



Clasificación del documento:

Público: ☐

Privado: ☒

Confidencial: ☐ *La información contenida en este documento es proporcionada con el único fin de presentar en la institución receptora, prohibiendo expresamente la publicación, divulgación y utilización de su contenido a terceros.*



Documento de Especificación de Requerimientos

Nro. requerimiento	CCA 1360
Nombre	Reporte de facturación de operaciones canceladas

Solicitante	<Nombre de la persona solicitante>
Responsable Funcional DLYA	Gimena Vitali
Responsable Técnico DLYA	Leslie Mitrani
Referente Centro de Desarrollo DLYA	

Nro. Minuta	<Número de requerimiento de la minuta en XPM>
¿Existen Precedencias?	<Ingresar un SI o un NO> CCA 1246
<En caso de existir, detallar la/s relación/es existente/s entre el presente requerimiento y otro/s ya existente/s>	

¿Requerimiento Institucional?	<Ingresar un SI o un NO>
-------------------------------	--------------------------

¿Requerimiento Normativo?	<Ingresar un SI o un NO>
Norma del organismo de contralor externo	<En el caso de que el requerimiento sea Normativo, ingresar la norma o la reglamentación que sustenta el mismo, indicando el apartado que reglamenta el cambio> <Ingresar la interpretación y el alcance de la Norma>

Requerimiento del negocio								
Objetivo del requerimiento	Se requiere contar con funcionalidad en Bantotal, que permita generar reporte en formato Excel (.xlsx) con información de los créditos que fueron cancelados durante el mes anterior.							
Descripción del requerimiento	<p>Filtros del reporte: El reporte debe permitir definir el mes y el año (MM/AAAA) que se desea consultar.</p> <p>Ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none">Si el reporte se está generando para el periodo 12/2022, el reporte debe presentar información de las operaciones que fueron canceladas entre el 01/12/2022 hasta el 31/12/2022.Si el reporte se está generando para el periodo 01/2023, el reporte debe presentar información de las operaciones que fueron canceladas entre el 01/01/2023 hasta el 31/01/2023. <p>El reporte debe presentar la estructura detallada a continuación.</p> <table><thead><tr><th>Nro.</th><th>Campo</th><th>Descripción</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>SUCURSAL</td><td>Sucursal de la operación.</td></tr></tbody></table>		Nro.	Campo	Descripción	1	SUCURSAL	Sucursal de la operación.
Nro.	Campo	Descripción						
1	SUCURSAL	Sucursal de la operación.						

2	DOCUMENTO	Número del documento titular de la operación.
3	EDAD CLIENTE	Corresponde a la edad que el cliente tenía en la fecha de desembolso del crédito. Es decir, si la fecha de nacimiento de un cliente es 01/01/1948 y el crédito sobre el cual tiene el seguro de deuda se desembolsó el 30/11/2021, el campo edad debe mostrarse como 73 años. (fecha desembolso - fecha de nacimiento).
4	GÉNERO	Tipo de género del cliente (Masculino y Femenino).
5	CUENTA	Cuenta cliente del titular de la operación.
6	OPERACION	Numero de operación.
7	TIPO CRÉDITO	Se debe reportar el tipo de evento que genero la cancelación total del crédito con las siguientes opciones: VENDIDOS: corresponde a las operaciones que fueron vendidas durante el periodo que está reportando. Las operaciones vendidas se encuentran en estado 99 y tienen registro en la tabla BMMD048. CANCELADOS: Corresponde a las operaciones cancelas en su totalidad durante el periodo reportado y que no hayan sido vendidas. Sólo estado 99
8	FECHA DESEMBOLSO	Fecha valor del crédito
9	FECHA PAGO 1ERA CUOTA	Se reportar la fecha de pago de la primera cuota, siempre que la misma este dentro del periodo de facturación. Si la fecha de vencimiento de la primera cuota se mayor al periodo de facturaciones, se reporta en Ceros.
10	DIAS DESFASE	Se debe presentar el plazo de la cuota en los siguientes casos: 1 - Cuando la fecha de vencimiento de la primera cuota con vencimiento dentro del periodo se encuentre del periodo facturado. Ejemplo: Fecha de cuota 05/10/22 y periodo reportado oct/2022. 2 - Cuando la cuota del periodo de facturación presenta ampliaciones de plazo por eventos de cambios de fecha o periodos de gracia. Ejemplo fecha de pago original 10/09/2022, fecha modificada 15/10/2022 y periodo reportado oct/2022. los créditos que no cumplan con las condiciones anteriores, se reporta Ceros se reporta el plazo de operaciones dentro del periodo facturado siempre y cuando sea distinto de 30 días (va en 0) aplica para opers activas y canceladas.
11	FECHA VENCIMIENTO	Fecha de vencimiento del crédito
12	DIA PREVISTO PAGO	Se debe presentar el valor de día del mes en que se paga la cuota del periodo o de la última cuota. Ejemplos 1 - Cuando la operación este al día al momento de la cancelación, se debe presentar el valor del día final de la cuota del periodo que se está generando . 2- Cuando la operación esta vencida al momento de la cancelación, se debe presentar el valor del día de la última cuota Campo tipo fecha.
13	FECHA CANCELACION	Fecha en la cual se realiza la cancelación total del crédito. 4/10/22 Fecha en la que en crédito pasa a estado 99 (independiente si es o no venta)
14	DIA CANCELACION	Corresponde al valor del día de la fecha de cancelación total. Ejemplo: si en el campo FECHA_CANCELACION se reporta 04/ene/2023, se debe reportar el valor 4
15	DIFERENCIA DIAS	Diferencia entre los valores de campos DIA_PREVISTO_PAGO - DIA_CANCELACION Si el crédito fue desembolsado:
16	VALOR ASEGURADO	*Antes de Octubre del 2018: Es el valor del saldo a capital al mes anterior de facturación, ejemplo, si se está reportando el mes de octubre de 2022, se debe tener en cuenta el saldo a capital con corte a 31 de septiembre de 2022. *A partir de octubre del 2018: Se debe detallar el valor del crédito desembolsado. Se migra último trimestre del 2023. Los históricos de saldos se pueden levantar de la fsh012 o fsd014

