



PROCESO

CFA Móvil

NOMBRE

Manual de usuario CFA Móvil

Tabla de contenido

1. Descarga e Instalación de aplicación	3
2. Registro CFA Móvil	3
3. Clave dinámica	5
3.1. Activación clave dinámica	5
3.2. Consulta de clave dinámica	6
4. Ingreso a la aplicación	10
5. Productos	11
5.1. Mis productos	11
5.2. Apertura de productos	15
5.2.1. Ahorro	16
5.2.2. Ahorro programado	17
5.2.3. Cancelación	19
5.3. Personalización Cuentas	20
5.4. Certificados	21
6. Transacciones	22
6.1. Transferencias	23
6.1.1. Cuentas Propias CFA:	23
6.1.2. Cuentas Terceros CFA:	24
6.1.3. Cuentas terceros sin inscribir:	25
6.1.4. Entidades Red Coopcentral:	27
6.1.5. A otros Entidades:	28
6.1.6. Inscripción de cuentas:	29
6.1.7. Eliminación de terceros CFA y Otros:	30

6.2. Pagos	31
6.2.1. Crédito	31
7. CFA Express	39
7.1. Apertura:	39
7.2. Autorizaciones:	40
7.3. Anulaciones:	41
7.4. Bloqueo :	42
8. Seguridad	43
8.1. Bloqueo de tarjeta	43
8.2. Activación de Tarjeta Débito	45
8.3. Cambio u olvido de clave de ingreso	46
8.4. Administración topes PSE	48
8.5. Consulta y Eliminación de clave dinámica	50
8.6. Administración canales de contacto	51
8.7. Eliminar Usuario	54

CFA Móvil

El presente documento contiene de manera detallada las funcionalidades con las que cuenta la aplicación móvil de CFA y se describen los pasos que deben seguir los usuarios de la aplicación para ejecutar diferentes funciones.

Alcance

Dirigido a las Personas Naturales que hacen parte de la comunidad CFA o aquellos que deseen vincularse y tengan acceso y estén dispuestos a usar el teléfono inteligente para realizar transacciones financieras.

1. Descarga e Instalación de aplicación

El usuario a través de la tienda que aplique de acuerdo a la referencia de celular y con conexión a internet deberá descargar la aplicación CFA Móvil en su dispositivo

2. Registro CFA Móvil

- El registro a CFA Móvil estará disponible para Asociados, ahorradores y usuarios de DDE (CFA Express), es indispensable tener los datos actualizados y contar con número celular registrado como optim



Registro

Registro CFA Móvil

Para su registro es necesario contar con un número de celular inscrito previamente en nuestra base de datos, al cual se enviará un mensaje de texto. En caso de no tener sus datos actualizados deberá acercarse a una oficina.

Tipo de Documentos

Número de documento

Fecha Expedición

☐ Acepto el Reglamento CFA Móvil

Recomendaciones de Seguridad

Desliza hasta el final para validar que eres una persona:

CANCELAR REGISTRARME

Callouts:

- Diligencia los datos, el documento **no debe superar 10 caracteres**
- Selecciona la fecha de expedición del documento
- Debe aceptar el reglamento para el uso del canal
- Desliza hasta el final

- Al activar el calendario en un teléfono android puede buscar los años de una manera ágil oprimiendo el año



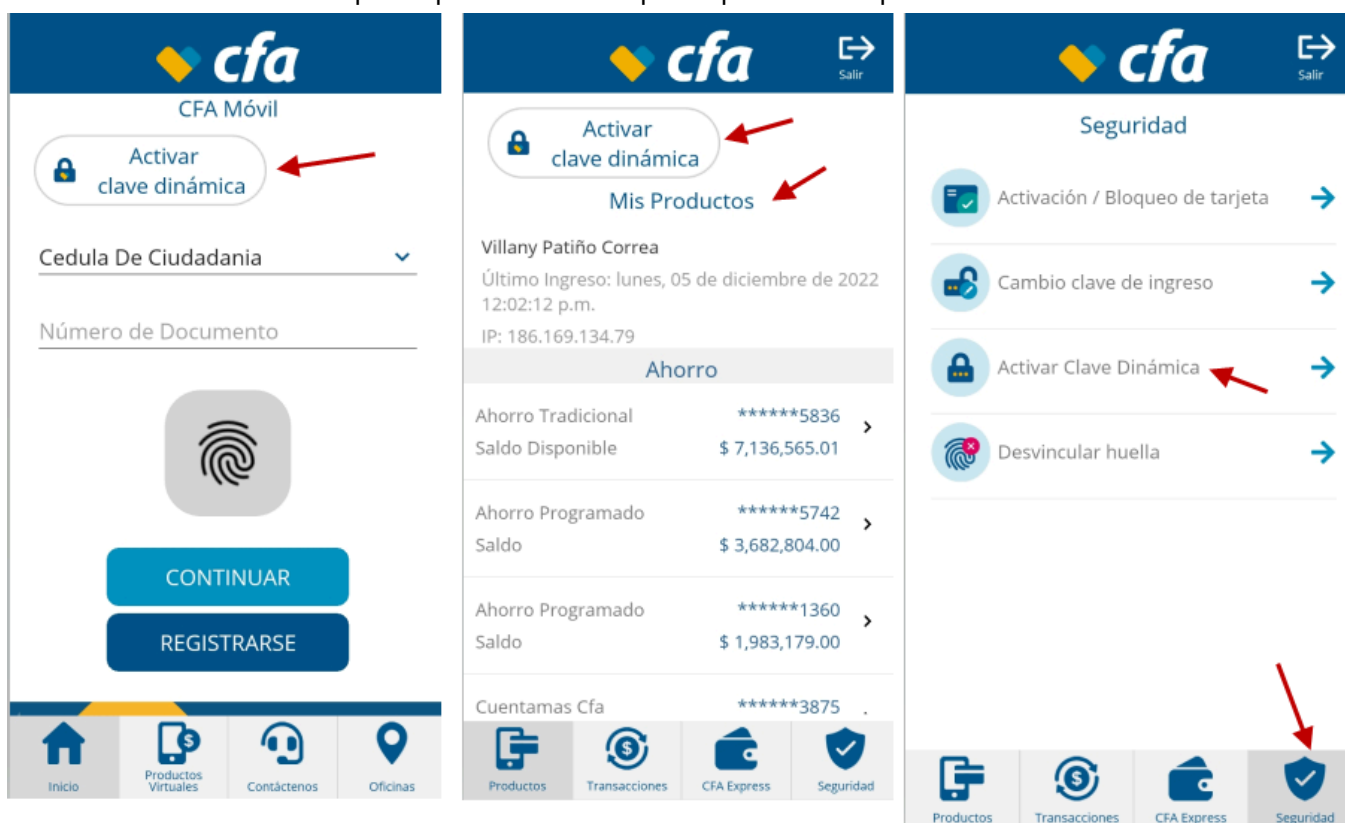
- El proceso de registro solicitará la aceptación del reglamento del canal y la selección de imagen de seguridad.

3. Clave dinámica

Es la clave requerida para las transacciones a cuentas de terceros o pagos de productos y servicios, el sistema al momento de realizar algunas de las transacciones disponibles en la aplicación validará que el usuario tenga activa la clave dinámica de lo contrario solicitará activarla

3.1. Activación clave dinámica

Esta clave puede ser activada desde la parte pública o en la parte privada después de haber iniciado sesión



Si el usuario va activar la clave desde la parte pública de la aplicación el sistema lo llevará a la pantalla de ingreso de documento y la validación de la imagen de seguridad como si estuviera iniciando sesión, si hace la activación desde la parte privada, después de haber iniciado sesión registra el nombre de la clave el cual es un nombre alfabético que no debe llevar espacios ni caracteres especiales y se usa para identificar cada clave, después de registrar la clave el sistema dejará al usuario en la pantalla de mis productos. El usuario podrá tener la clave dinámica hasta un máximo de 3 dispositivos.



3.2. Consulta de clave dinámica

Una vez activada la clave dinámica esta podrá ser consultada desde la parte pública y la parte privada de la siguiente manera:

Parte pública



Parte privada



El sistema valida de manera automática la clave que se presenta en pantalla

Para las transacciones en la CFA móvil, la app valida automáticamente la clave que esté vigente, para el canal de oficina virtual o PSE, el usuario debe ingresar de manera manual la clave que está en pantalla bien sea que la esté consultando desde la parte pública o privada. En estos canales se validará que la clave ingresada esté vigente (no supere 2 minutos de generada) y correcta, el sistema bloquea la claves después de 3 intentos errados y quedará bloqueada por 4 horas.




Claves Dinámicas

Yesi
551255


 Salir

Claves Dinámicas

Yesi
470161

Moni
437305

Desde la parte pública se puede activar no solo la clave del usuario propietario del celular si no de otro usuario, el sistema solicita los datos del usuario y el mensaje de seguridad llegará al celular optim del usuario para el cual se va a registrar la clave posteriormente al ingresar desde la opción de consulta de clave dinámica de la parte pública o desde la clave dinámica de la parte privada se puede hacer la consulta de las claves que están relacionadas con el dispositivo desde el cual se están realizando la consulta.

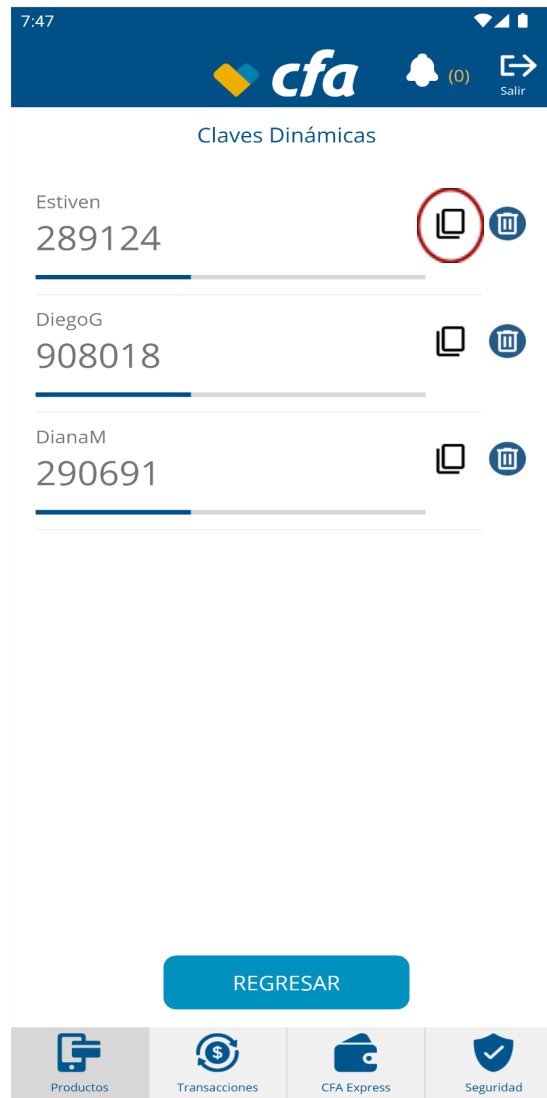
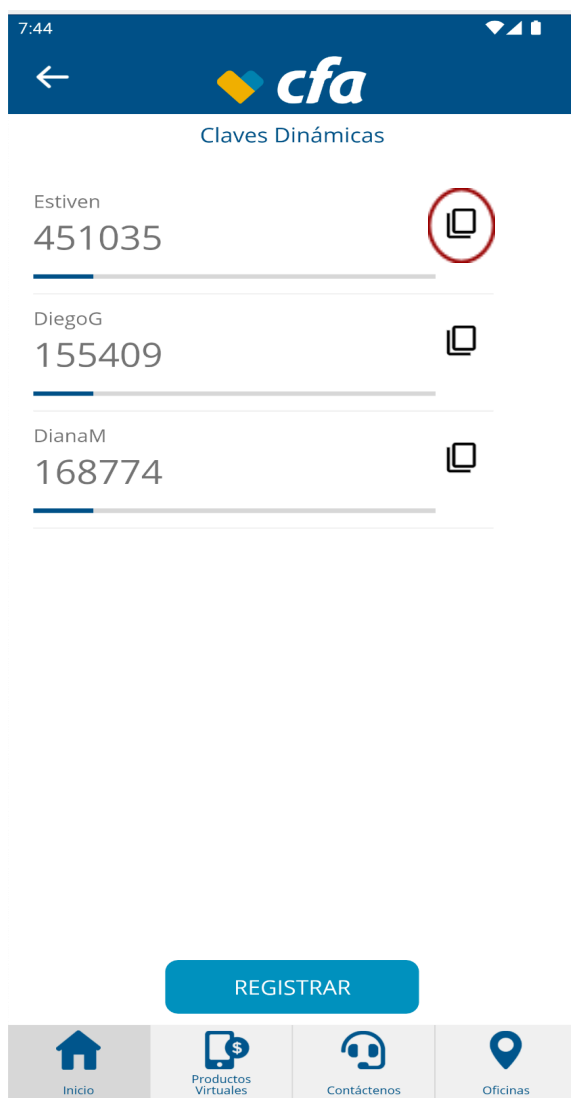
REGISTRAR

 Inicio
 Productos Virtuales
 Contáctenos
 Oficinas

REGRESAR

 Productos
 Transacciones
 CFA Express
 Seguridad

3.3. Copiar Clave Dinámica



Desde la parte pública y privada, al consultar las claves dinámicas, en el despliegue de las mismas que están en el dispositivo, el usuario selecciona el icono para copiar la clave que se va a utilizar en la transacción que esté realizando por el canal de oficina virtual o PSE desde el móvil.

