



GUIA DE USUARIOS

Clientix Fideicomisos

Créditos

Contenido

Créditos

A través de este Módulo se lleva el registro y control de los préstamos otorgados como parte de la administración de un fideicomiso. También se registran los beneficiarios finales para el caso de préstamos otorgados a intermediarios financieros.

1. Configurar Productos de Crédito
 - Definir Productos/Servicios de Crédito
 - i. Definir Producto
 - ii. Definir Parámetros de Contabilidad
 - iii. Definir Parámetros del Crédito
 - iv. Definir Cargos/Gastos o Impuestos/Comisiones
 - v. Definir Límites de Producto
 - Actualizar Índice de Tasas de Interés
2. Administrar Créditos
 - Asignar/Actualizar Líneas de Créditos a deudores
 - Otorgar Créditos a deudores
 - Procesar Desembolso de Crédito
 - Cheques en REFRENDO
 - Reestructuración de créditos
 - Procesar Pagos/Amortización/Cancelación de Crédito
3. Devengar Intereses y enviar notificaciones (generados en el Cierre Diario)
 - Devengar de Intereses de Financiamiento
 - Calcular de Intereses de Mora
 - Enviar Notificaciones vía correo electrónico a los clientes
4. Consultas y Reportes
 - Consultar Transacciones de Crédito (Desembolso/Pago)
 - Emitir Cronograma de Pago por Crédito
 - Emitir Cartera de Crédito

- Emitir Estado de Cuenta por Crédito

Configurar Productos de Crédito

Definir Productos/Servicios de Crédito

Como paso previo para la administración de productos de crédito se requiere configurar el producto. En este paso se define la contabilidad del producto en los diferentes estados (vigente, en mora, vencido, etc.). Se definen también las características del producto en cuanto a plazo, tasas, fórmulas de cálculo de cuota, periodicidad, etc. También se establecen los límites en cuanto a monto individual y monto en general que se puede otorgar en un producto específico, por producto o por tamaño de la empresa.

Para configurar un producto/servicio se debe seguir la siguiente ruta:

Créditos > Configuración > Productos

Dar clic en el botón CREAR e ingrese la información solicitada que se inicia con una información básica del producto como se muestra a continuación:

Crear Nuevo registro de Producto/Servicio

Detalle del Producto	
Código	AUTO
Nombre Corto	
Clasificación	Préstamo(LO) ▼
Tipo de producto	--seleccionar tipo de producto-- ▼
Fecha Efectiva <small>(AAAA-MM-DD)</small>	2016-08-26
Descripción	
Estado	Activo(A) ▼
Moneda	Lempiras(HNL) ▼
Unidad De Negocio	▼
Límites de Producto	
Monto Max. por Producto	0.00
Monto Max. por Unidad de Producto	0.00

CREAR CANCELAR

- El campo **Código**, será asignado automáticamente por el sistema al nuevo producto. También permite que el usuario asigne este valor, el cual debe ser único, no asignado a otro producto.
- En el campo **Nombre Corto**, introduzca un texto que identifique el producto.

- En el campo **Tipo de Producto**, oprima la casilla y seleccione de la lista presentada la opción de tipo de producto que corresponda.
- En el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la fecha de registro (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono y seleccione la fecha.
- En el campo **Descripción**, introduzca un texto que identifique el producto.
- En el campo Moneda, oprima la casilla y seleccione de la lista presentada la moneda que corresponda al producto.
- En el campo **Unidad de Negocio**, oprima la casilla y seleccione de la lista presentada la moneda que corresponda al producto.

Límites de Producto:

- En caso de existir límites en cuanto al monto máximo a otorgar de un producto en esta sección se define esos límites en general o por unidad otorgado.
- En el campo **Monto Max. por Producto**, ingrese el monto máximo que se puede otorgar de este producto.
- En el campo **Monto Max. por Unidad de producto**, ingrese el monto máximo que se puede otorgar por unidad de producto.

- De Clic en el botón Crear.




IMPORTANTE

Para continuar con la creación del nuevo registro de producto es necesario seleccionar el registro y dar clic en el botón **Desplegar**, para completar las secciones: **Parámetros de producto, Parámetros de crédito, Cargos / Gastos y Limites de Producto**, como se muestra más adelante.






Definir Parámetros Contables del Producto

La Sección **Parámetros de producto** permite definir la contabilidad que corresponde al producto. Para definir estos parámetros de clic en el botón Crear Parámetro de Producto.



Crear Nuevo registro de Parámetro de producto

Código de Producto/Servicio	Código	PC03	Nombre Corto	Préstamo Comercial Fiduciario (PC03)	
Memo	<div></div>				
Estado de producto	Activo - Vigente(VIG) ▼				


Contabilidad

Grupo de Cuentas Contables	▼				
Cuenta de Producto	Código		Nombre Corto		
Cuenta de intereses	Código		Nombre Corto		
Cuenta de ingresos/gastos de intereses	Código		Nombre Corto		
Cuenta de ingresos alterna es solo requerido si cuentas de intereses se establecen como cuentas de orden.					
Ingresos de Intereses (Alternativa)	Código		Nombre Corto		
Cuenta Contable de Deducible	Código		Nombre Corto		





Seguro y Reserva

Cuenta de reserva	Código		Nombre Corto		
Contrapartida de reserva	Código		Nombre Corto		

Cuentas de Impuestos

Impuesto	Código		Nombre Corto		
----------	--------	--	--------------	--	---

Cuenta de Orden de Producto

Cuenta de Orden	Código		Nombre Corto		
Cuenta de Orden (Contrapartida)	Código		Nombre Corto		
Intereses Contingencia	Código		Nombre Corto		
Contrapartida Int. Contingencia	Código		Nombre Corto		

Parámetros adicionales

Parámetros de Interfaz

Información de registro

CREAR CANCELAR





NOTA IMPORTANTE

Normalmente los productos de crédito tienen contabilidad diferente dependiendo del estado en que se encuentra en relación con el pago de cuotas, por lo que se debe crear un registro de **Parámetro de producto** por cada estado, hay que tener presente que la cuenta de producto debe tener como tipo de subcuenta CR. En este ejemplo vamos a configurar la contabilidad para este producto en el estado Vigente, Mora, Vencido y Reestructurado.

- El campo **Estado de producto**, oprima la casilla ☐ y seleccione de la lista presentada la opción Activo – Vigente (VIG) que es el estado en que se inicia el crédito.

Contabilidad:

- En el campo **Grupo de Cuentas Contables**, oprima la casilla ☐ y seleccione el grupo de cuentas contables que corresponda.
- En el campo **Cuenta de producto**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la cuenta contable donde se va a contabilizar el capital del crédito en estado Vigente.
- En los campos **Cuenta de intereses** y **Cuenta de ingresos/gastos de intereses**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar las cuentas contables donde se va a contabilizar el interés de financiamiento del crédito. Estas cuentas se utilizan para contabilizar los intereses de financiamiento diario generado por los créditos otorgados bajo este producto. La primera cuenta es del tipo Cuenta por Cobrar y la segunda es una Cuenta de Ingreso.

Cuentas de Orden de Producto:

Si el producto requiere la aprobación previa de una línea de crédito, en este recuadro se define la contabilidad que corresponde a la asignación de esta línea y su utilización a través de créditos otorgados. Para este caso se debe seleccionar en la Sección **Parámetros de Crédito**, Recuadro **Parámetros adicionales**, campo **Requerir Línea de Crédito** el valor SI.

- En el campo **Cuenta de Orden**, oprimir el icono para hacer una búsqueda y seleccionar la cuenta contable donde se va a contabilizar la línea de crédito otorgada.
- En el campo **Cuenta de Orden (Contrapartida)**, oprimir el icono para hacer una búsqueda y seleccionar la cuenta contable donde se va a contabilizar la línea de crédito otorgada.

Para el caso de asignación inicial o incremento de línea de crédito, la cuenta de orden y su contrapartida se afectan al DEBE y HABER. Para el caso de disminución, cancelación o utilización de la línea a través del otorgamiento de créditos, las cuentas de orden y la contrapartida se afectan en sentido contrario.

- Para el caso de la definición de contabilidad para estado **Vigente** los campos **Intereses Contingencia** y **Contrapartida Int. Contingencia**, no se usan.

Parámetros Adicionales:


- No se usa para el caso de definición de productos de crédito.
- De Clic en el botón Crear.








NOTA IMPORTANTE

A continuación, repetir el paso de Crear nuevo registro de Parámetro de producto para definir la contabilidad del estado VENCIDO (VEN). También puede marcar el registro anterior y dar clic al botón **Duplicar**, luego hacer los ajustes que correspondan al caso:



Crear Nuevo registro de Parámetro de producto

Código de Producto/Servicio	Código	PC03	Nombre Corto	Préstamo Comercial Fiduciario (PC03)	
Memo					
Estado de producto	<div>Vencido(VEN) ▼</div>				


Contabilidad

Grupo de Cuentas Contables	▼				
Cuenta de Producto	Código		Nombre Corto		
Cuenta de intereses	Código		Nombre Corto		
Cuenta de ingresos/gastos de intereses	Código		Nombre Corto		
<small>Cuenta de ingresos alterna es solo requerido si cuentas de intereses se establecen como cuentas de orden.</small>					
Ingresos de Intereses (Alternativa)	Código		Nombre Corto		
Cuenta Contable de Deducible	Código		Nombre Corto		





Seguro y Reserva

Cuenta de reserva	Código		Nombre Corto		
Contrapartida de reserva	Código		Nombre Corto		

Cuentas de Impuestos

Impuesto	Código		Nombre Corto		
-----------------	--------	--	--------------	--	---

Cuenta de Orden de Producto

Cuenta de Orden	Código		Nombre Corto		
Cuenta de Orden (Contrapartida)	Código		Nombre Corto		
Intereses Contingencia	Código		Nombre Corto		
Contrapartida Int. Contingencia	Código		Nombre Corto		


Parámetros adicionales
Parametros de Interfaz
Información de registro

CREAR CANCELAR


- El campo **Estado de producto**, oprima la casilla ☒ y seleccione de la lista presentada la opción Vencido (VEN).

Contabilidad:

Dependiendo del valor definido para los diferentes cambios de estado del producto se traspasan los saldos de capital e interés, para una cuota en particular o para el crédito en general, o simplemente cambia el estado del crédito sin traspaso de saldos contables. Este valor se define en la Sección **Parámetros de Crédito**, Recuadro **Cambio de Estado de Producto**, y debe hacerse para cada cambio de estado que tenga el producto.

- En el campo **Grupo de Cuentas Contables**, oprima la casilla ☒ y seleccione el grupo de cuentas contables que corresponda.
- En el campo **Cuenta de producto**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la cuenta contable donde se va a traspasar el saldo

de la cuenta de capital del crédito o de la cuota dependiendo de la parametrización del producto.

- En el campo **Cuenta de intereses**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la cuenta contable donde se va a traspasar el interés de financiamiento del crédito o de la cuota dependiendo de la parametrización del producto.
- El campo **Cuenta de ingresos/gastos de intereses**, no se usa para este caso.
- Cuando el crédito está en estado VENCIDO los intereses de financiamiento se continúan devengando diariamente pero se registran en cuentas de orden (no en Cuenta por Cobrar ni en Cuentas de Ingreso como el caso de estado VIGENTE).

Cuentas de Orden de Producto:

- Para el caso de la definición de contabilidad para estado Vencido los campos **Cuenta de Orden** y **Cuenta de Orden (Contrapartida)**, no se usan.
- En los campos **Intereses Contingencia** y **Contrapartida Int. Contingencia**, oprima el icono para hacer una búsqueda y seleccionar las cuentas contables donde se va a contabilizar el interés de financiamiento del crédito cuando se encuentre en estado VENCIDO. Estas cuentas se utilizan para contabilizar diariamente los intereses de financiamiento sin afectar el balance contable en las cuentas por Cobrar y Cuentas de Ingreso.



Parámetros Adicionales:

- No se usa para el caso de definición de productos de crédito.
- De Clic en el botón Crear.

Definir Parámetros de Crédito

La Sección **Parámetros de crédito** permite definir los parámetros de crédito que correspondan al producto. Para definir estos parámetros de clic en el botón **Crear**

Parámetros adicionales									
Amortizar líneas de crédito	<input type="text" value="No"/>								
Requerir Línea de Crédito	<input type="text" value="No"/>								
Requerir Beneficiario	<input type="text" value="No"/>								
Min. Periodo de Prestamo	<input type="text" value="0"/> <small>Expresar este número en los mismos términos del Tipo de Periodo del préstamo (año, semestre, trimestre, etc.)</small>								
Max. Periodo de Prestamo	<input type="text" value="0"/> <small>Expresar este número en los mismos términos del Tipo de Periodo del préstamo (año, semestre, trimestre, etc.)</small>								
Min. Periodo de gracia	<input type="text" value="0"/> <small>Expresar este número en los mismos términos de la Frecuencia de Pago de cuotas (mensual, trimestral, anual, etc.)</small>								
Max. Periodo de gracia	<input type="text" value="0"/> <small>Expresar este número en los mismos términos de la Frecuencia de Pago de cuotas (mensual, trimestral, anual, etc.)</small>								
Min. Pct. Interes	<input type="text" value="0.00000"/> %								
Max. Pct. Interes	<input type="text" value="0.00000"/> %								
Deducible por Mora	<input type="text" value="No"/>								
Pct. de Deducible por defecto	<input type="text" value="0.00"/> %								
<small>Si es verdadero el sistema calculara intereses en base al saldo de capital. Por el contrario se mantendra ajustado al cronograma de pagos.</small>									
Interes Simple	<input type="text" value="Si"/>								
Modo de Gracia de Intereses	<input type="text" value="Dispensar"/>								
Incluir en estadísticas	<input type="text" value="Si"/>								
Incluir en Exportación APC	<input type="text" value="Si"/>								
Cambios de estado de producto									
Estado 1	<input type="text" value="Mora(MOR)"/>	Días a estado 1	<input type="text" value="1"/>	Status 01 - Operación	<input type="text" value="Notificar situación solamente(2)"/>	Capitalizar	<input type="text" value="No"/>	Condición Status 01	<input type="text" value="Desde cuota vencida con fecha menor a fin de credito(1)"/>
Estado 2	<input type="text" value="Vencido(VEN)"/>	Días a estado 2	<input type="text" value="3"/>	Status 02 - Operación	<input type="text" value="Transferir Saldo(1)"/>	Capitalizar	<input type="text" value="No"/>	Condición Status 02	<input type="text" value="Al fin de crédito(2)"/>
Estado 3	<input type="text"/>	Días a estado 3	<input type="text" value="0"/>	Status 03 - Operación	<input type="text" value="Transferir cuotas vencidas(0)"/>	Capitalizar	<input type="text" value="No"/>	Condición Status 03	<input type="text" value="Desde cuota vencida(0)"/>
Estado 4	<input type="text"/>	Días a estado 4	<input type="text" value="0"/>	Status 04 - Operación	<input type="text" value="Transferir cuotas vencidas(0)"/>	Capitalizar	<input type="text" value="No"/>	Condición Status 04	<input type="text" value="Desde cuota vencida(0)"/>
Capitalización Recurrente (Días)	<input type="text" value="0"/>								
Parametros de Reestructuración y Prorroga									
Max. Prorroga	<input type="text" value="0"/>			Periodo de Max. Prorroga	<input type="text" value="---seleccione periodo---"/>				
Máximo Reestructuración	<input type="text" value="0"/>			Periodo de Reestructuración	<input type="text" value="---seleccione periodo---"/>				
Plazo Mínimo desde última prorroga	<input type="text" value="0"/>			Periodo Mínimo para extensión (Unidad)	<input type="text" value="---seleccione periodo---"/>				
Regla de Provisión Cred. Incobrables									
Tabla de Escalas	Código	<input type="text"/>			Nombre Corto	<input type="text"/>			
Regla de Calificación	<input type="text"/>								
Parámetros adicionales									

Valores por defecto			
Contrato / Centro de costo	Número de contrato	Nombre Corto	
Participante	Código	Nombre Corto	
Identificación			

[Información de Registro](#)

CREAR CANCELAR

Cambios de Estado de Producto:

Si el producto debe reflejar los diferentes estados en que se encuentre (VIGENTE, VENCIDO, EN MORA), estos se configuran en este recuadro. Esta configuración puede significar solamente cambiar el estado del crédito o incluir traspasos contables.

