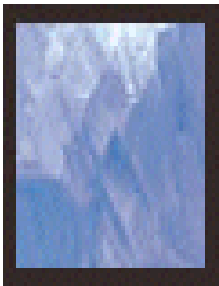
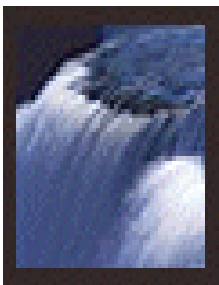


open



solid



powerful



modular

Manual de Usuario
Sistema ABANKS®



La información contenida en este documento **está sujeta a cambios sin notificación previa** y no representa compromiso alguno por parte de Arango Software International, INC. Estas modificaciones dependerán de los cambios que se realicen en el Sistema ABANKS, los cuales serán incluidos en versiones posteriores.

La información contenida en estos documentos es totalmente **"confidencial"**, por lo que es ilegal su copia para cualquier medio sin previa autorización. Además, ninguno de estos documentos podrá ser divulgado sin el permiso de Arango Software International, INC.

ABANKS®, Copyright 1996 Arango Software International, INC. Todos los derechos reservados.

ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS.....	1
OBJETIVOS.....	1
DOCUMENTACIÓN DESCRIPTIVA DE OPCIONES.....	2
APOYO ADMINISTRATIVO.....	2
DEFINICIÓN DE POLÍTICAS.....	2
<i>Mantenimiento</i>	2
Parámetros Generales.....	2
Subluplicaciones Relacionadas a productos / Rubros.....	3
Relación Contable por línea y transacción.....	4
<i>Reportes</i>	5
<i>Cierre Diario</i>	5
<i>Listados Estadísticos</i>	6
<i>Balance Historico Diario</i>	6
CONTABILIDAD.....	6
Generación de Entradas Contables.....	6
<i>Calendario del Sistema</i>	7
CONSULTAS DEL SISTEMA.....	8
<i>Registros de Control</i>	8
<i>Control de Procesos</i>	8
<i>Monitor de Proceso</i>	9
ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS.....	1
OBJETIVOS.....	1
DOCUMENTACIÓN DESCRIPTIVA DE OPCIONES.....	2
APOYO ADMINISTRATIVO.....	2
DEFINICIÓN DE POLÍTICAS.....	2
<i>Mantenimiento</i>.....	2
Parámetros Generales.....	2
Subluplicaciones Relacionadas a productos / Rubros.....	3
Relación Contable por línea y transacción.....	4
<i>Reportes</i>.....	5
<i>Cierre Diario</i>.....	5
<i>Listados Estadísticos</i>.....	6
<i>Balance Historico Diario</i>.....	6
CONTABILIDAD.....	6
Generación de Entradas Contables.....	6
<i>Calendario del Sistema</i>.....	7
CONSULTAS DEL SISTEMA.....	8
<i>Registros de Control</i>.....	8

<i>Control de Procesos</i>	8
<i>Monitor de Proceso</i>	9
SERVICIO AL CLIENTE	10
<i>Aperturas de líneas de crédito pasivas</i>	10
<i>Relacion de Líneas Originales y Recuperación</i>	10
<i>Modificacion de Líneas de Crédito Pasivas</i>	11
PROCESOS	11
<i>Identificacion de Fuentes Recursos</i>	11
<i>Asignación de recursos</i>	11
<i>Des-Preasignación de Recursos</i>	12
<i>Des-Asignación de Recursos</i>	12
<i>Disminución de Asignaciones</i>	12
<i>Aumento y Disminución de Líneas de Financiamiento</i>	13
<i>Aumento, Disminución e Incorporación de Sub Líneas</i>	13
<i>Cancelaciones</i>	13
<i>Ampliación de Plazos</i>	13
<i>Prorroga de Fecha de Vencimiento</i>	14
<i>Prorroga de Fecha de Asignación</i>	14
<i>Prórroga Fecha Límite de Desembolsos</i>	14
<i>Comisiones</i>	15
<i>Comisiones para Líneas de Financiamiento</i>	15
<i>Apertura de Desglose</i>	16
<i>Aumento y Disminución de Desgloses</i>	16
<i>Pago de Comisiones por Líneas</i>	16
<i>Pagos de Comisiones por Desglose</i>	16
<i>Débito/Crédito a Comisiones por Línea</i>	17
<i>Débito/Crédito a Comisiones por Desglose</i>	17
<i>Reversiones</i>	17
<i>Cambio de Fuentes de Recursos</i>	18
<i>Ajuste de condiciones Financieras</i>	18
<i>Solicitudes de Reembolso</i>	18
<i>Invalidar Solicitudes de Reembolso</i>	18
REPORTES	19
<i>Aperturas</i>	19
<i>Ajuste de Condiciones Financieras</i>	19
SERVICIOS GERENCIALES	20
CONSULTAS	20
<i>Generales de la Línea de Crédito</i>	20
<i>Consulta Actividad Línea Crédito</i>	20
<i>Consulta de Comisiones de la Línea</i>	21
<i>Consulta por Línea Financiera</i>	22
<i>Líneas de Crédito por Fuente</i>	22
<i>Líneas de Créditos por País</i>	23
<i>Líneas de Crédito por Destino</i>	24
<i>Consulta de Pre-Asignaciones</i>	24

