

# MANUAL DE USUARIO

SISTEMA DE INFORMACION  
PARA LA ADMINISTRACION DE  
PRESTAMOS


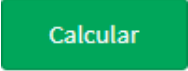




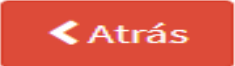

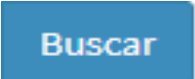





## CONTENIDO

<b>Estándar de Botones</b>	3
<b>Ingreso al sistema</b>	4
<b>Gestión de Usuarios</b>	4
<b>Cerrar Sesión</b>	9
<b>Panel Administrador</b>	9
<b>Gestión de Carteras de Clientes</b>	10
Nueva cartera	11
Clientes por carteras	12
Editar el nombre de la Cartera	12
Cambiar el Estado de la Cartera	13
<b>Gestión de Clientes</b>	16
Registrar Negocio	16
Ver datos de Cliente	17
Actualizar datos de cliente	19
Inhabilitar Cliente	20
<b>Gestión de Créditos</b>	21
<b>Récord de Cliente</b>	27
Información de a Cuenta	27
Imprimir Pagaré	29
Desembolso	30
Cartera de Pagos	31
Elementos de Cartera de Pago	32
Ingresar cuota	32
Ingreso de Abono a capital	35
Anular cuota	36
Imprimir cartera ideal	37
Estado de Cuenta	38
Estado de Crédito	38
<b>Algunas excepciones</b>	40
Préstamos en Estado Cerrado	40
Registrar una cuota no válida	41
Verificar totales al cierre del Préstamo	42
Cuota diaria no es suficiente para el monto requerido	43

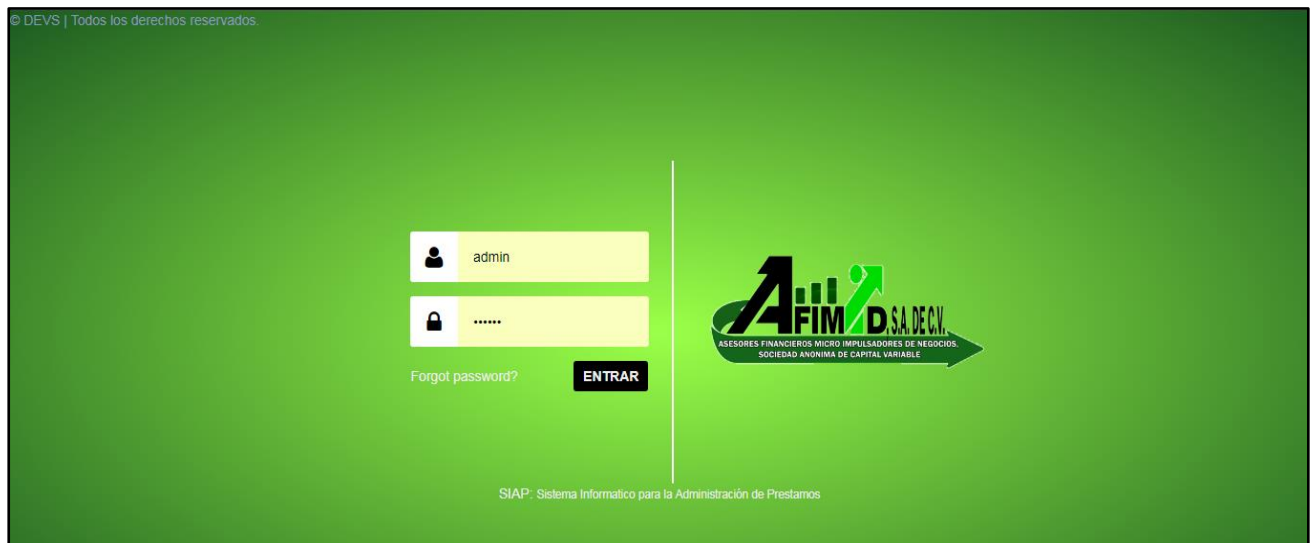
## Estándar de Botones.

BOTONES	DESCRIPCIÓN
 	El botón de color verde con un símbolo más se utilizará para agregar un nuevo registro. También se usará para realizar un cálculo de una operación.
	El botón de color verde claro nos mostrará los negocios
	El botón de color amarillo con un símbolo de check se utilizará para ver los registros disponibles.
	El botón de color celeste con un lápiz en su interior se utilizará para editar los registros ingresados.
  	<p>El botón de color rojo se utilizará para inhabilitar los registros.</p> <p>También será usado para regresar a una pantalla anterior de la pantalla actual y generar reportes en PDF.</p>
	El botón de color azul se utilizará para realizar una búsqueda en particular de los registros almacenados.
	El botón de color gris será usado para cerrar la Sesión con el que este activo en el momento.

## Ingreso al sistema.

Para poder tener acceso por primera vez al sistema usted debe conocer su usuario y contraseña que le brindara el Administrador de Sistema.

Luego debe ingresar sus credenciales de usuario (usuario y contraseña) en la siguiente pantalla de inicio del sistema.



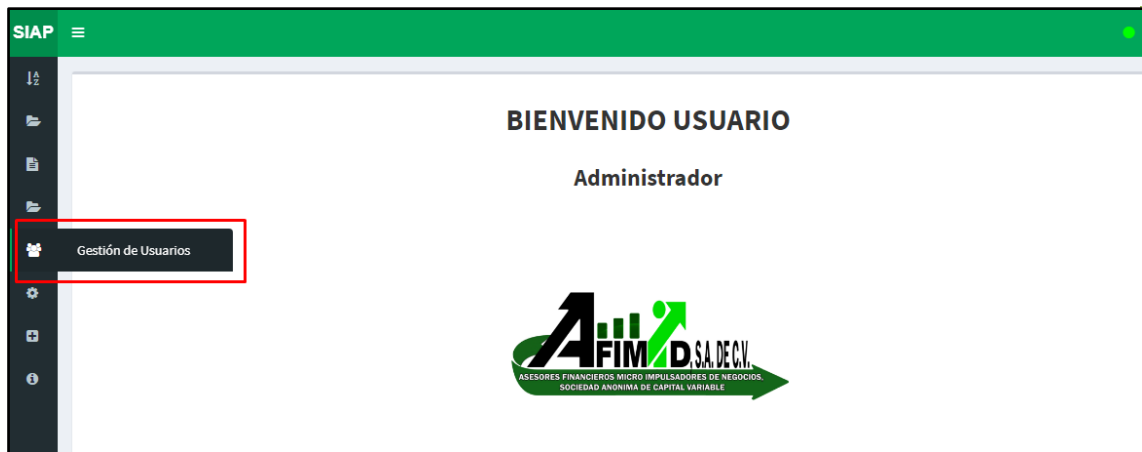
Si sus credenciales son correctas podrá ingresar al sistema y tener acceso a sus funcionalidades.

## Gestión de Usuarios

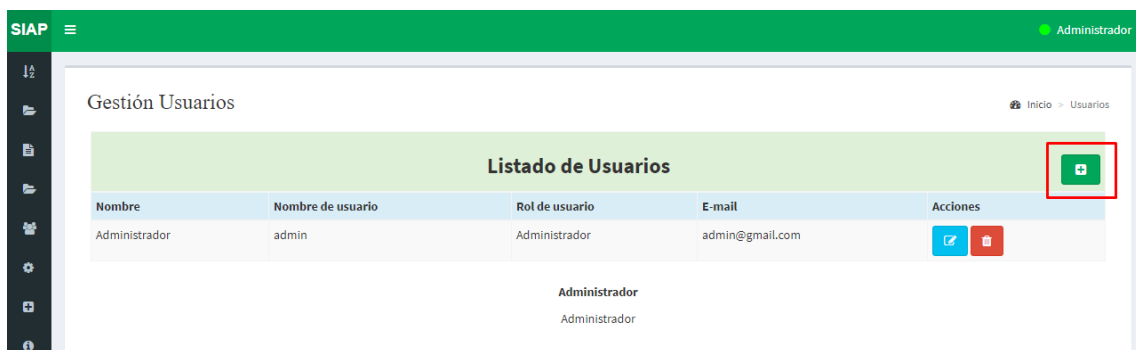
Este menú esta diseñado para que usted pueda crear nuevos usuarios administradores al sistema

NOTA: Se recomienda cambiar la contraseña del usuario inicial, y posteriormente crear nuevos usuarios al sistema como se muestra a continuación.

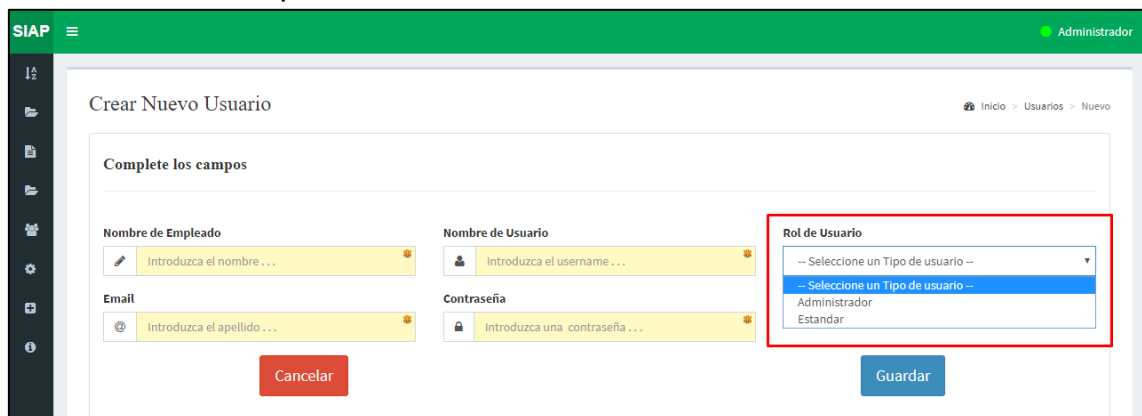
Nos dirigimos en el menú a la opción Gestión de Usuarios



Aquí se puede ver la lista cada uno de los usuarios administradores creados



Al presionar el botón verde se puede crear un nuevo usuario; Ingresando el nombre, apellido, email y contraseña y seleccionando el tipo de Usuario ya sea administrador o empleado



Muestra un mensaje de confirmación que el usuario fue guardado.

Gestión Usuarios Inicio > Usuarios

El Usuario ha sido guardado correctamente.

### Listado de Usuarios

Nombre	Nombre de usuario	Rol de usuario	E-mail	Acciones
Rosa Maria Escamilla	luzRosa	Administrador	escamilla@gmail.com	 
Administrador	admin	Administrador	admin@gmail.com	 

Administrador  
Administrador

Tiene también la opción de poder modificar los datos de un usuario.

Gestión Usuarios Inicio > Usuarios

### Listado de Usuarios

Nombre	Nombre de usuario	Rol de usuario	E-mail	Acciones
Rosa Maria Escamilla	luzRosa	Administrador	escamilla@gmail.com	 
Administrador	admin	Administrador	admin@gmail.com	 

Administrador  
Administrador

Al editar se debe introducir una nueva contraseña.