- En el campo **Estado 1**, oprima la casilla ☒ y seleccione el estado del crédito que se desea configurar.
- En el campo **Días a estado 1**, ingrese la cantidad de días transcurridos desde el vencimiento de cuotas requeridos para que el crédito cambie de estado.
- En el campo **Estado 01 - Operación**, oprima la casilla ☒ y seleccione la acción que se va a tomar con el crédito cuando cambie a este estado:
 1. Transferir cuotas vencidas: se traspasa saldo de capital e interés de la cuota, desde cuota vencida con fecha menor a fin del crédito, a final del crédito, desde cuota vencida
 2. Transferir saldo: se traspasa saldo de capital e interés del crédito
 3. Notificar situación solamente cambia el estado del crédito sin traspaso de saldos contables

Nota: La contabilidad que corresponde al traspaso de capital e interés para los casos en que aplique, se define en la **Sección Parámetros de producto, Recuadro Contabilidad**

Parámetros Adicionales:

Por la Línea de Crédito:

- Si el producto requiere la aprobación previa de una línea de crédito, en el campo **Requerir Línea de Crédito**, oprima la casilla ☒ y seleccione el Valor SI.

Nota: El saldo de la línea se va a contabilizar en las cuentas de orden definidas en la Sección **Parámetros de Producto**, Recuadro **Cuentas de Orden de Producto**, campos **Cuenta de Orden y Cuenta de Orden (Contrapartida)**.

A medida que se otorgan los créditos el disponible de la línea de crédito disminuye.

- El saldo de la línea de crédito se puede recuperar con las amortizaciones del crédito, para esto es necesario en el campo **Amortizar Líneas de Crédito**, oprima la casilla ☐ y seleccione el Valor SI.

Por los beneficiarios:

- Si el producto requiere el registro de los beneficiarios finales de los fondos recibidos en crédito, en el campo **Requerir Beneficiario**, oprima la casilla ☐ y seleccione el Valor SI.

Por el plazo del crédito:

- Si el producto tiene límites en el plazo, en los campos **Min. Periodo de Préstamo** y **Max. Periodo de Préstamo**, ingrese los números que correspondan a estos límites. Estos números se deben expresar en los mismos términos del Tipo de Periodo del préstamo (año, semestre, trimestre, etc.)

Por el periodo de gracia del crédito:

- Si el producto tiene gracia para cancelar el capital e interés, en los campos **Min. Periodo de Gracia** y **Max. Periodo de Gracia**, ingrese los números que correspondan a estos límites. Estos números se deben expresar en los mismos términos del Tipo de Periodo del préstamo (año, semestre, trimestre, etc.)

Por la tasa de interés del crédito:

- Si el producto tiene límites en la tasa de interés de financiamiento, en los campos **Min. Pct. Interés** y **Max. Pct. Interés**, ingrese los porcentajes que correspondan a estos límites.

Valores por Defecto:

- Si el producto es de uso frecuente para un contrato y/o participante, se puede definir estos valores en los campos **Contrato** y **Participante**.

Nota: Cuando se crea un crédito de un producto que tiene valor definidos por defecto no es necesario colocar el contrato y participante, el sistema lo coloca en forma automática. Si se requiere usar este producto para otro contrato o participante se debe reemplazar el valor por defecto.

- De Clic en el botón Crear.

Definir Impuestos/Comisiones

La Sección **Impuestos/Comisiones** permite definir la contabilidad del producto para impuestos y comisiones. Para definir estos parámetros de clic en el botón **Crear**

Crear Nuevo registro de Impuestos y Comisión

Código de Producto/Servicio	Código	PC03	Nombre Corto	Préstamo Comercial Fiduciario (PC03)
Estado de producto	Activo - Vigente(VIG) ▼			
Número de Secuencia	1			
Estado	Activo(A) ▼			
Nombre Corto				
Tipo de Cargo	No aplica ▼			

Impuesto y Comisión				
Formula de comisión	---No Aplica---(N/A) ▼			
Factor de División	No aplica(1) ▼			
Grupo de Cuentas Contables	▼			
Cta. Cobrar / Pagar	Código		Nombre Corto	
Ingreso / Gasto	Código		Nombre Corto	
Concepto de Comisión	Código		Nombre Corto	
<small>Utilizar solo en caso de cuenta por cobrar/pagar se defina como cuenta de orden</small>				
Ingreso de Contingencia	Código		Nombre Corto	

Información de impuesto				
¿Taxable?	No ▼			
Impuesto	Código		Nombre Corto	
Concepto de Impuesto	Código		Nombre Corto	

Detalles del Pago				
Cobrar al Cliente	Sí ▼			
Proveedor	Código		Nombre Corto	
Facturación	Sí <input type="radio"/> No <input checked="" type="radio"/>			
Frecuencia de Pago	Nunca(NONE) ▼			
<small>Si no es diaria, por favor escriba el día del mes (31 fin de mes, 0 no aplica)</small>				
Fecha de pago				



Información de Registro				
<input type="button" value="CREAR"/> <input type="button" value="CANCELAR"/>				


NOTA IMPORTANTE

Normalmente los productos de crédito tienen contabilidad diferente dependiendo del estado en que se encuentra en relación al pago de cuotas. Este concepto también aplica para la contabilidad de los gastos o cargos generados, por lo que se debe crear un registro de **Impuestos/Comisiones** por cada estado. En este ejemplo vamos a configurar la contabilidad de la mora para este producto en el estado Vigente y en el estado Vencido.



- El campo **Estado de producto**, oprima la casilla ☒ y seleccione de la lista presentada la opción Activo – Vigente (VIG) que es el estado en que se inicia el crédito.
- El campo **Número de secuencia**, asigne un consecutivo al registro.
- El campo **Nombre Corto**, ingrese un texto que describa el cargo o gasto que se está definiendo.

Impuestos/Comisiones:

- En el campo **Formula**, oprima la casilla ☐ y seleccione la fórmula que aplica al cálculo de la mora para el producto de crédito.
- En el campo **Factor de División**, oprima la casilla ☐ y seleccione el factor de división que se va a usar en el cálculo de la mora para el producto de crédito.
- En el campo **Grupo de Cuentas Contables**, oprima la casilla ☐ y seleccione el grupo de cuentas contables que corresponda.
- En los campos **Cta. Cobrar / Pagar**, e **Ingreso / Gasto**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar las cuentas contables donde se va a contabilizar el interés de mora del crédito. Estas cuentas se utilizan para contabilizar los intereses de mora diario generado por los créditos otorgados bajo este producto. La primera cuenta es del tipo Cuenta por Cobrar y la segunda es una Cuenta de Ingreso.
- En el campo **Concepto de Comisión**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar de la lista de conceptos definidos el que corresponda a la mora.
- Para el caso de la definición de contabilidad para mora en estado Vigente el campo **Ingreso de Contingencia** no se usa.

Información de Impuesto:

Si el cargo o gastos incluyen un impuesto en este recuadro se define la contabilidad que corresponde a esa retención, en el campo ¿Taxable?, oprima la casilla ☐ y seleccione el valor Si y continúe con los dos siguientes campos:

- En el campo **Impuesto**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la cuenta contable donde se va a contabilizar la retención.
- En el campo **Concepto de Impuesto**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar de la lista de conceptos definidos el que corresponda a esta retención.

- De Clic en el botón Crear.



NOTA IMPORTANTE

A continuación, repetir el paso de Impuestos/Comisiones para definir la contabilidad de la mora en estado VENCIDO (VEN). También puede marcar el registro anterior y dar clic al botón Duplicar, luego hacer los ajustes que correspondan al caso:

Crear Nuevo registro de Impuestos y Comisión

Código de Producto/Servicio	Código	PC03	Nombre Corto	Préstamo Comercial Fiduciario (PC03)
Estado de producto	Vencido(VEN)			
Número de Secuencia	1			
Estado	Activo(A)			
Nombre Corto				
Tipo de Cargo	No aplica			

Impuesto y Comisión

Formula de comisión	---No Aplica---(N/A)			
Factor de División	No aplica(1)			
Grupo de Cuentas Contables				
Cta. Cobrar / Pagar	Código		Nombre Corto	
Ingreso / Gasto	Código		Nombre Corto	
Concepto de Comisión	Código		Nombre Corto	
Utilizar solo en caso de cuenta por cobrar/pagar se defina como cuenta de orden				
Ingreso de Contingencia	Código		Nombre Corto	

Información de impuesto

¿Taxable?	No			
Impuesto	Código		Nombre Corto	
Concepto de Impuesto	Código		Nombre Corto	

Detalles del Pago

Cobrar al Cliente	Sí			
Proveedor	Código		Nombre Corto	
Facturación	Si <input type="radio"/> No <input checked="" type="radio"/>			
Frecuencia de Pago	Nunca(NONE)			
Si no es diaria, por favor escriba el día del mes (31 fin de mes, 0 no aplica)				
Fecha de pago				




Información de Registro

CREAR CANCELAR

- El campo **Estado de producto**, oprima la casilla ☒ y seleccione de la lista presentada la opción Vencido (VEN).
- El campo **Número de secuencia**, asigne el siguiente consecutivo al registro.
- El campo **Nombre Corto**, ingrese un texto que describa el cargo o gasto que se está definiendo.



Cargos/Gastos o Impuestos/Comisiones:

- En el campo **Formula de comisión**, oprima la casilla ☒ y seleccione la fórmula que aplica al cálculo de la mora para el producto de crédito.

- En el campo **Factor de División**, oprima la casilla ☐ y seleccione el factor de división que se va a usar en el cálculo de la mora para el producto de crédito.
- En el campo **Grupo de Cuentas Contables**, oprima la casilla ☐ y seleccione el grupo de cuentas contables que corresponda.
- En los campos **Cta. Cobrar / Pagar**, e **Ingreso / Gasto**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar las cuentas contables donde se va a contabilizar el interés de mora del crédito. Estas cuentas se utilizan para contabilizar los intereses de mora diario generado por los créditos otorgados bajo este producto. En este caso ejemplo la mora generada cuando el crédito es declarado de saldo VENCIDO se contabiliza en cuentas de orden en vez de Cuenta por Cobrar y Cuenta de Ingreso.
- En el campo **Concepto de Comisión**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar de la lista de conceptos definidos el que corresponda a la mora.
- En el campo **Ingreso de Contingencia**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la cuenta de ingreso donde se va a contabilizar esta mora por concepto de pago. Para el caso de ejemplo se seleccionó una cuenta de ingreso extraordinario.

Información de Impuesto:

Si el cargo o gastos incluyen un impuesto en este recuadro se define la contabilidad que corresponde a esa retención, en el campo ¿Taxable?, oprima la casilla ☐ y seleccione el valor Si y continúe con los dos siguientes campos:

- En el campo **Impuesto**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la cuenta contable donde se va a contabilizar la retención.
- En el campo **Concepto de Impuesto**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar de la lista de conceptos definidos el que corresponda a esta retención.

- De Clic en el botón Crear.

Definir Límites de Producto

La Sección **Límites de Producto** permite definir los máximos y mínimos que se pueden otorgar para un producto específico en forma global o individualmente. Para definir estos límites de clic en el botón **Crear**.

Crear Nuevo registro de Limite de producto

Código de Producto/Servicio	Código	PC03	Nombre Corto	Préstamo Comercial Fiduciario (PC03)
Fecha Efectiva <small>AAAA-MM-DD</small>	2016-08-30			
Estado	Activo(A) ▼			
Tamaño de la Empresa	---Seleccionar Clasificación de Empresa---			
<small>Cuando valor es SI se validaran los limites, de lo contrario limite es aplicado a reportes.</small>				
Validar	No ▼			

Límites

Min. Monto de Producto	0.00	Monto Max. por Producto	0.00
Monto Min. por Unidad de Producto	0.00	Monto Max. por Unidad de Producto	0.00

Información de Registro

CREAR CANCELAR

- En el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la fecha de registro (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono y seleccione la fecha.
- El campo **Tamaño de la Empresa**, oprima la casilla ☐ y seleccione de la lista presentada la clasificación de Empresa que corresponda.
- En el campo **Validar**, oprima la casilla ☐ y seleccione, si el valor es SI los límites definidos se validaran al ingresar un beneficiario, de lo contrario estos límites solo se aplicaran en el reporte de beneficiarios.

Límites:

- En el campo **Min. Monto de Producto**, ingrese el valor que corresponde al monto mínimo que se puede otorgar de un producto.
- En el campo **Monto Max. por Producto**, ingrese el valor que corresponde al monto máximo que se puede otorgar de un producto.
- En el campo **Monto Min. Por Unidad de Producto**, ingrese el valor que corresponde al monto mínimo por cada crédito otorgado de un producto.
- En el campo **Monto Max. por Unidad de Producto**, ingrese el valor que corresponde al monto máximo por cada crédito otorgado de un producto.

- De Clic en el botón Crear.

A continuación, repetir el paso anterior hasta definir los límites por tamaño de empresa.

Actualizar Índice de Tasas de Interés

Como paso previo para la administración de productos de crédito/inversiones con tasas de interés variable, se requiere crear y actualizar el índice de tasas de interés.

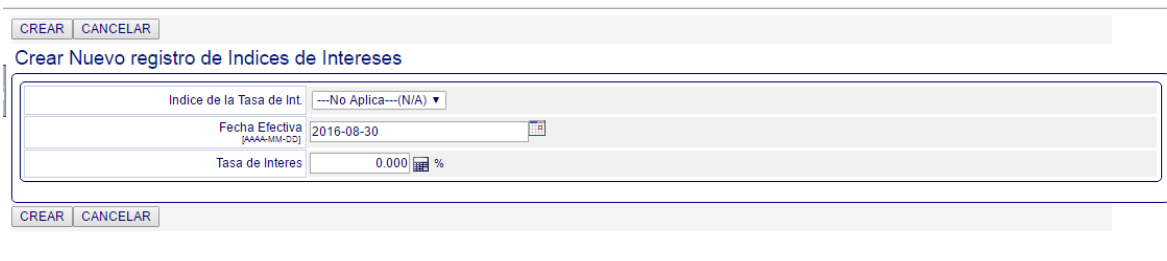
Para crear una entrada en el índice de tasas de interés se debe seguir la siguiente ruta:

Créditos > Configuración > Tasa de Interés del Index

O

Inversiones > Configuración > Tasa de Interés del Index

Dar clic en el botón CREAR e ingrese la información solicitada como se muestra a continuación:



- En el campo **Indice de la Tasa de Int.**, oprima la casilla y seleccione de la lista presentada la opción de tipo de producto que corresponda.
- En el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la fecha de registro (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono y seleccione la fecha.
- En el campo **Tasa de Interés**, ingrese el porcentaje que corresponde a este índice para la fecha efectiva especificada.

- De Clic en el botón Crear.



NOTA IMPORTANTE

Para registrar los cambios de tasas de interés se debe crear un nuevo registro de tasa de intereses a la fecha que corresponde la variación de tasa. Para registrar un cambio se tasa se interese con la fecha de cambio.