<i>Consulta por Contrato</i>	25
<i>Consulta de Solicitudes de Reembolso</i>	25
REPORTES	26
<i>Avisos de Vencimiento</i>	26
Fecha de Línea.....	26
Fecha Límite de Asignación	26
Fecha Límite de Desembolso.....	27
<i>Líneas Canceladas</i>	27
<i>Líneas Vencidas</i>	27
<i>Antigüedad de Pre-asignaciones</i>	27
<i>Estados de Cuenta de Línea</i>	27
<i>Saldos Disponibles de la Fuentes de Recursos</i>	27
<i>Listado de las Fuentes de Recurso</i>	27
<i>Resumen de Préstamos por Fuentes</i>	28
<i>Recuperaciones de Capital por Sector y Programa</i>	28
<i>Relacion de Préstamos por fuente y Programa</i>	28
<i>Relacion de Préstamos por programas</i>	28
<i>Desglose de Fuentes acreedoras por recup. De sub prestamos</i>	28
<i>Lista de Chequeo Desglose para Fuentes Acreed. Sub Préstamos</i>	28
<i>Desglose de Fuentes Acreed. Por recup. De Sub. Préstamos</i>	28
<i>Resumen por Fuentes Cuotas en Mora</i>	29
<i>Recibo de Cuota Amortizacion</i>	29
<i>Resumen de Movimiento de Cartera por programa</i>	29
<i>Resumen de Movimiento Cartera por Fuente</i>	29
<i>Listado de Consulta de Movimientos</i>	29
<i>Situacion de Líneas externas</i>	29
<i>Reembolsos Pendiente por Preparar</i>	30
<i>Solicitudes de Reembolses</i>	30
<i>Reporte de Saldos y Comisiones</i>	30
<i>Balance Cartera por Tipo de recursos y Programas</i>	30

ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS

OBJETIVOS

- Administrar y controlar cada una de las transacciones que se pueden realizar con una Línea de Financiamiento otorgada por una fuente de recursos.
- Permitir la apertura de la Línea de Financiamiento determinando la disponibilidad de la línea para respaldar proyectos.



DOCUMENTACIÓN DESCRIPTIVA DE OPCIONES

APOYO ADMINISTRATIVO

DEFINICIÓN DE POLÍTICAS

Mantenimiento

En este menú se definen todos los parámetros que son el núcleo para el buen aprovechamiento y funcionamiento del sistema.

Parámetros Generales

BLP0100

Esta pantalla permite dar mantenimiento a los parámetros generales que controlan el funcionamiento y la administración de las líneas de financiamiento.

Parámetros Generales

Líneas por Subaplicación Relacionadas

Asignación de Número y Plazos

Siguiente Número Línea:

Período Corto Plazo:

Días para Corto Plazo:

Período Mediano Plazo:

Días para Mediano Plazo:

Recuperación Por

Porcentaje

Participación en Desembolso

Pase Contable

Automático Detallado

Manualmente Resumido

Días para Solicitud

Reembolso por Recibir:

Nivel de la Sublínea

Línea Financiera

Aplicación

Meses de Historia

Líneas Canceladas:

Balance Diario:

Interfases

Interface con solicitudes

Con Solicitud de Desembolso

Tasa Impuesto:

La Aprobación Afecta Disponibilidad

El Pago Pasivo Afecta la Línea

Con Cuadre Forzado

Cuenta:



Subaplicaciones Relacionadas a productos / Rubros

BLP1005

Permite personalizar el producto a utilizar dentro de cada una de las aplicaciones designadas .

Subaplicaciones Relacionadas a Productos \ Rubros

Datos Relacionados

Subaplicación Relacionada	Producto \ Rubros	Moneda
BCM 200 SUBAPLICACIÓN DE BCM	2 VENTA DE TRAVEL CHECKS	1
BMD 101 MACROTITULO ESTANDARIZADO CC	7 RECOMPRAS ACTIVAS	1
...
...
...

BLOQUE: DATOS RELACIONADOS

Subaplicacion Relacionada

Corresponde a la subaplicacion definida para relacionar

Producto / rubros

Corresponde al producto a relacionar mediante el parámetro



Reportes

Menú que presenta los diferentes reportes de los parámetros generales. Para consultar de manera impresa o pantalla todos los parámetros y así llevar una buena gestión y administración de las líneas de financiamiento, que en este sistema se definan.

Cierre Diario

BLP0030

Esta opción permite generar el cierre diario de la Línea de Crédito que generará las estadísticas y el calculo de comisiones. Además el proceso de cierre se encarga de retirar del sistema las pre-asignaciones que ya hayan cumplido la cantidad de días límites que se le hayan definido según el sector institucional al que pertenecen. Los días de vencimientos de las pre-asignaciones por sector institucional se parametriza en el Módulo General, en la opción Apoyo Administrativo/ Definición de Políticas / Parámetros Generales / Parámetros Financieros / Sector Institucional.

Fecha Anterior:	29-12-2000
Fecha Hoy:	02-01-2001
Fecha Proxima:	03-01-2001
Primer Dia Habil Mes:	02-01-2001
Ultimo Dia Habil Mes:	31-03-2000

Desea Ejecutar el Cierre con el Commit?

Aceptar



Listados Estadísticos

BLP0289

Esta impresión muestra los movimientos efectuados en el día. De esta manera facilita el control de todas las transacciones realizadas por cada tipo de líneas y su contabilización.

Balance Historico Diario

BLP0150

Listado de los balances diarios de cada línea de crédito.

Contabilidad

Estas opciones permiten seleccionar cada uno de los procesos que se deben realizar para la generación y posterior pase de las partidas contables correctas para la ejecución del Proceso Contable en el Modulo de Mayor General.

Generación de Entradas Contables

BLP0290

La generación de asientos contables es el proceso que arma la contabilidad del auxiliar utilizando la información procesada en el proceso de cierre diario, para la generación de los asientos contables, el sistema se basa en las estadísticas generada si la contabilidad fuese acumulada y del archivo de movimientos actualizados la utilidad financiera requiera la contabilidad desglosada.