	17	CODIGO SEGURO	Código del seguro de deuda asociado a la operación Se reporta del porcentaje de retorno cobrado a la aseguradora, teniendo en cuenta las siguientes condiciones: 1- Para créditos desembolsos hasta el 31/10/2021 y la edad del cliente a la fecha de desembolso era menor a 74 años, el valor del retorno debe ser 42%. 2 - Para créditos desembolsos desde el 01/11/2021 hasta el 31/10/2023 y la edad del cliente a la fecha de desembolso era menor a 74 años, el valor del retorno será igual a 49,67%. 3 - Si la edad del cliente a fecha de desembolso era mayor o igual a 74 años, el valor de retorno será igual a 42% Debe ser parametrizable las condiciones.														
	18	PORCENTAJE RETORNO															
	19	TARIFA SEGURO	<p>CASE WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 20 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20150101' AND '20170930' THEN 0.000870 WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 22 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20150101' AND '20170930' THEN 0.000870 WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 23 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20150101' AND '20170930' THEN 0.001740</p> <p> WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 20 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20171001' AND '20191031' THEN 0.000990 WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 22 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20171001' AND '20191031' THEN 0.000990 WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 23 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20171001' AND '20191031' THEN 0.001740</p> <p> WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 20 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20191101' AND '20211030' THEN 0.000891 WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 22 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20191101' AND '20211030' THEN 0.000891 WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 23 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20191101' AND '20211030' THEN 0.001740</p> <p> WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 20 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20211101' AND '20231031' THEN 0.001087 WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 22 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20211101' AND '20231031' THEN 0.001087 WHEN TB1.CODIGO_SEGURO = 23 AND TB1.FECHA_DESEMBOLSO BETWEEN '20211101' AND '20231031' THEN 0.001840 ELSE 0 END AS CALCULO_TARIFA_SEGURO,</p> <p>Debe quedar parametrizable la relación entre el Código del tipo de Seguro y el rango de fechas de desembolso, para asignar la tarifa que el banco requiera.</p>														
	20	PRIMAS SEGUROS 30 DIAS	Corresponde al siguiente calculo VALOR_ASEGURADO * TARIFA_SEGURO														
	21	SALDO CONTABLE	Saldo a rubro 21169001070 para la operación a cierre de mes reportado Ejemplo reportando 10/22 sería el saldo actual														
	22	OBSERVACION 1	<table><tr><td>Los posibles valores para el campo son: 1. Crédito vendido - se paga lo existente en el saldo</td><td>Para todos los créditos vendidos durante el periodo reportando</td></tr><tr><td>2. Pago primera cuota anticipado.</td><td>Cuando se paga la primera cuota antes de la fecha de prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.</td></tr><tr><td>3. Pago primera cuota en fecha prevista pago</td><td>Cuando se paga la primera cuota en la fecha prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.</td></tr><tr><td>4. Pago primera cuota + días adicionales</td><td>Cuando se paga la primera cuota después de la fecha de vencimiento y se paga la totalidad del crédito.</td></tr><tr><td>5. Cálculo sobre 30 días - pago anticipado</td><td>Cuando de paga una cuota diferente de la primera antes de la fecha de prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.</td></tr><tr><td>6. Cálculo prima sobre 30 días</td><td>Cuando se paga una cuota diferente de la primera en la fecha prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.</td></tr><tr><td>7. Cálculo sobre 30 días + días adicionales</td><td>Cuando se paga una cuota diferente de la primera después de la fecha de vencimiento y se paga la totalidad del crédito.</td></tr></table>	Los posibles valores para el campo son: 1. Crédito vendido - se paga lo existente en el saldo	Para todos los créditos vendidos durante el periodo reportando	2. Pago primera cuota anticipado.	Cuando se paga la primera cuota antes de la fecha de prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.	3. Pago primera cuota en fecha prevista pago	Cuando se paga la primera cuota en la fecha prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.	4. Pago primera cuota + días adicionales	Cuando se paga la primera cuota después de la fecha de vencimiento y se paga la totalidad del crédito.	5. Cálculo sobre 30 días - pago anticipado	Cuando de paga una cuota diferente de la primera antes de la fecha de prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.	6. Cálculo prima sobre 30 días	Cuando se paga una cuota diferente de la primera en la fecha prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.	7. Cálculo sobre 30 días + días adicionales	Cuando se paga una cuota diferente de la primera después de la fecha de vencimiento y se paga la totalidad del crédito.
Los posibles valores para el campo son: 1. Crédito vendido - se paga lo existente en el saldo	Para todos los créditos vendidos durante el periodo reportando																
2. Pago primera cuota anticipado.	Cuando se paga la primera cuota antes de la fecha de prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.																
3. Pago primera cuota en fecha prevista pago	Cuando se paga la primera cuota en la fecha prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.																
4. Pago primera cuota + días adicionales	Cuando se paga la primera cuota después de la fecha de vencimiento y se paga la totalidad del crédito.																
5. Cálculo sobre 30 días - pago anticipado	Cuando de paga una cuota diferente de la primera antes de la fecha de prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.																
6. Cálculo prima sobre 30 días	Cuando se paga una cuota diferente de la primera en la fecha prevista de pago y que con el mismo pago realiza la cancelación total.																
7. Cálculo sobre 30 días + días adicionales	Cuando se paga una cuota diferente de la primera después de la fecha de vencimiento y se paga la totalidad del crédito.																

