


GESTIÓN DE AHORRO					 <b>Coonfie</b> <small>Es Presente y Futuro Solidario</small>	
<b>APERTURA DE CUENTA DE AHORRO</b>						
<b>Código:</b>	IN-AH-02	<b>Versión:</b>	3	<b>Vigencia:</b>	18 de noviembre de 2024	<b>Página:</b> 1 de 5

## 1. OBJETIVO

Realizar la apertura de las diferentes cuentas de ahorro a la vista en el integrador OPA y realizar el cambio de estado de INACTIVO a ACTIVO.

## 2. ALCANCE

Registro del integrador de la apertura. El cambio de estado de la cuenta de ahorros.

## 3. TÉRMINOS Y DEFINICIONES

**3.1. Ficha a la vista:** Nombre como se reconoce a la cuenta de ahorro en el integrador OPA.

## 4. DISPOSICIONES GENERALES

**4.1.** Para realizar el presente instructivo se debe tener el FO-AH-02 Apertura de cuenta de ahorros, sin tachones ni enmendaduras.

**4.2.** Para el registro de los autorizados se debe realizar el IN-AH-11 Registro de autorizados y digitalización de firmas.

## 5. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

### 1. APERTURA DE CUENTA DE AHORRO

**1.1** Ingresar al módulo de **AHORROS** y hacer clic en el botón de **Ficha a la vista**.



## 1.2 Hacer clic en el botón **Nuevo**

NO EXENTA DEL COBRO DE GMF

<b>Cédula</b>	55057050	GOMEZ PERDOMO NANCY LUZ
<b>Empresa afiliada</b>	TESORERIA GENERAL DEPARTAMENTAL DEL HUILA "FED MUNICIPIOS"	
<b>Agencia</b>	2	AGENCIA GARZON
<b>Línea</b>	COONFIARIO	
<b>Número cuenta</b>	2007556	

<b>Forma pago</b>	Taquilla	<b>Valor cuota mensual</b>	0
<b>Saldo disponible</b>	30,656.00	<b>Saldo mínimo</b>	30,656.00
<b>Saldo transito</b>	0.00	<b>Retiros acumulados</b>	0.00
<b>Saldo total</b>	30,656.00	<b>RTEFTE acumulada mes</b>	0.00
<b>Interés causado</b>	0.00	<b>Morosidad</b>	0.00
<b>Estado</b>	Inactivo	<b>Tarjeta debito</b>	No asignada
<b>Fecha apertura</b>	2019/01/10 18:06:40	<b>Última transacción</b>	2019/01/10 18:28:50
<b>Interes disponible</b>	0.00	<b>Última causación</b>	2020/10/26 22:56:37
<b>Inicio deducción</b>	2019/01/10 18:07:00		

¿la cuenta de ahorros solo permite consignación del titular? No

CONSECUTIVOS DE AHORROS

<input type="checkbox"/> Talonarios asignados <input checked="" type="checkbox"/> Libretas bloqueadas			<input type="checkbox"/> Consecutivos utilizados		
<b>Talonario</b>	<b>Rango Inicial</b>	<b>Rango Final</b>	<b>Talonario</b>	<b>Rango</b>	<b>Transacción</b>
T046574	0119376	0119400			


VALOR TOTAL EN AHORROS: 30,656.00

Primero Antes Proximo Ultimo Busca Imprimir + Nuevo Modificar Eliminar Salir

Acudientes Autorizados Consecutivos Sorteos

Datos complementarios

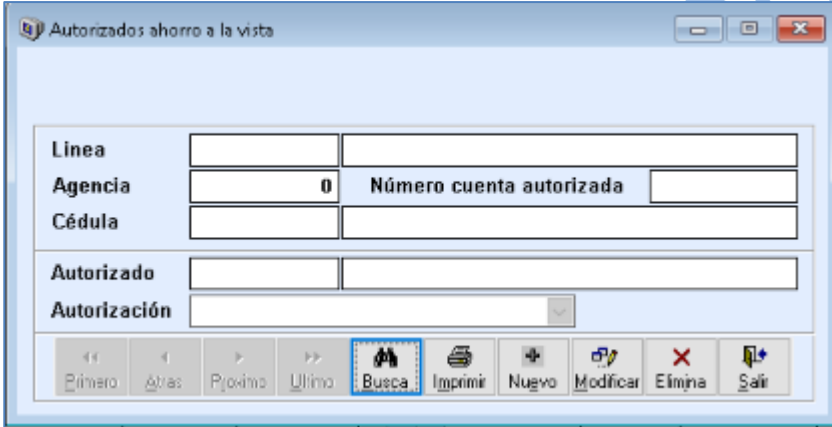
- **Cedula:** Digite el número del documento de identificación (si es un NIT o RUT, No digite el dígito de verificación).
- **Agencia y Empresa Afiliada:** Es la agencia de trabajo del usuario que está realizando la apertura de la cuenta de ahorros, la asigna el Integrador automáticamente.
- **Línea:** Desplegar el listado y escoger el tipo de cuenta de ahorro a la vista que se quiere aperturar.
- **Número cuenta:** Ingrese el consecutivo de la cuenta de ahorros que le corresponde *DA-AH-01*. Es importante resaltar que el talonario que se va a entregar sea marcado después de grabada la ficha, ya que el Integrador valida el número de la cuenta en el momento de grabar esta.
- **Forma de Pago:** Se ubica el cursor en la pestaña y se selecciona el tipo de pago que desea realizar, o digita la letra correspondiente, T: Taquilla N: Nomina. En la mayoría de los casos es Taquilla.
- **Valor cuota mensual:** Este campo se deja en cero (0).