Editar Usuario Inicio > Usuarios > Editar Usuario

Complete los campos





Nombre de Empleado	Nombre de Usuario	Rol de Usuario
<input type="text" value="Rosa Maria Escamilla"/>	<input type="text" value="luzRosa"/>	Administrador
Email	Contraseña	
<input type="text" value="escamilla@gmail.com"/>	<input type="password" value="Introduzca una nueva contraseña ..."/>	

Se muestra un mensaje de confirmación que los datos se han editado correctamente.

Gestión Usuarios Inicio > Usuarios

El Usuario: Rosa María Escamilla con Username: rosaM ha sido editado correctamente.

### Listado de Usuarios

Nombre	Nombre de usuario	Rol de usuario	E-mail	Acciones
Rosa María Escamilla	rosaM	Administrador	escamilla@gmail.com	 
Administrador	admin	Administrador	admin@gmail.com	 

Administrador  
Administrador

Tiene la opción de poder eliminar un usuario ya registrado.

Gestión Usuarios Inicio > Usuarios

### Listado de Usuarios

Nombre	Nombre de usuario	Rol de usuario	E-mail	Acciones
Rosa María Escamilla	rosaM	Administrador	escamilla@gmail.com	 
Administrador	admin	Administrador	admin@gmail.com	 





Administrador  
Administrador

Se muestra un mensaje para que confirme si desea borrar al usuario registrado.

Gestión Usuarios Inicio > Usuarios

**Eliminar Usuario**

Confirme si desea Eliminar el Empleado **Rosa María Escamilla** con usuario **rosaM**

Nombre	Nombre de usuario	Rol de usuario	E-mail	Acciones
Rosa María Escamilla	rosaM	Administrador	escamilla@gmail.com	 
Administrador	admin	Administrador	admin@gmail.com	 



Administrador  
Administrador

Al presionar el botón Confirmar, se elimina el usuario y muestra un mensaje confirmando que el usuario fue eliminado correctamente.

Gestión Usuarios Inicio > Usuarios

El Usuario se elimino correctamente

**Listado de Usuarios**

Nombre	Nombre de usuario	Rol de usuario	E-mail	Acciones
Administrador	admin	Administrador	admin@gmail.com	 

Administrador  
Administrador

8

## Cerrar Sesión.

Nos dirigimos a la esquina superior y damos clic sobre el usuario

SIAP ● Administrador

**BIENVENIDO USUARIO**  
Administrador



SIAP ● Administrador

**BIENVENIDO USUARIO**  
Administrador

ROL: Administrador  
 Username: admin  
 Nombre: Administrador



Cerrar Sesión

Luego Seleccionamos el botón Cerrar Sesión

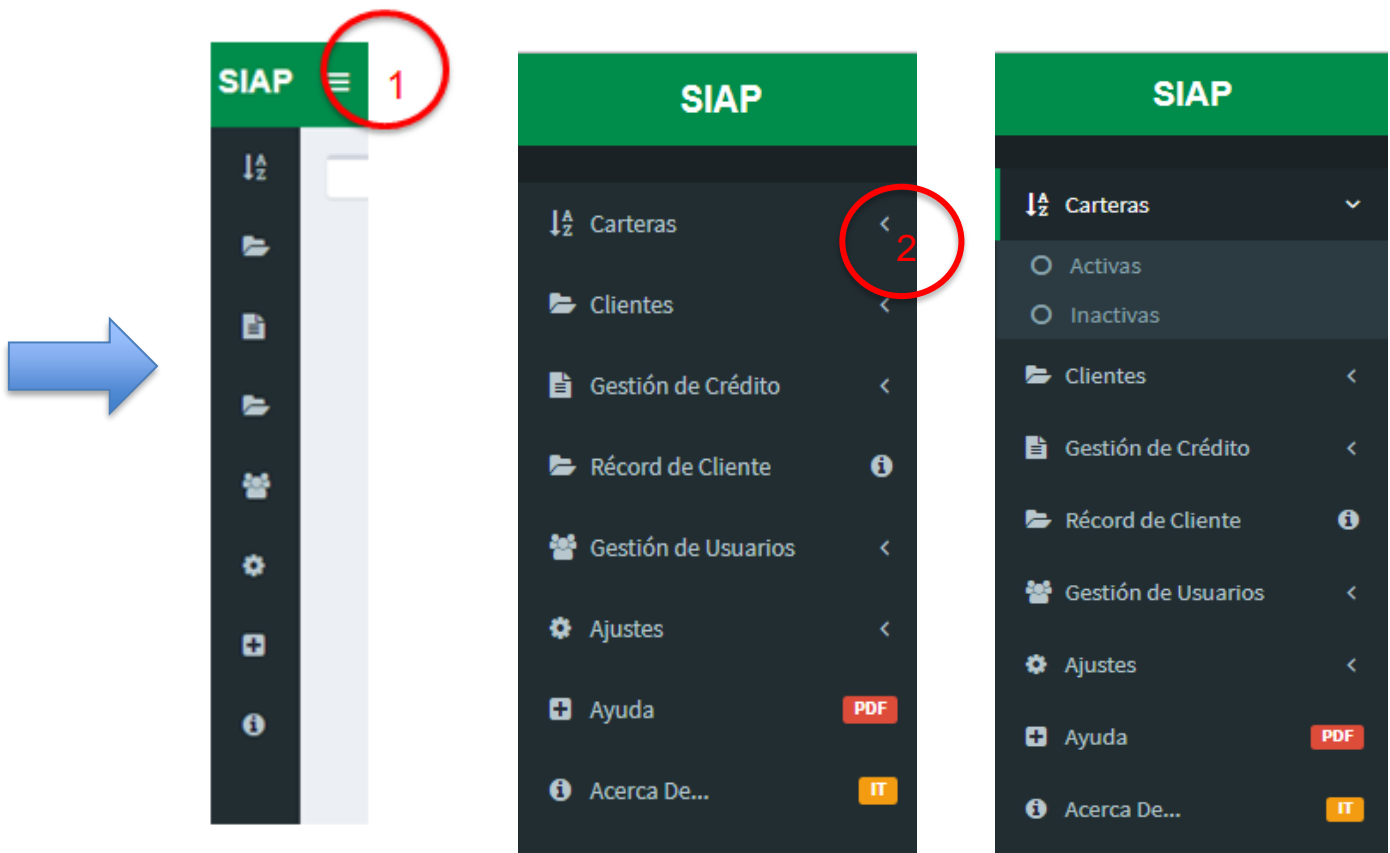
Y automáticamente esta deslogueado el usuario, y estará cerrada la sesión.



## Panel Administrador de Tareas.

El Panel Administrador de tareas incluye la gestión de las tareas principales de la aplicación. El panel de tareas maneja dos tipos de presentaciones; es posible desplegar la presentación de las distintas tareas para una mejor visualización de ellas (*ver numeral 1*).

En cada una de las tareas se despliegan unas sub-tareas como se puede observar (*ver numeral 2*)



## Gestión de Carteras de Clientes.

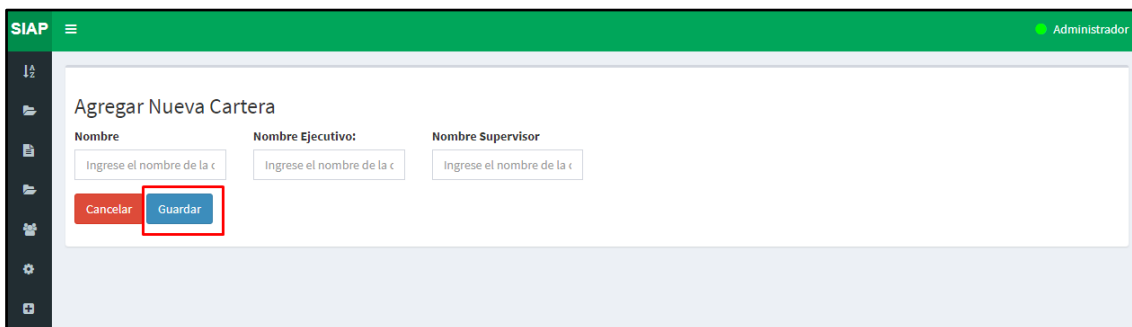
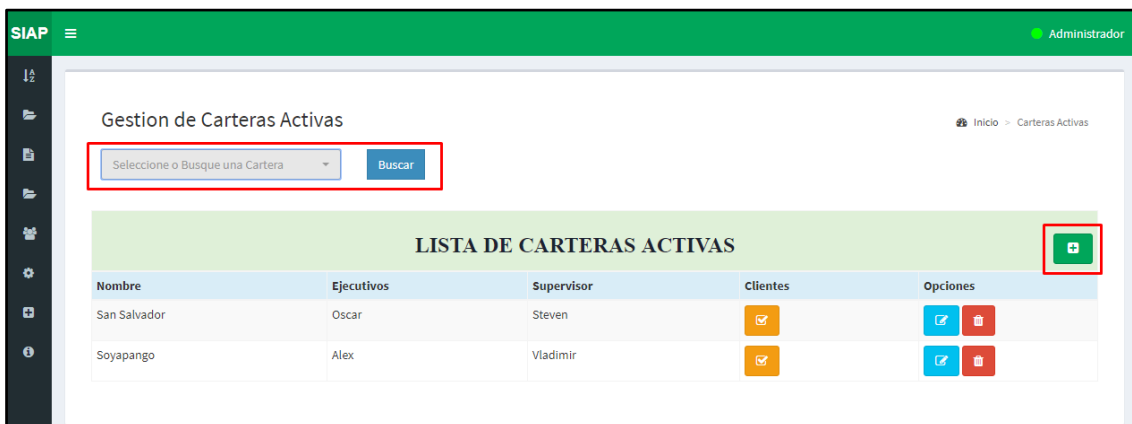
En la Gestión de Carteras encontraremos la administración de las Carteras de clientes con las que cuenta la empresa. Básicamente se incluye la creación, edición, eliminación de las Carteras. Cuenta con un menú de Carteras Activas e Inactivas.



## Nueva Cartera.

Al seleccionar Carteras Activas, nos dirigimos al botón verde para agregar una nueva Cartera de Clientes y nos desplegará una pantalla en la cual debemos de ingresar el nombre de la cartera nueva, el ejecutivo y supervisor encargado.

Esta gestión de carteras, también cuenta con un buscador de carteras, facilitando encontrar cada una de las carteras activas



Se muestra una confirmación que la cartera, ha sido creada correctamente

La Cartera Santa Tecla B han sido guardada correctamente.

