

1. **Proceso:** Gestión de Operaciones
2. **Objetivo:** Establecer las directrices para una adecuada gestión en la aplicación de los pagos que realizan los asociados.
3. **Alcance:** Inicia con el pago recibido a través de los diferentes mecanismos de recaudo establecidos y termina con el pago aplicado.
4. **Responsables:**
  - 4.1. **Auxiliar de operaciones:** Realiza la aplicación de los pagos recibidos a través de consignaciones o transferencias bancarias y recaudos por convenio.
  - 4.2. **Cajero:** Realiza la aplicación de los pagos recibidos directamente en Tesorería.
  - 4.3. **Auxiliar de contabilidad** entregar el primer día hábil la relación de partidas pendientes por aplicar en cada una de las cuentas
  - 4.4. **Jefe de tecnología y operaciones** validar los requerimientos de sistemas por pagos de PSE que no aparezcan aplicados en linux o por diferencias en el valor aplicado.
5. **Definiciones**
  - 5.1. **Recaudos por convenio:** son los convenios que establece la cooperativa para recibir pagos a través de corresponsales no bancarios.
6. **Condiciones Generales**
  - 6.1. Cuando el pago se realiza a través de consignación bancaria, recaudo por convenio, recaudo código de barras, pagos ACH y transferencias AVAL PAYCENTER, se realizará la aplicación en el sistema transaccional linux el siguiente día hábil
  - 6.2. Los pagos realizados en tesorería, la aplicación es de manera inmediata y debe generarse el recibo para entrega del asociado.
  - 6.3. Los pagos realizados a través de la opción PSE, la aplicación es de manera inmediata.
  - 6.4. Con el fin de agilizar el proceso de aplicación de pagos (recaudos por convenio, recaudo en línea, código de barras) la aplicación es automática a la cuenta excedentes código de barras y el sistema realiza un proceso de verificación del estado de cuenta del asociado, si tiene obligaciones vencidas abona a estas y cuando no tiene vencimientos a la fecha el dinero queda contabilizado en excedentes código de barras (este proceso el sistema lo realiza todas las noches).
  - 6.5. Antes del cierre de cartera se revisa la cuenta de excedentes para validar que los asociados no tengan obligaciones en mora, en caso tal se debe hacer la respectiva aplicación.

6.6 Si el asociado solicita una aplicación de pagos de manera particular, se debe verificar que este al día en todas sus obligaciones, de lo contrario se recogerán primero la mora acorde a lo definido en el numeral 6.9.

6.7 En la aplicación de liquidaciones recibidas por las nóminas, aplican las siguientes prioridades:

- Si el asociado presenta mora, recoger equitativamente hasta dejar todos los créditos con los mismos días de mora.
- Recoger los valores causados de servicios complementarios
- Recoger los saldos de intereses COVID en mora
- Abonar a los demás créditos equitativamente utilizando la opción cuotas anticipadas (6 cuotas).
- Abonar a las obligaciones con menor garantía utilizando la opción reducción de plazo.

Si el asociado no presenta mora, y no tiene créditos ordinarios, ni servicios complementarios, ni saldos de intereses covid puede indicar como desea que se apliquen su liquidación de retiro dando prioridad los créditos que tienen libranza, para realizar una devolución parcial o total de la liquidación debe estar aprobada por la dirección de crédito y cartera.

6.8 Las siguientes son las priorizaciones de pagos.

NOTA: Cuando el asociado hace un pago por medio de un canal digital como PSE no hay forma de garantizar que se recojan primero los intereses COVID ya que realiza el pago a la obligación que así lo decida.

#### 6.8.1 Prioridades retiros y exclusiones

1. Si el asociado tiene un crédito ordinario cancelar el 100% del crédito.
2. Cancelar todos los saldos de colmédica o soat y demás servicios complementarios.
3. El valor restante, abonar a los créditos igualando los días de mora, si el asociado no presenta mora abonar a todos los créditos equitativamente reduciendo el plazo, teniendo en cuenta priorizar los créditos con garantía personal.
4. Intereses COVID cancelar todos los saldos.

Si el asociado no presenta mora, y no tiene créditos ordinarios, ni servicios complementarios, ni saldos de intereses COVID, puede indicar como desea que se apliquen sus saldos a favor contra las obligaciones.

6.8.2 Prioridades en pagos (por todos los medios de pago que la Cooperativa tiene a la disposición de los asociados):

1. Si el asociado no tiene un vencimiento se aplica a la cuenta de excedentes, el asociado debe notificar como realizar la distribución.

2. Si el asociado presenta mora, si el asociado tiene proceso jurídico se debe abonar primero a honorarios, luego abonar a todas las obligaciones equitativamente hasta igualar los días en mora; la prioridad esta dada a las obligaciones de crédito con más días de vencimiento, si esta condición no se cumple la prioridad se establece créditos, servicios complementarios, intereses COVID, aportes, ahorros.

Nota: si el asociado está en cobro jurídico la prioridad es aplicar los honorarios

3. Si el asociado no presenta mora y no informa como desea la aplicación, se deja en excedentes hasta la próxima causación donde el sistema realizara el cruce respectivo atendiendo las prioridades definidas.

Si el asociado solicita una aplicación personalizada, pero cumple la condición definida en el numeral 2, esta tiene prioridad sobre la solicitud del asociado. Y se debe recoger los valores en mora antes de realizar la apertura de algún producto.

#### 6.8.3 Prioridades en pagos totales de obligaciones de crédito:

- Si el asociado presenta mora, recoger las moras como lo establece el numeral 2 del punto 6.8.2
- Recoger los saldos de intereses COVID correspondientes a la línea de crédito que está prepagando (consumo, vivienda).
- Realizar el abono a la obligación de crédito que el asociado indica.
- Si el asociado tiene como medio de pago nómina, y esta ya se encuentra causada la cuota del mes se debe utilizar la opción saldo menos cuenta de cobro e informar al correo de [nominas@alianza.coop](mailto:nominas@alianza.coop) para validar estos descuentos.

Cuando un asociado va a hacer un prepago y llama a pedir información de cuanto debe en sus obligaciones, se le incluye las cuentas totales de intereses COVID, los saldos de las obligaciones y la suma de las dos es el valor del prepago. Se le informa al asociado que la prioridad para la aplicación se recogen los intereses dejados de pagar en el periodo de gracia y luego el abono a capital.

## 7. Procedimiento aplicación de pagos:

### 7.1. Pagos por PSE

El documento 00.075.162 da las instrucciones necesarias para realizar el pago por un asociado a través de la página [www.alianza.coop](http://www.alianza.coop)

## Pagos en recaudos por convenios

Actualmente Cooperativa Alianza, tiene establecidos dos convenios de pagos, uno con el Banco de Occidente, y el otro en los almacenes del grupo éxito (Éxito, Carulla, Surtimax, baloto, Efecty, punto Red), para realizar los pagos es necesario que el asociado cuente con el aviso anticipado de vencimiento y pago, el cual contiene un código de barras para ser recibido en las cajas.

## 7.2 Ingreso a la plataforma para descargar archivos.

Para el banco de occidente, es necesario ingresar a la página de occired

El funcionario debe loguearse con su usuario y contraseña

Exact Synergy Enterprise - Jenny x Banco de Occidente | Productos x Banco de Occidente x +

bancodeoccidente.com.co/icbs-web/Process?MID=&AID=LOGIN-0001&RQI=FAD00174A57C1863

**OcciRed**  
Tenga una sucursal del Banco en su escritorio

Fecha Actual: 2020/09/23 | Hora Ingreso: 08:14 IP: 190.60.203.194

**Por favor ingrese datos de su Usuario**

Usuario:

Clave Dinámica Tokens:

He leído las [Condiciones de Seguridad](#)

[Continuar](#)

**Recomendaciones de Navegación**

Cualquier inquietud, comunicarse con las líneas de servicio al cliente Banca Empresarial

Bogotá: 390 20 58  
Cali: 485 11 13  
Medellín: 605 20 20  
Barranquilla: 386 97 72  
Línea Nacional: 01 8000 54 4652  
Línea Internacional (EEUU): 01 8004 53 8044

[Inscripción Correo Seguro](#)

**Cuidémonos**  
estamos del lado de los que hacen de la salud una prioridad.  
Conoce sobre la actualización de tu Portal Empresarial OcciRed.