Comprobantes Contables		Acciones
Fecha Desde:	<input type="text" value="30-08-2005"/>	<input type="button" value="Generar"/>
Fecha Hasta:	<input type="text" value="30-08-2005"/>	
Fecha Movimiento:	<input type="text" value="30-08-2005"/>	



Calendario del Sistema

BMG017

Opción que permite ingresar la fecha de Proceso del Módulo. Todas as aplicaciones ABANKS poseen la opción de calendario, la cual mediante el ingreso de una fecha determinada (Generalmente la fecha actual), calcula una serie de fechas críticas para la operación del módulo y se logra que las mismas se calculen una vez, durante el día y permanezcan vigentes hasta la próxima ejecución del 'calendario'. Este es el primer proceso a ejecutar en un día de operaciones y por ende marca el inicio del mismo.

Calendario del Sistema

Definición de Fecha

Código Aplicación: [] [] ¿Fecha Integrada?

Fecha de Hoy: [] []

Próxima Fecha: [] []

Fecha Anterior: [] []

Periodos

	Mensual	Bimestral	Trimestral	Semestral
Primer Día Periodo:	[]	[]	[]	[]
Primer Día Hábil del Periodo:	[]	[]	[]	[]
Ultimo Día del Periodo:	[]	[]	[]	[]
Ultimo Día Hábil del Periodo:	[]	[]	[]	[]
Número del Periodo:	[]	[]	[]	[]
Mes Inicial del Periodo:	[]	[]	[]	[]
Mes Final del Periodo:	[]	[]	[]	[]



CONSULTAS DEL SISTEMA

Esta pantalla permite verificar que los registros de control estén correctos y monitorear los procesos del Módulo de depósitos monetarios.

Registros de Control

BMG178

En esta consulta se verifica las fechas en las que se encuentran las principales tablas del sistema, tales como maestro, movimientos, historia. El estado de estos archivos es para controlar los procesos del cierre si terminaron satisfactoriamente. Además muestra información si el calendario ya fue actualizado a la fecha en que está este módulo.

Aplicación:	
BLP	LINEAS PASIVAS

Proceso	
Calendario Integrado:	Anterior: 29-12-2000 Hoy: 02-01-2001
Maestro: 1	Anterior: 29-12-2000
Estadístico: 1	Anterior: 29-12-2000
Movimiento: 2	Hoy: 02-01-2001

Control de Procesos

BMG076

Esta pantalla permite dar mantenimiento al control de procesos, determinando la secuencia en que deberán realizarse estos para asegurar su buen funcionamiento.



Control de Procesos

Número de Proceso: 01 CALENDARIO

Proceso Previo: []

Nombre de Programa: BMG017

Aplicativo: BLP Fecha de Ultima Ejecución: 30/09/1999

Requerido Proceso Ejecutado

Periodicidad

- Diario
- Semanal
- Mensual
- Trimestral
- Semestral
- Anual

Tipo de Proceso

- PL*SQL
- Reporte
- Proc C
- Forma

Monitor de Proceso

BMG077

Esta pantalla nos permite tener una consulta general de los procesos que han sido ejecutados, la fecha y su estado.

Monitor de Procesos

LINEAS PASIVAS

Proceso	Descripción	Origen	Tipo Proc.	Requerido	Ejecutado
BLP	1 CALENDARIO		1	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
BLP	2 CIERRE DIARIO		4	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
BLP	3 GENERACION PROCESO CONTABL		4	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
BLP	4 PASE CONTABLE		4	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

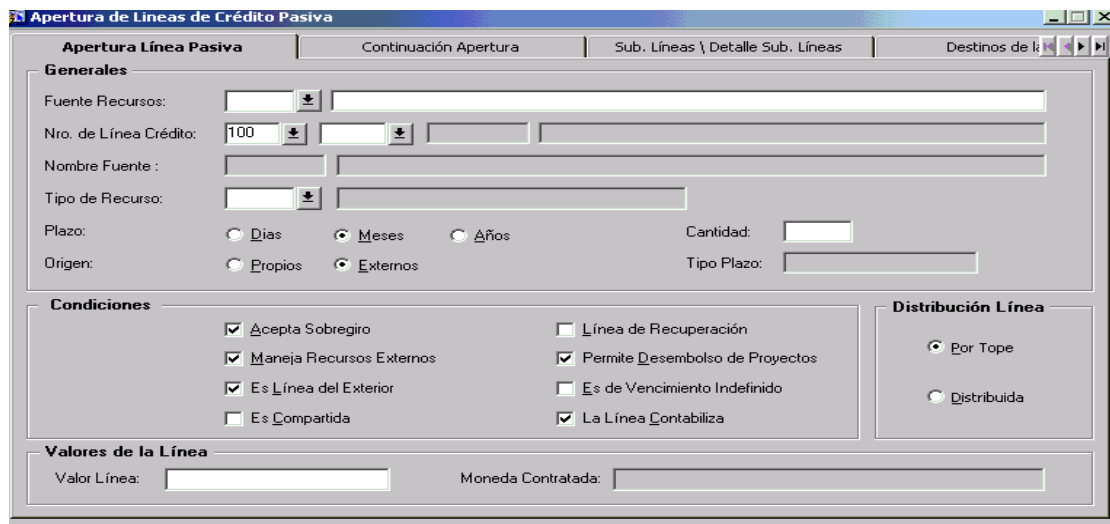
SERVICIO AL CLIENTE

En este menú están las opciones que permitirán mantener al día la información de la línea de crédito, es decir, cada una de las transacciones que afectaran en un momento dado sus disponibilidad para financiar proyectos y permitirán establecer cual es la situación general de las fuentes y sus recursos. Permiten ingresar líneas, ampliar sus plazos, administrar comisiones, afectar disponibilidades, etc.