4. Ingreso a la aplicación

Para el primer ingreso el usuario debe autenticarse con sus datos, luego de este ingreso se podrá seguir autenticación con huella o Face Id (este último solo para iPhone a partir de la versión X) en ambos casos el usuario deberá tener registrada previamente la huella o el Face ID en su celular.

NOTA: si el usuario realiza cambio de celular el primer ingreso debe ser con la clave.



5. Productos

5.1. Mis productos

Lista los productos de ahorro, CFA Express, Crédito, Cupo y aportes con los saldos a la fecha de consulta, permite desplegar el detalle de los movimientos y los productos de acuerdo a cada tipo de producto. Adicionalmente identifica para cada producto el código interbancario requerido para transar en ciertos canales de la red Coopcentral



Muestra los datos del crédito seleccionado a la fecha de la consulta, el valor de la cuota y el valor vencido en caso que aplique

Mis Productos

Futuros Gigantes Cfa *****6897 >
Saldo \$ 445,976.00

Crédito

Libre Inversion *****62-8 >
Saldo \$ 6,957,777.00

Vivienda Empleados *****74-7 >
Saldo \$ 4,935,873.00

Cupo rotativo

Mas Cupo *****04-3 >
Cupo disponible \$ 2,000,000.00

CFA Express

Cfa Express *****8373 >
Saldo Disponible \$ 15,000.00

Aporte social

Vivienda ***74-7**

Código Interbancario	00019-00006402
Monto desembolsado	\$ 7,590,000.00
Valor total obligacion	\$ 4,935,873.00
Valor cuota	\$ 292,488.00
Valor de Cuotas vencidas	\$ 0.00
Fecha último pago	17/03/2020
Fecha pago	25/05/2020

PAGAR

Últimos Movimientos

17/03/2020	Abono	\$ 1,000,000.00
16/02/2020	Abono	\$ 2,540,953.00
01/02/2020	Abono	\$ 323,309.00

Mas Cupo ***04-3**

Código Interbancario	00019-00103257
Cupo Utilizado	\$ 0.00
Cupo Disponible	\$ 2,000,000.00
Cupo Total	\$ 2,000,000.00
Valor Cuota	\$ 0.00
Fecha Limite Pago	

PAGAR

Últimos Movimientos

Buscar

Vivienda ***74-7**

Código Interbancario	00019-00006402
Monto desembolsado	\$ 7,590,000.00
Valor total obligacion	\$ 4,935,873.00
Valor cuota	\$ 292,488.00
Valor de Cuotas vencidas	\$ 0.00
Fecha último pago	17/03/2020
Fecha pago	25/05/2020

PAGAR

Últimos Movimientos

17/03/2020	Abono	\$ 1,000,000.00
------------	-------	-----------------

Obligación Nro. 008-2010-01574-7
Fecha Abono 17/03/2020
Valor Abono \$ 1,000,000.00
Saldo Capital antes del Abono \$ 5,902,469.00

Mas Cupo ***04-3**

Código Interbancario	00019-00103257
Cupo Utilizado	\$ 0.00
Cupo Disponible	\$ 2,000,000.00
Cupo Total	\$ 2,000,000.00
Valor Cuota	\$ 0.00
Fecha Limite Pago	

PAGAR

Últimos Movimientos

Buscar

Detalla el pago realizado, este puede variar de acuerdo con las condiciones de cada crédito

La consulta de más cupo muestra el dato de lo utilizado y lo disponible, si el valor de la cuota es cero y tiene saldo utilizado significa que no se ha facturado en el último corte



Mis Productos

Crédito

Libre Inversion *****62-8 >

Saldo \$ 6,957,777.00

Vivienda Empleados *****74-7 >

Saldo \$ 4,935,873.00

Cupo rotativo

Mas Cupo *****04-3 >

Cupo disponible \$ 2,000,000.00

CFA Express

Cfa Express *****8373 >

Saldo Disponible \$ 15,000.00

Aporte social

Estado Activo >

Capital \$ 4,081,554.00

Productos Transacciones CFA Express Seguridad



Cfa Express *****8373

Código Interbancario 00019-00022072

Saldo Autorizado \$ 0.00

Saldo Disponible \$ 15,000.00

Saldo Total \$ 15,000.00

Movimientos

Buscar

19/05/2020

Cr Transf Banca Virtual \$ 10,000.00

00803045836

07/05/2020

Db Traslado A 00803080024 (\$ 10,000.00)

07/05/2020

Db Transf Banca Virtual (\$ 10,000.00)

00803045836

Productos Transacciones CFA Express Seguridad

Aportes

Aportes Sociales

Estado y Condicion Activo - Inhabil

Saldo aportes \$ 4,081,554.00

Saldo pendiente \$ 0.00

Pagos Aportes

☐ Aporte Total \$ 0.00

☐ Otro valor

Cuenta a Debitar

PAGAR

CFA Express

La consulta muestra el saldo autorizado y disponible. Muestra los movimientos y permite la búsqueda de los mismos por fecha

Aportes

Muestra el estado actual de los aportes

Esta opción también permite el pago de aportes diferidos, periódicos, el pago para complementar el estatutario u otro valor que se quiera llevar a los aportes

Ahorro de menores







Mis Productos

Ahorro Programado *****7788 >
Saldo \$ 3,027,874.00

Ahorro Programado *****9053 >
Saldo \$ 320,407.00

Ahorro Programado *****0309 >
Saldo \$ 100,000.00

Cuentas de Menores

JHON FREDY
Futuros Gigantes Cfa *****6897 >
Saldo \$ 445,976.00

Crédito

Libre Inversion *****62-8 >
Saldo \$ 6,957,777.00

Vivienda Empleados *****74-7 >






Futuros Gigantes Cfa *****6897

Código Interbancario 00019-00022072

Movimientos

Buscar 

15/02/2020
Cr Traslado De 00803045836 \$ 10,000.00

31/12/2019
Cr Pago De Intereses \$ 3,245.00

01/10/2019
Cr Pago De Intereses \$ 3,221.00

01/07/2019
Cr Pago De Intereses \$ 3,197.00

01/04/2019
Cr Pago De Intereses \$ 3,174.00










Los padres pueden visualizar las cuentas de sus hijos menores de 18 años, siempre y cuando figuren como autorizados en la cuenta y en MIS este la relación de padre con el menor

Los titulares de CDT y CDAT puede realizar la consulta del estado actual de cada título que tenga en CFA

CDT- CDAT

Mis Productos

Libre Inversion *****56-9 >
Saldo \$ 1,540,961.00

Cupo rotativo

Mas Cupo *****58-5 >
Cupo disponible \$ 500,000.00

CFA Express





Cfa Express *****6169 >
Saldo Disponible \$ 0.00

Aporte social

Estado Activo >
Capital \$ 440,126.00





CDT - CDAT

Cdt *****5026 >
Capital \$ 4,000,000.00

CDT *****5026

CDT *****5026
Fecha Vencimiento 17/02/2020
Valor Inversión \$ 4,000,000.00
Plazo (días) 180
Tasa Efectiva Anual 5.1 %
Modalidad Vencimiento
Intereses Totales Proyectados \$ 101,570.00
Rete Fuente Total Proyectada \$ 4,063.00
Rendimientos Netos Último Período \$ 101,570.00
Interés por Cobrar \$ 101,570.00
Rete Fuente de Interés por Cobrar \$ 4,063.00

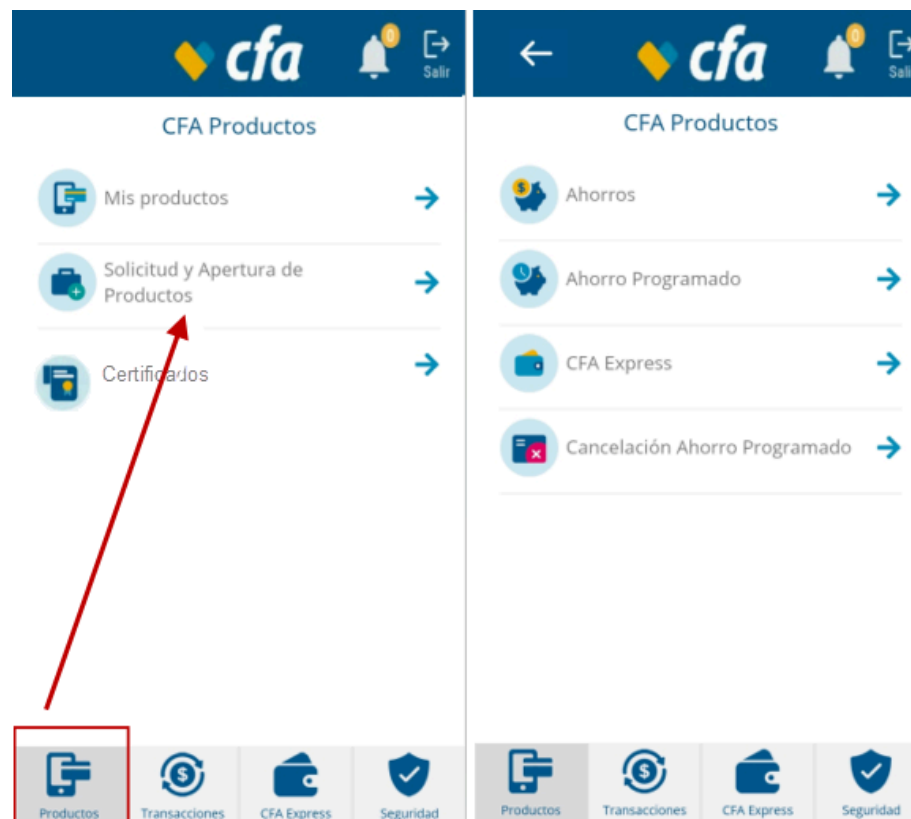
5.2. Apertura de productos

Ahorro: Corresponde a la apertura de cuentas de ahorro a la vista Cuentamás, modalidad individual, con motivo de apertura "Cuenta virtual", inicialmente puede transar a través de los canales virtuales, PSE y con la opción de transacciones sin tarjeta para cajeros ATM y oficinas. El ahorro queda en la oficina del cliente. Aplica para clientes actuales clasificados como riesgo bajo o medio.

Ahorro programado: Permite la apertura de cuentas de ahorro línea libre inversión, modalidad individual, periodicidad mensual, con forma de pago débito a cuenta de ahorros, CFA Express o por taquilla. Si no se relaciona a la cuenta el pago, se asume que será por taquilla o ACH.

Aplica para clientes actuales clasificados como riesgo bajo o medio

Cancelación ahorro programado: A través de CFA móvil solo se podrán cancelar ahorros abiertos a través de este canal.