Gestion de Carteras Activas

Seleccione o Busque una Cartera

Nombre	Ejecutivos	Supervisor	Clientes	Opciones
San Salvador	Oscar	Steven	<input type="button" value="✓"/>	<input type="button" value="✎"/> <input type="button" value="✖"/>
Soyapango	Alex	Vladimir	<input type="button" value="✓"/>	<input type="button" value="✎"/> <input type="button" value="✖"/>
Santa Tecla B	Alex Artiaga	Berenice Carrillo	<input type="button" value="✓"/>	<input type="button" value="✎"/> <input type="button" value="✖"/>

### Cientes por carteras.

Cuando nos dirigimos al botón amarillo para ver los clientes pertenecientes a una cartera en particular nos desplegará una lista de clientes con información respecto a sus respectivos créditos respecto a esa cartera en consulta diariamente

Im

Gestion de Carteras Activas

Seleccione o Busque una Cartera

Nombre	Ejecutivos	Supervisor	Clientes	Opciones
San Salvador 2	Oscar	Steven	<input type="button" value="✓"/>	<input type="button" value="✎"/> <input type="button" value="✖"/>
Soyapango	Alex	Vladimir	<input type="button" value="✓"/>	<input type="button" value="✎"/> <input type="button" value="✖"/>
Santa Tecla B	Alex Artiaga	Berenice Carrillo	<input type="button" value="✓"/> Ver Clientes de esta Cartera	<input type="button" value="✎"/> <input type="button" value="✖"/>

Ahí se puede observar una lista de clientes con los pagos que ha dado en la fecha del día actual, se muestra si cancelo la cuota diaria ese día, o si tiene cuotas atrasadas pendientes

SIAP Administrador

LISTA DE CLIENTES POR CARTERA

Inicio > Carteras > Cartera de clientes

03/03/2018 Buscar

Cartera : San Salvador 2    Ejecutivo : Oscar    Supervisor : Steven

**PAGOS DIARIOS**

Nº	CLIENTE/NOMBRE	SALDO CAPITAL	INTERES DIARIO	CAPITAL DIARIO	TOTAL RECIBIDO DIARIO	#CUOTAS ATRASADAS	PRECIO DE CUOTA	TOTAL CUOTAS ATRASADAS
1	Brendaly Navas	117.64				2	20	40
2	Melissa Melendez	370.63	4.02	30.98	35.00	0	35	0
TOTAL			\$ 4.02	\$ 30.98	\$ 35			\$ 40

Sábado 03 de Marzo del 2018

También cuenta con un botón de Imprimir, para poder imprimir la cartera de clientes.

SIAP Juan Miguel Perez Ortega

LISTA DE CLIENTES POR CARTERA

Inicio > Carteras > Cartera de clientes

24/02/2018 Buscar

Cartera : Santa Tecla    Ejecutivo : Mario Jose Hernandez    Supervisor : Juan Ernesto Landaverde

Imprimir

**PAGOS DIARIOS**

Nº	CLIENTE/NOMBRE	SALDO CAPITAL	INTERES DIARIO	CAPITAL DIARIO	TOTAL RECIBIDO DIARIO	#CUOTAS ATRASADAS	PRECIO DE CUOTA	TOTAL CUOTAS ATRASADAS
1	Jorge Venavides	205.59	2.09	3.41	5.50	0	5.5	0
2	Jorge Venavides	151.32	1.57	5.43	7.00	0	7	0
TOTAL			\$ 3.66	\$ 8.84	\$ 12.5			\$ 0

Jueves 01 de Marzo del 2018

## Editar el nombre de la Cartera

Cuando nos dirigimos al botón celeste, esta opción permite que se pueda modificar el nombre de la cartera antes creada

SIAP Administrador

Gestion de Carteras Activas

Inicio > Carteras Activas

Seleccione o Busque una Cartera Buscar

**LISTA DE CARTERAS ACTIVAS**

Nombre	Ejecutivos	Supervisor	Cientes	Opciones
San Salvador	Oscar	Steven		
Soyapango	Alex	Vladimir		
Santa Tecla B	Alex Artiaga	Berenice Carrillo		

Editar Nombre de la Cartera

Editar Cartera: San Salvador

Nombre: San Salvador

Nombre Ejecutivo: Oscar

Nombre Supervisor: Steven

Cancelar Guardar

Muestra un mensaje de confirmación que la cartera fue modificada con éxito

La Cartera ha sido actualizada correctamente.

Gestion de Carteras Activas

Seleccione o Busque una Cartera Buscar

**LISTA DE CARTERAS ACTIVAS**

Nombre	Ejecutivos	Supervisor	Clientes	Opciones
San Salvador 2	Oscar	Steven		
Soyapango	Alex	Vladimir		
Santa Tecla B	Alex Artiaga	Berenice Carrillo		

## Cambiar el estado de la cartera

El botón rojo, sirve para cambiar el estado de una cartera, puede pasar de estado **ACTIVO a INACTIVO**.

Gestion de Carteras Activas

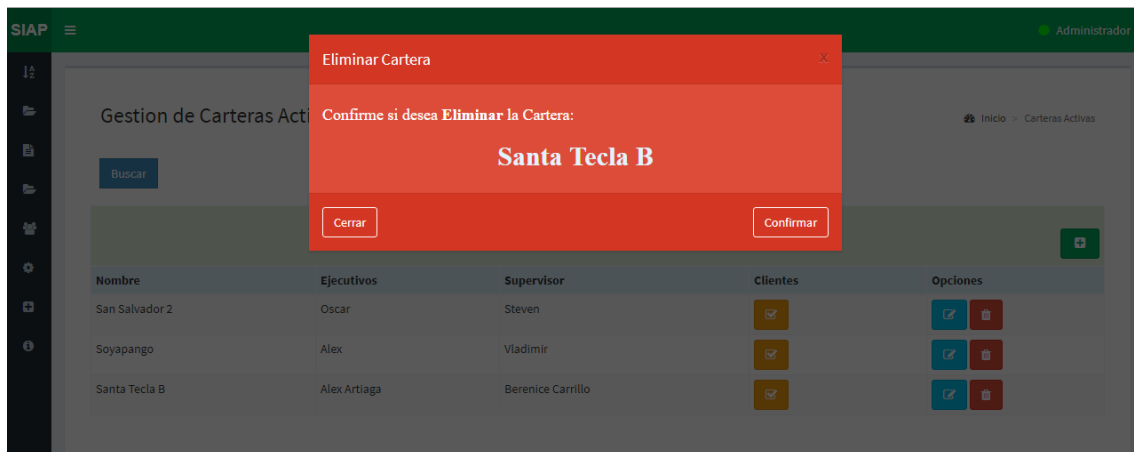
Seleccione o Busque una Cartera Buscar

**LISTA DE CARTERAS ACTIVAS**

Nombre	Ejecutivos	Supervisor	Clientes	Opciones
San Salvador 2	Oscar	Steven		
Soyapango	Alex	Vladimir		
Santa Tecla B	Alex Artiaga	Berenice Carrillo		

Eliminar Cartera

Elegimos la cartera a inhabilitar



Al darle confirmar, esa cartera desaparecerá de la lista de carteras Activas y aparecerá en la lista de Carteras Inactivas y se mostrara un mensaje de confirmación de que la cartera fue dada de baja.



En la Gestión de Carteras Inactivas aparecerán, todas aquellas carteras que fueron dadas de baja.

Para activar nuevamente una cartera, seleccionamos el botón azul en las opciones.



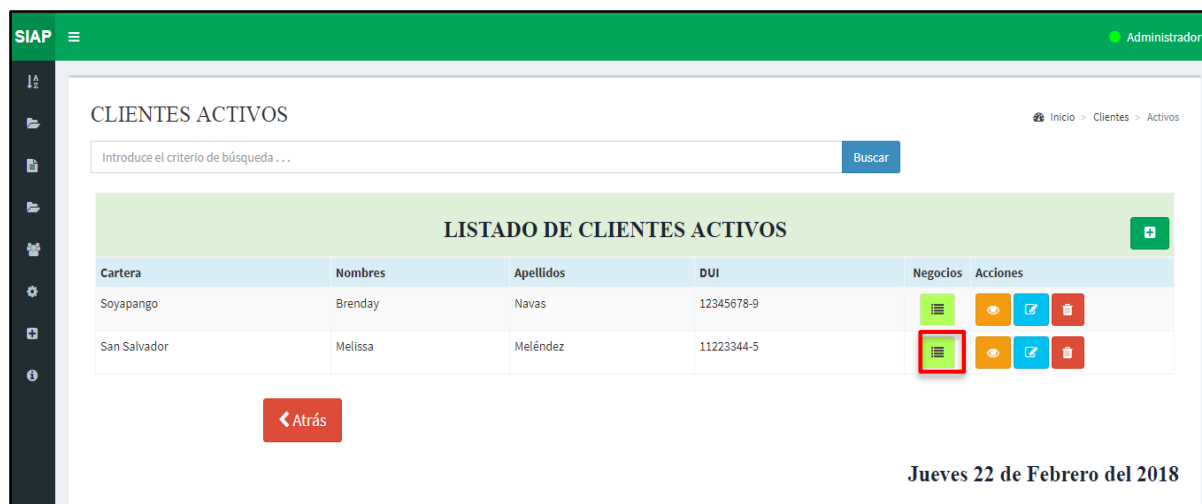


Al confirmar esta opción, la cartera será ACTIVA nuevamente.  
Se mostrará un mensaje de confirmación al cambiar de estado **INACTIVO** a un estado **ACTIVO**



## Gestión de Clientes.

Para la Gestión de Clientes se deberá de seleccionar los clientes con estado activo, posteriormente nos mostrará una pantalla con todos los clientes creados con la información: Cartera a la que pertenece, su nombre, apellido y Dui.



## Registrar Negocio.

En el registro de un negocio para un cliente en particular lo hacemos desde la pantalla de Clientes activos y nos dirigimos al botón de color verde que indica **“ver lista de negocios”**

A continuación nos desplegará una vista con la lista de negocios asociados a ese cliente, si ha registrado algún negocio con anterioridad, sino puede registrar un nuevo Negocio desde el Botón **“Agregar nuevo Negocio”**

The screenshot shows the 'LISTA DE NEGOCIOS' (Business List) interface for client Gabriela Beltrán. The interface has a green header with 'SIAP' and a user profile 'Melissa'. A sidebar on the left contains navigation icons. The main content area shows the client's name and a table of businesses. A green button with a plus icon, used to add a new business, is highlighted with a red rectangle. Below the table is a red 'Atrás' (Back) button. The date 'Miércoles 21 de Febrero del 2018' is displayed at the bottom right.

No.	Nombre	Actividad Economica	Dirección	Acciones
1	Sala de Belleza Gabriela	Sala de belleza	swdedede	 

Luego nos desplegará un formulario para ingresar los datos del Negocio

The screenshot shows the 'NUEVO NEGOCIO' (New Business) form for client Melissa Meléndez. The interface has a green header with 'SIAP' and a user profile 'Administrador'. A sidebar on the left contains navigation icons. The main content area shows the client's name and a form titled 'Datos del Negocio'. The form has three input fields: 'Nombre del Negocio' (Sala de belleza Melissa), 'Actividad Economica' (Sala de belleza), and 'Dirección del Negocio' (Ilopango). There are 'Cancelar' (Cancel) and 'Guardar' (Save) buttons at the bottom. The date 'Jueves 22 de Febrero del 2018' is displayed at the bottom right.

