

T
332.10284
C133

**Escuela Superior U3
Politécnica del Litoral**

ESCUELA DE COMPUTACION

**Sistema de gestión de Activos
Bancarios**

PROYECTO



D-8404

**PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE
ANALISTA DE SISTEMAS**

PRESENTADO POR:

*Vilma Caicedo Rodríguez
Clara Mora Murillo
Marco Maldonado González*

DIRECTOR:

ANL. William Loyola Salcedo

MANUAL DE CONSULTA Y GUIA DEL USUARIO

Guayaquil - Ecuador

1987



BIBLIOTECA



BIBLIOTECA

AGRADECIMIENTO

Nuestro más sincero agradecimiento a la Espol, y al Analista William Loyola por su desinteresada guía en el desarrollo de este magnífico Tema.

A las siguientes personas que de alguna manera han colaborado para que pudiéramos llevar a cabo este trabajo.

Banco del Pacifico	Banco Central del Ecuador	Banco Continental
Ing. Jorge Carvajal Gerente	Sr. Roberto Evangelista	Srta. Fanny Astudillo Analista de Sistemas
Sr. Walter Flores Oficial-Crédito	Sra. Yolanda de Evangelista	Sr. Jairo Peñaherrera Analista de Sistemas
Srta. July Cepeda Dpto. Importaciones	Sr. Vicente Maldonado	Sr. Gastón Santos Analista de Sistemas
Sr. Hernán Lara Analista de Sistemas	Sr. José Herráez Dpto. de Cartera	Banco Bolivariano
Ing. Silvia Subia De Baste Subgerente	Banco de Guayaquil	Sr. Juan Gálvez Dpto. Cobranzas-Exterior
Sra. Paquita Vélez Dpto. Cartera	Sra. Gina de Villamar Jefe de Cartera	Srta. Sara Nigon Dpto. Crédito
I M P E X Centro de Estudio	Sra. Ligia de Sotomayor Sección Hipotecaria	Srta. Elsa Flores Dpto. Exportaciones
Sr. Antonio Torres Collantes Director	Sr. Jorge Ayerbe Dpto. de Computación	
Sr. Leonardo Nieto	Sr. Roberto Tolozano Programador	
Banco Nacional de Fomento	La Portuguesa	
Sr. Vicente Collantes Director	Srta. Jenny Caicedo Rodríguez Dpto. de Importaciones	



BIBLIOTECA

DEDICATORIA

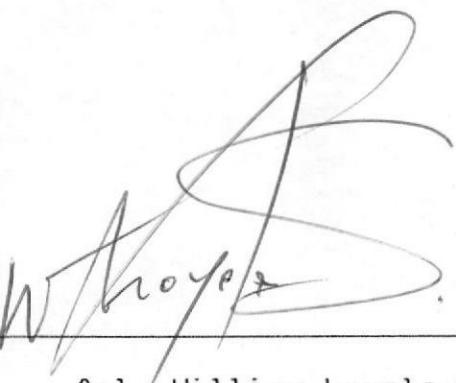
Dedicamos este trabajo de manera muy especial a nuestros padres, hermanos, al señor Agustín Salvador Bidal, quienes con su confianza, sacrificio nos estimularon a lo largo de toda la carrera estudiantil para llegar a ser personas de bien a la sociedad.



BIBLIOTECA



BIBLIOTECA



Anl. William Loyola Salcedo

Director de Tesis



BIBLIOTECA

DECLARACION EXPRESA

"La Responsabilidad por los hechos, ideas y doctrinas expuestas en esta tesis, nos corresponden exclusivamente; y, el patrimonio intelectual de la misma, a la 'ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL'.

(Reglamento de Exámenes y Títulos profesionales de la ESPOL).

Vilma Caicedo R.

Vilma Caicedo Rodriguez

Clara Mora Murillo

Clara Mora Murillo

Marco Maldonado González

Marco Maldonado González

MANUAL DE CONSULTA Y
GUIA DEL USUARIO

A L L E C T O R

Este manual está dirigido a las Personas que necesiten conocer la forma en que se lleva a cabo la Aplicación y sus funciones tales como Consultas, Mantenimiento, Listados, Transacciones.

El contenido del presente especifica las Salidas obtenidas del Sistema, los Formatos de Pantalla y el objetivo de éstas.

¿COMO ESTA ORGANIZADO ESTE MANUAL?

<u>Capítulo</u>	<u>Descripción</u>
1	Introducción a este manual
2	Especifica en forma resumida las funciones que brinda el sistema
3	Describe las Secuencias establecidas para realizar funciones específicas, y describe los Cálculos que se utilizan en el Sistema
4	Describe ampliamente las Diversas Opciones de Consultas
5	Detalla las Facilidades de Ingreso, Modificación y Eliminación de Datos de los distintos archivos del Sistema

- 6 Especifica las Salidas Impresas que requiere el Sistema
- 7 Explica la Opción de Liberación de Garantías
- 8 Detalla las Diferentes Transacciones realizadas en la Aplicación
- 9 Describe las Opciones de Solicitud de Créditos y su Aprobación por los respectivos Departamentos del Banco
- 10 Describe la Instrumentación de Créditos debidamente aprobados
- 11 Describe las Opciones de Solicitud, Contrato y Aprobación de Cartas de Crédito
- 12 Describe la Instrumentación de una Carta de Crédito Aprobada

OTROS MANUALES

Además del Manual de Consulta y Guía del Usuario hay disponible otros cuatro manuales que explican el Sistema Gestión de Activos Bancarios. Para poder hacer consultas adicionales, conviene tener los siguientes manuales:

Manual de
Descripción
y
Conceptos
del
Sistema

Manual de Descripción y Conceptos del Sistema
Para las Personas interesadas en entender los Conceptos Básicos del Sistema.

Manual de
Diseño del
Sistema

Manual de Diseño del Sistema

Para las Personas que requieran saber de los estándares utilizados, de la Organización de los Archivos, de la descripción de los registros, y de una visión general del Sistema Gestión de Activos Bancarios.

Manual
del
Usuario

Manual del Usuario [1]

Para los Usuarios del Sistema desde una estación de trabajo que requieran de las instrucciones necesarias para ejecutar la Aplicación.

Manual
de
Programas

Manual de Programas [1]

Para los Programadores que deseen información sobre la lógica común de los programas, la arquitectura de la Aplicación y una Descripción de los Programas.

[1] Estos manuales no están disponibles



BIBLIOTECA

I N D I C E



BIBLIOTECA

I N D I C E

Pag.

Al Lector	i
¿Cómo està Organizado este Manual?	i
 Otros Manuales	iii
 Capítulo 1. Introducción	
Introducción	1-1
Flujo de la Información en la Gestión de Activos	
Bancarios	1-2
Figura 1-1. Flujo de Información en la Gestión de	
Activos Bancarios	1-3
Listados Principales	1-4
Consultas	1-5
¿Cómo Funciona la Gestión de Activos Bancarios	
con Otras Aplicaciones ?	1-6
¿Cómo està diseñada la Aplicación ?	1-7
Menús y Pantallas	1-8
Métodos de Entradas de Datos y Actualización	1-9
Archivos	1-11
Seguridad	1-12
 Capítulo 2. Funciones de la Aplicación	
Menú Principal	2-1
Menú de Consultas	2-2
Menú de Garantías - Consultas	2-3
Menú de Créditos - Consultas	2-4
Menú de Líneas de Crédito - Consultas	2-5
Menú de Mantenimiento	2-6
Menú de Líneas de Crédito - Mantenimiento	2-7
Menú de Listados	2-8
Menú de Transacciones	2-9
Menú de Cartas de Crédito - Transacciones	2-10
Menú Otros Créditos - Transacciones	2-11
Menú de Solicitud y Aprobación de Créditos.....	2-12
Menú de Solicitud, Contrato y Aprobación de	
Cartas de Crédito	2-13

Consultas	2-14
Garantías	2-16
Créditos - Consultas	2-17
Líneas de Créditos - Consultas	2-18
Mantenimiento	2-20
Líneas de Crédito - Mantenimiento	2-23
Listados de Archivos	2-24
Transacciones	2-26
Cartas de Crédito - Transacciones	2-27
Otros Créditos - Transacciones	2-29
Solicitud y Aprobación de Créditos	2-31
Solicitud, Contrato y Aprobación de las Cartas de Crédito	2-32
 Capítulo 3. Secuencias y Cálculos Utilizados	
¿Cómo establecer la Secuencia ?	3-1
Cálculos utilizados	3-3
 Capítulo 4. Consultas	
Consultas	4-1
¿Cuándo utilizar la Consulta ?	4-2
Descripción de Pantallas de Consulta	4-2
GAB011CFO-Consulta de Garantías -Código	4-2
GAB012CFO-Consulta de Garantías -Cédula	4-3
GAB013CFO-Consulta de Garantías -No.Operación	4-5
GAB014CFO-Consulta de Garantías -No.Cuenta...	4-6
GAB021CFO-Consulta de Créditos -Cliente ...	4-7
GAB022CFO-Consulta de Créditos -Oficial ...	4-9
GAB023CFO-Consulta de Créditos -No.Operación	4-10
GAB024CFO-Consulta de Créditos -Línea de	
Crédito	4-12
GAB025CFO-Consulta de Créditos -No.Cuenta...	4-14
GAB030CFO-Consulta de Alicuotas de	
Amortización	4-15
GAB040CFO-Consulta de Actividades Económicas.	4-17
GAB050CFO-Consulta de Oficiales de Crédito...	4-18
GAB061CF1-Consulta de Cupos/Acumulados Otros	
Créditos	4-19
GAB061CF2-Consulta de Parámetros de Otros	
Créditos	4-20

GAB062CF1-Consulta de Cupos/Acumulados	
Cartas de Crédito	4-21
GAB062CF2-Consulta de Parámetros de Cartas de Crédito	4-22
GAB070CF0-Consulta de Destinos de Crédito ...	4-23
GAB080CF0-Consulta de Tipos de Garantía	4-24
 Capítulo 5. Mantenimiento	
¿Cómo Funciona ?	5-1
Pantallas para el Mantenimiento de Archivos.....	5-2
GAB200CF0-Menú de Mantenimiento	5-2
GAB201CF0-Mantenimiento del Archivo Tabla	
Alicuota de Amortización Semestral	5-3
GAB205CF0-Mantenimiento del Archivo Tabla	
Tipos de Garantía	5-4
GAB210CF0-Mantenimiento del Archivo Maestro Oficiales de Crédito	5-5
GAB215CF0-Mantenimiento del Archivo Maestro Destinos de Créditos	5-6
GAB220CF0-Mantenimiento del Archivo Maestro Actividad Económica	5-7
GAB225CF0-Menú de Mantenimiento del Archivo Maestro Líneas de Crédito	5-8
GAB225CF1-Mantenimiento del Archivo Maestro Líneas de Crédito -Tipo A	5-9
GAB225CF2-Mantenimiento del Archivo Maestro Líneas de Crédito -Tipo B	5-10
GAB230CF0-Mantenimiento del Archivo Maestro Clientes y/o Garantes	5-11
GAB235CF0-Mantenimiento del Archivo Maestro Cotización de la tasa Prime y Libor	5-12
GAB240CF0-Mantenimiento del Archivo Maestro Monedas	5-13
GAB245CF0-Mantenimiento del Archivo de Mensajes de Errores del Sistema	5-14
GAB250CF0-Mantenimiento del Archivo Tabla Cantones	5-15
GAB255CF0-Mantenimiento del Archivo Tabla Provincias	5-16
GAB260CF0-Mantenimiento del Archivo Tabla Departamento	5-17

GAB265CFO-Mantenimiento del Archivo de Seguridad	5-18
GAB270CFO-Mantenimiento del Archivo Tabla Gastos	5-19
 Capítulo 6. Listados	
Descripción de Listados	6-1
GAB301C00-Tabla de Alícuotas Semestrales	6-2
GAB302C00-Tabla de Amortización con Dividendos variables	6-3
GAB303C00-Tabla de Amortización con Dividendos fijos	6-5
GAB304C00-Reporte de Tipos de Garantía	6-7
GAB305C00-Reporte de Oficiales de Crédito	6-8
GAB306C00-Reporte de Destinos de Crédito	6-10
GAB307C00-Reporte de Actividades Económicas..	6-12
GAB308C00-Reporte de Líneas de Crédito	6-14
GAB309C00-Reporte de Clientes y/o Garantes ..	6-19
GAB310C00-Reporte de Tasa Prime y Libor	6-20
GAB311C00-Reporte de Cotización de Moneda ..	6-21
GAB312C00-Reporte de Cotización de Monedas ..	6-22
GAB313C00-Reporte de Mensajes de Errores.....	6-23
 Capítulo 7. Liberación de Garantías	
GAB400CFO-Liberación de la Garantía	7-1
 Capítulo 8. Transacciones	
Proceso de Transacciones	8-1
Adaptación del Sistema	8-3
Tipos de Transacciones	8-3
Pantallas de Proceso de Transacciones	8-4
GAB505CFO-Menú de Cartas de Crédito	8-4
GAB506CFO-Cancelación de Comisión de Apertura y Aval (A1)	8-5
GAB507CFO-Liquidación Inicial de la Carta de Crédito (B1)	8-6
GAB508CFO-Liquidación Final de la Carta de Crédito (C1)	8-7

GAB509CFO-Abonos y Pagos de la Carta de Crédito (D1)	8-8
GAB510CFO-Extensión del Plazo de la Carta de Crédito (E1)	8-9
GAB511CFO-Incremento del valor de la Carta de Crédito (F1)	8-10
GAB550CFO-Menú Otros Créditos	8-11
GAB551CFO-Abonos de Intereses (G1)	8-12
GAB552CFO-Abonos de la Deuda (H1)	8-13
GAB553CFO-Cancelación de la Deuda (I1)	8-14
GAB554CFO-Extensión del Plazo (J1)	8-15
GAB555CFO-Redescuentos (K1)	8-16
 Capítulo 9. Solicitud y Aprobación de Crédito	
GAB600CFO-Menú Solicitud y Aprobación de Crédito	9-1
GAB601CFO-Solicitud de Otros Créditos	9-2
GAB602CFO-Ingreso de Datos de la Garantía	9-3
GAB603CFO-Ingreso de Garantes de la Solicitud de Crédito	9-4
GAB604CFO-Aprobación de Otros Créditos	9-5
 Capítulo 10. Instrumentación de Crédito	
GAB700CFO-Instrumentación - Otros Créditos	10-1
 Capítulo 11. Solicitud, Contrato y Aprobación de Cartas de Crédito	
GAB800CFO-Menú Solicitud, Contrato y Aprobación de Cartas de Crédito	11-1
GAB801CFO-Solicitud de la Carta de Crédito	11-2
GAB805CFO-Contrato de Cartas de Crédito	11-3
GAB810CFO-Aprobación de la Carta de Crédito	11-4
 Capítulo 12. Instrumentación de la Carta de Crédito	
GAB900CFO-Instrumentación de la Carta de Créditos	12-1

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I.

CAPITULO 1. INTRODUCCION

La aplicación Gestión de Activos Bancarios ofrece todas las facilidades posibles mediante el control de Aprobaciones de Solicitudes, Instrumentación de Solicitudes Aprobadas y sus respectivas Liquidaciones, Abonos y Cancelaciones.

El personal encargado puede ingresar Solicitudes, Aprobación de éstas y su debida Instrumentación a más de las transacciones utilizando una estación de trabajo. El sistema comprueba cada transacción y si ésta sobrepasa las pruebas de edición, se actualiza el archivo maestro. Un registro de transacciones de créditos, que se imprime diariamente, muestra las transacciones procesadas.

FLUJO DE LA INFORMACION EN LA GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS

La Figura siguiente muestra el Flujo de Información a través de la aplicación Gestión de Activos Bancarios.

En los ciclos de proceso de transacciones y liberación de Garantías del GAB se realiza lo siguiente:

1. Ingresamos al sistema las Solicitudes, Aprobación, Instrumentación, Consultas, Liberación de las Garantías, Abonos y Cancelaciones, Liquidaciones, Enmiendas, Extensión, Redescuentos
2. Se imprimen las transacciones del día.
3. A petición pueden imprimirse varios listados.