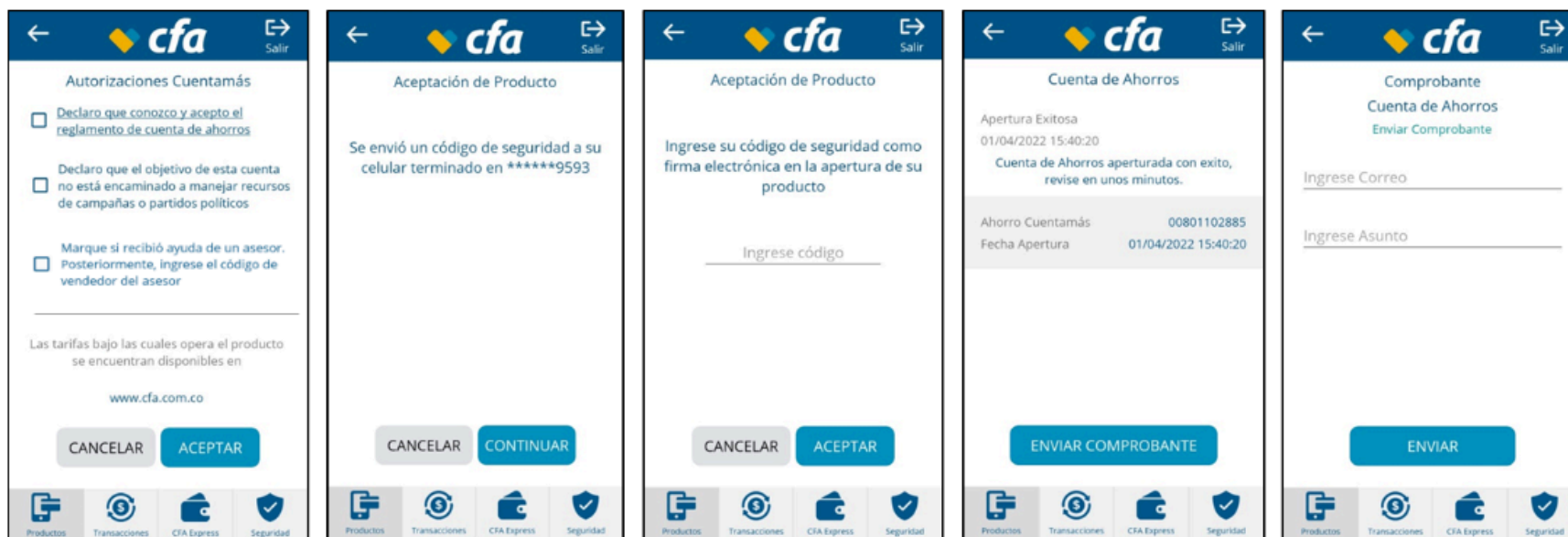
⚠ Las aperturas contarán con un campo para indicar si se recibió asesoría, al marcar dicho campo el usuario podrá registrar el código de vendedor del asesor que realizó la gestión son el usuario, este dato debe ser suministrado por cada asesor al usuario

Ejemplo:

☒ Marque si recibió orientación de un asesor. Posteriormente, ingrese el código de vendedor del asesor

226565

5.2.1. Ahorro



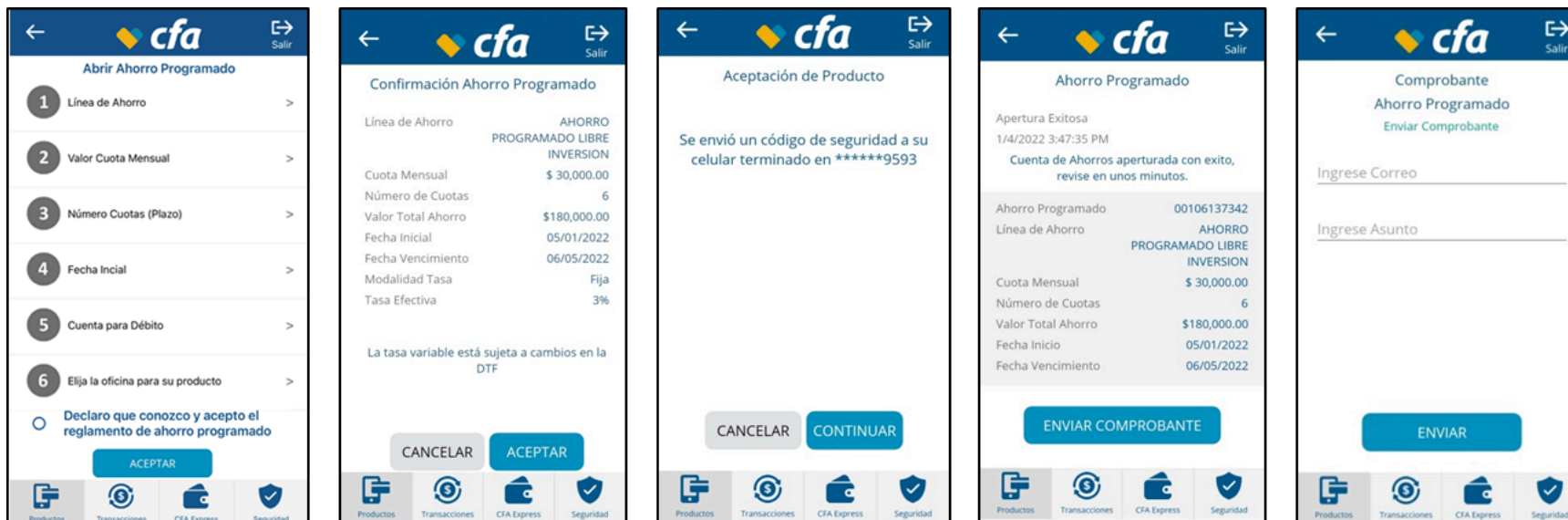
The screenshots show the following steps in the CFA mobile app:

- Autorizaciones Cuentamás:** A screen with three checkboxes for terms and conditions, a declaration of purpose, and a checkbox for advisor assistance. It includes a link to the website and 'CANCELAR' and 'ACEPTAR' buttons.
- Aceptación de Producto:** A screen stating a security code was sent to the user's phone (*****9593) with 'CANCELAR' and 'CONTINUAR' buttons.
- Aceptación de Producto:** A screen asking for the security code to complete the opening, with 'CANCELAR' and 'ACEPTAR' buttons.
- Cuenta de Ahorros:** A screen showing successful opening details: 'Apertura Exitosa', date '01/04/2022 15:40:20', account number '00801102885', and opening date '01/04/2022 15:40:20'. It features an 'ENVIAR COMPROBANTE' button.
- Comprobante Cuenta de Ahorros:** A screen to send the receipt, with fields for 'Ingrese Correo' and 'Ingrese Asunto', and an 'ENVIAR' button.

Aspectos a tener en cuenta para la apertura de productos Ahorros:

- El sistema validará la clave dinámica
- Para visualizar el producto aperturado este quedará aperturado de forma inmediata y se podrá visualizar en la opción Mis Productos.
- Para realizar la apertura es necesario tener los datos actualizados.
- El sistema no permitirá a un cliente que solo tenga el producto de CFA Express aperturar un producto de ahorro; estos clientes deberán solicitar los demás productos en la oficina.
- Para ver el reglamento se debe dar clic en el texto reglamento, el sistema habilitará la pantalla con el reglamento. Para aceptar el reglamento se deberá dar clic en la casilla de verificación
- Código de vendedor: si se marca la casilla de si recibió orientación del asesor se habilita campo para ingresar el código de vendedor que fue suministrado al ahorrador por el asesor respectivo

5.2.2. Ahorro programado



Abrir Ahorro Programado

- Línea de Ahorro
- Valor Cuota Mensual
- Número Cuotas (Plazo)
- Fecha Inicial
- Cuenta para Débito
- Elija la oficina para su producto

☐ Declaro que conozco y acepto el reglamento de ahorro programado

ACEPTAR

Confirmación Ahorro Programado

Línea de Ahorro: AHORRO PROGRAMADO LIBRE INVERSION

Cuota Mensual: \$ 30,000.00

Número de Cuotas: 6

Valor Total Ahorro: \$180,000.00

Fecha Inicial: 05/01/2022

Fecha Vencimiento: 06/05/2022

Modalidad Tasa: Fija

Tasa Efectiva: 3%

La tasa variable está sujeta a cambios en la DTF

CANCELAR **ACEPTAR**

Aceptación de Producto

Se envió un código de seguridad a su celular terminado en *****9593

CANCELAR **CONTINUAR**

Ahorro Programado

Apertura Exitosa
1/4/2022 3:47:35 PM

Cuenta de Ahorros apertura con éxito, revise en unos minutos.

Ahorro Programado: 00106137342

Línea de Ahorro: AHORRO PROGRAMADO LIBRE INVERSION

Cuota Mensual: \$ 30,000.00

Número de Cuotas: 6

Valor Total Ahorro: \$180,000.00

Fecha Inicio: 05/01/2022

Fecha Vencimiento: 06/05/2022

ENVIAR COMPROBANTE

Comprobante Ahorro Programado

Enviar Comprobante

Ingrese Correo

Ingrese Asunto

ENVIAR

Aspectos a tener en cuenta para la apertura de productos Ahorros:

- El sistema validará la clave dinámica
- Se permitirá la apertura de cuentas de ahorro individual, con forma de pago débito a cuenta de ahorros o CFA Express.
- Para realizar la apertura es necesario tener los datos actualizados.
- El ahorro debe quedar en la oficina del cliente y debe sumar a las captaciones de esta

La opción de ahorro programado cuenta con los siguientes campos:

- Línea: Despliega catálogo de líneas de ahorro programado para libre inversión, vivienda y con futuro seguro
- Periodicidad de ahorro: despliega a través de catálogo para seleccionar la periodicidad para cuota
- Valor cuota: campo en pesos editable para ingresar valor de cuota periódica. La cuota periódica no podrá ser inferior a la cuota periódica mínima mensual que se exige para ahorros programados de acuerdo a parámetro establecido.

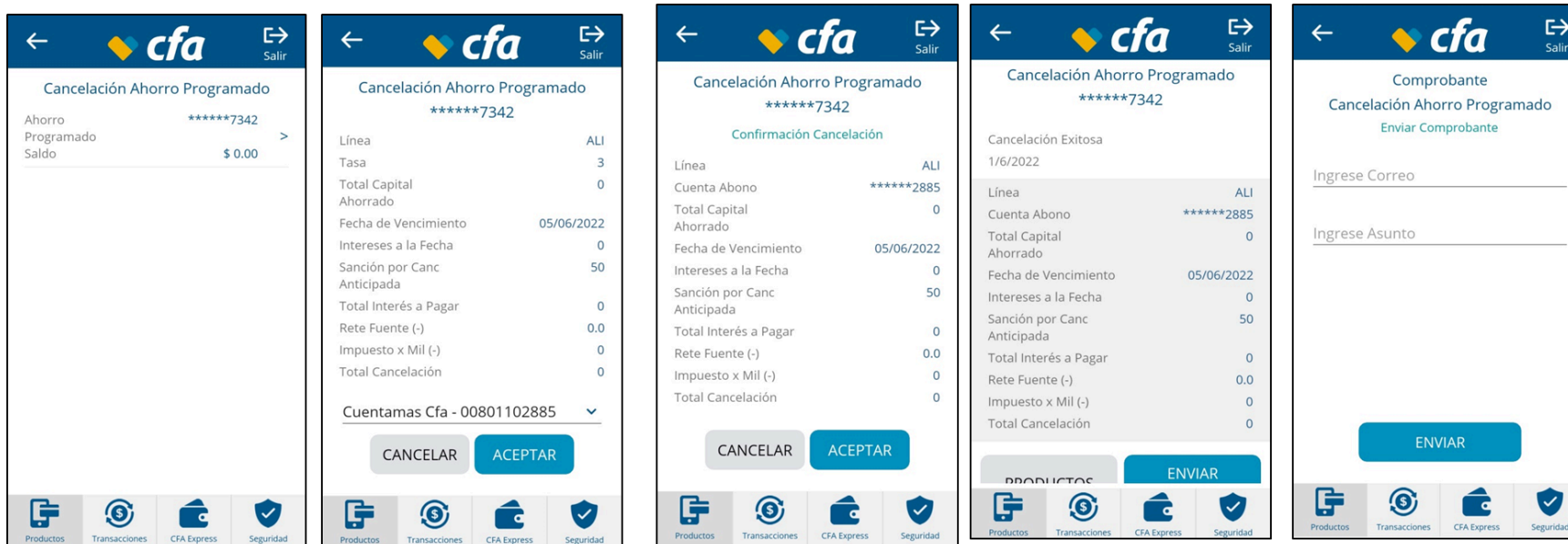
- Nro de cuotas- Plazo: En este campo permite ingresar el plazo que tendrá el Ahorro programado, el cual no podrá ser inferior a 3 meses; si es para la línea de ahorro programado con futuro, este no podrá ser inferior a 24 meses.
- Fecha inicial: corresponde a la fecha de inicio de ahorro, no permite seleccionar una fecha anterior a la fecha de la apertura
- Cuenta para débito: Despliega las cuentas (tradicional, cuenta más, CFA Express) que tiene el usuario activas y permite la selección
- Reglamento: Para ver el reglamento se debe dar clic en el texto reglamento, el sistema habilitará la pantalla con el reglamento (de acuerdo con la línea seleccionada). Para aceptar el reglamento se deberá dar clic en la casilla de verificación.
- Código de vendedor: si se marca la casilla de si recibió orientación del asesor se habilita campo para ingresar el código de vendedor que fue suministrado al ahorrador por el asesor respectivo

Al aceptar continua en pantalla de confirmación de apertura en la que se adicionan los siguientes campos:

- Valor total ahorro: El cual es calculado de acuerdo con el valor de la cuota periódica por el número de cuotas.
- Fecha de vencimiento: Este campo se calcula de acuerdo con la fecha inicial, el número de cuotas y la periodicidad de las mismas

Al finalizar la apertura se emite mensaje de que se realizó la creación del ahorro programado de forma exitosa; se debe esperar unos minutos para que este se visualice en Mis productos. Adicionalmente se brinda la posibilidad de enviar el comprobante de apertura al correo electrónico .