Una vez ingresado los datos a formulario, tendremos el Negocio asociado al cliente ya almacenado.



SIAP Administrador

Inicio > Clientes > Negocio

LISTA DE NEGOCIOS

Los datos del negocio Sala de belleza han sido guardados correctamente.

*Melissa Meléndez*

LISTADO DE NEGOCIOS

No.	Nombre	Actividad Economica	Dirección	Acciones
1	Sala de belleza Melissa	Sala de belleza	Ilopango	

[Atrás](#)

Jueves 22 de Febrero del 2018

### Ver datos de Cliente.

Podemos tener acceso a la información personal del cliente, como a la información de los negocios vinculados con el cliente en consulta. Para consultar esta información debe seleccionar el botón indicado “**Ver datos del cliente**”

SIAP Administrador

Inicio > Clientes > Activos

CLIENTES ACTIVOS

Introduce el criterio de búsqueda ... [Buscar](#)

LISTADO DE CLIENTES ACTIVOS

Cartera	Nombres	Apellidos	DUI	Negocios	Acciones
Soyapango	Brenday	Navas	12345678-9		
San Salvador	Melissa	Meléndez	11223344-5		

[Atrás](#)

Jueves 22 de Febrero del 2018


A continuación nos desplegará una pantalla con la información personal del cliente y de los negocios que tiene asociados.

Perfil del cliente.

SIAP Administrador

PERFIL DEL CLIENTE Inicio > Cliente > Ver

INFORMACIÓN PERSONAL




CARTERA:	Soyapango
NOMBRES Y APELLIDOS:	Brenday Navas
NIT:	9876-543210-987-6
DUI:	12345678-9
Lugar de expedición (DUI)	Soyapango
Fecha de expedición (DUI)	2018-02-22
EDAD:	34
DIRECCIÓN:	San Martín
NÚMERO TELEFONICO:	9876-5432 - 1234-5678

[Actualizar](#)

### Información de Negocio.

INFORMACIÓN DE NEGOCIO



NOMBRE:	Pupuseria One
ACTIVIDAD ECONOMICA:	Venta de pupusas
DIRECCION:	San Salvador

[Actualizar](#)

[← Atrás](#)

Jueves 22 de Febrero del 2018


### Actualizar datos de cliente

Los datos del cliente pueden ser actualizados desde la vista que nos muestra la información personal, en el botón **actualizar** o también se puede actualizar desde la pantalla de Clientes Activos.

SIAP Administrador

PERFIL DEL CLIENTE Inicio > Cliente > Ver

INFORMACIÓN PERSONAL



CARTERA:	Soyapango
NOMBRES Y APELLIDOS:	Brenday Navas
NIT:	9876-543210-987-6
DUI:	12345678-9
Lugar de expedición (DUI)	Soyapango
Fecha de expedición (DUI)	2018-02-22
EDAD:	34
DIRECCIÓN:	San Martín
NÚMERO TELEFONICO:	9876-5432 - 1234-5678

[Actualizar](#)

SIAP Administrador

CLIENTES ACTIVOS Inicio > Clientes > Activos

Introduce el criterio de búsqueda ... Buscar

**LISTADO DE CLIENTES ACTIVOS**

Cartera	Nombres	Apellidos	DUI	Negocios	Acciones
Soyapango	Brenday	Navas	12345678-9		
San Salvador	Melissa	Meléndez	11223344-5		

← Atrás

Jueves 22 de Febrero del 2018

Luego nos mostrará el formulario a ser actualizado

SIAP Administrador

ACTUALIZAR DATOS DEL CLIENTE Inicio > Cliente > Actualizar

**Datos del Cliente**

<b>Carteras</b> Soyapango	<b>Nombres del cliente</b> Brenday	<b>Apellidos del cliente</b> Navas
<b>DUI</b> 12345678-9	<b>Lugar de Expedición (DUI)</b> Soyapango	<b>Fecha de Expedición (DUI)</b> 22/02/2018
<b>NIT</b> 9876-543210-987-6	<b>Teléfono celular</b> 1234-5678	<b>Teléfono fijo</b> 9876-5432
<b>Edad</b> 34	<b>Dirección del cliente</b> San Martín	

Cancelar Actualizar

## Inhabilitar Cliente.

El cliente puede ser deshabilitado desde la vista de Clientes Activos, en el botón de color rojo que indica ***“Inhabilitar cliente.”***

SIAP Administrador

CLIENTES ACTIVOS Inicio > Clientes > Activos

Introduce el criterio de búsqueda ... Buscar

**LISTADO DE CLIENTES ACTIVOS**

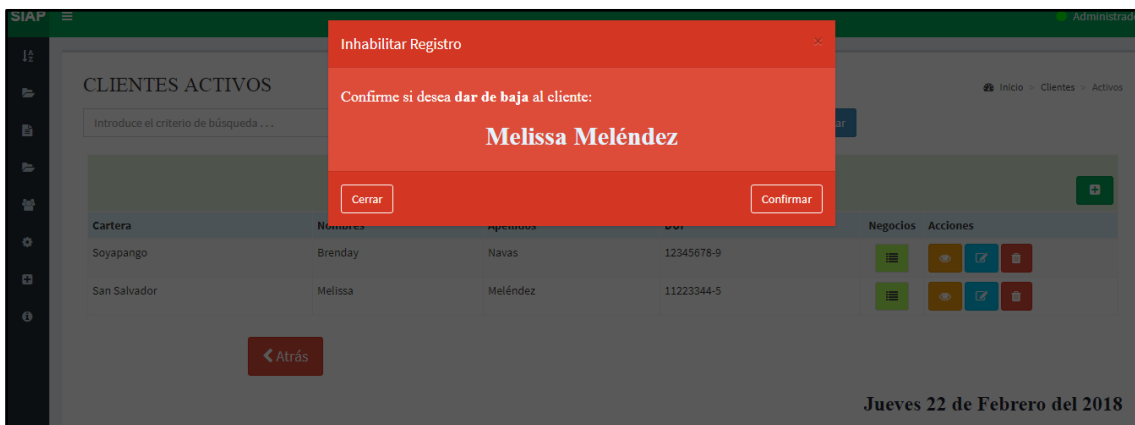
Cartera	Nombres	Apellidos	DUI	Negocios	Acciones
Soyapango	Brenday	Navas	12345678-9		
San Salvador	Melissa	Meléndez	11223344-5		

← Atrás

Jueves 22 de Febrero del 2018

A continuación nos mostrará un mensaje de confirmación para inhabilitar al cliente.

20

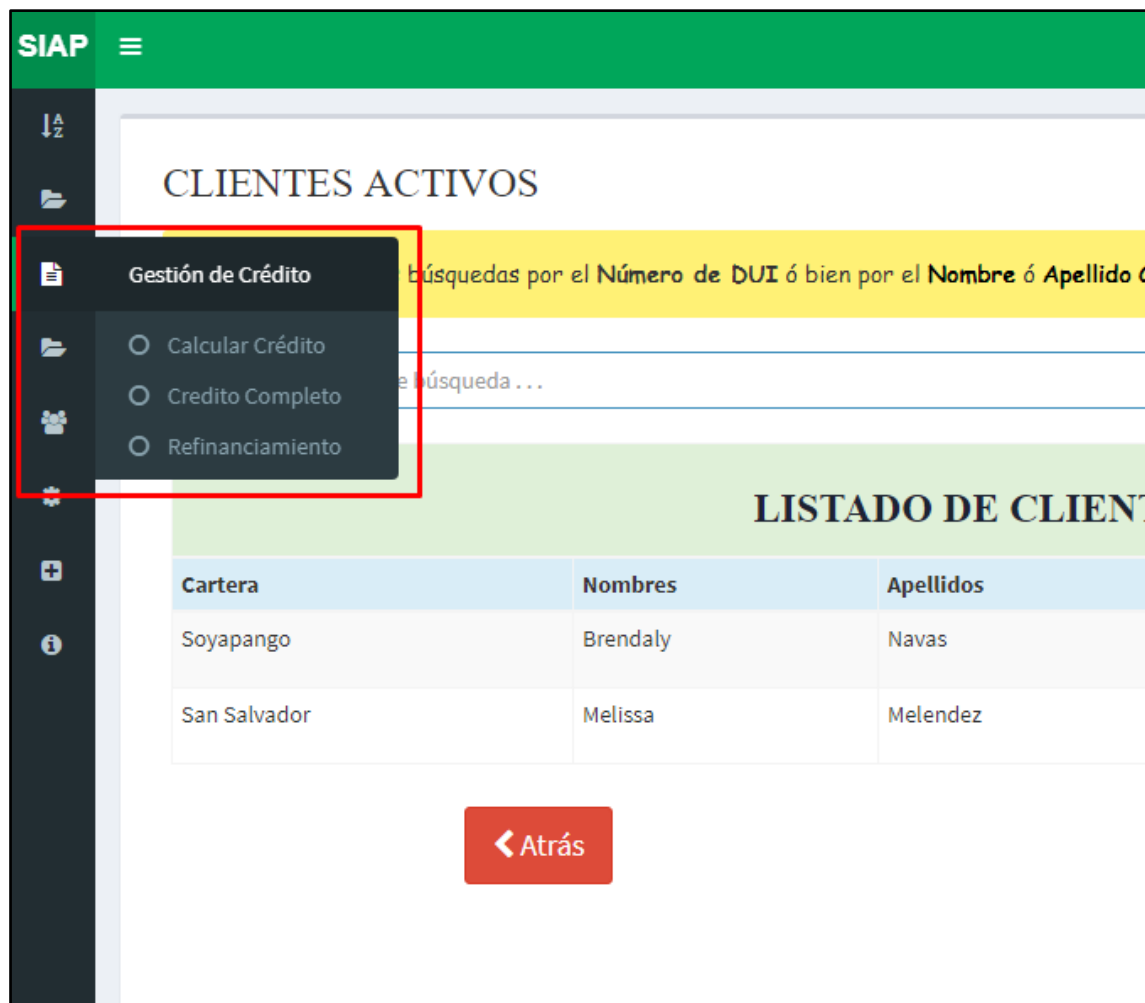


Ahora su cliente ha sido deshabilitado.




# Gestión de Créditos.

La Gestión de Crédito cuenta con 3 opciones de menú



La primera opción del menú **Calcular Crédito**, despliega la pantalla para crear un presupuesto que se le entregara al cliente interesado, el sistema no guardara estos datos.

Se pueden elegir entre los 3 tipos de Crédito

**SIAP** 

## Cálculo de Crédito

**Fecha**

**Monto a Otorgar**

**Tipo de Credito**

- ☒ Normal
- ☐ Preferencial
- ☐ Oro

**Cuota del Cliente**

**Calcular** **Cancelar**

Al presionar el botón Calcular se mostrará la cartera de pago ideal que podría llevar el cliente.