			8. Regularización cambio de fecha	Si los días del campo "DIAS_DESFASE" se genera cuando la cuota del periodo de facturación presenta ampliaciones de plazo por eventos de cambios de fecha o periodos de gracia y se realiza la cancelación total. Ejemplo fecha de pago original 10/09/2022, fecha modificada 15/10/2022 y periodo reportado oct/2022.
	23	PRIMA DE SEGUROS	Valor total de los seguros pagados a aseguradora durante el mes reportado. Saldo que se genera en la causación ya que el mismo es por operación de préstamo.	
	24	RETORNO	Corresponde al siguiente calculo $PRIMA_DE_SEGUROS * PORCENTAJE_RETORNO$.	
	25	IVA	Corresponde al siguiente calculo $RETORNO * 19\%$.	
	26	RETORNO + IVA	Corresponde a la suma de los campos $RETORNO + IVA$.	
	27	VALOR ASEGURADORA	Corresponde a la diferencia de los campos $PRIMA_DE_SEGUROS - RETORNO + IVA$.	
	El sistema debe permitir exportar el reporte a formato Excel (.xlsx)			
Premisas o supuestos / Restricciones	<Detallar las premisas o supuestos que puedan afectar el requerimiento> <Detallar las Restricciones que puedan contribuir a un mejor entendimiento de la Descripción de la Solución. Ej.: Funcionalidades que no serán contempladas en la Solución>			

