

**deLarrobla & Asociados**

---

**Bantotal<sup>®</sup>**

---

**Manual de Usuario**  
**Sistema de Préstamos**

Número de Documento: BT-ACT-04  
Fecha de Última Revisión: agosto de 2005

Fecha de Última Revisión (**agosto de 2005**)

El Mantenimiento de este manual está a cargo de: Activas.

Esta edición aplica a Bantotal Versión 2.1

Un Formulario de Evaluación es provisto al final del Manual para comentarios del lector.  
Los comentarios pueden ser dirigidos a:

[documentacion@dlya.com.uy](mailto:documentacion@dlya.com.uy)

de Larrobla & Asociados Internacional  
Zonamérica Business & Technology Park  
Edificio @3, Of. 201  
Ruta 8 Km. 17.500  
Montevideo – Uruguay  
América del Sur

Copyright de Larrobla & Asociados International. Todos los Derechos Reservados.

## Resumen

El presente documento hace referencia al ciclo contable de los préstamos (alta, cobro de cuota, cancelación total, refinanciación, reestructuración).

(42 páginas)

## Tabla de contenido

RESUMEN .....	3
TABLA DE CONTENIDO .....	4
INFORMACIÓN RELEVANTE.....	5
PREFACIO .....	6
ORGANIZACIÓN DEL MANUAL .....	7
1.0 CIRCUITO OPERATIVO .....	8
2.0 INVENTARIO DE TRANSACCIONES POR MÓDULO .....	9
2.1 ALTA DE PRÉSTAMOS .....	9
2.2 COBRO DE CUOTA DE PRÉSTAMO .....	14
2.3 CANCELACIÓN TOTAL DE PRÉSTAMO .....	15
2.4 PASAJE MANUAL DE CÓDIGOS CONTABLES .....	16
2.5 RENOVACIÓN DE PRÉSTAMOS.....	17
2.6 REPROGRAMACIÓN Y REESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS .....	17
2.7 ADMINISTRACIÓN DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO.....	18
2.7.1 Alta de Bienes Recibidos en Pago .....	18
2.7.2 Administración de Gastos.....	19
2.7.3 Venta de Bienes Recibidos en Pago .....	19
2.7.4 Otras Operativas Habilitadas.....	19
3.0 PROGRAMAS / FUNCIONALIDADES.....	20
3.1 CAMBIO DE INSTRUCCIONES.....	20
3.2 TRABAJAR CON TASAS DE LA OPERACIÓN .....	21
3.3 ANTICIPO DE CAPITAL .....	22
4.0 LISTADOS / CONSULTAS .....	25
4.1 CONSULTA DE CLIENTES (WFS11000) .....	25
4.2 CONSULTAS Y LISTADOS CONTABLES.....	28
4.2.1 Reporte de Cuotas Vencidas / A Vencer .....	28
4.2.2 Inventario de Rubros por Sistema / Módulo.....	29
4.2.3 Inventarios de Códigos Contables .....	30
4.2.4 Mayores de Códigos Contables / Movimientos Diarios.....	30
5.0 ANEXOS.....	31
5.1 CIRCUITO OPERATIVO .....	31
5.1.1 Alta de Créditos Corporativos.....	31
5.1.2 Alta de Préstamos Personales (Prendarios – Hipotecarios) .....	32
5.1.3 Alta de Préstamos Personales sin Garantía.....	34
5.1.4 Cobro de Préstamos.....	35
5.1.5 Renovaciones y Reestructuraciones de Préstamos .....	37
5.1.6 Pasaje a Jurídica y Castigos .....	38
5.2 PROCESOS BATCH.....	39
5.2.1 Revisión Periódica de Tasas (PAR00280) .....	39
5.2.2 Cobro Batch de Préstamos .....	40
GLOSARIO.....	41
FORMULARIO DE EVALUACIÓN.....	42

## Información Relevante

Los siguientes términos son marcas registradas de de Larrobla & Asociados en Uruguay y/u otros países:

- Bantotal (con sus módulos Bancaria y Comex)
- Fondos

Los siguientes términos son marcas registradas de otras compañías:

AS/400, OS/400 son marcas registradas de International Business Machines Corporation.

Windows, Windows NT, Word and Excel son marcas registradas de Microsoft Corporation.

GeneXus, GXplorer son marcas registradas de Artech – Advanced Research & Technology.

Otras marcas registradas son marcas registradas de sus respectivas compañías.

## Prefacio

Los objetivos de este documento son:

- Ofrecer una herramienta de consulta al usuario a los efectos de administrar, operar y consultar el Sistema de Préstamos.
- En este documento el usuario encontrará las indicaciones para ingresar los mismos, así como también la descripción de los programas que deba completar, las consultas interactivas que pueda realizar y el manejo de los posibles mensajes de error del sistema.
- Con este Manual el usuario tendrá la opción de realizar altas, bajas y modificaciones del Sistema de Préstamos, así como también el inventario y las particularidades en el ingreso con las diferentes transacciones correspondientes al módulo de Sistema de Préstamos.

## Organización del Manual

Este manual está organizado en 5 capítulos:

**Capítulo 1, “Circuito Operativo”**

**Capítulo 2, “Inventario de Transacciones por Módulo”**

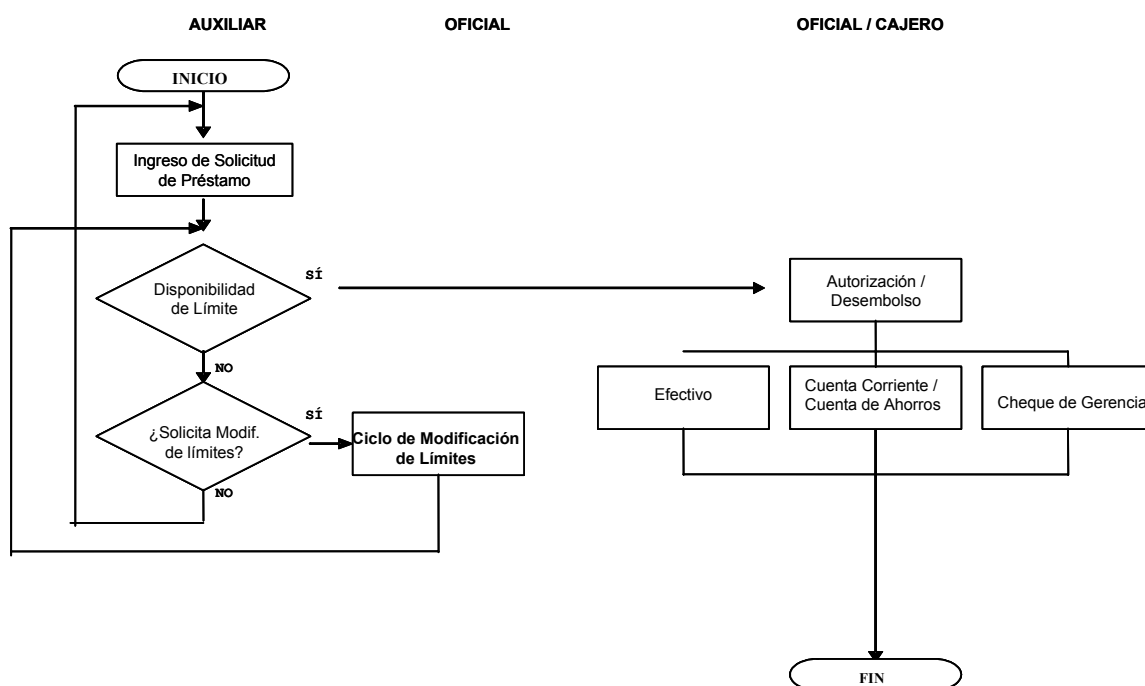
**Capítulo 3, “Programas / Funcionalidades”**

**Capítulo 4, “Listados / Consultas”**

**Capítulo 5, “Anexos”**

## 1.0 Circuito Operativo

Partiendo del concepto de abstracción de la realidad que utilizamos en nuestra metodología de desarrollo y aprovechando la experiencia reunida en más de 50 instalaciones de nuestro producto en Latinoamérica, hemos diagramado los diferentes procesos o circuitos operativos de un banco, lo cual nos permite entender de una mejor forma las necesidades de nuestros clientes, brindándoles una solución eficaz a través de Bantotal.



**Nota:** Los restantes ciclos operativos se encuentran al final del documento.



## 2.0 Inventario de Transacciones por Módulo

A continuación se detalla el inventario de todas las transacciones correspondientes a la operativa de Sistema de Préstamos.

### 2.1 Alta de Préstamos

Módulo	TRN	Descripción	Retoma?
30	10	Alta de Préstamos Corporativos	N
30	20	Alta de Préstamos Capital de Trabajo	N
30	30	Alta de Préstamos Ordinarios	N
30	40	Alta de Préstamos con Fondos de Terceros	N
32	10	Alta de Préstamos Consumo	N
32	20	Alta de Préstamos Hipotecarios	N
32	30	Alta de Préstamos Prendarios	N
32	40	Alta de Préstamos Personales	N
32	50	Alta de Préstamos Reajustables	N

El alta de préstamos se realiza en una única transacción en la cual se solicitan los datos básicos del mismo, se visualiza la estructura correspondiente del crédito, y se selecciona la forma de desembolso del crédito.

Al ingresar el usuario a la transacción se solicitarán los siguientes datos básicos: cuenta cliente, moneda, sucursal, tipo de operación, fecha valor de la operación e importe. Si el usuario modifica la fecha valor, se desplegará un mensaje solicitando seleccionar otro usuario que autorice la excepción (en caso que el usuario no tenga el nivel suficiente o no sea supervisor del módulo), o informando que el usuario cuenta con autorización automática. El número de operación se asigna en forma automática.

Luego de ingresados estos datos, se despliega el panel para la carga de datos específicos para la generación del préstamo. En caso de préstamo francés o alemán, el panel es el siguiente:

## Datos Generales Amortizable

Definición del producto			
Módulo	103 - PRÉSTAMOS PERSONALES		
Tipo de Operación	1 - Francés - T/F		
Moneda	0 - NUEVO SOL	Tipo de Amortización	Francés
Especie	0 - Billeto	Despejar	F.Vto y Valor Cuota

Instancia del Producto	
Sucursal	1 - Casa central
Cuenta	159 -
Operación	1198 - 0

Plan de Pagos del Producto			
Fecha Valor	<input type="text" value="01/04/05"/>	dd/mm/yy	
Fecha Primer Pago	<input type="text" value="/ /"/>	dd/mm/yy	
Tipo de Día	Meses Calendario	Ajuste de Vencimiento	No Corresponde
Cantidad de Cuotas	<input type="text" value="12"/>		
Período entre Cuotas	<input type="text" value="30"/>		
Capital	<input type="text" value="12000.00"/>		

Intereses del Producto	
Tasa	11.500000
Tipo de Año	365 Días
Tipo de Tasa	Lineal anual

Seguros	Validar	Confirmar
---------	---------	-----------

La cantidad de cuotas y período entre cuotas son datos solicitados en toda ocasión, ya sea mediante digitación o mediante selección de valores preestablecidos (mediante el botón "↑"). La fecha de primer pago puede solicitarse o no, dependiendo del producto. El tipo de tasa y la tasa normalmente no son modificables, dado que están ligadas a una pizarra de tasas. En caso de haberse previsto en el producto, se controla que no se superen mínimos o máximos de cantidad de períodos, o días del período. En relación al importe, también se controla que no esté dentro del rango preestablecido.