5.2.3. Cancelación



The screenshots show the following steps:

- Cancelación Ahorro Programado**: Initial screen showing account details for '*****7342' with a balance of \$ 0.00.
- Cancelación Ahorro Programado *****7342**: Confirmation screen showing account details and a 'Cuentas Cfa - 00801102885' dropdown.
- Confirmación Cancelación**: Confirmation screen showing account details and a 'Cuentas Cfa - 00801102885' dropdown.
- Cancelación Ahorro Programado *****7342**: Confirmation screen showing account details and a 'Cuentas Cfa - 00801102885' dropdown.
- Comprobante**: Receipt screen showing account details and a 'Cuentas Cfa - 00801102885' dropdown.

Aspectos a tener en cuenta para la apertura de productos Ahorros:

- El sistema Valida la clave dinámica
- Solo se permite cancelar aquellos ahorros aperturados a través de los canales virtuales (Oficina Virtual y CFA Móvil)
- Las cancelaciones serán con abono a cuenta de ahorros o CFA Express siempre y cuando no supere los topes establecidos por el producto, si el ahorrador no tiene cuenta de ahorros cuenta más o tradicional no podrá realizar la cancelación a través de este medio.

Cuando se realice la cancelación el sistema permitirá seleccionar la cuenta de ahorros (tradicional o Cuenta más) o CFA Express para realizar el abono.

El botón aceptar lleva a la pantalla para confirmación de la cancelación, si se está seguro de continuar se debe dar clic en aceptar y posteriormente se muestra pantalla indicando que se ha realizado con éxito la cancelación del ahorro y permite regresar al listado de productos o enviar el comprobante de la cancelación realizada.

5.3. Personalización Cuentas



Desde el menú de productos a través de la opción **Personalización cuentas**, selecciona la cuenta (Ahorro Programado) a personalizar, posteriormente registra el nombre personalizado, clic en aceptar para confirmar la personalización de la cuenta.

Al consultar la cuenta por la opción *Mis Productos*, se visualiza el alias de la cuenta.

5.4. Certificados

Desde

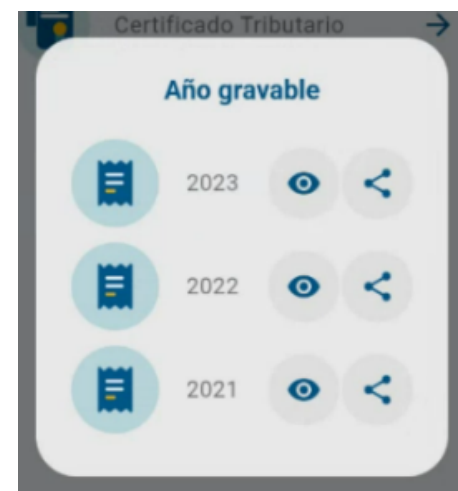
la
cual

Al



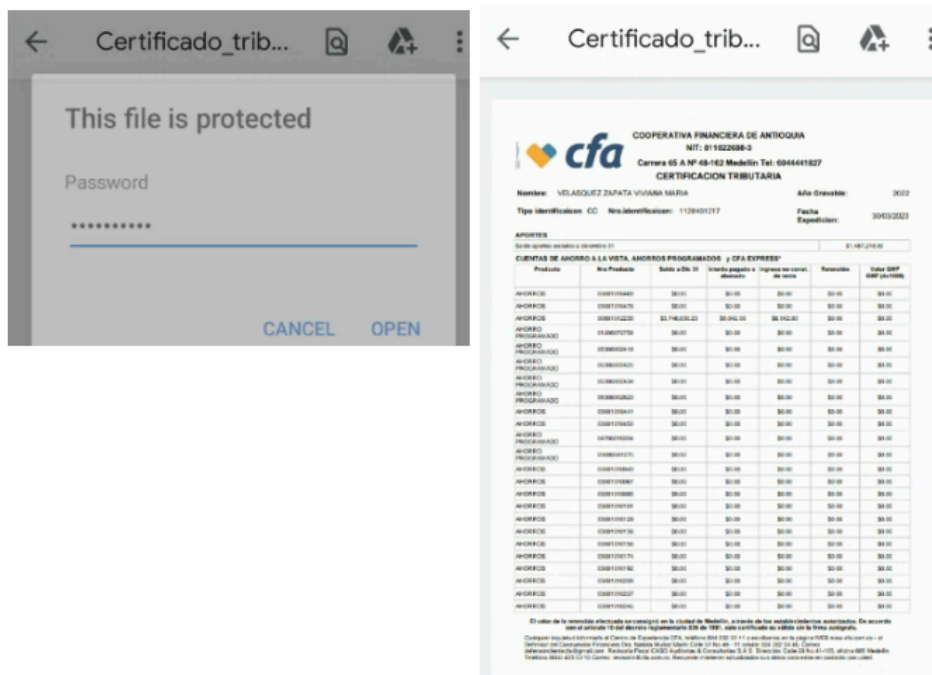
el menú de productos a través de la opción certificados, certificados tributario puede realizar consulta y descarga del certificado tributario, el consolida los productos de aportes, ahorros, CDT y Cartera de los asociados, ahorradores y clientes

ingresar a la opción deberá seleccionar el año a consultar:

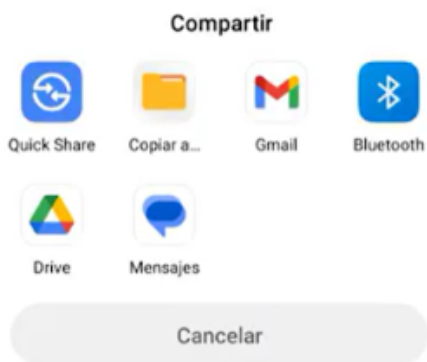


Se permite visualizar el certificado o compartir a través del mecanismo que selecciones el usuario.

Al seleccionar la opción de visualizar se solicitará la clave para apertura del archivo, la cual corresponde al número del documento del usuario



Si selecciona la opción de compartir, se habilitaran las opciones que tenga habilitadas cada usuario en su celular.



6. Transacciones

A través de esta opción del menú se agrupan las opciones de transferencias, pagos, recargas, clave para transacciones sin tarjeta y cuentas inscritas PSE comercio.

6.1. Transferencias



6.1.1. Cuentas Propias CFA:

Transferencias entre cuentas propias del usuario y de más cupo a cuenta de ahorro, no requiere de clave dinámica, ni inscripción de cuentas.



A través de esta opción podrá elegir en el catálogo de cuenta origen la opción de más cupo, si cuenta con dicho producto y lo tiene con saldo disponible, estado vigente y al día. De acuerdo con el monto de la transferencia (utilización), será el plazo de la misma como ocurre en los demás canales.

Transferencias propias desembolso más cupo

Cuentas Propias

1 Cuenta Origen v

Mas Cupo - 0912011000891





2 Cuenta Destino v



Cuentamas Cfa - 00601012235

3 Valor a Transferir v

\$50,000

TRANSFERIR

Cuentas Propias

Confirmar Transferencia

Cuenta Origen Mas Cupo - 0912011000891





Cuenta Destino Cuentamas Cfa - 00601012235



Valor Transferencia \$ 50,000.00

Costo Transferencia \$ 00.00

CANCELAR

ACEPTAR

Cuentas Propias

Transacción Exitosa

Comprobante No 1074106

2023-03-29 11:13 AM

Cuenta Origen Mas Cupo - 0912011000891





Cuenta Destino Cuentamas Cfa - 00601012235



Valor Transferencia \$ 50,000.00

Costo Transferencia \$ 00.00

TRANSFERENCIAS

ENVIAR COMPROBANTE

Cuentamas Cfa *****2235

Código Interbancario 0001900695580

Movimientos

Buscar

29/03/2023 Cr Por Transferencia Desde Mas Cupo \$ 50,000.00





28/03/2023 Cr Por Transferencia Desde Mas Cupo \$ 14,000.00

28/03/2023 Cr Por Transferencia Desde Mas Cupo \$ 50,000.00

27/03/2023 Cr Rev. Pago Obl 008-2022-00460-3 \$ 100,000.00

06/03/2023 Db Transaccion Pse Cta Ahorros - (\$ 93,309.26)

06/03/2023

6.1.2. Cuentas Terceros CFA:

Transferencias a cuentas de otros titulares en CFA, el sistema validará la clave dinámica y requiere inscripción previa del tercero, se recomienda cuando se va a transar con el tercero varias veces.

Transferencias terceros inscritos CFA

Al seleccionar esta opción primero debe ingresar su clave transaccional

Cuenta origen: cuenta de la cual va a debitar los recursos a transferir, solo muestra cuentas activas cuentamas, tradicional o CFA Express

Cuenta Destino: Selecciona el tercero el cual debe estar previamente inscrito

El valor a transferir no puede superar el tope asignado a cada tercero

Valida los datos de la transacción acepta o cancela

puede enviar el resumen de la transferencia al correo electrónico que define el ahorrador



The screenshots show the following steps:

- Cuentas Terceros Inscritas CFA:** Selecting the origin account (Cuentas Cfa - 01801028125) and the destination account (Victor Garcia - 01301000305).
- Confirmar Transferencia:** Reviewing the transfer details: Origin (Cuentas Cfa - 01801028125), Destination (Victor Garcia - 01301000305), Amount (\$15,000.00), and Cost (\$0.00). Buttons for CANCELAR and ACEPTAR are visible.
- Transacción Exitosa:** Confirmation screen showing the transaction details and a button to ENVIAR COMPROBANTE.

6.1.3. Cuentas terceros sin inscribir:

Transferencias a cuentas de otros titulares en CFA, el sistema validará la clave dinámica y no requiere inscripción previa del tercero, se recomienda cuando se va a transar con el tercero de manera esporádica.