Descripción de la solución funcional
<p>Configurar guías según solución técnica.</p> <p>Validar filtros del panel</p> <p>Validar ejecución en Excel del reporte</p> <p>Validar los 27 campos según se describe en la descripción del requerimiento. Hay que considerar que es un reporte de operaciones canceladas. Para el caso de la marca de operaciones canceladas y vendidas se debe llamar a un programa local a definir por el cliente.</p>
Descripción de la solución técnica
<p>Punto 1</p> <p>Se debe desarrollar un nuevo panel con nomenclatura local que pida mes y año , poniendo por defecto el mes/año anterior al de la fecha de apertura (FST017.Pgfape)</p> <p>Debe tener un botón de Emitir que emita un reporte a Excel ejecutando en el servidor de procesos</p> <p>El proceso debe recibir &Ppgcod y una fecha desde y hasta , siendo &FechaDesde el día 1 del mes del reporte y &FechaHasta = Eom(&FechaDesde)</p> <p>Se deben obtener los valores paramétricos desde una guía especial (*)</p> <p>El reporte debe recorrer la tabla FSD010 para los registros con Pgcod = &Ppgcod, aomod perteneciente al sistema 50 , aostat = 99 y aofe99 >= &FechaDesde y aofe99 <= &FechaHasta</p> <p>Al inicio debe acceder a tabla Fpp001 y verificar si el préstamo tiene un código de seguro tal que FST300.sgsn02 = '1' y Fpp065.Pp065forma = 1 , si existe registro significa que el préstamo tiene seguro de deuda. El código de seguro indicarlo en variable &SegCodDeudor</p> <p>Si el préstamo tiene seguro de deuda (**) Obtener Valores columnas del excel FinSi</p> <p>(*)</p> <p>Se debe definir una nueva guía especial de proceso X con los siguientes correlativos :</p> <p>Correlativo 1 = 1 → Indicar en el valor específico 1 una fecha en números (DDMMAAAA) que se utiliza en la columna de valor asegurado del punto (**)</p> <p>Correlativo 1 = 2 → Equivalencia entre código de seguro y tipo de pizarra</p> <p>Correlativo 1 = 3 → Módulo especial para acceder a pizarra de tarifario de seguros</p>

(**)

SUCURSAL – FSD010.aosuc y FST001.Scnom

DOCUMENTO – FSR008.Pendoc accediendo a fsr008 con pgcod, ctnro = aocia, ttcod = 1 y cttfir = 'T'

EDAD CLIENTE – Años entre FSD002.Pfnac y FSD010.Aofval

GENERO - FSD002.Pfcant.

CUENTA - FSD010.Aocia y FSD008.Ctnom

OPERACIÓN – FSD010.Aooper

TIPO CRÉDITO - Se debe llamar a una rutina de BMM (ver cual es) que pasando la clave de la **FSD010** me retorne si el préstamo fue vendido

Si está Vendido indicar ese string, sino indicar Cancelado

Se debe reportar el tipo de evento que genero la cancelación total del crédito con las siguientes opciones:

FECHA DESEMBOLSO - FSD010.Aofva

FECHA PAGO 1ERA CUOTA – Se debe llamar a la rutina rrg0612 para traer los datos del cronograma en vectores y matrices

De allí leer la fecha de la primera cuota del vector &VecFPag(), si la misma es >= &FechaDesde y <= &FechaHasta

→ Imprimir la misma, sino indicar fecha nula

DIAS DESFASE – Se debe buscar la fecha de la cuota de(en los vectores) tal que sea >= &FechaDesde y <= &FechaHasta

Esa fecha = &FVtoCuotaFacturacion – FechaHasta

Para esa cuota sacar mediante rutina rrg0552 el plazo entre &VecFVal() y &VecFVto(), si es > 31 → Reportar ese plazo, sino indicar 0

FECHA VENCIMIENTO – FSD010.Aofvto

DIA PREVISTO PAGO - Si FSD010.aofvto < FSD010.aofe99

→ Indicar el día de FSD010.aofvto

Sino

Indicar el día de &FVtoCuotaFacturacion

FinSi

FECHA CANCELACION - FSD010.Aofe99

DIA CANCELACION – Day(FSD010.aofe99)

DIFERENCIA DIAS - Diferencia entre los valores de campos DIA_PREVISTO_PAGO - DIA_CANCELACION

VALOR ASEGURADO - Si FSD010.aofval < 1/10/2018 (esta fecha tomarla desde guía de (*))