Aperturas de líneas de crédito pasivas

BLP0210

Esta opción permite capturar y dar mantenimiento a la información descriptiva de la línea de crédito, tal como: la agencia fuente de los recursos, descripción de la línea, tipo de recurso, fecha de apertura, vencimiento y fechas límites, etc. las cuales en conjunto con la información financiera de la línea como su valor y moneda definen las características del elemento más importante del módulo de administración de recursos.



Relacion de Líneas Originales y Recuperación

BLP0209

Corresponde a la relacion entre la linea receptora del credito y la que hara el papel de receptor de los pagos, cuya relacion es necesaria para evaluar el nivel de endeudamiento.



Modificación de Líneas de Crédito Pasivas

BLP5001

De acuerdo a los datos que se presentan, permite la modificación de los mismos.

PROCESOS

Este sub menú agrupa las transacciones que afectaran la disponibilidad, saldos y status de las líneas de crédito.

Identificación de Fuentes Recursos

BLP0308

Corresponde a relacionar manualmente las operaciones a las líneas de crédito pasivas.

Pre- asignación de recursos

BLP0310

Permite reservar recursos de las Líneas de crédito asociándola a una solicitud de crédito. Estas serán expresadas en pesos centroamericanos y aumentará el valor asignado de la línea y disminuirá el valor disponible.

Asignación de recursos

BLP0320

Permite realizar una asignación en base a una pre-asignación o directamente en el caso que la línea del cliente aprobada sea global. La asignación nace en el momento en que la solicitud fue aprobada y se ha creado la línea de crédito del cliente y en el proceso se disminuye lo preasignado y aumenta lo asignado. En caso que la línea del cliente sea una línea global, no se realiza pre asignación de recursos sino que se asignan los mismos directamente. Cuando la línea no es global al introducir el número de solicitud el sistema recupera automáticamente las pre asignaciones asociadas para realizar la correspondiente asignación.



Des-Preasignación de Recursos

BLP0311

Esta opción permite cambiar las fuentes de recursos una vez realizada la pre asignación seleccionando las fuentes que se desean des preasignar y especificando las nuevas fuentes. La suma de las fuentes que se estan des preasignando debe ser igual a la suma de las nuevas fuente que las van a a reemplazar. Esta transacción aumenta la disponibilidad de la fuente de recursos que se des preasigna.

Además la pantalla funciona tambien para el caso de dejar sin efecto una pre asignación para una solicitud de crédito (“reversar”), para esto se deben seleccionar todas las pre asignaciones y no se especifican nuevas fuentes. Si este es el caso y se desea realizar nuevamente la transacción de pre asignación, se debe entrar a esta opción ya explicada en páginas anteriores.

Des-Asignación de Recursos

BLP0311

Esta opción permite cambiar las fuentes de recursos una vez realizada la asignación de recursos a una línea del cliente. Esto se realiza seleccionando las fuentes que se desean des asignar y especificando las nuevas fuentes. La suma de las fuentes que se estan des asignando debe ser igual a la suma de las nuevas fuente que las van a a reemplazar. Esta transacción aumenta la disponibilidad de la fuente de recursos que se des asigna.

Además la pantalla funciona tambien para el caso de dejar sin efecto una asignación. Para esto se marcan todas las asignaciones de la línea del cliente y no se especifican nuevas fuentes. Esto da como resultado que las preasignaciones asociadas , si las tiene, que dan disponibles para su asignación posterior (“reversación”).

Disminución de Asignaciones

BLP0322

Esta opción permite que a la momento que ocurra una disminución del valor de la línea del cliente o una cancelación de la misma, se liberen los recursos que ya tenía reservados, esto para aumentar la disponibilidad.



Aumento y Disminución de Líneas de Financiamiento

BLP0240

Opción que permite realizar el aumento o disminución del valor de Línea de Crédito. Estas transacciones aumentan o disminuyen la disponibilidad. El sistema hace una diferenciación en el caso en que la línea esté formalizada o no, es decir existen transacciones de aumento y disminución para líneas formalizadas y para las no formalizadas.

Al momento de realizar esta transacción se valida que la línea esté vigente. En el caso de realizar una disminución, el sistema valida que la misma sea por el disponible, ya que no se podría disminuir el valor de la línea si tuviera operaciones asociadas a ella que pudiesen quedasen sin respaldo.

Aumento, Disminución e Incorporación de Sub Líneas

BLP0241

Cuando se realiza un aumento o disminución en el valor de la línea de crédito, se deben realizar los ajustes necesarios en el valor de la sub línea, ya sea aumentando, disminuyendo o incorporando sublíneas, siempre y cuando el total de los nuevos valores concuerde con el valor de la línea. En algunos casos no se ha realizado ninguna transacción que afecte el valor de la línea, pero se desea poder manipular los valores de las sub líneas, esta pantalla también permite realizar esto, pero siempre verificando las disponibilidades de las sub líneas.

Cancelaciones

BLP0270

Esta pantalla permite cancelar una Línea de Crédito, asegurándose antes de que la línea de crédito no mantenga compromisos. En el caso de no utilizar la línea de crédito al 100% (Renuncia completa) valida que no existan operaciones bajo esa línea de crédito, en el caso de existir operaciones bajo esa línea de crédito estas deberán ser transferidas a otras líneas mediante el proceso de Transferencia de Fondos.

Este proceso cambia el estado de la línea validando lo mencionado en el párrafo anterior.