Al seleccionar esta opción primero debe ingresar su clave transaccional y solo necesitas conocer la cuenta del tercero de CFA

Transferencias cuentas terceros sin inscribir

Cuenta origen: cuenta de la cual va a debitar los recursos a transferir, solo muestra cuentas activas cuentamas, tradicional o CFA Express

Cuenta Destino: Digita la cuenta del tercero de CFA y el valor a transferir




Cuentas Terceros no Inscritas CFA

1 Cuenta Origen >

Ahorro Tradicional - 00803045836

2 Cuenta Destino v


01801026752

3 Valor a Transferir v

\$60,000.00

TRANSFERIR






Cuentas Terceros no Inscritas CFA

Confirmar Transferencia

Cuenta Origen Ahorro Tradicional - 00803045836

Cuenta Destino 01801026752

Valor Transferencia \$ 60,000.00

Costo Transferencia \$ 0.00

CANCELAR

ACEPTAR

Valida los datos de la transacción acepta o cancela









Cuentas Terceros no Inscritas CFA

Transacción Exitosa

Comprobante No 104410

2020-03-16 04:57 PM

Cuenta Origen Ahorro Tradicional - 00803045836

Cuenta Destino 01801026752



Valor Transferencia \$ 60,000.00

Costo Transferencia \$ 0.00

TRANSFERENCIAS

ENVIAR COMPROBANTE

puede enviar el resumen de la transferencia al correo electronico que defina el ahorrador



6.1.4. Entidades Red Coopcentral:

Transferencias a cuentas de otros titulares que pertenecen a la Red Coopcentral, el sistema validará la clave dinámica e inscripción previa del tercero.

Al seleccionar esta opción primero debe ingresar su clave transaccional

Transferencias Red Visionamos Coopcentral

Cuentas Red Visionamos - Coopcentral

1 Cuenta Origen >

Ahorro Tradicional - 00803045836

2 Cuenta Destino >

cofisam - 0500085032698

3 Valor a Transferir v

\$10,000.00

TRANSFERIR

Cuenta origen: cuenta de la cual va a debitar los recursos a transferir, solo muestra cuentas activas cuentasmas, tradicional o CFA Express

Cuenta Destino: Selecciona el tercero el cual debe estar previamente inscrito

Confirmar Transferencia

Cuenta Origen Ahorro Tradicional - 00803045836

Cuenta Destino cofisam - 0500085032698

Valor Transferencia \$ 10,000.00

Costo Transferencia \$ 0.00

CANCELAR ACEPTAR

Valida los datos de la transacción acepta o cancela

Cuentas Red Visionamos - Coopcentral

Transacción Exitosa

Comprobante No 105598

2020-03-24 05:16 PM

Cuenta Origen Ahorro Tradicional - 00803045836

Cuenta Destino cofisam - 0500085032698

Valor Transferencia \$ 10,000.00

Costo Transferencia \$ 0.00

TRANSFERENCIAS ENVIAR COMPROBANTE

puede enviar el resumen de la transferencia al correo electronico que defina el ahorrador

6.1.5. A otros Entidades:

Transferencia de fondos a cuentas de terceros previamente inscritos en otras entidades financieras, el sistema validará la clave dinámica

Al seleccionar esta opción primero debe ingresar clave transaccional

←

cfa

→

←

cfa

→

←

cfa

→

Transferencias

Cuentas Propias CFA

Cuentas Terceros CFA

Cuentas Terceros CFA sin Inscribir

Entidades Red Visionamos Coopcentral

Otras Entidades

Inscripción de Cuentas

Eliminación Terceros CFA y Otros

Cuentas Otras Entidades

1 Cuenta Origen

Cuentamas Cfa - 01801031586

2 Cuenta Destino

villa suramericana - 138239041

3 Valor a Transferir

\$5,000.00

Cuentas Otras Entidades

Confirmar Transferencia

Cuenta Origen

Cuentamas Cfa - 01801031586

Cuenta Destino

villa suramericana - 138239041

Valor Transferencia

\$ 5,000.00

Costo Transferencia

\$ 6,307.00

Una vez aceptada la transacción el sistema permite envío del comprobante por correo electrónico

Valida los datos de la transacción y aceptar o cancelar

TRANSFERIR

CANCELAR

ACEPTAR

Productos

Transacciones

CFA Express

Seguridad

Productos

Transacciones

CFA Express

Seguridad

Productos

Transacciones

CFA Express

Seguridad

CFA Móvil

Documento Público

Página 28 de 55

6.1.6. Inscripción de cuentas:

Permite la inscripción de los terceros de CFA y de las entidades de la Red Coopcentral con los cuales se van a realizar transferencias, esta inscripción se hace solo la primera vez que se va a transar con el tercero, y quedará disponible para futuras transferencias. La inscripción de cuentas requiere de clave dinámica.

Este opción aplica tanto para la inscripción de terceros CFA como de la Red. Al seleccionar esta opción primero debe ingresar su clave transaccional, deberá conocer tipo documento, nro documento y nro de cuenta del tercero

Inscripción de cuentas de terceros

1. Selecciona tipo entidad: CFA o Red visionamos
2. Selecciona entidad, para la red visionamos se despliega el listado de entidades participantes de la red
3. Tipo de cuenta: tipo de cuenta destino
4. Numero de cuenta: cuenta del tercero
5. Tipo de identificación del tercero
6. Nro de identificación
7. Nombre del tercero
8. Define el tope máximo de transferencia con el tercero que esta inscribiendo

Inscripción de Cuentas

1 Tipo de Entidad >

CFA

2 Entidad v

CFA

3 Tipo de Cuenta >

AHORROS

4 Número de Cuenta >

Ingrese el número de cuenta

5 Tipo de identificación >

ACEPTAR

Inscripción de Cuentas

5 Tipo de Identificación >

Cedula De Extranjeria

6 Número de Identificación v

367385

7 Nombre personalizado v

Sammy

8 Tope máximo de transferencia v

\$300,000.00

ACEPTAR

Confirmación Inscripción Cuenta

Entidad Financiera

CFA

Tipo de Cuenta

AHORROS

Número de Cuenta

00801080024

Tipo de identificación

Cedula De Extranjeria

Número de identificación

367385

Nombre Personalizado

Sammy

Tope Diario de Transacción

\$ 300,000.00

Costo de la Transacción

\$ 0.00

CANCELAR

ACEPTAR

Valida los datos de Tercero que esta registrando

Información

Cuenta Tercero registrada con éxito

ACEPTAR

6.1.7. Eliminación de terceros CFA y Otros:

Permite la eliminación de los terceros inscrito, esta opción valida la clave dinámica



6.2. Pagos

6.2.1. Crédito

Muestra la situación actual del crédito a la fecha de consulta y permite el pago de crédito por el valor mínimo o un valor superior y para este caso define como requiere la aplicación del pago reducción de plazo o cuota, el efecto sobre esto dependerá del monto de más pagado



Pagos - Créditos

LIBRE INVERSION 008-2010-01562-8
Cuota Vigente \$ 338,875.00 >

LIBRE INVERSION 008-2010-03062-8
Cuota Vigente \$ 332,722.00 >

Selecciona el crédito a pagar

Pagos - Créditos

Valor total obligación \$ 5,917,786.00
Valor Cuota \$ 969,381.00
Valor de Cuotas vencidas 2
Fecha Último Pago 16/02/2020
Fecha Pago 17/03/2020

Se presenta el estado actual del crédito a pagar

Valor a Pagar

☐ Cuota Vigente \$ 969,381.00
☒ Otro valor

10000000

Si el valor del pago supera la cuota vigente, seleccione como desea realizar el abono adicional.

☐ Reduccion de Cuota
☒ Reduccion de Plazo

Indica el valor a pagar, en caso de seleccionar otro deberá digitar el valor, si el valor es superior al minimo indica como se debe aplicar el pago
Selecciona la cuenta

6.2.2. +cupo

Muestra la situación actual del cupo, si el valor mínimo a pagar se encuentra en 0 y el cupo tiene utilidades indica que está al día y no se ha facturado el nuevo periodo. Esta opción permite el pago del cupo o de una utilización en particular, es de anotar que si se paga una obligación en particular es importante verificar el pago del cupo.



6.2.3. Aportes

Permite el pago de aporte diferido o periodico, el pago total en caso de que el asociado no cuente con el aporte mínimo estatutario y otro valor que aplica cuando el asociado tiene su aporte completo y quiere sumarle otro valor.

Pagos - Aportes

Selecciona el tipo de aporte, digita el valor a pagar y selecciona la cuenta de ahorros o CFA Express del cual se debitara el pago

← → Salir

Aportes

Aportes Sociales

Estado y Condicion: Activo - Inhabil

Saldo aportes: \$ 4,051,296.00

Saldo pendiente: \$ 0.00

Pagos Aportes

☐ Aporte Total \$ 0.00

☒ Otro valor \$ 20,000.00

Ahorro Tradicional - 00803045836

PAGAR

← → Salir

Confirmar Pago

Cuenta Origen: Ahorro Tradicional - 00803045836

Aportes: 43618373

Valor Pagado: \$ 20,000.00

Costo Transacción: \$ 0.00

CANCELAR
ACEPTAR

Confirma el pago a realizar

← → Salir

Pagos - Aportes

Transacción Exitosa

Comprobante NO. 104539

2020-03-17 06:34 PM

Aporte	43618373
Valor pagado	\$ 20,000.00
Costo transacción	\$ 0.00

TRANSACCIONES
ENVIAR COMPROBANTE

Puede enviar el comprobante del pago al correo electrónico que requiera

Productos

Transacciones

CFA Express

Seguridad

La opción requiere de clave dinámica, a través de esta se permite la inscripción de facturas de UNE y EPM con el número del contrato respectivo

Página 34 de 55

6.2.4.2. Pagar Facturas inscritas

Esta opción permite pagar las facturas que están inscritas y también la eliminación de las mismas.



Para ingresar a esta opción requiere clave transaccional

Pagos

Facturas Inscritas

Checho

une Sergio

Paga

Elimina

En esta opción puede pagar la factura o eliminarla

Pagos Facturas

Pago Factura Inscrita

une Sergio

Referencia 98422289353

Valor \$ 109,424.00

Seleccione la cuenta

PAGAR

El sistema carga de manera automática los datos de la factura, selecciona la cuenta de la cual se va a debitar el pago

Pago de facturas inscritas

Pagos Facturas

Pago Factura Inscrita

une Sergio

Referencia 98422289353

Cuenta a debitar Ahorro Tradicional - 00803045836

Valor \$ 109,424.00

Costo transacción \$ 0.00

CANCELAR **ACEPTAR**

Valida el pago a realizar y lo acepta

Pagos - Factura

Transacción Exitosa

Comprobante NO. 106426

2020-03-27 09:30 AM

Factura Nro 98422289353

Valor pagado \$ 109,424.00

Costo transacción \$ 0.00

TRANSACCIONES **ENVIAR COMPROBANTE**

Puede enviar el comprobante de pago al correo que requiera el ahorrador


6.3. Clave transacciones sin tarjeta

Esta opción permite generar una clave OTP (código de un solo uso) para realizar retiros sin tarjeta inicialmente en los canales de oficinas y cajeros servibanca. Para ingresar a esta transacción el sistema validará la clave dinámica.

Clave transacciones sin tarjeta

Para ingresar a esta opción requiere clave transaccional

1. Selecciona el canal mediante el cual utilizara la clave
2. Selecciona el producto del cual va a retirar
3. Registra el valor del retiro



Clave Dinámica requerida para transacciones sin tarjeta

Detalle transacción sin tarjeta:

Efecty

Cuentamas Cfa - 00801080024

\$28,000.00

CANCELAR CONTINUAR

Resumen transacción sin tarjeta:

Canal Efecty

Cuenta Origen Cuentamas Cfa - 00801080024

Monto \$ 28,000.00

Costo Transacción \$ 0.00

CANCELAR ACEPTAR

Valida los datos de la transacción que realizara sin tarjeta y acepta para generar la clave

Clave: 417313

Transacción sin tarjeta:

Canal Efecty

Cuenta Origen Cuentamas Cfa - 00801080024

Valor Transferencia \$ 28,000.00

Costo Transferencia \$ 0.00

La clave será remitida al celular terminado en **2734, y tendrá un tiempo de uso de 5 minutos.

Si no es su número celular deberá realizar la actualización de sus datos.

TRANSACCIONES

Al aceptar la transacción se genera la clave, esta debe ser recordada por el ahorrador. Esta clave solo puede ser usada en el canal, producto y monto definido. La clave también es enviada al celular a través de mensaje de texto

Señor usuario ingrese su documento de identidad y la Clave OTP 417313 en cualquier punto de atención al público de la Red Efecty y realice su transacción.

Esta opción permite consultar, modificar o eliminar las relaciones entre comercios y cuentas inscritas para pagos recurrentes a través de PSE





7. CFA Express

7.1. Apertura:

Al dar clic en apertura, abre el producto de CFA Express que es un depósito de dinero electrónico y lo deja disponible para transar con el mismo, el número de CFA Express es el número de identificación de cada cliente. El sistema tarda unos minutos en abrir el producto.