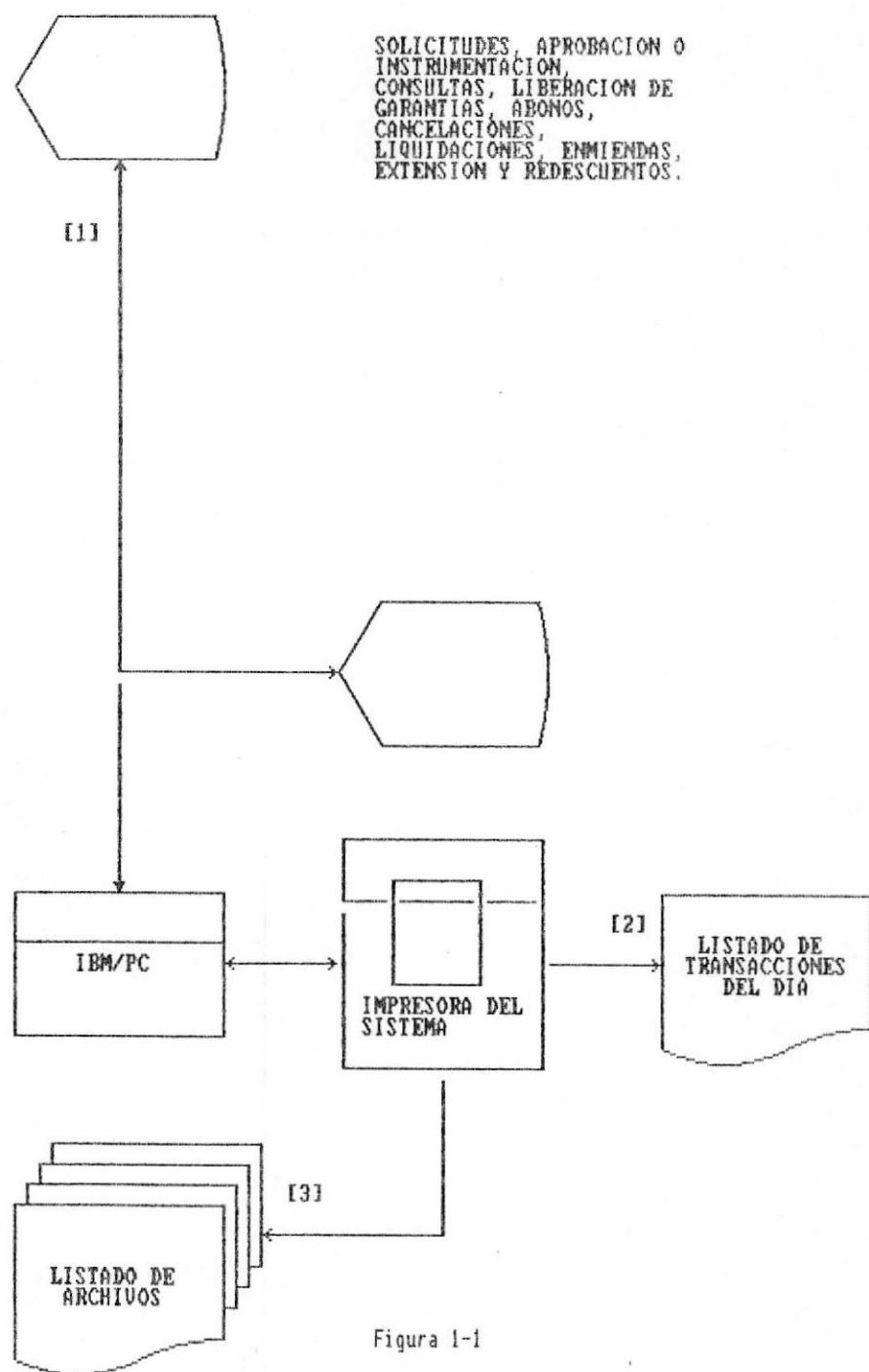
FLUJO DE LA INFORMACION EN LA
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS

Figura 1-1

LISTADOS PRINCIPALES

La aplicación proporciona gran variedad de opciones para los listados lo cual permite obtenerlos conteniendo sólo los datos seleccionados. Los principales listados que imprime esta aplicación son:

1. Tablas de Alicuotas de Amortización. Muestra todas las alicuotas correspondientes a los 100 semestres, límite máximo que permite la SuperIntendencia de Bancos.
2. Tablas de Amortización con Dividendos Fijos. Presenta los valores de Amortización, Interés y Comisión correspondientes a cada semestre, los que totalizan el Dividendo a liquidarse semestralmente.
3. Tablas de Amortización con Dividendos Variables. Presenta los Valores de Amortización, Interés y Comisión correspondientes a cada semestre, los cuales dan un Dividendo variable a liquidarse semestralmente.
4. Tablas de Tipos de Garantías. Muestran todos los Tipos de Garantías que pueden utilizarse en las operaciones de créditos.
5. Oficiales de Créditos. Muestra los Acumulados de Inversión y el Número de Operaciones de cada Oficial de Crédito.
6. Destinos de Créditos. Muestra los Acumulados de Inversión y el Número de Operaciones de cada Destino de Crédito.
7. Actividad Económica. Muestra los Cupos Asignados por Semestre, los Acumulados de Inversión y el Número de Operaciones de cada

Actividad Económica.

8. Tipos de Lineas de Créditos por Parámetros. Muestra toda la Información relacionada con cada una de las distintas líneas de crédito que ofrece un banco tales como: % de Interés, % de Comisión, % de Impuestos, Plazos, Estado de la línea, etc.

9. Tipos de Lineas de Créditos por Acumulados. Muestra los Cupos Asignados por Semestre, la recopilación de los Acumulados de Inversión y de Números de Operaciones efectuadas.

10. Clientes y Garantes. Muestra los Datos personales e Información de Control de todos los Clientes y Garantes del Banco.

11. Reporte de Tasa Prime y Libor. Permite dar a conocer cual ha sido el comportamiento de la Tasa Prime y Libor en un Intervalo de Tiempo determinado.

12. Listado de Cotización de una Moneda Específica. Muestra las Cotizaciones de una Moneda desde una fecha inicial hasta una fecha de corte.

13. Listado de Cotización de Monedas. Muestra exclusivamente la cotización de todas las monedas de un día específico.

14. Reporte de Errores. Muestra todos los errores con sus respectivas especificaciones.

CONSULTAS

Además de los informes puede ser conveniente representar en la pantalla alguna información actual. La solicitud de

representación de información específica se llama consulta. En el GAB se pueden hacer consultas sobre:

1. Garantías
2. Créditos
3. Alicuotas de Amortización Semestral
4. Actividades Económicas
5. Oficiales de Crédito
6. Líneas de Crédito
7. Destinos de Créditos
8. Tipos de Garantías

¿COMO FUNCIONA LA GESTION DE ACTIVOS
BANCARIOS CON OTRAS APLICACIONES?

El Sistema de Gestión de Activos Bancarios puede intercambiar información con otras Aplicaciones. Cada una de estas interfaces proporciona funciones adicionales al GAB y viceversa. Por Ejemplo,

GAB <-----> SPPB

- Recibe actualizaciones a los archivos de Cta. Cte. y Cta. de Ahorro
- Proporciona los Estados de Cta. Cte. y Cta. de Ahorro
- Proporciona datos Actualizados de Clientes.

SPPB: Con esta Aplicaciòn, utilizamos los archivos de Cta. Cte. y Cta. de Ahorro para determinar el Historial Crediticio del cliente y así aprobar su solicitud o no. Recibe del GAB actualizaciones a los archivos de Cta. Ctes. y Ctas. de Ahorro.

¿COMO ESTA DISEÑADA LA APLICACION?

La Gestión de Activos Bancarios tiene una estructura cuyos elementos son explicados a continuación:

Menús y Pantallas: Se representan dos tipos básicos de información en la pantalla. Uno es el menú (una lista de opciones) del cual el operador escoge las tareas a ejecutar; el otro es la pantalla, que el operador utiliza para ejecutar una tarea seleccionada.

Entrada de Datos: El operador introduce datos en una pantalla de entrada de datos o, si existe soporte de diskette fuera de línea, desde diskettes. El operador puede hacer que el sistema procese el dato cuando es introducido o almacenarlo y procesar los datos más tarde.

Archivos: Los archivos son conjuntos de datos organizados de manera significativa. Algunos archivos contienen datos relativamente permanentes y se llaman archivos maestros. Otros

archivos se utilizan para almacenar datos hasta que se procesan o imprimen o mueven a un archivo maestro y se llaman archivos temporales o de transacciones. Todos los archivos se componen de registros, que se componen de campos. Cada campo es un dato elemental, tal como un nombre de cliente.

Seguridad. En el sistema y en la Aplicación existen controles del acceso a la Información de los archivos.

MENUS Y PANTALLAS

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB0000CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU PRINCIPAL

1. Consultas
2. Mantenimiento
3. Listados de Archivos
4. Liberacion de la Garantia
5. Transacciones
6. Solicitud y Aprobacion de Creditos
7. Instrumentacion de Creditos Aprobados
8. Solicitud, Contrato y Aprobacion de Cartas-Credito-Importacion
9. Instrumentacion de las Cartas-Credito-Importacion Aprobados

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Sale]

(Mensajes de Errores).

Una vez presentado el Menú Principal (ver Figura anterior),

el operador escoge un número de la lista del menú, número que corresponde a la tarea a ejecutar. Por ejemplo, el operador escoge la opción 1 (CONSULTAS) para obtener la información necesaria. Esto hace que se represente un menú secundario. El operador escoge entonces una tarea y opción más específica entre las listadas en el menú secundario. Esto hace que se represente una pantalla o serie de pantallas. Estas pantallas guian al operador a través de la tarea a ejecutar.

El Capítulo 2 contiene cada uno de los menús secundarios y de tercer nivel y describe brevemente sus opciones. Las descripciones de las pantallas incluyen información detallada sobre cada campo de cada pantalla, listan las teclas de función y su finalidad en cada pantalla.

Si el Operador pulsa la Tecla Ayuda, aparece una pantalla de Ayuda con información sobre opciones de menú o campos y teclas de función.

METODOS DE ENTRADA DE DATOS Y ACTUALIZACION

Entradas de datos es el proceso de Introducir los datos de las transacciones, tales como entradas, al sistema.

Actualización es el proceso de aplicar las transacciones

introducidas a los archivos maestros.

La manera de introducir transacciones puede ser desde una estación de trabajo y éste método se llama entrada de datos Interactiva o en Linea. La aplicación edita las transacciones e indica los errores que detecta.

Análogamente, hay dos formas de actualizar los archivos maestros con las transacciones introducidas. El primer método es la Actualización inmediata o en línea; el segundo método es la Actualización por Lotes. La actualización inmediata requiere entrada de datos interactiva y aplica cada transacción a los archivos maestros en cuanto se introduce. La actualización por Lotes utiliza un lote completo de transacciones, introducido interactivamente y después editado y mantenido en un archivo de transacciones, hasta que se solicita la actualización.

La ventaja principal de la entrada de datos interactiva con actualización inmediata es que los archivos maestros estn actualizados al instante; la respuesta a una consulta, por ejemplo, toma en consideración la transacción introducida segundos antes. La ventaja principal de la actualización por lotes es que las transacciones pueden procesarse cuando se dese  por ejemplo durante los periodos en que el sistema no est ocupado respondiendo a consultas y editando transacciones.

ARCHIVOS

La información en la aplicación Gestión de Activos Bancarios se almacena en los archivos maestros creados durante la instalación. Alguna de la información de estos archivos es relativamente fija y se utiliza repetidamente. Por ejemplo, la descripción de una línea de crédito se almacena en el Archivo Maestro de Líneas de Créditos para que la utilice cualquier tarea que la necesite. Sin embargo, parte de la información de un archivo maestro cambia frecuentemente. Un ejemplo son los Acumulados de los diferentes Archivos.

Los archivos de mensajes y control del sistema utilizados son:

1. Control
2. Seguridad
3. Errores

Los archivos maestros y de transacciones utilizados son:

1. Maestro de Créditos
 2. Garantías
 3. Clientes y/o Garantes
 4. Cuentas de Ahorro
 5. Cuentas Corrientes
 6. Oficiales de Créditos
 7. Acumulados de Oficiales de Crédito
 8. Actividad Económica
- Tipo de Línea de Crédito.

9. Destino de Créditos
10. Líneas de Crédito.
11. Variación de Tasas de Interés
12. Cotización Monedas
13. Transacción

Los archivos tablas son:

1. Tipos de Garantías
2. Alicuotas de Dividendo Semestral
3. Gastos Adicionales
4. Departamentos
5. Provincias
6. Cantones
7. Monedas y Tasas de Interés.

SEGURIDAD

GAB tiene varias características de seguridad, que pueden utilizarse de acuerdo a las necesidades del Usuario. Una de las características de seguridad es el Ingreso Inicial de Identificación del Usuario (USER), y luego su Clave Secreta (PASSWORD). Un requisito para que el Operador utilice la estación es el Ingreso de los datos mencionados previamente.

Proporciona seguridad adicional para las siguientes funciones:

- Consultas y Listados
- Entrada de transacciones
- Liberación de Garantías
- Mantenimiento de Archivos
- Entrada de Solicitudes
- Aprobación de Solicitudes
- Instrumentación de Solicitudes



BIBLIOTECA

Estas Protecciones están diseñadas para impedir el acceso no autorizado a archivos maestros, Listados y funciones de Gestión de Activos Bancarios.

CAPITULO 2.
FUNCIONES DE LA
APLICACION

CAPITULO 2. FUNCIONES DE LA APLICACION

Para comprender mejor cómo funciona la aplicación GAB, es necesario entender los menús y sus funciones. Como se indica anteriormente, el Menú Principal ofrece Nueve Opciones de operación. Estas opciones llevan a menús secundarios que muestran cambiables operaciones definidas. En ocasiones, un menú secundario lleva a uno de tercer nivel. Abajo se muestra el Menú Principal del GAB y sus menús secundarios y de tercer nivel.

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB000CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU PRINCIPAL</u>			

- 1. Consultas
- 2. Mantenimiento
- 3. Listados de Archivos
- 4. Liberacion de la Garantia
- 5. Transacciones
- 6. Solicitud y Aprobacion de Creditos
- 7. Instrumentacion de Creditos Aprobados
- 8. Solicitud, Contrato y Aprobacion de Cartas-Credito-Importacion
- 9. Instrumentacion de las Cartas-Credito-Importacion Aprobados

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Sale]

< Mensajes de Errores >

Menú Principal. La primera pantalla que aparece después de prender la estación de trabajo.

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB005CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CONSULTAS

1. Garantías
2. Créditos
3. Alícuotas de Amortización Semestral
4. Actividades Económicas
5. Oficiales de Crédito
6. Líneas de Créditos
7. Destinos de Créditos
8. Tipos de Garantías

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú de Consultas. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 1 del Menú Principal. Da opciones para consultar los diversos puntos asociados con los Créditos como: Garantías, los mismos Créditos, Líneas de Créditos, Oficiales de Créditos, Destinos de Créditos, etc.

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB010CF0

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DE GARANTIAS - CONSULTAS

1. Código de Garantía
2. Cédula o R.U.C.
3. Número de Operación
4. Número de Cuenta

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú de Garantías - Consultas. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 1 del Menú de Consultas. Las Garantías son presentadas de acuerdo a las diferentes alternativas mostradas en este Menú.

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

BAB020CF0

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU CREDITOS

- CONSULTAS

1. Cliente
2. Oficial de Crédito
3. Número de Operación
4. Línea de Crédito
5. Número de Cuenta

Opción [?]

F1=[Ayuda]

F10=[Menú Anter.]

< Mensajes de Errores >

Menú de Créditos - Consultas. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 2 del Menú de Consultas. Los Créditos son presentados de acuerdo a las diferentes alternativas mostradas en este Menú.

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

BAB060CF0

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LINEAS DE CREDITO - CONSULTAS

1. Otros Creditos - Cupos y Acumulados
2. Otros Creditos - Parametros
3. Cartas de Credito - Cupos y Acumulados
4. Cartas de Credito - Parametros

Opción [9]

F1=[Ayuda]

F10=[Menu Anter.]

< Mensajes de Errores >

Menú de Lineas de Créditos - Consultas. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 6 del Menú de Consultas. Las Líneas de Créditos son presentadas de acuerdo a las diferentes alternativas mostradas en este Menú.

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB200CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU MANTENIMIENTO

1. Tablas de Amortizacion Semestral
2. Tablas de Tipo de Garantias
3. Oficiales de Creditos
4. Destinos de Creditos
5. Actividad Economica
6. Lineas de Creditos
7. Clientes y/o Garantes
8. Tasas Prime - Libor
9. Cotizacion de la Moneda
10. Mensajes de Errores
11. Datos de Canton
12. Datos de Provincia
13. Datos de Departamento
14. Seguridad
15. Descripcion de Gastos Adicionales

Opcion [99]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú Mantenimiento. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 2 del Menú Principal. Da opciones para ingreso, modificación y eliminación de registros en diversos archivos asociados al Sistema.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99,99 GAB225CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LINEAS DE CREDITO - MANTENIMIENTO

1. Otras Operaciones de Credito

2. Cartas de Credito de Importacion

Opcion : 9

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú de Lineas de Créditos - Mantenimiento. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 6 del Menú de Mantenimiento. Las Lineas de Crédito son presentadas de acuerdo a las diferentes alternativas mostradas en este Menú.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB300CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LISTADOS DE ARCHIVOS

1. Tabla de Alicuotas de Amortizacion
2. Tablas de Amortización - Dividendos Variables
3. Tablas de Amortización - Dividendos Fijos
4. Tablas de Tipos de Garantia
5. Oficiales de Credito
6. Destino de Creditos
7. Actividad Economica
8. Tipos de Lineas de Credito
9. Clientes y/o Garantes
10. Tasa Prime - Libor
11. Cotizacion de Moneda
12. Cotizacion del dia
13. Mensajes de Error

Opcion [99]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú de Listados. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 3 del Menú Principal. Los Listados son impresos de acuerdo a las diferentes alternativas mostradas en este Menú.

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

BAB500CF0

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU TRANSACCIONES

1. Ingreso y Edicion de Cartas de Credito
2. Ingreso y Edicion de Otros Creditos
3. Listado Clasificado por Tipo
4. Edicion y Listado de Correcciones
5. Actualizacion de Maestros

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú de Transacciones. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 5 del Menú Principal. Los Procesos a efectuar tales como Ingreso, Listados de las Transacciones y Actualización en Lotes de los Archivos es efectuada luego de seleccionar una de estas opciones.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB505CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU CARTAS DE CREDITO -TRANSACCIONES

1. Cancelaciòn de Comisiòn de Apertura y de Aval
2. Liquidaciòn Inicial
3. Liquidaciòn Final
4. Abonos y Pagos
5. Extensiòn del Plazo
6. Incremento del Valor de la Carta

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú Cartas de Crèdito - Transacciones. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 1 del Menú de Transacciones. Las Transacciones a efectuar para las Cartas de Crèditos son Ingresadas luego de seleccionar la Opción deseada.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB550CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU OTROS CREDITOS - TRANSACCIONES

1. Abonos de Intereses
2. Abonos de la Deuda
3. Cancelaciòn o Liquidaciòn Final
4. Extensiòn del Plazo
5. Redescuentos

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú de Otros Créditos - Transacciones. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 2 del Menú de Transacciones. Las Transacciones de Otros Créditos son ingresadas de acuerdo a la Opción seleccionada.

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

SAB600CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - SOLICITUD Y APROBACION DE CREDITOS

1. Solicitud de Creditos

2. Aprobacion de Creditos

Opcion [?]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú de Solicitud y Aprobación de Créditos. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 6 del Menú Principal. Da opciones para realizar la Solicitud y Aprobación de los Créditos.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 6AB800CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - SOLICITUD, CONTRATO Y APROBACION DE C.C.I.

1. Solicitud de la Carta de Credito
2. Contrato de la Carta de Credito
3. Aprobacion de la Carta de Credito

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Menú de Solicitud, Contrato y Aprobación de las Cartas de Crédito. Esta pantalla aparece, luego de elegir la opción 8 del Menú Principal. Da opciones para realizar las Solicitudes, los Contratos y la Aprobación de las Cartas de Crédito.

