

FONDO DE EMPLEADOS DE ICA Y CORPOICA "CORVEICA"

Nit. 860025610

ESTADO DE CUENTA



PEREZ PEREZ PABLO
DIRECCIÓN CLL. 50 No. 50-50
TELÉFONO 5555555
CIUDAD BOGOTÁ, D.C.

CÉDULA/NIT 99999999

NOMINA VENTANILLA

FECHA DE CORTE 05/27/2010

CREDITOS

Obligación-Concepto	D.V.	Fec. Créd. MM/DD/AA	F. P.	Tasa N.A.	Monto Original	Per Pag	Cuo Pend	Proxima Cuota	Pagos del periodo			Valor en mora	Saldo Capital
									Capital	Int.Ctes	Int.Mora		
ESPECIAL VIVIENDA-	142	12/05/08	V	18.00	12,500,000	Mensu	72	267,825	0	0	0	1,327,471	11,542,578
CORVENCICULO-081800	112	10/24/08	V	20.00	36,920,000	Mensu	70	835,143	285,522	12,514	2,575	2,724,194	33,789,075
CORVEMPRESARIAL-08	142	10/24/08	V	20.00	22,000,000	Mensu	71	497,734	294,285	112,620	23,575	2,476,302	20,289,523
POLIZA DE AUTOS-09	147	01/01/09	V	20.00	79,025	Mensu	1	79,025	0	0	0	85,680	79,021
LIBRE INVERSION-06	142	11/26/09	V	18.00	12,219,262	Mensu	17	784,913	0	0	0	4,031,727	11,625,789
POLIZA EXEQUIAL-10	117	01/01/10	V	20.00	32,360	Mensu	3	32,360	0	0	0	101,835	97,080
POLIZA DE AUTOS-10	117	01/01/10	V	0.00	99,130	Mensu	5	99,130	0	0	0	379,634	447,275
FAMILIA SEGURA-101	117	01/01/10	V	0.00	25,641	Mensu	5	25,641	0	0	0	106,733	128,205
Total									0	0	0	11,233,598	77,998,548

F.P. N=Nómina V=Ventanilla D.V. Dias Vencid

APORTES Y AHORROS

Concepto	Dias Vencidos	Fecha Ultim. Pago	Cuota	Saldo Anterior	Movimientos del periodo		Valor Vencido	Saldo al Corte
					Aumento	Disminución		
AHORROS VOLUNTARIOS CRED E	0	03/31/10	0	285,522	0	0	0	285,522
APORTES SOCIALES	142	12/30/09	2,575	294,285	0	0	12,514	294,285
AHORRO PERMANENTE	142	12/30/09	23,175	10,835,197	0	0	112,620	10,835,197
Total			25,750	11,415,004	0	0	125,134	11,415,004

DEPOSITOS A TERMINO

Titulo	Tipo	Fecha Inicial	Fec. Vcto	Plazo	Tasa E.A	Valor
101800010	AVF LIQUIDACION MENSUAL	04/30/10	07/29/2010	90	13.00%	35,000,000
101800006	AVF LIQUIDACION MENSUAL	03/01/10	05/31/2010	91	13.00%	45,000,000
Total						80,000,000

OTROS CONVENIOS Y CUENTAS POR COBRAR

Concepto	Fecha Ultim. Pago	Dias Vencidos	Valor cuota vigente	Pagos del periodo	Valor Pendiente
SEGURO DE VIDA DEUDORES-081800088	12/29/09	142	11,261	0	56,305
SEGURO DE VIDA DEUDORES-081800088	02/27/10	83	18,753	0	56,259
SEGURO DE VIDA DEUDORES-081800100	12/30/09	142	6,406	0	32,030
SEGURO DE VIDA DEUDORES-091800045	12/29/09	142	6,452	0	32,260
Total			42,872	0	176,854

CODEUDAS

Deudor	Obligación	Descripción Línea de Credito	Saldo Capital	Capital Vencido	Interes Vencido	Dias Vencidos
MARTINEZ R.MARIA	11 18160267	ESPECIAL VEHICULO	10,974,868	1,653,389	848,072	292

El Estado de cuenta maneja varios recuadros, donde clasifica la información para entenderla mas fácilmente: Créditos, aportes y ahorros, depósitos a termino (AVF), otros convenios y cuentas por cobrar y codeudas.

- ① Datos de ubicación del Asociado: Nombre, dirección , teléfono y ciudad.
- ② Datos adicionales: Cedula, empresa aportante donde labora en caso de que labore en una empresa diferente a las aportantes o sea independiente, aparece como "Ventanilla" y fecha de expedición del estado de cuenta,

CREDITOS

- ③ Concepto de la Obligación: tipo de crédito o tipo de servicios de protección
- ④ D.V.: Número de días vencidos de cada obligación
- ⑤ F.P.: Forma de Pago (N) Nomina y (v) Ventanilla
- ⑥ Pagos del período: pagos realizados durante el mes de expedición del estado de cuenta, discriminando cada concepto de la obligación (Capital, intereses y mora)
- ⑦ Valor en Mora: Valor que se encuentran en mora teniendo en cuenta Capital, intereses corrientes e intereses por mora.
- ⑧ Saldo Capital: Saldo total que adeuda teniendo en cuenta solo el Capital de la obligación

APORTES Y AHORROS

- ⑨ Días vencidos: Es el número de días vencidos de esa obligación, solo aplica para aportes sociales y ahorros permanentes.
- ⑩ Fecha del último pago: última fecha en que se realizo un abono a los aportes o ahorros.
- ⑪ Cuota: valor mensual de la cuota, solo aplica para aportes sociales y ahorros permanentes.
- ⑫ Movimiento del período: pagos o retiros realizados durante el mes de expedición del estado de cuenta.
- ⑬ Saldo vencido: Valor pendiente por pagar, solo aplica para aportes sociales y ahorros permanentes.
- ⑭ Saldo a la fecha de corte: Valor que muestra el saldo de aportes y ahorros en la fecha actual.

DEPOSITOS A TERMINO

- ⑮ En este recuadro encuentra la información de los AVF que tenga vigentes con Corveica: fecha inicial, fecha de vencimiento, plazo en días, tasa efectiva anual, y valor inicial de deposito.

OTROS CONVENIOS Y CUENTAS POR COBRAR

- ⑯ Información del seguro de vida de deudores que están relacionados con cada crédito vigente, donde se puede visualizar la fecha del ultimo pago por este concepto, número de días vencidos, valor mensual que va sumado a la cuota de cada crédito, pagos realizados durante el mes de expedición del estado de cuenta y el total pendiente por pagar.

CODEUDAS

- ⑰ Información del (los) crédito(s) en los que el asociado sirve de codeudor, donde muestra el nombre del deudor titular de la obligación, el numero del crédito, el tipo de crédito, el saldo de capital, el valor vencido de capital, el valor vencido de intereses corrientes y el número de días que lleva vencida la obligación.