Para usuarios nuevos la creación del producto se deberá realizar a través de la opción de productos virtuales - opción CFA Express.

Siguiendo el siguiente flujo: Aceptación del reglamento del producto y reglamento del canal móvil - registro de datos personales - validación mediante código de seguridad enviado a través de sms - asignación de clave de ingreso - selección de imagen. Cuando el registro sea exitoso debe iniciar sesión desde el botón de CFA Móvil



La creación del producto envía un mensaje de texto al celular registrado y en la opción de mis productos visualiza ya el producto con saldo 0

7.2. Autorizaciones:

Corresponde a la autorizaciones de retiro que puedo hacer sobre el CFA Express, en la cual autorizo para que otras personas a través de los canales que se disponga puedan retirar la cantidad determinada en la autorización, en esta transacción el sistema validará la clave dinámica.

Para ingresar a esta opción requiere clave transaccional

Autorizaciones CFA Express

1. Selecciona el tipo de documento de la persona que va autorizar

2. Diligencia el numero de documento de la persona que va autorizar

3. Diligencia el nombre de la persona que va autorizar

4. Registra el valor que va a autorizar para retiro.

Es importante tener en cuenta que el CFA Express en su saldo debe tener el valor a autorizar más el valor de la comisión

Autorizaciones

Cedula De Extranjeria

6768

Samny Ayra

11000

CANCELAR CONTINUAR

Confirmar Autorización

Id autorizado 6768

Nombre Samny Ayra

Valor Autorizado \$ 11,000.00

Costo Transacción \$ 1,250.00

CANCELAR ACEPTAR

Confirma la autorización, el sistema enviara de manera automática a través de mensaje de texto al celular registrado la clave para realizar dicho retiro

Transacción Exitosa

Transacción exitosa

Comprobante NO. 102968

03/07/2020 11:10:39

Id autorizado 367686

Nombre Samny Ayra

Valor Autorizado \$ 11,000.00

Costo Transacción \$ 1,250.00

CFA EXPRESS ENVIAR COMPROBANTE

Productos

Transacciones

CFA Express

Seguridad

Productos

Transacciones

CFA Express

Seguridad

Productos

Transacciones

CFA Express

Seguridad

7.3. Anulaciones:

Permite la consulta y anulación de Autorizados de CFA Express, el dinero de la anulación respectiva entra a sumar en el disponible del CFA Express.

El valor que fue cobrado al momento de la autorización no se reintegra, solo el valor de la autorización

Al seleccionar esta opción primero debe ingresar su clave transaccional,

Al ingresar se listan todas las autorizaciones vigentes

Anulación de Autorización CFA Express



Al seleccionar esta opción primero debe ingresar su clave transaccional,

Al ingresar se listan todas las autorizaciones vigentes

Filtra por usuario y oprime el icono "-" en la autorización que requiere anular

Confirma la anulacion

Usuario	Valor autorizado	Fecha y Hora
Monica Corrales	\$ 20,000.00	13/03/2020 15:59:00
Sammy Ayra	\$ 16,000.00	09/03/2020 13:16:00
Sammy Ayra	\$ 15,000.00	09/03/2020 13:15:00

¿ Está seguro que desea anular el valor autorizado generado el 13/03/2020 15:59:00 ?

Autorizacion anulada satisfactoriamente

7.4. Bloqueo :

Permite el bloqueo de CFA Express contra movimientos



7.5. Cancelación:

Requiere que el CFA Express esté con saldo cero 0. Esta opción cancela el producto. De una manera definitiva

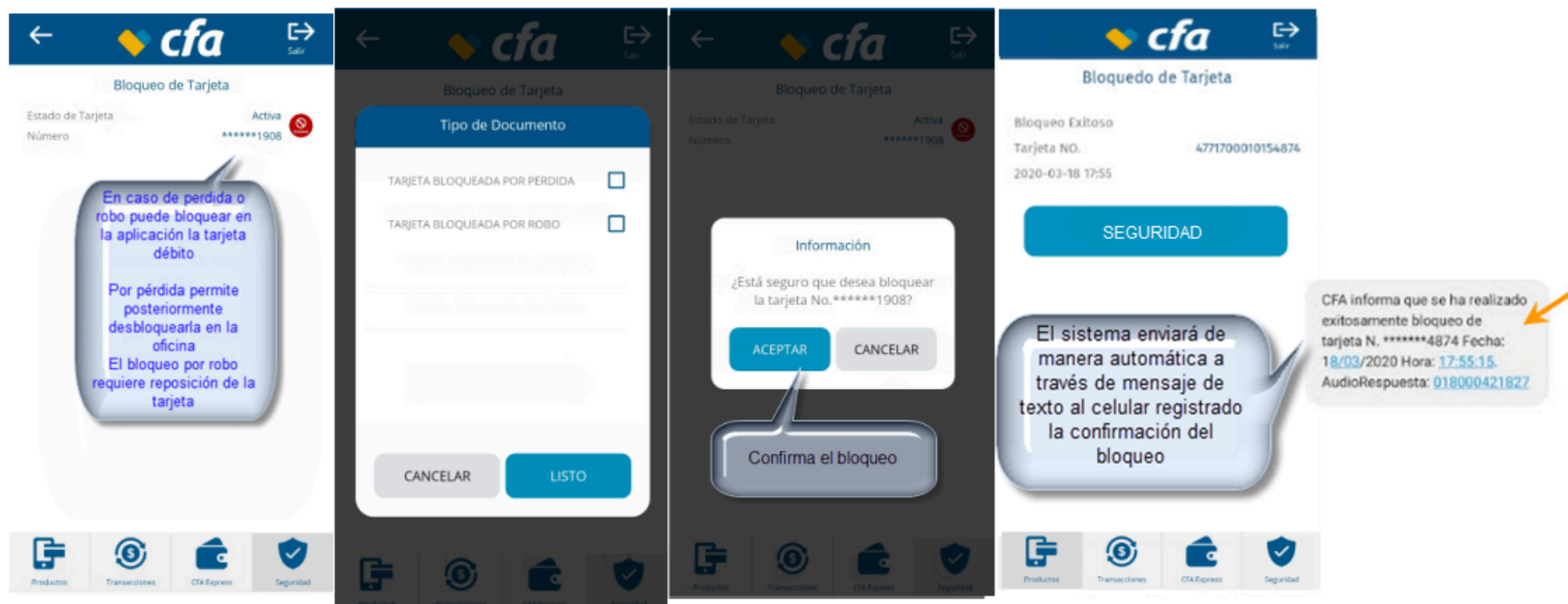


8. Seguridad

8.1. Bloqueo de tarjeta

Realiza el bloqueo de la tarjeta débito por la causal de pérdida la cual en caso de encontrarla debe solicitar el desbloqueo en la oficina o por causal de robo que no permite desbloqueo y exigen un proceso de reposición de tarjeta

Bloqueo Tarjeta Débito



8.2. Activación de Tarjeta Débito

Si la tarjeta se encuentra pendiente de activación, se habilita esta opción desde la Móvil. Las tarjetas activadas por este medio podrán ser usadas solo para transacciones sin contacto por el tope definido en el momento de la activación.

Activación de Tarjeta Débito



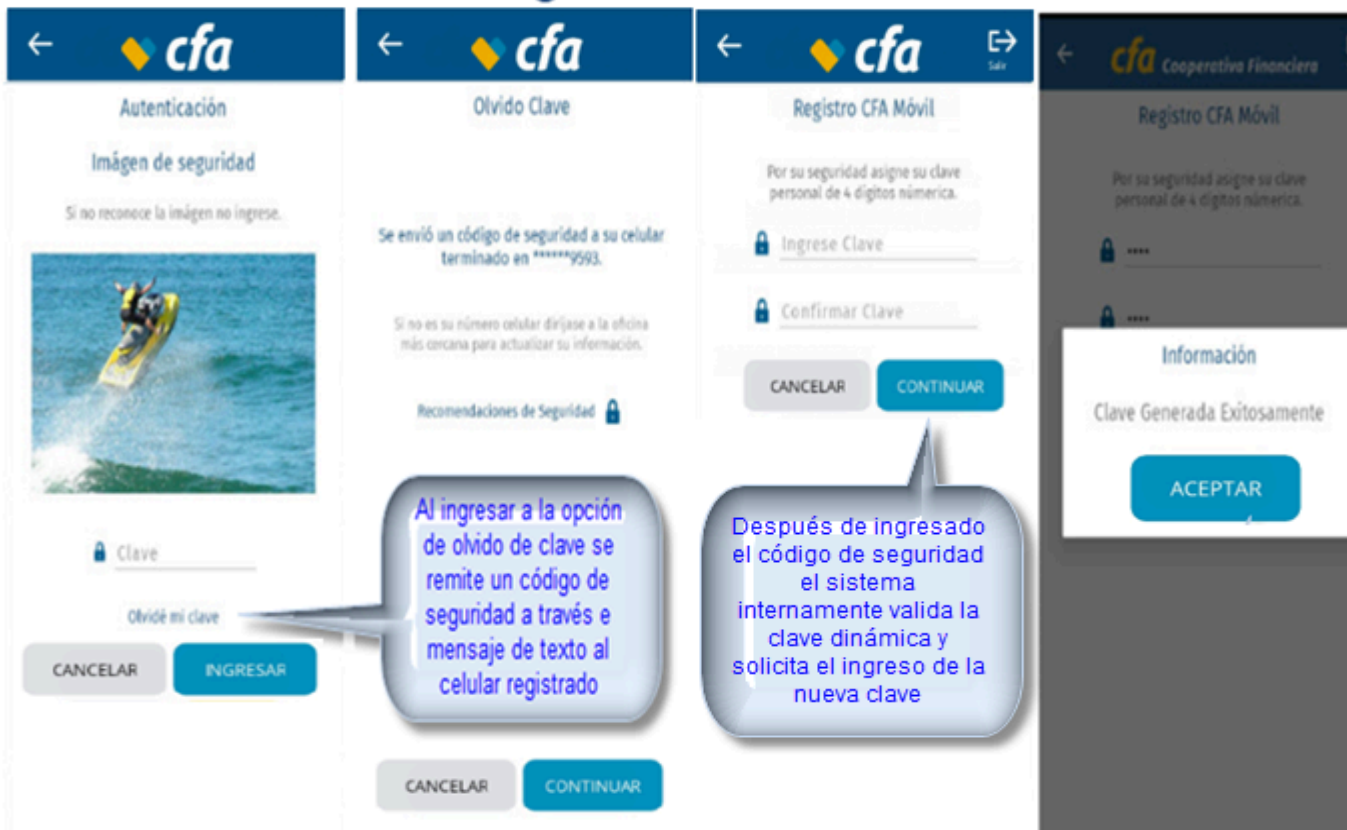
Para realizar la activación completa de la tarjeta, el usuario debe dirigirse a un cajero automático, oficina o cnb y realizar asignación de clave, usando el código inicial enviado al correo electrónico registrado en MIS.

8.3. Cambio u olvido de clave de ingreso

Corresponde al cambio de la clave de inicio para ello es necesario ingresar la clave anterior y luego ingresar la nueva, la cual debe ser diferente a las últimas claves ingresadas

En caso de olvido de esta clave al iniciar sesión debe ingresar su tipo y número de identificación y a través de la opción de olvidé mi clave podrá realizar el proceso para recuperarla:

Olvido de clave de ingreso



Autenticación

Imágen de seguridad

Si no reconoce la imagen no ingrese.

Clave

Olvidé mi clave

CANCELAR INGRESAR

Olvido Clave

Se envió un código de seguridad a su celular terminado en *****9993.

Si no es su número celular diríjase a la oficina más cercana para actualizar su información.

Recomendaciones de Seguridad

CANCELAR CONTINUAR

Registro CFA Móvil

Por su seguridad asigne su clave personal de 4 dígitos numérica.

Ingrese Clave

Confirmar Clave

CANCELAR CONTINUAR

Registro CFA Móvil

Por su seguridad asigne su clave personal de 4 dígitos numérica.