Para registrar un cambio de tasas de interés se debe seguir la siguiente ruta:

Créditos > Configuración > Tasa de Interés del Index

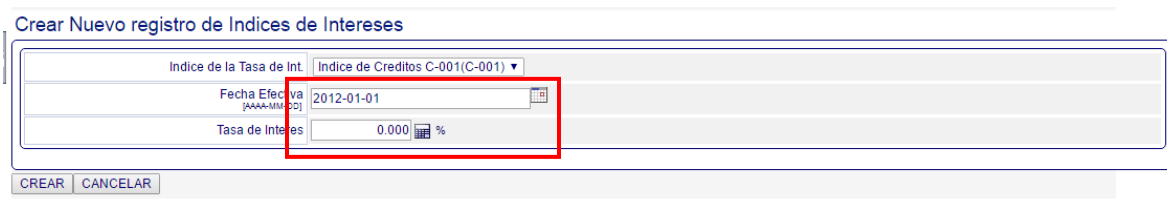
O

Inversiones > Configuración > Tasa de Interés del Index

A continuación, se debe ubicar el registro de tasa de interés utilizando la opción de FILTRO que presenta el listado: Ingrese los valores que correspondan en los criterios definidos en el filtro, de clic en el botón FILTRO y se actualiza la pantalla con los registros que cumplen con los valores establecidos.



Seleccione el registro y de clic en el botón MODIFICAR – FECHA EFECTIVA, e ingrese los nuevos valores como se muestra a continuación:




- En el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la nueva fecha de registro (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono y seleccione la fecha.
- En el campo **Tasa de Interés**, ingrese el nuevo porcentaje que corresponde a este índice para la fecha efectiva especificada.

- De Clic en el botón Crear.

Una vez modificada la tasa el listado siempre presenta la tasa más cercana a la fecha actual



NOTA IMPORTANTE

Ver histórico de tasas: Si se desea ver el histórico de tasas de interés registradas para un índice se debe ubicar el registro  y dar clic al reloj que se encuentra en la parte izquierda del listado.

Administrar Créditos

Crear una Línea de Créditos a deudores

En esta opción se registran los montos asignados a un deudor por concepto de línea de crédito. Otorgar y aprobar la línea de crédito es un paso indispensable para aquellos productos de crédito que la requieren por definición.



Para crear una línea de crédito se debe seguir la siguiente ruta:



Créditos > Líneas de Crédito

Dar clic en el botón CREAR LINEAS DE CREDITO e ingrese la información solicitada como se muestra a continuación:

Crear Nuevo registro de Líneas de Crédito

Código	AUTO		
Nombre Corto			
Compañía	BDA01, Banco de Desarrollo Agropecuario		
Código de Producto/Servicio	Código	Nombre Corto	
Deudor	Código	Nombre Corto	
Fecha Efectiva	2019-09-18		
Situación	Pendiente(PEND)		
Situación Línea de Crédito	Activo(VIG)		
Fecha de Inicio			Fecha Final
Saldos			
Moneda			Monto Disponible
Monto	0.00		0.00
Detalle de operación			
Tipo de Operación			
Memo			
Información Adicional			
Contrato	Número de contrato	Nombre Corto	
Participante	Código	Nombre Corto	
Identificación			
Información de Registro			
<input type="button" value="CREAR"/> <input type="button" value="CANCELAR"/>			

- El campo **Código**, será asignado automáticamente por el sistema a la nueva línea de crédito.
- En el campo **Nombre Corto**, introduzca un texto que identifique la línea de crédito asignada.
- En el campo **Compañía**, oprima la casilla ☒ y seleccione de la lista presentada la compañía que corresponda.
- En el campo **Código de Producto/Servicio**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar bajo que tipo de producto se va a otorgar la línea de crédito.
- En el campo **Deudor**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar el cliente a quien se le va a otorgar la línea de crédito.

- En el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la fecha de registro (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono  y seleccione la fecha.
- En los campos **Fecha de Inicio** y **Fecha Final**, introduzca las fechas que definen la vigencia de la línea de crédito. Utilice el formato AAAA-MM-DD o presione el icono  y seleccione la fecha.



Saldos:

- En el campo **Monto**, ingrese el monto asignado a la línea de crédito.

Detalle de Operación:

- En el campo **Tipo de Operación**, oprima la casilla ☐ y seleccione de la lista presentada el valor que corresponda a la operación: incremento, disminución, renovación o cancelación.
- En el campo **Memo**, ingrese un texto que describa la operación que se esta realizando.

Información Adicional:

- En el campo **Contrato**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el código del contrato de Fideicomiso.
- En el campo **Participante**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione la información del participante.



NOTA IMPORTANTE

La línea de crédito se puede crear con anticipación, pero la fecha de inicio debe presentar la fecha real de otorgamiento de la línea y debe ser aprobada ese día. En Caso de intentar aprobarla antes de la fecha de inicio el sistema presenta el siguiente mensaje: Advertencia **Fecha Inicio debe ser igual a fecha de contabilidad 2009-03-07)**

- De Clic en el botón **Crear**.

Aprobar una Línea de Crédito

La línea de crédito se crea con una situación de PENDIENTE (PEND) (ver valor campo **Situación Línea de Crédito**) para su posterior aprobación.

Para aprobar una línea de crédito se debe seleccionar el registro y dar clic en el botón REQ. AUTORIZACION.

Líneas de Crédito

Mostrando: 1 - 2 de 2

SEL	Código	Nombre Corto	Fecha Efectiva	Situación Línea de Crédito	Cuenta	Monto	Monto Disponible	Fecha de Inicio	Fecha Final
<input type="checkbox"/>	00000002	Prueba Luz	Jan 13, 15	Activo(VIG)	10000001, Iglesia Catolica Parroquia San Isidro (10000001)	1,000,000.00	1,000,000.00	Jan 13, 2015	Jan 13, 2016
<input type="checkbox"/>	00000001	Línea de Crédito	Jul 31, 12	Activo(VIG)	10000005, Asilo de Ancianos Divina Providencia (10000005)	100,000.00	100,000.00	Jan 01, 2012	Aug 31, 2012

DESPLEGAR MODIFICAR MODIFICAR - FECHA EFECTIVA BORRAR CREAR REQ. AUTORIZACIÓN

VISTAS Mostrar todos los Registros

Mostrando: 1 - 2 de 2

En caso de presentarse alguna condición de error, se presenta en pantalla el mensaje de error.

La opción de REQ. AUTORIZACION le coloca un sello al lado izquierdo del registro en el listado.

Si el sello aparece en **ROJO** significa que el usuario no tiene privilegios para autorizar la línea de crédito por lo que otro usuario con ese privilegio debe aprobar la operación utilizando la opción de AUTORIZACIONES ruta Fideicomisos > Autorizaciones del módulo de Fideicomiso (ver documentación de esta opción).

Si el sello aparece en **VERDE** significa que la operación está autorizada (el usuario tiene privilegio para aprobar la operación).

Una vez aprobada la línea de crédito el campo **Situación** cambia al valor Aprobado (AP).



CONTABILIDAD DE LA OPERACIÓN

Al aprobar la línea de crédito se generan y aprueban los comprobantes contables (Ver ruta Contabilidad Fideicomisos > Comprobantes Contables). Utilizar como criterio de FILTRO el valor Líneas de Crédito (CRCL) en el campo **Origen**.

Comprobantes Contables

Compañía
Código
Estado --seleccionar de lista--
Código de Transacción

Origen
Fecha Efectiva
Situación
Código Nombre Corto

Busqueda avanzada

FILTRO | LIMPIAR FILTRO

Comprobantes Contables

Mostrando: 1 - 2 de 2

SEL	Código	Nombre Corto	Código de Transacción	Fecha efectiva	Grupo de libros	Periodo	Total de líneas	Débito	Crédito	Balanceado	Asiento de Cierre	Estado	Reversada	Asiento reversado
<input type="checkbox"/>	00019972	Líneas de crédito(crol)		Mayo 01, 2013	AC, Actuals (AC)	2013_01, BALE - Banco Alienet (2013_01)	2	15,248,100.00	15,248,100.00	Si	No	Aprobada(AP)	No	
<input type="checkbox"/>	00012182	Líneas de crédito(crol)		Noviembre 30, 2010	AC, Actuals (AC)	2010_1, C004 - Banco BNP (2010_1)	2	5,000,000.00	5,000,000.00	Si	No	Aprobada(AP)	No	

DESPLEGAR | MODIFICAR | BORRAR | CREAR | REQ. AUTORIZACIÓN | REQ. AUTORIZACIÓN POR LOTE | REVERSAR

VISTAS | ...Busqueda rápida...

Mostrando: 1 - 2 de 2



PARA COMPLETAR EL PROCESO DE APROBACION DE LA OPERACIÓN

Si un usuario solicito la aprobación de la línea de crédito, el usuario que va a autorizar la operación debe utilizar la opción de AUTORIZACIONES siguiendo la ruta Fideicomisos > Autorizaciones del módulo de Fideicomiso (ver documentación de esta opción).

Actualizar una Línea de Créditos a deudores

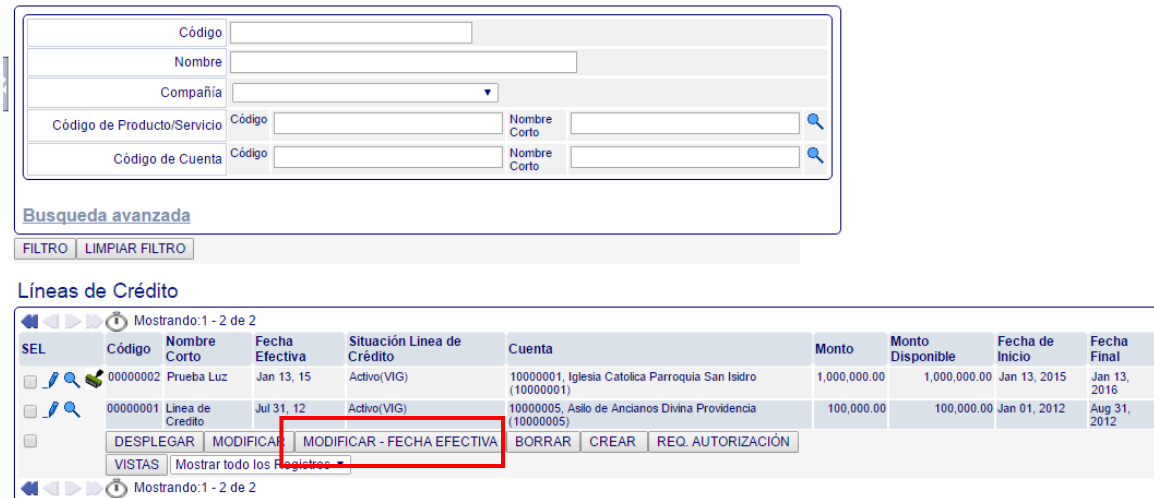
El monto asignado a una línea de crédito puede ser incrementado o reducido, o también se puede extender la fecha de vigente de la línea de crédito o cancelar la línea en forma anticipada.

Para actualizar una línea de crédito se debe seguir la siguiente ruta:

Créditos > Líneas de Crédito

A continuación se debe ubicar la línea de crédito que se desea actualizar, marcar y dar clic en el botón MODIFICAR – FECHA EFECTIVA como se muestra a continuación:

Utilice la herramienta de FILTRO para ubicar el registro, ingresando los valores que correspondan a los criterios definidos en el listado, como por ejemplo: Código de Cuenta para ubicar la línea de crédito asignada al cliente.



Busqueda avanzada

FILTRO LIMPIAR FILTRO

Líneas de Crédito

Mostrando: 1 - 2 de 2

SEL	Código	Nombre Corto	Fecha Efectiva	Situación Línea de Crédito	Cuenta	Monto	Monto Disponible	Fecha de Inicio	Fecha Final
<input type="checkbox"/>	00000002	Prueba Luz	Jan 13, 15	Activo(VIG)	10000001, Iglesia Catolica Parroquia San Isidro (10000001)	1,000,000.00	1,000,000.00	Jan 13, 2015	Jan 13, 2016
<input type="checkbox"/>	00000001	Línea de Crédito	Jul 31, 12	Activo(VIG)	10000005, Asilo de Ancianos Divina Providencia (10000005)	100,000.00	100,000.00	Jan 01, 2012	Aug 31, 2012

DESPLEGAR MODIFICAR **MODIFICAR - FECHA EFECTIVA** BORRAR CREAR REQ. AUTORIZACIÓN

VISTAS: Mostrar todos los Registros

Mostrando: 1 - 2 de 2

A continuación se presenta la siguiente vista:

Crear Nuevo registro de Líneas de Crédito

Código	00000002		
Nombre Corto	Prueba Luz		
Compañía	BAT01, Banco Atlántida		
Código de Producto/Servicio	Código	PC03	Nombre Corto
			Préstamo Comercial Fiduciario (PC03)
Deudor	Código	10000001	Nombre Corto
			Iglesia Catolica Parroquia San Isidro
Fecha Efectiva <small>(AAAA-MM-DD)</small>	2015-01-13		
Situación	Pendiente(PEND)		
Situación Línea de Crédito	Activo(VIG)		

Fecha de Inicio <small>(AAAA-MM-DD)</small>	2015-01-13	Fecha Final <small>(AAAA-MM-DD)</small>	2016-01-13
--	------------	--	------------

Saldos

Monto	1000000.00	Monto Disponible	1000000.00
-------	------------	------------------	------------

Detalle de operación



Tipo de Operación	
Memo	

Información Adicional

Contrato / Centro de costo	Número de contrato	F01-06	Nombre Corto	Fundación Cultural Frank P. Vera
Participante	Código	10000103	Nombre Corto	Frank P. Vera (Q.D.D.G.)
	Identificación	11108		

Información de Registro

CREAR CANCELAR

- En el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la nueva fecha de registro (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono  y seleccione la fecha.
- Si la actualización es una renovación (RE) o una cancelación (TE) de la línea, en el campo **Fecha Final** introduzca las fechas que definen la vigencia de la línea de crédito. Utilice el formato AAAA-MM-DD o presione el icono  y seleccione la fecha.
- Si la actualización es un incremento (IN) o una disminución (DI) del monto asignado a la línea, en el campo **Monto** ingrese el nuevo monto asignado a la línea de crédito. El sistema ajustara la contabilidad por la diferencia.
- En el campo **Tipo de Operación**, oprima la casilla ☒ y seleccione de la lista presentada el valor que corresponda a la operación: incremento (IN), disminución (DI), renovación (RE) o cancelación (TE).
- En el campo **Memo**, ingrese un texto que describa la operación que se esta realizando.


Para finalizar la operación solo debe dar clic en el botón CREAR al final de pantalla.

**IMPORTANTE**

Esta actualización debe ser aprobada siguiendo los pasos para aprobar una línea de crédito descritos en capítulo anterior.

Para el caso de incremento o disminución al aprobar la actualización se generan y aprueban los comprobantes contables (Ver ruta Contabilidad Fideicomisos > Comprobantes Contables). Utilizar como criterio de FILTRO el valor Líneas de Crédito (CRCL) en el campo **Origen**.

**CONSULTAR HISTORICO**

Para ver las operaciones de incrementado o disminución del monto asignado a una línea, o la cancelación o renovación de una línea, se debe dar clic en el icono  que se encuentra al inicio del registro de la línea de crédito y se presenta una ventana emergente con la lista de los cambios realizados.

Otorgar Crédito a deudores

En esta opción se ingresan los datos de créditos otorgados. El crédito requiere un producto de crédito definido con anterioridad (Créditos > Configuración > Productos). Si el producto de crédito utilizado requiere la aprobación de una línea de crédito, es necesario crear y aprobar con anticipación el monto de esta línea.