SIAP

≡

Administrador

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

Calcular Crédito

Generar PDF

Inicio

>

Cálculo del crédito

>

Resultado

DIA	N	MONTO	Interés diario		PAGOS DIARIOS		
			Interes				
	1	\$ 313.5	1 %				
DIA	FECHA	MONTO	INTERES DIARIO	CUOTA CAPITAL	TOTAL DIARIO		
1	viernes 23 febrero 2018	\$ 313.5	\$ 3.14	\$ 26.86	\$	30	
2	sábado 24 febrero 2018	\$ 286.64	\$ 2.87	\$ 27.13	\$	30	
3	domingo 25 febrero 2018	\$ 259.51	\$ 2.6	\$ 27.4	\$	30	
4	lunes 26 febrero 2018	\$ 232.11	\$ 2.32	\$ 27.68	\$	30	
5	martes 27 febrero 2018	\$ 204.43	\$ 2.04	\$ 27.96	\$	30	
6	miércoles 28 febrero 2018	\$ 176.47	\$ 1.76	\$ 28.24	\$	30	
7	jueves 1 marzo 2018	\$ 148.23	\$ 1.48	\$ 28.52	\$	30	
8	viernes 2 marzo 2018	\$ 119.71	\$ 1.2	\$ 28.8	\$	30	
9	sábado 3 marzo 2018	\$ 90.91	\$ 0.91	\$ 29.09	\$	30	
10	domingo 4 marzo 2018	\$ 61.82	\$ 0.62	\$ 29.38	\$	30	
11	lunes 5 marzo 2018	\$ 32.44	\$ 0.32	\$ 29.68	\$	30	
12	martes 6 marzo 2018	\$ 2.76	\$ 0.03	\$ 2.76	\$	2.79	
TOTALES			\$ 19.29	\$ 313.5	\$	332.79	

Ahí se mostrara un opción para imprimir en PDF esa cartera de pagos de un presupuesto.

AFIMID S.A. de C.V.								
ACESORES FINANCIEROS MICRO IMPULSADORES DE NEGOCIOS						2018-02-22		
Detalles de pagos de capital e intereses								
N		MONTO	Interés diario	PAGOS DIARIOS				
		\$ 313.5	1%					
DIA	FECHA	MONTO	INTERES DIARIO	CUOTA CAPITAL	TOTAL DIARIO	FIRMA DE COMPROBANTE DE PAGO	FECHA EFECTIVA DE PAGO	ABONO
1	viernes 23 febrero 2018	\$ 313.5	\$ 3.14	\$ 26.86	\$ 30			
2	sábado 24 febrero 2018	\$ 286.64	\$ 2.87	\$ 27.13	\$ 30			
3	domingo 25 febrero 2018	\$ 259.51	\$ 2.6	\$ 27.4	\$ 30			
4	lunes 26 febrero 2018	\$ 232.11	\$ 2.32	\$ 27.68	\$ 30			
5	martes 27 febrero 2018	\$ 204.43	\$ 2.04	\$ 27.96	\$ 30			
6	miércoles 28 febrero 2018	\$ 176.47	\$ 1.76	\$ 28.24	\$ 30			
7	jueves 1 marzo 2018	\$ 148.23	\$ 1.48	\$ 28.52	\$ 30			
8	viernes 2 marzo 2018	\$ 119.71	\$ 1.2	\$ 28.8	\$ 30			
9	sábado 3 marzo 2018	\$ 90.91	\$ 0.91	\$ 29.09	\$ 30			
10	domingo 4 marzo 2018	\$ 61.82	\$ 0.62	\$ 29.38	\$ 30			
11	lunes 5 marzo 2018	\$ 32.44	\$ 0.32	\$ 29.68	\$ 30			
12	martes 6 marzo 2018	\$ 2.76	\$ 0.03	\$ 2.76	\$ 2.79			
TOTALES			\$ 19.29	\$ 313.5	\$ 332.79			

La segunda opción del menú **Crédito Completo** muestra la pantalla para poder seleccionar inicialmente la fecha, el nomun cliente y seleccionar el negocio del cliente, y digite la cantidad del monto a otorgar, y la cuota.

SIAP Administrador

Nuevo Credito Completo Inicio > Credito

**Datos del Credito**

Fecha del Credito  
23/02/2018

Nombres del cliente  
Melissa Melendez

Negocio/s del cliente  
Sala de Belleza Melissa

Monto a Otorgar  
300

Cuota del Cliente (en dolares)  
30

Tipo de Credito  
☒ Normal  
☐ Preferencial  
☐ Oro  
[Ayuda sobre las tasas aplicables?](#)

**Siguiente**

Al seleccionar el botón siguiente se despliega una pantalla para verificar datos y muestra el botón para guardar ese crédito

**Verifique los siguientes datos**

Cliente  
 Negocio  
 Tipo de credito  
 Monto a otorgar  
 Cuota del cliente

Asegurece que los campos antes mencionados esten correctos. Para verificarlo puede dar clic en el boton **Atras**.  
 Si los campos son correctos puede dar clic en **Guardar** para continuar.

**Atras** **Guardar**

SIAP Administrador

Nuevo Credito Completo

**Datos del Credito**

**Fecha del Credito**  
23/02/2018

**Nombres del cliente**  
Melissa Melendez

**Monto a Otorgar**  
300

Inicio > Credito

Siguiente

Inmediatamente al presionar el botón guardar se muestra un mensaje confirmando que el crédito de tipo Normal fue guardado con éxito

Credito de tipo NORMAL guardado con exito.

Credito Completo

El Credito ha sido Creado Correctamente

**Negocio: Sala de Belleza Gabriela**

**Cliente: Melissa Beltran**

✓	Monto:	300
✓	Monto Financiado:	313.5
✓	Interes:	1%
✓	Fecha Ultima de Pago:	2018-03-31

**Imprimir Cartera del Cliente**

SIAP Brendaly

Inicio > Credito

El botón verde muestra la opción de imprimir Cartera del Cliente

La tercera opción del menú **Refinanciamiento**

Esta opción se da para que el cliente pueda refinanciar un préstamo, aun teniendo otro activo, o cuando haya finalizado el primer prestamos

Se muestra una pantalla donde se puede seleccionar el cliente y el negocio del que se hará refinanciamiento, e ingresar el monto y la cuota a pagar diaria



SIAP Administrador

### Nuevo Refinanciamiento de Credito

Inicio -> Refinanciamiento

**Datos del Credito**

Nombres del cliente: Melissa Melendez

Negocio/s del cliente: Sala de Belleza Melissa

Monto a Otorgar: 500

Cuota del Cliente (en dolares): 35

**Tipo de Credito**

- ☒ Normal
- ☐ Preferencial
- ☐ Oro

[Ayuda sobre las tasas aplicables?](#)

**Siguiente**

Al seleccionar el botón siguiente se despliega una pantalla para confirmar y guardar ese refinanciamiento

SIAP Administrador

### Nuevo Refinanciamiento

Inicio -> Refinanciamiento

**Datos del Credito**

Nombres del cliente: Melissa Melendez

Monto a Otorgar: 500

**Verifique los siguientes datos**

- Cliente
- Negocio
- Tipo de credito
- Monto a otorgar
- Cuota del cliente

Asegurece que los campos antes mencionados esten correctos. Para verificarlo puede dar clic en el boton **Atras** . Si los campos son correctos puede dar clic en **Guardar** para continuar.

**Atras** **Guardar** **Siguiente**

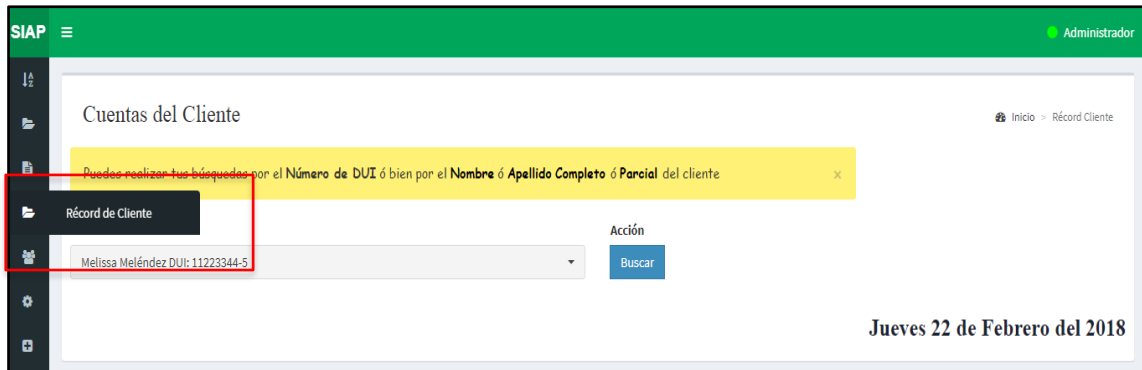
Al guardarlo se muestra una pantalla con el mensaje de confirmación que el refinanciamiento ha sido guardado con éxito



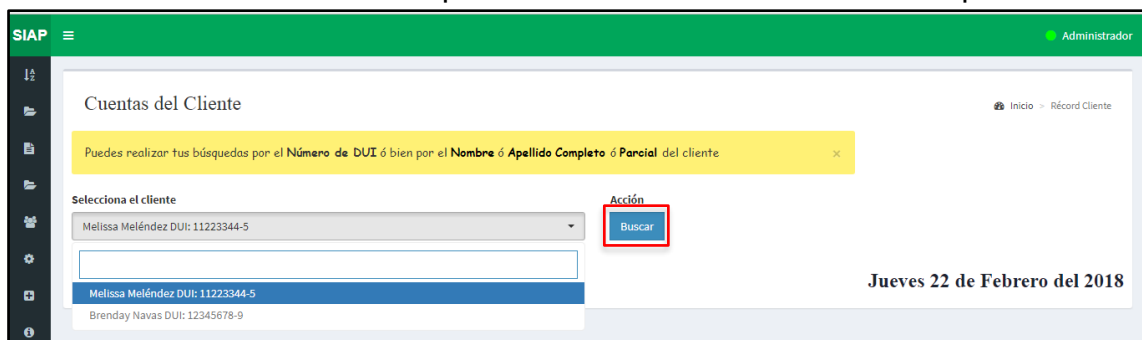
# Récord de Cliente.

27

En el Récord de Cliente se tendrá acceso a la información de la cuenta y a la Cartera de Pagos vinculadas a ese cliente.