Luego se presenta el plan de pagos, donde, como en el panel anterior, podemos encontrar un botón para "Comisiones".

Los botones "Comisiones" y "Seguros", permiten visualizar si el préstamo tiene asociado estos elementos, y modificarlos a efectos de la operación.

El panel mostrado anteriormente refiere a préstamos tasa fija. En caso que se dé de alta un préstamo tasa revisable, se muestra en el tercer nivel del mismo ("tasa") lo siguiente:

Tasa Variable del Producto			
Clase de Tasa	BANCA RETAIL	Tasa Base	5.718720
Días de Revisión	0	Plus	0.000000

Intereses del Producto	
Tasa	5.718720
Tipo de Año	365 Días
Tipo de Tasa	Lineal anual

El tipo de tasa y la tasa no son digitables, sino que surgen a partir de la clase de tasa utilizada para la operación.

Para préstamos modalidad plan de pagos, el panel tiene una pequeña diferencia, dado que prevé la administración independiente de períodos de interés, así como la determinación de la fecha de primer pago.

Plan de Pagos del Producto			
Fecha Valor	01/04/05	dd/mm/yy	
Fecha Primer Pago(K)	/ /	dd/mm/yy	
Tipo de Día	Meses Calendario		
Cantidad de Cuotas (K)	12	Cantidad de Cuotas (I)	1
Período entre Cuotas	30	Ajuste de Vencimiento	No Corresponde
Capital	12000.00		

Luego de confirmados estos datos se genera la estructura de la operación, desplegándose el siguiente panel:

Plan de Pagos						
	Fecha	Concepto	Importe	Seguros	Impuestos	Cuota
1	01/05/05	CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
2	01/06/05	CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
3	01/06/05	INTERES	211.10	0.00	0.00	211.10
4	01/07/05	CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
5	01/08/05	CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
6	01/08/05	INTERES	134.22	0.00	0.00	134.22
7	01/09/05	CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
8	01/10/05	CAPITAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
9	01/10/05	INTERES	57.97	0.00	0.00	57.97

Resumen			
Total Capital	12,000.00	Total Interés	403.29
Total Seguros	0.00	Total Impuestos	0.00
Total Comisiones	0.00	Total a Pagar	12,403.29
Fecha de Vencimiento	01/10/05		

Este panel permite modificar la estructura generada, dado que este tipo de préstamos necesita una flexibilidad adicional en su operativa.

# deLarrobla & Asociados

Con el botón “Detalle”, luego de marcar la cuota deseada, es posible ver los componentes de la estructura de la misma.

El botón “Agregar” permite la inserción de nuevas cuotas, tanto de capital como de interés. “Modificar” permite cambiar fecha y valor en cuotas de capital, y fecha en cuotas de interés. “Eliminar” permite el borrado de cuotas.

El sistema chequea, previo a la confirmación, que la suma de capitales de las cuotas coincida con el capital original de la operación.

Con “Confirmar” se acepta la operación ingresada, y luego, se solicita el ingreso de la cuenta de cobro, a efectos de poder hacer cobros de cuota en forma automática. Con el botón “Agregar”, se solicita el correlativo de orden de cobro, y a posteriori se solicita la selección de la cuenta corriente o cuenta de ahorros contra la cual se efectuará el cobro automático. Si se marca “Permite Cobrar Parcialmente el Préstamo”, el cobro se podrá efectuar a partir de una combinación de cuentas y cajas de ahorro.

**Cuentas para Cobro de Préstamos**

Correlativo	Módulo	Descripción	T.Op.	Descripción	Cuenta=	Moneda	S.Ct.	Parcial	Sobregiros
No hay registros									

ModificarEliminarAgregarCerrar

**Correlativo de Cobranza**

**Correlativo de Cobranza para la Cuenta**

**Permite Cobrar Parcialmente el Préstamo** ☐

Confirmar

**Selección de Cuentas Vista**

**Cuenta**

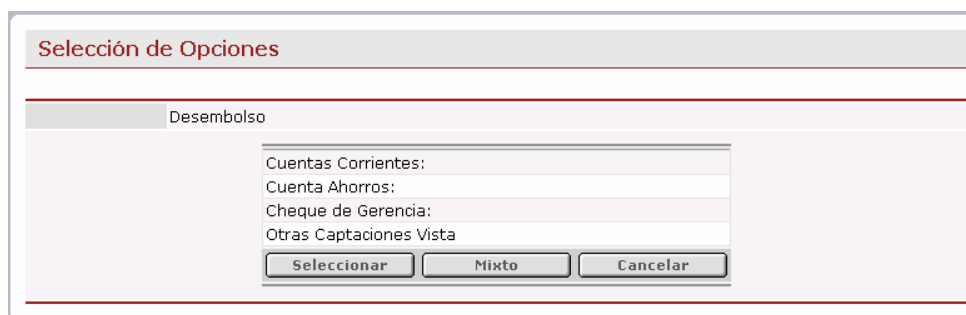
Módulo	Descripción	T.Op.	Descripción	Moneda	Especie	S.Ct.	Estado
20	CUENTAS CORRIENTES	2	Cuenta Corriente no Remunerada	0	0	2	NORMA
20	CUENTAS CORRIENTES	1	Cuenta Corriente Remunerada	0	0	3	NORMA
20	CUENTAS CORRIENTES	1	Cuenta Corriente Remunerada	0	1	1	NORMA
20	CUENTAS CORRIENTES	1	Cuenta Corriente Remunerada	0	1	4	NORMA

En el panel de Selección de Cuentas Vista, se puede optar por cuentas pertenecientes al cliente que ha solicitado el préstamo, o por cuentas pertenecientes a otro cliente, las que se buscarán con el botón “↑”, y luego presionando “Filtrar”. Luego se podrán agregar más cuentas, para lo cual se presentará el panel con el correlativo (distinto del primero seleccionado), y se reiniciará el proceso de selección de Cuentas Vista.

Luego de ingresada la instrucción de cobro, se pregunta al usuario si la operación cuenta con aval. En este caso, se ingresa la cuenta cliente del avalista.

# deLarrobla & Asociados

Por último, debe solicitarse la forma de desembolso.



Selección de Opciones

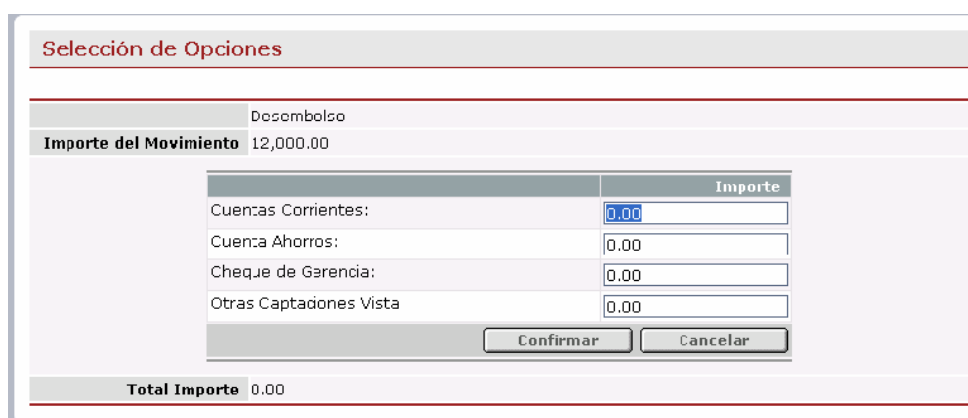
Desembolso

Cuentas Corrientes:  
Cuenta Ahorros:  
Cheque de Gerencia:  
Otras Captaciones Vista

Seleccionar Mixto Cancelar

En caso de desembolsarse en una única cuenta, debe posicionarse sobre el desembolso correspondiente y dar "Seleccionar".

Si el desembolso es mixto, se presiona ese botón, habilitándose el siguiente panel:



Selección de Opciones

Desembolso

Importe del Movimiento 12,000.00

	Importe
Cuentas Corrientes:	0.00
Cuenta Ahorros:	0.00
Cheque de Gerencia:	0.00
Otras Captaciones Vista	0.00

Confirmar Cancelar

Total Importe 0.00

El panel controla que los importes por cuenta coincidan con el importe del movimiento. En función de las opciones seleccionadas, se solicitará la cuenta, moneda, sucursal y subcuenta de desembolso.



Cuentas Corrientes: - CUENTAS CORRIENTES

Cuenta 159 ↑

Moneda 0 ↑

Sub.Cta. 4 ↑

Sucursal 1 ↑

Concepto	DH	Mda.	Importe	Cuenta	Nombre	Operación	Sbop.	Repr.
Capital del Préstamo	Db	MN	12,000.00	159		1201	0	
Desembolso	Db	MN	12,000.00	0		0	0	

Asiento Cerrar Confirmar Continuar

Finalmente se presenta el asiento contable a confirmar.

## 2.2 Cobro de Cuota de Préstamo

Módulo	TRN	Descripción	Retoma?
30	100	Cobro de Cuota – Corporativos	N
32	100	Cobro de Cuota – Consumo	N
32	150	Cobro de Cuota – Reajustables	N
32	160	Cobro de Cuota – Reajutable con capital negativo	N

A través de la ejecución de estas transacciones, es posible realizar el cobro de los préstamos.

En el siguiente panel, se solicita seleccionar la operación a cobrar.

Selección de Operaciones

Cuenta   Moneda   Especie   Desde Operación

Operación	SubOp.	Módulo	Saldo
No hay registros			

En “Cuenta”, se digita el número, o puede digitarse y buscar el nombre con “”. Con “Filtrar”, se completa el panel de operaciones, donde se marca y opta mediante el botón: “Seleccionar”.

Posteriormente a la selección de la operación, se presenta la fecha valor a asignar al cobro. Por defecto, se informa la fecha del día pero ésta es modificable, para el caso que corresponda. De modificarse dicha fecha, se solicitará la autorización del supervisor del módulo del préstamo.