Para crear un crédito se debe seguir la siguiente ruta:

Créditos > Créditos

Dar clic en el botón CREAR CREDITO e ingrese la información solicitada como se muestra a continuación:

Crear Nuevo registro de Crédito

Código	AUTO		
Nombre Corto			
Compañía	BDA01, Banco de Desarrollo Agropecuario		
Código de Producto/Servicio	Código	Nombre Corto	
Fecha Efectiva	2019-10-16		
Estado del Crédito	Preparación(PRE)		
Código producto externo			

Detalle del préstamo

Deudor	Código	Nombre Corto	
Afiliado Comercial	Código	Nombre Corto	
Grupo	Código	Nombre Corto	
Oficial de Cuenta / Oficial Fiduciario	Código	Nombre Corto	
Línea de Crédito	Código	Nombre Corto	

Moneda		Fórmula de pago	Interes sobre saldo deudor (Couta fijaX1)
Monto Solicitado	0.00	Deducible	0.00
Inicial	0.00	Pct. Deducible	0.00
Monto préstamo	0.00		

Información de Pago

Período de préstamo	0	Tipo de Periodo	Años(Y)
Frecuencia de Pago	---Seleccionar Frecuencia---(0)	Número de pagos	0
Período de gracia de capital	0	Período de gracia de Intereses	0
Gracia de Pago	0 Días		
Fecha de Inicio	2019-09-18	Día de Pago	18
Fecha del Primer Pago	2019-09-18		

Detalles de Intereses








¿Calcula Intereses?	<input checked="" type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No	Indice de la Tasa de Int.	---No Aplica---(N/A)
Tipo de Interes	Fijo(FIX)	Tasa de indice	0.00000
Interes	0.00000	Puntos Sobre Indice	0.00000
Base de Cálculo	1/360(360)	Patrón de Ajuste (Período)	0
Tipo de Calculo de Interes	Al vencimiento comercial (Períodos constantes)(M)	Patrón de Ajuste	No Aplica
		Límite Puntos del Préstamo	0.00000
		Fecha de Ajuste de indice	2019-10-16











Cargos / Gastos





Cargos / Gastos 01	Pot / Monto	0.00	Plazo Com. 01	0	Monto	0.00
Cargos / Gastos 02	Pot / Monto	0.00	Plazo Com. 02	0	Monto	0.00
Cargos / Gastos 03	Pot / Monto	0.00	Plazo Com. 03	0	Monto	0.00
Cargos / Gastos 04	Pot / Monto	0.00	Plazo Com. 04	0	Monto	0.00
Cargos / Gastos 05	Pot / Monto	0.00	Plazo Com. 05	0	Monto	0.00
Cargos / Gastos 06	Tasa / Monto	0.00	Plazo Com. 06	0	Monto	0.00
Cargos / Gastos 07	Tasa / Monto	0.00	Plazo Com. 07	0	Monto	0.00

Opciones de Cuota Balon


Cuota Balon	0.00	Inicio de Cuota Balon	2019-09-18
Intervalo Cuota Balon	0	Frecuencia de Cuota Balon	---Seleccionar Frecuencia---(0)
No. Cuotas Balon	0	Total Cuota Balon	0.00



Información Adicional			
Centro de costo / Contrato	Número de contrato	Nombre Corto	
Participante	Código	Código de Cuenta	
	Centro Costo / Contrato		
Cuenta de banco por defecto			
Refinanciado	No 		
Refinanciado el			
En Recuperación	No 		
Decreto / Resolución			
Fecha de la Resolución	2019-10-16 		

Información Estadística			
Sucursal	Código	Nombre Corto	
Tipo de Rubro	--- Seleccione Actividad --- 		
Rubro	--- Seleccione Rubro --- 		
Pago o Frecuencia (Información Estadística)			
Tipo de Relación (Estadística)			
Detalle de Situación			
Vinculado al acreedor	No vinculado al acreedor(0) 		
País	Panamá(PA) 		
Región o Provincia			
Distrito	--- seleccione el ciudad/distrito --- 		



- El campo **Código**, será asignado automáticamente por el sistema al nuevo crédito.
- En el campo **Nombre Corto**, introduzca un texto que identifique el crédito asignado.
- En el campo **Compañía**, oprima la casilla  y seleccione de la lista presentada la compañía que corresponda.
- En el campo **Código de Producto/Servicio**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar bajo que tipo de producto se va a otorgar el crédito.
- En el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la fecha de registro (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono  y seleccione la fecha.
- En el campo **Ejecutivo de Cuenta**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccione de la lista de integrantes del equipo fiduciario el ejecutivo asignado a este crédito.

Detalle del préstamo:

- En el campo **Deudor**, oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar el cliente a quien se le va a otorgar el crédito.

- Si el crédito se otorga bajo una línea, en el campo **Línea de Crédito** oprimir el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la que corresponda al caso.
- En el campo **Fecha de inicio**, introduzca la fecha de otorgamiento (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono  y seleccione la fecha.
- En el campo **Tipo de Periodo**, oprima la casilla ☐ y seleccione si el periodo del crédito se va a expresar en años, semestres, trimestres, meses, etc. En relación a esta definición coloque en el campo **Periodo de préstamo** el número que corresponde a la duración del crédito.
- En el campo **Monto**, introduzca el monto otorgado en crédito.

Información de pago:

- En el campo **Frecuencia de Pago**, oprima la casilla ☐ y seleccione si el pago de cuotas del crédito se va a expresar en años, semestres, trimestres, meses, etc. En relación a esta definición coloque en el campo **Número de pagos** el número que corresponde al total de cuotas del crédito.
- En caso de tener periodo de gracia para el pago del capital, en el campo **Periodo de gracia de capital** introduzca el número del total de cuotas del crédito que solo corresponde cancelar intereses.
- En los campos de **Fecha de inicio** seleccionar el icono  y colocar la fecha de operaciones, luego en el campo **Fecha proximo pago** seleccionar el icono  y colocar la fecha que se requiera, de allí se va a generar las cuotas del cronograma de pago

Detalle de Intereses:

- Si el crédito es con intereses, en el campo **¿Calcula Intereses?** marque el valor Si y continúe con los siguientes campos.
- En el campo **Tipo de Interés**, oprima la casilla ☐ y seleccione Fijo o Variable dependiendo del caso.
- En el campo **Base de Cálculo**, oprima la casilla ☐ y seleccione la base que se va a utilizar para calcular los intereses.

Para el caso de interés fijo:

- En el campo **Interés**, ingrese la tasa de interés asignado al crédito.



Para el caso de interés variable:

- En el campo **Índice de la Tasa de Int.**, oprima la casilla ☐ y seleccione de la lista de índices el que corresponde al crédito. El sistema coloca en el

campo Tasa de Índice el valor de este índice que este más actualizado a la fecha de otorgamiento del crédito.

- En el campo **Punto Sobre Índice**, ingrese un número que indique cuantos puntos se deben sumar o restar a la Tasa de Índice para obtener la tasa de interés del crédito. El sistema coloca en el campo Índice el valor que corresponda de acuerdo a lo informado.
- En el campo **Patrón de Ajuste**, oprima la casilla ☒ y seleccione si cambio de tasa se va a realizar cada tantos días, semanas, meses, etc., de acuerdo al número definido en el campo Patrón de Ajuste (Periodo).

Información Adicional:

- En el campo **Contrato**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el código del contrato de Fideicomiso.
- En el campo **Participante**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione la información del participante.



IMPORTANTE

El crédito se puede crear con anticipación, pero la fecha de inicio debe presentar la fecha real de otorgamiento del crédito y debe ser aprobado ese día. En Caso de intentar aprobarla antes de la fecha de inicio el sistema presenta el siguiente mensaje: Advertencia Fecha de inicio del crédito 100113 no puede ser mayor a la fecha de operaciones 2009-05-24)

- De Clic en el botón **Crear**.

**PEDIR CRONOGRAMA DE PAGO**

Se recomienda una vez creado el crédito emitir el cronograma de pago para certificar el detalle de la tabla de amortización. Se debe ir al menú Crédito>Reportes>Cronograma de pagos

**VARIAR CONDICIONES DEL CREDITO**

En caso de no estar conforme y requerir algún cambio en las condiciones del crédito, se debe seleccionar el crédito y dar clic al botón MODIFICAR, efectuar los cambios y pedir de nuevo el cronograma de pago.

Aprobar un Crédito

El crédito se crea con una Situación de Pendiente (PEND) y Estado en Preparación (PRE) (ver valor de los campos **Situación** y **Estado del Crédito**) para su posterior aprobación.

Para aprobar un crédito se debe seleccionar el registro y dar clic en el botón REQ. AUTORIZACION.

Búsqueda Rápida

Código: 70930001094
Nombre:
Compañía:
Deudor: Código: Nombre Corto:
Línea de Crédito: Código: Nombre Corto:
Situación del préstamo: ---seleccione un estado---
Código de Producto/Servicio: Nombre Corto:

FILTRO LIMPIAR FILTRO

Préstamos

Mostrando: 1 - 1 de 1

SEL	Código	Nombre Corto	Fecha Efectiva	Fecha de Inicio	Fecha Final	Situación	Status del Crédito	Moneda	Código de Producto/Servicio	Monto Solicitado	Inicial	Deducible	Monto préstamo	Saldo capital	Intereses devengados	Intereses Cobrados	Monto de Reserva	Interes	Centro Costo / Contrato	Tipo de organización
<input checked="" type="checkbox"/>	70930001094	Préstamos	Jan 13, 15	0000-00-00		Pendiente(PEND)	Vigentes(VIG)	Lempiras(HNL)	PC03, Préstamo Comercial Fideicomiso (PC03) (PC03)	60,000.00	0.00	0.00	60,000.00	0.00	14,627.65	0.00	0.00	0.000000 %	F01-70, Colegio de Abogados de Honduras (F01-70)	Colegios Profesionales(CP)

☐ DESPLEGAR EXPORTAR MODIFICAR MODIFICAR - FECHA EFECTIVA BORRAR CREAM **REQ. AUTORIZACIÓN** CAMBIAR A VIGENTE

VISTAS Busqueda rápida...

Mostrando: 1 - 1 de 1

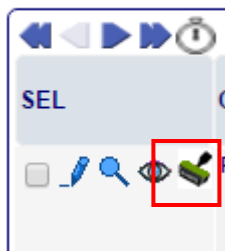
En caso de presentarse alguna condición de error, se presenta en pantalla el mensaje de error.

La opción de REQ. AUTORIZACION le coloca un sello al lado izquierdo del registro en el listado.

Si el sello aparece en **ROJO** significa que el usuario no tiene privilegios para autorizar el crédito por lo que otro usuario con ese privilegio debe aprobar la operación utilizando la opción de AUTORIZACIONES ruta Fideicomisos > Autorizaciones del módulo de Fideicomiso (ver documentación de esta opción).

Si el sello aparece en **VERDE** significa que la operación está autorizada (el usuario tiene privilegio para aprobar la operación).

Préstamos



Una vez aprobada el crédito el campo **Situación** de Aprobado (AP) y el campo **Estado del Crédito** Vigente (VIG).



PARA COMPLETAR EL PROCESO DE APROBACION DE LA OPERACION

Si un usuario solicita la aprobación del crédito, el usuario que va a autorizar la operación debe utilizar la opción de AUTORIZACIONES siguiendo la ruta Fideicomisos > Autorizaciones del módulo de Fideicomiso (ver documentación de esta opción).



IMPORTANTE

Al aprobar un crédito se genera en forma automática un registro de deudor en la lista de participantes y una subcuenta por el nuevo crédito aprobado, como se muestra a continuación:

Participantes

Mostrando: 1 - 2 de 2

SEL	Cuenta	Identificación	Centro Costo / Contrato	Tipo de Participante	Fecha de Inicio	Fecha Final	Porcentaje de Capitalización	Porcentaje de pago (Rendimiento)	Estado	Situación	Primario
<input type="checkbox"/>	10001792, LUFUSSA (10001792)	08019002267065	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	Fideicomitente y Fideicomisario (G2)	Dec 05, 2011		100.00	0.00	Activo(A)	Aprobado(AP)	Sí
<input type="checkbox"/>	10002292, ILPCO (10002292)	00000000000601	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	Deudor(DB)	Jan 16, 2014		100.00	0.00	Activo(A)	Aprobado(AP)	No

DESPLEGAR MODIFICAR BORRAR CREAR REQ. AUTORIZACIÓN

VISTAS: Mostrar todos los Registros

Mostrando: 1 - 2 de 2

Subcuentas

Mostrando: 1 - 6 de 6

SEL	Centro Costo / Contrato	Código	Nombre Corto	Tipo de subcuenta	Código producto externo	Portafolio	Préstamo	Código de Garantía	Activo	Cuenta de Banco
<input type="checkbox"/>	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	AS002025	ILPCO	Cuentas por cobrar(AR)	PF108-02	()	PF108-02, ILPCO (PF108-02)	()	()	()
<input type="checkbox"/>	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	AS000733	Cuenta Corriente con Intereses en Lempiras	Efectivo(CA)	IVBF	()	()	()	()	1100021979, BANCO ATLANTIDA-Fondo Común Fideicomisos Tegucigalpa (1100021979)
<input type="checkbox"/>	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	AS000970	Cuenta Corriente con Intereses en \$	Efectivo(CA)	IVBF	()	()	()	()	1999001496, BANCO ATLANTIDA - Fondo Autonomo de Seguridad Social LUFUSSA (1999001496)
<input type="checkbox"/>	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	AS001523	Cuenta Corriente con Intereses en \$	Efectivo(CA)	DII	()	()	()	()	1200667168, BANCO ATLANTIDA-Fondo Común Fid. y Admones. Varias Tega. (1200667168)
<input type="checkbox"/>	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	AS001795	ILPCO	Crédito(CR)	F 01-108	()	PF108-01, ILPCO (PF108-01)	()	()	()
<input type="checkbox"/>	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	AS000639	1999001496-Fondo Autonomo de Seguridad Social LUFUSSA	Cartera de inversiones(IN)		F01-108-001, 1999001496-Fondo Autonomo de Seguridad Social LUFUSSA (F01-108-001)	()	()	()	()

Mostrando: 1 - 6 de 6

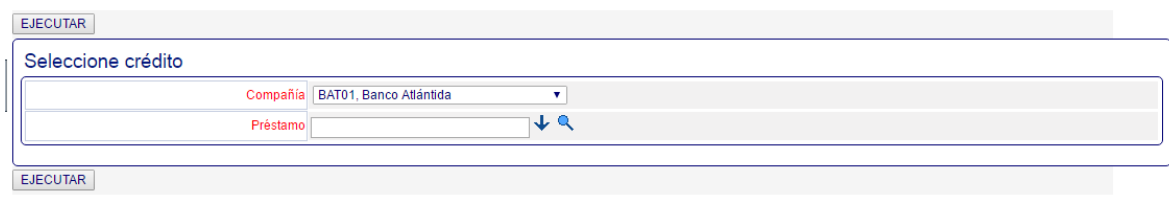
Procesar Desembolso de Crédito


Una vez aprobado el crédito es necesario procesar el pago al beneficiario (desembolso)
 En esta opción se crea la transacción de desembolso con el detalle del pago.