**Adquiere tu SOAT Empresarial**  
Con hasta 4% de descuento.  
[Haz tu compra aquí](#)

**Trusteer Rapport**  
Realiza transacciones más seguras con.  
[Más información aquí](#)

Versión: 12.7.2 optimizada para navegadores:  
Internet Explorer: 9 a 11, Microsoft Edge 1 a 20, Google Chrome 12 a 64, Firefox: 7 a 58, Safari: 6 a 11.

Debe descargar los movimientos de la cuenta terminada en 290 y 397 del día anterior.

← → ↻ bancooccidente.com.co/icbs-web/Process?MID=02003&AID=HOME-0050&RQI=FAD00174A57C758F&CRFT=fad00174a57c1b66

**OcciRed**  
Tenga una sucursal del Banco en su escritorio

Fecha Actual: 2020/09/23 | Hora Ingreso: 08:14 | IP: 190.60.2

Consultas **Consultas** Servicio al Cliente Administración Ayudas

Consultas > Mi Banco  
Mi Banco

Cuentas Corrientes		
Saldo Disponible	Saldo Canje	Saldo Actual
\$173,717,302.64	\$0.00	\$173,717,302.64

Cuentas Ahorros		
Saldo Disponible	Saldo Canje	Saldo Actual
No existen registros		

Total Productos		
Saldo Disponible	Saldo Canje	Saldo Actual
\$173,717,302.64	\$0.00	\$173,717,302.64

Exportar a Excel Exportar a PDF Imprimir

Se ingresa a la opción recaudos especiales y se selecciona el tipo de recaudo que se requiere (recaudo en línea, Recaudo propios ACH).

← → ↻ bancooccidente.com.co/icbs-web/Process?MID=02003&AID=HOME-0050&RQI=FAD00174A582319E&CRFT=fad00174a5b22ac1#105

**OcciRed**  
Tenga una sucursal del Banco en su escritorio

Fecha Actual: 2020/09/23 | Hora Ingreso: 15:38 | IP: 190.60.2

Consultas **Consultas** Servicio al Cliente Administración Ayudas

Consultas > **Recaudos Especiales**  
Recaudos Especiales

Parámetros de Consulta  
Seleccione recaudo

Tipo Recaudo **Seleccione**

- Código de Barras
- Código de Barras Especial
- Consignación AVAL
- Consignación Nacional
- Recaudo en Línea
- Recaudos Propios / ACH / Cent
- Recaudos Especiales

Se debe seleccionar la cuenta 290 o 397 según el caso y proceder a solicitar el archivo en Excel y Asobancaria 98, luego ir a la opción descarga de archivos y seleccionarlos, esto se guardan en J:\Documentos\MOVIMIENTOS BANCOSCARTERA397\AÑO XXXX

**7.2.1 Transferencias aval:** Se debe ingresar a la opción transferencias recibidas AVAL, seleccionar cuenta, fecha y luego consultar y descargar el archivo para verificar si hay pagos por este medio.

**7.2.2 Pagos Aval Paycenter:** Ingresar a la opción aval paycenter- realizar pagos- opción recaudadores- loguearse y diligenciar los campos resaltados.

**+ Consulta de transacciones**

Este módulo te permite realizar la consulta de las transacciones que se realizaron para tu convenio en el portal de AvalpayCenter

**BÚSQUEDA POR TRANSACCIÓN**

**Consultar**

### 7.3 Aplicación en linux

7.3.1 Recaudos por convenio: El archivo txt se recibe diariamente por el ingeniero de sistemas al correo de tu pago, se debe clasificar por cuentas de cobro (se identifican por que empiezan con el código 310) y por número de cedula.

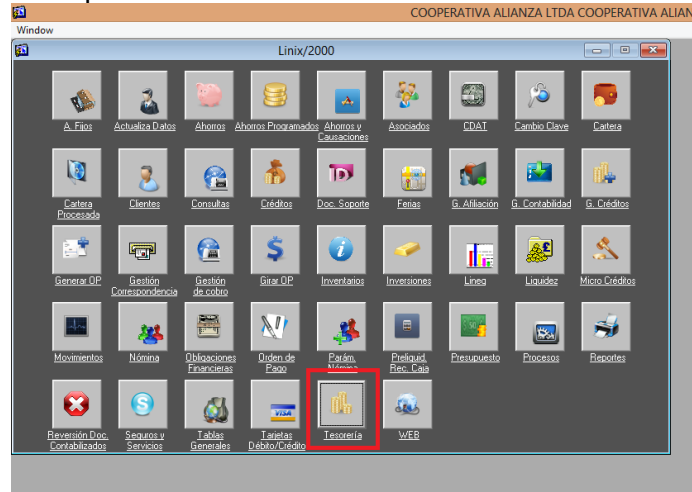
```

01000860024575720200922023000000230068397
0200000000000000000201385990000000037000090000002
020000000000000000011283891010000000037000090000003
02000000000000000000793064050000000021200090000004
020000000000000000010537645290000000037000090000005
02000000000000000000415601680000000167000090000006
020000000000000000010324200830000000037500090000007
02000000000000000000521745760000000060000090000008
02000000000000000000192620810000000268687090000009
02000000000000000000520160830000000100000090000010
02000000000000000000032488550000000303000090000011
02000000000000000000041919810000000033300090000012
020000000000000000000176613410000000037000090000013
020000000000000000000101174210000000905500090000014
020000000000000000000413188580000000570000090000015
0200000000000000000031020725090310000000462200090000016
020000000000000000003102072507183000000050000090000017
0900000000160000000000003126387

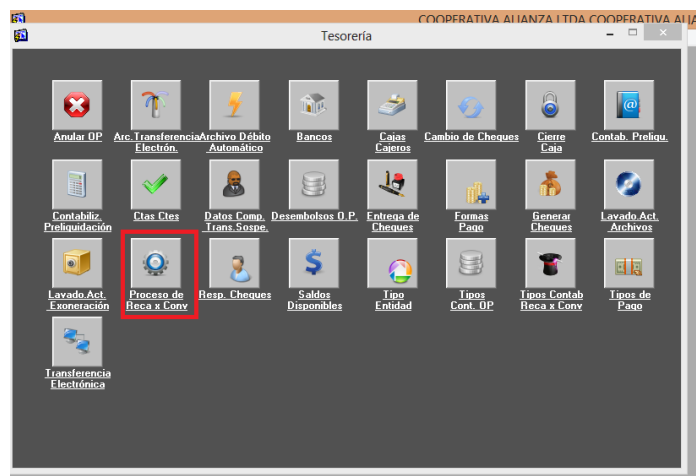
```

Se guardan en dos archivos diferentes: el primero con el nombre CTAS DE COBRO correspondientes a los pagos que vienen identificados con el código 310 y el segundo con el nombre CEDULAS que corresponde a los pagos que viene con el No. De identificación del asociado .

Ingresar a linux por la opción tesorería



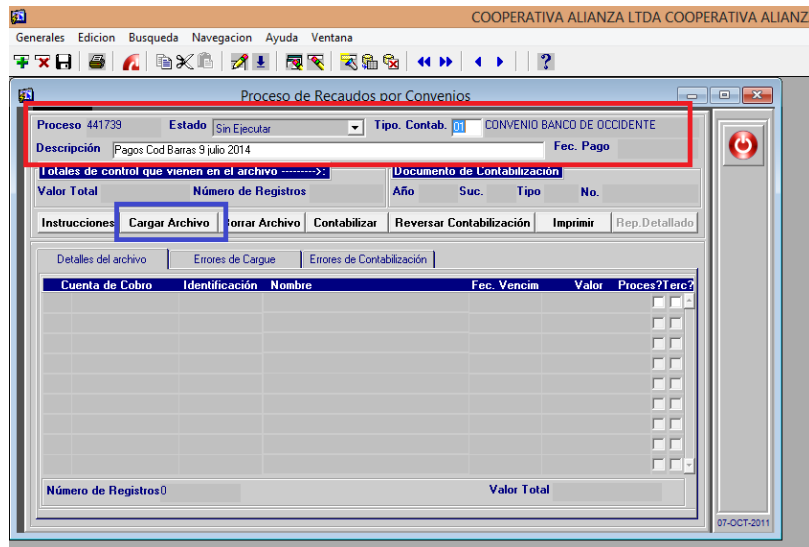
Luego de esto, ingresar por la opción proceso de reca x conv.



