



A3

PRESTAMOS

COMPENDIO DE **TIPOS DE PRÉSTAMOS BANTOTAL**

INFORME DEL DEPARTAMENTO DE PROGRAMACIÓN

OBJETIVO

Ofrecer en forma resumida un compendio de los tipos de préstamos existentes al momento en Bantotal Versión II.

Las modalidades para otorgar créditos son varias y cada una incluye un conjunto de variantes posibles.

Éstas serán aplicables o no dependiendo de las distintas plazas financieras.

MODALIDADES

1. Plazo Fijo

En Bantotal se identifica bajo el Tipo de Cuota 0.

Este tipo de préstamo permite dar de alta una operación pactada con vencimiento único, con pago de intereses al vencimiento, pudiendo calcular los intereses en forma simple o compuesta, (lo cual está relacionado directamente con la tasa aplicada, lineal o efectiva).

Permite las siguientes posibilidades:

- ✓ Pagos parciales.
- ✓ Adelanto de Capital.
- ✓ Perdonar intereses, cobrando solo los intereses generados hasta el momento de pago con base de cálculo el capital hasta el momento. El resto de intereses recalculados al capital rebajado se cobrarán al vencimiento de la cuota.

Registración técnica : En el ALTA de la operación, se graba un solo registro en la tabla FSD601, con una cuota de tipo M mixta, en donde se contemplan capital e intereses. Si hubieran impuestos a cobrar, se registrarán en la tabla FSD611.

2. Amortizable Tipo Francés

En Bantotal se identifica bajo el Tipo de Cuota 1.

En esta modalidad, el importe de las cuotas es siempre el mismo, aunque su composición varía a través del tiempo, aumentando el capital a amortizar y disminuyendo los intereses, de tal modo que las cuotas sean constantes.

Los intereses de la primer cuota se calcularán sobre el total del capital prestado, los correspondientes a las siguientes cuotas se irán calculando sobre el capital a amortizar,

provocando que el total de cada una de las cuotas sea siempre el mismo a lo largo de todo el plan de pagos del préstamo. la cuota.

Este método permite:

- ✓ La cancelación anticipada (ya sea parcial o total).
- ✓ Adelantar cuotas.
- ✓ Adelantar capital.
- ✓ Perdonar intereses, que implica cobrar los intereses hasta el momento de pago con base de cálculo el capital hasta el momento, y el resto de intereses recalculados al capital rebajado.
- ✓ Perdonar intereses, cobrando solo los intereses generados hasta el momento de pago con base de cálculo el capital hasta el momento, y el resto de intereses recalculados al capital rebajado se cobrarán al vencimiento de la cuota.
- ✓ Perdonar todo o un porcentaje dado. Se maneja a través de una RTE que cambia la tasa y luego otra RTE que la borra. El valor de la tasa a aplicar es variable, es decir, se puede perdonar todo (con tasa 0) o perdonar parte de los mismos (con un porcentaje X).

A su vez, en el método Francés pueden aplicarse **días de gracia**, y en este caso, los intereses generados en este primer período pueden cobrarse en una cuota separada previa a la primer amortización, o de lo contrario pueden cobrarse junto con la primer cuota del Francés.

Si se desea que el Francés “caiga” siempre el mismo día del mes, se debe definir “Año Comercial”. Esto también puede indicarse mediante una opción de procesos.

También los préstamos franceses permiten que los impuestos estén o no incluidos en la cuota, y que el cálculo de los mismos sea sobre intereses o sobre capital.

Registración técnica : Cuando se da de alta un préstamo, se graban tantos registros como cuotas tenga el préstamo francés, en la tabla FSD601, con cada cuota de tipo M mixta, en donde se contemplan capital e intereses. El monto total de cada cuota será : (total prestado / cantidad de cuotas), siempre constante. Si hubieran impuestos o seguros a cobrar, se registran en la tabla FSD611.