Luego se muestra el panel de situación de la operación seleccionada:

**Situación de Operación**

<b>Sucursal</b> 1	<b>Operación</b> 1111	<b>Moneda</b> 0	<b>Cuenta</b> 160
<b>Situación a Fecha</b> 01/04/05	<b>Cancelación Total</b> 16,670.08	<b>Total a Pagar</b> <input style="width: 80px;" type="text" value="0.00"/>	

Sel.	Cuota	Fecha	Concepto	Importe	Subtotal	Estado
<input type="checkbox"/>	1	03/08/04	TOTAL A COBRAR	1,694.80	1,694.80	
<input type="checkbox"/>	2	03/09/04	TOTAL A COBRAR	1,632.33	3,327.13	
<input type="checkbox"/>	3	04/10/04	TOTAL A COBRAR	1,569.85	4,896.98	
<input type="checkbox"/>	4	03/11/04	TOTAL A COBRAR	1,509.40	6,406.38	
<input type="checkbox"/>	5	03/12/04	TOTAL A COBRAR	1,448.94	7,855.32	
<input type="checkbox"/>	6	03/01/05	TOTAL A COBRAR	1,386.47	9,241.79	
<input type="checkbox"/>	7	03/02/05	TOTAL A COBRAR	1,324.00	10,565.79	
<input type="checkbox"/>	8	03/03/05	TOTAL A COBRAR	1,267.57	11,833.36	
<input type="checkbox"/>	9	04/04/05	TOTAL A COBRAR	1,209.13	13,042.49	
<input type="checkbox"/>	10	03/05/05	TOTAL A COBRAR	1,209.13	14,251.62	
<input type="checkbox"/>	11	03/06/05	TOTAL A COBRAR	1,209.13	15,460.75	
<input type="checkbox"/>	12	04/07/05	TOTAL A COBRAR	1,209.33	16,670.08	

La selección del importe a cobrar puede hacerse de dos maneras:

- Marcando la cuota respectiva, en el cuadro adjunto al número de cuota, y digitando “Seleccionar”.
- Digitando el importe a cobrar en el campo “Total a pagar”.

Luego de efectuar la selección, se presiona el botón “Confirmar” y se procede a la selección de las cuentas de cobro (fraccionada o no), como se viera anteriormente.

**Nota:** Se habilitaron dos tipos de transacciones para el cobro de cuota. La transacción código 100 se utiliza en aquellos clientes que devenguen los intereses moratorios, mientras que la transacción 105 se utiliza para clientes que reconozcan la ganancia por intereses moratorios al momento del cobro.

## 2.3 Cancelación Total de Préstamo

Módulo	TRN	Descripción	Retoma?
30	200	Cancelación Total	N
32	200	Cancelación Total – Consumo	N
32	210	Cancelación Total – Reajustables	N
32	220	Cancelación Total – Reajustables con capital negativo	N

Esta opción es muy similar a la observada en 1.2. La selección de datos es idéntica, así como el panel de cancelación total.

**Situación de Operación**

<b>Sucursal</b> 1	<b>Operación</b> 1201	<b>Moneda</b> 0	<b>Cuenta</b> 159
<b>Situación a Fecha</b> 01/04/05	<b>Cancelación Total</b> 12,000.00		

Cuota	Fecha	Concepto	Importe	Subtotal	Estado
1	01/05/05	CAPITAL	2,000.00	2,000.00	
2	01/06/05	INTERES VENCIDO	0.00	2,000.00	
3	01/06/05	CAPITAL	2,000.00	4,000.00	
4	01/07/05	CAPITAL	2,000.00	6,000.00	
5	01/08/05	INTERES VENCIDO	0.00	6,000.00	
6	01/08/05	CAPITAL	2,000.00	8,000.00	
7	01/09/05	CAPITAL	2,000.00	10,000.00	
8	01/10/05	INTERES VENCIDO	0.00	10,000.00	
9	01/10/05	CAPITAL	2,000.00	12,000.00	

Detalle Cuota
Detalle Pagos
Cuota Original
Totales
Confirmar

Cerrar

En este caso, el panel es informativo. Alcanza con digitar el botón “Confirmar” para continuar con la transacción.

La selección de las cuentas de cobro es idéntica a la comentada en 1.2.

## 2.4 Pasaje Manual de Códigos Contables

Módulo	TRN	Descripción	Retoma?
30 / 32	410	Pasaje a Cobro Administrativo	N
30 / 32	415	Reversión de C/Administrativo a Vigente	N
30 / 32	420	Pasaje a Cobro Judicial	N
30 / 32	425	Reversión Cobro Judicial a Vigente	N
30 / 32	430	Pasaje de C/Administrativo a C/Judicial	N
30 / 32	435	Pasaje de C/Judicial a C/Administrativo	N

Las operaciones normalmente cambian de código contable, de acuerdo a morosidad, categoría, etc. Este cambio es ejecutado en forma automática por el sistema.

No obstante, existen casos donde el cambio de código contable no depende de una fecha o plazo determinado, sino de una decisión de carácter administrativo por parte del banco.

Se definieron dos estados: **cobro administrativo** y **cobro judicial**. El primero refiere a la instancia inicial de seguimiento de un crédito en caso de encontrarse moroso, el segundo a la instancia de intervención judicial, la cual normalmente es previa al castigo de la operación.

En cuanto a la ejecución de la transacción, ésta es muy simple. Se selecciona la operación a hacer el pasaje de código, y se continúa hasta confirmar.



CONFIRMACION								
Concepto	DH	Mda.	Importe	Cuenta	Nombre	Operación	Sbop.	Repr.
PRESTAMOS HIPOTECARIOS VIVIEND	Cr	MN	124,652.34	160	JAIME BAILEY	1109	0	
Capital (Cobro Administrativo)	Db	MN	124,652.34	160	JAIME BAILEY	1109	0	

El sistema no permite pasar en el mismo día de operación vigente a cobro administrativo y luego a la inversa (cobro administrativo a vigente), desplegando un mensaje como este: Operación Cancelada – Bloqueo total'. En estos casos se podrá pasar de cobro administrativo a vigente, al día siguiente. Lo mismo sucederá para el caso de querer realizar el cambio de administrativo a judicial, y judicial a administrativo en el mismo día.

**Nota:** En caso que la normativa del país no prevea o permita este tipo de pasajes, estas transacciones permanecerán inhabilitadas.

## 2.5 Renovación de Préstamos

Módulo	TRN	Descripción	Retoma?
30	510	Renovación Préstamos a Plazo Fijo	N
30	550	Renovación Préstamos a Plazo Fijo	N

Estas transacciones permiten, para préstamos a plazo fijo, la renovación de los mismos. Esta funcionalidad permite mantener el número de operación, y generar una historia de las operaciones preexistentes.

La transacción incluye los siguientes pasos:

- Selección de la operación a renovar.
- Confirmación de la operación (con un idéntico panel al comentado en 1.3).
- Ingreso de datos relativos a la renovación.
- Selección de la cuenta de cobro. La transacción prevé el cobro de intereses corrientes, moratorios, seguros, impuestos y la amortización de capital, en caso que exista.

## 2.6 Reprogramación y Reestructuración de Créditos

Módulo	TRN	Descripción	Retoma?
30 / 32	610	Reprogramación de Créditos s/Capitalización	N
30 / 32	615	Reprogramación de Créditos s/Capitalización	N
30 / 32	620	Reprogramación de Créditos c/Capitalización	N
30 / 32	625	Reprogramación de Créditos c/Capitalización	N
30 / 32	660	Reprogramación de Créditos c/Perdón de Capital	N
30 / 32	665	Reprogramación de Créditos c/Perdón de Capital	N
30 / 32	710	Refinanciación de Créditos Corporativos	N
30 / 32	720	Refinanciación de Créditos Capital de Trabajo	N
30 / 32	730	Refinanciación de Créditos Ordinarios	N

# deLarrobla & Asociados

Estas transacciones tienen como finalidad soportar los cambios en las condiciones acordadas con el cliente a nivel de uno o varios de los créditos adeudados por éste.

Las transacciones de reprogramación permiten cobrar, perdonar o capitalizar intereses corrientes, intereses moratorios y seguros adeudados por el cliente, así como la quita de capital. A partir de estas decisiones del usuario se determina el capital para la estructura reprogramada.

En las transacciones de reestructuración se genera directamente un nuevo crédito, de acuerdo a lo pactado con el cliente, contra un código contable de saldos transitorios. Este mismo código contable deberá ajustarse cuando se cancelen los créditos afectados por la reestructuración.

## 2.7 Administración de Bienes Recibidos en Pago

Módulo	TRN	Descripción	Retoma?	Ref.
34	10	Alta Créditos por Venta de Inmuebles	N	1.7.1
34	20	Alta Créditos por Venta de Bienes Muebles	N	1.7.1
34	30	Alta Créditos por Venta de Valores	N	1.7.1
34	40	Alta Créditos por Venta de Otros Bienes	N	1.7.1
79	10	Alta de Bien por Adjudicación Judicial	N	1.7.1
79	15	Alta de Bien por Adjudicación Judicial	N	1.7.1
79	20	Alta de Bien Recibido en Dación	N	1.7.1
79	25	Alta de Bien Recibido en Dación	N	1.7.1
79	30	Alta por Compra del Bien	N	1.7.1
79	60	Gastos por Bienes Recibidos en Pago	N	1.7.2
79	65	Gastos por Bienes Comprados	N	1.7.2
79	70	Activación de Gastos	N	1.7.2
79	90	Ajuste de Valor del Bien	N	1.7.4
79	100	Venta de Inmuebles – Contado	N	1.7.3
79	110	Venta de Bs. Muebles – Contado	N	1.7.3
79	120	Venta de Valores – Contado	N	1.7.3
79	130	Venta de Otros Bienes – Contado	N	1.7.3
79	200	Provisionamiento	N	1.7.4
79	310	Baja Préstamo por Adjudicación Judicial	N	1.7.4
79	315	Baja Préstamo por Adjudicación Judicial	N	1.7.4
79	320	Baja Préstamo – Bien Recibido en Dación	N	1.7.4
79	325	Baja Préstamo – Bien Recibido en Dación	N	1.7.4
79	510	Alta por Adjudicación Judicial (C/Puente)	N	1.7.1
79	520	Alta de Bien en Dación (C/Puente)	N	1.7.1

Dada la importancia de esta operativa en algunas plazas, se prevé una administración especializada.

### 2.7.1 Alta de Bienes Recibidos en Pago

El alta del bien en el sistema puede realizarse en forma conjunta con la cancelación del crédito asociado (transacciones 10, 15, 20, 25), o en forma independiente, para aquellos casos que un bien sea entregado para la cancelación de varios créditos (transacciones 510 y 520).

En el primer caso, si:

**Valor asignado del bien\*\* - Valor total del crédito\* < 0** La diferencia se ajusta contra resultados (Pérdida)

**Valor asignado del bien\*\* - Valor total del crédito\*> 0** No se prevé reflejar ganancias contables, dado que el valor del bien es el menor entre el razonable y el valor total del crédito.