Para crear un desembolso se debe seguir la siguiente ruta:

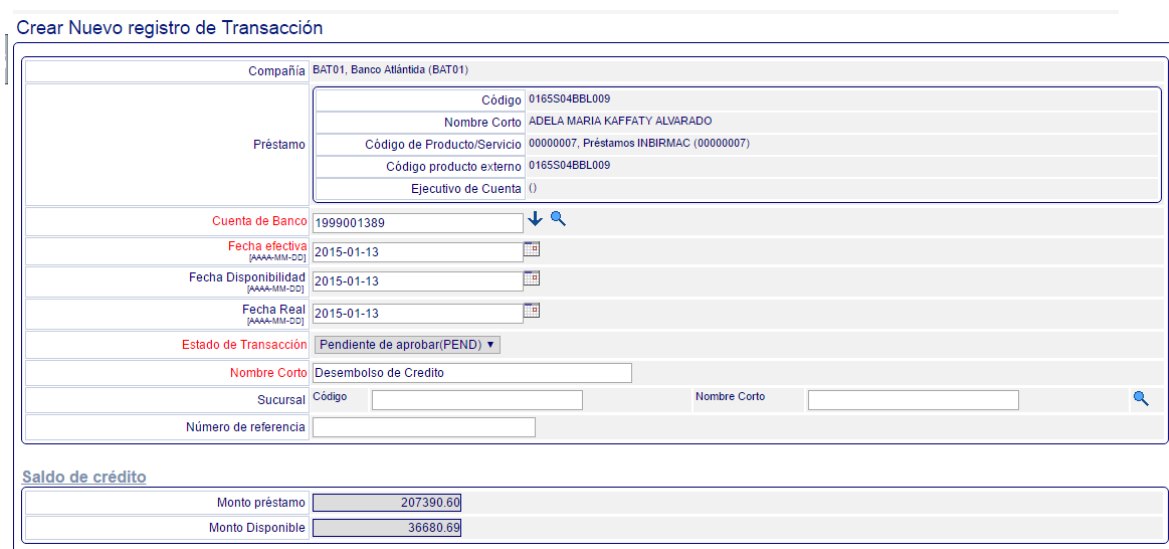
Créditos > Crear Desembolso

Se presenta la siguiente pantalla:



- En el campo **Préstamo**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el código asignado al crédito.

De clic en el botón EJECUTAR e ingrese la información solicitada como se muestra a continuación:



Monto de Desembolso

Moneda	Lempiras(HNL)
Operador	Multiplicar(1)
Tasa de Cambio	1.000000
Monto	36680.69
Impuesto	0.00
Monto base	36680.69

Detalle del desembolso

Principal	36680.69	Interes	0.00
Deducible	0.00		

Impuesto y Comisiones

Comisión	Descripción	Monto	Impuesto
Comisión 01	OTROS CARGOS	0.00	0.00
Comisión 02		0.00	0.00
Comisión 03		0.00	0.00
Comisión 04		0.00	0.00
Comisión 05		0.00	0.00

Detalle del desembolso

Forma de Desembolso	Otro(OT)	Beneficiario	Código	10000801	Nombre Corto	Adela Kaffaty Alvarado
		Identificación	0801195701524			
Beneficiario						
Banco						
Sucursal de Impresión						
	Número de Cuenta Bancaria					
	Número de Cheque					
	Cuenta de Banco					



Dirección			Pais	--Seleccione pais--
ABA (Routing No.)			Estado	
Código Swift				

Detalle de origen

Información de Presupuesto

Registro

CREAR CANCELAR

- En el recuadro **Préstamo** se presenta el Código, Nombre Corto, Producto, Código asignado al crédito y ejecutivo de cuenta que atiende el crédito.
- En el campo **Cuenta de Banco** el sistema presenta la cuenta de banco asignada al contrato de fideicomiso. Si requiere cambiarla oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la que corresponda a esta operación.
- En el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la fecha de registro (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono  y seleccione la fecha.
- En el campo **Nombre Corto**, introduzca un texto que identifique la operación que se está realizando.
- Si la transacción tiene un número externo asignado, en el campo **Número de referencia** introduzca este valor.

Saldo del crédito:

- En los campos **Monto Préstamo** y **Monto Disponible**, el sistema presenta en el primero el monto otorgado y en el segundo lo que falta por liquidar de ese monto para el caso en que se requiera efectuar más de un desembolso.

Monto de Desembolso:

- En el campo **Moneda**, oprima la casilla ☐ y seleccione la moneda que corresponda a la línea de asiento
- En el campo **Monto**, introduzca el monto del desembolso en la moneda correspondiente.
- El campo **Tasa de Cambio**, tiene por defecto el valor UNO “1” considerando las operaciones realizadas en la moneda oficial de la fiduciaria. En caso de registrar una transacción en una moneda diferente a la oficial el sistema colocara en los campos **Tasa de Cambio** y **Operador** los valores que correspondan para efectuar la conversión a la moneda oficial.
- El campo **Monto Base**, permanece bloqueado. Muestra el Monto de la operación convertido a la moneda de la Fiduciaria.

Detalle del Desembolso:

- En el campo **Principal** el sistema presenta el monto del desembolso.


Impuesto y Comisiones / Cargos y Gastos:

- Esta parte no se usa para el caso de transacciones de desembolso.

Detalle del Desembolso:

- En el campo **Forma de Desembolso** oprima la casilla ☐ y seleccione de la lista presentada la opción que corresponda. El tipo ET se refiere a transferencia a un banco externo, el tipo TI se refiere a transferencia en cuenta del propio Banco fiduciario.
- En el campo **Beneficiario**, ingrese el nombre del beneficiario del pago.

Si la forma de desembolso es transferencia (ET o TI):


- En el campo **Cuenta de Banco**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar el número de cuenta del beneficiario del pago para efectuar la transferencia. Si la cuenta no está en la base de datos de Cuentas de Banco ingrese este número en el campo **Número de Cuenta Bancaria**.

Si la forma de desembolso es transferencia externa (ET):

- En el campo **ABA (Routing No.)**, introduzca el número de ABA que identifica al Banco receptor de la transferencia.

- En el campo **Código Swift**, introduzca el número de Swift que corresponde al Banco receptor de la transferencia.
- En los **campos Dirección del Banco, País y Estado**, ingrese o seleccione el valor que corresponde a la dirección de ubicación del banco receptor de la transferencia.

Si la forma de desembolso es cheque (CH):

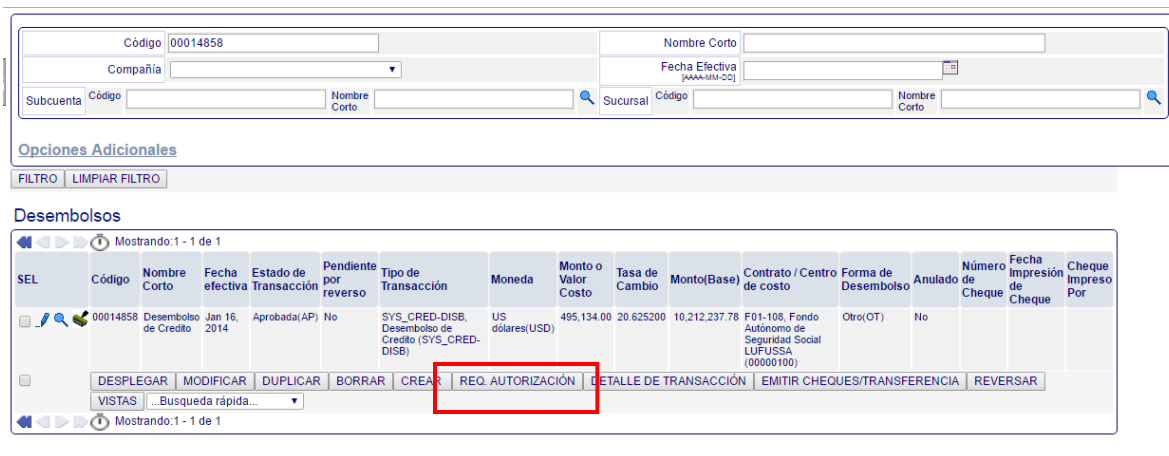
- En el campo **Número de Cheque**, ingrese el número de cheque asignado para la transacción.
- En el campo **Sucursal de Impresión**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccionar la oficina o sucursal por donde se va a emitir e imprimir el cheque.

De Clic en el botón **Crear**.

Aprobar Desembolso

La transacción se crea con una situación de Pendiente de aprobar (PEND) (ver valor campo **Estado de Transacción**) para su posterior aprobación.

Para aprobar una transacción se debe seleccionar el registro y dar clic en el botón REQ. AUTORIZACION.



The screenshot shows the 'Desembolsos' (Disbursements) section of the system. At the top, there are search filters for 'Código' (00014858), 'Nombre Corto', 'Fecha Efectiva', 'Subcuenta', and 'Sucursal'. Below these are 'Opciones Adicionales' and 'FILTRO' buttons. The main table lists disbursement records. The first record is selected, and the 'REQ. AUTORIZACIÓN' button is highlighted with a red box. Below the table are buttons for 'DESPLEGAR', 'MODIFICAR', 'DUPLICAR', 'BORRAR', 'CREAR', 'DETALLE DE TRANSACCIÓN', 'EMITIR CHEQUES/TRANSFERENCIA', and 'REVERSAR'. A search bar with 'VISTAS' and 'Busqueda rápida...' is also present.

SEL	Código	Nombre Corto	Fecha efectiva	Estado de Transacción	Pendiente por reverso	Tipo de Transacción	Moneda	Monto o Valor Costo	Tasa de Cambio	Monto(Base)	Contrato / Centro de costo	Forma de Desembolso	Anulado	Número de Cheque	Fecha Impresión de Cheque	Cheque Impreso Por
<input checked="" type="checkbox"/>	00014858	Desembolso de Credito	Jan 16, 2014	Aprobada(AP)	No	SYS_CRED-DISB, Desembolso de Credito (SYS_CRED-DISB)	US dólares(USD)	495,134.00	20.625200	10,212,237.78	F01-108, Fondo Autónomo de Seguridad Social LUFUSSA (00000100)	Otro(OT)	No			

En caso de presentarse alguna condición de error, se presenta en pantalla el mensaje de error.

La opción de REQ. AUTORIZACION le coloca un sello al lado izquierdo del registro en el listado.

Si el sello aparece en **ROJO** significa que el usuario no tiene privilegios para autorizar la línea de crédito por lo que otro usuario con ese privilegio debe aprobar la operación utilizando la opción de AUTORIZACIONES ruta Fideicomisos > Autorizaciones del módulo de Fideicomiso (ver documentación de esta opción).

Si el sello aparece en **VERDE** significa que la operación está autorizada (el usuario tiene privilegio para aprobar la operación).

Una vez aprobada la transacción el campo **Estado de Transacción** cambia al valor Aprobado (AP)



CONTABILIDAD DE LA OPERACIÓN

Al aprobar la transacción se generan y aprueban los comprobantes contables (Ver ruta Contabilidad Fideicomisos > Comprobantes Contables o Créditos > Transacción, desplegar la transacción y ver comprobante contable al final de la pantalla).

Comprobantes Contables

Mostrando: 1 - 1 de 1

SEL	Código	Nombre Corto	Código de Transacción	Fecha efectiva	Grupo de libros	Periodo	Total de líneas	Débito	Crédito	Balanceado	Asiento de Cierre	Estado	Reversada	Asiento reversado
<input type="checkbox"/>	00024451	Desembolso de Credito	00014858, Desembolso de Credito (00014858)	Jan 16, 2014	AC, Actuals (AC)	2014_1, BAT01 - Banco Atlántida (2014_1)	2	10,212,237.78	10,212,237.78	Si	No	Aprobada(AP)	No	()

DESPLEGAR

VISTAS: Mostrar todos los Registros

Mostrando: 1 - 1 de 1



PARA COMPLETAR EL PROCESO DE APROBACION DE LA OPERACION



Si un usuario solicita la aprobación de la transacción, el usuario que va a autorizar la operación debe utilizar la opción de AUTORIZACIONES siguiendo la ruta Fideicomisos > Autorizaciones del módulo de Fideicomiso (ver documentación de esta opción).

Funcionalidad de Cheque en refrendo (registro en cuenta puente)

Es una funcionalidad para utilizar una cuenta puente que permite reservar el número del crédito y para posteriormente hacer el otorgamiento del dinero al deudor. Una vez creado el crédito como se indica en la creación de créditos y aprobado se debe ir al menú y entrar a la opción crear otras transacciones y se muestra la siguiente pantalla:

Seleccione crédito

Compañía	BDA01, Banco de Desarrollo Agropecuario
Préstamo	
Tipo de Transacción	


Se le da al icono  y se selecciona el credito y luego se le da en el campo de Tipo de transaccion al icono  se selecciona la transaccion correspondiente, en este caso seria







Seleccione crédito

Compañía	BDA01, Banco de Desarrollo Agropecuario
Préstamo	1111111111111111
Tipo de Transacción	CRED_REFRE

EJECUTAR

Usted tiene 26 mensajes

Al darle ejecutar se despliega la pantalla igual a la de desembolsos a la cual se le debe colocar el monto a desembolsar y el número de la cuenta bancaria dándole al icono  en el campo Cuenta de Banco Fiduciaria. Luego darle a botón de Crear:

Fuente					
Contrato	Número de contrato	0001	Nombre Corto	FECC	
Participante	Código	00000002	Nombre Corto	MIDA	
	Identificación	8NT-1-12494			
Subcuenta	Código	00008013	Nombre Corto	credito comercial	
Proyecto	Código		Nombre Corto		
Cuenta de Banco Fiduciaria					
Cuenta Contable	Código Contable		Nombre Corto		
	Origen de los Fondos				

[Cuenta Bancaria \(De / A\)](#)
[Beneficiario](#)
[Información Adicional](#)
[Registro](#)

CREAR CANCELAR

Vista de Crédito	
Código	900000001164
Nombre Corto	credito comercial
Compañía	BDA01, Banco de Desarrollo Agropecuario (BDA01)
Código de Producto/Servicio	00000004-20190930, FIDEICOMISO 39 (00000004-20190930)
Fecha Efectiva	16/10/2019
Estado del Crédito	Agente(VIG)
Código producto externo	900000001164

Detalle del préstamo		
Deudor	Código	00000007
	Nombre Corto	COOPER,AMY
	Tipo de Identificación	Cédula de Identidad(CE01)
	No. de Identificación	00000007
	Estado	Activo(A)
	Tipo De Cuenta	
	Formación Legal	Natural(I)
	Tipo de Cliente	
	Número de Teléfono	02121234567
	E-mail	CORREO@ALENET.COM
	Distrito	CONVERSION(099)
	Región o Provincia	CONVERSION(099)
País	Panamá(PA)	
Afiliado Comercial	<input type="checkbox"/>	
Grupo	<input type="checkbox"/>	
Oficial de Cuenta / Oficial Fiduciario	<input type="checkbox"/>	
Línea de Crédito	<input type="checkbox"/>	
Línea de Crédito	<input type="checkbox"/>	

Moneda	Pab balboa(PAB)	Formula de pago	Interes sobre saldo deudor (Costa fijaX1)
Monto Solicitado	10,000.00		
Inicial	0.00	Deducible	0.00
Monto préstamo	10,000.00	Pct. Deducible	0.00

Información de Pago			
Periodo de préstamo	3	Tipo de Periodo	Años(Y)
Frecuencia de Pago	Semanal(S2)	Número de pagos	156
Periodo de gracia de capital	0	Periodo de gracia de Intereses	0
Gracia de Pago	0 Días		
Fecha de Inicio	18/09/2019	Día de Pago	25
Fecha del Primer Pago	25/09/2019		

Detalles de intereses			
¿Calcula Intereses?	SI	Indice de la Tasa de Int.	---No Aplica---(N/A)
Tipo de Interes	Fijo(FIX)	Tasa de indice	0.00000
Interes	5.00000	Puntos Sobre Indice	0.00000
Base de Cálculo	10000000	Patrón de Ajuste (Período)	0
Tipo de Calculo de Interes	Al vencimiento comercial (Períodos constantes)(M)	Patrón de Ajuste	
		Límite Puntos del Préstamo	0.00000
		Fecha de Ajuste de indice	16/10/2019

Cargos / Gastos

Cargos / Gastos 01	% Gastos de Mora	Pct / Monto	2.00000	Plazo Com. 01	Monto	0.00
Cargos / Gastos 02		Pct / Monto	0.00000	Plazo Com. 02	Monto	0.00
Cargos / Gastos 03		Pct / Monto	0.00000	Plazo Com. 03	Monto	0.00
Cargos / Gastos 04		Pct / Monto	0.00000	Plazo Com. 04	Monto	0.00
Cargos / Gastos 05		Pct / Monto	0.00000	Plazo Com. 05	Monto	0.00
Cargos / Gastos 06		Tasa / Monto	0.00000	Plazo Com. 06	Monto	0.00
Cargos / Gastos 07		Tasa / Monto	0.00000	Plazo Com. 07	Monto	0.00

Opciones de Cuota Balon

Cuota Balon	0.00	Inicio de Cuota Balon	18/09/2019
Intervalo Cuota Balon	0	Frecuencia de Cuota Balon	---Seleccionar Frecuencia---(0)
No. Cuotas Balon	0	Total Cuota Balon	0.00

Información Adicional

Centro de costo / Contrato	0001, FECC (00000001)
Participante	00006087, 00000002 - HALL, PAUL (00000002)
Cuenta de banco por defecto	ef755f8d9bca79d866314bf164447bd, Fondo Especial para Credito de Contingencia (FECC) (ef755f8d9bca79d866314bf164447bd)
Refinanciado	No
Refinanciado el	
En Recuperación	No
Decreto / Resolución	
Fecha de la Resolución	18/10/2019


NOTA IMPORTANTE

Para este proceso es necesario configurar 2 transacciones una con el código de **CRED_REFRE** que registrara al debe la cuenta puente y al haber la cuenta de banco, y la segunda con el código **CRED_REFREO** que será la que registre a la cuenta del producto de crédito al debe y al a ver rebaja la cuenta puente, es necesario utilizar esos códigos.