Información

Clave Generada Exitosamente



ACEPTAR

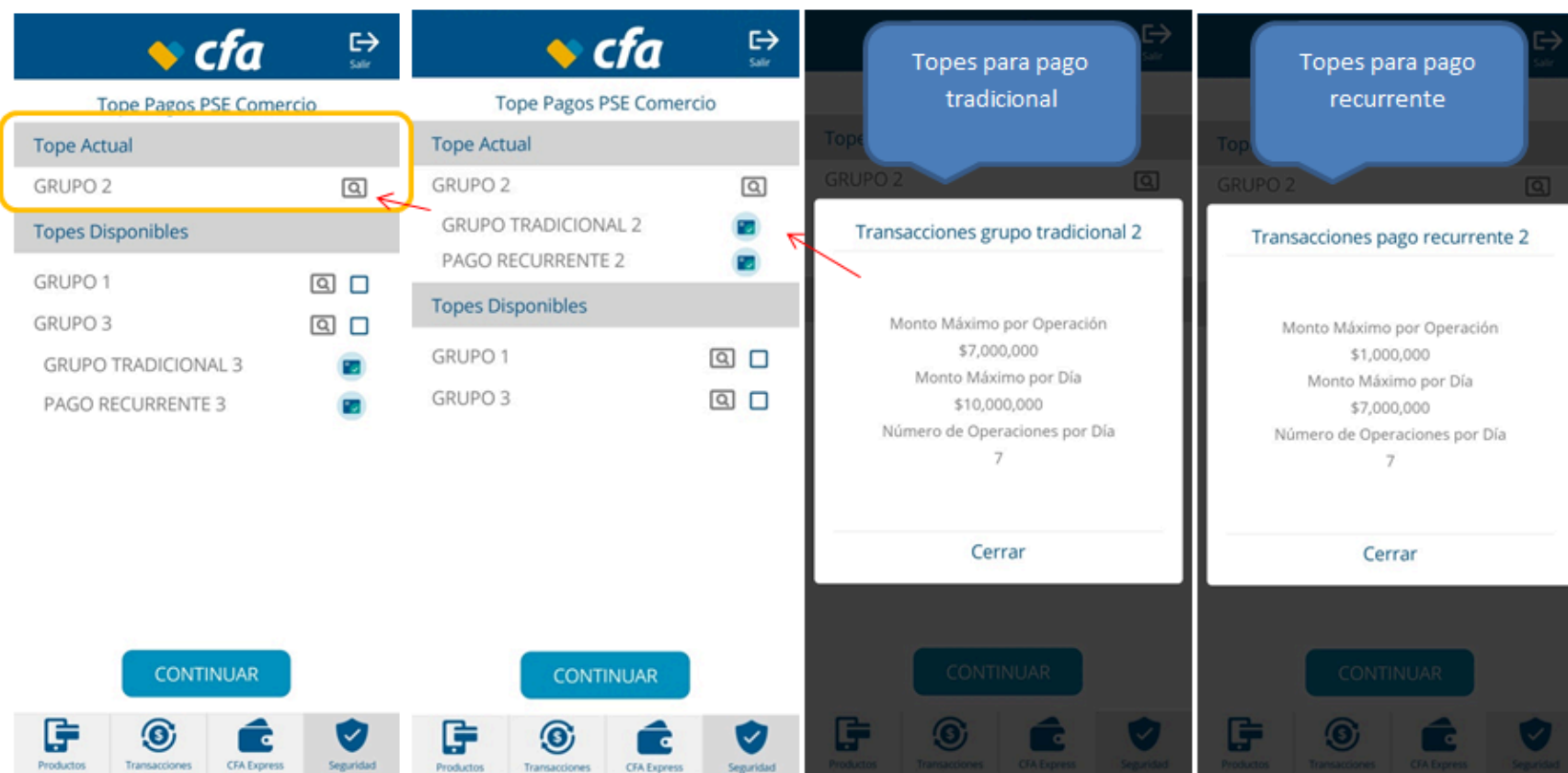
Al ingresar a la opción de olvido de clave se remite un código de seguridad a través e mensaje de texto al celular registrado

Después de Ingresado el código de seguridad el sistema internamente valida la clave dinámica y solicita el ingreso de la nueva clave

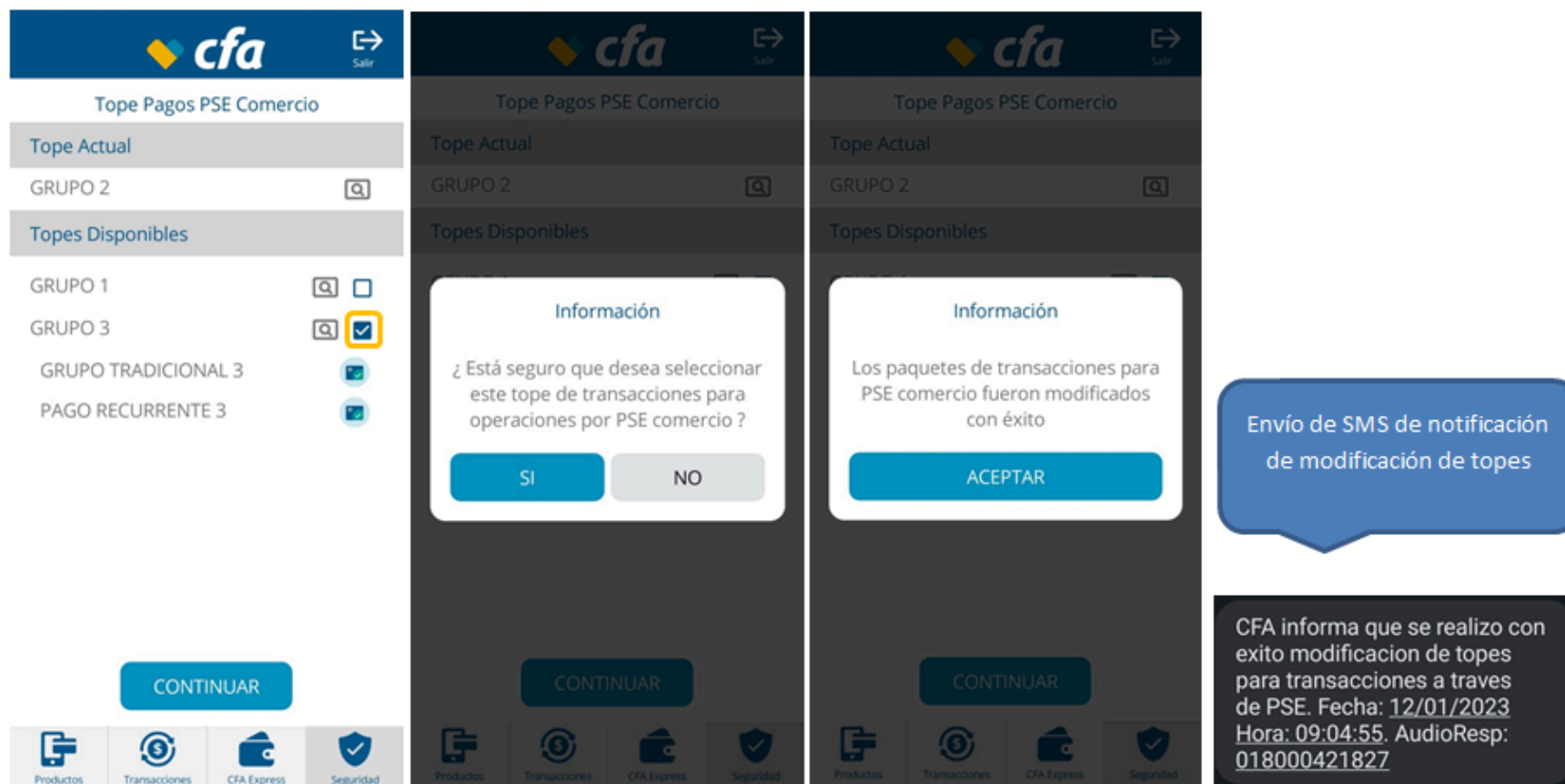
8.4. Administración topes PSE

Corresponde a las opciones que tiene el ahorrador para autoasignar su tope para transacciones a través de PSE. Permite visualizar el tope asignado en el momento de la consulta y los topes disponibles para asignación.

Para consultar a detalle las características de cada grupo de topes, se selecciona  y para consultar los topes de pagos tradicionales y recurrentes del grupo se selecciona .



Para asignar un tope que al momento de la consulta se encuentra disponible, se selecciona el tope deseado y se confirma



The first screenshot shows the 'Tope Pagos PSE Comercio' screen. It displays the 'Tope Actual' as 'GRUPO 2' and a list of 'Topes Disponibles' including 'GRUPO 1', 'GRUPO 3', 'GRUPO TRADICIONAL 3', and 'PAGO RECURRENTE 3'. The 'GRUPO 3' option is selected with a checkmark. A 'CONTINUAR' button is at the bottom.

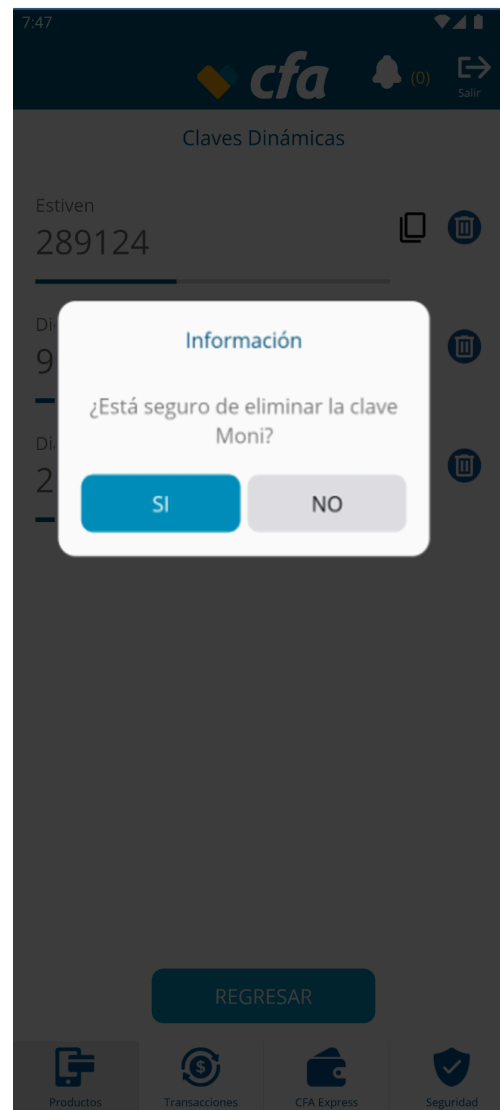
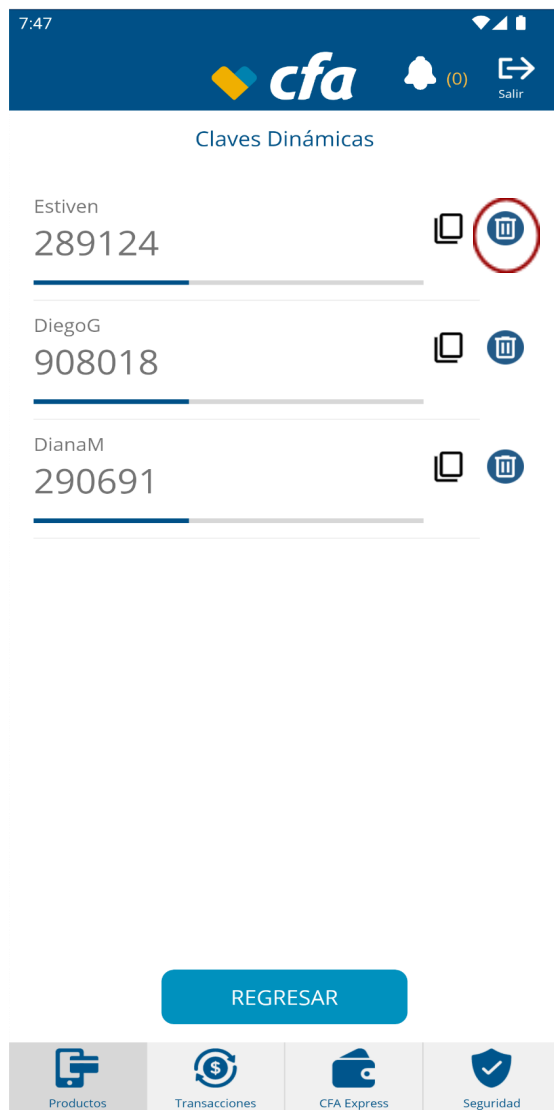
The second screenshot shows a confirmation dialog titled 'Información' asking: '¿ Está seguro que desea seleccionar este tope de transacciones para operaciones por PSE comercio ?'. It has 'SI' and 'NO' buttons.