Si al hacer los cálculos del plan de pagos, no quedan todas **las cuotas exactamente iguales**, por diferencias de redondeo ó de cálculos, se puede setear, con una **opción de proceso por módulo nro. 38**, que se efectúe el ajuste. En el caso que los intereses de la última cuota se concluyan negativos, no se efectúa dicho ajuste, el cual afectará directamente los intereses de la última cuota.

3. Amortizable Tipo Alemán

En Bantotal se identifica bajo el Tipo de Cuota 2.

Esta modalidad, tiene la particularidad de que el importe de las cuotas es decreciente, siendo la cuota parte del capital a amortizar constante y los intereses van disminuyendo.

Presenta idénticas particularidades que el Amortizable Francés.

Registración técnica : Se graban tantos registros como cuotas tenga el préstamo alemán, en la tabla FSD601, con cada cuota de tipo M mixta, en donde se contemplan capital e intereses. El capital de cada una de las cuotas es siempre el mismo e igual a : total del préstamo / cantidad de cuotas, los intereses se van calculando en base a la fecha de vencimiento de dicha cuota y al capital que se va decrementando. Si hubieran impuestos o seguros a cobrar, se registran en la tabla FSD611

4. Plan de Pagos con cuotas de interés vencidas

En Bantotal se identifica bajo el Tipo de Cuota 3.

Esta modalidad permitirá establecer, de común acuerdo con el cliente, la forma de pago del préstamo, pactándose las fechas de las distintas entregas o cuotas de capital, y de intereses (en forma desfasada o no), el plazo total del préstamo, etc.

Permite:

- ✓ La cancelación anticipada (ya sea parcial o total).
- ✓ Adelantar cuotas.
- ✓ Adelantar capital.
- ✓ Perdonar intereses, cobrando solo los intereses generados hasta el momento de pago con base de cálculo el capital hasta el momento, y el resto de intereses recalculados al capital rebajado se cobrarán al vencimiento de la cuota.
- ✓ Perdonar todo. Se maneja a través de una RTE que cambia la tasa y luego otra RTE que la borra. El valor de la tasa a aplicar es variable, es decir, se puede perdonar todo o un porcentaje dado.

Registración técnica : Cuando se da de alta el préstamo, para cada cuota, se graban dos registros en la tabla FSD601, uno de tipo I intereses y otro de tipo K capital . Los montos de los capitales e intereses corresponderán a los pactados con el cliente. Los intereses son calculados al vencimiento de cada una de las cuotas. Si hubieran impuestos o seguros a cobrar, se registran en la tabla FSD611

5. Plan de Pagos con cuotas de interés adelantadas.

En Bantotal se identifica bajo el Tipo de Cuota 4.

Esta modalidad es similar a la anterior con la particularidad de que la primera cuota de intereses se cobra en el alta, y el resto se cobra en la fecha valor de la cuota y no en la fecha de vencimiento.

Permite:

- ✓ La cancelación anticipada (ya sea parcial o total).
- ✓ Adelantar cuotas.

Registración técnica : En el momento del alta del préstamo, para cada cuota, se graban dos registros en la tabla FSD601, uno de tipo I intereses y otro de tipo K capital . Los montos de los capitales e intereses corresponderán a los pactados con el cliente. Los intereses son calculados a la fecha de valor de cada cuota, teniendo el cliente que pagar dichos intereses por adelantado, o sea se pagan los primeros intereses en el momento que se otorga el préstamo. La última cuota será solamente de capital. Si hubieran impuestos o seguros a cobrar, se registran en la tabla FSD611

6. *Préstamos Roll over.*

En Bantotal se identifica bajo el Tipo de Cuota 6, al que se le asocia el tipo de operación 6.

Se pactan todas las cuotas de capital, en el momento de otorgado el préstamo, pudiendo afectar con distinto porcentaje, a cada una de las cuotas de capital. Se estipulan los intereses hasta una “fecha de roll over” estipulada, así como también la cantidad de cuotas de interés que se van a pagar. Cuando llega dicha fecha, se vuelve a fijar una nueva fecha de roll over hasta donde se pactan los intereses.