\*\* Corresponde al valor razonable

\* Intereses corrientes + moratorios + seguros a cobrar + gastos asociados a la adquisición del bien.

En el segundo caso, el esquema es similar, con la diferencia que el alta del bien se lleva a cabo contra un código contable transitorio, el cual es generado por la acumulación de saldos por la cancelación de créditos, mediante las transacciones 310, 315, 320 y 325.

Por otro lado, el sistema requiere determinar la vía por la cual se produjo la adquisición del bien, de acuerdo a los criterios habitualmente exigidos por los organismos de contralor (Superintendencias, Bancos Centrales, etc.) en cuanto a presentación de estados contables. Las vías de alta del bien definidas son las siguientes: **adjudicación judicial** (transacciones 10, 15 y 510), **dación de pago** (transacciones 20, 25 y 520) y **adquisición del bien** (transacción 30).

**Nota:** Para aquellos países en los cuales la normativa exige devengar intereses en cuentas de orden para aquellos créditos que superen determinada modalidad, las transacciones 10 y 15 permiten especializar la determinación del valor total del crédito. Para la primera transacción, los intereses se computan tanto por lo activado como por lo reflejado en cuentas de orden. Para la segunda, solamente se computan los activados.

Para países en los cuales no se suspende el devengado de intereses, o la suspensión no implica devengar en otros códigos contables, debe utilizarse únicamente la transacción 10.

Lo comentado anteriormente se aplica también para los pares de transacciones 20 – 25, 310 – 315 y 320 – 325.

## 2.7.2 Administración de Gastos

Se definieron las transacciones 60, 65 y 70, las cuales permiten activar gastos previos al ingreso del bien (60 y 65), o posteriores (70).

## 2.7.3 Venta de Bienes Recibidos en Pago

La venta de estos bienes puede hacerse tanto al contado como a crédito.

Para el primer caso, se prevén las transacciones 100, 110, 120 y 130. Para el segundo, las transacciones 10, 20, 30 y 40 del módulo 34.

## 2.7.4 Otras Operativas Habilitadas

**Ajuste de valor de un bien:** La transacción 90 permite tanto incrementar como disminuir el valor de un bien recibido en pago, ajustando la diferencia contra pérdidas o ganancias, según el caso.

**Provisionamiento:** Algunos países prevén en su normativa reflejar contablemente la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado de un bien, en caso que el primero sea mayor que el segundo, mediante un código contable de provisiones. Con la transacción 200, puede reflejarse contablemente esta situación.

## 3.0 Programas / Funcionalidades

A continuación se incluyen de las funcionalidades no transaccionales del Sistema de Préstamos.

### 3.1 Cambio de Instrucciones

En caso que resulte necesario modificar una instrucción de cobro de un crédito, ingresando al menú de créditos se puede acceder al siguiente panel:

**Cuentas para Cobranza para Préstamos**

Módulo

Desde Sucursal

Moneda

Especie

Cuenta

Suc.	Moneda	Especie	Cuenta	Operación	S.Op.	T.Op.	F./Vto.	Saldo de Capital
1	0	0	160	1057	0	1	26/09/05	-100,000.00
1	0	0	160	1106	0	1	15/03/06	-100,000.00
1	0	0	160	1138	0	1	24/05/05	-10,000.00
1	0	0	160	1139	0	1	24/05/05	-400.00
1	0	0	160	1184	0	1	24/06/05	-100,000.00
1	0	0	160	1185	0	1	24/05/05	-76,108.02
1	0	0	162	1202	0	1	26/01/05	-15,000.00
1	0	0	192	1088	0	1	02/11/05	-100,000.00
1	0	0	192	1105	0	1	30/12/05	-100,000.00
1	0	0	192	1168	0	4	30/11/05	-36,000.00

Con el botón "Seleccionar" se accede al panel de administración de instrucciones.

**Cuentas para Cobro de Préstamos**

Correlativo	Módulo	Descripción	T.Op.	Descripción	Cuenta=	Moneda	S.Cta.	Parcial	Sobregiros
2	20	CUENTAS CORRIENTES	1	Cuenta Corriente Remunerada	192	0	1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

La forma de ingreso de una instrucción es idéntica a la comentada en 1.1, con la diferencia que en este caso también puede parametrizarse la posibilidad de sobregirar la cuenta de cobro asociada, como se ve a continuación.

**Correlativo de Cobranza**

---

Correlativo de Cobranza para la Cuenta	2
Permite Sobregirar la Cuenta Vista	<input checked="" type="checkbox"/>
Permite Cobrar Parcialmente el Préstamo	<input type="checkbox"/>

Confirmar

El botón “Modificar” permite cambiar las indicaciones de sobregiro de cuenta vista y de cobro parcial del crédito. No permite cambiar el orden de cobro definido en el correlativo.

Con el botón “Eliminar”, se desvincula el crédito con la cuenta de cobro.

## 3.2 Trabajar con Tasas de la Operación

En Menú de Créditos se encuentra la opción “Tasas de Operaciones”, la cual permite modificar la tasa pactada de una operación en particular, tanto para créditos a tasa fija como el plus de una operación a tasa revisable, o definir una tasa particular de mora para la operación de un cliente.

**Modificación de Tasas de la Operaciones**

---

Módulo	30
Desde Sucursal	0
Moneda	0
Especie	0
Cuenta	0

Suc.	Mda.	Esp.	Cuenta	Operación	SubOp.	T.Op.	Saldo
1	0	0	151	1065	0	1	-5,846.58
1	0	0	151	1067	0	1	-40,000.00
1	0	0	160	1057	0	1	-100,000.00
1	0	0	160	1106	0	1	-100,000.00
1	0	0	160	1138	0	1	-10,000.00
1	0	0	160	1139	0	1	-400.00
1	0	0	160	1184	0	1	-100,000.00
1	0	0	160	1185	0	1	-76,108.02
1	0	0	162	1202	0	1	-15,000.00
1	0	0	192	1088	0	1	-100,000.00

<< Anterior
Página 1
Siguiente >>

Selecccionar

Con el botón “Selecccionar” se ingresa al panel de detalle de tasas de la operación.

Tasas de la Operación							
Módulo	30	Sucursal	1	Moneda	0	Especie	0
Cuenta	192	Operación	1168	SubOperación	0	T.Operación	4
Fecha Desde	Tasa		Tipo de Tasa	Descripción			
30/06/05	14.000000		Efectiva anual	TASA OPERACION			
				Agregar	Modificar	Eliminar	

En los casos en que el préstamo sea del tipo tasa fija, los botones de “Agregar plus” y “Modificar Plus” quedan inhabilitados. Con “Agregar” se accede al panel de ingreso de tasas.

Tasas de la Operación	
Desde Fecha	<input type="text" value="/ /"/>
Tipo de Tasa	Efectiva anual
Tasa	0.000000
Aplicable a	Tasa de la Operación
<div>Confirmar</div> <div>Cancelar</div>	

**Desde fecha.** Refiere a aquella fecha a partir la cual registrará la nueva tasa de interés.

**Tipo de tasa.** El sistema prevé los siguientes: efectiva anual, nominal anual, efectiva mensual y nominal mensual.

**Tasa aplicable a.** Si bien el sistema prevé múltiples tipos, los que afectan al sistema préstamos son la tasa de la operación y la tasa de mora.

Los botones de “Modificar” y “Eliminar” permiten cambiar la totalidad de los datos ingresados en el panel anterior, o eliminarlos.

Para préstamos tasa revisable, debe seleccionarse el botón “Agregar plus”. En este caso, se agregará un nuevo plus para la operación, así como la fecha a partir del cual registrará. En caso de marcar la opción “Revisa Tasa Base”, permite tomar la tasa vigente al momento de la fecha indicada en el panel. En caso de no estar marcada, toma la tasa original (es decir, de la fecha de alta de la operación).

## 3.3 Anticipo de Capital

Esta opción la encontraremos en el Menú de Créditos. Nos permite generar eventos extraordinarios de pago de capital, para préstamos tipos amortizable francés, alemán o préstamos a plazo fijo.

**Adelantos de Préstamos**

**Módulo**

**Filtrar**

**Desde Sucursal**

**Moneda**

**Especie**

**Cuenta**

Suc.	Mod	Moneda	Especie	Cuenta	Operación	S.Op.	T.Op.	F./Vto.	Saldo de Capital
1	22	0	0	147	974	0	1	31/01/05	1,500.00
1	22	0	0	147	998	0	1	31/01/05	500.00
1	22	0	0	147	1002	0	1	31/01/05	250.00
1	22	0	0	148	726	0	1	19/08/04	20,000.00
1	22	0	0	148	728	0	1	19/08/04	12,000.00
1	22	0	0	148	1001	0	1	31/01/05	300.00
1	22	0	0	148	1006	0	1	31/01/05	888.00
1	22	0	0	148	1008	0	1	31/01/05	606.00
1	22	0	0	148	1009	0	1	31/01/05	607.00
1	22	0	0	148	1010	0	1	31/01/05	500.00

<< Anterior
Página 1
Siguiente >>

Red. Plazo
Ad. Capital
Ad. Cuotas
Anular Ad.
Consultar

Para préstamos amortizables existen dos posibilidades:

- Reducción de plazo. El valor de cuota (capital e interés) se mantiene en el tiempo ("Ad. Cuotas")
- Reducción de valor de cuota: El plazo se mantiene, por lo que se modifica el valor de la cuota.

De este modo, las opciones "Red. Plazo" y "Ad. Cuotas", no se podrán utilizar para préstamos a plazo fijo.

**Adelanto de Cuotas**

**Sucursal** 1

**Operación** 1184

**Moneda** 0

**Cuenta** 160

**Total a Pagar**

Sel.	Cuota	Fecha	Concepto	Capital	Estado
<input type="checkbox"/>	1	24/07/04	CAPITAL/INTERES	7,884.88	
<input type="checkbox"/>	2	24/08/04	CAPITAL/INTERES	7,963.73	
<input type="checkbox"/>	3	24/09/04	CAPITAL/INTERES	8,043.37	
<input type="checkbox"/>	4	24/10/04	CAPITAL/INTERES	8,123.80	
<input type="checkbox"/>	5	24/11/04	CAPITAL/INTERES	8,205.04	
<input type="checkbox"/>	6	24/12/04	CAPITAL/INTERES	8,287.09	
<input type="checkbox"/>	7	24/01/05	CAPITAL	8,796.88	
<input type="checkbox"/>	8	24/01/05	CAPITAL/INTERES	8,369.96	
<input type="checkbox"/>	9	24/02/05	CAPITAL/INTERES	6,729.12	
<input type="checkbox"/>	10	24/03/05	CAPITAL/INTERES	6,796.41	

<< Anterior
Página 1
Siguiente >>

Seleccionar
Confirmar

En “Total a Pagar” debe digitarse el importe del capital que se desea adelantar. Con “Confirmar” se ejecuta el proceso que modifica la estructura del crédito.

