TOTALES</b>		<b>40.000.000</b>	<b>33.799.042</b>	<b>259.497</b>		<b>0</b>

**Observación:** Estos datos son informativos. No son válidos como certificación.

Donde:

Cédula: Número de identificación del asociado y/o empleado

Nombre del titular.

Monto: valor aprobado.

Saldo: saldo de crédito a la fecha.

Cuota: valor

Próximo pago: Fecha límite para realizar el pago del servicio.

Valor en mora: Monto que debe ser cancelado en la fecha estipulada

#### 5.6 Estado de cuenta "Devoluciones"

Ilustración 6. Estado de cuenta "Devoluciones"



**Tipo de documento: Instructivo**  
**Nombre: Interpretación de Estado de Cuenta  
enviado masivamente por correo  
electrónico.**

Código: BSE- IT-04

Versión: 01

Fecha de aprobación:  
noviembre 7 de 2018

Página 6 de 6

A continuación en la imagen 6 se podrá evidenciar el estado de cuenta que hace referencia a saldos a favor que tiene el asociado.

<b>DEVOLUCIONES</b>					
Número de Devolución	Estado	Concepto	Fecha Devolución	Valor	Saldo
7114	PENDIENTE	Devoluciones de Recaudos Masivos. Concepto Tipo Tran.904	28/04/2018	6.258	6.258
8150	PENDIENTE	Devoluciones de Recaudos Masivos. Concepto Tipo Tran.904	30/05/2018	1	1
9321	PENDIENTE	Devoluciones de Recaudos Masivos. Concepto Tipo Tran.904	30/06/2018	1	1
9699	PENDIENTE	Devoluciones de Recaudos Masivos. Concepto Tipo Tran.904	30/07/2018	1	1
10430	PENDIENTE	Devoluciones de Recaudos Masivos. Concepto Tipo Tran.904	29/08/2018	1	1
11087	PENDIENTE	Devoluciones de Recaudos Masivos. Concepto Tipo Tran.904	28/09/2018	1	1
12858	PENDIENTE	Devoluciones de Recaudos Masivos. Concepto Tipo Tran.904	30/10/2018	1	1
<b>TOTALES</b>				<b>6.264</b>	<b>6.264</b>

**Observación:** Estos datos son informativos. No son válidos como certificación.

Donde:

Número de devolución: Número aplicado por el sistema financiero.

Estado: indica si el saldo a favor se encuentra pendiente por reclamar por el asociado o si ya fue entregado.


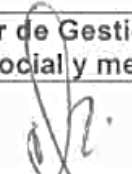
Concepto: descripción del saldo a favor.

Fecha de devolución: fecha de cierre de mes donde se genera el saldo a favor.

Valor: monto correspondiente a la devolución

Saldo: Valor a favor del asociado

**Nota: El Departamento de Bienestar Social y Mercadeo es el Responsable de dar a conocer al asociado la presencia del presente instructivo.**

Elaboró	Revisó	Aprobó
Nombre: Juliana López Betancur	Nombre: Clara Usbeli Becerra M.	Nombre: Carlos Fredy García Toro.
Cargo: Contratista	Cargo Líder de Gestión de bienestar social y mercadeo	Cargo: Gerente.
Firma: 	Firma: 	Firma: 