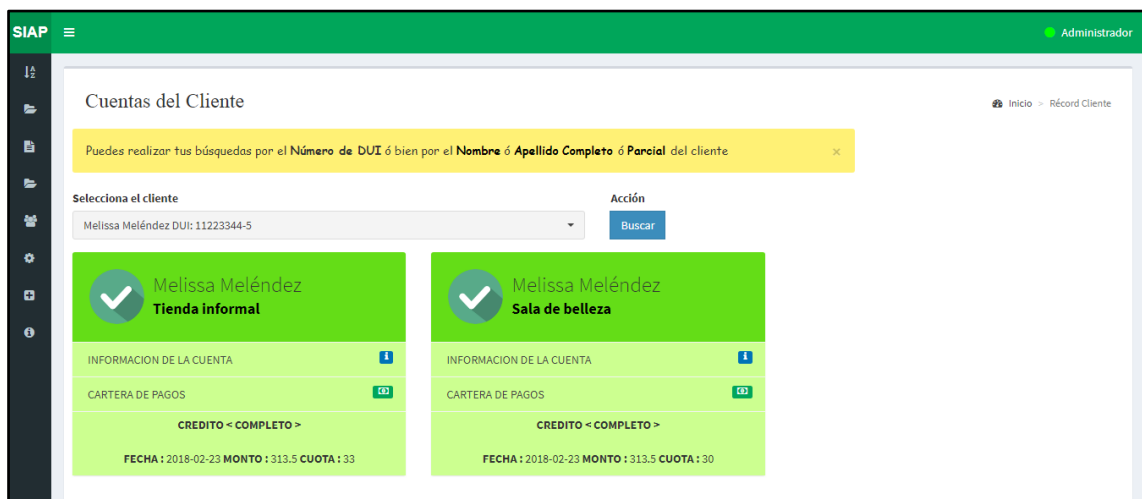


Para tener acceso al Récord de un cliente en particular, deberá seleccionar al cliente o digitar su nombre, luego se indica la acción **Buscar**; podrá ver como se filtra el nombre de clientes que se encuentren activos con su respectivo Dui.

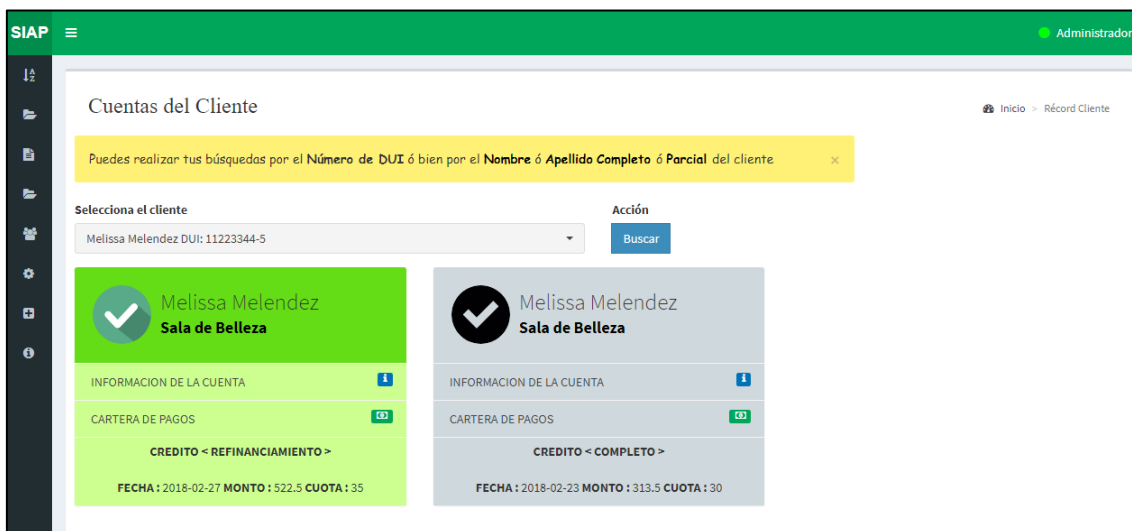


## Información de la Cuenta.

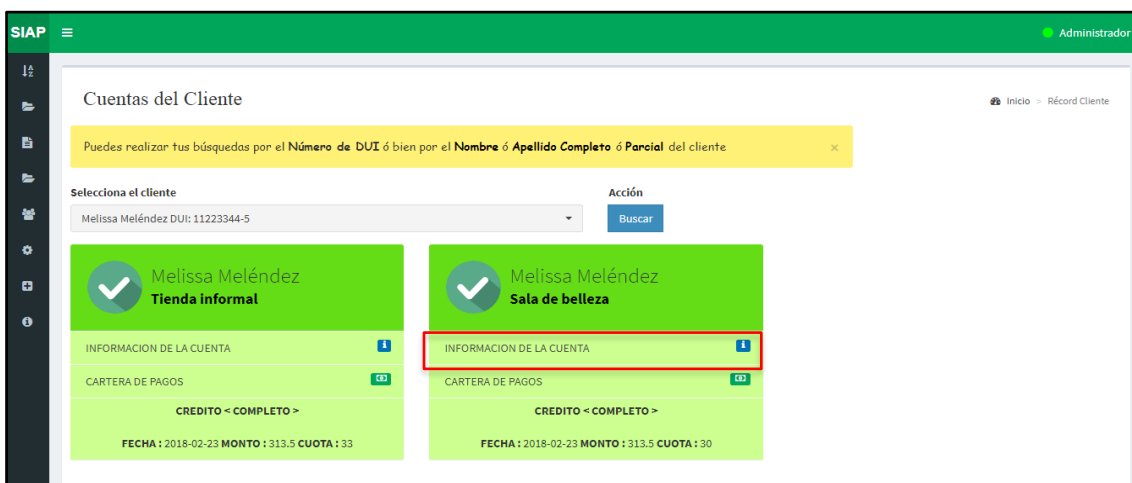
A continuación se nos desplegará una pantalla con la información de los créditos asociados a este cliente.



En caso de haber hecho un refinanciamiento aparecerá la información del mismo en la pantalla cuentas del cliente



Para obtener una información más detallada, seleccionamos **Información de la cuenta**.



Se mostrará el perfil del crédito de cliente y un perfil del Crédito asociado al Negocio.

SIAP

Administrador

CRÉDITO > ACTIVO

CUENTA > ACTIVO

Inicio > Récord Cliente > Cuenta

CLIENTE

CARTERA:	San Salvador
NOMBRE:	Melissa Meléndez
DUI:	11223344-5
NIT:	9900-887766-552-2
EDAD:	23
TELÉFONO FIJO:	7777-7777
TELÉFONO CELULAR:	2222-2222
DIRECCIÓN CLIENTE:	San Salvador, Ilopango

Actualizar

CRÉDITO - NEGOCIO

CRÉDITO:	COMPLETO
FECHA:	viernes 23 febrero 2018
MONTO:	313.5
INTERÉS:	1 %
CUOTA DIARIA:	30
NOMBRE NEGOCIO:	Sala de belleza Melissa
ACTIVIDAD ECON.:	Sala de belleza
DIRECCIÓN NEGOCIO:	Ilopango

Actualizar

Pagaré

Desembolso

Cartera Pagos

Estado Cuenta

Recibos

Préstamo

Cuenta

## Imprimir Pagaré

SIAP

Administrador

CRÉDITO > ACTIVO

CUENTA > ACTIVO

Inicio > Récord Cliente > Cuenta

CLIENTE

CARTERA:	San Salvador
NOMBRE:	Melissa Meléndez
DUI:	11223344-5
NIT:	9900-887766-552-2
EDAD:	23
TELÉFONO FIJO:	7777-7777
TELÉFONO CELULAR:	2222-2222
DIRECCIÓN CLIENTE:	San Salvador, Ilopango

Actualizar

CRÉDITO - NEGOCIO

CRÉDITO:	COMPLETO
FECHA:	viernes 23 febrero 2018
MONTO:	313.5
INTERÉS:	1 %
CUOTA DIARIA:	30
NOMBRE NEGOCIO:	Sala de belleza Melissa
ACTIVIDAD ECON.:	Sala de belleza
DIRECCIÓN NEGOCIO:	Ilopango

Actualizar

Pagaré

Desembolso

Cartera Pagos

Estado Cuenta

Recibos

Préstamo

Cuenta

Inmediatamente se nos muestra una pre visualización del Documento PDF.

PAGARE  
"SIN PROTESTO"

Yo, **MELISSA MELÉNDEZ**, por este PAGARE, me obligo a pagar incondicionalmente en la ciudad de Tepecoyo, a la orden de **ASESORES FINANCIEROS MICRO IMPULSADORES DE NEGOCIOS SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE**, y que puede abreviarse **AFIMID, S.A. DE C.V.** con número de identificación tributaria cero seiscientos catorce - trescientos un mil diecisiete - ciento tres - cero; **GREGORIO ROSALES PORTILLO**, de cuarenta y ocho años de edad, contador, del domicilio de Tepecoyo, con Documento Único de Identidad, cero, dos millones dieciocho mil setecientos setenta y seis - siete y Número de Identificación Tributaria cero, quinientos veintiuno - cero, treinta mil novecientos sesenta y nueve - ciento uno - nueve, actuando en nombre y representación en calidad de Administrador único propietario de la Sociedad, la suma de: **TRESCIENTOS TRECE 50/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (\$313.5)**, mas interés del 1 % diario sobre saldo deudor, para el plazo de **12** días, contando a partir de esta fecha, pagadas por medio de **11** cuotas de **\$30** dólares de Estados Unidos de América y una cuota de **\$2.79** dólares de los Estados Unidos de América , en la cuota diaria se paga interés y capital, plazo final el día **06 de Marzo de 2018**. En caso de mora, reconoceré un punto más de interés diario sobre el convenido (1%). El tipo de interés quedara fijo.

## Desembolso.


En la obtención de Desembolso, nos dirigimos al botón **Desembolso** para obtener el detalle de desembolso aprobado.

The screenshot shows the SIAP system interface. The top navigation bar is green with 'SIAP' and a menu icon on the left, and 'Administrador' on the right. The main content area is divided into two columns: 'CRÉDITO > ACTIVO' and 'CUENTA > ACTIVO'. The 'CRÉDITO - NEGOCIO' section is highlighted in pink. On the right side, there is a vertical menu with buttons: 'Pagaré', 'Desembolso' (highlighted with a red box), 'Cartera Pagos', 'Estado Cuenta', 'Recibos', 'Préstamo', and 'Cuenta'. The 'Desembolso' button is a green rectangle with a printer icon and the text 'Desembolso'.

Se nos muestra a continuación la vista a donde visualizamos el Detalle de Desembolso, listo para ser impreso.

The screenshot shows the 'Detalle de desembolso aprobado' screen in the SIAP system. The top navigation bar is green with 'SIAP' and a menu icon on the left, and 'Administrador' on the right. The main content area has a header 'Desembolso' and a breadcrumb trail 'Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Desembolso'. The company name 'AFIMID, S.A. DE C.V.' is displayed, followed by 'ASESORES FINANCIEROS MICRO IMPULSADORES DE NEGOCIOS' and 'SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE'. The date '23/02/2018' is shown on the right. Below this, there is a table with two columns: 'N' and 'MONTO'. The table contains one row with the value '313.5'. Below the table, the text 'Desembolso' is followed by '(- Desc. De \$4.50 de cada \$100.00 por desembolso)' and 'EFECTIVO A RECIBIR'. To the right of this text, the amount '\$ 313.5' is displayed, with '\$ 13.5' crossed out and '\$ 300' below it. At the bottom, there is a section for 'F:' (Firma) with the name 'Melissa Meléndez' and the DUI '11223344-5'. Below this, the text 'DEUDOR/A RECIBI CONFORME' is displayed. On the right side, there is a red button with a printer icon and the text 'IMPRIMIR' (highlighted with a red box).

Obtenemos una pre visualización del documento en PDF.