La transacción se crea con una situación de Pendiente de aprobar (PEND) (ver valor campo **Estado de Transacción**) para su posterior aprobación.

Para aprobar una transacción se debe seleccionar el registro y dar clic en el botón REQ. AUTORIZACION.

En caso de presentarse alguna condición de error, se presenta en pantalla el mensaje de error.

La opción de REQ. AUTORIZACION le coloca un sello al lado izquierdo del registro en el listado.

Si el sello aparece en **ROJO** significa que el usuario no tiene privilegios para autorizar la línea de crédito por lo que otro usuario con ese privilegio debe aprobar la operación

utilizando la opción de AUTORIZACIONES ruta Fideicomisos > Autorizaciones del módulo de Fideicomiso (ver documentación de esta opción).

Si el sello aparece en **VERDE** significa que la operación está autorizada (el usuario tiene privilegio para aprobar la operación).

Una vez aprobada la transacción el campo **Estado de Transacción** cambia al valor Aprobado (AP)

Luego se pueden desplegar dicha transacción para ver la contabilidad la cual registra a una cuenta puente contra la cuenta de banco.

-El otorgamiento del dinero al cliente puede ocurrir día, semanas y hasta un mes después por lo que el cronograma de pago que se genera al crear el crédito se va actualizar en el momento en que se realice la transacción de otorgamiento que sería CRED_REFREO

-Al realizar esta transacción de otorgamiento el cronograma va tomar como fecha de inicio la fecha de operaciones y se reconstruirá a partir de allí.

Seleccione crédito

Compañía: BDA01, Banco de Desarrollo Agropecuario

Préstamo: 900000001164

Tipo de Transacción: CRED_REFREO

EJECUTAR

NOTA: Emitir el cronograma de pagos antes de la aprobación del otorgamiento del crédito, para ver la actualización en la aprobación

Cronograma de Pagos

Mostrando: 1 - 50 de 156

SEL	Cuota Actual	Inicio Prox. Periodo	Fin periodo	Nro. de días	Fecha de vencimiento	Monto a Pagar	Monto préstamo	Capital	Cuota Balon	Interes	Monto de Comisión	Saldo capital	Interes	Préstamo	Fecha de Abono	Monto Pagado	Capital Pagado	Pago adelantado	Intereses Cobrados	Reestructurar a	Monto Pagar	Año del Periodo
<input type="checkbox"/>		1 18/09/2019	25/09/2019	7	02/10/2019	69.06	10,000.00	59.34	0.00	9.72	0.00	9,940.66	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		2 25/09/2019	02/10/2019	7	02/10/2019	69.06	9,940.66	59.40	0.00	9.66	0.00	9,881.27	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		3 02/10/2019	09/10/2019	7	09/10/2019	69.06	9,881.27	59.45	0.00	9.61	0.00	9,821.81	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		4 09/10/2019	16/10/2019	7	16/10/2019	69.06	9,821.81	59.51	0.00	9.55	0.00	9,762.30	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		5 16/10/2019	23/10/2019	7	23/10/2019	69.06	9,762.30	59.57	0.00	9.49	0.00	9,702.73	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		6 23/10/2019	30/10/2019	7	30/10/2019	69.06	9,702.73	59.63	0.00	9.43	0.00	9,643.11	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		7 30/10/2019	06/11/2019	6	06/11/2019	69.06	9,643.11	61.02	0.00	9.04	0.00	9,582.08	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		8 06/11/2019	13/11/2019	7	13/11/2019	69.06	9,582.08	59.74	0.00	9.32	0.00	9,522.34	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		9 13/11/2019	20/11/2019	7	20/11/2019	69.06	9,522.34	59.80	0.00	9.26	0.00	9,462.54	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019
<input type="checkbox"/>		10 20/11/2019	27/11/2019	7	27/11/2019	69.06	9,462.54	59.86	0.00	9.20	0.00	9,402.68	5.00000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.06	2019

-Al relizar la transaccion se otorgamiento se crea en estado pendiente de aprobacion

Otras Transacciones

SEL	Código	Nombre Corto	Fecha efectiva	Estado de Transacción	Pendiente por reverso	Tipo de Transacción	Moneda	Monto	Tasa de Cambio	Monto(Base)	Contrato	Forma de Desembolso	Anulado	Número de Cheque	Fecha Impresión de Cheque	Cheque Impreso Por
<input type="checkbox"/>	00011236	Otorgamiento de Credito	20/09/2019	Pendiente de aprobar(PEND)	No	CRED_REFREO, Otorgamiento de Credito	Pab	5,000.00	1.000000	5,000.00	0001, FECC (00000001)	Otro(OT)	No	0		
<input type="checkbox"/>	00013235	Cheque en Retendo	19/09/2019	Aprobada(AP)	No	CRED_REFRE, Cheque en Retendo	Pab	10,000.00	1.000000	10,000.00	0001, FECC (00000001)	Otro(OT)	No	0		

VISTAS

Mostrando: 1 - 2 de 2

La transacción se crea con una situación de Pendiente de aprobar (PEND) (ver valor campo **Estado de Transacción**) para su posterior aprobación.

Para aprobar una transacción se debe seleccionar el registro y dar clic en el botón REQ. AUTORIZACION.

En caso de presentarse alguna condición de error, se presenta en pantalla el mensaje de error.

La opción de REQ. AUTORIZACION le coloca un sello al lado izquierdo del registro en el listado.

Si el sello aparece en **ROJO** significa que el usuario no tiene privilegios para autorizar la línea de crédito por lo que otro usuario con ese privilegio debe aprobar la operación utilizando la opción de AUTORIZACIONES ruta Fideicomisos > Autorizaciones del módulo de Fideicomiso (ver documentación de esta opción).

Si el sello aparece en **VERDE** significa que la operación está autorizada (el usuario tiene privilegio para aprobar la operación).











Una vez aprobada la transacción el campo **Estado de Transacción** cambia al valor Aprobado (AP)

-Una vez aprobada se emitira el cronograma de pago el cual se debe actualizar como indicamos anteriormente

Información de Pago	
Período de préstamo: 3	Tipo de Periodo: Años(Y)
Frecuencia de Pago: Semanal(52)	Número de pagos: 156
Período de gracia de capital: 0	Período de gracia de Intereses: 0
Gracia de Pago: 0 Días	
Fecha de Inicio: 20/09/2019	Día de Pago: 27
Fecha del Primer Pago: 27/09/2019	

Detalles de Intereses	
¿Calcula Intereses?: Si	Índice de la Tasa de Int. ---No Aplica---(N/A)
Tipo de Interes: Fijo(FIX)	Tasa de Índice: 0.00000
Interes: 5.00000	Puntos Sobre Índice: 0.00000
Base de Cálculo: 1/060(360)	Patrón de Ajuste (Período): 0
Tipo de Cálculo de Interes: Al vencimiento comercial (Períodos constantes)(M)	Patrón de Ajuste: 0.00000
	Límite Puntos del Préstamo: 0.00000
	Fecha de Ajuste de Índice: 16/10/2019

Cronograma de Pagos

Mostrando: 1 - 50 de 156																						
SEL	Cuota Actual	Inicio Prox. Periodo	Fin período	Nro. de días	Fecha de vencimiento	Monto a Pagar	Monto préstamo	Capital	Cuota Balon	Interes	Monto de Comisión	Saldo capital	Interes	Préstamo	Fecha de Abono	Monto Pagado	Capital Pagado	Pago adelantado	Intereses Cobrados	Reestructurar	Monto a Pagar	Año del Periodo
<input type="checkbox"/>		1 20/09/2019	27/09/2019	7	27/09/2019	34.53	5,000.00	29.87	0.00	4.88	0.00	4,970.33	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		2 27/09/2019	04/10/2019	7	04/10/2019	34.53	4,970.33	29.70	0.00	4.83	0.00	4,940.83	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		3 04/10/2019	11/10/2019	7	11/10/2019	34.53	4,940.83	29.73	0.00	4.80	0.00	4,910.91	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		4 11/10/2019	18/10/2019	7	18/10/2019	34.53	4,910.91	29.76	0.00	4.77	0.00	4,881.15	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		5 18/10/2019	25/10/2019	7	25/10/2019	34.53	4,881.15	29.78	0.00	4.75	0.00	4,851.37	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		6 25/10/2019	01/11/2019	6	01/11/2019	34.53	4,851.37	30.49	0.00	4.04	0.00	4,820.88	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		7 01/11/2019	08/11/2019	7	08/11/2019	34.53	4,820.88	29.84	0.00	4.69	0.00	4,791.04	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		8 08/11/2019	15/11/2019	7	15/11/2019	34.53	4,791.04	29.87	0.00	4.66	0.00	4,761.16	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		9 15/11/2019	22/11/2019	7	22/11/2019	34.53	4,761.16	29.90	0.00	4.63	0.00	4,731.26	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>		10 22/11/2019	29/11/2019	7	29/11/2019	34.53	4,731.26	29.93	0.00	4.60	0.00	4,701.33	5.000000	9000000001164, % credito comercial (9000000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019

-El sistema permite a través de la opción Crear otras transacciones hacer los desembolsos en forma parcial es decir el otorgamiento del crédito, donde el cronograma tomara la fecha del segundo otorgamiento y actualizara desde la cuota donde se realice hacia las próximas cuotas en adelante, permaneciendo igual las cuotas anteriores a ese nuevo otorgamiento.

Otras Transacciones																
Mostrando: 1 - 3 de 3																
SEL	Código	Nombre Corto	Fecha efectiva	Estado de Transacción	Pendiente por reverso	Tipo de Transacción	Moneda	Monto	Tasa de Cambio	Monto(Base)	Contrato	Forma de Desembolso	Anulado	Número de Cheque	Fecha Impresión de Cheque	Cheque Impreso Por
<input type="checkbox"/>	00013227	Otorgamiento de Credito Cheque en Refrendo	28/09/2019	Aprobada(AP)	No	CRED_REFRE, Otorgamiento de Credito Cheque en Refrendo (CRED_REFRE)	Pab. balboa(PAB)	5,000.00	1.000000	5,000.00	0001, FECC (00000001)	Otro(OT)	No	0		
<input type="checkbox"/>	00013226	Otorgamiento de Credito Cheque en Refrendo	20/09/2019	Aprobada(AP)	No	CRED_REFRE, Otorgamiento de Credito Cheque en Refrendo (CRED_REFRE)	Pab. balboa(PAB)	5,000.00	1.000000	5,000.00	0001, FECC (00000001)	Otro(OT)	No	0		
<input type="checkbox"/>	00013235	Cheque en Refrendo	18/09/2019	Aprobada(AP)	No	CRED_REFRE, Cheque en Refrendo (CRED_REFRE)	Pab. balboa(PAB)	10,000.00	1.000000	10,000.00	0001, FECC (00000001)	Otro(OT)	No	0		
<div>DESPLEGAREXPORTARMODIFICARDUPLICARBORRAREARRE AUTORIZACIÓNDETALLE DE TRANSACCIÓNEMITIR CHEQUES/TRANSF. REVERSARRECHAZAR</div> <div>VISTASMostrar todos los Registros</div>																
Mostrando: 1 - 3 de 3																

-Se emite de nuevo el cronograma para observar los cambios con el segundo desembolso

Cronograma de Pagos

Mostrando: 1 - 50 de 156

SEL	Cuota Actual	Inicio Prox. Periodo	Fin periodo	Nro. de días	Fecha de vencimiento	Monto a Pagar	Monto préstamo	Capital	Cuota Balon	Interes	Monto de Comisión	Saldo capital	Interes	Préstamo	Fecha de Abono	Monto Pagado	Capital Pagado	Pago adelantado	Intereses Cobrados	Reestructurar	Monto a Pagar	Año del Periodo
<input type="checkbox"/>	1	20/09/2019	27/09/2019	7	27/09/2019	34.53	5,000.00	29.67	0.00	4.86	0.00	4,970.33	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	34.53	2019
<input type="checkbox"/>	2	27/09/2019	04/10/2019	7	04/10/2019	39.39	9,970.33	29.70	0.00	9.69	0.00	9,940.63	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	39.39	2019
<input type="checkbox"/>	3	04/10/2019	11/10/2019	7	11/10/2019	69.27	9,940.63	56.18	0.00	13.08	0.00	9,884.46	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.27	2019
<input type="checkbox"/>	4	11/10/2019	18/10/2019	7	18/10/2019	69.27	9,884.46	59.66	0.00	9.61	0.00	9,824.79	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.27	2019
<input type="checkbox"/>	5	18/10/2019	25/10/2019	7	25/10/2019	69.27	9,824.79	59.72	0.00	9.55	0.00	9,765.07	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.27	2019
<input type="checkbox"/>	6	25/10/2019	01/11/2019	6	01/11/2019	69.27	9,765.07	61.13	0.00	8.14	0.00	9,703.94	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.27	2019
<input type="checkbox"/>	7	01/11/2019	08/11/2019	7	08/11/2019	69.27	9,703.94	59.84	0.00	9.43	0.00	9,644.10	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.27	2019
<input type="checkbox"/>	8	08/11/2019	15/11/2019	7	15/11/2019	69.27	9,644.10	59.89	0.00	9.38	0.00	9,584.21	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.27	2019
<input type="checkbox"/>	9	15/11/2019	22/11/2019	7	22/11/2019	69.27	9,584.21	59.95	0.00	9.32	0.00	9,524.26	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.27	2019
<input type="checkbox"/>	10	22/11/2019	29/11/2019	7	29/11/2019	69.27	9,524.26	60.01	0.00	9.26	0.00	9,464.24	5.000000	900000001164, % credito comercial (900000001164)		0.00	0.00	0.00	0.00	No	69.27	2019