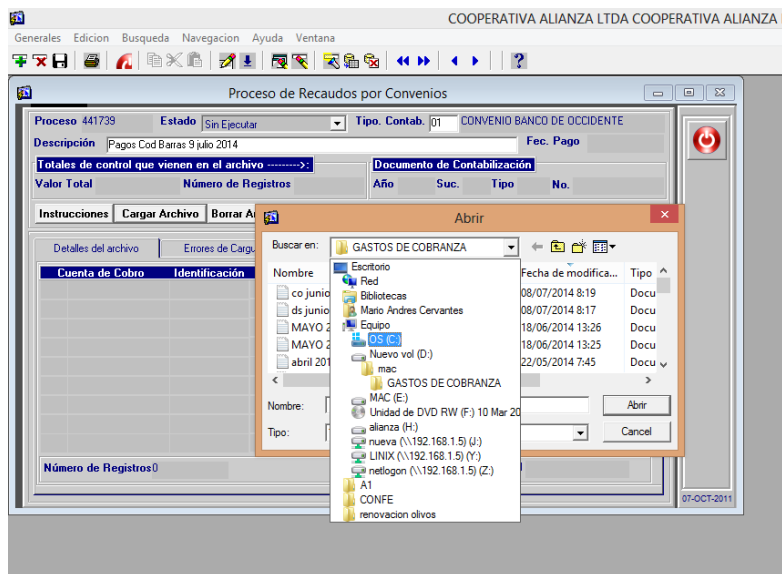
Se seleccionando el tipo de contabilización utilizando la tecla F9:



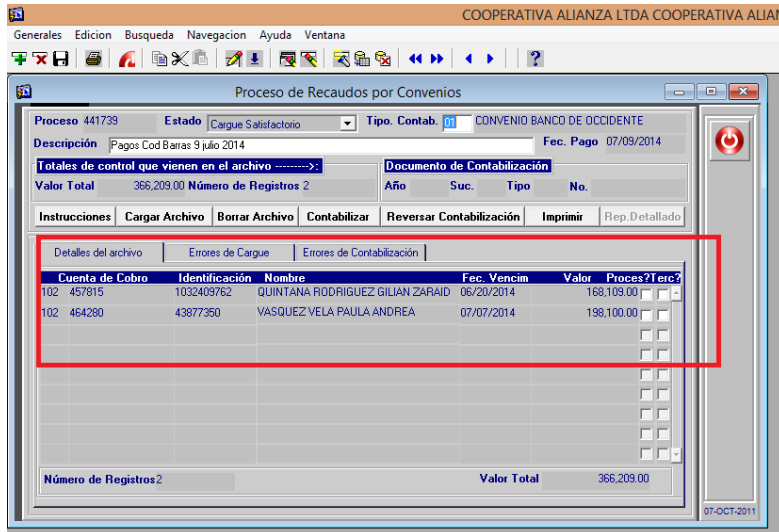




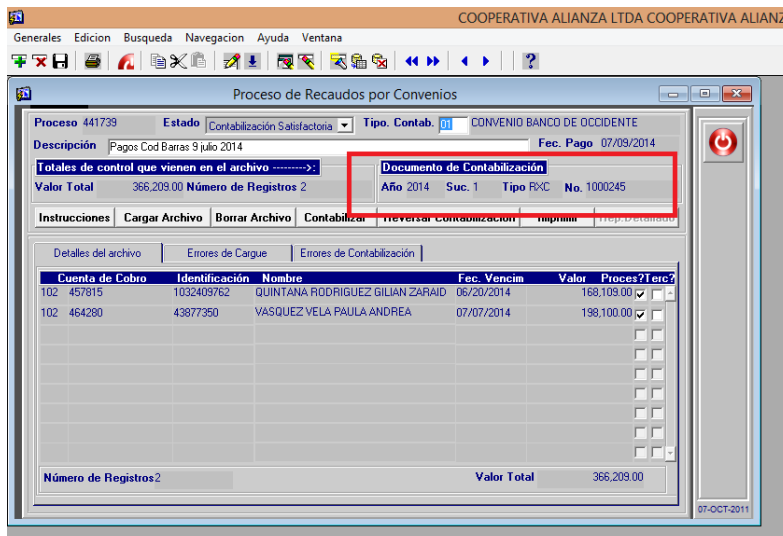
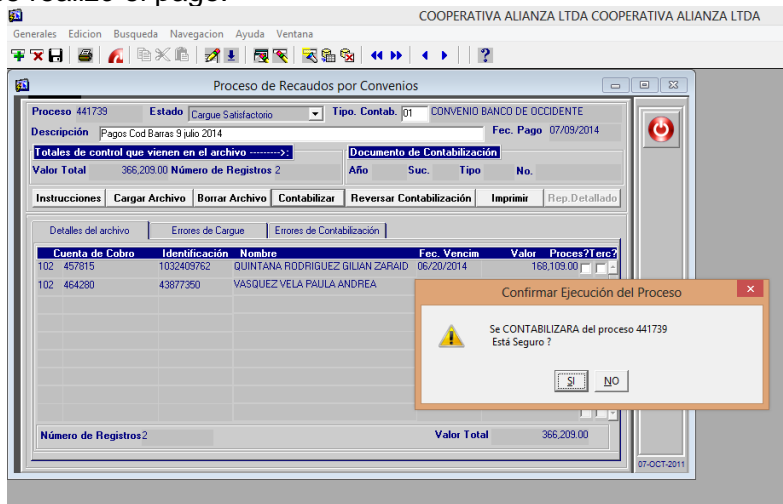
Luego con el botón Cargar Archivo, se debe ubicar el archivo donde se guardó.



Una vez cargado el archivo se muestra en la pestaña detalles las transacciones que se van a realizar.



Se da clic al botón contabilizar, para realizar la aplicación de todos los abonos realizados, en la parte superior derecha el sistema informa el documento con el cual se realizó el pago.



Proceso 551105 Estado Contabilización Satisfactoria Tipo. Contab. 02 CONVENIO BANCO DE OCCIDENTE CNB

Descripción PAGOS POR CONVENIO MAYO 24 DE 2016 Fec. Pago 05/24/2016

Totales de control que vienen en el archivo ----->: Documento de Contabilización

Valor Total 50,000.00 Número de Registros 1 Año 2016 Suc. 1 Tipo RxC No. 1001310

Instrucciones Cargar Archivo Borrar Archivo Contabilizar Reversar Contabilización Imprimir **Rep. Detallado**

Detalles del archivo Errores de Cargue Errores de Contabilización

Cuenta de Cobro	Identificación	Nombre	Fec. Vencim	Valor	Proces?Terc?
102 992904	1033712513	DIAZ ACOSTA EDISSON ALBEIRO	05/20/2016	50,000.00	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Número de Registros 1 Valor Total 50,000.00