La fecha de la cuota extraordinaria de capital coincide con la fecha de la cuota en curso. Adicionalmente, las cuotas vencidas o en curso no son modificables, por lo que las cuotas que sufren modificaciones son las futuras.

Luego de confirmar, se visualizará una cuota de capital, correspondiente al valor del adelanto, y las sucesivas cuotas de capital/interés, con los valores de capital modificados.

Para préstamos a plazo fijo existe una opción similar, con la diferencia que en este caso la cuota extraordinaria de capital se genera con la fecha del día que se produce el adelanto.

Adelantos de Capital	
Capital	36000.00
Adelanto	<input type="text"/>
<div>Confirmar Cancelar</div>	

**Nota:** El anticipo de capital supone una modificación en la estructura del crédito, pero **no implica el cobro** del anticipo. Para realizarlo, deben ejecutarse las transacciones comentadas en el punto 2.2.

En caso que se haya producido un error en el valor que se desea anticipar, es posible volver atrás con el botón “Anular Adelanto”. Esta opción permite volver a la instancia inmediata anterior al adelanto.

El panel de adelanto permite además visualizar el detalle de la operación mediante la opción “Consultar”, a los efectos que el usuario pueda visualizar el impacto del anticipo en la estructura del préstamo, la situación del cliente, y otros datos generales.



## 4.0 Listados / Consultas

### 4.1 Consulta de Clientes (WFS11000)

En la Consulta de Clientes, los préstamos pueden visualizarse en los siguientes módulos:

30	Créditos Corporativos
32	Créditos al Consumo
34	Créditos por Bienes Recibidos en Pago
101	Préstamos Hipotecarios
102	Préstamos Prendarios
103	Préstamos Personales
104	Préstamos a Empleados
105	Préstamos Reajustables
110	Préstamos Sectoriales
111	Préstamos Capital de Trabajo
112	Préstamos Ordinarios

Como puede verse, la apertura por módulo tiende a facilitar la visualización de los diversos productos a los cuales acceden los clientes.

Situación por Módulos				
Cuenta 159 - PRUEBA				
Módulo	Descripción	Especie	Moneda	Saldo
20	CUENTAS CORRIENTES	IR	MN	11,000.00
20	CUENTAS CORRIENTES		MN	0.00
24	C.D.Ts INTRANSFERIBLES		MN	33.00
103	PRÉSTAMOS PERSONALES		MN	0.00
303	PRESTAMOS EMPLEADOS		MN	221.97
403	INTERESES DEVENGADOS A COBRAR		MN	1,571.50
421	OBLIGACIONES VISTA		MN	-793.47
			Inventario	Resumen

Con el botón “Inventario” sobre una de las cuentas seleccionadas, se puede visualizar el código contable, y de éste puede asimismo, accederse al inventario por operación.

Situación de Cuentas por Rubro					
Cuenta 160 - JAIME BAILEY					
Rubro	Descripción	Especie	Moneda	Saldo	
13101000	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VIVIENDA		MN	-12,000.00	
13601000	PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS VIVIENDA - COBRO		MN	-124,652.34	
				Inventario	Mayor

Inventario de Cuenta									
Cuenta 160 - JAIME BAILEY									
Rubro 13101000 - PRESTAMOS HIPOTECARIOS VIVIENDA									
Moneda 0 - MN		Papel 0 -		Total -12,000.00					
Operación	SubOp.	T.Op.	F/Valor	F/Vto.	Plazo	Tasa	Saldo	Suc.	
1111	0	55	03/05/04	04/07/05	427	8.718720	-12,000.00	1	
						Detalle	Extensiones	Mayor Cta.Op.	

La opción "Detalle" permite ver toda la información relativa al crédito.

Detalle de Operación									
Módulo		PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS							
Tipo		Francés S & I - T/V	Operación		1111	SubOperación		0	
Sucursal		1 - Casa central							
Cuenta		160 - JAIME BAILEY							
Moneda		0 - MN, NUEVO SOL				Especie		0 -, Billeto	
Rubro		13101000 - PRESTAMOS HIPOTECARIOS VIVIENDA							
Fecha Valor		03/05/04				Fecha Vencimiento		04/07/05	
Plazo		427	Tipo		Días Calendario	Período		30	
Tipo de tasa		Lineal anual	Base		Base 360 días	Tasa		8.718720	Mora 0.000000
Clase de tasa		12 - BANCA RETAIL	Plus		1.500000	Período Revisión		30	
Capital Original		12,000.00	Saldo de Capital		12,000.00	Estado		NORMAL	
Fecha para Consultas		30/09/04 							
Situación		Tasas		Incrementos		Textos		Resultados	
Imprimir Plan									

En la primera pestaña pueden verse los datos generales del crédito. En la siguiente, información relativa a plazos, tasas e importes.

# deLarrobla & Asociados

Dentro de la Consulta de Clientes, también se puede ver la Situación por Rubros, siguiendo los procesos de forma similar a la Situación por Módulos, de modo que al llegar al panel de Detalle de la Operación, y presionando el botón “Situación” se pueda visualizar la estructura del crédito, a la fecha que el usuario considere pertinente.

Situación de Operación					
Sucursal	1	Operación	398	Moneda	0
Cuenta	160				
Situación a Fecha	30/09/04				
Cuota	Fecha	Concepto	Importe	Subtotal	Estado
1	24/06/04	CAPITAL/INTERES	1,203.50	1,203.50	
2	24/07/04	CAPITAL/INTERES	1,141.99	2,345.49	
3	24/08/04	CAPITAL/INTERES	1,081.35	3,426.84	
4	24/09/04	CAPITAL/INTERES	1,021.57	4,448.41	
5	24/10/04	CAPITAL/INTERES	947.22	5,395.63	
6	24/11/04	CAPITAL/INTERES	933.33	6,328.96	
7	24/12/04	CAPITAL/INTERES	933.33	7,262.29	
8	24/01/05	CAPITAL/INTERES	933.33	8,195.62	
9	24/02/05	CAPITAL/INTERES	933.33	9,128.95	
10	24/03/05	CAPITAL/INTERES	933.33	10,062.28	
11	24/04/05	CAPITAL/INTERES	933.33	10,995.61	
12	24/05/05	CAPITAL/INTERES	933.37	11,928.98	
Detalle Cuota   Detalle Pagos   Cuota Original   Totales					

Con “Det. Cuota”, es posible visualizar el detalle de la misma, así como con “Detalle Pagos” se pueden ver los diversos cobros realizados al cliente.

El botón “Totales”, muestra en forma resumida el valor de cada uno de los conceptos que componen el crédito.

Situación Total			
Capital	10,000.00	Impuesto de Capital	0.00
Interés	378.49	Impuesto de Interés	0.00
Mora	350.49	Impuesto de Mora	0.00
Punitorio	0.00		
Seguros	1,200.00		
Total	11,928.98		

El botón “Tasas”, que se encuentra a un lado del de “situación” permite ver la historia de modificaciones de las mismas, ya que la original se puede ver en el panel que muestra los datos de la operación.

Con “Resultados” es posible ver al detalle la ganancia o pérdida obtenida por el banco, dado que compara los resultados generados por la operación con los resultados generados a tasa de corte (es decir, aquellos generados a la tasa de transferencia interna de fondos definida por el banco).

Con “Imprimir Plan”, es posible generar en pantalla o enviar a un archivo o una impresora el detalle de la operación.

## 4.2 Consultas y Listados Contables

Los siguientes listados y consultas de operaciones de Préstamos, se obtienen de las consultas genéricas del sistema.

### 4.2.1 Reporte de Cuotas Vencidas / A Vencer

Este reporte permite generar el detalle de los clientes con cuotas morosas.

**Cuotas Vencidas y a Vencer**

Sistema	50	↑	
Módulo	30	↑	(999 = Todos los Módulos)
T. Operación	999	↑	(999 = Todos los T. Operación)
Sucursal	999	↑	(999 = Todas las Sucursales)
Ejecutivo	999	↑	(999 = Todos los Ejecutivos)
Moneda	9999	↑	(9999 = Todas las Monedas)
Especie	9999	↑	(9999 = Todas las Especies)
Tipo	<input checked="" type="radio"/> Impagas y Parcialmente Pagas <input type="radio"/> Todas las Cuotas		
Desde	01/01/05	Hasta	01/04/05

Confirmar

El Reporte generado por la consulta es el siguiente:

# deLarrobla & Asociados

Rpp00017 BANCO CENTROAMERICANO		Fecha : 21/08/03					
LISTADO DE CUOTAS VENCIDAS / A VENCER DEL / / AL 31/10/03		Hora : 16:17:28					
		Página : 1					
Sucursal :	1 Casa central	Módulo :	38 CRÉDITOS CORPORATIVOS				
Ejecutivo :	1 Ejecutivo 1	Moneda :	0 Moneda Nacional				
Especie :	0 Billete	Precio :	1,00000000				
		T. Cambio	1,00000000				
Cliente	Código Contable	Operación	Sup F/Vto	Monto Total	Mro F/Vto	Monto Cuota	Status
25 CIENFUEGOS, CAMILO	13200500	85	0 19/05/04	150.000,00	19/07/03	13.327,32	Impag
					2 19/08/03	13.327,32	Impag
					3 19/09/03	13.327,32	Impag
Ciudad	Dirección		Mro.	0 Ap.	Teléfono		
Totales por Cliente--> Cuotas Impagas		39981,96	Cuotas Parciales	0,00			
25 CIENFUEGOS, CAMILO	13200500	92	0 19/07/03	150.000,00	19/07/03	151.500,00	Impag
Ciudad	Dirección		Mro.	0 Ap.	Teléfono		
Totales por Cliente--> Cuotas Impagas		151500,00	Cuotas Parciales	0,00			
25 CIENFUEGOS, CAMILO	13200500	96	0 19/05/04	50.000,00	19/07/03	2.353,68	Impag
					2 19/08/03	2.353,68	Impag
					3 19/09/03	2.353,68	Impag
Ciudad	Dirección		Mro.	0 Ap.	Teléfono		
Totales por Cliente--> Cuotas Impagas		7061,04	Cuotas Parciales	0,00			
25 CIENFUEGOS, CAMILO	13200500	100	0 10/06/04	150.000,00	10/08/03	13.327,32	Impag
					2 10/09/03	13.327,32	Impag
					3 10/10/03	13.327,32	Impag
Ciudad	Dirección		Mro.	0 Ap.	Teléfono		
Totales por Cliente--> Cuotas Impagas		39981,96	Cuotas Parciales	0,00			
25 CIENFUEGOS, CAMILO	13200500	101	0 10/06/04	150.000,00	10/08/03	13.327,32	Impag
					2 10/09/03	13.327,32	Impag
					3 10/10/03	13.327,32	Impag

## 4.2.2 Inventario de Rubros por Sistema / Módulo

Este reporte permite generar el inventario de rubros para los sistemas / módulos de préstamos. El código de sistema asociado a los préstamos es el 50, y los módulos relativos a créditos son los comentados en 3.1. La carga de sistema o módulo es alternativa (se digita uno u otro).