Registración técnica : Cuando se da de alta el préstamo, para cada cuota, se graban dos registros en la tabla FSD601, uno de tipo I intereses y otro de tipo K capital Las fechas futuras de roll over, están registradas en la tabla FSD012, con un tipo de evento 51.

MODALIDADES

- *Préstamos Reajustables*

Esta modalidad se puede agregar a los diferentes tipos de préstamos ya descritos (tipo de cuota 0, 1, 2, 3, y 4) el papel o especie como elemento de valuación, es decir, la unidad de medida deja de ser la moneda, para ser el papel (ej: unidad reajutable).

Para esta modalidad, el papel deberá ser un índice o sea reajuste cada determinado período de tiempo.

Existen una serie de procesos que realizan los reajustes y revaluaciones correspondientes.

Registración técnica :Será la que corresponde según el tipo de préstamo, la diferencia es que en todos los montos, figuran los valores expresados tomando el papel como unidad.

- *Préstamos de Tasa Variable con revisión periódica*

Esta modalidad se puede agregar a los diferentes tipos de préstamos ya descritos (tipo de cuota 0, 1, 2, 3, y 4).

Esta opción, también surge del plan de pagos y según la plaza puede denominarse de diferentes formas: *Flexible*, *Tasa Variable con revisión periódica*, etc.

Utiliza una tasa variable que se compone de un tasa definida externamente (ej: Libor) y un plus definido por el banco.

Básicamente habilita al Plan de Pagos a realizar revisiones periódicas de las tasas variables en fechas determinadas (cada períodos de tiempo determinados), y en caso de modificación se reformula la composición del préstamo.

La forma de proceder es : Se revisan todos los días si hay revisión de tasa, si lo hay se registra en los eventos correspondientes. Cabe aclarar que la registración del plan de pagos no se modifica en caso de estar frente a una revisión.

Si por ej. Estamos frente a un Amortizable francés, los montos de las distintas cuotas quedarán distintos.

Registración técnica :Será la que corresponde según el tipo de préstamo en la tabla FSD601, y además se registran los eventos de revisiones de tasa en la tabla FSD012.

7. Leasing

Esta modalidad permite realizar un contrato de locación sobre un bien mueble o inmueble que incluye una cláusula de opción de compra de dicho bien a favor del locatario. El **Valor del Bien** es el precio del bien a adquirir para otorgar en leasing. El importe que abona en concepto de alquiler se denomina **Canon**. El valor de la opción de compra es definido a la firma del contrato y se denomina **Valor Residual**.

Generalizando, el Leasing es un Amortizable Francés agregando una cuota final en el término del plazo (correspondiente al Valor Residual).

8. Americano

En Bantotal se identifica bajo el Tipo de Cuota 5.

Nota:

El tipo de préstamo Americano sólo se encuentra disponible en Bantotal Plataforma JAVA.

Esta modalidad, tiene la particularidad de que el importe de las cuotas es creciente, siendo la cuota parte del capital a amortizar constante.

Los intereses van en incremento, el plazo de cada cuota se considera desde la fecha de otorgamiento del préstamo (fecha valor), hasta la fecha de vencimiento de la misma, y el monto de capital que se utiliza como base de cálculo, es el importe de capital de la cuota , NO el valor residual de capital de la operación

Otras Particularidades

Por otro lado, mediante ciertas Opciones de Proceso se pueden modificar las diferentes modalidades de préstamos según se necesite:

Devengado de Intereses

- 1) El devengado de intereses podrá efectuarse desde el primer día hasta el día anterior al vencimiento, o de lo contrario, desde el segundo día hasta la fecha de vencimiento.
- 2) El devengado podrá efectuarse bajo la modalidad de “descuento” la cual implica que al total de intereses se le resten los intereses devengados hasta el momento, este resultado será “lo que resta por devengar”, y esto se imputará en la relación 1. Todos los días se actualiza esta relación 1, y se pasa a resultados el monto correspondiente.
- 3) Por defecto se utiliza la modalidad del interés NO cobrado, registrándolo en la relación 1.