CONSULTA

Cuando el operador selecciona la opción 1 del Menú Principal, se representa el menú secundario de Consultas (ver siguiente figura). Este menú permite al operador acceso rápido a la información sobre aspectos relacionados con las Operaciones de Crédito.

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB005CF0
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CONSULTAS</u>			

1. Garantías
2. Créditos
3. Alícuotas de Amortización Semestral
4. Actividades Económicas
5. Oficiales de Crédito
6. Líneas de Créditos
7. Destinos de Créditos
8. Tipos de Garantías

Opción [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las opciones y sus finalidades son:

1. Garantías

Para consultar las Garantías por diversas opciones. Las opciones deseadas se presentan en un menú de tercer nivel.

2. Créditos

Para consultar los Créditos por diversas opciones. Las opciones deseadas se presentan en un menú de tercer nivel.

3. Alicuotas de Amortización Semestral

Para consultar las Alicuotas de los 100 semestres que es lo máximo de un Préstamo Hipotecario con Amortización Gradual o Préstamo Prendario con Emisión de Bonos de Prenda.

4. Actividad Económica

Para consultar la Descripción de una Actividad Económica específica, y otros datos tales como Cupo, Acumulados de Inversión, Número de Operaciones que nos servirán para controlar y determinar si una Actividad Económica debe de tener menos o más Oficiales de Créditos asignados.

5. Oficiales de Créditos

Para consultar los datos de un Oficial de Crédito y el Monto por el cual se ha hecho responsable.

6. Líneas de Créditos

Para consultar las Líneas de Créditos, sus Cupos y Acumulados y así brindar información útil para inspección y control.

7. Destinos de Créditos

Para consultar los Destinos de Créditos, sus Acumulados dentro de períodos establecidos.

8. Tipos de Garantías

Para consultar los Tipos de Garantías, y su Descripción.

GARANTIAS - CONSULTAS

Cuando el operador selecciona la opción 1 del Menú de Consultas, se representa un menú de tercer nivel (ver siguiente figura). Este menú permite al operador ver información sobre aspectos relacionados con las Garantías.

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB010CF0
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DE GARANTIAS - CONSULTAS</u>			

1. Código de Garantía
2. Cédula o R.U.C.
3. Número de Operación
4. Número de Cuenta

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las Opciones y sus finalidades son:

1. Código de Garantía

Para consultar una Garantía por su Código el cual es numérico. Esta es consulta específica.

2. Cédula o R.U.C.

Para consultar las Garantías que posee un Sujeto de Crédito.

3. Número de Operación

Para consultar una Garantía por Número de Operación. Esta consulta es específica.

4. Número de Cuenta

Para consultar las Garantías a nombre de una Cuenta.

CREDITOS - CONSULTAS

Cuando el operador selecciona la opción 2 del Menú de Consultas, se representa un menú de tercer nivel (ver siguiente figura). Este menú permite al operador ver información sobre aspectos relacionados con las Operaciones de Crédito.

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB020CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU CREDITOS		- CONSULTAS	

1. Cliente
2. Oficial de Crédito
3. Número de Operación
4. Línea de Crédito
5. Número de Cuenta

Opción [9]

F1=[Ayuda]

F10=[Menú Anter.]

< Mensajes de Errores >

Las opciones y sus finalidades son:

1. Cliente

Para consultar los Créditos que un Cliente tiene.

2. Oficial de Crédito

Para consultar los Créditos que están bajo responsabilidad de un Oficial de Crédito.

3. Número de Operación

Para consultar un Crédito por su Número de Operación. Esta consulta es específica.

4. Línea de Crédito

Para consultar los Créditos de una Línea de Crédito.

5. Número de Cuenta

Para consultar los Créditos que fueron acreditados a una cuenta específica.

LINEAS DE CREDITOS - CONSULTAS

Cuando el operador selecciona la opción 6 del Menú de Consultas, se representa un menú de tercer nivel (ver siguiente figura). Este menú permite al operador ver información sobre aspectos relacionados con las Lineas de Créditos.

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

BAB060CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LINEAS DE CREDITO - CONSULTAS

1. Otros Creditos - Cupos y Acumulados
2. Otros Creditos - Parámetros
3. Cartas de Credito - Cupos y Acumulados
4. Cartas de Credito - Parámetros

Opción [9]

F1=[Ayuda]

F10=[Menu Anter.]

< Mensajes de Errores >

Las Opciones y sus finalidades son:

1. Otros Créditos - Cupos y Acumulados

Para consultar los Créditos con sus Cupos y Acumulados.

2. Otros Créditos - Parámetros

Para consultar los Créditos y ver información relacionada a sus Parámetros.

3. Cartas de Créditos - Cupos y Acumulados

Para consultar las Cartas de Crédito con sus Cupos y Acumulados.

4. Cartas de Créditos - Parámetros

Para consultar las Cartas de Crédito y ver información relacionada a sus parámetros.

MANTENIMIENTO

Cuando el operador selecciona la opción 2 del Menú Principal, se representa el menú secundario de Mantenimiento (ver siguiente figura). Este menú permite al operador el Ingreso, Modificación y Eliminación de datos relacionados con los diversos Archivos del Sistema.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB200CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU MANTENIMIENTO

1. Tablas de Amortizacion Semestral
2. Tablas de Tipo de Garantias
3. Oficiales de Creditos
4. Destinos de Creditos
5. Actividad Economica
6. Lineas de Creditos
7. Clientes y/o Garantes
8. Tasas Prime - Libor
9. Cotizacion de la Moneda
10. Mensajes de Errores
11. Datos de Canton
12. Datos de Provincia
13. Datos de Departamento
14. Seguridad
15. Descripcion de Gastos Adicionales

Opcion [99]

F1 =[Ayuda] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las Opciones y sus finalidades son:

1. Tablas de Amortización Semestral

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de las Alícuotas de

Amortización Semestral.

2. Tabla de Tipo de Garantias

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de los Diversos Tipos de Garantías.

3. Oficiales de Créditos

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de los Oficiales de Créditos.

4. Destinos de Créditos

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de los Destinos de Créditos.

5. Actividad Económica

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de las diversas Actividades Económicas.

6. Líneas de Créditos

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de las distintas Líneas de Créditos.

7. Clientes y/o Garantes

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de los Clientes y/o Garantes del Banco.

8. Tasas Prime-Libor

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de los Porcentajes de las Tasas Prime y Libor.

9. Cotización de la Moneda

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de la Cotización de la Moneda la cual varia diariamente.

10. Mensajes de Errores

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de los Mensajes de Errores Usados por el Sistema.

11. Datos de Cantón

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de los Cantones de una Provincia.

12. Datos de la Provincia

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de las Provincias del País.

13. Datos de Departamento

Para Ingreso, Modificación y Eliminación de los Departamentos existentes en el Banco. Por Ejemplo, Departamento de Crédito, Departamento de Contabilidad

14. Seguridad

Para Mantenimiento del Archivo de Seguridad en donde se permitirà que sólo las Personas autorizadas tales como el Master de Seguridad y el Oficial de Seguridad puedan utilizar esta opción .

15. Descripción de Gastos Adicionales

Para Mantenimiento del Archivo Gastos Adicionales.

LINEAS DE CREDITOS - MANTENIMIENTO

Cuando el operador selecciona la opción 6 del Menú de Mantenimiento, se representa un menú de tercer nivel (ver siguiente figura). Este menú permite dar mantenimiento a los aspectos relacionados con las Líneas de Crédito.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB225CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LINEAS DE CREDITO - MANTENIMIENTO

1. Otras Operaciones de Credito

2. Cartas de Credito de Importacion

Opcion : 9

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las opciones y sus finalidades son:

1. Otras Operaciones de Crédito

Para dar Mantenimiento a las Lineas de Crédito que no sean Cartas de Crédito.

2. Cartas de Crédito de Importación

Para Mantenimiento de la Linea Cartas de Crédito

LISTADOS DE ARCHIVOS

Cuando el operador selecciona la opción 3 del Menú Principal, se representa el menú secundario de Listados de Archivos (ver siguiente figura). Este menú permite al operador informes Impresos de los diferentes Archivos del Sistema.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 BAB300CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LISTADOS DE ARCHIVOS

1. Tabla de Alicuotas de Amortizacion
2. Tablas de Amortización - Dividendos Variables
3. Tablas de Amortización - Dividendos Fijos
4. Tablas de Tipos de Garantia
5. Oficiales de Credito
6. Destino de Creditos
7. Actividad Economica
8. Lineas de Credito
9. Clientes y/o Garantes
10. Tasa Prime - Libor
11. Cotizacion de Moneda
12. Cotizacion del dia
13. Mensajes de Error

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las Opciones y sus finalidades son:

1. Tabla de Alicuotas de Amortizacion

Para imprimir la Tabla con las Alicuotas de Amortizacion impuestas por la SuperIntendencia de Bancos.

2. Tablas de Amortización - Dividendos Variables

Para imprimir la Tabla de Amortización correspondiente a una

Operación específica de la Línea Fondos Financieros.

3. Tablas de Amortización - Dividendos Fijos

Para imprimir la Tabla de Amortización correspondiente a una Operación específica de la Línea Préstamos Hipotecarios de Amortización Gradual.

4. Tablas de Tipo de Garantía

Para imprimir los datos de los Tipos de Garantía.

5. Oficiales de Crédito

Para imprimir los Datos de Oficiales de Crédito y los Acumulados por los que él se responsabilizó.

6. Destino de Créditos

Para imprimir los Datos y Acumulados de un Destino de Crédito.

7. Actividad Económica

Para imprimir los datos, Cupos y Acumulados de una Actividad Económica.

8. Lineas de Créditos

Para imprimir los datos, Cupos y Acumulados de una Línea de Crédito.

9. Clientes y/o Garantes

Para imprimir los datos de los Clientes y/o Garantes.

10. Tasa Prime-Libor

Para imprimir los porcentajes de las Tasas Prime y Libor.

11. Cotización de Moneda

Para imprimir la Cotización de una Moneda específica.

12. Cotización del Día

Para imprimir la Cotización de todas las Monedas en el día deseado.

13. Mensajes de Error

Para imprimir los Mensajes de Errores del Sistema.

TRANSACCIONES

Cuando el operador selecciona la opción 5 del Menú Principal, se representa el menú secundario de Transacciones (ver siguiente figura). Este menú permite al operador realizar Transacciones diversas y Actualizaciones masivas dependiendo de la Opción elegida por él.

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB500CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU TRANSACCIONES			

1. Ingreso y Edicion de Cartas de Credito
2. Ingreso y Edicion de Otros Creditos
3. Listado Clasificado por Tipo
4. Edicion y Listado de Correcciones
5. Actualizacion de Maestros

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las Opciones y sus finalidades son:

1. Ingreso y Edición de Cartas de Créditos

Para ingresar las transacciones correspondientes a las Cartas de Créditos. Las opciones deseadas se presentan en un menú de tercer nivel.

2. Ingreso y Edición de Otros Créditos

Para ingresar las transacciones correspondientes a los Créditos que no sean Cartas de Crédito. Las opciones deseadas se presentan en un menú de tercer nivel.

3. Listado Clasificado por Tipo

Para imprimir las transacciones efectuadas en un día clasificadas por Tipo de Transacción.

4. Edición y Listado de Correcciones

Para Editar las Transacciones erróneas y listar las mismas.

5. Actualización de Maestros

Para realizar actualizaciones en Lotes de los Archivos correspondientes.

CARTAS DE CREDITO - TRANSACCIONES

Cuando el operador selecciona la opción 1 del Menú de Transacciones, se representa un menú de tercer nivel (ver siguiente figura). Este menú permite al operador realizar transacciones sobre las Cartas de Créditos.

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB505CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU CARTAS DE CREDITO -TRANSACCIONES

1. Cancelación de Comisión de Apertura y de Aval
2. Liquidación Inicial
3. Liquidación Final
4. Abonos y Pagos
5. Extensión del Plazo
6. Incremento del Valor de la Carta

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las Opciones y sus finalidades son:

1. Cancelación de Comisión de Apertura y de Aval

Para realizar la Cancelación de las Comisiones de Apertura y de Aval.

2. Liquidación Inicial

Para realizar la liquidación sobre la Parte a la Vista de la Carta de Créditos. Si la carta de crédito es Toda a la Vista, entonces la Carta de Crédito queda Totalmente Cancelada.

3. Liquidación Final

Para realizar la Liquidación de la Parte a Plazo de una Carta de Crédito.

4. Abonos y Pagos

Para realizar una liquidación parcial de la parte a plazo de la carta de crédito.

5. Extensión del Plazo

Para realizar una extensión del Plazo de la Carta de Crédito.

6. Incremento del Valor de la Carta

Para realizar un Incremento sobre el Valor de la Carta de Crédito.

OTROS CREDITOS - TRANSACCIONES

Cuando el operador selecciona la opción 2 del Menú de Transacciones, se representa un menú de tercer nivel (ver siguiente figura). Este menú permite al operador realizar transacciones sobre los Créditos que no sean Cartas de Créditos. Tales transacciones pueden ser Liquidación Final, Extensión del Plazo, Abonos y Cancelaciones.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB550CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU OTROS CREDITOS - TRANSACCIONES

1. Abonos de Intereses
2. Abonos de la Deuda
3. Cancelaciòn o Liquidaciòn Final
4. Extensiòn del Plazo
5. Redescuentos

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las Opciones y sus Finalidades son:

1. Abonos de Intereses

Para realizar Abonos sobre los Intereses que el Cliente adeuda.

2. Abonos de la Deuda

Para realizar Abonos sobre el valor de Capital que el Cliente adeuda.

3. Cancelaciòn o Liquidaciòn Final

Para realizar la Liquidaciòn Final de una Operaciòn de Crèdito.

4. Extensiòn del Plazo

Para realizar la Extensiòn del Plazo de un Crèdito.

5. Redescuentos

Para realizar los Redescuentos sobre una Operación de Crédito.

SOLICITUD Y APROBACION DE CREDITOS

Cuando el operador selecciona la opción 6 del Menú Principal, se representa el menú secundario de Solicitud y Aprobación de Otros Créditos (ver siguiente figura). Este menú permite al operador realizar Solicitudes y sus respectivas Aprobaciones para los Créditos que no sean Cartas de Crédito.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB600CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - SOLICITUD Y APROBACION DE CREDITOS

1. Solicitud de Creditos
2. Aprobacion de Creditos

Opcion [?]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

(Mensajes de Errores)

Las Opciones y sus finalidades son:

1. Solicitud de Créditos

Para ingresar la Solicitud de una Operación de Crédito requerida por algún Cliente del Banco.

2. Aprobación de Créditos

Para realizar las Aprobaciones o Reprobaciones de las Operaciones de Créditos solicitadas.

SOLICITUD, CONTRATO Y APROBACION DE LAS C.C.I.

Cuando el operador selecciona la opción 8 del Menú Principal, se representa el menú secundario de Solicitud, Contrato y Aprobación de las Cartas de Crédito de Importación (ver siguiente figura). Este menú permite al operador realizar la Solicitud, Contrato y Aprobación de una Carta de Crédito de Importación.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB800CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - SOLICITUD, CONTRATO Y APROBACION DE C.C.I.

1. Solicitud de la Carta de Credito
2. Contrato de la Carta de Credito
3. Aprobacion de la Carta de Credito

Opcion [?]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Las Opciones y sus finalidades son:

1. Solicitud de la Carta de Crédito

Para realizar la Solicitud de la Carta de Crédito.

2. Contrato de la Carta de Crédito

Para realizar el Contrato de la Carta de Crédito.

3. Aprobación de la Carta de Crédito

Para realizar las Aprobaciones o Reprobaciones de las Solicitudes de Operaciones de Créditos.

CAPITULO 3.-
SECUENCIAS Y
CALCULOS UTILIZADOS

CAPITULO 3. SECUENCIAS Y CALCULOS UTILIZADOS

¿COMO ESTABLECER LA SECUENCIA?

Las operaciones que se realizan en el sistema se deben de efectuar de acuerdo a una secuencia establecida que ha sido determinada por una previa planificación del trabajo, por tal razón se recomienda:

Primero, crear los archivos de tablas y maestros utilizando las funciones del Menú de Mantenimiento, para ello es necesario considerar que:

- a) antes de ejecutar cualquier opción del sistema realice la creación del archivo de seguridad, por cuanto, el sistema de seguridad no le permitirà efectuar ninguna opción si no ha sido previamente autorizado para ello.
- b) al efectuar el Mantenimiento del Archivo de Tablas de Amortización Semestral se asegure que las alicuotas y semestres hayan sido correctamente ingresados o modificados.
- c) los tipos de garantías tengan sus códigos de tipos correctamente relacionados con la descripción de sus garantías.
- d) antes de crear el archivo maestro de Oficiales de Crédito debe crear el archivo Maestro de Actividades Económicas.
- e) los códigos de los Destinos de Crédito esten correctamente digitados y debidamente relacionados con la descripción que proporciona la Superintendencia de Bancos.
- f) al ingresar o modificar una actividad económica, mantenga una correcta relación entre su código y su descripción, que han sido

previamente aprobados por el banco.

g) al crear o modificar el archivo maestro de líneas de crédito se asegure que los parámetros de las líneas de crédito estén correctamente ingresados.

h) un cliente debe ser ingresado al archivo de clientes antes de que éste realice alguna operación de crédito.

Cuando se trata de un garante, no es obligatorio que el garante exista en el archivo, porque, al ingresar una operación de crédito, y si el garante no existe, el sistema le permitirà hacerlo.

i) el ingreso o actualización de la tasa prime o libor se haga de acuerdo con las cotizaciones que emite el Banco Central del Ecuador.

j) ingresar o actualizar correctamente los datos de las monedas al archivo tabla de monedas.

k) el ingreso o actualización de los mensajes del sistema deben ser correctamente digitados.

l) antes de la creación del archivo tabla de cantones, se asegure de haber creado previamente el archivo de provincias, porque el sistema valida que cada cantón pertenezca a una provincia.

m) que este archivo sea creado antes que el archivo de cantones. Aquí constan todas las provincias del Ecuador.

n) previamente a la creación del archivo tabla de departamentos, se haya establecido la codificación de los distintos departamentos del banco.

o) crear el archivo de gastos antes de efectuar algún ingreso de

crédito.

Una vez que los archivos han sido creados, pueden ejecutarse las opciones de Listados de Archivos en cualquier momento.