### Inventario de Rubros por Sistema - Módulo

Sucursal	999	↑	(999 = Todas las Sucursales)
Moneda	9999	↑	(9999 = Todas las Monedas)
Especie	9999	↑	(9999 = Todas las Especies)
Sistema	50	↑	(999 = Todos los Sistemas)
Módulo	999	↑	(999 = Todos los Módulos)
Cuenta	999999999	↑	
Ordenado por Vencimiento	<input type="checkbox"/>		
Desde	01/01/04		Hasta 30/04/05
Salida	<input checked="" type="radio"/> Pantalla		<input type="radio"/> Impresora
Tipo	<input checked="" type="radio"/> Detallado		<input type="radio"/> Resumido

Confirmar

El reporte generado en pantalla es el siguiente:

Inventario de Rubros por Sistema - Módulo										
Sucursal	999 - TODAS									
Sistema	999 - TODOS									
Módulo	32 - CRÉDITOS AL CONSUMO									
Sucursal	Cuenta	Operación	SubOp.	T.Op.	F/Vto.	T.Tasa	Tasa	Especie	Moneda	Saldo
No hay registros										
						Detalle		Extensiones		Mayor Cta.Op.

El botón “Detalle” permite el acceso a los datos básicos de la operación, de acuerdo a lo comentado en 3.1.

## 4.2.3 Inventarios de Códigos Contables

Existe una múltiple gama de inventarios, entre los que se destacan el Inventario General de Rubros, Inventario por Módulo, Inventarios por Fecha de Vencimiento, etc.

Para obtener información específica sobre estos reportes, remitirse al Manual de Consultas.

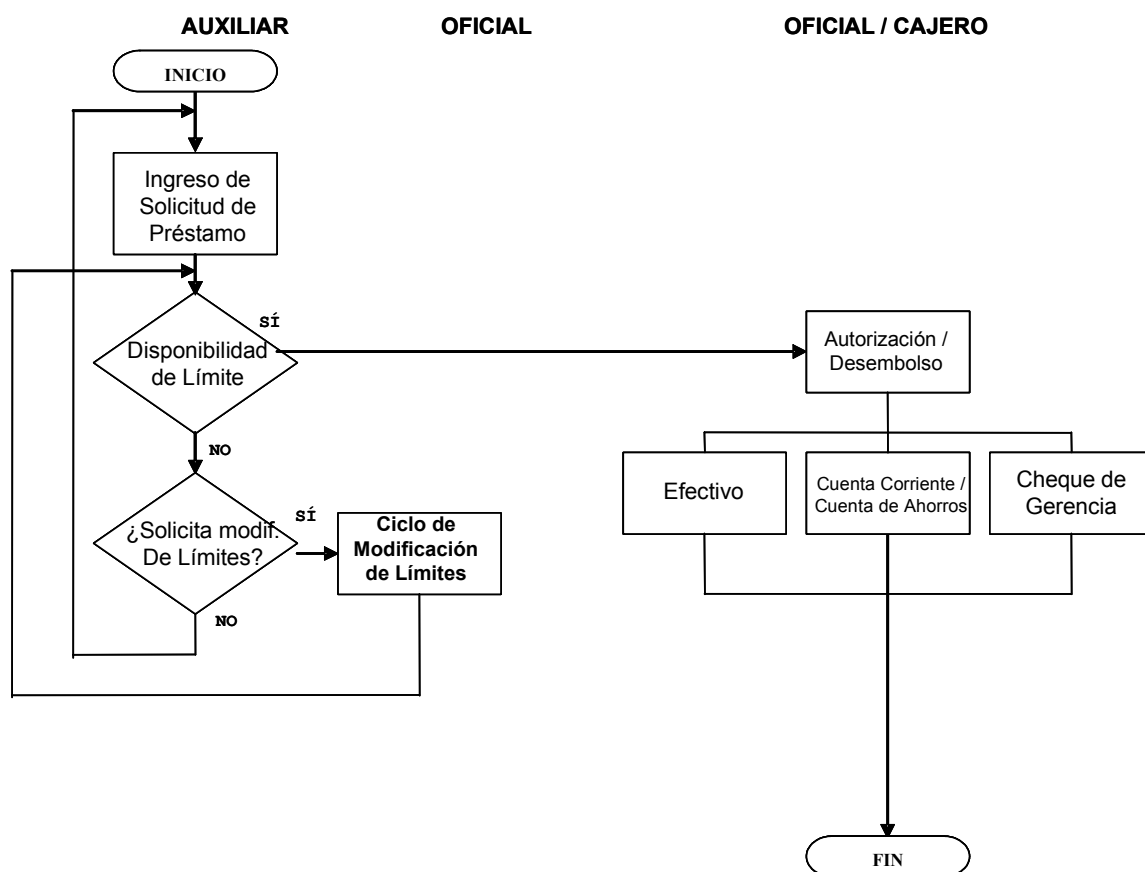
## 4.2.4 Mayores de Códigos Contables / Movimientos Diarios

Estas consultas comprenden el mayor de códigos contables genérico, mayor de códigos contables por cuenta cliente, reporte genérico de movimientos del día, reporte de movimientos filtrado por módulo / transacción, etc.

Para información específica sobre estos reportes, remitirse al Manual de Consultas.

## 5.0 Anexos

### 5.1 Circuito Operativo



#### 5.1.1 Alta de Créditos Corporativos

##### 1. Ingreso de Solicitud del Préstamo

Se carga la solicitud del préstamo vía **simulador**, por parte del auxiliar de cuenta.

##### 2. Disponibilidad de Límites

Luego de ingresado, se controla (manualmente o vía programa) que exista la cobertura de límites respectiva. En caso que no alcance, podrá solicitarse la modificación de los límites respectivos. Si ésta se aprueba, puede continuarse el proceso.

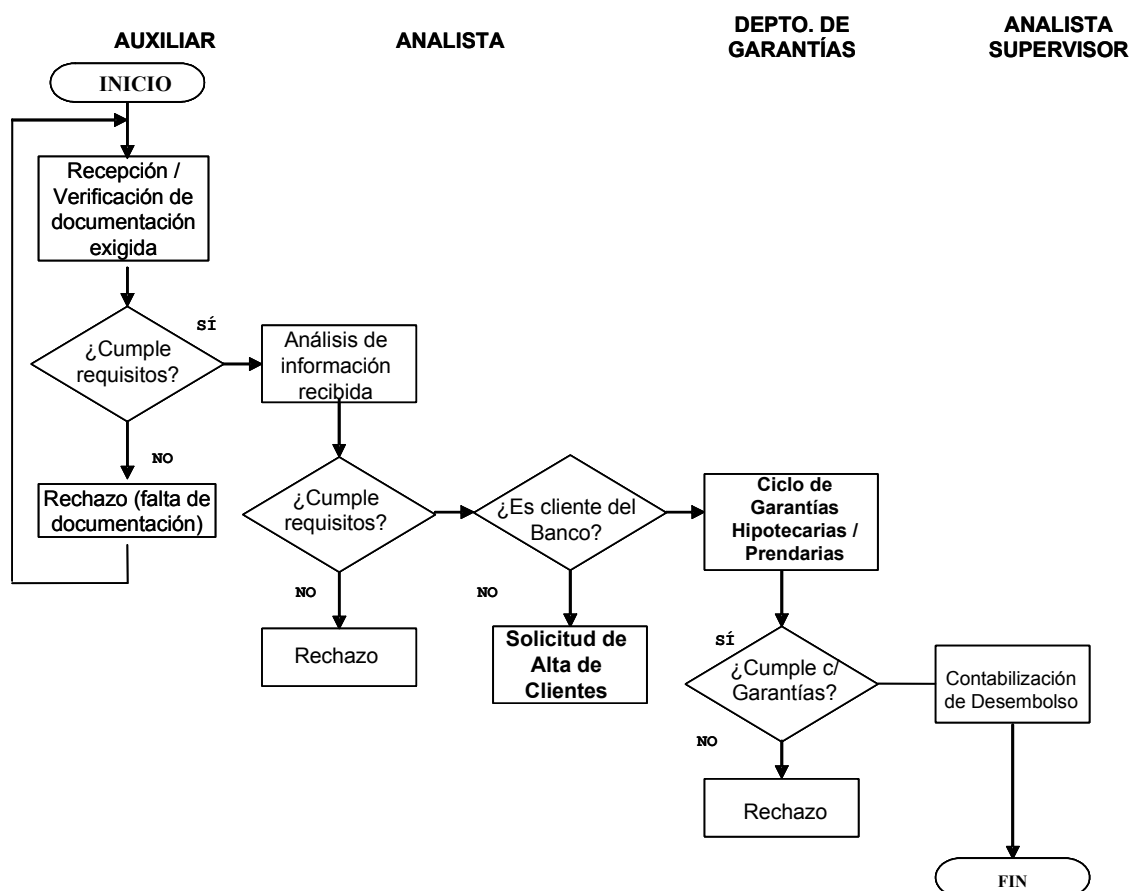
## 3. Autorización del Crédito

Se verifica la solicitud ingresada, por parte del oficial de cuenta.

## 4. Desembolso / Contabilización

El mismo puede realizarse vía efectivo, cuentas corrientes, cuentas de ahorro y cheque de gerencia.

### 5.1.2 Alta de Préstamos Personales (Prendarios – Hipotecarios)



#### 1. Recepción / Verificación de documentación exigida

Se analiza si la información presentada por el cliente se encuentra completa y es de la calidad que requiere la institución financiera, de acuerdo a sus procedimientos internos. En caso que la información recabada esté incompleta, puede solicitarse al cliente que vuelva a presentarla.

Ejemplos de completitud y calidad: una empresa puede presentar estados contables, pero los pueden estar incompletos (faltan la notas a los estados contables, o el detalle de los principales deudores o acreedores), o no ser de la calidad adecuada (apertura incompleta, falta de informe de Contador Público).



Este control puede realizarse mediante un check-list manual, como un programa de control a nivel del workflow.

## **2. Análisis de Información Recibida**

Una vez que se cumplen los requisitos de completitud y calidad de la información, se analiza la misma, determinándose si corresponde o no el rechazo.

En este caso, también se analiza información del cliente obtenida por otros medios (central de riesgos de la superintendencia bancaria, base de datos de empresas de análisis de riesgo, información del mercado, etc.), la cual es comparada con la información que ha entregado el cliente.