Reestructuración

-Es una funcionalidad con que cuenta el módulo de crédito que permite modificar condiciones de un crédito, cancelando el crédito original y generando un crédito nuevo en estado reestructurado

Crédito >Reestructuración

-Se presenta la siguiente pantalla:

Reestructuración

Usted tiene 26 mensajes

Búsqueda Rápida

Préstamo

FILTRO LIMPIAR FILTRO

Reestructuración

Mostrando: 0 - 0 de 0

SEL	Préstamo	Fecha efectiva	Situación	Tipo de Extensión	Tipo de Periodo	Nuevo Crédito	ID:
-----	----------	----------------	-----------	-------------------	-----------------	---------------	-----

DESPLEGAR MODIFICAR DUPLICAR BORRAR CREAR REQ. AUTORIZACIÓN

VISTAS Mostrar todos los Registros

Mostrando: 0 - 0 de 0

-Se le da al boton **Crear**

Reestructuración
 Crear Nuevo registro de Prorroga / Reestructuración

Compañía	BDA01, Banco de Desarrollo Agropecuario
Préstamo	MAP_008
Fecha Efectiva <small>AAAA-MM-DD (Y-m-d)</small>	2019-09-18
Situación	Pendiente(PEND)

Periodo de préstamo	2	Tipo de Periodo	Años(Y)
Formula de pago	Interes sobre saldo deudor (Couta fija)(1)	Frecuencia de Pago	Semanal(52)
Fecha del Primer Pago <small>AAAA-MM-DD (Y-m-d)</small>		Número de pagos	104
Periodo de gracia de capital	0	Periodo de gracia de Intereses	0

Asunción de adeudo

Deudor	Código	Nombre Corto

Información de intereses

Tipo de Interes	Fijo(FIX)	Indice de la Tasa de Int.	---No Aplica---(N/A)
Interes	5.00000 %	Tasa de indice	0.00000
Base de Cálculo	1/360(360)	Patrón de Ajuste (Periodo)	0
		Patrón de Ajuste	No Aplica
		Puntos Sobre Indice	0.00000

-Se selecciona la compañía y el credito a reestructurar y automaticamente se llenan los campos con lo que tiene parametrizado el producto como son **Periodo de Prestamo, Tipo de Periodo, Formula de Pago, Frecuencia de Pago, Tipo de Interes, Interese, Base de Cálculo** , se modifica por ejemplo el periodo de tiempo colocando en el campo **Próximo Pago** dandole al icono y seleccionando la fecha según la frecuencia del crédito

-Luego en esa misma pantalla se presenta el saldo de Capital, Intereses y Comisiones del crédito, los intereses deben ser o capitalizados, pagados o dispensados como nos indica la pantalla

Información Adicional de Comisiones

Cargos / Gastos 01	% Gastos de Mora	Comisión 01 (Pct / Monto)	2.00000	Plazo Com. 01	0
Cargos / Gastos 02		Comisión 02 (Pct / Monto)	0.00000	Plazo Com. 02	0
Cargos / Gastos 03		Comisión 03 (Pct / Monto)	0.00000	Plazo Com. 03	0
Cargos / Gastos 04		Comisión 04 (Pct / Monto)	0.00000	Plazo Com. 04	0
Cargos / Gastos 05		Comisión 05 (Pct / Monto)	0.00000	Plazo Com. 05	0

Detalle de Transacción

Cuenta de Banco	10000139780	Capital	10000.00	Pago	0.00	Saldo Final	10000.00
		Intereses	5.58	Pago	0.00	Capitalizar	0.00
				Capitalizar	0.00	Dispensar	0.00
						Saldo Final	5.58
Cargos / Gastos 01	% Gastos de Mora	Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00
Cargos / Gastos 02		Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00
Cargos / Gastos 03		Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00
Cargos / Gastos 04		Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00
Cargos / Gastos 05		Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00
				Pago	0.00	Capitalización	0.00
						Saldo Final	0.00

Información Adicional de Comisiones					
Cargos / Gastos 01	% Gastos de Mora	Comisión 01 (Pct / Monto)	2.00000	Plazo Com. 01	0
Cargos / Gastos 02		Comisión 02 (Pct / Monto)	0.00000	Plazo Com. 02	0
Cargos / Gastos 03		Comisión 03 (Pct / Monto)	0.00000	Plazo Com. 03	0
Cargos / Gastos 04		Comisión 04 (Pct / Monto)	0.00000	Plazo Com. 04	0
Cargos / Gastos 05		Comisión 05 (Pct / Monto)	0.00000	Plazo Com. 05	0

Detalle de Transacción											
Cuenta de Banco	10000139780	Capital	10000.00	Pago	0.00				Saldo Final	10000.00	
		Intereses	5.56	Pago	5.56	Capitalizar	0.00	Dispensar	0.00	Saldo Final	0.00
Cargos / Gastos 01	% Gastos de Mora	Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00	Dispensa	0.00	Saldo Final	0.00
Cargos / Gastos 02		Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00	Dispensa	0.00	Saldo Final	0.00
Cargos / Gastos 03		Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00	Dispensa	0.00	Saldo Final	0.00
Cargos / Gastos 04		Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00	Dispensa	0.00	Saldo Final	0.00
Cargos / Gastos 05		Monto	0.00	Pago	0.00	Capitalización	0.00	Dispensa	0.00	Saldo Final	0.00
Cargo por Reestructuración		0.00									

Crear Nuevo registro de Prorroga / Reestructuración			
Compañía	BDA01, Banco de Desarrollo Agropecuario		
Préstamo	MAP_008		
Fecha Efectiva	2019-09-18		
Situación	Pendiente(PEND)		
Periodo de préstamo	3	Tipo de Periodo	Años(Y)
Formula de pago	Interes sobre saldo deudor (Couta fija)(1)	Frecuencia de Pago	Semanal(52)
Fecha del Primer Pago	2019-10-23	Número de pagos	156
Periodo de gracia de capital	0	Periodo de gracia de Intereses	0

Asunción de adeudo	
Deudor	Código
Nombre Corto	

Información de intereses	
Tipo de Interes	Fijo(FIX)
Interes	5.00000 %
Base de Cálculo	1/360(360)
Indice de la Tasa de Int.	---No Aplica---(N/A)
Tasa de indice	0.00000
Patrón de Ajuste (Periodo)	0
Patrón de Ajuste	No Aplica
Puntos Sobre Indice	0.00000

-Una vez seleccionado la opción de los intereses por ejemplo pagar se le da al botón de **Crear**

-Se genera el registro en estado pendiente con la generación de un nuevo crédito dicho registro debe ser aprobado.

Reestructuración

Búsqueda Rápida

Préstamo

FILTRO LIMPIAR FILTRO

Reestructuración

Mostrando: 1 - 2 de 2

SEL	Préstamo	Fecha efectiva	Situación	Tipo de Extensión	Tipo de Periodo	Nuevo Crédito	ID
<input type="checkbox"/>	900000001191, credito comercial (900000001191)	2019-11-05	Aprobado(AP)	Asunción de adeudo(2)	Meses(M)	900000001195, MENDOZA, RIGOBERTO (900000001195)	1
<input type="checkbox"/>	900000001192, credito comercial (900000001192)	2019-11-05	Pendiente(PEND)	Reestructuración(1)	Semanas(W)	900000001196, credito comercial (900000001196)	2

DESPLEGAR MODIFICAR DUPLICAR BORRAR CREAR REQ. AUTORIZACIÓN

VISTAS Mostrar todo los Registros

Mostrando: 1 - 2 de 2

Una vez aprobado ir a Credito >Creditos y se ve el nuevo registro según lo que indica la restructuracion el credito, el credito original queda cancelado por restructuracion y el nuevo en estado vigente

<input type="checkbox"/>	900000001192	credito comercial	2019-11-04	2019-09-20	2019-10-11	Aprobado(AP)	Cancelado por Reestructuración(REEC)	Pab balboa(PAB)
--------------------------	--------------	-------------------	------------	------------	------------	--------------	--------------------------------------	-----------------

Asuncion de adeudo

Es una funcionalidad del modulo de credito que permite que la deuda sea traspasada a otro deudor

Credito>Reestructuracion

- Se despliega la pantalla igual a la de restructuracion donde solo se realiza el cambio del deudor y se cancela el monto de intereses y si tiene mora
- Se genera un registro donde muestra el credito original y el nuevo credito con el nuevo deudor
- Dicho registro debe ser aprobado

Reestructuración

Mostrando: 1 - 3 de 3

SEL	Préstamo	Fecha efectiva	Situación	Tipo de Extensión	Tipo de Periodo	Nuevo Crédito
<input type="checkbox"/>	900000001190, credito comercial (900000001190)	2019-11-05	Pendiente(PEND)	Asunción de adeudo(2)	Años(Y)	900000001197, SAMUDIO, EDUARDO (900000001197)

-Se le da al boton de REQ AUTIRIZACION

-El credito original queda en estatus cancelado por Asuncion de Adeudo y el nuevo credito en vigente

<input type="checkbox"/>		900000001190	credito comercial	2019-11-04	2019-09-18	2022-09-14	Aprobado(AP)	Cancelado por asunción de adeudo(ASU)	Pablo balboa(PAB)	Ley 24 - Natural Agrícola (000000004-20190930)	000000004-20190930, Fideicomiso FECC Ley 24 - Natural Agrícola (000000004-20190930)	10,000.00	0.00	0.00	10,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.
<input type="checkbox"/>																				
		DESPLEGAR	EXPORTAR	MODIFICAR	MODIFICAR - FECHA EFECTIVA	BORRAR	CREAR	REQ. AUTORIZACIÓN	CAMBIAR STATUS											
		VISTAS	Mostrar todo los Registros																	

Mostrando: 1 - 8 de 8

Detalles de intereses

¿Calcula Intereses?	Sí
Tipo de Interes	Fijo(FIX)
Tipo de Cálculo de Interes	Al vencimiento comercial (Períodos constantes)(M)
Interes	4.00000
Base de Cálculo	1/360(360)
Indice de la Tasa de Int	---No Aplica---(N/A)
Tasa de indice	0.00000
Puntos Sobre Indice	0.00000
Patrón de Ajuste (Período)	
Patrón de Ajuste	
Límite Puntos del Préstamo	0.00000
Intereses devengados	454,394.87
Intereses Cobrados	267,000.00

Para visualizar el comprobante contable generado en este proceso se debe seguir la ruta Contabilidad > Comprobantes Contables. Utilizar como criterio de FILTRO el valor **Devengo Intereses de Prestamos (PINTP)** en el campo **Origen**. Utilice el criterio Fecha Efectiva para ubicar los comprobantes del día. Seleccione el registro y de clic al botón DESPLEGAR

Compañía
Código 00031971

Origen Devengo Intereses de Préstamos(PINTP)

Estado --seleccionar de lista--

Código de Transacción
Código
Nombre Corto

Fecha Efectiva [MM/AA/YY]

Situación

Busqueda avanzada

FILTRO LIMPIAR FILTRO

Comprobantes Contables

Mostrando: 1 - 1 de 1

DESPLEGAR MODIFICAR BORRAR CREAR REQ. AUTORIZACIÓN REVERSAR

VISTAS ...Busqueda rápida...

Mostrando: 1 - 1 de 1

Al desplegar la vista del comprobante contable general, en la parte de asiento se verán las líneas para el crédito

Cálculo de Intereses de Mora

En el proceso de cierre el sistema calcula los intereses de mora para aquellos créditos que se encuentren en esa condición. Este proceso actualiza la información de los intereses de mora en el crédito y genera un comprobante contable con el detalle contable para cada crédito.

Una vez finalizado el cierre se observan los cambios en el crédito, como se muestra a continuación a desplegar el registro de crédito:

Préstamos

Búsqueda Rápida

Código	100046		
Nombre			
Compañía			
Deudor	Código	Nombre	Corto
Linea de Crédito	Código	Nombre	Corto
Situación del préstamo	---seleccione un estado--- ()		
Código de Producto/Servicio	Código	Nombre	Corto

FILTRO LIMPIAR FILTRO

Créditos: 1
Mostrando Créditos: 1 Al 1

SEL	Código	Nombre Corto	Fecha Efectiva	Fecha de Inicio	Fecha Final	Situación	Estado del Crédito	Moneda	Código de Producto/Servicio	Monto del Préstamo	Principal Instalment	Saldo capital	Intereses devengados	Intereses Cobrados	Monto de Reserva
<input checked="" type="checkbox"/>	100046	Crédito PR-FIN-SIMPLE - Saldo deudor	Oct 08, 10	Oct 02, 2010	Oct 09, 2010	Aprobado(AP)	Vencidos(VEN)	Usd estados unidos dólares(USD)	PR-FIN-SIMPLE, Crédito con fecha simple - saldo deudor (PR-FIN-SIMPLE)	100,000.00	14,285.74	100,000.00	1.98	0.00	0.00

☐
 DESPLEGAR MODIFICAR MODIFICAR - FECHA EFECTIVA BORRAR CREAR CRÉDITO REQ. AUTORIZACIÓN

VISTAS ...busqueda rápida...

Al desplegar el registro del crédito en la recuadro **Impuestos y Comisiones / Cargos/Gastos** se muestra el nuevo monto de intereses de mora.

Impuestos y Comisiones

Comisión 01	% Mora - Porcentaje de la cuota (P0002)	Pct / Monto	1.00000	Monto	3,279.20
Comisión 02		Pct / Monto	0.00000	Monto	0.00
Comisión 03		Pct / Monto	0.00000	Monto	0.00
Comisión 04		Pct / Monto	0.00000	Monto	0.00
Comisión 05		Pct / Monto	0.00000	Monto	0.00

Para visualizar el comprobante contable generado en este proceso se debe seguir la ruta Contabilidad > Comprobantes Contables. Utilizar como criterio de FILTRO el valor **Moras del Crédito (CRLF)** en el campo **Origen**. Utilice el criterio Fecha Efectiva para ubicar los comprobantes del día.

Seleccione el registro y de clic al botón DESPLEGAR

Comprobantes Contables

Código:

Fecha Efectiva: 2014-01-08

Estado: --seleccionar de lista-- ()

Situación: ()

Origen: Moras de credito (CRLF)

Compañía:

Código de Transacción: Nombre Corto:

FILTRO LIMPIAR FILTRO

Comprobantes Contables Encontrado(s): 1
Mostrando Comprobantes Contables: 1 Al 1

SEL	Código	Nombre Corto	Código de Transacción	Fecha efectiva	Grupo de libros	Periodo	Total de líneas	Debits (Base)	Credits (Base)	Balanceado	Asiento de Cierre	Estado	Reversada	Asiento reversado
<input checked="" type="checkbox"/>	00009119	Credit Late Fees(CRLF)	.0	Jan 08, 2014	AC, Actuals (AC)	5_5, C007-FINDEC (6_5)	14	156.63	156.63	Si	No	Aprobada(AP)	No	.0

☐ DESPLEGAR MODIFICAR BORRAR CREAR COMPROBANTE CONTABLE REQ. AUTORIZACIÓN REVERSAR

VISTAS: ...Busqueda rápida...