Además el Sistema ya está listo para poder realizar las funciones de Solicitud, Aprobación e Instrumentación de las Operaciones de Crédito que se generen.

Luego de Instrumentar alguna Operación de Crédito se podría realizar el Ingreso o Edición de las Transacciones y al final del día la Actualización de Archivos con la respectiva inicialización del archivo de Transacciones.

Luego podría hacer consultas tanto de las transacciones como de los contenidos de los diversos archivos maestro por medio del menú de consultas.

Cabe resaltar que la ejecución de cualquiera de las opciones del sistema sólo podrán ser realizadas por personas autorizadas, y que el orden en que se realicen las operaciones es flexible en vista de los cambios no previstos que podrían ocurrir.

CALCULOS UTILIZADOS

Los cálculos utilizados en el Sistema Gestión de Activos Bancarios son los siguientes:

Interés:

$$I = C \times i \times t / 36.000$$

donde:

I = Interés

C = Capital o Monto del Préstamo

i = Porcentaje de Interés

t = Tiempo en días

Comisión:

Para realizar el cálculo de la Comisión se utiliza la misma fórmula que para el cálculo del Interés. (c)

$$C = C \times i \times t / 36.000$$

Dividendo Semestral:

$$D = C \times a$$

donde:

D = Dividendo Semestral

C = Capital o Monto del Préstamo

a = Porcentaje de la Alicuota correspondiente

Entonces, éste valor calculado será el que se ha de pagar en cada Semestre vencido para el caso de los Préstamos Hipotecarios con amortización Gradual o Préstamos Prendarios con Emisión de Bonos. Es decir, será la suma de la Amortización, Interés y Comisión que se cancelan semestralmente.

Por lo tanto, Dividendo Semestral también será igual a:

$$D = A + I + c$$

donde:

A = Amortización Semestral

I = Interés (El Capital utilizado para realizar el cálculo será el valor del Capital Reducido, el cual es el mismo que el Monto del Préstamo en el Primer Semestre).

c = Comisión (El Capital utilizado para realizar el cálculo será el valor del Capital Reducido, el cual es el mismo que el Monto del Préstamo en el Primer Semestre).

Amortización Semestral:

$$A = D - c - I$$

donde:

A = Amortización Semestral

D = Dividendo Semestral

c = Comisión Semestral

I = Interés Semestral

CAPITULO 4.
CONSULTAS

CAPITULO 4. CONSULTAS

CONSULTAS

Una consulta es una solicitud de información almacenada en el sistema. El menú de Consultas tiene ocho opciones para solicitar información sobre el sistema:

La opción 1, MAESTRO DE GARANTIAS, representa los datos sobre la garantía (número y descripción de la garantía, valor de avaluo, clase, etc.)

La opción 2, MAESTRO DE CREDITOS, representa los datos sobre una operación de crédito aprobada (número de operación, el tipo de linea, el valor del préstamo, saldo adeudado, etc.)

La opción 3, ALICUOTAS DE AMORTIZACION SEMESTRAL, representa la alicuota de todos y cada uno de los 100 semestres considerados para los préstamos Hipotecarios como plazo máximo

La opción 4, MAESTRO DE ACTIVIDADES ECONOMICAS, representa datos sobre una actividad económica (código, descripción, cupos y acumulados)

La opción 5, MAESTRO DE OFICIALES DE CREDITO, representa datos sobre un oficial de crédito (código, nombre, la actividad económica del oficial, cupo, etc.)

La opción 6, MAESTRO DE LINEAS DE CREDITO, representa datos sobre una linea de crédito (código, descripción, intereses, comisiones, cupo, etc.)

La opción 7, MAESTRO DE DESTINOS DE CREDITO, representa

datos sobre un destino de crédito (código, descripción, acumulados, etc.)

La opción B, TIPOS DE GARANTIA, Representa el código y la descripción de todos los tipos de garantía existentes

¿CUANDO UTILIZAR LA CONSULTA?

La función de consulta debe utilizarse para representar rápidamente información actual sobre el valor del avalúo de una garantía, las operaciones que respalda, el valor total y saldo adeudado de un crédito, la disponibilidad de una linea de crédito, el cupo y acumulados de las actividades economicas y de las lineas de crédito.

DESCRIPCION DE PANTALLAS DE CONSULTA

GAB011CFO-Consulta de Garantías-Código

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99,99	GAB011CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - GARANTIAS (CODIGO-GARANTIAS) - CONSULTAS</u>			

Garantía : 9(7)

- † Tipo de Garantía : 999
- † Clase de Garantía : x
- † Estado de Garantía : x
- † Fecha de Caducidad : 99/99/99
- † Valor de Avalúo : 9(10)v99
- † Localización o Ubicación de Garantía : x(35)
- † Fecha de Ultima Inspección : 99/99/99
- † Saldo Disponible : 9(10)v99

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 1 del Menú de Consultas de Garantía(GAB010CFO), en la cual se debe ingresar el número de la garantía que se quiere consultar. La información detallada que aparece en la pantalla incluye el tipo de garantía, la clase de garantía, el estado de la garantía, fecha de caducidad, valor de avaluo, localización, fecha de la ultima inspección y el saldo disponible.

GAB012CFO-Consulta de Garantías-Cédula

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99,99,99	GAB012CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - GARANTIAS (CEDULA O R.U.C.) - CONSULTAS</u>			

Cédula o R.U.C. : 9(13)

* Nombre : x(35)

Ref. Garantía	Clase	Descripción	Caduca en	Avaluó	Saldo	Est.
01	9999999	x xxxxxxxxxxxxxxxxx	99/99/99	999999999,99	999999999,99	x

F1=[Ayuda] F7=[Oper.Credito] F8=[Avanzar] F9=[Retroceder] F10=[Menu Anter.]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 2 del Menú de Consultas de Garantía(GAB010CFO), en la cual se debe ingresar el número de cedula o el R.U.C. del cliente al que se quiere

consultar las garantías con que respalda sus préstamos. La información detallada que aparece en la pantalla incluye el nombre del cliente, el número de referencia, el número de garantía, la clase de garantía, la descripción de la garantía, fecha de caducidad, valor de avaluo, el saldo disponible y el estado de la garantía.

Si queremos consultar información de la operación de crédito a la que respalda alguna de las garantías mostradas en la pantalla, debemos pulsar la tecla funcional F7, la cual nos pedira el número de referencia de la garantía que se desea consultar, para luego presentar la siguiente pantalla:

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB012CF1
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - GARANTIAS (OPER.CREDITO)</u>		- CONSULTAS	

† Garantia : 9999999	† Avaluo : 999999999,99
† Valor : 999999999,99	† Saldo : 999999999,99
† Cedula o R.U.C. : 999999999999	
† Nombre : X(30)	

Ref.	Operación	Tipo	Línea	Fec.Vcto.	Valor-Prestamo	Saldo-Prestamo
01	9999999	x	xxx	99/99/99	999999999,99	999999999,99

F1=[Ayuda]

F8=[Avanzar] F9=[Retroceder] F10=[Menu Anter.]

< Mensajes de Errores >

En esta pantalla se presenta información detallada en la que se incluye el número de garantía, el valor de avalúo, el saldo de la garantía, el valor del préstamo, la cedula o R.U.C. del cliente, el nombre del cliente, número de referencia, número de operación, tipo de operación, el tipo de linea, fecha de vencimiento, valor del préstamo y el saldo del préstamo.

GAB013CF0-Consulta de Garantías-No. Operación

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB013CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - GARANTIAS (NUMERO DE OPERACION) - CONSULTAS

Operación : 9(7)
 * Cédula o R.U.C. : 999999999999 * Nombre : x(30)
 * Valor del Préstamo : 9(10)v99

* Garantía : 9(7) * Tipo de Garantía : 999
 * Clase de Garantía : x
 * Estado de Garantía : x
 * Fecha de Caducidad : 99/99/99
 * Valor de Avalúo : 9(10)v99
 * Localización o Ubicación de Garantía : x(35)
 * Fecha de Última Inspección : 99/99/99

F1=[Ayuda]

F10=[Menú Anter.]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 3 del Menú de Consultas de Garantía(GAB010CF0), en la cual se debe ingresar el número de operación del crédito al que queremos consultar la

garantía que lo respalda. La información detallada que aparece en la pantalla incluye la cedula o R.U.C. del cliente, el nombre del cliente, el valor del préstamo, el número de garantía, el tipo de garantía, la clase de garantía, el estado de la garantía, fecha de caducidad, valor de avaluo, localización y fecha de ultima inspección.

GAB014CFO-Consulta de Garantías-No. Cuenta

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB014CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - GARANTIAS (NUMERO DE CUENTA)- CONSULTAS</u>			

Cuenta : 9(10)

* Cédula o R.U.C. : 999999999999 * Nombre : x(30)

Ref.	Garantia	Clase	Descripción	Caduca en	Avaluo	Saldo	Est.
01	9999999	x	xxxxxxxxxxxxxx	99/99/99	9999999999,99	9999999999,99	x

F1=[Ayuda] F7=[Oper.Credito] F8=[Avanzar] F9=[Retroceder] F10=[Menu Anter.]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 4 del Menú de Consultas de Garantía(GAB010CFO), en la cual se debe ingresar el número de cuenta del cliente al que se quiere consultar las garantías con que respalda sus préstamos. La información

detallada que aparece en la pantalla incluye la cedula o R.U.C. del cliente, el nombre del cliente, el número de referencia, el número de garantía, la clase de garantía, la descripción de la garantía, fecha de caducidad, valor de avalúo, el saldo disponible y el estado de la garantía.

Si queremos consultar información de la operación de crédito a la que respalda alguna de las garantías mostradas en la pantalla, debemos pulsar la tecla funcional F7, la cual nos pedira el número de referencia de la garantía que se desea consultar, para luego presentar la pantalla (GAB012CF1) que anteriormente se explico.

GAB021CFO-Consulta de Créditos-Cliente

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB021CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CREDITOS (POR CLIENTES) - CONSULTAS</u>			

Cédula o R.U.C. : 9(13)
 * Nombre : x(35)

* Ref.	Operación	Línea	Cuenta	Cta.	Tipo Oficial	Saldo	Fecha
						Operacion	Vcto.
99	9999999	xxx	999999999	x	xxxx99	9999999999,99	9999999999,99 99/99/99

F1=[Ayuda] F7=[Oper.Credito] F8=[Avanzar] F9=[Retroceder] F10=[Menu Anter.]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 1 del Menú de Consultas de Créditos (GAB020CF0), en la cual se debe ingresar el número de cedula o R.U.C. del cliente al que se quiere consultar las operaciones de crédito que se le han otorgado. La información detallada que aparece en la pantalla incluye el nombre del cliente, el número de referencia, número de operación, tipo de linea, número de cuenta, tipo de operación, código de oficial, valor del préstamo, saldo de la operación, y fecha de vencimiento.

Si queremos consultar información mas detallada de una de las operación de crédito que aparecen en la pantalla, debemos pulsar la tecla funcional F7, la cual nos pedira el número de referencia de la operación de crédito que se desea consultar, para luego presentar la pantalla GAB023CF1 si la operación no es una carta de crédito, o GAB023CF2 si la operación es una carta de crédito. Estas dos pantallas serán explicadas posteriormente en las Consultas de Créditos por número de operación.

GAB022CFO-Consulta de Créditos-Oficial

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB022CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CREDITOS (POR OFICIAL) - CONSULTAS

Oficial de Crédito : xxxx99

Nombre : x(35)

# Ref.	Operación	Línea	Cuenta	Fecha	Ingreso	Valor	Saldo	Fecha
99	99999999	xxx	9999999999	99/99/99	9999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	99/99/99

F1=[Ayuda] F7=[Oper.Credito] F8=[Avanzar] F9=[Retroceder] F10=[Menu Anter.]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 2 del Menú de Consultas de Créditos (GAB020CFO), en la cual se debe ingresar el código del oficial de crédito al que se quiere consultar las operaciones de crédito que ha otorgado. La información detallada que aparece en la pantalla incluye el nombre del oficial de crédito, el número de referencia, número de operación, tipo de linea, número de cuenta del cliente, la fecha de ingreso del crédito, valor del préstamo, saldo de la operación, y fecha de vencimiento.

Si queremos consultar información mas detallada de una de las operación de crédito que aparecen en la pantalla, debemos pulsar la tecla funcional F7, la cual nos pedira el número de

referencia de la operación de crédito que se desea consultar, para luego presentar la pantalla GAB023CF1 si la operación no es una carta de crédito, o GAB023CF2 si la operación es una carta de crédito. Estas dos pantallas serán explicadas posteriormente en las Consultas de Créditos por número de operación.

GAB023CF0-Consulta de Créditos-No. Operación

En esta consulta se le pide al usuario que ingrese el número de operación del crédito que se quiere consultar, luego de esto se le van a presentar una de las dos pantallas que se explican a continuación:

- 1) Cuando la operación no es una carta de crédito:

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB023CF1
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CREDITOS (POR NUMERO OPERACION) -CONSULTAS</u>			

* Operacion : 9(7)			
# Solicitud No. : 9(7)	# Tipo-Operacion D/R : x		
# Tipo-Credito : xxx	# Oficial de Credito : xxxx99		
# Cedula o R.U.C. : 99999999999999	# Nombre del Cliente : x(20)		
# Forma a Acreditar C/A/B : x	# Numero de Cuenta : 9(10)		
# Provincia : 99	# Canton : 99		
# Plazo : 999	# Tipo-Plazo : x		
# Destino de Credito : 9(7)			
# Valor del Prestamo : 9(10)v99			
# % Interes : 999,99	Valor : 9(10)v99		
# % Comision : 999,99	Valor : 9(10)v99		
# % Impuesto Unico : 999,99	Valor : 9(10)v99		
# % Impuesto Solca : 999,99	Valor : 9(10)v99		
# Otros gastos ==>			
Codigo : 999	Valor : 9(10)v99		
# Garantia : 999			

F1 =[Ayuda]	F10 =[Menu Anterior]
-------------	----------------------

< Mensajes de Errores >	
-------------------------	--

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 3 del Menú de

Consultas de Créditos (GAB020CF0), en la cual se debe ingresar el número de operación del crédito que se quiere consultar. La información detallada que aparece en la pantalla incluye el número de la solicitud de crédito, tipo de operación, el tipo de linea, el código del oficial de crédito, la cedula o R.U.C. del cliente, nombre del cliente, la forma en que se le va a acreditar al cliente, número de cuenta, código de provincia, código del cantón, el plazo y el tipo de plazo, el código del destino de crédito, el valor del préstamo, el interés acordado con el cliente, la comisión, el impuesto Unico, el impuesto Solca, el código y valor de los gastos efectuados, y el número de la garantía que respalda este crédito.

2) Si la operación es una carta de crédito:

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB023CF2
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CREDITOS (POR NUMERO OPERACION) -CONSULTAS</u>			

Operacion	:	9(7)		
† Solicitud No. :	9(7)	† No. Carta de Credito :	9(7)	
† Cedula o R.U.C. :	999999999999	† Nombre del Cliente :	x(20)	
† Permiso de Importacion :	9(9)	† Numero de Cuenta :	9(10)	
† Nombre del Exportador :	x(35)			
† Direccion del Exportador:	x(35)			
† Pais del Exportador :	x(20)			
† Nombre del Banco Notificador :	x(35)			
† Valor de la Carta de Credito :	9(10)v99			
† Fecha de Vencimiento	:	9(6)		
† Fecha de Apertura	:	9(6)		
† Fecha de Expiracion	:	9(6)		
† Valor F.o.b.	:	9(10)v99		
† Porcentaje a la vista	:	999,99	Valor :	9(10)v99
† Porcentaje a plazo	:	999,99	Valor :	9(10)v99
† Intereses	:	999,99	Valor :	9(11)v99

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 3 del Menú de Consultas de Créditos (GAB020CFO), en la cual se debe ingresar el número de operación del crédito que se quiere consultar. La información detallada que aparece en la pantalla incluye el número de la solicitud, el número de la carta de crédito, la cedula y el nombre del cliente, el número de cuenta, el permiso de importación, el nombre, dirección y el país del exportador, nombre del Banco notificador, valor de la carta de crédito, fecha de vencimiento, fecha de apertura, fecha de expiración, el valor F.O.B. de la carta de crédito, parte a la Vista, parte a Plazo y los intereses.

GAB024CFO-Consulta de Créditos-Línea de Crédito

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB024CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CREDITOS (POR LINEA DE CREDITO) - CONSULTAS</u>			

Tipo Línea de Crédito : xxx
 * Descripción : x(35)

	Cta.		Saldo	Fecha
* Ref. Operación	Cuenta	Tipo Oficial	Operación	Vcto.
99	9999999	999999999	x xxxx99	999999999,99

F1=[Ayuda] F7=[Oper.Credito] F8=[Avanzar] F9=[Retroceder] F10=[Menu Anter.]

(Mensajes de Errores)

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 4 del Menú de Consultas de Créditos (GAB020CF0), en la cual se debe ingresar el código del tipo de linea de crédito al que se quiere consultar todas las operaciones de crédito de esa linea. La información detallada que aparece en la pantalla incluye la descripción de la linea de crédito, el número de referencia, número de operación, número de cuenta, el tipo de cuenta, el código del oficial, valor del préstamo, saldo de la operación, y fecha de vencimiento.

Si queremos consultar información mas detallada de una de las operación de crédito que aparecen en la pantalla, debemos pulsar la tecla funcional F7, la cual nos pedira el número de referencia de la operación de crédito que se desea consultar, para luego presentar la pantalla GAB023CF1 si la operación no es una carta de crédito, o GAB023CF2 si la operación es una carta de crédito. Estas dos pantallas serán explicadas posteriormente en las Consultas de Créditos por número de operación.

GAB025CFO-Consulta de Créditos-No. Cuenta

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB025CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CREDITOS (POR CUENTA) - CONSULTAS

Cuenta : 9(10) * Clase Cuenta : x
 * Cédula o R.U.C. : 9(13)
 * Nombre : x(35)

* Ref.	Operación	Línea	Oficial	Valor	Saldo	Fecha
					Operación	Vcto.
99	9999999	xxx	xxxx99	9999999999,99	9999999999,99	99/99/99

F1=[Ayuda] F7=[Oper.Credito] F8=[Avanzar] F9=[Retroceder] F10=[Menú Anter.]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 5 del Menú de Consultas de Créditos (GAB020CFO), en la cual se debe ingresar el número de cuenta del cliente al que se le quiere consultar las operaciones de crédito que se le han otorgado. La información detallada que aparece en la pantalla incluye la clase de cuenta, la cedula o R.U.C. del cliente, el nombre del cliente, el número de referencia, número de operación, el tipo de linea, el código del oficial, valor del préstamo, saldo de la operación, y fecha de vencimiento.