Devengado de Mora

- 4) Luego de vencidos, los prestamos podrán devengar intereses de mora o no.
- 5) La mora podrá calcularse sobre capital.
- 6) La mora podrá calcularse sobre capital más intereses.
- 7) Si para el cálculo de mora se capitalizan los intereses, podrán incluirse o no los impuestos.
- 8) La mora también puede verse como 2 complementos:
 - ✓ Uno por el interés normal llamado **compensatorio** (relación 1).
 - ✓ Otro por el plus llamado **punitorio**.

Impuestos

- 9) Los impuestos se podrán pagar en el alta o en el cobro.

ANEXO TABLAS UTILIZADAS Y SUS ATRIBUTOS

El *Sistema* (concepto Bantotal) asignado en forma fija para los préstamos, será el 50.

Los módulos que pertenecen a dicho sistema están registrados en la tabla FST111, o sea las operaciones de préstamo, en todo el sistema Bantotal, pertenecerán a uno de los módulos del sistema 50.

Los *tipos de cuota*, que determinan los tipo de préstamos : Plazo Fijo, Amortizable Francés, etc. Y están asociadas a los Tipos de operación, que se registran en cada cuota de cada préstamo. Están grabados en la FST004.

Lista de Tablas relacionadas :

(FSD010 / FSD601 / FSD602 / FSD012 / FSD611 / FSD612/ FST110/FST003/FST004 / FST098 / FST200 / FST201):

FST004 Tipos de operaciones de los módulos

*Modulo		Modulo Bantotal
*Totope		Tipo de Operación
Totpiz		Tipo de Pizarra relacionada
Tonom		Nombre Tipo de operacion
Toperi	N(2)	Periodo de acredit.de interes
Tosn1	C(1)	Analiza Historia ?
Tosn2	C(1)	Uso de Pizarra
Tocd5	N(3)	Tipo de cuota
Toeleg	C(1)	¿Elegible por el operador?

Fsd010 Operaciones

*Pgcod	N(3)	Empresa
*Aomod	N(3)	Modulo
*Aosuc	N(3)	Sucursal
*Aomda	N(4)	Moneda
*Aopap	N(4)	Papel
*Aocta	N(9)	Cuenta
*Aoper	N(9)	Operación
*Aosbop	N(3)	Sub-operac.
*Aotope	N(3)	Tipo operac.
Aofval	D(8)	Fecha valor

Aofvto	D(8)	Fecha Vencimiento	
Aopzo	N(5)	Plazo (expresado en días)	
Aottas	N(1)	Tipo de Tasa (lineal ó efectiva, anual ó mensual)	
Aotasa	N(11.6)	Tasa	
Aotmor	N(11.6)	Tasa Mora	
Aottac	N(1)	Tipo Tasa de Corte	
Aotasc	N(11.6)	Tasa de Corte	
Aotdia	N(1)	Tipo de días, comercial ó calendario, para cálculos de intereses y fechas de vencimientos.	
Aotano	N(1)	Tipo de año	
Aodrev	N(5)	Días p/revisión de Tasa, si están estipulados cambios de tasa	
Aoimp	N(15.2)	Importe Original de la operación	
Aonume	N(15.2)	Intereses al Vencimiento	
Aofnum	D(8)	Fecha última revisión tasa, en caso que hubo un cambio de tasa	
Aoafiv	C(1)	Afectada por IVA?	
Aocbcu	N(3)	Cod. actividad BCU	
Aostat	N(2)	Status : 99 = operación cancelada	
Aoavis	N(1)	Aviso (vto. etc..)	
Aoplus	N(11.6)-	Tasa Plus	
Aotvto	C(1)	Tipo de ajuste en vencimiento., A, P ó N (día hábil anterior, posterior o el calculado exactamente). Al calcular un vto., se puede ajustar el día obtenido.	
Aotint	C(1)	Tipo de calculo de interes :	
Aoeven	N(9)	Numerador de eventos	
Aofe99	D(8)	Fecha de baja	
Aopre	N(15.8)	Precio	} no aplica a préstamos.
Aoprel	N(15.8)	Precio	
Aotcbi	N(15.8)	Aotcbi	
Aotcbil	N(15.8)	Aotcbil	
Aoarb	N(15.8)	Arbitraje	
Aoarb1	N(15.8)	Arbitraje	
Aomd	C(1)	Aomd	
Aomd1	C(1)	Aomd1	
Aoclcod	N(2)	Clase de Tasa	
Aoperiod	N(5)	Período entre Cuotas (Itper)	

