Certificaciones del asociado y paz y salvo

Versión 1.0 · Actualizado: 03/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

Para emitir, a pedido del asociado, documentos que la cooperativa **certifica** y que un tercero (un banco, una empresa, un juzgado) puede comprobar en línea. Hay seis tipos:

Tipo	Qué certifica
Certificación de asociado	Que es asociado, su número, desde cuándo y su estado.
Certificación de saldos	Sus aportaciones, sus cuentas de ahorro y sus préstamos vigentes.
Certificación de aportaciones	Sus aportaciones por tipo y el total.
Certificación de préstamo	Un préstamo: monto, desembolso, tasa, cuota, vencimiento y saldo.
Paz y salvo	Que no debe nada a la cooperativa.
Estado de cuenta certificado	Su estado de cuenta entre dos fechas.

¿Cuándo debo usarlo?

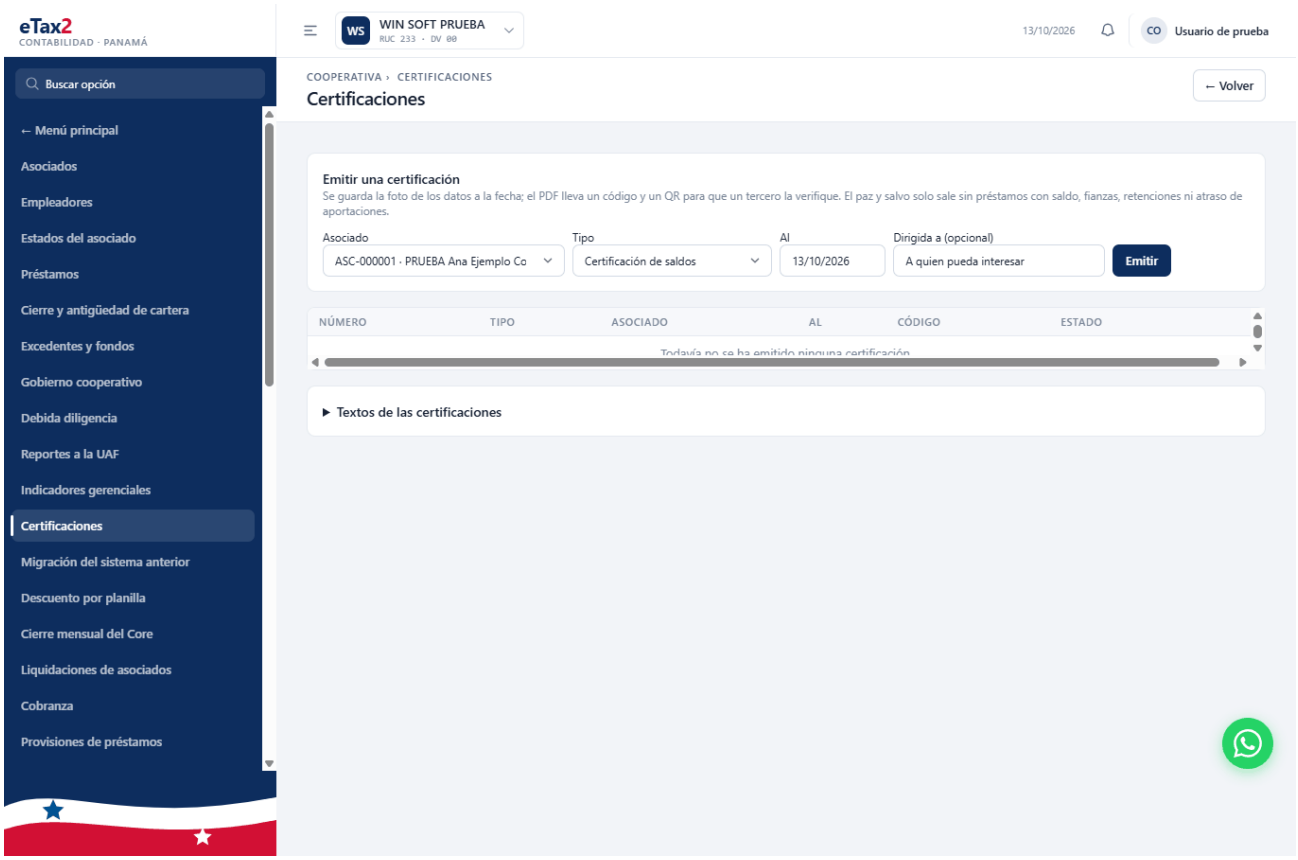
Cuando un asociado pide una constancia para un trámite: un préstamo en un banco, un trabajo, un juicio, su retiro de la cooperativa.

Antes de comenzar

- El asociado debe tener número y fecha de ingreso. Vea Asociados.
- Revise, la primera vez, los textos de cada tipo (paso 4).