→ Sacar el saldo del préstamo al fin de mes anterior al de facturación desde tabla FSH014

Sino

→ **FSD010**.aoimp

FinSi

CODIGO SEGURO - Indicar variable &SegcodDeudor

PORCENTAJE RETORNO – Se debe ejecutar el mismo algoritmo que la rutina (**) del punto 3 del CCCA 1246

Esto da un valor de 1, 2 o 3 y en base a ese valor ir a la guía del punto de ese mismo CCCA, correlativo 1 = 4 y sacar el % de retorno

TARIFA SEGURO – Aquí se debe tener una guía que haga una equivalencia entre un código de seguro y un tipo de pizarra

Dado el código de seguro &SegcodDeudor obtener el tipo de pizarra desde la guía del punto (*)

Y con esa pizarra + el módulo de la guía en el correlativo 1 = 3 + moneda pesos + fecha = FSD010.aofval

acceder a tabla **FSR025** y obtener el % de seguro desde el campo tatasa

Ignorar los campos Tamto y Tapzo

PRIMAS SEGUROS 30 DIAS Corresponde al siguiente calculo VALOR_ASEGURADO * TARIFA_SEGURO

SALDO CONTABLE - Se debe buscar en la tabla fsh014 para el rubro 21169001070, la sucursal, la cuenta de la aseguradora (**fst300**.sgcta de código de seguro &SegcodDeudo)r y la operación. La búsqueda debe ser para el fin de mes del mes de facturación

OBSERVACION 1

Ver si el crédito es vendido (Campo TIPO DE CREDITO)

Si es Vendido

→ Indicar valor 1

Sino

Si Campo DIAS DE DESFASE > 0

Comentado [NC1]: Consultar

Ver si ultimo evento de tabla **FSd012** con evtipo = 11 tiene d012fc dentro del período de facturación
→ Indicar valor 8

Sino

Si FECHA PRIMER PAGO es <> nula
Ver fecha de ultimo pago de esa cuota , si es < FECHA PRIMER PAGO indicar valor 2 , si es = indicar 3 y si es mayor indicar valor 4. La fecha de pago se puede sacar de los vectores retornados por rutina **rrg0612**

Sino

Si &FVtoCuotaFacturacion <> nula
Ver fecha de ultimo pago de esa cuota , si es < FECHA PRIMER PAGO indicar valor 5 , si es = indicar 6 y si es mayor indicar valor 7. La fecha de pago se puede sacar de los vectores retornados por rutina **rrg0612**

FinSi

FinSi

FinSi

PRIMA DE SEGUROS Se debe buscar en la tabla **fsb016** el movimiento para el rubro **21169001070** , la sucursal , la cuenta de la aseguradora (**fst300**.sgcta de código de seguro &SegcodDeudo)r y la operación. Debe ser entre las fechas de facturación (hfvco) , solo débitos (hcodmo = 1) y para el modulo y trn de del proceso de descarga en transitorio (correlativo 1 = 5 de guía especial de punto 2 de CCCA 1246). Se debe filtrar que no sea un movimiento anulado (htpoas = 'A')

RETORNO Corresponde al siguiente calculo PRIMA_DE_SEGUROS * PORCENTAJE_RETORNO.

IVA Corresponde al siguiente calculo RETORNO * 19%.(el & de Iva se obtiene desde **fst144** – Coecod = 1)

RETORNO + IVA Corresponde a la suma de los campos "RETORNO" +" IVA".

VALOR ASEGURADORA Corresponde a la diferencia de los campos "PRIMA_DE_SEGUROS" - "RETORNO + IVA".

¿Impacta en otras funcionalidades de Bantotal?	<Ingresar un SI o un NO>
<Detallar el impacto de la solución a nivel de procesos, funcionalidades, programas, estructura de datos, etc., que se vean afectados por la solución del requerimiento>	

¿Requiere adjuntar Archivos complementarios?	<Ingresar un SI o un NO>
<En caso de existir, adjuntar los Archivos que sustentan el requerimiento>	

¿Requiere Matriz de Validación?	SI
--	----

Glosario de términos
<En el caso que corresponda, detallar los términos a utilizar que requieran una definición previa>

NOTA: La versión final de este documento será la que se adjunta en la instancia del workflow de la Herramienta XPM: 'Solución Técnica y Estimación' y sobre la cual se dará solución al presente requerimiento.