*** Cada préstamo que se otorga, genera un registro en esta tabla. Dicho registro permanece incambiado a lo largo del tiempo, guardando así los datos originales al pacto del préstamo.

Los atributos que se actualizan a medida que ocurren eventos son:

AOFNUM, con la última fecha de revisión de tasa, en el caso de efectuarse un cambio de tasa.

AOSTAT, mientras la operación permanece vigente, el status será = 0, una vez cancelado, dicho status será = 99 (este status lo graba la RTE de cancelación PRTE003).

Fsd601 Detalle de las Cuotas pactadas

<u>ATRIBUTO</u>		<u>DESCRIPCIÓN</u>	
*Pgcod	N(3)	Empresa	} <u>Clave de acceso a tabla FSD010</u>
*Ppmod	N(3)	Módulo	
*Ppsuc	N(3)	Sucursal	
*Ppmda	N(4)	Moneda	
*Pppap	N(4)	Papel	
*Ppcta	N(9)	Cuenta	
*Ppoper	N(9)	Operación	
*Ppsbop	N(3)	Sub operación	
*Pptope	N(3)	Tipo de operación	
*Ppfpag	D(8)	Fecha de pago prevista de la cuota	
*Pptipo	C(1)	Tipo de cuota M= Mixta Capital e Interés K= Cuota solo de Capital I= Cuota solo de Interés	
Ppfval	D(8)	Desde fecha (Fecha inicial de la cuota)	
Ppfvto	D(8)	Hasta fecha (Fecha de fin de la cuota)	
Pppzo	N(5)	Plazo e días de la cuota	
Ppcap	N(15.2)-	Capital de la cuota, es el que se cobra	
Ppint	N(15.2)-	Interés de la cuota, se recalcula en el momento de cobro (excepto los intereses por adelantado que son realmente los que se cobran)	
PpintMex	N(15.2)-	Interes p/impuesto Mex. NO SE USA	
Ppicap	N(15.2)-	Impuesto sobre capital Se recalcula en el momento de pago	
Ppiint	N(15.2)-	Impuesto sobre interés Se recalcula en el momento de pago	
Ppstat	C(1)	Estado de la cuota NO SE USA	
Ppnume	N(9)	Numerador de pagos a la cuota (cuantos pagos ha recibido registrados en la FSD602, sirve para acceder a la FSD602)	
Ppfinv	N(8)	Fecha de pago inversa (para de uso programas)	
D601cd	N(3)	Empresa	} <u>Clave de acceso a la Transacción</u>
D601mo	N(3)	Módulo	
D601su	N(3)	Sucursal	
D601tr	N(3)	Transacción	
D601re	N(4)	Nro. Relación	
D601fc	D(8)	Fecha de Contabilización	
D601or	N(2)	Ordinal	
D601sb	N(3)	Sub Ordinal	
D601co	C(1)	Status de Contabilizado	

*** En el momento en que se pacta un préstamo, se graban tantos registros como cuotas tenga el préstamo, y permanece sin cambios, con la excepción de los préstamos con tipo de cuota 4 (con interés adelantado). En el caso de producirse una cambio de tasa de un préstamo de este tipo, se reformula el plan de pagos en la FSD601.