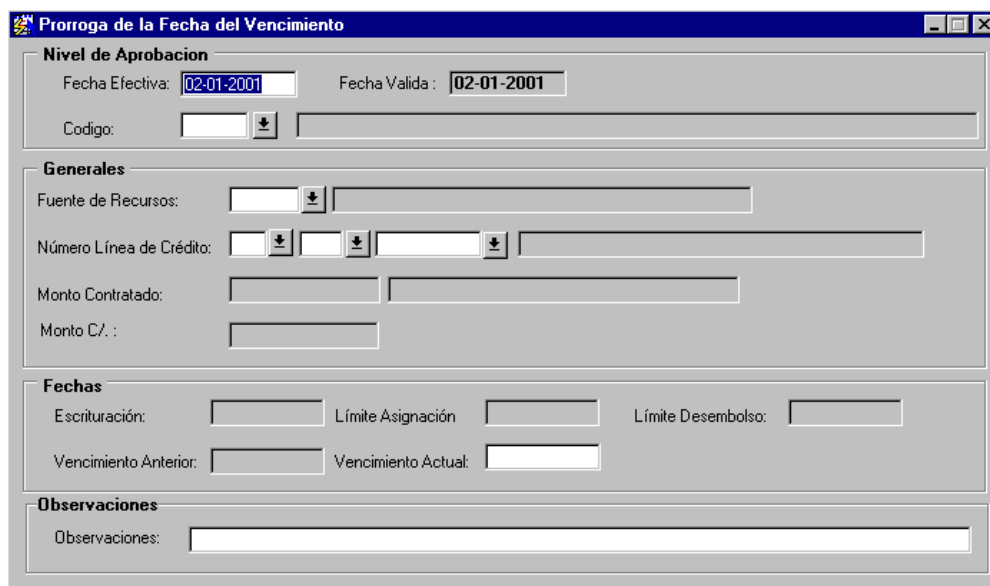
Ampliación de Plazos

Este conjunto permite realizar las transacciones de prórrogas en las fechas límites de asignación y desembolso de las líneas y de la fecha de vencimiento.

Prorroga de Fecha de Vencimiento

BLP0271

Esta transacción extiende la fecha de vencimiento de la línea aumentando su periodo de vigencia.



The screenshot shows a software window titled "Prorroga de la Fecha del Vencimiento". It contains several sections:

- Nivel de Aprobacion:** Includes fields for "Fecha Efectiva:" (02-01-2001) and "Fecha Valida:" (02-01-2001), and a "Codigo:" field with a dropdown arrow.
- Generales:** Includes fields for "Fuente de Recursos:" (with a dropdown arrow), "Número Línea de Crédito:" (with three dropdown arrows), "Monto Contratado:" (with two input fields), and "Monto C/." (with one input field).
- Fechas:** Includes fields for "Escrituración:", "Límite Asignación:", "Límite Desembolso:", "Vencimiento Anterior:", and "Vencimiento Actual:".
- Observaciones:** Includes a text area for "Observaciones:".

Prorroga de Fecha de Asignación

BLP0273

Esta transacción permite extender el periodo en que se pueden realizar asignaciones con los recursos de la línea aumentando la fecha límite de asignación.

Prórroga Fecha Límite de Desembolsos

BLP0271

Esta transacción extiende el plazo para realizar los desembolsos de las asignaciones de una línea de crédito, al permitir aumentar la fecha límite de desembolso.



Comisiones

Permite la administración de todos los aspectos concernientes a la administración de las comisiones sobre saldos de las líneas, incluyendo pagos, ajustes y el mantenimiento general de las mismas.

Comisiones para Líneas de Financiamiento

BLP0213

Una vez formalizada la línea de financiamiento, si se especifica que calcula comisión y se definen los niveles, se procede a registrar que comisiones son las que se van a calcular , la tasa o el monto , sobre que saldo y el periodo.

Tipo de Gasto/Comisión	Inic. Calculo	Fin Calculo	Frec.	Maneja Frecuencia	Prox. Pago	Tasa	Monto	Base	Vc	Tp	Valor_acumulado	Valor_Vencido	
27 COMISION ADMINISTRA	31-12-1998	31-08-2000	1	Si	31-01-1999	.0200			T	V	P	3,500.05	0.00
28 COMISION AGENTE	31-12-1998	31-08-2000		No	31-12-1999		700.00		T	V	P	4,900.00	0.00



Apertura de Desglose

BLP0215

Esta opción permite desglosar la línea pasiva en varias porciones. Esto para poder especificar diferentes montos sobre los cuales poder hacer los cálculos de comisión.

Se pueden crear n desgloses, siempre y cuando la suma total de estos no supere el valor de la línea. Para efectos de las Líneas reembolsables debe crearse por lo menos un desglose aunque no calcule comisión, esto para efectos de al momento de crear el contrato del préstamo por pagar se puede asociar esta a la línea y desglose correspondientes para efectos de cálculos de la disponibilidad.

Al momento de la formalización de la línea de crédito se le indica al sistema si la línea calculará comisión o no y el nivel al que se realizará el calculo (nivel de línea, nivel de desglose o ambos).

Aumento y Disminución de Desgloses

BLP0216

Esta opción permite aumentar o disminuir el valor de los diferentes desgloses bajo una línea de crédito siempre y cuando la suma total de los mismos no sobrepase el valor de la línea.

Pago de Comisiones por Líneas

BLP0217

Permite hacer el pago de las comisiones que han sido calculadas a nivel de la línea. Además permite seleccionar la forma de pago para la transacción, estableciendo las interfaces necesarias con el módulo de Bancos y Corresponsales si la forma de pago seleccionada esta asociada con este módulo.