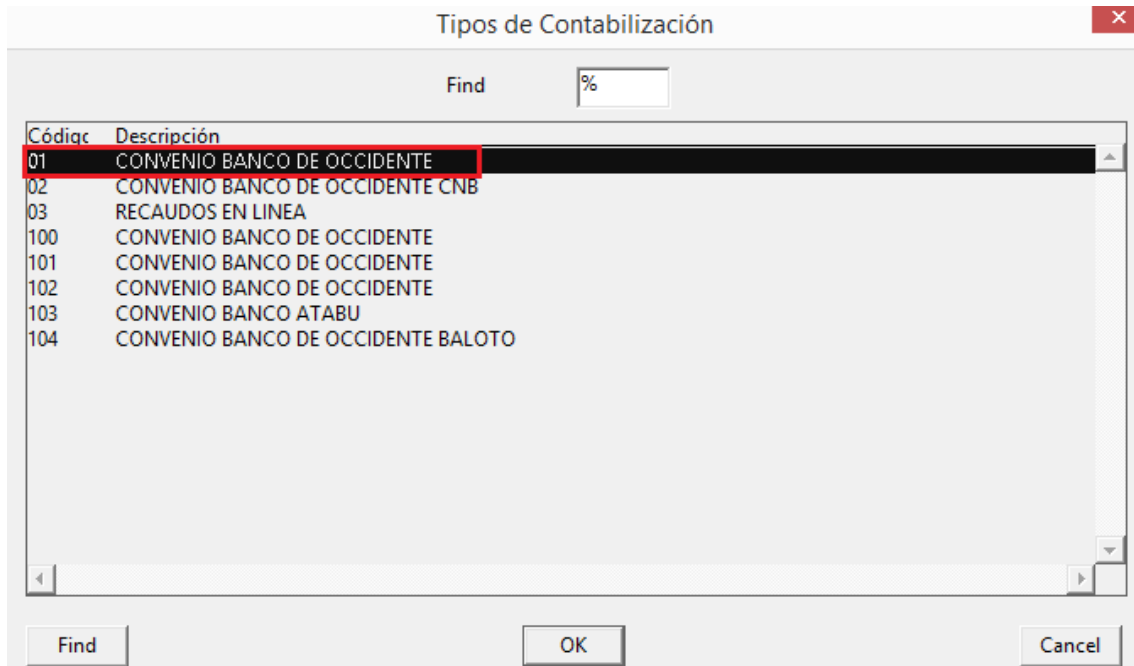
07-OCT-201

COOPERATIVA ALIANZA LTDA  
860024575

MAY-25-16 12:25 PM 3370 - CC CONTABILIZACION CUENTA COBRO INDIVIDUAL POR PROCESO DE RECAUDO DE CONVENIOS Page 1 of 1

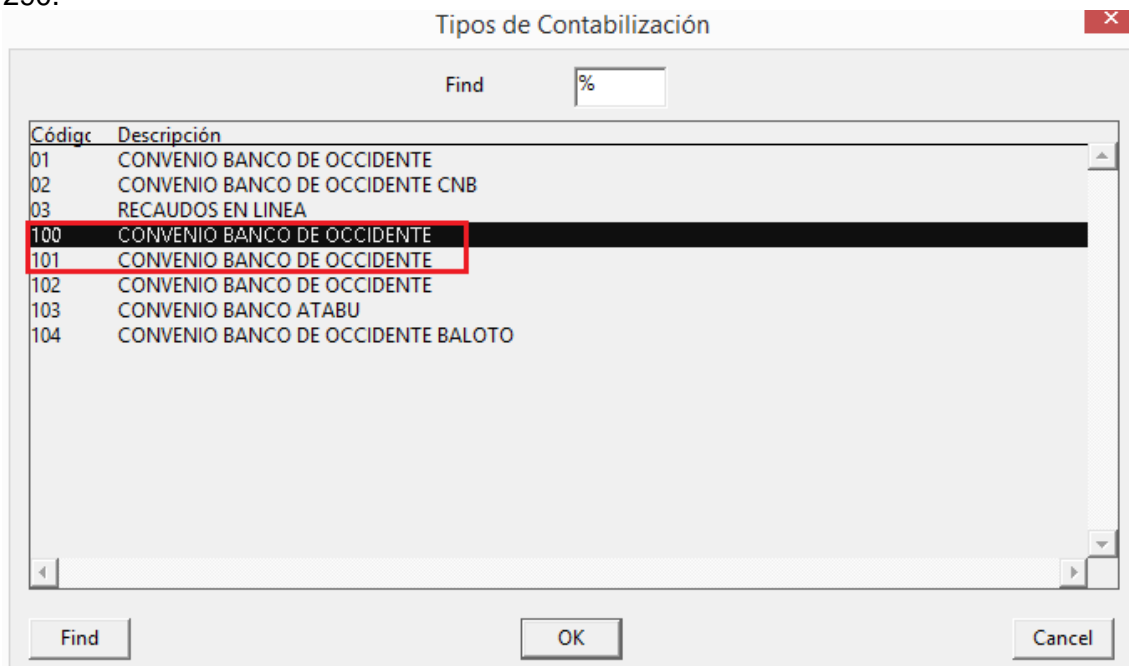
VALORES GENERADOS										VALORES CONTABILIZADOS									
Proceso	551105			Documento Contabilización			Tipo	RXC	Número	1001310	Suc.	1	Año	2016			Nómina 96		
Cédula	1033712513	Nombre DIAZ ACOSTA EDISSON ALBEIRO						Total	Capital	Interés	Mora	Otro	Faltante	Total					
Tipo	Obligación	Capital	Interés	Mora	Otro	Total	Capital	Interés	Mora	Otro	Faltante	Total							
2	1033712513	0	0	0	45,000	45,000	0	0	0	45,000	0	0	0	45,000	0	0	0	45,000	
179	1033712513	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	1033712513	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
178	1033712513	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1	1033712513	0	0	0	5,000	5,000	0	0	0	5,000	0	0	0	5,000	0	0	0	5,000	
<b>Total:</b>		0	0	0	50,000	50,000	0	0	0	50,000	0	0	0	50,000	0	0	0	50,000	
Totales por Proceso ---->		0	0	0	50,000	50,000	0	0	0	50,000	0	0	0	50,000	0	0	0	50,000	
Totales porReporte ---->		0	0	0	50,000	50,000	0	0	0	50,000	0	0	0	50,000	0	0	0	50,000	

**7.3.2 Recaudo código de barras:** Tomamos el archivo descargado por la plataforma de banco occidente txt, y se debe ingresar a linux- icono tesoreria- Recaudos por convenio- y se selecciona código 01



Luego de seleccionar el tipo de contabilización es necesario ingresar alguna descripción y guardar con la tecla F10, Se carga el archivo y se contabiliza.

**7.3.3 Recaudo en línea (cuenta terminada 290 y 397):** Tomamos el archivo descargado por la plataforma de banco occidente txt, y se debe ingresar a linux- icono tesorería- Recaudos por convenio- y se selecciona código 100 cuenta 397 y 101 cuenta 290.



Luego de seleccionar el tipo de contabilización es necesario ingresar alguna descripción y guardar con la tecla F10, Se carga el archivo y se contabiliza.

**7.3.4** En caso de salir el siguiente error:

Proceso de Recaudos por Convenios

Proceso 1001384 Estado Contabilización No Satisface Tipo. Contab. 101 CONVENIO BANCO DE OCCIDENTE

Descripción RECAUDO EN LINEA 04/12/2021 CTA 290 Fec. Pago 04/12/2021

Totales de control que vienen en el archivo -----> Documento de Contabilización

Valor Total 44,157,400.00 Número de Registros 4 Año 2021 Suc. 1 Tipo RXC No. 1004796

Instrucciones Cargar Archivo Borrar Archivo Contabilizar Reversar Contabilización Imprimir Rep. Detallado

Detalles del archivo Errores de Cargue Errores de Contabilización Flujos de Sobrantes

Obligación	Mensaje de Error
SIN CC	Error recomendando recaudos linea 55 ORA-06512: at "LINUX.PK_TS_RECAUDOxCONVENIO"; line 33500RA -

Se debe crear un requerimiento de sistemas en sinergy para que se realice la creación del documento 106 "Excedentes código de barras" y luego se procede hacer la aplicación del pago manualmente.

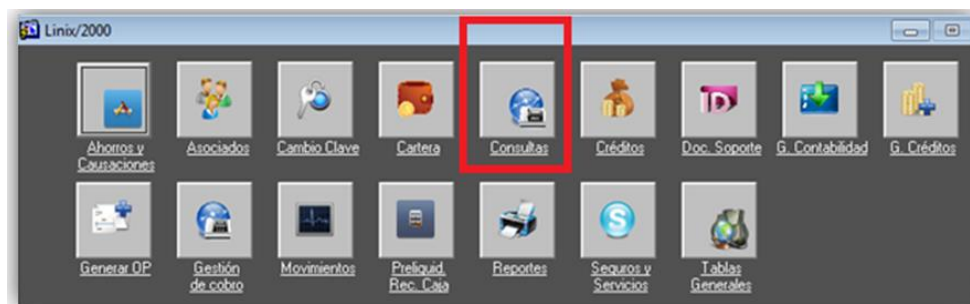
**7.3.5** Los pagos por transferencias aval Pay center, aval y ACH se aplican manual en la cuenta del asociado.