GESTIÓN DE AHORRO						 <b>Coonfie</b> <small>Es Presente y Futuro Solidario</small>
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO						
<b>Código:</b>	IN-AH-02	<b>Versión:</b>	3	<b>Vigencia:</b>	18 de noviembre de 2024	<b>Página:</b> 3 de 5

El Integrador omite varios campos y pasa a la siguiente pregunta: **¿La cuenta de ahorros solo permite consignación del titular?:** Escoja la opción **NO**.

Después de ingresado los ítems anteriores dar clic en Grabar y se ingresan los otros datos.

### 1.3 Ingresar los **AUTORIZADOS** – Según el instructivo **IN-AH-11 Registro y digitalización de firmas**



### 1.4 Hacer clic en el botón de **CONSECUTIVOS**.

Con base a la libreta de ahorros que solicite el asociado registrar los consecutivos disponibles para realizar los retiros de la cuenta de ahorros. Dar clic en Nuevo y diligenciar el talonario asignado por el Subdirector de Oficina.



Luego de realizar estos pasos dar clic en Salir y se procede a hacer el pago en caja.

## 2. CAMBIO DE ESTADO

### 2.1 Ingresar al módulo de **AHORROS** y hacer clic en el *Cambio de estado*

# APERTURA DE CUENTA DE AHORRO

Código:

IN-AH-02

Versión:

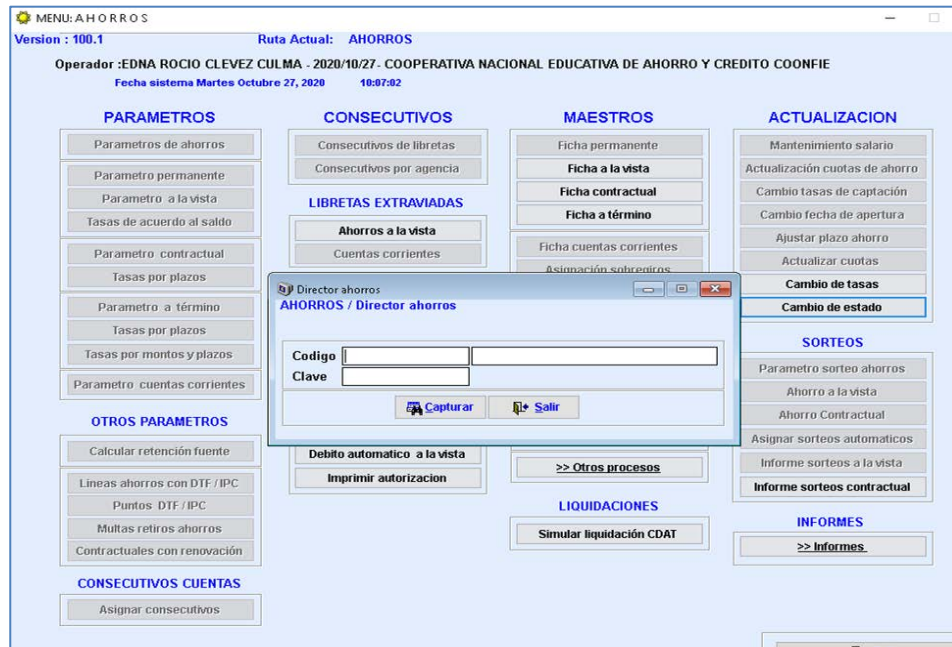
3

Vigencia:

18 de noviembre de 2024

Página:

4 de 5



MENU: A H O R R O S  
 Version : 100.1  
 Ruta Actual: AHORROS  
 Operador :EDNA ROCÍO CLEVEZ CULMA - 2020/10/27 - COOPERATIVA NACIONAL EDUCATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONFIE  
 Fecha sistema Martes Octubre 27, 2020 10:07:02