Si queremos consultar información mas detallada de una de las operación de crédito que aparecen en la pantalla, debemos pulsar la tecla funcional F7, la cual nos pedira el número de referencia de la operación de crédito que se desea consultar, para luego presentar la pantalla GAB023CF1 si la operación no es una carta de crédito, o GAB023CF2 si la operación es una carta de crédito. Estas dos pantallas serán explicadas posteriormente en las Consultas de Créditos por número de operación.

GAB030CFO-Consulta de Alicuotas de Amortización

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB030CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - ALICUOTAS DE AMORTIZACION -CONSULTAS

ALICUOTAS SEMESTRALES

	Sem. 1	Sem. 11	Sem. 21	Sem. 31	Sem 41.
001	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
002	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
003	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
004	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
005	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
006	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
007	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
008	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
009	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
010	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890

F1 =[Ayuda]

F8 =[Avanzar]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB030CF1

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - ALICUOTAS DE AMORTIZACION -CONSULTAS

ALICUOTAS SEMESTRALES

	Sem. 51	Sem. 61	Sem. 71	Sem. 81	Sem. 91
001	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
002	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
003	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
004	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
005	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
006	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
007	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
008	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
009	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890
010	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890	0,1234567890

F1 =[Ayuda]

F9 =[Retroceder]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Estas dos pantallas aparecen si se escogió la opción 3 del Menú de Consultas (GAB005CF0), muestra todas y cada una de las Alícuotas de Amortización de los semestres 1 al 100, las cuales estan ordenadas por columna. por ejemplo: en la columna Sem. 1, se encuentran las alícuotas del 1 al 10 semestre, en la columna Sem. 11, se encuentran las alícuotas del 11 al 20 semestre, y así sucesivamente.

GAB040CFO-Consulta de Actividades Económicas

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB040CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - ACTIVIDADES ECONOMICAS - CONSULTAS

Actividad Económica: 999 * Descripción : x(30)

Semestre ==>

* Cupo Asignado : 9(10)v99	* Valor Usado : 9(10)v99
* Saldo : 9(10)v99	* Operaciones : 9(10)

Acumulados de Inversión ==>

* Mes Corriente : 9999999999,99	Operaciones ==>
* Año Corriente : 9999999999,99	* Mes Corriente : 9999999999
* Año Anterior : 9999999999,99	* Año Corriente : 9999999999

Últimos 12 meses ==>

* Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 4 del Menú de Consultas (GAB005CFO), en la cual se debe ingresar el código de la Actividad Económica de la que se le quiere consultar sus cupos y acumulados. La información detallada que aparece en la pantalla incluye la descripción de la Actividad Económica, el cupo asignado, el valor usado del cupo, el saldo disponible del cupo, los acumulados de inversión en el mes corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los últimos 12 meses, además del número de operaciones que se otorgaron en el mes corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los últimos 12 meses.

GAB050CFO-Consulta de Oficiales de Crédito

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB050CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - OFICIALES DE CREDITO - CONSULTAS

Oficial : xxxx99 Línea de Crédito : xxx * Act. Económica: xxx
 * Nombre : x(35)

Semestre ==>

* Acumulados : 9(10)v99

* Operaciones : 9(10)

Acumulados de Inversión ==>

Operaciones ==>

* Mes Corriente : 9999999999,99

* Mes Corriente : 9999999999

* Año Corriente : 9999999999,99

* Año Corriente : 9999999999

* Año Anterior : 9999999999,99

* Año Anterior : 9999999999

Ultimos 12 meses ==>

Ultimos 12 meses ==>

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99

* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 5 del Menú de Consultas (GAB005CFO), en la cual si se ingresa solamente el código del Oficial de Crédito se presentará los acumulados totales de todas las líneas de crédito que ese oficial puede otorgar, si se ingresa el código del oficial y el código de la línea de crédito se presentará los acumulados que el oficial a otorgado para esa línea de crédito. La información detallada que aparece en la pantalla incluye el código de la Actividad Económica, el nombre del oficial de crédito, los acumulados de inversión en el mes corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los últimos 12 meses, además del número de

operaciones que se otorgaron en el mes corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los ultimos 12 meses.

GAB061CF1-Consulta de Cupos/Acumulados-Otros Créditos

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB061CF1
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CUPOS Y ACUMULADOS OTROS CREDITOS - CONSULTAS</u>			

Línea de Crédito : xxx * Descripción : x(30)

Semestre ==>

* Cupo Asignado : 9(10)v99	* Valor Usado : 9(10)v99
* Saldo : 9(10)v99	* Operaciones : 9(10)

Acumulados de Inversión ==>

* Mes Corriente : 9999999999,99		* Operaciones ==>
* Año Corriente : 9999999999,99		* Mes Corriente : 9999999999
* Año Anterior : 9999999999,99		* Año Corriente : 9999999999

Últimos 12 meses ==>

* Mes: 9999999999,99	Mes: 9999999999,99		Últimos 12 meses ==>
* Mes: 9999999999,99	Mes: 9999999999,99		Mes: 9999999999 Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	Mes: 9999999999,99		Mes: 9999999999 Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	Mes: 9999999999,99		Mes: 9999999999 Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	Mes: 9999999999,99		Mes: 9999999999 Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99	Mes: 9999999999,99		Mes: 9999999999 Mes: 9999999999

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

(Mensajes de Errores)

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 1 del Menú de Consultas de Líneas de Crédito (GAB060CF0), en la cual se ingresa el código de la línea de Crédito de la que se desea consultar sus cupos y acumulados. La información detallada que aparece en la pantalla incluye la descripción de la línea, el cupo asignado, el valor usado del cupo, el saldo disponible del cupo, los acumulados de inversión en el mes corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los últimos 12 meses, además del número de

operaciones que se otorgaron en el mes corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los ultimos 12 meses.

GAB061CF2-Consulta de Parámetros de Otros Créditos

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB061CF2

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - PARAMETROS DE OTROS CREDITOS -CONSULTAS

Tipo de Credito : xxx

- * Descripción : x(35)
- * Cupo Asignado : 9(10)v99
- * Operatividad del Credito (S/N) : x
- * Fecha Inicial de Reapertura : 99/99/99
- * Redescontable (S/N) : x
- * % Interés Mínimo : 99,99 * % Impuesto Unico : 99,99
- * % Interés Máximo : 99,99 * % Impuesto Solca : 99,99
- * % Comisión Mínima: 99,99 * Plazo Mínimo : 999
- * % Comisión Máxima: 99,99 * Plazo Máximo : 999
- * % Minimo-Garantia: 999,99 * Tipo-Plazo (D/S/A) : x

Formas en que se Puede Acreditar al Cliente ==>

* Cta.Corriente (S/N): x *Cta.Ahorro (S/N): x *Cheque-Gerencia (S/N): x

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 2 del Menú de Consultas de Lineas de Crédito (GAB060CF0), en la cual se ingresa el código del tipo de Crédito de la que se desea consultar sus parámetros. La información detallada que aparece en la pantalla incluye la descripción de la linea, el cupo asignado, la operatividad del crédito, la fecha en que se la suspendio, la fecha de reapertura, interés mínimo, interés máximo, impuesto Unico, impuesto Solca, Comisión mínima, Comisión máxima, Porcentaje mínimo que puede tener la garantía con respecto al

valor del crédito, Plazo máximo, Plazo mínimo, tipo de plazo y las formas en que el banco le puede pagar al cliente.

GAB062CF1-Consulta Cupos/Acumulados-Cartas de Crédito

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB062CF1
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CUPOS Y ACUMULADOS CARTAS DE CREDITO-CONSULTAS

Línea de Crédito : xxx * Descripción : x(30)

Semestre ==>

* Cupo Asignado : 9(10)v99 * Valor Usado : 9(10)v99
* Saldo : 9(10)v99 * Operaciones : 9(10)

Acumulados de Inversion ==>	Operaciones ==>
* Mes Corriente : 9999999999,99	* Mes Corriente : 9999999999
* Año Corriente : 9999999999,99	* Año Corriente : 9999999999
* Año Anterior : 9999999999,99	* Año Anterior : 9999999999

F1 =[Ayuda]

F10 ={Menú Anterior}

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 3 del Menú de
ultas de Lineas de Crédito (GAB060CFO), en la cual se ingresa
código de la linea de Crédito (CCI) de la que se desea
ultar sus cupos y acumulados. La información detallada que
ece en la pantalla incluye la descripción de la linea, el
asignado, el valor usado del cupo, el saldo disponible
cupo, los acumulados de inversión en el mes corriente, en el
corriente, en el año pasado y en los ultimos 12 meses, además
número de operaciones que se otorgaron en el mes

corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los ultimos 12 meses.

GAB062CF2-Consulta de Parámetros de Cartas de Crédito

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB062CF2
 GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - PARAMETROS DE LINEAS (C.C.I.) - CONSULTAS

Tipo de Credito : xxx

* Descripción : x(35)
 * Cupo Asignado : 9(10)v99
 * Operatividad del Crédito (S/N) : x
 * Fecha de Cierre : 99/99/99
 * Fecha Inicial de Reapertura : 99/99/99
 * Plazo mínimo de Apertura : 999
 * % Comisión de Apertura : 99,99 * Costo Télex por Apertura : 999999,99
 * % Comisión de Enmienda : 99,99 * Costo Télex por Enmienda : 999999,99
 * % Comisión de Aceptación : 99,99 * % Comisión de Aval : 99,99
 * % Comisión Inspección S.G.S. : 99,99 *% Interes de Financiacion: 99,99
 % Comisión de Negociación ==>
 * Del 1er. Millón: 99,99 Del 2do. Millón: 99,99 Del Excedente: 99,99
 Gastos ==> * Correo : 999999,99 * Formulario : 999999,99
 * Timbre : 999999,99 * Fotocopias : 999999,99

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 4 del Menú de Consultas de Lineas de Crédito (GAB060CF0), en la cual se ingresa el código del tipo de Crédito de la que se desea consultar sus parametros. La información detallada que aparece en la pantalla incluye la descripción de la linea, el cupo asignado, la operatividad del crédito, la fecha en que se la suspendio, la fecha de reapertura, Plazo mínimo de apertura, Comisión y costo de telex por apertura, Comisión y costo de telex por enmienda, comisión de aceptación, comisión de aval, comisión de inspección

S.G.S., interes de financiación, los porcentajes para el primer millón, segundo millón y el excedente de la comisión de negociación y los gastos por correo, formularios, timbre y fotocopias.

GAB070CFO-Consulta de Destinos de Crédito

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99;99	GAB070CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DESTINOS DE CREDITOS - CONSULTAS			

Destino de Crédito : 9999999

* Descripción : x(40)

Acumulados de Inversión ==>	Operaciones ==>
* Mes Corriente : 9999999999,99	* Mes Corriente : 9999999999
* Año Corriente : 9999999999,99	* Año Corriente : 9999999999
* Año Anterior : 9999999999,99	* Año Anterior : 9999999999
Últimos 12 meses ==>	Últimos 12 meses ==>
* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999 * Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999 * Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999 * Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999 * Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999 * Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999 * Mes: 9999999999
* Mes: 9999999999,99 * Mes: 9999999999,99	* Mes: 9999999999 * Mes: 9999999999

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menú Anterior]

(Mensajes de Errores)

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 7 del Menú de Consultas (GAB005CFO), en la cual se ingresa el código del Destino de crédito de la que se desea consultar sus acumulados. La información detallada que aparece en la pantalla incluye los acumulados de inversión en el mes corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los últimos 12 meses, además del número de operaciones que se otorgaron en el mes corriente, en el año corriente, en el año pasado y en los últimos 12 meses.

GAB005CFO-Consulta de Tipos de Garantía

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB005CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - TIPOS DE GARANTIAS - CONSULTAS

† Tipo de Garantía † Descripción
999 x(35)

F1=[Ayuda] F8 =[Avanzar] F9 =[Retroceder] F10=[Menú Anter.]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla aparece si se escogió la opción 8 del Menú de Consultas (GAB005CFO), en la cual se presentan todos los códigos de tipos de garantía existentes en el sistema con su respectiva descripción.

CAPITULO 5.-
MANTENIMIENTO

CAPITULO 5. MANTENIMIENTO DE ARCHIVOS

El Mantenimiento de Archivos se realiza seleccionando la opción 2 del Menú Principal. Pueden seleccionarse quince opciones diferentes para realizar el mantenimiento de un archivo en particular.

¿COMO FUNCIONA?

Todo el mantenimiento de los archivos de Gestión de Activos Bancarios tiene lugar utilizando actualización inmediata: los archivos se actualizan tan pronto la aplicación acepta la anotación. Los grupos de pantallas se utilizan para mantener los archivos asociados al sistema.

Como no es práctico bloquear ciertas funciones, el mantenimiento de archivos debe programarse para horas en las que el archivo que va a mantenerse no se esté actualizando mediante otra opción.

PANTALLAS PARA EL MANTENIMIENTO DE ARCHIVOS

A continuación figura una descripción de las pantallas utilizadas para el mantenimiento de archivos de control, mensajes, maestros y tablas.

GAB200CFO -Menú Mantenimiento

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB200CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU MANTENIMIENTO</u>			

1. Tablas de Amortizacion Semestral
2. Tablas de Tipo de Garantias
3. Oficiales de Creditos
4. Destinos de Creditos
5. Actividad Economica
6. Lineas de Creditos
7. Clientes y/o Garantes
8. Tasas Prime - Libor
9. Cotizacion de la Moneda
10. Mensajes de Errores
11. Datos de Canton
12. Datos de Provincia
13. Datos de Departamento
14. Seguridad
15. Descripcion de Gastos Adicionales

Opcion [99]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla muestra las quince operaciones de mantenimiento de archivos que podemos realizar. Para cada una de ellas existen cuatro funciones básicas que son manejadas por medio de las teclas funcionales tales como F1 cuando requiera información referente a datos de la pantalla, F2 si después de digitar los datos o modificarlos desea grabar, F3 cuando el registro sea eliminado y F10 para regresar al menu anterior.

GAB201CF0 -Mantenimiento del Archivo Tabla

Alicuotas de Amortización Semestral.

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB201CF0

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - ALICUOTAS DE AMORTIZ. SEMESTRAL - MANTENIMIENTO

Semestre No. : 999

Valor de Alicuota : 9,9999999999

F1 =[Ayuda]

F2 =[Graba]

F3 =[Elimina]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera actualizar las alicuotas en el archivo tabla de amortización semestral, para ello debe utilizar las tablas de amortización que emite la Superintendencia de Bancos.

GAB205CFO -Mantenimiento del Archivo TablaTipos de Garantia

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB205CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - TIPOS DE GARANTIA - MANTENIMIENTO

Garantia : 999

Descripcion : x(35)

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

(Mensajes de Errores)

Utilizar esta pantalla para añadir nuevos tipos de garantías, modificar o eliminar aquellas que ya existan. Para el ingreso de una nueva garantía, solo debe digitar la descripción de la garantía, el sistema al verificar que el dato Garantia está en blanco, genera un número para el tipo de garantía automáticamente en relación a la última garantía ingresada. Para una modificación o eliminación, debe digitar solo el número del tipo de la garantía, el sistema busca la garantía y muestra su descripción, con lo cual el usuario puede modificarla y luego grabarla con F2, o eliminarla con F3. Si el número de la garantía no existe emite un mensaje de error y no toma ninguna acción.

GAB210CFO -Mantenimiento del Archivo Maestro

Oficiales de Crédito

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB210CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - OFICIALES DE CREDITO - MANTENIMIENTO

Oficial-Credito : xxxx99

Nombre : x(35)

Actividad Económica : xxx

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar un nuevo oficial o modificar o eliminar uno que ya existe. Si el código de oficial digitado no existe, el sistema efectúa un ingreso de un nuevo oficial para lo cual pide el nombre y la actividad económica del oficial de crédito. Si el código del oficial existe, el sistema muestra el nombre y la actividad económica, con lo cual el usuario puede modificar o eliminar este oficial. En el caso de digitar la actividad económica se valida que esté correcto.

GAB215CFO -Mantenimiento del Archivo Maestro

Destinos de Créditos

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB215CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DESTINOS DE CREDITOS - MANTENIMIENTO

Destino-Credito : 9999999

Descripción ==>

XX

F1 =[Ayuda]

F2 =[Grabar]

F3 =[Elimina]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar nuevos códigos de destino de crédito o actualizar su descripción o eliminar uno de ellos. Si al digitar el código del destino de crédito y no existe en el archivo, el sistema efectúa un ingreso para lo cual pide la descripción; en caso contrario, muestra automáticamente su descripción permitiendo que sea modificada.

GAB220CF0 -Mantenimiento del Archivo MaestroActividad Económica

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99;99;99

GAB220CF0

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - ACTIVIDAD ECONOMICA - MANTENIMIENTO

Actividad-Económica : xxx

Descripción : x(35)

Cupo Asignado : 9(10)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Elimina] F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar una nueva actividad económica o modificar o eliminar una que ya exista. Si al digitar el código de la Actividad Económica, no existe, el sistema efectúa un ingreso de nueva actividad económica, para lo cual pide la descripción y el cupo asignado a esta actividad.

Si el código de la actividad existe, el sistema muestra la descripción y el cupo permitiendo actualizar estos datos.

GAB225CFO -Menú de Mantenimiento del Archivo Maestro

Líneas de Crédito

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB225CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LINEAS DE CREDITO - MANTENIMIENTO

1. Otras Operaciones de Credito
2. Cartas de Credito de Importacion

Opcion : 9

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

En vista de que hay dos tipos de operaciones de crédito -cartas de crédito y otras operaciones de crédito- esta pantalla permite efectuar mantenimiento del archivo de parámetros de Línea de Crédito para ambas operaciones de crédito.