## **3. Análisis de Exigencia de Garantías**

Se inicia el ciclo en el Departamento de Garantías, el cual finalizará con la autorización (o no) de la garantía hipotecaria o prendaria.

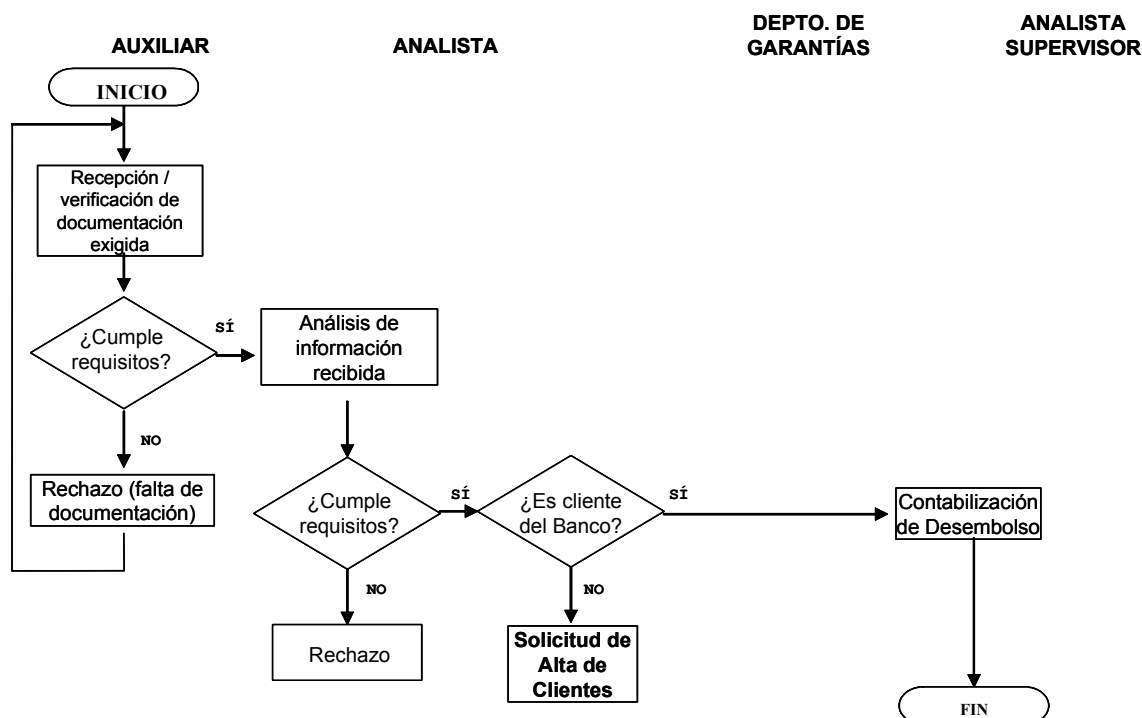
## **4. Solicitud de Alta de Clientes**

En caso que se autorice el o los límites solicitados por el cliente, y el mismo sea nuevo, se solicita su alta, al área correspondiente. En caso que se requieran garantías, el departamento de Garantías deberá solicitar el alta, dado que dicha área contabilizará luego la garantía.

## **5. Contabilización**

Luego de autorizado por el Departamento de Garantías la garantía requerida, se contabiliza el alta del préstamo correspondiente.

## 5.1.3 Alta de Préstamos Personales sin Garantía



### 1. Recepción / Verificación de documentación exigida

Se analiza si la información presentada por el cliente cumple los requisitos de completitud y calidad requerida por la institución financiera, de acuerdo a sus procedimientos internos. En caso que la información recabada esté incompleta, puede solicitarse al cliente que vuelva a presentarla.

Ejemplos de completitud y calidad: una empresa puede presentar estados contables, pero los mismos pueden estar incompletos (faltan la notas a los estados contables, o el detalle de los principales deudores o acreedores), o no ser de la calidad adecuada (apertura incompleta, falta de informe de Contador Público).

Este control puede realizarse mediante un check-list manual, como un programa de control a nivel del workflow.

### 2. Análisis de Información Recibida

Luego que la información recabada cumple con los requisitos de completitud y calidad, se analiza la misma, determinándose si corresponde o no el rechazo.

En este caso, también se analiza información del cliente distinta a la aportada por éste (central de riesgos de la superintendencia bancaria, base de datos de empresas de análisis de riesgo, información del mercado, etc.).

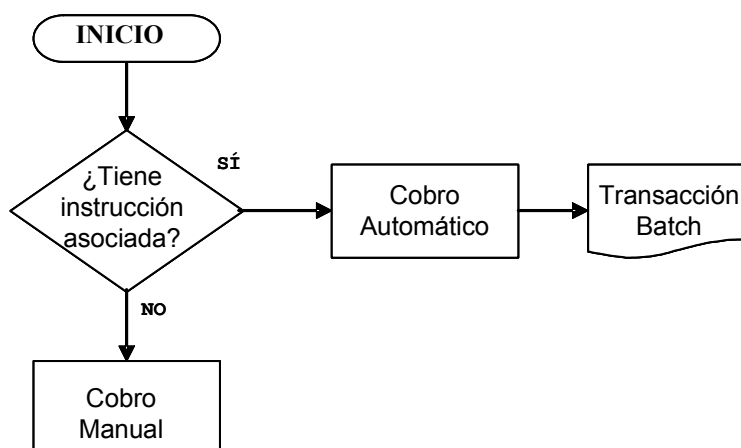
### 3. Solicitud de Alta de Clientes

En caso que se autorice el o los límites solicitados por el cliente, y el cliente sea nuevo, se solicita el alta del mismo al área correspondiente. En caso que se requieran garantías, el departamento de Garantías deberá solicitar el alta, dado que dicha área contabilizará luego la garantía.

### 4. Contabilización

Luego de autorizado por el Departamento de Garantías la garantía requerida, se contabiliza el desembolso correspondiente.

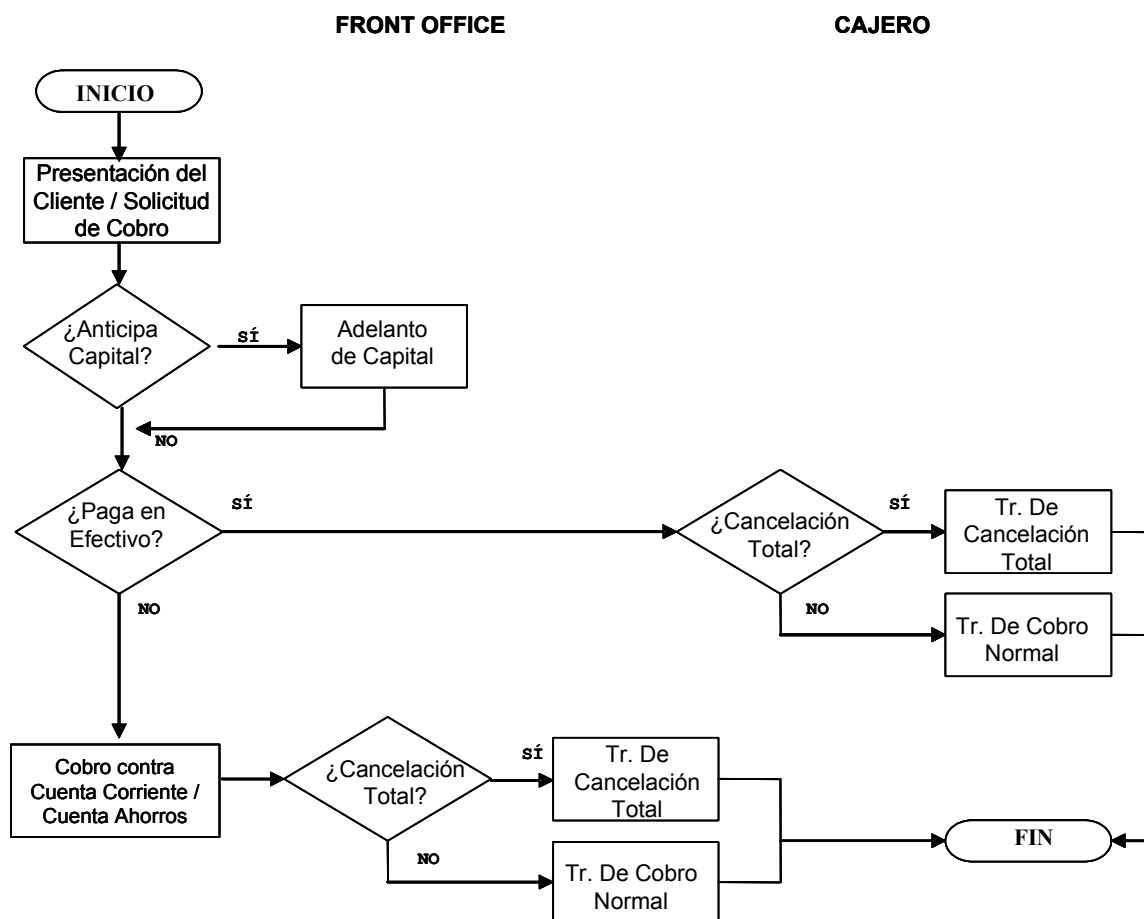
#### 5.1.4 Cobro de Préstamos



#### 1 Instrucción de Cobro

En caso que el crédito cuente con instrucción de cobro, la misma se ejecutará en forma automática como un proceso batch en la cadena de cierre. Si no cuenta con instrucción, el cobro deberá efectuarse manualmente.

## COBRO MANUAL



### 1. Anticipo de Capital

En caso que el cliente desee realizar un pago anticipado de capital al préstamo, deberá presentarse en el Front Office, a efectos de solicitar la modificación de la estructura del mismo. Luego de confirmado el mismo, podrá realizar el pago.

### 2. Pago desde Cuenta Corriente / Cuenta de Ahorros

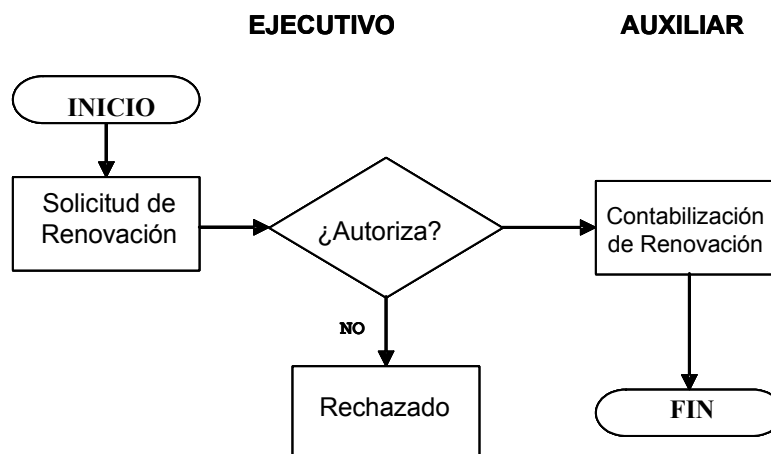
El cliente solicitará el cobro mediante esta vía en el Front Office.