**Nota:** Los pagos de aval Pay center se debe:

- Verificar el Excel que generamos de la plataforma de aval pay center en la columna "medios de pago" si el concepto es **Pagos Aval** se debe verificar si este ya fue contabilizado por el proceso 104 Recaudos por convenio cedulas, descrito en el punto 7.2.4.

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
Id Transac	Fecha y Hora	Valor transacción	Estado	Medio de Pago	Número De La Referencia	Banco Aut	No. Autor	Ciclo ACH	Correo Electrónico	Nombre	
323319074	2021-04-23 18:00:19	130746	APROBADA	PSE	52465488	Banco Fal	9666956671		daissylozano@gmail.com	DEICY LOZANO ALVARADO	CB313306
323308907	2021-04-23 17:11:28	1200000	APROBADA	PSE	39748992	Bancolom	9666361265		lcnegra11@hotmail.com	luz claudia cifuentes R	CB313307
323308656	2021-04-23 16:06:54	2590000	APROBADA	Pagos Aval	1032450482	Banco AVI	005252823		camila.rincon@hotmail.com	Laura Camila Perez Rincon	
323308443	2021-04-23 15:12:46	560000	APROBADA	PSE	71667969	Nequi	9664650944		JAMU04@HOTMAIL.COM	JOSE ALBEIRO MONSALVE URREGO	CB313292
323308443	2021-04-23 15:12:43	140000	APROBADA	PSE	52366185	Banco Agr	9664660064		maye0288@hotmail.com	Mayerly segura	CB313277
323298270	2021-04-23 14:27:52	178500	APROBADA	PSE	14523	Banco Caj	9664004164		jorgeartur2610@gmail.com	jorge arturo villalobos	CB313308
323298183	2021-04-23 14:04:09	38000	APROBADA	PSE	1099203478	Bancolom	9663668144		luciachazy@hotmail.com	ANA LUCIA CHAZY MORENO	CB313290
323298177	2021-04-23 14:01:32	510551	APROBADA	PSE	1018512280	Banco Cor	9663624234		sebastianayala313212@hotmail.com	johann sebastian ayala mendoza	CB313293

Para comenzar se debe ingresar en linux por la opción consultas



Se debe tener en cuenta al ingresar a esa forma, que la fecha debe ser la fecha de la consignación. Confirmar fecha de aplicación dar F7, digitar el número de la cedula y F8 para generar busque e información del asociado.

Consulta

GARANTIAS PRELIQUIDACION HISTORIA DE MORA ESTADO DE CUENTA VENCIMIENTOS DESC. NOMINA NEGOCIOS PAGARES TERCEROS

F. de Corte 11/28/2012 Cliente 79784553 GALEANO RODRIGUEZ RENE AUGUSTO Codigo

General Est.Cuenta CDTs Capacidad Codeudas Ahorros Cupos Ges.Cobro Productos Plásticos

Valor Anticipado	Saldo a Favor	Saldo a Cargo	Valor Vencido	Prox.Vencimiento	Valor Neto
117,462	0	46,044,846	1,365,704	1,407,250	-46,044,846

Obligacion	Concepto	Tasa	Desembolso 07/23/2009	Saldo	Saldo proyectado	Días Venc	Vir.Vencido 11/05/2012	Prox.Venc. 12/05/2012
11	094653 EXTRAORDINARIO Libre Inversion	24.1659	59,000,000	36,991,603	36,991,603	23	1,126,196	1,130,151
11	106665 EXTRAORDINARIO Libre Inversion	24.1659	17,189,722	9,053,243	9,053,243	23	259,509	277,099
65	12003120 * Remanentes por Pagar Retirados e Inactivos	.0000	0	0	0	0	0	0

Se da clic a la pestaña estado de cuenta donde se verifican los productos vigentes por el asociado.

GARANTIAS PRELIQUIDACION HISTORIA DE MORA ESTADO DE CUENTA VENCIMIENTOS DESC. NOMINA NEGOCIOS PAGARES TERCEROS

F. de Corte 11/28/2012 Cliente 193844 DALMAZZO PEILLARD MARIO MARCELO Codigo

General Est.Cuenta CDTs Capacidad Codeudas Ahorros Cupos Ges.Cobro Productos Plásticos

Valor Anticipado	Saldo a Favor	Saldo a Cargo	Valor Vencido	Prox.Vencimiento	Valor Neto
2	801,375	8,033,317	1,607,469	405,769	-7,231,942

Obligacion	Concepto	Tasa	Desembolso 03/15/2012	Saldo	Saldo proyectado	Días Venc	Vir.Vencido 09/05/2012	Prox.Venc. 12/05/2012
11	1212558 EXTRAORDINARIO Libre Inversion	22.1659	8,337,951	8,033,317	8,005,150	83	1,007,469	330,769
123	003560 * RENDIMIENTOS - AHORRO PERMANENTE	.0000	0	41,286	41,286	0	0	0
1	199844 APORTE SOCIALES	.0000	0	67,985	67,985	237	60,000	7,500
2	199844 AHORROS PERMANENTES	.0000	0	617,621	617,621	237	540,000	67,500
3	199844 APORTE SOCIALES ESPECIALES	.0000	0	2	2	0	0	0
42	199844 CAPITALIZACION AHORROS PERMANENTES	.0000	0	58,033	58,033	0	0	0
49	199844 CAPITALIZACION APORTE SOCIAL	.0000	0	6,448	6,448	0	0	0

Para verificar el vencimiento por cada obligacion, se da clic derecho en el recuadro del valor en "valor vencido", donde se despliega el recuadro del detalle por cuotas de los creditos y el detalle por cuotas tambien de aportes y ahorros.

Consulta

GARANTIAS PRELIQUIDACION HISTORIA DE MORA ESTADO DE CUENTA VENCIMIENTOS DESC. NOMINA NEGOCIOS PAGARES TERCEROS

F. de Corte 11/28/2012 Cliente 193844 DALMAZZO PEILLARD MARIO MARCELO Codigo

General Est.Cuenta CDTs Capacidad Codeudas Ahorros Cupos Ges.Cobro Productos Plásticos

Valor Anticipado	Saldo a Favor	Saldo a Cargo	Valor Vencido	Prox.Vencimiento	Valor Neto
801,375	803,317	1,607,469	405,769	-7,231,942	

Obligacion	Concepto	Tasa	Desembolso 03/15/2012	Saldo	Saldo proyectado	Días Venc	Vir.Vencido 09/05/2012	Prox.Venc. 12/05/2012
11	1212558 EXTRAORDINARIO Libre Inversion	22.1659	8,337,951	8,033,317	8,005,150	83	1,007,469	330,769

Detalle por Cuotas

*** Detalle de valores vencidos por cuota ***					
Fec.Vencim	Capital	Interés	S.Vida	Otros	Total Cuota
09/05/2012	181,018	136,164	0	5,005	322,187
10/05/2012	184,357	135,594	0	11,581	331,532
11/05/2012	187,758	130,926	0	11,581	330,265
					553,133
					404,704
					28,167
					1,007,469

Retornar

Detalle por Cuotas

*** Detalle de valores vencidos por cuota ***					
Fec.Vencim	Capital	Interés	S.Vida	Otros	Total Cuota
04/05/2012	7,500	0	0	0	7,500
05/05/2012	7,500	0	0	0	7,500
06/05/2012	7,500	0	0	0	7,500
07/05/2012	7,500	0	0	0	7,500
08/05/2012	7,500	0	0	0	7,500
					60,000
					0
					60,000

Retornar

Detalle de cuota futuras

Fec.Vencim	Capital	Interés	S.Vida	Otros	Total Cuota
12/05/2012	191,222	127,966	0	11,581	330,769
01/05/2013	194,749	125,130	0	11,581	331,460
					385,971
					253,096
					23,162
					662,229

Retornar

Detalle de cuota futuras

*** Detalle de cuota futuras ***					
Fec.Vencim	Capital	Interés	S.Vida	Otros	Total Cuota
12/05/2012	0	0	0	7,500	7,500
					0
					0
					7,500
					7,500

Retornar

\*\*\* Altura del Capital \*\*\*

Luego para iniciar la aplicación del pago, debe dar clic al botón Preliquidacion.