GAB225CF1 -Mantenimiento del Archivo MaestroLineas de Créditos -TIPO A.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB225CF1
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LINEAS DE CREDITOS - MANTENIMIENTO

Tipo de Credito : xxx

Descripción : x(35)

Cupo Asignado : 9(10)v99

Operatividad del Credito (S/N) : x

Fecha Inicial de Reapertura : 99/99/99

Redescontable (S/N) : x

% Interés Mínimo : 99,99 % Impuesto Unico : 99,99

% Interés Máximo : 99,99 % Impuesto Solca : 99,99

% Comisión Mínima: 99,99 Plazo Mínimo : 999

% Comisión Máxima: 99,99 Plazo Máximo : 999

% Mínimo-Garantía: 999,99 Tipo-Plazo (D/S/A) : x

Formas en que se Puede Acreditar al Cliente ==>

Cta.Corriente (S/N): x Cta.Ahorro (S/N): x Cheque-Gerencia (S/N): x

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Eliminar] F10 =[Menú Anterior]

(Mensajes de Errores)

Utilizar esta pantalla cuando requiera crear, modificar o eliminar los parámetros de una línea de crédito que tengan similitud a operaciones de crédito que no sean de importación o exportación. Si el tipo de crédito no existe, el sistema efectúa la creación de esta linea de credito, luego pide los demás datos que corresponden a esta nueva linea. Cuando el tipo de crédito existe, el sistema muestra todos los datos en la pantalla permitiendo efectuar la modificación o eliminación.

GAB225CF2 -Mantenimiento de Archivo MaestroLíneas de Créditos -TIPO B

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB225CF2
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LINEAS DE CREDITO - MANTENIMIENTO

Tipo de Credito : xxx

Descripción : x(35)

Cupo Asignado : 9(10)v99

Operatividad del Crédito (S/N) : x

Fecha de Cierre : 99/99/99

Fecha Inicial de Reapertura : 99/99/99

Plazo mínimo de Apertura : 999

% Comisión de Apertura : 99,99 Costo Télex por Apertura : 999999,99

% Comisión de Enmienda : 99,99 Costo Télex por Enmienda : 999999,99

% Comisión de Aceptación : 99,99 % Comisión de Aval : 99,99

% Comisión Inspección S.G.S. : 99,99 % Interes de Financiacion: 99,99

% Comisión de Negociación ==>

Del 1er. Millón: 99,99 Del 2do. Millón: 99,99 Del Excedente: 99,99

Gastos ==> Correo : 999999,99 Formulario : 999999,99

Timbre : 999999,99 Fotocopias : 999999,99

F1 =[Ayuda] F2 =[Guarda] F3 =[Elimina] F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera crear, modificar o eliminar los parámetros de una línea de crédito de operaciones de cartas de crédito de importación. Si el tipo de crédito no existe, el sistema efectúa la creación de esta línea de crédito, luego pide los demás datos que corresponden a esta nueva linea. Cuando el tipo de crédito existe, el sistema muestra todos los datos en la pantalla permitiendo efectuar la modificación o eliminación.

GAB230CF0 -Mantenimiento del Archivo MaestroCi entes y/o Garantes.

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB230CF0

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CLIENTES Y/O GARANTES - MANTENIMIENTO

Cedula o R.U.C. : 9(13)
 Cedula Tributaria : 9(6)
 Nombre del Cliente : x(35)
 Dirección Domicilio 1 : x(35) Teléfono : 9(10)
 Dirección Domicilio 2 : x(35)
 Dirección Oficina 1 : x(35) Teléfono : 9(10)
 Dirección Oficina 2 : x(35)
 Casilla del Banco : 9(6) Correo : 9(6)
 Fecha de Nacimiento : 99/99/99 Sexo :
 Nacionalidad : x(15)
 Actividad Comercial : x(35)
 Trato del Cliente(0-9): 9
 Clasificación del Cliente ===
 Cta.Corriente (S/N) : x Cta. Ahorro (S/N) : x
 Garante (S/N) : x Registro de Firmas (S/N) : x

F1 =[Ayuda]

F2 =[Grabar]

F3 =[Elimina]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar un nuevo cliente/garante o modificar o eliminar un cliente/garante.

El sistema pide inicialmente el número de Cédula o RUC, verifica si existe, si no existe efectúa un ingreso de clientes/garantes, pidiendo el resto de los datos. Si el número de Cédula o RUC existe, el sistema muestra todos los datos por pantalla, permitiendo que éstos sean modificados, inclusive se pueda eliminar el cliente/garante.

GAB235CFO -Mantenimiento del Archivo MaestroCotización de la Tasa Prime y Libor.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB235CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - TASAS PRIME Y LIBOR - MANTENIMIENTO

% Tasa Prime : 99,99

Tasa Libor	Descripcion	Porcentaje
L030	Libor 30 dias	99,9999
L060	Libor 60 dias	99,9999
L090	Libor 90 dias	99,9999
L180	Libor 180 dias	99,9999
L360	Libor 360 dias	99,9999

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar las cotizaciones de las tasas prime y libor.

GAB240CFO -Mantenimiento del Archivo Maestro

Monedas

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB240CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - COTIZACION DE MONEDA -MANTENIMIENTO

Moneda : xxx

Descripción : x(35)

Cotización Mercado Internacional : 9999,99

Cotización Compra -Banco Central : 9999,99

Cotización Venta -Banco Central : 9999,99

Cotización Compra -Mercado Libre : 9999,99

Cotización Venta -Mercado Libre : 9999,99

F1 =[Ayuda] F2 =[Guarda] F3 =[Elimina] F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar una nueva moneda o eliminar o actualizar su cotización. La fecha de vigencia de la moneda es la fecha del sistema. Si el código de la moneda digitado no existe en el archivo, el sistema pide la descripción y las distintas cotizaciones. Si el código de la moneda digitado existe el sistema mostrará su descripción, y pone a disponibilidad de modificar las cotizaciones si ya fueron digitadas con anterioridad, caso contrario pide que las ingrese.

GAB245CFO -Mantenimiento del ArchivoMensajes de Errores del Sistema

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB245CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENSAGES DE ERRORES - MANTENIMIENTO

Error : 9999

Descripción del Mensaje ==>

Primer Nivel :

XX

Segundo Nivel :

XX

XX

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar o corregir los mensajes de error del sistema. Si al digitar el código de error el sistema no lo encuentra grabado en el archivo, efectúa un ingreso de un nuevo código de error, por lo cual pide se digite la descripción del primer y segundo nivel. Caso contrario muestra la descripción permitiendo que sea modificada o eliminada.

GAB250CFO -Mantenimiento del Archivo Tabla

Cantones

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB250CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DATOS DE CANTON - MANTENIMIENTO

Canton : 99

Nombre : x(20)

Provincia : 99

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar un nuevo cantón o modificar o eliminar uno que ya existe. Cuando un cantón ingresa al sistema, debe también digitar la provincia a la que pertenece, por consiguiente la provincia tiene que haber sido previamente digitada.

GAB255CFO -Mantenimiento del Archivo Maestro

De Provincias

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB255CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DATOS DE PROVINCIA - MANTENIMIENTO

Provincia : 99

Nombre : x(20)

F1 =[Ayuda] F2 =[Guarda] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar una nueva provincia, o eliminar o modificar una que ya existe. Si al ingresar el código de la provincia, ésta no existe, el sistema efectúa el ingreso de una nueva provincia, para lo cual pide el nombre de la provincia. Si el código de la provincia ya existe muestra el nombre y permite que sea modificado o eliminado.

GAB260CFO -Mantenimiento del Archivo Maestro

Departamentos

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB260CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DATOS DE DEPARTAMENTO - MANTENIMIENTO

Departamento : xxx

Nombre : x(35)

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar un nuevo departamento o modificar o eliminar uno que ya existe. Si al digitar el código del departamento, el sistema verifica que no existe, el sistema entonces efectúa un ingreso solicitando el nombre del departamento. Caso contrario muestra el nombre del departamento permitiendo que sea modificado o eliminado.

GAB265CFO -Mantenimiento del Archivo de Seguridad.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - SEGURIDAD - MANTENIMIENTO

GAB265CFO

Usuario : XXX

Password : XXXX

Identificacion : x(35)

Departamento : XXX

Nivel-Seguridad (MA/DS/US) : XX

Autorizado a ==> (S/N)

Consultas : x	Mantenimiento : x
Reportes : x	Aprobacion-Solicitudes : x
Listado de Archivos : x	Instrumentacion-Solic. : x
Cartas de Credito : x	Mant.Porcent.de Tasas : x
Mant. Cotizaciones : x	Liberacion de Garantias: x
Otras Operaciones : x	Transacciones : x
	Solicitud : x

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera crear usuarios, oficial de seguridad o al master. Sólo existe un master en la aplicación y es creado exclusivamente al momento de la instalación de la aplicación. Los Oficiales de Seguridad pueden ser creados sólo por el master. Un usuario puede ser creado por el oficial de seguridad el cual puede delegar todas o algunas de sus funciones. Para crear un usuario debe digitar un código de usuario que no exista, luego el sistema le pide el password,

nombre, departamento, y funciones.

GAB270CFO -Mantenimiento del Archivo Tabla

Gastos.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB270CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - GASTOS ADICIONALES - MANTENIMIENTO

No. Gasto : 999

Descripcion : x(35)

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar un nuevo código de gastos o eliminar o actualizar uno que ya existe. Si al digitar el código de gastos, el sistema comprueba que el éste no existe, efectúa una función de ingreso procediendo a pedir la descripción del gasto. Caso contrario muestra la descripción del gasto, permitiendo que sea modificado o eliminado por el usuario.

CAPITULO 6-
LISTADOS

CAPITULO 6. LISTADOS

DESCRIPCION DE LISTADOS

Este capítulo contiene muestras de todos los listados que produce la aplicación GAB con anotaciones que sirven de referencia. Cada listado tiene un código propio de identificación en la esquina superior izquierda. Este código se relaciona junto con el nombre del listado. Puede identificarse un listado por el código identificativo o por el nombre del listado.

Nombre del Listado	ID Listado
Tabla de Alicuotas semestrales	GAB103C00
Tabla de Amortización con Dividendos Variables	GAB102C00
Tabla de Amortización con Dividendos Fijos	GAB303C00
Reporte de Tipos de Garantía	GAB304C00
Reporte de Oficiales de Crédito	GAB305C00
Reporte de Destinos de Crédito	GAB306C00
Reporte de Actividades Economicas	GAB307C00
Reporte de Lineas de Crédito	GAB308C00
Reporte de Clientes y/o Garantes	GAB309C00
Reporte de Tasa Prime y Libor	GAB310C00
Reporte de Cotización de Moneda	GAB311C00
Reporte de Cotización de Monedas	GAB312C00
Reporte de Mensajes de Error	GAB313C00

A continuación hay ejemplos con un Listado y una breve explicación (si procede) de cada campo.

GAB301C00-Tabla de Alícuotas Semestrales

GAB301C00

<1>Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AÑO HORA 99:99:99 Pág. 9999

TABLA DE ALICUOTAS SEMESTRALES

<2>

Sem.	1	21	41	61	81	
001	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
002	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
003	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
004	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
005	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
006	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
007	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
008	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
009	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
010	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
011	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
012	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
013	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
014	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
015	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
016	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
017	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
018	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
019	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	
020	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	0,9999999999	

<1> Nombre del Banco

<2> Esta tabla contiene todas las 100 Alícuotas semestrales utilizada para el calculo de los dividendos semestrales. Las Alícuotas están ordenadas verticalmente del semestre 1 al 100 en la tabla. Los números 1, 21, 41, etc. de la primera fila indican el número de semestre que le pertenece a la 1era. Alícuota

GAB302C00-Tabla de Amortización con Dividendos Variables

SAB302G09

1) Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AÑO

HORA 99:99:99

Page 9999

TABLA DE AMORTIZACION

CON DIVIDENDOS VARIABLES

<2> MONTO : 999.999.999,99
<3> INTERES : 99,99 %
<4> COMISION : 99,99 %
<5> PLAZO : 999 SEMESTRES
<6> MUTUARIO : x(35)
<7> INVERSION: x(35)
<8> OPERACION: 9999999

<17> <18> <19> <20>

- <1> Nombre del Banco Privado
 - <2> Monto total del Préstamo
 - <3> Porcentaje de interes que el cliente
acordo con el banco
 - <4> Porcentaje de la comision que cobra el banco
para este préstamo
 - <5> Plazo otorgado a la operación de crédito

- <6> Mutuario
- <7> Es el destino de inversión del préstamo
- <8> El número de operación correspondiente a este crédito
- <9> número secuencial que indica el semestre al que corresponde el dividendo a cancelar
- <10> Fecha de vencimiento del Préstamo
- <11> Capital: es el monto total del préstamo dividido para el número total de semestres del préstamo. El capital es Fijo para todos los semestres
- <12> Es el capital reducido multiplicado por el interés semestral. El interés semestral se lo calcula así: (INTERES por PLAZO)/ 360
- <13> Es el capital reducido multiplicado por la comisión semestral. La comisión semestral se la calcula así: (COMISION por PLAZO)/ 360
- <14> Para el primer semestre es el monto total del préstamo menos el capital fijo <11>. Para el resto de semestres es el capital reducido menos el capital fijo
- <15> Es la suma del punto <12> mas el <13>
- <16> Es la suma del punto <11> mas el <15>
- <17> Es la suma de todos los semestres del capital fijo
- <18> Es la suma de todos los semestres del interés

cobrado al prestatario

<19> Es la suma de todos los semestres de comision cobrado al prestatario

<20> Es la suma de todos los dividendos cobrados al prestatario semestralmente

GAB303C00-Tabla de Amortización con Dividendos Fijos

GAB303CDO

(1) Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AÑO HORA 99:99:99 PAG. 9999

Page 9999

TABLA DE AMORTIZACION

CON DIVIDENDOS FIJOS

<2> MONTO : 999.999.999,99
<3> INTERES : 99,99 %
<4> COMISION : 99,99 %
<5> PLAZO : 999 SEMESTRES
<6> MUTUARIO : x (35)
<7> INVERSION: x (35)
<8> OPERACION: 9999999
<9> DIVIDENDO: 999.999.999,99

$\langle 10 \rangle$ $\langle 11 \rangle$ $\langle 12 \rangle$ $\langle 13 \rangle$ $\langle 14 \rangle$ $\langle 15 \rangle$ $\langle 16 \rangle$

⟨17⟩ ⟨18⟩ ⟨19⟩

<1> Nombre del Banco Privado

<2> Monto total del Préstamo

- <3> Porcentaje de interes que el cliente acorda con el banco
- <4> Porcentaje de la comision que cobra el banco para este préstamo
- <5> Plazo otorgado a la operación de crédito
- <6> Mutuario
- <7> Es el destino de inversión del préstamo
- <8> El número de operación correspondiente a este crédito
- <9> Es el dividendo fijo que se cobra al cliente todos los semestres
- <10> número secuencial que indica el semestre al que corresponde el dividendo a cancelar
- <11> Fecha de vencimiento del Préstamo
- <12> Amortización: Es el valor del dividendo semestral menos el interes <13> y menos la comision <14>
- <13> Es el capital reducido multiplicado por el interes semestral ((INTERES por PLAZO) / 360)
- <14> Es el capital reducido multiplicado por la comision semestral ((COMISION por PLAZO) / 360)
- <15> Para el primer semestre es el monto total del préstamo menos la amortización<12>. Para el resto de semestres es el capital reducido menos la amortización
- <16> Es la suma del punto <13> mas el <14>

<17> Es la suma de todos los semestres de la
Amortización

<18> Es la suma de todos los semestres del interes
cobrado al prestatario

<19> Es la suma de todos los semestres de comision
cobrado al prestatario

GAB304C00-Reporte de Tipos de Garantia

GAB304C00

<1>Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE TIPOS DE GARANTIAS

=====

Garantia	Descripcion
----- <2> 999	----- <3> -----x

<1> Nombre del Banco Privado

<2> Código del tipo de Garantia

<3> Descripción del tipo de garantía respectivo

GAB305CDO-Reporte de Oficiales de Crédito

GAB305CDO

<1>Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE OFICIALES DE CREDITO

<2> Actividad : x-----x

<3> Nombre : x-----x Oficial : xxxx99 <4>

Acumulados de Inversion ==> Operaciones ==>

<5> Mes Actual	<6> Año Corriente	<7> Año Pasado	<8> \$ Mes Actual	<9> Año Corriente	<10> Año Pasado
999999999,99	999999999,99	999999999,99	\$ 99999999	999999999	999999999

<11> Acumulados de los ultimos 12 meses ==> <12> Operaciones de los ultimos 12 meses

99 99999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	99999999999	99999999999
99 99999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	99999999999	99999999999
99 99999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	99999999999	99999999999

Nombre : x-----x Oficial : xxxx99

Acumulados de Inversion ==> Operaciones ==>

Mes actual	Año Corriente	Año Pasado	\$ Mes Actual	Año Corriente	Año Pasado
999999999,99	999999999,99	999999999,99	\$ 99999999	999999999	999999999

Acumulados de los ultimos 12 meses ==> Operaciones de los ultimos 12 meses

99 99999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	99999999999	99999999999
99 99999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	99999999999	99999999999
99 99999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	9999999999,99	99999999999	99999999999

<1> Nombre del Banco Privado

<2> Descripción de la actividad económica al que pertenecen los oficiales de crédito

<3> Nombre del oficial de crédito

<4> Código del oficial de crédito

<5> Es el monto total de creditos que el oficial de crédito ha otorgado en el mes corriente

<6> Es el monto total de creditos que el oficial de crédito ha otorgado en el año corriente

<7> Es el monto total de creditos que el oficial de crédito ha otorgado en el año pasado

- <8> Es el número total de operaciones que el oficial de crédito ha otorgado en el mes corriente
- <9> Es el número total de operaciones que el oficial de crédito ha otorgado en el año corriente
- <10> Es el número total de operaciones que el oficial de crédito ha otorgado en el año pasado
- <11> Son los acumulados totales mensuales de las operaciones de crédito que el oficial otorgo en los ultimos 12 meses
- <12> Son el número total de operaciones mensuales que el oficial de crédito otorgo en los ultimos 12 meses

GAB306C00-Reporte de Destinos de Créditos

GAB306C00

<1>Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AÑO HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE DESTINO DE CREDITOS

