# Participantes

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre | Empresa |
| Agustín Rebagliati | Cohen |
| Elias Santacruz | Cohen |
| Andrea Di Pilato | Ingematica |

# Alta de Solicitud de Prestamos

Se desarrollará una opción para dar de alta los prestamos con los siguientes datos

* Comitente Tomador :
* Comitente Colocador :Uno de los dos debe ser cartera propia y el otro no
* Tipo de Alquiler : lista de tipo de alquileres
* Instrumento
* Cotización: cotización del instrumento a la fecha de inicio puede ser modificable por el usuario en el caso del alta
* Cantidad : El sistema valida que el comitente tomador posea saldo
* Fecha de Inicio
* Plazo
* Fecha de Fin : Se calcula según el plazo
* Renovación Automática
* Si el usuario selecciono renovación automática debe ingresar cantidad de días
* Interés Anual : porcentaje
* Estado : Pendiente

Nota : Solo se podrá modificar un préstamo en estado pendiente . Un préstamo en estado pendiente podrá se ser modificado a estado : Baja

# Tipo de Alquileres

**Opción 1**

Comprobante de origen : tiene de comprobante de custodia genera asiento de “Prestamo **cartera propia** con tipo de asiento cartera propia es de egreso

Comprobante de destino : comprobante de custodia que no genere asiento y que sea de Ingreso

**Opción 2**

Comprobante de origen : comprobante de custodia que no genere asiento y que sea de egreso

Comprobante de destino : : tiene de comprobante de custodia genera asiento con tipo de asiento cartera propia de tipo asiento “Préstamo **cartera propia**” es de ingreso

# Aprobación De Prestamos

Se desarrollará un proceso para aprobar los prestamos en estado pendiente entre las fechas seleccionadas por el usuario .

Cuando se apruebe el préstamo se genera:

* La carta del préstamo (este pdf debe ser guardado como se genero )
* **Si el tipo instrumento NO es tbill**

Cuando el Colocador es un comitente de CP : El modelo es Cohen Prestamista Prueba

Cuando el Tomador es un comitente de CP : El modelo es Cohen Tomador Prueba

**Si el tipo instrumento es tbill**

* + Cuando el Colocador es un comitente de CP : El modelo es Tbill-Cohen Prestamista Prueba
  + Cuando el Tomador es un comitente de CP : El modelo es Tbill -Cohen Tomador Prueba
  + El sistema controlara que el instrumento posea fecha de vencimiento
* El comprobante múltiple de custodia
* Se genera una cuenta corriente de prestamos y saldos:

Existirá la posibilidad de una anular un préstamo Aprobado.

# Finalización del préstamo por Fecha de Fin

Cuando el préstamo **Aprobado, Renovado por fecha de Vencimiento, Renovado por Vencimiento de Instrumento** llegue a su fecha de fin el sistema modificara el estado del préstamo a **“Finalizado**”.

El usuario podrá modificar el estado finalizado a :

* **“Cancelado por Vencimiento”**: en ese caso el sistema genera un comprobante múltiple por la devolución del préstamo
* **“Renovado por Fecha de Vencimiento” por el usuario** : En este caso el sistema modifica la fecha del fin del préstamo + los días de renovación automática.

Este estado se visualiza si el préstamo posee renovación automática y la fecha de vencimiento del instrumento no es igual a la fecha de fin del préstamo o es NO ES tbill

* **Renovado por Vencimiento de Instrumento :**

Este estado se visualiza si el préstamo posee renovación automática y la fecha de vencimiento del instrumento es igual a la fecha de fin del préstamo y es tbill

En este caso el sistema solicita al usuario un nuevo instrumento y cantidad (preguntar si siempre )

El sistema genera el comprobante múltiple por devolución.

El sistema genera el comprobante múltiple por la entrega del nuevo instrumento .

Solo para el caso que el instrumento este vencido

# Finalización del préstamo por fecha de vencimiento del Instrumento

# (t-bills)

Cuando el instrumento del préstamo **Aprobado, Renovado por fecha de Vencimiento, Renovado por Vencimiento de Instrumento** llegue a su fecha de vencimiento se modificará el estado del préstamo a “**Finalizado por Vencimiento del instrumento**”

El usuario podrá modificar el estadoFinalizado por Vencimiento del instrumento a**:**

* **“Cancelado” por el usuario** : en ese caso el sistema genera un comprobante múltiple por la devolución del préstamo.
* **Renovado por Vencimiento de Instrumento** : En este caso el sistema solicita al usuario un nuevo instrumento y cantidad (preguntar si siempre )

El sistema genera el comprobante múltiple por devolución.

El sistema genera el comprobante múltiple por la entrega del nuevo instrumento .

# Generación de Comprobante por Interés de Préstamo

Existirá un proceso un proceso mensual que genera el comprobante monetario por el interés del préstamo a la fecha de pago con fecha desde y fecha hasta.

Tomará los prestamos en estado distinto de :pendiente , baja , anulado

Con Fecha de Inicio y Fin comprendidos entre las fecha desde y fecha hasta

Ojo es solo un asiento , no genera comprobante para los comitentes ., ver si es necesario un reporte con lo calculado.

A screenshot of a computer

AI-generated content may be incorrect.

**Precio de referencia** :es el precio promedio de la cotización del instrumento

**Fecha Hasta** :

-Es la fecha de Hasta: si la fecha de fin del prestamos es mayor o igual a la fecha de Hasta.

-Es la fecha fin del préstamo: si la fecha de fin del préstamo es menor a la fecha de Hasta.

**Fecha Desde**

-Es la fecha desde : si la fecha de inicio del prestamos es menor o igual a la fecha de desde

-Es la Inicio del préstamo: si la fecha de inicio del préstamo es mayor a la fecha de desde.

Se relacionará al préstamo por cada comprobante de pago monetario realizado.

Si un préstamo ya tiene generado el interés no podrá volver a generarse el interés entre esas fechas.

Pendiente : ver si el interés es siempre en pesos

# Historia de Revisiones

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Fecha | Elaboró | Comentario |
| 14/05/2025 | Andrea Di Pilato | Versión Original |
|  |  |  |
|  |  |  |