GARANTIAS PRELIQUIDACION HISTORIA DE MORA ESTADO DE CUENTA VENCIMIENTOS DESC. NOMINA NEGOCIOS PAGARES TERCEROS

F. de Corte 11/28/2012 Cliente 193844 DALMAZZO PEILLARD MARIO MARCELO Codigo

General Est.Cuenta CDTs Capacidad Codeudas Ahorros Cupos Ges.Cobro Productos Plásticos

Valor Anticipado	Saldo a Favor	Saldo a Cargo	Valor Vencido	Prox.Vencimiento	Valor Neto
2	801,375	8,033,317	1,607,469	405,769	-7,231,942

Obligacion	Concepto	Tasa	Desembolso 03/15/2012	Saldo	Saldo proyectado	Días Venc	Vir.Vencido 09/05/2012	Prox.Venc. 12/05/2012
11	1212558 EXTRAORDINARIO Libre Inversion	22.1659	8,337,951	8,033,317	8,005,150	83	1,007,469	330,769

En la preliquidación, es necesario ubicarse en cada obligación para determinar el valor a pagar utilizando algunas de las siguientes opciones:

Tipo	Numero Oblig.	Linea	Descripción	Forma Pago	Dias Venc.	Saldo	Saldo con Cta.Cobro	Vr.Vencido	Próximo Vencim	Vr. a Pagar
11	1212558	EX	EXTRAORDINARIO Libre Inversion	VEN	83	8,005,150.00	8,005,150.00	1,007,469.00	12/05/2012	330,769.00
49	199844		CAPITALIZACIÓN APORTE SOCIAL	VEN	0	6,448.00	6,448.00	.00	.00	.00
144	199844		AHORROS PERMANENTES ESPECIAL	VEN	0	.00	.00	.00	.00	.00
42	199844		CAPITALIZACIÓN AHORROS PERM	VEN	0	58,033.00	58,033.00	.00	.00	.00
3	199844		APORTES SOCIALES ESPECIALES	VEN	0	2.00	2.00	.00	.00	.00
2	199844		AHORROS PERMANENTES	VEN	237	617,621.00	617,621.00	540,000.00	67,500.00	.00
1	199844		APORTES SOCIALES	VEN	237	67,985.00	67,985.00	60,000.00	7,500.00	.00
CON	24959505		Transitoria para apertura y cancela	VEN	0	.00	.00	.00	.00	.00
								1,607,469	405,769	0

**SUGERIR -->** Saldo Saldo menos Cta.Cobro Vr. Vencido Obligación Próximo Vencimiento Valor Vencido Total Próximo Vencim. Total

\*\*\* Valor a Pagar: Capital Interés Mora Seg.Vida Seg. Patrim Capitalizac. Gastos Otras Oblig. 0 0 0 0 0 0 0 0

Para modificar el VALOR A PAGAR --> Total a Pagar Pagar por obligación Distribuir Distribuir Horizontal Horizontal/Terc

Opciones para Aplicar Pagos Anticipados --> Cuotas Anticipadas Abonar a Capital Reducir la Cuota Reducir el Plazo

Preliquidaciones Existentes Tipo Número Fecha Corte Fec.Movim. Pagado ? Grabar Preliquidac. Grabar y Contabilizar Preliqu. Imprimir Imprime/Anula contabilizadas Contabilizar Preliqu. Anula no contabilizadas

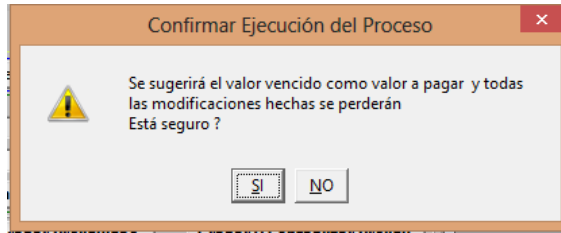
- Saldo: selecciona como valor a pagar el saldo total de la obligación
- Saldo menos cuenta de cobro: selecciona como valor a pagar el saldo total de la obligación menos el último valor generado en la cuenta de cobro.
- Valor vencido obligación: selecciona como valor a pagar el valor vencido que tenga la obligación a la fecha de corte.
- Próximo vencimiento: selecciona como valor a pagar el próximo valor a vencerse por cada obligación sumado los valores que tenga vencidos.
- Valor vencido total: sugiere como valor a pagar el total del vencimiento que tenga el asociado.
- Próximo vencimiento total: sugiere como valor a pagar el total del próximo vencimiento por todos los conceptos del asociado más los valores que tengan vencidos.
- Para la aplicación de abonos grandes que superen dos veces el valor de la cuota del credito o aportes se contabiliza el dinero en la cuenta excedentes codigo de barras hasta que el asociado nos confirme por correo o en llamada como debe aplicarse.

Tipo	Numero Oblig.	Linea	Descripción	Forma Pago	Dias Venc.	Saldo	Saldo con Cta.Cobro	Vr.Vencido	Próximo Vencim	Vr. a Pagar
11	1212558	EX	Extraordinario Libre Inversion	VEN	36	2,998,411.00	2,998,411.00	660,693.00	08/05/2014	328,140.00
177	016095		Revalorización Aportes 2013	VEN	0	2,336.00	2,336.00	.00	.00	.00
176	002639		Revalorización de aportes	VEN	0	1,945.00	1,945.00	.00	.00	.00
49	199844		Capitalización aporte social	VEN	0	22,537.00	22,537.00	.00	.00	.00
175	199844		Gastos administrativos de cobranza	VEN	0	64,381.00	64,381.00	.00	.00	.00
144	199844		Ahorros permanentes especiales	VEN	0	.00	.00	.00	.00	.00
42	199844		Capitalización ahorros permanentes	VEN	0	202,793.00	202,793.00	.00	.00	.00
3	199844		Aportes sociales especiales	VEN	0	2.00	2.00	.00	.00	.00
								810,693	328,140	0

**SUGERIR -->** Saldo Saldo menos Cta.Cobro Vr. Vencido Obligación Próximo Vencimiento Valor Vencido Total Próximo Vencim. Total

\*\*\* Valor a Pagar: Capital Interés Mora Seg.Vida Seg. Patrim Capitalizac. Gastos Otras Oblig. 0 0 0 0 0 0 0 0

Para modificar el VALOR A PAGAR --> Total a Pagar Pagar por obligación Distribuir Distribuir Horizontal Horizontal/Terc



Preliquidación - COOPERATIVA ALIANZA LTDA COOPERATIVA

Generales Edición Búsqueda Navegación Ayuda Ventana

Preliquidación Recibos de Caja

Fecha Aplicación 07/11/2014 Cliente 199844 DALMAZZO PEILLARD MARIO MARCELO Modificar Fecha de Consulta

\*\*\* Obligaciones Vigentes \*\*\*

Tipo	Numero Oblig.	Linea	Descripción	Forma Pago	Dias Venc.	Saldo	Saldo con Cta.Cobro	Vr.Vencido	Próximo Vencim	Vr. a Pagar	
11	1212558	EX	Extraordinario Libre inversion	VEN	36	2,998,411.00	2,998,411.00	660,693.00	08/05/2014	660,693.00	
177	016095		Revalorizacion Aportes 2013	VEN	0	2,336.00	2,336.00	.00	.00	.00	
176	002639		Revalorizacion de aportes	VEN	0	1,945.00	1,945.00	.00	.00	.00	
49	199844		Capitalizacion aporte social	VEN	0	22,537.00	22,537.00	.00	.00	.00	
175	199844		Gastos administrativos de cobranza	VEN	0	64,381.00	64,381.00	.00	.00	.00	
144	199844		Ahorros permanentes especiales	VEN	0	.00	.00	.00	.00	.00	
42	199844		Capitalizacion ahorros permanentes	VEN	0	202,793.00	202,793.00	.00	.00	.00	
3	199844		Aportes sociales especiales	VEN	0	2.00	2.00	.00	.00	.00	
								\$...	810,693	328,140	810,693

SUGERIR --> Saldo Saldo menos Cta.Cobro Vr. Vencido Obligación Próximo Vencimiento Valor Vencido Total Próximo Vencim. Total

\*\*\* Valor a Pagar: Capital Interés Mora Seg.Vida Seg. Patrim. Capitalizac. Gastos Otras Oblig.