**AFIMID, S.A. DE C.V.**  
**ASESORES FINANCIEROS MICRO IMPULSADORES DE NEGOCIOS**  
**SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL**  
**VARIABLE**

23/02/2018

Detalle de desembolso aprobado

N	MONTO
\$	313.5

<b>Desembolso</b>	<b>\$ 313.5</b>
( - Desc. De \$4.50 de cada \$100.00 por desembolso)	<b>\$ 13.5</b>
<b>EFFECTIVO A RECIBIR</b>	<b>\$ 300</b>

F: \_\_\_\_\_

NOMBRE: Melissa Meléndez

DUI: 11223344-5

NIT: 9900-887766-552-2

DEUDOR/A RECIBI CONFORME

## Cartera de Pagos.

Para tener acceso a la Cartera de Pagos, nos dirigimos al botón de **Cartera de Pagos**.



The screenshot shows the SIAP web application interface. The top navigation bar is green with the SIAP logo and a user profile icon labeled 'Administrador'. The main content area is divided into two columns: 'CRÉDITO > ACTIVO' and 'CUENTA > ACTIVO'. The 'CRÉDITO - NEGOCIO' section displays details for a credit account, including the status 'COMPLETO', date 'viernes 23 febrero 2018', amount '313.5', interest '1%', and daily quota '30'. The 'CUENTA' section displays details for a client, including name 'Melissa Meléndez', DUI '11223344-5', NIT '9900-887766-552-2', and address 'San Salvador, Ilopango'. On the right side, there is a vertical menu with buttons for 'Pagaré', 'Desembolso', 'Cartera Pagos' (highlighted with a red box), 'Estado Cuenta', 'Recibos', 'Préstamo', and 'Cuenta'.

Se visualiza una pantalla en el encabezado con los datos del Cliente, en la parte posterior se encuentra la Cartera de Pagos, la cual incluye: Las cuotas

canceladas, Abonos, Cuotas atrasadas, Cuotas pendientes, Cuotas no válidas y Total de Cuotas correspondientes al crédito.

32

SIAP

Administrador

<



NO. DE CUOTAS:								
CANCELADO: 4		ABONO: 1		ATRASO: 0		PENDIENTE: 4		NO_VALIDO: 3
								TOTAL: 12
	N	MONTO	Interés diario	PAGOS DIARIOS	CUOTA DIARIA			
			1 %					
	1	\$ 313.5			\$ 30			
DIA	FECHA	MONTO	INTERES DIARIO	CUOTA CAPITAL	TOTAL DIARIO	FECHA EFECTIVA DE PAGO	ESTADO	
1	viernes 23 febrero 2018	\$ 313.5	\$ 3.14	\$ 26.86	\$ 30.00	miércoles 7 febrero 2018	CANCELADO	
2	sábado 24 febrero 2018	\$ 286.64	\$ 2.87	\$ 17.13	\$ 20.00	miércoles 14 febrero 2018	ABONO	
3	domingo 25 febrero 2018	\$ 269.51	\$ 2.7	\$ 27.30	\$ 30.00	jueves 22 febrero 2018	CANCELADO	
4	lunes 26 febrero 2018	\$ 242.21	\$ 0	\$ 30.00	\$ 30.00	viernes 23 febrero 2018	CANCELADO	
5	martes 27 febrero 2018	\$ 212.21	\$ 0	\$ 100.00	\$ 100.00	miércoles 14 febrero 2018	CANCELADO	

Posteriormente se nos muestra la siguiente pantalla los campos para registrar la cuota diaria o ya sea un abono a capital. Para realizar un abono a capital debe de marcar a casilla que dice **¿Abono a capital?** . De no seleccionar ésta opción, el sistema asumirá que se trata de un abono a Cuota Diaria.

SIAP

Administrador

CARTERA DE PAGO

Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos > Agregar Pago

Melissa Meléndez

DIA 1	FECHA viernes 23 febrero 2018	TASA DE INTERÉS 0.01	ESTADO DE CUOTA CANCELADO	SIGUIENTE > \$
----------	----------------------------------	-------------------------	------------------------------	-------------------

MONTO CAPITAL  
313,5

TOTAL DIARIO  
30,00

FECHA EFECTIVA PAGO  
07/02/2018

¿ABONO A CAPITAL?  
☐

NOTA:  
- De no seleccionar ¿Abono a Capital? se toma el pago como abono a CUOTA DIARIA.

Cancelar

Guardar

PAGO CUOTA DIARIA

INTERÉS DIARIO 3.14	CUOTA DIARIA 26.86
------------------------	-----------------------

OPERACIONES BÁSICAS

A	B
SUMA	

Jueves 22 de Febrero del 2018

Luego de ingresada la cuota muestra un mensaje de confirmacion del monto que se canceló.

SIAP Administrador

CARTERA DE PAGOS ( CUOTAS POR PAGAR 16 ) Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos

Pago a cuota diaria CANCELADO \$ 35

Datos del cliente

NOMBRE:	Melissa Melendez	DUI:	11223344-5	NIT:	9900-887766-552-2
DIRECCIÓN:	San Salvador,Ilopango	ACTIVIDAD ECON.:	Sala de Belleza	TELÉFONO:	7777-7777 * 2222-2222
NOMBRE DEL NEGOCIO:	Sala de Belleza Melissa	DIREC. DEL NEGOCIO:	Ilopango		

Imprimir Cartera Ideal

NO. DE CUOTAS:

CANCELADO:	1	ABONO:	0	ATRASO:	0	PENDIENTE:	16	NO_VALIDO:	0	TOTAL:	17
------------	---	--------	---	---------	---	------------	----	------------	---	--------	----

	N	MONTO	Interés diario	PAGOS DIARIOS	CUOTA DIARIA
			1 %		
	1	\$ 522.5			\$ 35

En la cartera de Pago podemos observar una sección de ayuda para el usuario, si necesita apoyarse de algún calculo de **Operaciones Básicas**. Cuando ingresamos nuestro pago se puede visualizar en **Pago Cuota Diaria** , el monto del interés diario y cuota diaria asociado a ese deposito en cuestión.

Es importante mencionar que los pagos se pueden realizar mientras el estado del Préstamo se encuentre Activo, en caso contrario no se permitirá realizar un abono, y mostrará el siguiente mensaje.

SIAP Administrador

CARTERA DE PAGOS ( CUOTAS POR PAGAR 4 ) Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos

El préstamo se encuentra en estado CERRADO, no es posible realizar pagos, para cambiar esto debes modificar al estado ACTIVO el préstamo

Datos del cliente

NOMBRE:	Melissa Melendez	DUI:	11223344-5	NIT:	9900-887766-552-2
DIRECCIÓN:	San Salvador,Ilopango	ACTIVIDAD ECON.:	Sala de Belleza	TELÉFONO:	7777-7777 * 2222-2222
NOMBRE DEL NEGOCIO:	Sala de Belleza Melissa	DIREC. DEL NEGOCIO:	Ilopango		

Imprimir Cartera Ideal

NO. DE CUOTAS:

CANCELADO:	5	ABONO:	0	ATRASO:	0	PENDIENTE:	4	NO_VALIDO:	3	TOTAL:	12
------------	---	--------	---	---------	---	------------	---	------------	---	--------	----

	N	MONTO	Interés diario	PAGOS DIARIOS	CUOTA DIARIA
			1 %		

**SIAP** Administrador

**CARTERA DE PAGO** Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos > Agregar Pago

**Melissa Meléndez**

DIA	FECHA	TASA DE INTERÉS	ESTADO DE CUOTA	SIGUIENTE >
1	viernes 23 febrero 2018	0.01	CANCELADO	\$

**MONTO CAPITAL** 
**TOTAL DIARIO** 
**FECHA EFECTIVA PAGO** 
**¿ABONO A CAPITAL?** ☐

NOTA:  
- De no seleccionar ¿Abono a Capital? se toma el pago como abono a CUOTA DIARIA.

**PAGO CUOTA DIARIA**

INTERÉS DIARIO	CUOTA DIARIA
3.14	26.86

**OPERACIONES BÁSICAS**

A	B
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>SUMA</b>	<input type="text"/>

Jueves 22 de Febrero del 2018

### Ingreso de abono a capital.

Para ingresar un abono a capital lo indicamos seleccionando primero la casilla **¿Abono a Capital?**

**SIAP** Administrador

**CARTERA DE PAGO** Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos > Agregar Pago

**Melissa Meléndez**

DIA	FECHA	TASA DE INTERÉS	ESTADO DE CUOTA	SIGUIENTE >
9	sábado 3 marzo 2018	0.01	PENDIENTE	\$

**MONTO CAPITAL** 
**TOTAL DIARIO** 
**FECHA EFECTIVA PAGO** 
**¿ABONO A CAPITAL?** ☒

**PAGO CUOTA CAPITAL**

INTERÉS DIARIO	CUOTA CAPITAL
0	0

**OPERACIONES BÁSICAS**

Luego ingresamos el total diario que se abonará a Capital.

**SIAP** Administrador

**CARTERA DE PAGO** Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos > Agregar Pago

**Melissa Meléndez**

DIA	FECHA	TASA DE INTERÉS	ESTADO DE CUOTA	SIGUIENTE >
9	sábado 3 marzo 2018	0.01	PENDIENTE	\$ 60.91

**MONTO CAPITAL** 
**TOTAL DIARIO** 
**FECHA EFECTIVA PAGO** 
**¿ABONO A CAPITAL?** ☒

**PAGO CUOTA CAPITAL**

INTERÉS DIARIO	CUOTA CAPITAL
0	30

Podemos observar que en el costado derecho en Pago Cuota Capital indica el ingreso a cuota capital, mientras que el interés diario para ese pango queda a \$0.

**Melissa Meléndez**

DIA	FECHA	TASA DE INTERÉS	ESTADO DE CUOTA	SIGUIENTE >
9	sábado 3 marzo 2018	0.01	PENDIENTE	\$ 60.91

**MONTO CAPITAL** 
**TOTAL DIARIO** 
**FECHA EFECTIVA PAGO** 
**¿ABONO A CAPITAL?** ☒

NOTA:  
- De no seleccionar ¿Abono a Capital? se toma el pago como abono a CUOTA DIARIA.

**PAGO CUOTA CAPITAL**

INTERÉS DIARIO	CUOTA CAPITAL
<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="30"/>

**OPERACIONES BÁSICAS**

A	B
<input type="text"/>	<input type="text"/>
SUMA	<input type="text"/>

Nos mostrará un mensaje de éxito sobre el abono a capital.

**SIAP** Administrador

**CARTERA DE PAGOS ( CUOTAS POR PAGAR 3 )**

**Pago a cuota capital CANCELADO \$ 30**

Datos del cliente

<b>NOMBRE:</b>	Melissa Meléndez	<b>DUI:</b>	11223344-5	<b>NIT:</b>	9900-887766-552-2
<b>DIRECCIÓN:</b>	San Salvador, Ilopango	<b>ACTIVIDAD ECON.:</b>	Sala de belleza	<b>TELÉFONO:</b>	7777-7777 * 2222-2222
<b>NOMBRE DEL NEGOCIO:</b>	Sala de belleza Melissa	<b>DIREC. DEL NEGOCIO:</b>	Ilopango		

## Anular Cuota.

Si tiene la necesidad de anular una cuota previamente registrada lo puede hacer desde la pantalla de Cartera de Pagos; nos colocamos en la cuota que deseamos anular sobre el número de día, como se muestra en la figura, veremos un mensaje que indica **Anular cuota**.