**PARAMETROS**

- Parametros de ahorros
- Parametro permanente
- Parametro a la vista
- Tasas de acuerdo al saldo
- Parametro contractual
- Tasas por plazos
- Parametro a término
- Tasas por plazos
- Tasas por montos y plazos
- Parametro cuentas corrientes

**OTROS PARAMETROS**

- Calcular retención fuente
- Lineas ahorros con DTF /IPC
- Puntos DTF /IPC
- Multas retiros ahorros
- Contractuales con renovación

**CONSECUTIVOS CUENTAS**

- Asignar consecutivos

**CONSECUTIVOS**

- Consecutivos de libretas
- Consecutivos por agencia

**LIBRETAS EXTRAVIADAS**

- Ahorros a la vista
- Cuentas corrientes

**MAESTROS**

- Ficha permanente
- Ficha a la vista
- Ficha contractual
- Ficha a término
- Ficha cuentas corrientes
- Asimilación sobreiros

**LIQUIDACIONES**

- Simular liquidación CDAT

**ACTUALIZACION**

- Mantenimiento salario
- Actualización cuotas de ahorro
- Cambio tasas de captación
- Cambio fecha de apertura
- Ajustar plazo ahorro
- Actualizar cuotas
- Cambio de tasas
- Cambio de estado

**SORTEOS**

- Parametro sorteo ahorros
- Ahorro a la vista
- Ahorro Contractual
- Asignar sorteos automaticos
- Informe sorteos a la vista
- Informe sorteos contractual

**INFORMES**

- >> Informes

**Director ahorros**  
 AHORROS / Director ahorros

Codigo   
 Clave

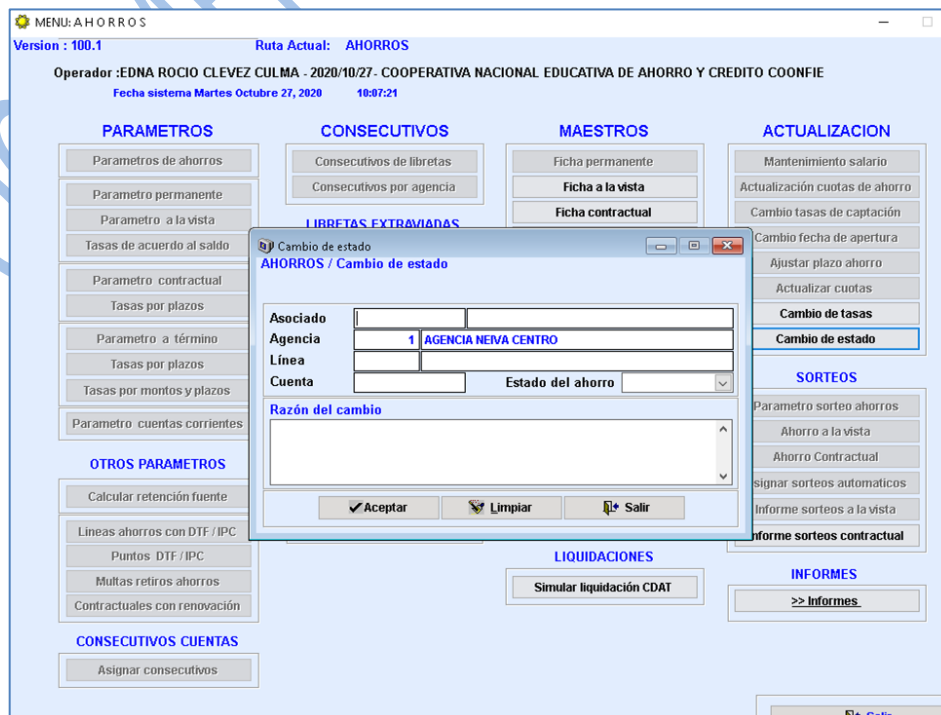
## 2.2 Ingresar la clave de DIRECTOR DE AHORROS.

**Código:** es el usuario de OPA.

**Ejemplo:** SACC – ERCC

**Clave:** Registrar la contraseña actual del perfil o Director de Ahorros.

## 2.3 Ingresar los datos básicos de la cuenta de ahorros.



MENU: A H O R R O S  
 Version : 100.1  
 Ruta Actual: AHORROS  
 Operador :EDNA ROCÍO CLEVEZ CULMA - 2020/10/27 - COOPERATIVA NACIONAL EDUCATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONFIE  
 Fecha sistema Martes Octubre 27, 2020 10:07:21