Preliquidación - COOPERATIVA ALIANZA LTDA COOPERATIVA ALIA

Generales Edición Búsqueda Navegación Ayuda Ventana

Preliquidación Recibos de Caja

Fecha Aplicación 07/11/2014 Cliente 199844 DALMAZZO PEILLARD MARIO MARCELO Modificar Fecha de Consulta

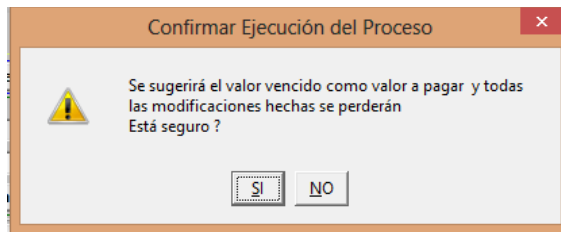
\*\*\* Obligaciones Vigentes \*\*\*

Tipo	Numero Oblig.	Linea	Descripción	Forma Pago	Dias Venc.	Saldo	Saldo con Cta.Cobro	Vr.Vencido	Próximo Vencim	Vr. a Pagar	
11	1212558	EX	Extraordinario Libre inversion	VEN	36	2,998,411.00	2,998,411.00	660,693.00	08/05/2014	660,693.00	
177	016095		Revalorizacion Aportes 2013	VEN	0	2,336.00	2,336.00	.00	.00	.00	
176	002639		Revalorizacion de aportes	VEN	0	1,945.00	1,945.00	.00	.00	.00	
49	199844		Capitalizacion aporte social	VEN	0	22,537.00	22,537.00	.00	.00	.00	
175	199844		Gastos administrativos de cobranza	VEN	0	64,381.00	64,381.00	.00	.00	.00	
144	199844		Ahorros permanentes especiales	VEN	0	.00	.00	.00	.00	.00	
42	199844		Capitalizacion ahorros permanentes	VEN	0	202,793.00	202,793.00	.00	.00	.00	
3	199844		Aportes sociales especiales	VEN	0	2.00	2.00	.00	.00	.00	
								\$...	810,693	328,140	0

SUGERIR --> Saldo Saldo menos Cta.Cobro Vr. Vencido Obligación Próximo Vencimiento Valor Vencido Total Próximo Vencim. Total

\*\*\* Valor a Pagar: Capital Interés Mora Seg.Vida Seg. Patrim. Capitalizac. Gastos Otras Oblig.

Para modificar el





Preliquidación - COOPERATIVA ALIANZA LTDA COOPERATIVA AL

Generales Edición Búsqueda Navegación Ayuda Ventana

Preliquidación Recibos de Caja

Fecha Aplicación 07/11/2014 Cliente 199844 DALMAZZO PEILLARD MARIO MARCELO Modificar Fecha de Consulta

\*\*\* Obligaciones Vigentes \*\*\*

Tipo	Numero Oblig.	Linea	Descripción	Forma Pago	Dias Venc.	Saldo	Saldo con Cta.Cobro	Vr.Vencido	Próximo Vencim	Vr. a Pagar
11	1212558	EX	Extraordinario Libre inversion	VEN	36	2,998,411.00	2,998,411.00	660,693.00	08/05/2014	988,833.00
177	016095		Revalorizacion Aportes 2013	VEN	0	2,336.00	2,336.00	.00	.00	.00
176	002639		Revalorizacion de aportes	VEN	0	1,945.00	1,945.00	.00	.00	.00
49	199844		Capitalizacion aporte social	VEN	0	22,537.00	22,537.00	.00	.00	.00
175	199844		Gastos administrativos de cobranza	VEN	0	64,381.00	64,381.00	.00	.00	.00
144	199844		Ahorros permanentes especiales	VEN	0	.00	.00	.00	.00	.00
42	199844		Capitalizacion ahorros permanentes	VEN	0	202,793.00	202,793.00	.00	.00	.00
3	199844		Aportes sociales especiales	VEN	0	2.00	2.00	.00	.00	.00
						\$...	810,693	328,140		1,138,833

SUGERIR --> Saldo Saldo menos Cta.Cobro Vr. Vencido Obligación Próximo Vencimiento Valor Vencido Total Próximo Vencim. Total

\*\*\* Valor a Pagar: Capital Interés Mora Seg.Vida Seg. Patrim. Capitalizac. Gastos Otras Oblig. 815,867 132,273 5,950 0 0 34,743.00 0 0.00

Luego de esto es necesario dar clic al boton grabar y contabilizar preliquidacion

Preliquidación - COOPERATIVA ALIANZA LTDA COOPERATI

Generales Edición Búsqueda Navegación Ayuda Ventana

Preliquidación Recibos de Caja

Fecha Aplicación 07/11/2014 Cliente 199844 DALMAZZO PEILLARD MARIO MARCELO Modificar Fecha de Consulta

\*\*\* Obligaciones Vigentes \*\*\*

Tipo	Numero Oblig.	Linea	Descripción	Forma Pago	Dias Venc.	Saldo	Saldo con Cta.Cobro	Vr.Vencido	Próximo Vencim	Vr. a Pagar
11	1212558	EX	Extraordinario Libre inversion	VEN	36	2,998,411.00	2,998,411.00	660,693.00	08/05/2014	988,833.00
177	016095		Revalorizacion Aportes 2013	VEN	0	2,336.00	2,336.00	.00	.00	.00
176	002639		Revalorizacion de aportes	VEN	0	1,945.00	1,945.00	.00	.00	.00
49	199844		Capitalizacion aporte social	VEN	0	22,537.00	22,537.00	.00	.00	.00
175	199844		Gastos administrativos de cobranza	VEN	0	64,381.00	64,381.00	.00	.00	.00
144	199844		Ahorros permanentes especiales	VEN	0	.00	.00	.00	.00	.00
42	199844		Capitalizacion ahorros permanentes	VEN	0	202,793.00	202,793.00	.00	.00	.00
3	199844		Aportes sociales especiales	VEN	0	2.00	2.00	.00	.00	.00
						\$...	810,693	328,140		1,138,833

SUGERIR --> Saldo Saldo menos Cta.Cobro Vr. Vencido Obligación Próximo Vencimiento Valor Vencido Total Próximo Vencim. Total

\*\*\* Valor a Pagar: Capital Interés Mora Seg.Vida Seg. Patrim. Capitalizac. Gastos Otras Oblig. 815,867 132,273 5,950 0 0 34,743.00 0 0.00

Para modificar el VALOR A PAGAR --> Total a Pagar Pagar por obligación Distribuir Distribuir Horizontal Horizontal/Terc

Opciones para Aplicar Pagos Anticipados --> Cuotas Anticipadas Abonar a Capital Reducir la Cuota Reducir el Plazo

Preliquidaciones Existentes

Tipo	Numero	Fecha Corte	Fec.Movim.	Pagado ?
30-DIC-2011	VS			

Grabar Preliquidac. Grabar y Contabilizar Preluq. Imprimir Imprime/Anula contabilizadas Contabilizar Preluq. Anula no contabilizadas

Aparecera una ventana en donde se debe confirmar la fecha de aplicación del pago, asi como un campo donde se deben ingresar las observaciones lo mas detallado posible del pago realizado.