Cómo llegar a esta opción

Cooperativa → Certificaciones



Certificaciones · Captura del 13/10/2026

Paso a paso

1. Emitir una certificación

1. En **Emitir una certificación**, elija el **Asociado** y el **Tipo**.
2. En **Al**, ponga la fecha de los datos (hoy o una fecha pasada, nunca futura).
3. Según el tipo:
   - **Certificación de préstamo**: elija el **Préstamo**.
   - **Estado de cuenta certificado**: ponga la fecha **Desde**.
4. Si quiere, escriba **Dirigida a (opcional)**, por ejemplo «A quien pueda interesar».
5. Pulse **Emitir**.

eTax2 le da un número de la serie **CRT-** (por ejemplo `CRT-000015`) y un código de verificación de cuatro grupos de cuatro letras y números (por ejemplo `K7QM-2XTB-9RPD-H4WA`).

2. Descargar el PDF

En la tabla, haga clic en el **Número**. El PDF trae el texto de la certificación, los datos certificados, el código y un **QR** que lleva a la página de verificación.

3. Verificación pública

Quien recibe el documento escanea el QR o abre la dirección `/verificar-certificacion/` seguida del código. Sin iniciar sesión, ve:

- «Certificación válida» o «Esta certificación fue ANULADA», con el motivo.
- Quién la emitió, el tipo y número, el nombre del asociado y su identificación **enmascarada** (solo se ven los últimos tres caracteres), la fecha de los datos y, si aplica, el total de aportaciones o el saldo de capital del préstamo.

La página le recuerda comparar con el impreso: «Compare estos datos con el documento impreso; si no coinciden, el documento fue alterado.»

4. Cambiar los textos

1. Abra **Textos de las certificaciones**.
2. Edite el texto del tipo que quiera. Puede usar estas variables, que eTax2 reemplaza al emitir: `{cooperativa}`, `{asociado.nombre}`, `{asociado.numero}`, `{asociado.identificacion}`, `{asociado.estado}`, `{asociado.ingreso}`, `{fecha}`, `{desde}`, `{dirigida_a}`.
3. Pulse **Guardar texto**.

Cada vez que guarda se crea una **versión nueva**. Las certificaciones ya emitidas conservan el texto con que salieron.

5. Anular una certificación

En su fila, escriba el **Motivo** (al menos 5 letras) y pulse **Anular**. Queda como **Anulada** y la verificación pública lo dice desde ese momento. No se borra.

¿Qué ocurre después?

- Cada certificación guarda una **foto** de los datos a la fecha pedida. El PDF y la verificación muestran siempre esa foto, aunque el saldo del asociado cambie después.
- Lo emitido no se puede modificar: si algo salió mal, se anula y se emite otra.
- No se generan asientos contables.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **La foto a la fecha** evita que una certificación ya entregada «cambie» cuando el asociado hace un pago.

- **El código y el QR** permiten que un tercero detecte un documento falso o alterado sin llamar a la cooperativa.
- **La identificación enmascarada** protege los datos del asociado en una página pública.

Ejemplo práctico

La asociada ficticia **Ana Pérez** pide un paz y salvo el 15/09/2026 porque se retira. eTax2 revisa a esa fecha:

- Préstamos vigentes o castigados: no tiene.
- Fianzas de préstamos sin cancelar: no tiene.
- Retenciones activas: no tiene.
- Atraso de aportaciones: está al día.

Se emite el `CRT-000016`. Si en cambio tuviera un préstamo con saldo de B/.1,070.00, eTax2 no lo emitiría y diría que el préstamo tiene ese saldo.

Errores comunes

Mensaje	Qué hacer
«Elija qué se certifica.»	Elija un **Tipo**.
«No se certifica una fecha futura.»	En **Al**, ponga hoy o una fecha pasada.
«A esa fecha no era asociado: no hay qué certificar.»	Revise la fecha o el número y la fecha de ingreso del asociado.
«Elija uno de los préstamos del asociado.»	Elija un préstamo que sea de ese asociado.
«El préstamo … se desembolsó después de esa fecha.»	Ponga una fecha igual o posterior al desembolso.
«Indique desde qué fecha va el estado de cuenta.»	Llene **Desde** con una fecha anterior o igual a **Al**.
«No se puede emitir el paz y salvo: …»	El mensaje dice qué lo impide (préstamo con saldo o castigado, fianza, retención o atraso de aportaciones). Resuélvalo y vuelva a emitir.
«Escriba el texto de la certificación.»	El texto debe tener al menos 20 letras.
«Diga por qué se anula.»	Escriba un motivo de al menos 5 letras.
«Esa certificación ya está anulada.»	No hace falta hacer nada más.

Mensaje	Qué hacer
«No existe una certificación con ese código.» (página pública)	Revise que el código se copió igual al impreso.

Preguntas frecuentes

¿Puedo emitir una certificación con datos de una fecha pasada? Sí: ponga esa fecha en **Al**. Los saldos se calculan a esa fecha.

¿El paz y salvo revisa las fianzas? Sí. Si el asociado es fiador de un préstamo que no está cancelado, no se emite.

Cambié el texto. ¿Se cambian las certificaciones viejas? No. Conservan el texto de la versión con que se emitieron.

Vea también Aportaciones, Cuentas de ahorro y Préstamos: de la solicitud al desembolso.