**PARAMETROS**

- Parametros de ahorros
- Parametro permanente
- Parametro a la vista
- Tasas de acuerdo al saldo
- Parametro contractual
- Tasas por plazos
- Parametro a término
- Tasas por plazos
- Tasas por montos y plazos
- Parametro cuentas corrientes

**OTROS PARAMETROS**

- Calcular retención fuente
- Lineas ahorros con DTF /IPC
- Puntos DTF /IPC
- Multas retiros ahorros
- Contractuales con renovación

**CONSECUTIVOS CUENTAS**

- Asignar consecutivos

**CONSECUTIVOS**

- Consecutivos de libretas
- Consecutivos por agencia

**LIBRETAS EXTRAVIADAS**

- Ahorros a la vista
- Cuentas corrientes

**MAESTROS**

- Ficha permanente
- Ficha a la vista
- Ficha contractual

**LIQUIDACIONES**

- Simular liquidación CDAT

**ACTUALIZACION**

- Mantenimiento salario
- Actualización cuotas de ahorro
- Cambio tasas de captación
- Cambio fecha de apertura
- Ajustar plazo ahorro
- Actualizar cuotas
- Cambio de tasas
- Cambio de estado

**SORTEOS**

- Parametro sorteo ahorros
- Ahorro a la vista
- Ahorro Contractual
- Asignar sorteos automaticos
- Informe sorteos a la vista
- Informe sorteos contractual

**INFORMES**

- >> Informes

**Cambio de estado**  
 AHORROS / Cambio de estado

Asociado   
 Agencia   
 Linea   
 Cuenta  Estado del ahorro

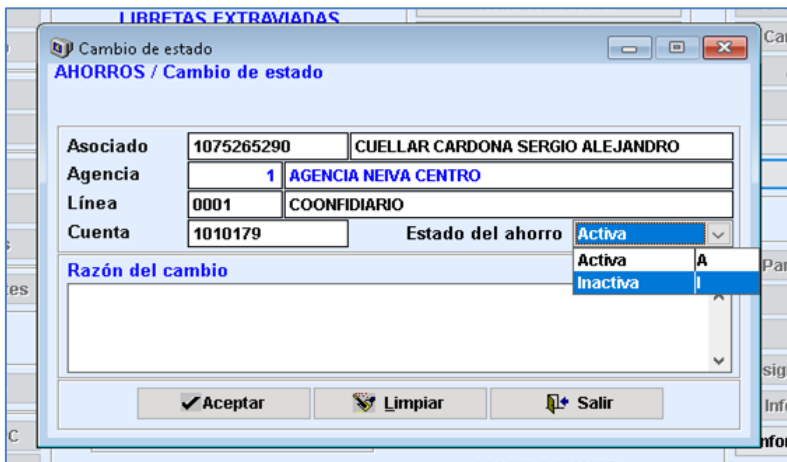
Razón del cambio

## APERTURA DE CUENTA DE AHORRO

**Código:** IN-AH-02    **Versión:** 3    **Vigencia:** 18 de noviembre de 2024

**Página:** 5 de 5

- **Asociado:** Digite el número de identificación del asociado según el formato diligenciado (FO-AH-01) activación de cuentas de ahorros.
- **Agencia:** Es la agencia a la cual pertenece el asociado.
- **Línea:** Escoja con la tecla F5 la opción de la cuenta del asociado
- **Cuenta:** Escoja con F5 el número de la cuenta de ahorros que el asociado manifiesta activar.
- **Estado del Ahorro:** Este estado por defecto de la cuenta debe estar inactivo, escoja la opción activa para que se realice el cambio.



Cuando se trate de una Cancelación por solicitud del asociado la cuenta debe estar en \$ 0. para que se habilite la opción de Cancelada

Dar clic en el botón de **Aceptar** para confirmar el cambio de estado.

### 6. DOCUMENTOS RELACIONADOS

PR-AH-02 Cuenta de ahorro

IN-AH-11 Registro de autorizados y digitalización de firmas.

FO-AH-02 Apertura de cuenta de ahorros

### 7. CONTROL DE CAMBIOS

La trazabilidad de los cambios generados en el documento podrá ser consultada en el Listado Maestro de Documentos.

Versión	Descripción Del Cambio	Fecha de Aprobación
3	Se agrega la palabra "Apertura" en el nombre del Instructivo. Se actualizan los Términos y Definiciones y los Documentos Relacionados. Se adiciona la disposiciones 4.1.	13 de noviembre de 2024
Elaborado Por:		Revisado Por:
Aprobado Por:		
<b>EMERSON LEONEL MONTERO VARGAS</b> Cargo: Subgerente Financiero	<b>SERGIO ALEJANDRO CUÉLLAR CARDONA</b> Cargo: Analista del SIG	<b>NÉSTOR BONILLA RAMÍREZ</b> Cargo: Gerente General