The third screenshot shows a confirmation dialog titled 'Información' stating: 'Los paquetes de transacciones para PSE comercio fueron modificados con éxito'. It has an 'ACEPTAR' button.

Two additional callouts are present: a blue speech bubble stating 'Envío de SMS de notificación de modificación de topes' and a dark grey box containing the text: 'CFA informa que se realizo con exito modificacion de topes para transacciones a traves de PSE. Fecha: 12/01/2023 Hora: 09:04:55. AudioResp: 018000421827'.

8.5. Consulta y Eliminación de clave dinámica

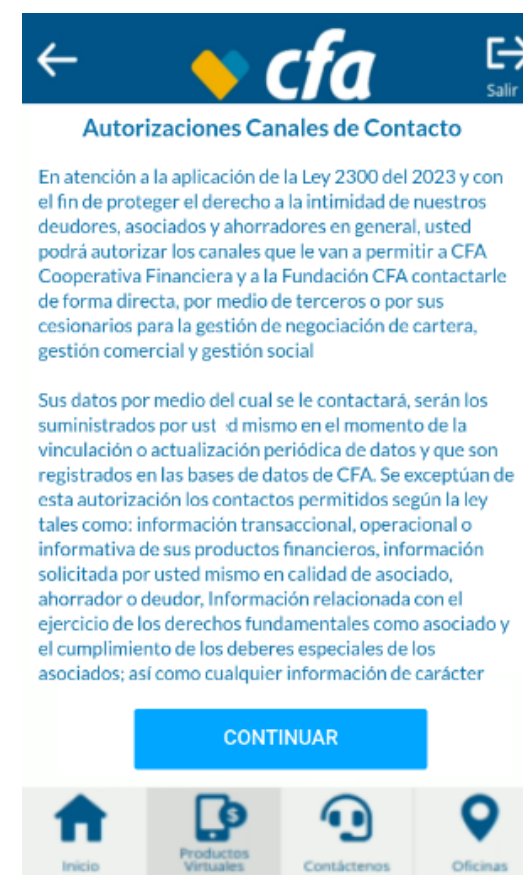
A través de esta opción se podrán consultar las claves dinámicas relacionadas con el dispositivo, aquí podrá consultarlas y con el icono de basura seleccionar la clave que se desee eliminar.

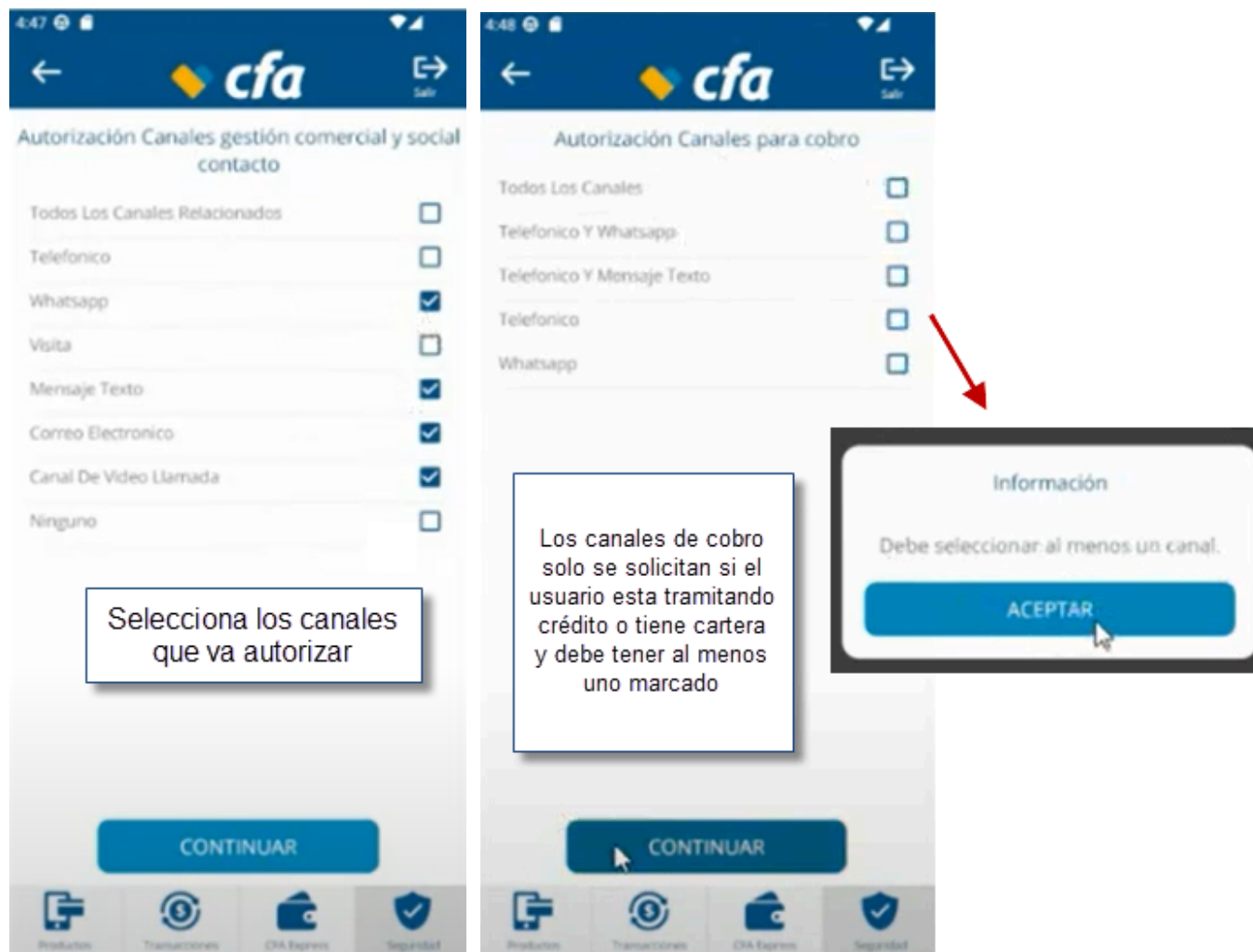


8.6. Administración canales de contacto

A través de esta opción el usuario podrá realizar la autorización y actualización de los canales de contacto tanto para la gestión comercial como la gestión de cobranza, las marcaciones que realice el usuario desde este canal, se reflejarán en la base de datos y en el sistema desde donde se hace el control de los contactos realizados.

Al ingresar a la opción el usuario podrá leer la autorización de canales de contacto y seguido podrá seleccionar los canales de su preferencia



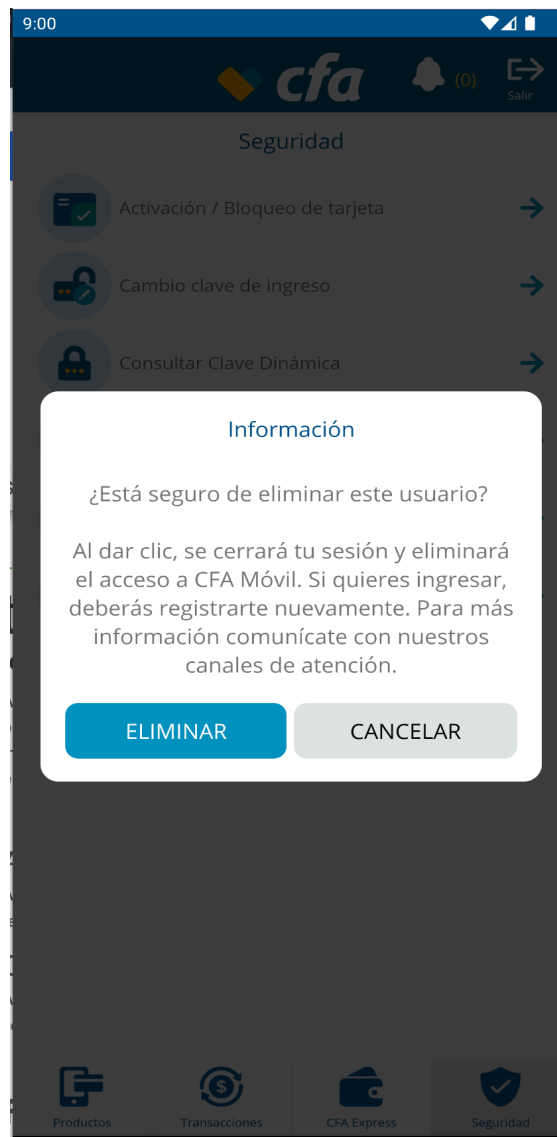
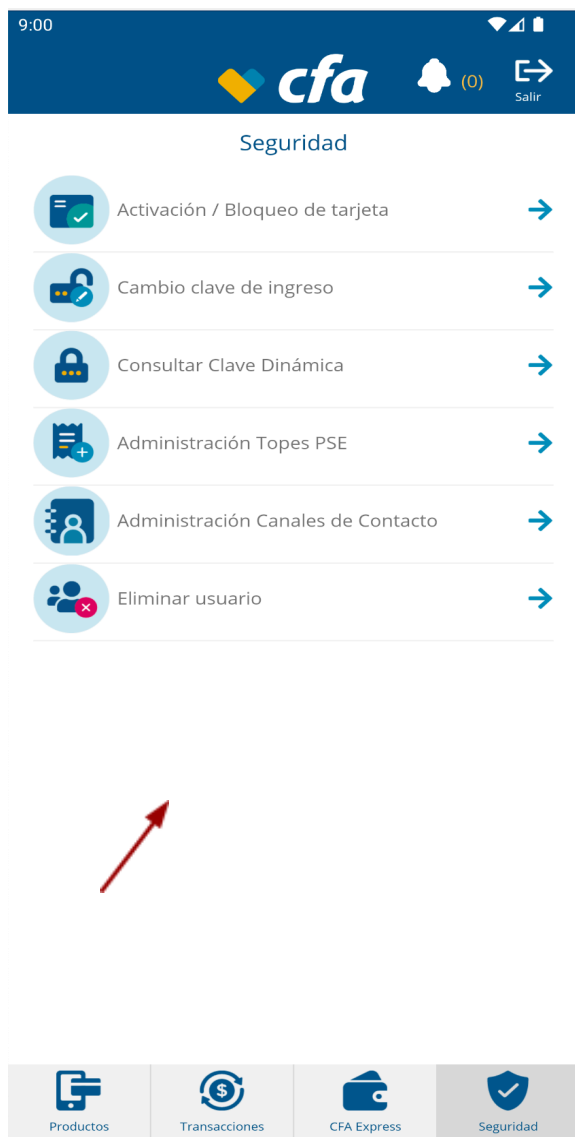


Si el usuario ya ha autorizado canales al ingresar a esta opción se le mostraran los que tiene actualmente autorizados y los podrá cambiar

El sistema validará que para los contactos comerciales y sociales siempre exista al menos una opción marcada y solicitará la selección de los canales de gestión de cobranza solo cuando el usuario se encuentra tramitando un crédito o tiene cartera.



Después de seleccionar da clic en el botón continuar y el sistema le indicará el registro exitoso de los canales seleccionados.



8.7. Eliminar Usuario

En el menú Seguridad, encuentra la opción de: Eliminar Usuario, el cual permite al usuario eliminar su cuenta de CFA. Al darle clic, el sistema pedirá la confirmación a través de un mensaje emergente donde pregunta si está seguro que desea eliminar su usuario. Cuando de en Eliminar, se cerrará la sesión inmediatamente.

Cuando de en Cancelar, vuelve al menú de Seguridad.

CONTROL DE VERSIONES		
Versión	Cambio	Circular y año
16	Personalización (Alias) y configuración en Ahorros Programados.	CR 185-2025
15	Se actualiza de acuerdo al funcionamiento actual	CR 055-2025
14	Se Adiciona numeral para consulta de Certificados Tributarios, en el cual se consolida el certificado con todos los productos del asociado, ahorrador o cliente	CR 217 2024