Grabar Preliquidación

Fecha Movimiento 07/11/2014

Descripción

Cancelar Confirmar Actualización

Clic al boton confirmar actualizacion,

COOPERATIVA ALIANZA LTDA COOPERATIVA ALIANZA LT

Generales Edición Busqueda Navegacion Ayuda Ventana

Generación automática de recibos de caja a partir de preliquidaciones

**Preliquidación**

Número: 14180341 Cliente: 199844 DALMAZZO PEILLARD MARIO MARCELO  
 Fec. Movim.: 07/11/2014 Fec. Aplicación: 07/11/2014 Fecha de Corte: 07/11/2014

Obligación	Capital	Interes	Mora	Otros	Total a Pagar
11 - 1212558	815,867	132,273	5,950	0	954,090
4 - 1212558	0	0	0	34,743	34,743
2 - 199844	0	0	0	135,000	135,000
1 - 199844	0	0	0	15,000	15,000

**TOTAL A PAGAR ..... \$ 1,138,833**

\*\*\* Presione F10 para continuar con el proceso de contabilización \*\*\*

01-JUL-2010 v4

Aparecera la ventana anterior donde utilizamos la tecla F10 para continuar con el proceso.

Contabilización de obligaciones

\*\*\* Presione F10 para continuar con el proceso de contabilización \*\*\*

Código	Descripción	Movim.

Cancelar

\*\*\* SELCCIONE UN TIPO DE CONTABILIZACION USANDO LAS TECLAS F7 y F8 \*\*\*

Aparecera la ventana anterior, en la cual se debe seleccionar el medio de pago utilizando las teclas F7 codigo del banco 02 (cuenta 290 y 06 cuenta 397 y F8,

Contabilización de obligaciones

\*\*\* Presione F10 para continuar con el proceso de contabilización \*\*\*

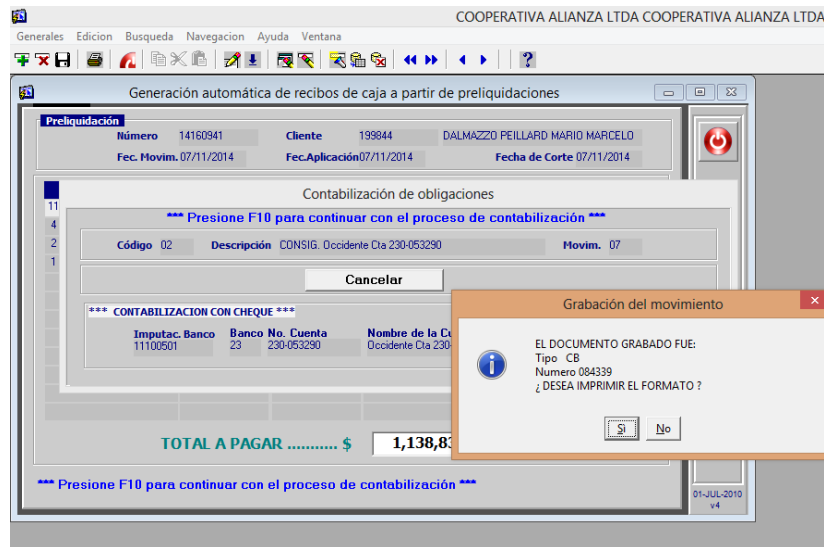
Código	Descripción	Movim.
02	CONSIG. Occidente Cta 230-053290	07

Cancelar

\*\*\* CONTABILIZACION CON CHEQUE \*\*\*

Imputac. Banco	Banco No. Cuenta	Nombre de la Cuenta	Comprobante
11100501	23 230-053290	Occidente Cta 230-053290	

Una vez seleccionado el medio de pago con la tecla F10 continuamos con el proceso.



Luego de la aplicación del pago, es necesario realizar una verificación de los saldos del asociado, con el ánimo de verificar que la aplicación este de forma correcta. Para esto utilizamos la opción consultas de linux.

### 7.4 Revisión de excedentes código de barras

Cuando las fechas de pago de ventanilla (5 ó 20) sean un día festivo, después de hacer el proceso de contabilización automática de los pagos ingresados el día anterior hábil, se deben verificar todos estos pagos y si el dinero está en la cuenta excedentes código de barras y que se evidencie que corresponde a las obligaciones de ese día, se procede a realizar la aplicación manual.

Después de aplicados los pagos del día 5 y 20 de cada mes, y que se hayan revisados los correos enviados por los asociados al correo [tupago@alianza.coop](mailto:tupago@alianza.coop); se debe generar el reporte 000062 a la fecha, y seleccionar los que tienen tipo de doc. 106.

- Verificar en el estado de cuenta que el asociado no presente mora, en caso de tener mora se debe realizar la respectiva aplicación.
- Si el asociado está al día, se procede a enviar correo informando que la partida se encuentra pendiente de aplicar y que nos confirme a que concepto se debe abonar.
- En caso, de no recibir respuesta y estas partidas sean superior a \$1.000.000 se reenvía el correo a [servicioal asociado@alianza.coop](mailto:servicioal asociado@alianza.coop) solicitando su apoyo para contactar telefónicamente al asociado.

### 7.5 Revisión de correo

El auxiliar operativo de pagos clasifica el correo de acuerdo con las solicitudes del asociado:

#### 7.5.1 Débitos de la cuenta de ahorros

Se recibe el correo del asociado el cual se guarda en Sinergy, se ingresa a linux a preliquidación se realiza el abono a las obligaciones que el asociado haya solicitado.

#### **7.5.2 Revisión aplicación de los pagos**

Se debe hacer los siguientes pasos:

Se verifica si la consignación se encuentra aplicada, si el asociado solicita una aplicación especial y no coincide con lo aplicado por linux se guarda el correo en Sinergy si se aplicó a ahorros a la vista no se puede anular, por lo tanto, se debe proceder a realizar la reclasificación de acuerdo a las instrucciones del asociado. Si la aplicación no se abonó a ahorros a la vista se debe proceder a crear Solicitud Anulación / Modificación documentos Linux y luego se procede a realizar la aplicación de acuerdo a lo solicitado por el asociado. Si la consignación no está aplicada se procede a revisar en los archivos del banco, si el pago ingreso a la cuenta, si efectivamente está pendiente de aplicación se realizar la respectiva aplicación, en caso contrario que corresponda a un pago PSE se debe colocar un requerimiento de sistemas para que se valide con linux porque no fue aplicado y si corresponde transferencia debemos informarle al asociado para que verifique en su cuenta si fue rechazada.

7.5.3 Si el asociado reporta inconsistencias en sus pagos y adjunta los soportes de los pagos realizados, debemos procesar el reporte 000018 RESUMEN DE PAGOS POR ASOCIADO, donde se verifica la aplicación de las consignaciones y se le envía el detalle al asociado, en caso de que falte algún pago se debe verificar en los archivos del banco y realizar la respectiva aplicación.

7.5.4 Los pagos reportados por el auxiliar operativo de nominas correspondientes a pago de libranzas, se debe verificar en synergy si existe el proceso CA - Seguimiento de radicación de libranzas II, en caso afirmativo se aplica de acuerdo con las instrucciones del área de cartera y se responde el correo con el No. de documento generado en linux y esta mismo se registra en el campo de observaciones del requerimiento, en caso contrario se reenvía el correo a la Analista de cartera para que validen a quien corresponde el pago y nos informen para su aplicación

7.5.5 Solicitud del área de servicio por pagos mal realizados por el asociado en la web, se verifica la aplicación de la consignación y si no corresponde con lo informado por el asociado, se sube el correo a synergy y se procede a la reclasificación.

7.5.6 Solicitud por parte del asociado de pago de obligaciones o abono a cuenta de ahorro a la vista de valor de ahorros programados, se verifica que el ahorro programado haya finalizado y se procede al respectivo traslado, en caso contrario que este no haya finalizado se contesta al asociado con copia al correo de [novedades@alianza.coop](mailto:novedades@alianza.coop) informando fecha de finalización del ahorro y que el informe si es cancelación anticipada para que se inicie el debido proceso.

#### **7.7. Conciliaciones Bancarias**

Después de aplicar los pagos del último día hábil del mes, se informa a contabilidad para que inicie el proceso de conciliación.

El área contable nos envía correo con las partidas pendientes por aplicar generadas después de su conciliación; para que se proceda a su revisión, aplicación en caso de que este pendiente o aclaración en caso de que se no se aplique.

Este proceso se debe realizar antes de generar el cierre de cartera del mes anterior

#### **8. Documentos anexos(formatos) N/A**