Al desplegar la vista del comprobante contable general, en la parte de asiento se verían las siguientes líneas para un crédito seleccionado de prueba:

Asientos Contables

Asientos Contables: 2
Mostrando Asientos Contables: 1 Al 2

SEL	Asiento Contable	Código Contable	Contrato / Centro de costo	Participante	Otros activo o pasivos	No. Ref. Item	Moneda	Débito	Crédito	Tasa de Cambio	Débito (Base)	Crédito (Base)
<input type="checkbox"/>	00009119, Credit Late Fees(CRLF) (00009119)	7140510100, INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADOS S/ PRESTAMOS (7140510100)	0001, FINDEC_MINCI (C47)	00000228, MICI (00000228)	AS00001307, Credito PR-FIN-SIMPLE - Saldo deudor (AS00001307)	100046	Usd estados unidos dólares(USD)	2.78	0.00	1.000000	2.78	0.00
<input type="checkbox"/>	00009119, Credit Late Fees(CRLF) (00009119)	7440010100, OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS (7440010100)	0001, FINDEC_MINCI (C47)	00000228, MICI (00000228)	AS00001307, Credito PR-FIN-SIMPLE - Saldo deudor (AS00001307)	100046	Usd estados unidos dólares(USD)	0.00	2.78	1.000000	0.00	2.78
								2.78	2.78	2.000000	2.78	2.78

☐ DESPLEGAR MODIFICAR DUPLICAR BORRAR CREAR ASIENTO CONTABLE

VISTAS: Un caso específico

Envío de Notificación por Nuevo Crédito

Una vez aprobado el desembolso, en el proceso de cierre diario el sistema va a enviar un correo electrónico al deudor con información del crédito y el detalle del cronograma de pago. Esta notificación se llama **Aviso de Préstamo** y se presenta con el siguiente contenido:

Aviso de Prestamo

Fecha: 25 de octubre de 2010

Señores

BANCO DE INVERSION

Ciudad

REF: Línea de Crédito bajo el Fideicomiso para el Financiamiento de la Competitividad y Productividad –

Préstamo No. 00000006

Estimados señores:

Por este medio le notificamos que el día 25 de octubre de 2010 hemos procedido a acreditar su cuenta No. en el Banco , la suma de B/. 60,000.00, producto del préstamo No. 00000006 otorgado bajo el Contrato Marco de Participación en el Programa del Fideicomiso para el Financiamiento de la Competitividad y la Productividad.

Tasa: 3.50000

Vencimiento: 14 de octubre, 2013

Adjuntamos la Tabla de Amortización.

Inicio Periodo	Fin Periodo	Dias	Cuota	Monto Crédito	Principal	Pct. Interes	Pago Interes	Pct. Reserva	Pago Reserva	Monto Pago	Saldo
14-10-2010	13-04-2011	181	1	60,000.00	9,574.50	3.50000	1,055.83	0.00000	0.00	10,630.33	50,425.50
14-04-2011	13-10-2011	183	2	60,000.00	9,733.18	3.50000	897.15	0.00000	0.00	10,630.33	40,692.32
14-10-2011	13-04-2012	183	3	60,000.00	9,906.35	3.50000	723.98	0.00000	0.00	10,630.33	30,785.97
14-04-2012	15-10-2012	185	4	60,000.00	10,076.61	3.50000	553.72	0.00000	0.00	10,630.33	20,709.36
16-10-2012	15-04-2013	182	5	60,000.00	10,263.89	3.50000	366.44	0.00000	0.00	10,630.33	10,445.47
16-04-2013	14-10-2013	182	6	60,000.00	10,445.47	3.50000	184.83	0.00000	0.00	10,630.30	0.00

Quedamos a su disposición para cualquier aclaración o información adicional que considere necesaria.

Atentamente,

Envío de Notificación por Vencimiento de Cuota

Para el caso de los vencimientos de cuota el sistema envía en el proceso de cierre diario un correo electrónico al deudor notificando el próximo vencimiento. Esta notificación se envía unos días antes del vencimiento (esos días de anticipación están definidos en la configuración inicial del sistema). Esta notificación se llama **Aviso al Vencimiento de Cuota** y se presenta con el siguiente contenido:

Fecha: 10 de abril de 2011

Señores

BANCO DE INVERSION

Ciudad

REF: Línea de Crédito bajo el Fideicomiso para el Financiamiento de la Competitividad y Productividad.

Préstamo No. 00000006

Estimados señores:

Hacemos referencia al préstamo No. 00000006 por la suma de 60,000.00 de fecha 14/10/2010 bajo el Contrato Marco de Participación en el Programa del Fideicomiso para el Financiamiento de la Competitividad y la Productividad.

Por este medio le notificamos que el próximo 13 de Abril de 2011 vence la cuota 1 por la suma de B/. 10,630.33, la cual cubre B/. 9,574.50 capital y B/. 1,055.83 intereses.

Agradecemos acreditar a la Cuenta de Ahorro (SA001) No. 123456 a nombre de en Banco Nacional de Panamá.

Atentamente,

Envío de Notificación por Cambio de Tasa

Para el caso de créditos con tasa variable, cuando de acuerdo a los parámetros corresponda efectuar el cambio de tasa, el sistema envía en el proceso de cierre diario un correo electrónico al deudor notificando esta variación. Esta notificación se llama **Aviso de Cambio de Tasa** y se presenta con el siguiente contenido:

Fecha: 10 de abril de 2011

Señores

BANCO DE INVERSION

Ciudad

REF: Línea de Crédito bajo el Fideicomiso para el Financiamiento de la Competitividad y Productividad.

Préstamo No. 00000025

Estimados señores:

Por este medio le notificamos que a partir del 10 de Abril de 2011 la tasa de interés ha sido cambiada a 3.65 %.

Atentamente,

Enviar Notificaciones

Vencimiento de Inversiones

Las notificaciones por vencimientos de inversiones se envían para aquellas compras de inversiones realizadas sobre un producto de inversión en particular, próximas a vencer y que en el contrato de fideicomiso tenga definido el grupo a quien se le va a enviar esta notificación.

Para ver el detalle de esta notificación consulte el documento “Documentación - FIDU - Notificaciones”.


Reportes de Crédito


Cronograma de Pago por Crédito

Una vez registrado el crédito o cuando se requiera, se puede emitir la tabla de amortización o cronograma de pago para visualizar las cuotas y sus detalles de intereses y capital. Para emitir un cronograma de pago, se debe seguir la siguiente ruta:

Créditos > Reportes > Cronograma de Pago

Se presenta la siguiente pantalla:



- En el campo **Compañía**, oprima la casilla ☒ y seleccione de la lista presentada la compañía que corresponda
- En el campo **Préstamo**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el código asignado al crédito
- Si el crédito ha sido modificado en el tiempo, ya sea por restructuración, cambio de tasa, etc. y tiene más de un registro de fecha efectiva, en el campo **Fecha Efectiva**, introduzca la última fecha efectiva del crédito o alguna anterior si desea consultar un cronograma anterior (formato AAAA-MM-DD)

Al dar clic en el botón FILTRO y se presenta el listado con el cronograma de pago:

Credit Payment Schedules

Mostrando: 1 - 12 de 12

SEL	Préstamo	Fecha efectiva	Cuota Actual	Inicio Prox.Periodo	Fin periodo	Nro. de días	Fecha de vencimiento	Monto préstamo	Capital	Interes	Saldo capital	Interes	Cuota Balon	Monto de Comisión	Monto a Pagar	Capital Pagado	Intereses Cobrados	Pago adelantado	Reestructurar
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		1 Jul 24, 13	Oct 19, 13	87	Oct 19, 13	180,000.00	0.00	3,480.00	180,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	3,480.00	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		2 Oct 19, 13	Jan 19, 14	92	Jan 19, 14	180,000.00	0.00	3,600.00	180,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	3,600.00	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		3 Jan 19, 14	Apr 19, 14	90	Apr 19, 14	180,000.00	0.00	3,600.00	180,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	3,600.00	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		4 Apr 19, 14	Jul 19, 14	91	Jul 19, 14	180,000.00	60,000.00	3,640.00	120,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	63,640.00	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		5 Jul 19, 14	Oct 19, 14	92	Oct 19, 14	120,000.00	0.00	2,453.33	120,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	2,453.33	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		6 Oct 19, 14	Jan 19, 15	92	Jan 19, 15	120,000.00	0.00	2,453.33	120,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	2,453.33	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		7 Jan 19, 15	Apr 19, 15	90	Apr 19, 15	120,000.00	0.00	2,400.00	120,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	2,400.00	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		8 Apr 19, 15	Jul 19, 15	91	Jul 19, 15	120,000.00	60,000.00	2,426.67	60,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	62,426.67	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		9 Jul 19, 15	Oct 19, 15	92	Oct 19, 15	60,000.00	0.00	1,226.67	60,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	1,226.67	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		10 Oct 19, 15	Jan 19, 16	92	Jan 19, 16	60,000.00	0.00	1,226.67	60,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	1,226.67	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		11 Jan 19, 16	Apr 19, 16	91	Apr 19, 16	60,000.00	0.00	1,213.33	60,000.00	8.000000 %	0.00	0.00	1,213.33	0.00	0.00	0.00	No
<input type="checkbox"/>	000005, Credito Arturo (000005)	Sep 03, 2013		12 Apr 19, 16	Jul 19, 16	91	Jul 19, 16	60,000.00	60,000.00	1,213.33	0.00	8.000000 %	0.00	0.00	61,213.33	0.00	0.00	0.00	No
<div> <input type="checkbox"/> DESPLEGAR <input type="checkbox"/> EXPORTAR <input type="checkbox"/> MODIFICAR <input type="checkbox"/> DUPLICAR <input type="checkbox"/> MODIFICAR - FECHA EFECTIVA <input type="checkbox"/> BORRAR <input type="button" value="CREAR"/> </div>																			

Mostrando: 1 - 12 de 12

Este listado dispone del botón **EXPORT** para extraer la data consultada a formato Excel.

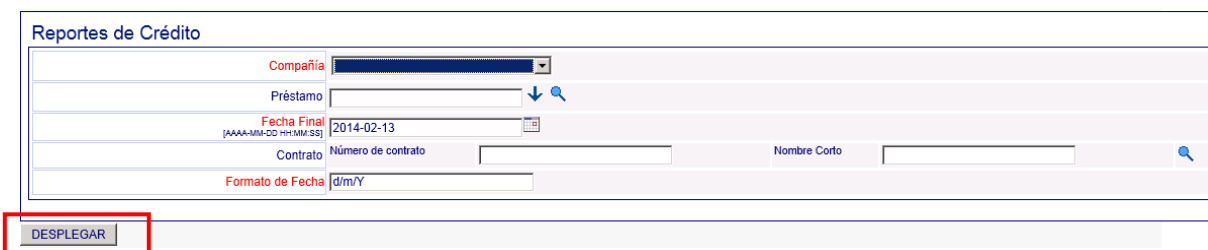
Cartera de Crédito




A través de esta opción se obtiene el listado de cartera de crédito. Este listado puede presentar todos los créditos de la compañía, o todos los créditos de un contrato de fideicomiso en particular o la información específica de un crédito.

Para emitir la cartera de crédito, se debe seguir la siguiente ruta:

Créditos > Reportes > Cartera de Crédito

Ingresa la información solicitada, como se muestra a continuación.



- En el campo **Compañía**, oprima la casilla ☒ y seleccione de la lista presentada la compañía que corresponda
- Si requiere emitir el reporte para un crédito es particular, en el campo **Préstamo**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el código asignado al crédito
- En el campo **Fecha Final**, el sistema coloca por defecto la fecha operativa. En caso de limitar la consulta solo para los créditos otorgados antes de una fecha específica introduzca esta fecha (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono  y seleccione la fecha
- Si requiere emitir el reporte para un contrato de fideicomiso, en el campo **Contrato** oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el contrato

Al dar clic en el botón DESPLEGAR y se presenta el listado Cartera de Créditos:

Reportes de Crédito

Compañía	BAT01, Banco Atlántida		
Préstamo	0165S04BBL009		
Fecha Final <small>(AAAA-MM-DD HH:MM:SS)</small>	2015-01-13		
Contrato / Centro de costo	Número de contrato	Nombre Corto	
Formato de Fecha	d/m/Y		

DESPLEGAR

Cartera de Créditos

Préstamos INBIRMAC (00000007)

Crédito	Nombre	Contrato	Monto de Préstamo	Fecha de Inicio	Fecha Final	No. Pagos	Cuota Actual	Pago	Principal	Intereses	OTROS CARGOS	Comision 20% sobre lo pagado	Saldo de Principal	Interes (%)	Cuotas vencidas	Monto Vencido	Interes Vencido
0165S04BBL009	ADELA MARIA KAFFATY ALVARADO	M01-65	207,390.60	27/07/2010	27/07/2015	60	54	4,065.61	3,720.24	245.37	0.00	0.00	170,709.91	11.00000	49.00	143,941.09	54,554.57

Estado de Cuenta por Crédito


A través de esta opción se obtiene un estado de cuenta por crédito. Este listado se puede emitir en forma general para todos los créditos de la compañía, para todos los créditos de un contrato de fideicomiso en particular, para un crédito específico o para todos los créditos de un deudor.

Para emitir el estado de cuenta de crédito, se debe seguir la siguiente ruta:





Créditos > Reportes > Edo. Cuenta Crédito



Ingresa la información solicitada, como se muestra a continuación.

Estado de Cuenta de Crédito

Compañía	BAT01, Banco Atlántida		
Contrato / Centro de costo	Número de contrato	Nombre Corto	
Código de Cuenta	Código	Nombre Corto	
Préstamo	<input type="text"/> 		
Deudor	Código	Nombre Corto	
Desde (AAAA-MM-DD)	2015-01-01		
Hasta (AAAA-MM-DD)	2015-01-14		
Moneda	<input type="text"/>		
Enviar a PDF	No		

GUARDAR

- En el campo **Compañía**, oprima la casilla ☒ y seleccione de la lista presentada la compañía que corresponda
- Si requiere emitir el estado de cuenta para un contrato de fideicomiso, en el campo **Contrato** oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el contrato
- Si requiere emitir el estado de cuenta para un fideicomitente en particular de un contrato de fideicomiso, en el campo **Código de Cuenta** oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el participante
- Si requiere emitir el estado de cuenta para un crédito en particular, en el campo **Préstamo**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el código asignado al crédito
- Si requiere emitir el estado de cuenta para un deudor en particular, en el campo **Deudor**, oprima el icono  para hacer una búsqueda y seleccione el deudor

- En el campo **Desde**, introduzca la fecha de inicio del estado de cuenta (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono  y seleccione la fecha
- En el campo **Hasta**, introduzca la fecha de fin del estado de cuenta (formato AAAA-MM-DD) o presione el icono  y seleccione la fecha
- En el campo **Enviar a PDF**, oprima la casilla ☒ y seleccione la opción SI en caso de desear el estado de cuenta en ese formato.

Al dar clic en el botón GUARDAR.



Si se seleccionó el formato PDF dar clic sobre [Descargar el Archivo](#) y se presenta el siguiente reporte:

Fecha: 31/08/2016

ESTADO DE CUENTA DE CRÉDITO
NOMBRE CONTRATO: CONTRATO DE FIDEICOMISO
NÚMERO DE FIDEICOMISO: 000092
DE 01 / 01 / 2015 HASTA 14 / 01 / 2015
EXPRESADO EN: LEMPIRAS(HNL)

Iglesia Catolica Parroquia San Isidro
 Ave. San Isidro, calle 9, en frente de la Municipalidad de la Ceiba.
 , ATLANTIDA 31101 Honduras
 Crédito: 00000003, Estado: Preparación

Movimiento del Crédito

Fecha	Descripción	Incremento	Disminución	Saldo
01 / 01 / 2015	Saldo Inicial			0.00

Intereses Devengados del Crédito

Fecha	Descripción	Incremento	Disminución	Saldo
	Saldo	0.00	0.00	0.00
Movimientos				

Mora Devengada del Crédito

Fecha	Descripción	Incremento	Disminución	Saldo
	Saldo Inicial			0.00