NO. DE CUOTAS: CANCELADO: 4 ABONO: 0 ATRASO: 0 PENDIENTE: 8 NO\_VALIDO: 0 TOTAL: 12

	N	MONTO	Interés diario	PAGOS DIARIOS	CUOTA DIARIA	FECHA EFECTIVA DE PAGO	ESTADO	
			1 %					
	1	\$ 313.5			\$ 30			
DIA	FECHA	MONTO	INTERES DIARIO	CUOTA CAPITAL	TOTAL DIARIO	FECHA EFECTIVA DE PAGO	ESTADO	
1	viernes 23 febrero 2018	\$ 313.5	\$ 3.14	\$ 26.86	\$ 30.00	miércoles 7 febrero 2018	CANCELADO	<input type="button" value="✕"/>
2	sábado 24 febrero 2018	\$ 286.64	\$ 2.87	\$ 27.13	\$ 30.00	miércoles 14 febrero 2018	CANCELADO	<input type="button" value="✕"/>
3	domingo 25 febrero 2018	\$ 259.51	\$ 2.6	\$ 27.40	\$ 30.00	jueves 22 febrero 2018	CANCELADO	<input type="button" value="✕"/>
4	lunes 26 febrero 2018	\$ 232.11	\$ 2.32	\$ 27.68	\$ 30.00	jueves 22 febrero 2018	CANCELADO	<input type="button" value="✕"/>
5	martes 27 febrero 2018	\$ 204.43	\$	\$	\$		PENDIENTE	<input type="button" value="✕"/>

Posteriormente se mostrará una ventana emergente para confirmar la anulación de ese pago.

**Recomendación:** Siempre borre primeramente el último pago que realizo para evitar incoherencias.



## Estado de Cuenta.

En el estado de cuenta nos mostrará un perfil de la situación actual del crédito en cuestión. Para acceder a esta pantalla nos dirigimos a **Estado Cuenta**, dentro de la vista de créditos activos.

Se desplegará una pantalla con el Estado de cuenta asignado a ese Negocio. Es importante mencionar que en la columna de Estado nos muestra “- -”, esto representa que el estado de la cuenta se encuentra **Normal**.

Fecha Realizado	Días Atrasados	Total	Tipo	Estado	Acciones
2018-02-22	10	593.64	NORMAL	--	

## Estado del Crédito

El estado del crédito se puede cambiar de Crédito Activo a estado Vencido o con Estado Cerrado. Para cambiar este éste estado nos dirigimos a la pantalla de Créditos Activos y seleccionamos el botón **Préstamo**.

SIAP Administrador

**CRÉDITO > ACTIVO** **CUENTA > ACTIVO**

Inicio > Récord Cliente > Cuenta

CLIENTE	
CARTERA:	San Salvador
NOMBRE:	Melissa Meléndez
DUI:	11223344-5
NIT:	9900-887766-552-2
EDAD:	23
TELÉFONO FIJO:	7777-7777
TELÉFONO CELULAR:	2222-2222
DIRECCIÓN CLIENTE:	San Salvador, Ilopango

Actualizar

CRÉDITO - NEGOCIO	
CRÉDITO:	COMPLETO
FECHA:	viernes 23 febrero 2018
MONTO:	313.5
INTERÉS:	1 %
CUOTA DIARIA:	30
NOMBRE NEGOCIO:	Sala de belleza Melissa
ACTIVIDAD ECON.:	Sala de belleza
DIRECCIÓN NEGOCIO:	Ilopango

Actualizar

Pagaré

Desembolso

Cartera Pagos

Estado Cuenta

Recibos

**Préstamo**

A continuación nos mostrará una ventana emergente con datos de la configuración de Préstamo y podemos cambiar el Estado de a cuenta.

Configuración de Prestamo

Confirme si desea cambiar al estado del Prestamo del cliente

**Melissa Meléndez**

Asociada al negocio:

**Sala de belleza Melissa**

El Estado del Prestamo Actual es: **ACTIVO**

Seleccione el nuevo estado

☒ CERRADO

☐ VENCIDO

Cerrar Confirmar

Una vez cambiado el Estado del crédito, nos mostrará un mensaje de confirmación del cambio de estado, para este caso el crédito se ha cerrado.

## Estado de la cuenta del Cliente.

La cuenta de cliente puede cambiar de estado Activo a Inactivo y viceversa, para ellos nos colocamos en las pantalla de créditos activos y seleccionamos **Cuenta**.

## Algunas excepciones.

### Préstamo en estado Cerrado

Es importante mencionar que el sistema maneja los estados del crédito de acuerdo a la situación actual del crédito. En el cambio de estado de Activo a Cerrado, el sistema lo considera cuando el Crédito ha sobrepasado la cantidad de días estimadas para su depósito, si intenta ingresar un pago en esas condiciones el sistema no permitirá su ingreso y mostrará un mensaje como el siguiente.



SIAP Administrador

CARTERA DE PAGOS ( CUOTAS POR PAGAR 8 )

Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos

**El préstamo se encuentra en estado CERRADO, no es posible realizar pagos, para cambiar esto debes modificar al estado ACTIVO el préstamo**

Datos del cliente

NOMBRE:	Melissa Meléndez	DUI:	11223344-5	NIT:	9900-887766-552-2
DIRECCIÓN:	San Salvador, Ilopango	ACTIVIDAD ECON.:	Sala de belleza	TELÉFONO:	7777-7777 * 2222-2222
NOMBRE DEL NEGOCIO:	Sala de belleza Melissa	DIREC. DEL NEGOCIO:	Ilopango		

[Imprimir Cartera Ideal](#)

NO. DE CUOTAS:

CANCELADO:	4	ABONO:	0	ATRASO:	8	PENDIENTE:	0	NO_VALIDO:	0	TOTAL:	12
------------	---	--------	---	---------	---	------------	---	------------	---	--------	----

En la cartera de Pagos, podemos ver como el Estado de los pagos se han cambiado de Activo a un estado de **Atraso**.

	N	MONTO	1 %	PAGOS DIARIOS	CUOTA DIARIA			
	1	\$	313.5		\$	30		
DIA	FECHA	MONTO	INTERES DIARIO	CUOTA CAPITAL	TOTAL DIARIO	FECHA EFECTIVA DE PAGO	ESTADO	
1	viernes 23 febrero 2018	\$ 313.5	\$ 3.14	\$ 26.86	\$ 30.00	miércoles 7 febrero 2018	CANCELADO	
2	sábado 24 febrero 2018	\$ 286.64	\$ 2.87	\$ 27.13	\$ 30.00	miércoles 14 febrero 2018	CANCELADO	
3	domingo 25 febrero 2018	\$ 259.51	\$ 2.6	\$ 27.40	\$ 30.00	jueves 22 febrero 2018	CANCELADO	
4	lunes 26 febrero 2018	\$ 232.11	\$ 2.32	\$ 27.68	\$ 30.00	jueves 22 febrero 2018	CANCELADO	
5	martes 27 febrero 2018	\$ 204.43	\$	\$	\$		ATRASO	
6	miércoles 28 febrero 2018	\$	\$	\$	\$		ATRASO	
7	jueves 1 marzo 2018	\$	\$	\$	\$		ATRASO	
8	viernes 2 marzo 2018	\$	\$	\$	\$		ATRASO	
9	sábado 3 marzo 2018	\$	\$	\$	\$		ATRASO	

## Registrar una cuota diaria no válida.

Si se intenta ingresar una cuota diaria mayor a la estipulada en el crédito, el sistema restringirá el ingreso y mostrará un mensaje informando la cantidad máxima a cancelar de la cuota diaria.

SIAP Administrador

CARTERA DE PAGOS ( CUOTAS POR PAGAR 8 )

Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos

**Falló al registrar el pago, lo máximo que se puede pagar a CUOTA DIARIA es: \$ 30**

Datos del cliente

NOMBRE:	Melissa Meléndez	DUI:	11223344-5	NIT:	9900-887766-552-2
DIRECCIÓN:	San Salvador, Ilopango	ACTIVIDAD ECON.:	Sala de belleza	TELÉFONO:	7777-7777 * 2222-2222
NOMBRE DEL NEGOCIO:	Sala de belleza Melissa	DIREC. DEL NEGOCIO:	Ilopango		

## Verificar totales al cierre del Préstamo.

Es importante verificar que al cierre del último abono la cuota diaria es menor que el monto capital, por lo que el abono a la cuota diaria será menor que las recordatorio para que verifique que los Totales sean correctos.

SIAP Administrador

CARTERA DE PAGOS ( CUOTAS POR PAGAR 0 ) Inicio > Récord Cliente > Cuenta > Cartera de Pagos

Se realizó el pago de la última cuota, verifique que los totales sean correctos y luego cierre el préstamo.

Datos del cliente

NOMBRE:	Melissa Meléndez	DUI:	11223344-5	NIT:	9900-887766-552-2
DIRECCIÓN:	San Salvador, Ilopango	ACTIVIDAD ECON.:	Sala de belleza	TELÉFONO:	7777-7777 * 2222-2222
NOMBRE DEL NEGOCIO:	Sala de belleza Melissa	DIREC. DEL NEGOCIO:	Ilopango		

## Cuota diaria no es suficiente para el monto requerido.

En la pantalla para calcular el crédito, cuando se ingrese los datos del Monto a otorgar y la cantidad de la cuota diaria se debe de tener en consideración que la Cuota diaria debe de ser mayor a la cantidad del interés diario sobre el monto a otorgar; para esta consideración el sistema se encarga de realizar esa verificación, en caso de no cumplir está restricción nos mostrará un mensaje que la cuota diaria debe de ser mayor a una cantidad en particular, en este caso, mayor que el interés diario sobre ese monto.

Para este caso en particular la cuota diaria, no es suficiente para el monto requerido por el usuario.

SIAP Administrador

Cálculo de Crédito Inicio > Calcular Crédito Completo

Fecha: 28/02/2018

Monto a Otorgar: 2000

Tipo de Credito: ☒ Normal ☐ Preferencial ☐ Oro

Cuota del Cliente: 10

Calcular Cancelar

Nos mostrará el siguiente mensaje para restringir la acción y nos indica la cantidad mínima requerida para la cuota diaria para ese montón requerido.

12

Cálculo de Crédito

Inicio > Calcular Crédito Completo

Para un monto de \$2000 su cuota debe de ser mayor a \$20.9

Fecha

dd/mm/aaaa

Monto a Otorgar

Ingresar monto a Otorgar

Tipo de Credito

☒ Normal

☐ Preferencial

☐ Oro

Cuota del Cliente

Ingresar cuota

Calcular

Cancelar