<2> Destino : x-----x	<3> 9999999	Operaciones ==>
Acumulados de Inversion ==>		
<4> Mes Actual <5> Año Corriente <6>Año Pasado		*<7>Mes Actual <8>Año Corriente <9>Año Pasado
9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99		* 99999999 9999999999 9999999999
<10> Acumulados de los ultimos 12 meses ==>		<11> Operaciones de los ultimos 12 meses
99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99		9999999999 9999999999 9999999999 9999999999
99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99		* 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999
99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99		* 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999
Destino : x-----x	9999999	Operaciones ==>
Acumulados de Inversion ==>		
Mes actual Año Corriente Año Pasado		* Mes Actual Año Corriente Año Pasado
9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99		* 99999999 9999999999 9999999999
Acumulados de los ultimos 12 meses ==>		Operaciones de los ultimos 12 meses
99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99		* 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999
99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99		* 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999
99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99		* 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999

- <1> Nombre del Banco Privado
- <2> Descripción del destino de crédito
- <3> Código del destino de crédito
- <4> Es el monto total de los créditos que se han otorgado para este destino de crédito en el mes corriente
- <5> Es el monto total de los créditos que se han otorgado para este destino de crédito en el año corriente
- <6> Es el monto total de los créditos que se han otorgado para este destino de crédito en el

año pasado

- <7> Es el número total de operaciones que se han otorgado para este destino de crédito en el mes corriente
- <8> Es el número total de operaciones que se han otorgado para este destino de crédito en el año corriente
- <9> Es el número total de operaciones que se han otorgado para este destino de crédito en el año pasado
- <11> Son los acumulados totales mensuales de las operaciones de crédito que se han otorgado para este destino en los últimos 12 meses
- <12> Son el número total de operaciones mensuales que se han otorgado para este destino en los últimos 12 meses

GAB307C00-Reporte de Actividades Económicas

GAB307C00

<1>Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE ACTIVIDADES ECONOMICAS

=====

<2> Actividad Económica : x-----x <4> Cupo Asignado: 999999999,99 Acumulados de Inversión ==> <6> Mes Actual <7> Año Corriente <8> Año Pasado 999999999,99 999999999,99 999999999,99 <12> Acumulados de los ultimos 12 meses ==> 99 99999999999,99 999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 99 99999999999,99 999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 99 99999999999,99 999999999,99 9999999999,99 9999999999,99	<3> xxx <5> Cupo Utilizado: 999999999,99 Operaciones ==> &<9>Mes Actual<10>Año Corriente<11>Año Pasado & 99999999 9999999999 9999999999 <13>Operaciones de los ultimos 12 meses & 999999999999 999999999999 999999999999 999999999999
--	--

Actividad Económica : x-----x Cupo Asignado: 999999999,99 Acumulados de Inversión ==> Mes actual Año Corriente Año Pasado 999999999,99 999999999,99 999999999,99 Acumulados de los ultimos 12 meses ==> 99 99999999999,99 999999999,99 99999999999,99 99999999999,99 99 99999999999,99 999999999,99 99999999999,99 99999999999,99 99 99999999999,99 999999999,99 99999999999,99 99999999999,99	xxx Cupo Utilizado: 999999999,99 Operaciones ==> & Mes Actual Año Corriente Año Pasado & 99999999 999999999 999999999 Operaciones de los ultimos 12 meses & 999999999999 999999999999 999999999999 999999999999
--	--

- <1> Nombre del Banco Privado
- <2> Descripción de la Actividad Económica
- <3> Código de la Actividad Económica
- <4> Es el cupo asignado en el semestre corriente a esta Actividad Económica
- <5> Es el valor que se ha utilizado del cupo <4> en el transcurso del semestre
- <6> Es el monto total de los créditos que se han otorgado para esta Actividad Económica en el mes corriente
- <7> Es el monto total de los créditos que se han

otorgado para esta Actividad Economica en el año corriente

<8> Es el monto total de los créditos que se han otorgado para esta Actividad Economica en el año pasado

<9> Es el número total de operaciones que se han otorgado para esta Actividad Economica en el mes corriente

<10> Es el número total de operaciones que se han otorgado para esta Actividad Economica en el año corriente

<11> Es el número total de operaciones que se han otorgado para esta Actividad Economica en el año pasado

<12> Son los acumulados totales mensuales de las operaciones de crédito que se han otorgado para esta Actividad en los ultimos 12 meses

<13> Son el número total de operaciones mensuales que se han otorgado para esta Actividad en los ultimos 12 meses

GAB308C00-Reporte de Líneas de Crédito

GAB308C00

Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE LINEAS DE CREDITO

A)

=====

<2> Linea de Credito : x-----x <3> xxx

<4> %Interes Minimo : 99,99<5>%Interes Maximo : 99,99<6>%Comision Minima: 99,99<7>%Comision Maxima : 99,99

<8> %Impuesto Unico : 99,99<9>%Impuesto Solca : 99,99<10>Plazo Minimo : 999 <11> Plazo Maximo : 999

<12> Tipo de Plazo (D/S/A) : x <13> Redescontable (S/N) : x <14> % Minimo Garantia : 999,99

<15> Suspendida (S/N) : x <16> Fecha Reapertura : DD/MMM/AA <17> Fecha de Cierre : DD/MMM/AA

<18> Forma de Pago ==> Cta.Cte. (S/N) : x Cta.Aho. (S/N) : x Chg.Grc. (S/N) : x

<19> Cupo Asignado: 9999999999,99 <20> Cupo Utilizado: 9999999999,99

Acumulados de Inversion ===

<21> Mes Actual <22> Año Corriente <23> Año Pasado
9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99<24>* Mes Actual <25> Año Corriente <26> Año Pasado
† 99999999 9999999999 9999999999

<27> Acumulados de los ultimos 12 meses ===

<28> Operaciones de los ultimos 12 meses

99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 † 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999
99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 † 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999
99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 † 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999

B)

<2> Linea de Credito : x-----x <3> xxx

Comision Apertura ==><4>Plazo Minimo : 99 <5> Porcentaje : 99,99 <6> Costo Telex : 999999,99

Comision Negociacion ==><7>Primer Millon : 99,99<8>Segundo Millon : 99,99 <9> Excedente : 99,99

Comision % ==><10>Aceptacion : 99,99<11>Inspeccion S.E.S. : 99,99<12>Aval : 99,99<13>Enmienda : 99,99

<14> Telex Enmienda : 999999,99<15>%Interes Financiacion : 99,99<16>Suspendida (S/N) : x<17>Fecha Reapertura : DD/MMM/AA
Gastos ==> <18>Correo : 999999,99 <19>Formularios : 999999,99 <20>Timbres : 999999,99<21>Fotocopias : 999999,99

Cupo Asignado: 9999999999,99

Cupo Utilizado: 9999999999,99

Acumulados de Inversion ===

Operaciones ==>

Mes Actual Año Corriente Año Pasado
9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99† Mes Actual Año Corriente Año Pasado
† 99999999 9999999999 9999999999

Acumulados de los ultimos 12 meses ===

Operaciones de los ultimos 12 meses

99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99

† 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999

99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99

† 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999

99 999999999999,99 9999999999,99 9999999999,99 9999999999,99

† 9999999999 9999999999 9999999999 9999999999

El reporte de lineas de crédito esta organizado en 2 partes:

A) Se listara todas las lineas de crédito, excepto la

de Cartas de Crédito, con sus parametros, cupos y
acumulados.

B) La ultima linea de crédito en imprimirse es la de

cartas de crédito, en la cual sus parametros son diferentes a las otras operaciones de crédito, por lo que son explicadas por separado.

<1> Nombre del Banco Privado

Para A) ==>

<2> Descripción de la Línea de Crédito

<3> Código de la Línea de Crédito

<4> Es el porcentaje mínimo de interés que se le puede asignar a esta línea de crédito

<5> Es el porcentaje máximo de interés que se le puede asignar a esta línea de crédito

<6> Es el porcentaje mínimo de comisión que se le puede asignar a esta línea de crédito

<7> Es el porcentaje máximo de comisión que se le puede asignar a esta línea de crédito

<8> Es el porcentaje de impuesto único vigente a la fecha

<9> Es el porcentaje de impuesto solca vigente a la fecha

<10> Es el plazo mínimo que se le puede otorgar a esta línea de crédito

<11> Es el plazo máximo que se le puede otorgar a esta línea de crédito

<12> Es el tipo de plazo, el cual puede ser:

D ==> Diario

S ==> Semestral

A ==> Anual

<13> Este campo nos indica si la linea de crédito es redescritable o no

<14> Es el porcentaje mínimo que debe tener la garantía con respecto al monto del préstamo

<15> Es un campo estado que nos indica si la linea de crédito esta suspendida

<16> Es la fecha de reapertura de una linea de crédito que fue previamente suspendida

<17> Es la fecha en que se suspendio esta linea de crédito

<18> Son las formas de pago que el banco concede al prestatario:

- Cuenta Corriente (S/N)

- Cuenta de Ahorros (S/N)

- Cheque de Gerencia (S/N)

<19> Es el cupo asignado en el semestre corriente a esta linea de crédito

<20> Es el valor que se ha utilizado del cupo <19> en el transcurso del semestre

<21> Es el monto total de los créditos que se han otorgado para esta linea de Crédito en el mes corriente

- <22> Es el monto total de los créditos que se han otorgado para esta linea de crédito en el año corriente
- <23> Es el monto total de los créditos que se han otorgado para esta linea de crédito en el año pasado
- <24> Es el número total de operaciones que se han otorgado para esta linea de crédito en el mes corriente
- <25> Es el número total de operaciones que se han otorgado para esta linea de crédito en el año corriente
- <26> Es el número total de operaciones que se han otorgado para esta linea de crédito en el año pasado
- <27> Son los acumulados totales mensuales de las operaciones de crédito que se han otorgado para esta linea en los ultimos 12 meses
- <28> Son el número total de operaciones mensuales que se han otorgado para esta linea en los ultimos 12 meses

Para B) ==>

- <2> y <3> igual que en la parte A)
- <4> Plazo mínimo para la comisión de apertura
- <5> Es el porcentaje de comisión de apertura que cobra el banco al importador

- <6> Es el valor del costo de telex que se cobra por la comisión de apertura
- <7> Es el porcentaje del primer millón del valor total de la carta de crédito para la comisión de negociación
- <8> Es el porcentaje del segundo millón del valor total de la carta de crédito para la comisión de negociación
- <9> Es el porcentaje del Excedente del valor total de la carta de crédito para la comisión de negociación
- <10> Es el porcentaje de comisión de aceptación que el banco cobra al importador
- <11> Es el porcentaje de la comisión de inspección por la S.G.S.
- <12> Es el porcentaje de la comisión de aval que el banco cobra al importador
- <13> Es el porcentaje mínimo que se le cobra al importador por comisión de enmienda
- <14> Es el valor del costo de telex que se cobra por la comisión de enmienda
- <15> Es el porcentaje de interés de financiación que el banco cobra al importador
- <16> Es un campo estado que nos indica si la linea de crédito esta suspendida
- <17> Es la fecha de reapertura de una linea de

crédito que fue previamente suspendida

<18> Es el valor por gastos de correo

<19> Es el valor por gastos de formularios

<20> Es el valor por gastos de timbres

<21> Es el valor por gastos de fotocopias

NOTA: los cupos y acumulados en los otros créditos
son iguales que en las cartas de crédito

GAB309C00-Reporte de Clientes y/o Garantes

GAB309C00

<1>Nombre del Banco FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE CLIENTES y/o GARANTES

=====

<2> Nombre : x-----x <3> 99999999999999

<4> Cedula Tributaria : 999999
Domicilio =><5>Direccion : x-----x <6> Telefono : 9999999999
Oficina =><7>Direccion : x-----x <8> Telefono : 9999999999
<9> Profesion : x-----x
<10> Actividad Comercial : x-----x <11> Trato Cliente : 9
<12> Tipo de Cliente ==>
 Cta.Cte. (S/N) : x Cta.Aho. (S/N) : x Garante (S/N) : x Reg. Firmas (S/N) : x
<13> Fecha de Ingreso: 999999 <14> Ultima Actualizacion : 999999

Nombre : x-----x 99999999999999

Cedula Tributaria : 999999
Domicilio ==> Direccion : x-----x Telefono : 9999999999
Oficina ==> Direccion : x-----x Telefono : 9999999999
Profesion : x-----x
Actividad Comercial : x-----x Trato Cliente : 9
Tipo de Cliente ==>
 Cta.Cte. (S/N) : x Cta.Aho. (S/N) : x Garante (S/N) : x Reg. Firmas (S/N) : x
Fecha de Ingreso: 999999 Ultima Actualizacion : 999999

<1> Nombre del Banco Privado

<2> Nombre del cliente y/o garante

<3> Código del cliente y/o garante

<4> Número de cédula tributaria

- <5> La dirección del domicilio
- <6> El telefono del domicilio
- <7> La dirección de la oficina
- <8> El telefono de la oficina
- <9> La profesión
- <10> La actividad comercial
- <11> El trato que el banco designo a este cliente
- <12> El tipo de cliente :
 - Cuenta Correntista (S/N)
 - Cuenta Ahorrista (S/N)
 - Garante (S/N)
 - Registrador de firmas (S/N)

<13> Fecha en que el cliente ingreso al sistema

<14> Fecha de Última Actualización

GAB310CDO-Reporte de Tasa Prime y Libor

GAB310CDO

<1>Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE TASA PRIME Y LIBOR

=====

<2> DESDE 99/xxx/99 HASTA 99/xxx/99

Fecha	Porcentaje	Descripción
-----	-----	-----
<3> 99/xxx/99	<4> 99,99	<5> x-----x

<1> Nombre del banco

<2> Desde que fecha hasta que fecha pertenece el
reporte de tasa Prime y Libor

- <3> Fecha de la cotización de la tasa
- <4> Porcentaje de la cotización
- <5> Descripción de la tasa

GAB311C00-Reporte de Cotización de Moneda

GAB311C00

<1>Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE COTIZACION DE MONEDA

=====

<2> Desde : 99/xxx/87 Hasta : 99/xxx/87

<3> Moneda : x-----x

<4> <5> <6> <7> <8> <9>

Fecha de Vigencia	Mercado Intnal.	Compra B.C.E.	Venta B.C.E.	Compra M.libre	Venta M.libre
99/xxx/87	0,99999	999,9999	9999,9999	9999,9999	9999,9999

<1> Nombre del banco

<2> Desde que fecha hasta que fecha pertenece el reporte de cotización de una moneda

<3> Descripción de una Moneda

<4> Fecha vigente de la cotización de Moneda

<5> Cotización al mercado internacional

<6> Cotización para la compra del Banco Central del Ecuador

<7> Cotización para la venta del Banco Central del Ecuador

<8> Cotización para la compra del Mercado libre

<9> Cotización para la venta del Mercado libre

GABJ12C00-Reporte de Cotización de Monedas

GABJ12C00

<1>Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE COTIZACION DE MONEDAS

=====

<2> Dia Vigente : Septiembre 06/87

<3> Moneda	<4> Mercado Intnal.	<5> Compra B.C.E.	<6> Venta B.C.E.	<7> Compra M.Libre	<8> Venta M.Libre
x-----x	9,99999	9999,9999	9999,9999	9999,9999	9999,9999

<9> Prime : 99,99 %
<10> Libor : 30 dias 99,99 %
60 dias 99,99 %
90 dias 99,99 %
180 dias 99,99 %
360 dias 99,99 %

<1> Nombre del Banco

<2> La fecha de cotización de todas las monedas que se van a listar

<3> Descripción de la moneda

<4> Es la cotización de la moneda en el mercado internacional

<5> Es la cotización de la moneda para la compra en el Banco Central del Ecuador

<6> Es la cotización de la moneda para la venta en el Banco Central del Ecuador

<7> Es la cotización de la moneda para la compra en el Mercado Libre

- <8> Es la cotización de la moneda para la venta en el Mercado Libre
- <9> Es el porcentaje vigente a la fecha <2> de la Tasa Prime
- <10> Son los porcentajes vigentes a la fecha <2> de la Tasa Libor a 30, 60, 90, 180 y 360 días

GAB313C00-Reporte de Mensajes de Errores

GAB313C00

(1)Nombre del Banco

FECHA DD/MES/AA HORA 99:99:99 Pag. 9999

REPORTE DE ERRORES

=====

(2) Error	(3) Descripcion
-----	-----
9999	x-----x

- <1> <1> Nombre del Banco
- <2> codigo del tipo de error
- <3> Descripción del error

CAPITULO Z-
LIBERACION DE
GARANTIAS

CAPITULO 7. LIBERACION DE GARANTIAS

GAB400CFO -LIBERACION DE LA GARANTIA

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB400CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LIBERACION DE GARANTIAS

Garantia No : 9999999

* Tipo : 999
* Clase : x
* Estado : x
* Fecha de Caducidad : 99/99/99
* Valor de Avaluo : 9(10)v99
* Localizacion o Ubicacion : x(25)
* Fecha de Ultima Inspeccion: 99/99/99

F1 =[Ayuda] F3 =[E]limina F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera liberar fisicamente del archivo una garantia que previamente ha sido liberada lógicamente. Para ello debe digitar el número de la garantía, luego el sistema muestra toda la información referente a esta garantía.

CAPITULO 8.
TRANSACCIONES

CAPITULO 8. TRANSACCIONES

PROCESO DE TRANSACCIONES

El Proceso de Transacciones es la opción 6 del Menú Principal.

En el Menú de Transacciones puede seleccionar cuatro opciones.

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	BAB500CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU TRANSACCIONES			

1. Ingreso y Edicion de Cartas de Credito
2. Ingreso y Edicion de Otros Creditos
3. Listado Clasificado por Tipo
4. Edicion y Listado de Correcciones
5. Actualizacion de Maestros

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Opción 1 y 2, INGRESO, se utilizan para ingresar transacciones desde una estación de trabajo. Las transacciones se editan y utilizan para actualizar los archivos maestros, durante la actualización por lotes cuando se imprimen los registros de transacciones.

Opción 3, LISTADO CLASIFICADO POR TIPO DE TRANSACCIONES, aquí se listan todas las transacciones efectuadas durante el día, clasificándolas por tipo de transacción.

Opción 4, EDICION Y LISTADO DE CORRECCIONES, permite hacer correcciones sobre transacciones ya ingresadas, al terminar de corregir, emite el listado de transacciones corregidas.