### 3. Cancelación Total / Cobro Normal

El cliente deberá aclarar si el pago a realizar es de cancelación total, o no, a efectos de seleccionar transacciones diferentes.

## 5.1.5 Renovaciones y Reestructuraciones de Préstamos

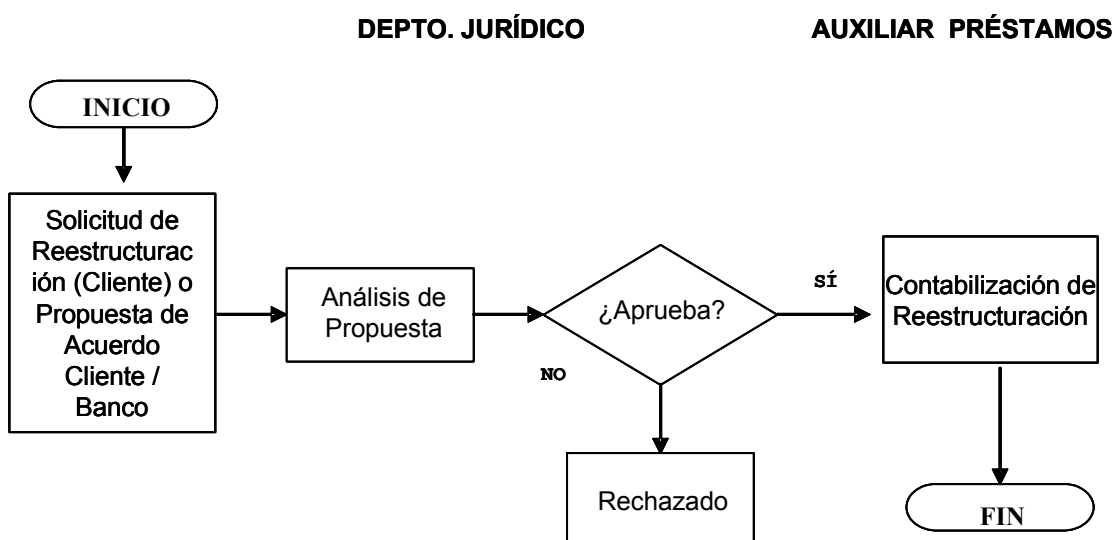
### RENOVACIÓN DE CRÉDITOS



#### 1. Solicitud de Renovación

La solicitud de renovación es realizada por el propio cliente. El ejecutivo autoriza o no la misma. En caso afirmativo, solicita al auxiliar la contabilización de la misma.

### REESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS

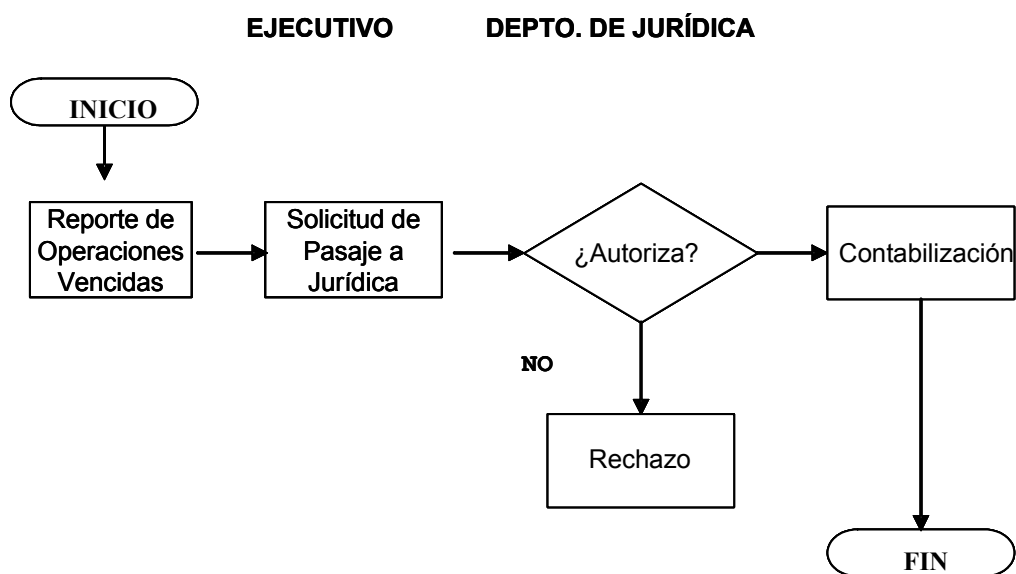


## 1. Solicitud de Reestructuración

La solicitud de reestructuración podrá venir de parte del propio cliente, así como de parte del departamento jurídico, como propuesta al cliente.

### 5.1.6 Pasaje a Jurídica y Castigos

#### PASAJE A JURÍDICA



#### 1. Reporte de Operaciones Vencidas

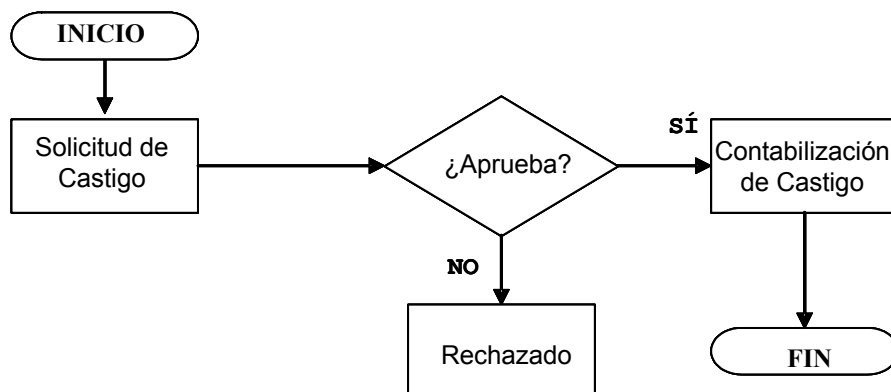
A partir del reporte de operaciones vencidas, el ejecutivo solicita el pasaje a jurídica del mismo.

#### 2. Autorización de Pasaje a Jurídica

En caso de autorización del pasaje por parte del departamento jurídico, se contabiliza el mismo, así como el cambio de status de la operación.

## CASTIGO DE CRÉDITOS

### DEPTO. JURÍDICO



### 3. Solicitud de Castigo

La solicitud de castigo es una decisión interna del departamento de jurídica. Puede ser que se autorice (o no) el castigo, y en el primer caso se contabiliza el mismo.

## 5.2 Procesos Batch

Estos procesos se ejecutan en la cadena de cierre, con la periodicidad que se determine, y contribuyen al cierre del circuito de Sistema de Préstamos.

### 5.2.1 Revisión Periódica de Tasas (PAR00280)

Este proceso opera para aquellos préstamos otorgados a tasa revisable. Es decir, la tasa de interés cuenta con dos componentes, la tasa revisable, que se analiza con una periodicidad predefinida en el alta de la operación, y una tasa plus, que se mantiene constante en el tiempo.

El proceso revisa todas aquellas operaciones que tengan una clase de tasa asociada. Adicionalmente, procesa las operaciones cuya fecha de última revisión de tasa, más período de revisión, sea inferior o coincida con la fecha de procesamiento.

El cambio de tasa puede observarse en la consulta por operación, de acuerdo a lo comentado en 3.1, con el botón "Tasas". Este proceso no genera contabilización, pero las modificaciones de tasa de interés impactan los procesos de devengado y cobro de préstamos.

El proceso genera un reporte, indicando las operaciones que procesó, así como las tasa a revisar (tasa base) y la tasa de interés resultante.

## **5.2.2 Cobro Batch de Préstamos**

El cobro automático se produce únicamente para aquellos casos que el crédito cuente con instrucciones de cobro asociadas.

El proceso genera un impreso indicando los distintos ítems del crédito, así como la cuenta contra la cual se hizo el cobro.



## Glosario

Por palabras de uso frecuente remitirse al **Manual de Terminología Bantotal**.

A continuación se explicitan las palabras específicas o particulares del tema tratado en el presente documento:

**Amortizable Alemán:** Modalidad de crédito en el cual las cuotas tienen en común un valor constante, determinado por el capital a amortizar en cada una de ellas.

**Amortizable Francés:** Modalidad de crédito en el cual las cuotas tienen en común un valor constante, determinado por la suma de capital e intereses.

**Estado de Operaciones:** diferentes estados en que eventualmente puede encontrarse una operación, por ejemplo: Normal, Bloqueo, Afectada en Garantía, Cancelada, Orden de No Pago, serían los estados aplicables a DPF.

Asimismo, permite controlar las acciones a tomar sobre estas operaciones, es decir, si permite operar o no, si permite débitos, etc. El estado 99 se asigna automáticamente a las operaciones al cancelarse.

**Plan de Pagos:** Modalidad de crédito donde la amortización de capitales e intereses no están asociadas a una constancia en el tiempo.

**Préstamo a Plazo Fijo:** Modalidad de crédito en la cual la amortización se produce en un único momento, y es conjunta para capitales e intereses del mismo.

## Formulario de Evaluación



Formulario de  
Evaluación

### **Bantotal – Manual de Usuario - Sistema de Préstamos**

**Número de Documento: BT-ACT-04**

Sus comentarios son muy importantes y nos ayudan a mantener la calidad de los Manuales de Bantotal. Por favor sírvase completar el Formulario de Evaluación adjunto y háganoslo llegar a través de los siguientes medios:

**Correo a de Larrobla & Asociados Internacional**

Zonamérica Business & Technology Park  
Edificio @3, Of. 201  
Ruta 8 Km. 17.500 Montevideo - Uruguay

**Fax a de Larrobla & Asociados Internacional**

005982- 518.27.78

**Por correo electrónico a:**

[documentacion@dlya.com.uy](mailto:documentacion@dlya.com.uy)

**POR FAVOR CLASIFIQUE EN UNA ESCALA DE 1 A 5 DE ACUERDO A:**

(1 = muy bueno, 2 = bueno, 3 = en el promedio, 4 = pobre, 5 = muy pobre)

Satisfacción General	_____
Organización del documento	_____
Relevancia de la Información	_____
Gramática / puntuación / deletreo	_____
Facilidad de lectura y comprensión	_____
Nivel de detalle técnico	_____

**Sugerencias & Comentarios:**

---

---

---

\_\_\_\_\_  
Nombre

\_\_\_\_\_  
Firma