El atributo que se va actualizando con el tiempo es el PPNUME, en donde se va indicando cuántos pagos se han efectuado. En el caso de perdonarse intereses de un préstamo por ej., se reformula todo el préstamo y es un caso especial en el que cambian los datos de los registros de la FSD601.

En el caso de tratarse de un plazo fijo, sólo habrá un registro en esta tabla, ya que no hay plan de pagos con varias cuotas.

Fsd602 Pagos de Cuotas de los préstamos

*Pgcod	N(3)	Empresa	}	<u>Clave de acceso a tabla FSD010</u>
*Ppmod	N(3)	Módulo		
*Ppsuc	N(3)	Sucursal		
*Ppmnda	N(4)	Moneda		
*Pppap	N(4)	Papel		
*Ppcta	N(9)	Cuenta		
*Ppopper	N(9)	Operación		
*Ppsbop	N(3)	Sub operación		
*Pptope	N(3)	Tipo de operación		
*Ppfpag	D(8)	Fecha de pago prevista		
*Pptipo	C(1)	Tipo de cuota M= Mixta Capital e Interés K= Cuota solo de Capital I= Cuota solo de Interés		
*Pp1nump	N(9)	Número de pago a la cuota, número secuencial de los posibles pagos que se han ido efectuando		
Pp1fech	D(8)	Fecha de pago, cuando realmente se efectuó		
Pp1cap	N(15.2)-	Cuota parte de pago a capital, parte o total del capital pagado		
Pp1int	N(15.2)-	Cuota parte de pago a interés		
Pp1intm	N(15.2)-	Cuota parte de pago a int. Mora		
Pp1icap	N(15.2)-	Cuota parte a impuesto de capital. Lo utilizan todas las plazas menos Argentina		
Pp1iint	N(15.2)-	Cuota parte a impuesto de interés. Lo utilizan todas las plazas menos Argentina		
Pp1iintm	N(15.2)-	Cuota parte a impuesto de int. Mora. Lo utilizan todas las plazas menos Argentina		
Pp1salcap	N(15.2)-	Saldo de capital de cuota. Es lo que queda por pagar de la cuota, en el caso en que no se haya pagado el total del capital.		
Pp1salint	N(15.2)-	Saldo de interés de cuota. Es lo que queda por pagar del interés de la cuota, en el caso en que no se haya pagado el total.		
Pp1salade	N(15.2)-	Saldo de intereses adelantados NO SE USA		
Pp1salmor	N(15.2)-	Saldo de int. de mora de cuota. Es lo que queda por pagar de la cuota, en el caso en que no se haya pagado el total de estos intereses		

Pp1stat C(1) Estado de la cuota (P=Parcialmente paga, T=Totalmente paga)

Pp1intMex N(15.2)- Cuota parte interés México NO SE USA

Pp1intmMex N(15.2)- Cuota parte mora México NO SE USA

Pp1salintM N(15.2)- Saldo interés para impuesto México NO SE USA

Pp1salmorM N(15.2)- Saldo mora p/impuesto México NO SE USA

Pp1saladeM N(15.2)- Sdo Int Adel p/impuesto México NO SE USA

D602cd	N(3)	Empresa	} <u>Clave de acceso a la Transacción</u>
D602mo	N(3)	Módulo	
D602su	N(3)	Sucursal	
D602tr	N(3)	Transacción	
D602re	N(4)	Nro. Relación	
D602fc	D(8)	Fecha de Contabilización	
D602or	N(2)	Ordinal	
D602sb	N(3)	Sub Ordinal	

D602co C(1) Status de Contabilizado , en el caso de una consulta, sólo se deben procesar los registros en ‘S’ .

*** Cada cobro que se efectúa de una cuota, se registra en la FSD602, pudiendo coincidir o no con lo pactado inicialmente.

FSD611 y FSD612 – Ver documento **“Impuestos y Seguros”**

FSD012 – Ver Documento **“Cambio de tasas”** y **“Seteo tasas variables”**