Pagos de Comisiones por Desglose

BLP0218

Permite hacer el pago de las comisiones que han sido calculadas a nivel de desglose de la línea. Además permite seleccionar la forma de pago para la transacción, estableciendo las interfaces necesarias con el módulo de Bancos y Corresponsales si la forma de pago seleccionada esta asociada con este módulo.



Débito/Crédito a Comisiones por Línea

BLP0219

Esta opción permite realizar ajustes ya sean débito o crédito a los valores acumulados y vencidos de las comisiones a nivel de línea dejando como rastro un movimiento ya sea de ajuste débito o ajuste crédito a comisiones por línea..

Débito/Crédito a Comisiones por Desglose

BLP0220

Esta opción permite realizar ajustes ya sean débito o crédito a los valores acumulados y vencidos de las comisiones a nivel de desglose dejando como rastro un movimiento ya sea de ajuste débito o ajuste crédito a comisiones por desglose.

Reversiones

BLP0150

Para cada transacción que se realice en este sistema(excepto la pre asignación, asignación, ajuste de condiciones financieras, transferencia, existe este proceso que la reversa, permitiendo que lo que se había aplicado no se refleje en la línea. Siempre dejando el registro con un estado que muestra, la reversión y la transacción efectuada.

En el sistema solo se pueden reversar transacciones del día, y la reversión de las transacciones de una misma línea se ejecutan en orden es decir, de la más reciente a la menos reciente.

Las transacciones que no tienen reversión tienen sus propias transacciones que las dejan sin validez o permiten hacer ajustes.

También existen transacciones que son generadas via interfaces de otros módulos.



Cambio de Fuentes de Recursos

BLP0700

Proceso que efectúa el traslado de todas las operaciones amparadas por una línea de crédito a otra. Este proceso permitirá trasladar fondos de una línea a otra, produciendo como resultado una disminución de la disponibilidad en la línea que está recibiendo la operaciones y un aumento en la disponibilidad en la línea origen, o sea la que originalmente amparaba las operaciones.

Este proceso valida que las líneas de crédito a las que se están transfiriendo los fondos tengan suficientes recursos disponibles para asignación o pre asignación y desembolsos.

Ajuste de condiciones Financieras

BLP0170

Permite modificar las condiciones financieras que se definieron a la línea de financiamiento en el momento de la apertura, específicamente en el registro de la sub línea.

Solicitudes de Reembolso

BLP0201

Esta opción permite registrar la solicitudes de reembolso que se realizan a las agencias fuentes de los recursos. Una vez recibido el reembolso y registrado el préstamo por pagar, la solicitud se marca como recibida, y se actualiza con el valor recibido y el número con el quedó registrado el reembolso en el módulo de préstamos por pagar.

Invalidar Solicitudes de Reembolso

BLP0203

Esta opción permite dejar sin validez una solicitud de reembolso en el caso en que la solicitud sea rechazada o cancelarla en los casos en que haya error en los datos de la solicitud.



REPORTES

Este grupo de reportes permite listar la información de la apertura de la línea y el detalle de los movimientos generados por la modificación o ajuste a las condiciones financieras.

Aperturas

BLP3614

Permite listar toda la información descriptiva que se ingresó en el momento de la apertura de la línea de crédito, incluyendo la información sobre las sub líneas, la formalización y condiciones financieras de la misma.

Ajuste de Condiciones Financieras

BLP3613

Lista todas las transacciones de ajuste de condiciones financieras que se hayan realizado en el Módulo.



SERVICIOS GERENCIALES

CONSULTAS

Las siguientes opciones son utilizadas para realizar las diferentes consultas a la Línea de Crédito.

Generales de la Línea de Crédito

BLP0400

Consulta que muestra todas las los atributos que se negociaron para la apertura de una línea de financiamiento.

Generales de la Línea de Crédito Pasiva

Generales I | Generales II | Sublíneas | Detalle Sublíneas | Destinos Línea

Datos

Fuente: []
Agencia: []
Subaplicación: []
Número Línea Crédito: []
Funcionario: []
Origen del Recurso: []
Tipo de Origen: []
Tipo Plazo: [] Plazo: []
Código Estado: [] Distribución de la línea: []

Comisiones
Movimientos

Tipo de Línea

Revolvente
 Decreciente

Fechas

Fecha Apertura: []
Fecha Firma Contrato: []
Fecha Vencimiento: []
Fecha Límite Asignación: []
Fecha Límite Desembolso: []

Montos

Valor Línea []
Contratado: []

Liquidación Mensual

Calendario
 Comercial

Liquidación Anual

Calendario
 Comercial

Aprobación Banco \ Consejo

Aprobación Banco: [] Aprobación Consejo: [] Fecha Aprobación Consejo: []

Consulta Actividad Línea Crédito

BLP0280

Esta opción nos permite consultar la información de la Línea de crédito para observar su desglose y su utilización a través del saldo disponible, además de la comisión generada y la próxima fecha de comisión.



Consulta de la Actividad de la Línea de Crédito Pasiva

Parámetros
Fecha Inicio de Mvto.: Fecha Final de Mvto.:
Tipo Transacción:

Datos Generales
Fuente de Recursos: Estado:
Fuente:
Nro. Línea Crédito:
Descripción:
Valor Línea: Valor Asignado:
Valor Aprobado: Valor Desembolsado:
Valor Pre asignado: Valor Utilizado:

Actividad de la Línea | Observaciones | Detalle de Movimientos

Movimiento	Fecha Efectiva	Nro. Mvto.	Usuario	Transacción	Valor
					...
					...
					...
					...

Consulta de Comisiones de la Línea

BLP0214

Esta pantalla permite consultar toda la información que en concepto de calculo de comisiones guarda el sistema.

Lineas de Financiamiento---Consulta de Comisiones

Generales
Fuente de Recursos: No. de Línea Crédito:
Descripción de Línea:
Cliente Fuente:

Acciones

Comisiones por Línea de Crédito

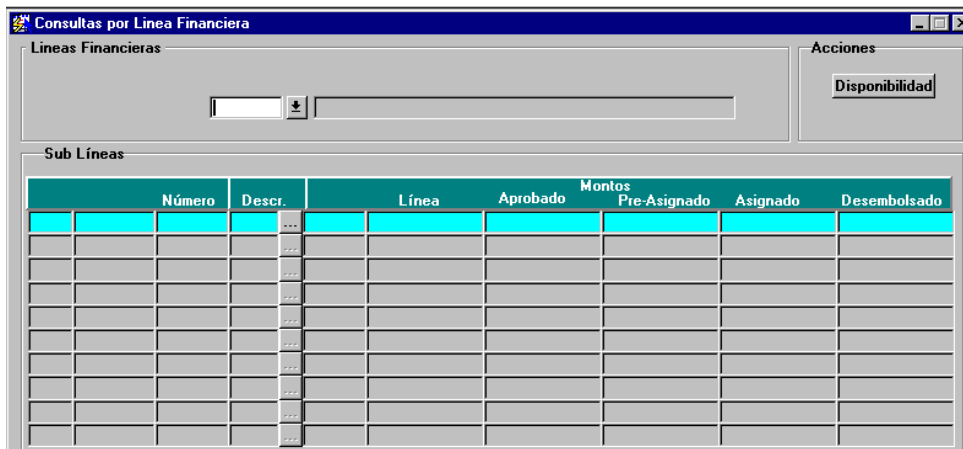
Tipo de Gasto/Comisión	Frec.	Prox. Pago	Tasa	Monto	Base	Inic. Calculo	Fin Calculo	Vencida	Provision
<input type="button" value="↓"/>									
<input type="button" value="↓"/>									
<input type="button" value="↓"/>									
<input type="button" value="↓"/>									



Consulta por Línea Financiera

BLP0214

En esta consulta se puede seleccionar la clase de recursos y desplegar las sub líneas de financiamiento que existen bajo dicha clasificación.



Líneas de Crédito por Fuente


BLP0160

En esta consulta se puede seleccionar la fuente de recursos y desplegar las líneas de financiamiento que existen bajo dicha fuente.

Líneas de Crédito por Destino

BLP0600

Esta consulta muestra por destino las diferentes fuentes y líneas de financiamientos. Además permite visualizar al usuario a que destinos específicos van dirigidos los recursos de las líneas de financiamiento y , desplegará tantas líneas existan para ese destino.



The screenshot shows a window titled "Líneas de Crédito por Destino". At the top, there is a "Destino" field with a dropdown menu showing "1000" and a label "CREDITO PARA CONSUMO". Below this is a table titled "Líneas de Créditos" with the following data:

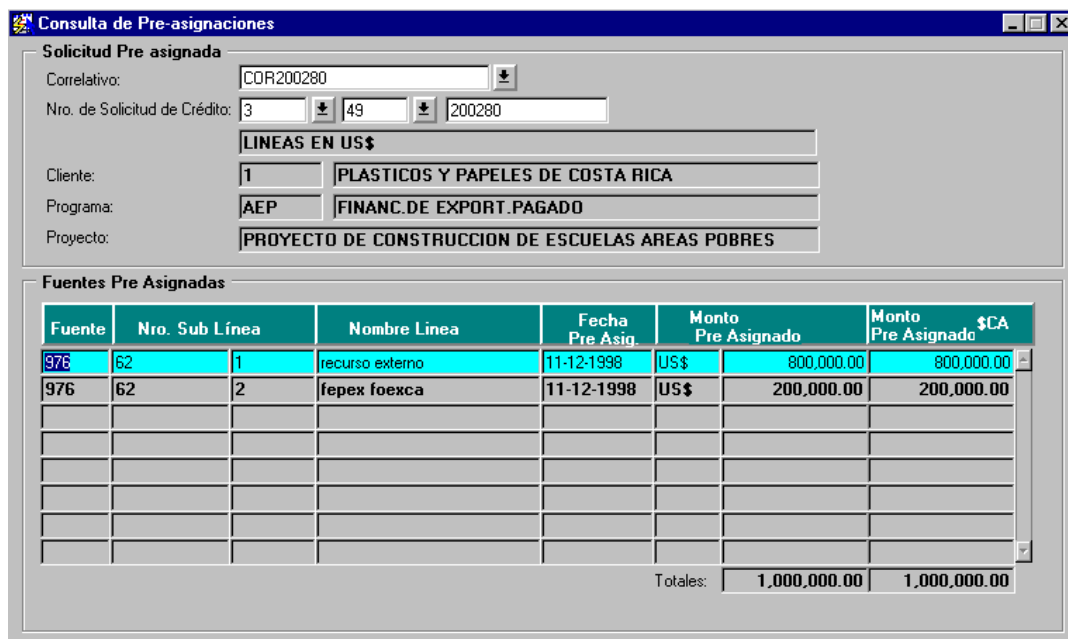
Numero de Línea	Fuente de Recursos	
2010	354	LLOYDS BANK NY LP CON MANT VALOR PRIVADA
2012	371	LLOYDS BANK - LONDRES PRUEBA PARA DES-PREASIGNACIONES

At the bottom right of the table area is a button labeled "Consultar Línea".

Consulta de Pre-Asignaciones

BLP0900

En esta consulta se presenta por solicitud de crédito todas las pre-asignaciones de recursos que se le hayan realizado mientras este en etapa de aprobación.



The screenshot shows a window titled "Consulta de Pre-asignaciones". It contains several input fields for a credit request:

- Correlativo: COR200280
- Nro. de Solicitud de Crédito: 3, 49, 200280
- Client: 1 PLASTICOS Y PAPELES DE COSTA RICA
- Programa: AEP FINANCIAMIENTO DE EXPORTACIONES PAGADO
- Proyecto: PROYECTO DE CONSTRUCCION DE ESCUELAS AREAS POBRES

Below these fields is a table titled "Fuentes Pre Asignadas" with the following data:

Fuente	Nro. Sub Línea	Nombre Línea	Fecha Pre Asig	Monto Pre Asignado	Monto Pre Asignado \$CA
976	62	1 recurso externo	11-12-1998	US\$ 800.000.00	800.000.00
976	62	2 fepex foexca	11-12-1998	US\$ 200.000.00	200.000.00
Totales:				1.000.000.00	1.000.000.00

Consulta de Solicitudes de Reembolso BLP0202

Muestra la información más importante de las solicitudes de reembolso realizadas a las agencias fuente de los recursos ya sea solicitudes de anticipo o solicitudes de reembolso.



REPORTES

Agrupar todos los reportes que son de apoyo a la gerencia para verificar la información de las líneas de créditos.

Avisos de Vencimiento

Este menú muestra todas las líneas con fecha correspondientes de vencimiento, previo a los días establecidos a nivel de parámetros por sub aplicación.

Fecha de Línea

BLP0290

Esta opción permite listar avisos de fechas de vencimientos de las líneas de recursos, para que estás les sea extendido el plazo.

Fecha Límite de Asignación

BLP0297

Esta opción lista avisos de vencimientos de las fechas de asignación de las líneas de créditos, para que estás les sea extendido el plazo.



Fecha Límite de Desembolso

BLP0296

Esta opción listar avisos de vencimientos de las fechas de desembolso de las líneas de recursos, para que estás les sea extendido el plazo o si se dejan el sistema les cambia el estado para que dejen de estar activas.

Líneas Canceladas

BLP0286

Reporte que muestra las líneas de crédito que han sido canceladas del sistema.

Líneas Vencidas

BLP0288

Reporte que muestra todas las líneas de crédito que se han vencido.

Antigüedad de Pre-asignaciones

BLP3610

Muestra todas las pre-asignaciones que se han realizado a la fecha y los días de antigüedad, trae información como número de la transacción, código y nombre del cliente, nombre del proyecto, número de la solicitud, fecha y valor del movimiento.

Estados de Cuenta de Línea

BLP0400

Detalle de la posición de la línea pasiva por fuente.

Saldos Disponibles de la Fuentes de Recursos

BLP0160

Status de los saldos de la línea de acuerdo al nivel de utilización.

Listado de las Fuentes de Recurso

BLP0164

Especifica todas las fuentes de recursos con las que se mantiene relación



Resumen de Préstamos por Fuentes

BLP0170

Agrupar por Fuente de financiamiento los préstamos

Recuperaciones de Capital por Sector y Programa

BLP0180

Acumulación de saldos recuperados

Relacion de Préstamos por fuente y Programa

BLP0190

De acuerdo al criterio seleccionado indica la relación entre estos tres elementos

Relacion de Préstamos por programas

BLP0191

Indica el status del préstamo dentro de los diferentes rangos de estados dentro de la línea.

Desglose de Fuentes acreedoras por recup. De sub préstamos

BLP0194

Indica el nivel de endeudamiento por fuente de recuperación de acuerdo a préstamos habilitados

Lista de Chequeo Desglose para Fuentes Acreed. Sub Préstamos

BLP0193

Identifica por fuente de financiamiento, los saldos por cobrar de cada operación

Desglose de Fuentes Acreed. Por recup. De Sub. Préstamos

BLP0194

Especifica por detalle de aplicación el proceso de recuperación de cartera.



Resumen por Fuentes Cuotas en Mora

BLP0195

Indica desde la perspectiva del ente que fianancia, las cuotas morosas de acuerdo a plan de pago especificado

Recibo de Cuota Amortizacion

BLP0196

Indica porción de capital e interés a pagar por cuota.

Resumen de Movimiento de Cartera por programa

BLP0197

Especifica saldo de capital e interés mas comisión de los prestamos de acuerdo al programa seleccionado

Resumen de Movimiento Cartera por Fuente

BLP0198

Especifica saldo de capital e interés mas comisión de los prestamos de acuerdo al fuente seleccionado

Listado de Consulta de Movimientos

BLP0158

Presenta las aplicaciones por concepto de transacciones que registra cada línea pasiva.

Situacion de Líneas externas

BLP3618

Correponde a las operaciones que no han sido direccionadas a ninguna fuente de financiamiento, por lo que no hay compromiso de cobertura



Reembolsos Pendiente por Preparar

BLP0200

Indica que prestamos están con la opción de recibir desembolsos de acuerdo a especificaciones de la transacción

Solicitudes de Reembolses

BLP0202

Presenta las solicitudes de reembolso previstas para las diferentes operación es especificadas

Reporte de Saldos y Comisiones

BLP3620

Presenta los saldos de las comisiones de acuerdo a los préstamos con tal especificación

Balance Cartera por Tipo de recursos y Programas

BLP3628

Especifica valor con detalle, de la cartera de acuerdo a los parámetros arriba titulados.



GRUPO ASICA S.A. DE C.V.



*Complejo Metrópolis, torre 1,
piso 17, cubículo 11710.*

*Blvd. Suyapa, frente a
Emisoras Unidas.
Tegucigalpa, Honduras.*

*Teléfono: +(504) 2270-7001
2270-7003*

www.asicaintl.com