En esta pantalla se pide el número relativo de la transacción a editar, luego se muestran los datos de la transacción seleccionada, para su debida modificación o eliminación.

Opción 5, ACTUALIZACION DE MAESTROS, actualiza los archivos maestros con lotes de transacciones e imprime los registros de transacciones.

ADAPTACION DEL SISTEMA

Actualización por Lotes.

Los Archivos maestros no se actualizan hasta que se escoge la opción 4 del Menu de Transacciones (Actualización de Maestros). Para corregir una transacción inválida, el usuario escoge el número de referencia de la transacción y entonces cambia o suprime la transacción.

Especificaciones de Reutilización.

Una vez que se han hecho las actualizaciones respectivas en los maestros, estos lotes son adicionados a un archivo histórico de transacciones, porque si surge la necesidad de restaurar los archivos maestros, las transacciones no tienen que ser nuevamente ingresadas y procesadas. Luego liberamos el espacio del archivo de transacciones.

TIPOS DE TRANSACCIONES

Pueden seleccionarse once tipos de transacciones para mantener actualizado el registro de crédito. Los tipos de transacciones se describen detalladamente más adelante en este capítulo por la identificación de la pantalla de transacción. Los tipos de transacciones se agrupan como sigue:

1. Transacciones de Cartas de Crédito
2. Transacciones de Otras Operaciones de Crédito.

PANTALLAS DE PROCESO DE TRANSACCIONES

A continuación figura una descripción de las pantallas utilizadas para introducir transacciones. Una pantalla de entrada permite al operador revisar, cambiar, suprimir o anular datos que se acaban de introducir.

GAB505CFO - Menú de Cartas de Crédito

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB505CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU CARTAS DE CREDITO - TRANSACCIONES

1. Cancelación de Comisión de Apertura y de Aval
2. Liquidación Inicial
3. Liquidación Final
4. Abonos y Pagos
5. Extensión del Plazo
6. Incremento del Valor de la Carta

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para escoger el tipo de transacción que se desea ingresar para Cartas de Crédito.

GAB506CFO -Cancelación de Comisión de Apertura
y de Aval. (A1)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB506CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CANCELACION COMISION APERTURA Y AVAL- TRANSACC.

Número de Operación : 9999999

* Cédula o R.U.C. : 9(13)
* Nombre del Cliente : x(35)
* Número de cuenta : 9(10)

* Valor Comisión de Apertura : 9(6)v99
* Costo de Telex : 9(6)v99
* Valor Comisión de Aval : 9(6)v99
* Valor a Debitar : 9(7)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para la cancelación de la comisión de apertura y aval de una carta de crédito, para ello se requiere el número de la operación, el cual fue asignado en el momento de la "Instrumentación de la Carta de Crédito".

GAB507CFO - Liquidación Inicial de la Carta
de Crédito. (B1)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB507CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LIQUIDACION INICIAL (C.C.I.) - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)
 * Nombre del Cliente : x(35)
 * Número de Cuenta : 9(10)
 * Total en Moneda Extranjera : 999999,99
 * Tipo de Cambio Vigente : 9999,99
 * Importe : 9(10)v99
 * Valor Comisión Negociación : 9(6)v99
 * Valor Comisión Aceptación : 9(6)v99
 * Valor Comisión S.G.S. : 9(6)v99
 Correo : 99999,99 Formularios : 99999,99
 Timbres: 99999,99 Fotocopias : 99999,99
 * Subtotal de Débito : 9(10)v99
 Fecha del Débito del Banco Extranjero : 99/99/99
 Interés de Financiamiento : 9(6)v99
 * Total de Débito : 9(10)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando se requiere hacer la liquidación sobre la parte a la vista de la carta de crédito. Cuando la carta de crédito es totalmente a la vista, con esta liquidación queda cancelada.

GAB508CFO -Liquidación Final de la
Carta de Crédito. (C1)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB508CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - LIQUIDACION FINAL (C.C.I.) - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)
 * Nombre del Cliente: x(35)
 * Número de Cuenta : 9(10)

* Total en Moneda Extranjera : 999999,99
 * Tipo de Cambio Vigente : 9999,99
 * Importe a Plazo : 9(10)v99
 * Intereses : 99999,99
 * Valor de Interes de Mora : 9(6)v99
 * Total a Debitar : 9(10)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando se requiera liquidar la parte a plazo de la carta de crédito.

GAB509CF0 - Abonos y Pagos de la Carta de Crédito. (D1)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB509CF0
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - ABONOS Y PAGOS (C.C.I.) - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)
 * Nombre del Cliente: x(35)
 * Número de Cuenta : 9(10)

* Total en Moneda Extranjera : 999999,99
 * Tipo de Cambio Vigente : 9999,99
 * Saldo del Importe a Plazos : 9(10)v99
 * Intereses : 999999,99
 * Intereses de Mora : 999999,99
 * Total : 9(10)v99
 Valor a Abonar : 9(10)v99
 * Nuevo Saldo : 9(10)v99

 F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando se requiera hacer una liquidación parcial de la parte a plazo de la carta de crédito, le da flexibilidad de ingresar el abono.

GAB510CFO -Extensiòn del Plazo de la
Carta de Crèdito. (E1)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB510CFO
 GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - EXTENSION DE PLAZO - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)

* Nombre del Cliente: x(35)

* Número de Cuenta : 9(10)

* Fecha de Expiracion Anterior : 99/99/99

 Nueva Fecha de Expiracion : 99/99/99

+ Valor de Comision de Enmienda: 9(6)v99

+ Valor de Otros Gastos : 9(6)v99

* Total a Debitar : 9(6)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para hacer una extensiòn del plazo de la carta de crèdito, si es que las consideraciones de la carta de crèdito lo permite.

GAB511CFO -Incremento del Valor de
la Carta de Crèdito. (F1)

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB511CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - INCREMENTO VALOR DE (C.C.I) - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)

* Nombre del Cliente: x(35)

* Número de Cuenta : 9(10)

* Valor Anterior de la C.C.I.: 9(10)v99

Nuevo Valor de la C.C.I. : 9(10)v99

Comision de Enmienda : 9(6)v99

Valor Otros Gastos : 9(6)v99

* Total Debito por Enmienda : 9(10)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Eliminar] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando el cliente requiera hacer un incremento del valor de la carta de crédito.

GAB550CFO -Menú Otros Créditos. (SELECCION)

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB550CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - MENU OTROS CREDITOS - TRANSACCIONES

1. Abonos de Intereses
2. Abonos de la Deuda
3. Cancelaciòn o Liquidaciòn Final
4. Extensiòn del Plazo
5. Redescuentos

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para seleccionar las transacciones que se pueden realizar para una Carta de Crédito.

GAB551CFO -Abonos de Intereses. (G1)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB551CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - INCREMENTO VALOR DE (C.C.I) - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)

* Nombre del Cliente: x(35)

* Número de Cuenta : 9(10)

* Valor Anterior de la C.C.I.: 9(10)v99

Nuevo Valor de la C.C.I. : 9(10)v99

Comision de Enmienda : 9(6)v99

Valor Otros Gastos : 9(6)v99

* Total Debito por Enmienda : 9(10)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera de hacer solo abonos de intereses de operaciones de crédito otorgadas.

GAB552CFO -Abonos de la Deuda. (H1)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB552CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - ABONOS DE LA DEUDA - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)

* Nombre del Cliente: x(35)

* Número de Cuenta : 9(10)

Valor a Abonar : 9(10)v99

* Reembolso de Intereses por Pagos Anticipados : 9(10)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para realizar los abonos.

GAB553CFO -Cancelación de la Deuda. (I1)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB553CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CANCELACION - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)

* Nombre del Cliente: x(35)

* Número de Cuenta : 9(10)

* Valor de Deuda : 9(10)v99

* Valor Adeudado de Intereses: 9(10)v99

* Numeros de dias en Mora : 9990)v99

* Valor de Intereses en Mora : 9(10)v99

* Total a Cancelar : 9(10)v99

F1 =[Ayuda] F2 =[Grabar] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para realizar la cancelación definitiva de una operación de crédito.

GAB554CFO -Extensiòn del Plazo. (J1)

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB554CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - EXTENSION DEL PLAZO - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)

* Nombre del Cliente: x(35)

* Número de Cuenta : 9(10)

* Plazo Anterior : 999 * Tipo de Plazo : x

Nuevo Plazo : 999 Tipo de Plazo (D/S/A) : x

* Fecha de Vencimiento : 99/99/99

F1 =[Ayuda]

F2 =[Graba]

F3 =[Elimina]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para realizar la extensión del plazo de un préstamo otorgado.

GAB555CFO - Redescuentos. (K1)

BANCO PRIVADO

DD/MES/AA

99:99:99

GAB555CFO

GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - REDESCUENTO - TRANSACCIONES

Número de Operación : 9(7)

* Cédula o R.U.C. : 9(13)

* Nombre del Cliente: x(35)

* Número de Cuenta : 9(10)

* Total a Redescontar : 9(10) v99

F1 =[Ayuda]

F2 =[Guarda]

F3 =[Elimina]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para las operaciones de crédito que requieran redescontarse en el Banco Central del Ecuador.

CAPITULO 9.

SOLICITUD Y APROBACION
DE CREDITOS

CAPITULO 9. SOLICITUD Y APROBACION DE CREDITOS

La Solicitud y Aprobación del Crédito es la opción seis del Menú Principal. Este menú presenta las alternativas de ingresar una solicitud de crédito (excepto cartas de crédito) y aprobarla. Cuando ingrese una solicitud de crédito, considere que el cliente ya debe estar ingresado en el archivo del sistema, caso contrario la solicitud es rechazada. Si al digitar la cédula del garante y el sistema comprueba que no está grabada en el archivo, permite que en ese momento ingrese los datos del garante, además si la garantía no está grabada también la permite ingresar en este momento.

GAB600CFO -SOLICITUD Y APROBACION DE CREDITOS. (SELECCION)

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB600CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - SOLICITUD Y APROBACION DE CREDITOS

1. Solicitud de Creditos
2. Aprobacion de Creditos

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

GAB601CFO -SOLICITUD DE OTROS CREDITOS

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB601CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS	- OTROS CREDITOS	- SOLICITUD	

Solicitud No. : 9(7)	Tipo-Operacion O/R : x
Tipo-Credito : xxx	Oficial de Credito : xxxx99
Cedula o R.U.C. : 9999999999999	* Nombre del Cliente : x(20)
Forma a Acreditar C/A/G : x	Numero de Cuenta : 9(10)
Provincia : 99	Canton : 99
Plazo : 999	Tipo-Plazo : x
Destino de Credito : 9(7)	
Valor del Prestamo : 9(10)v99	

% Interes : 999,99	Valor : 9(10)v99
% Comision : 999,99	Valor : 9(10)v99
% Impuesto Unico : 999,99	Valor : 9(10)v99
% Impuesto Solca : 999,99	Valor : 9(10)v99

Otros gastos ==>

Codigo : 999	* Descripcion : x(20)
Valor : 9(10)v99	
Garantia existe ? (S/N) : S	Garantia : 9(7)

F1 =[Ayuda]	F2 =[Graba]	F3 =[Elimina]	F10 =[Menu Anterior]
-------------	-------------	---------------	----------------------

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar una nueva solicitud de crédito o modificar o eliminar una que ya existe. Para ingresar una nueva solicitud, no debe digitar el número de solicitud, al poner el número de cédula del cliente, su nombre es mostrado automáticamente, el sistema da valores por default para los porcentajes, tipos de plazos, que pueden ser modificados de acuerdo a la operación de credito solicitada.

Una Garantía cuando es de tipo abierta puede respaldar varias operaciones de credito por esta razon si el nuevo credito va a utilizar esta misma garantía, el sistema le da la facilidad de

digitar el numero de la garantía para buscar en sus archivos y mostrar sus datos, en lugar de volverla a digitar.

Cuando la garantía es de tipo específica o es una nueva garantía abierta, el sistema muestra la siguiente pantalla para que ingrese los datos de la garantía.

GAB602CFO -INGRESO DE DATOS DE LA GARANTIA

BANCO PRIVADO	DD/MES/AÑO	99;99;99	GAB602CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DATOS DE LA GARANTIA -SOLICITUD</u>			

Garantia No. : 9(7)

Tipo : 999
 * Descripcion : x(35)
 Localizacion : x(35)
 Clase (A/E) : x
 Valor de Avaluo : 999999,99
 Fecha Ultima Inspeccion : 9(6)
 Fecha de Caducidad : 9(6)

F1 =[Ayuda] F7 =[Ing.Garantes] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Una vez que ha digitado los datos, el sistema asigna automáticamente un número secuencial a esta garantía antes de grabarla.

Con F7 hace el Ingreso de Garantes, para ello se muestra la pantalla de ingreso de garantes. Si al digitar el número de

cédula del garante y el sistema comprueba que no existe, muestra la pantalla de ingreso de datos del cliente/garante.

GAB603CF0 -INGRESO DE GARANTES DE LA SOLICITUD DE CREDITO

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB603CF0
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - DATOS DE GARANTES -SOLICITUD</u>			

Garantes ==>

Cedula o RUC	Nombre
9999999999999	† x(35)

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

GAB604CFO -APROBACION DE OTROS CREDITOS

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GAB604CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - OTROS CREDITOS - APROBACION

Solicitud No. : 9(7) * Tipo-Operacion O/R : x
 * Tipo-Credito : xxx * Oficial de Credito : xxxx99
 * Cedula o R.U.C. : 99999999999999 * Nombre del Cliente : x(20)
 * Forma a Acreditar C/A/G : x * Numero de Cuenta : 9(10)
 * Provincia : 99 * Canton : 99
 * Plazo : 999 * Tipo-Plazo : x
 * Destino de Credito : 9(7)
 * Valor del Prestamo : 9(10)v99

* % Interes : 999,99 * Valor : 9(10)v99
 * % Comision : 999,99 * Valor : 9(10)v99
 * % Impuesto Unico : 999,99 * Valor : 9(10)v99
 * % Impuesto Solca : 999,99 * Valor : 9(10)v99

Otros gastos ==>
 * Codigo : 999 * Valor : 9(10)v99
 * Garantia : 999
 Aprueba (S/N) : x

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Esta pantalla se utiliza para aprobar las solicitudes de crédito que pueden ser realizadas sólo por personas autorizadas.

Para esto debe digitar el número de la solicitud, luego el sistema muestra todos los datos relacionados a esta solicitud.



CAPITULO 10.
INSTRUMENTACION
DE CREDITOS

CAPITULO 10. INSTRUMENTACION DE CREDITOS

GAB700CFO -INSTRUMENTACION - OTROS CREDITOS

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB700CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS	- OTROS CREDITOS	- INSTRUMENTACION	

* Operacion : 9(7)

* Solicitud No. : 9(7)	* Tipo-Operacion O/R : x
* Tipo-Credito : xxx	* Oficial de Credito : xxxx99
* Cedula o R.U.C. : 99999999999999	* Nombre del Cliente : x(20)
* Forma a Acreditar C/A/G : x	* Numero de Cuenta : 9(10)
* Provincia : 99	* Canton : 99
* Plazo : 999	* Tipo-Plazo : x
* Destino de Credito : 9(7)	
* Valor del Prestamo : 9(10)v99	
 * % Interes : 999,99	* Valor : 9(10)v99
* % Comision : 999,99	* Valor : 9(10)v99
* % Impuesto Unico : 999,99	* Valor : 9(10)v99
* % Impuesto Solca : 999,99	* Valor : 9(10)v99

Otros gastos ==>

* Codigo : 999	* Valor : 9(10)v99
* Garantia : 999	

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Cuando la solicitud ha sido aprobada, puede ser instrumentada, para ello es necesario que digite el numero de solicitud, con lo cual el sistema muestra toda la informacion relacionada con esa solicitud, de esta forma puede verificar si es la correcta. En la instrumentacion el sistema asigna un numero secuencial de operacion.

CAPITULO 11.

SOLICITUD, CONTRATO Y
APROBACION DE CARTAS
DE CREDITO

CAPITULO 11. SOLICITUD, CONTRATO Y APROBACION

CARTAS DE CREDITO

GABBOOCFO -SOLICITUD, CONTRATO Y APROBACION DE
CARTAS DE CREDITO.

BANCO PRIVADO DD/MES/AA 99:99:99 GABBOOCFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - SOLICITUD, CONTRATO Y APROBACION DE C.C.I.

1. Solicitud de la Carta de Credito
2. Contrato de la Carta de Credito
3. Aprobacion de la Carta de Credito

Opcion [9]

F1 =[Ayuda]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Hay tres opciones disponibles previas a la instrumentacion de una carta de credito:

Opcion 1. Solicitud de la Carta de Credito: permite ingresar una nueva solicitud de credito para importaciones.

Opcion 2. Contrato de la Carta de Credito: permite ingresar los datos de una carta de credito.

Opcion 3. Aprobacion de la Carta de Credito: Consiste en la aprobacion del credito para las importaciones.

GAB801CFO -SOLICITUD DE LA CARTA DE CREDITO

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB801CFO
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS</u>	<u>- CARTAS DE CREDITO</u>	<u>- SOLICITUD</u>	

Solicitud No. : 9(7)
 Cedula o R.U.C. : 99999999999999 Nombre del Cliente : x(23)
 Tipo de Credito : xxx Cuenta Corriente : 9(10)
 Oficial de Credito : xxxx99
 Lugar Inversion en Provincia : 99
 Lugar Inversion en Canton : 99
 Destino de Credito : 9(7)
 Valor del Prestamo : 9(10)v99
 Plazo del Credito : 999 Tipo de Plazo (D/S/A) : x
 GARANTES ==>
 Cedula o R.U.C. Nombre
 9(13) x(35)

F1 =[Ayuda] F2 =[Graba] F3 =[Elimina] F10 =[Menu Anterior]

{ Mensajes de Errores }

Utilizar esta pantalla cuando requiera ingresar una nueva solicitud de credito o modificar o eliminar una de ellas. Si digita el numero de la solicitud, el sistema busca si existe la garantia de no ser asi envia un mensaje de error para que reintente; si la garantia existe, muestra todos los datos de esa solicitud. Si no digita el numero de la solicitud, el sistema efectua el ingreso de una nueva garantia, tomando todos los datos digitados y creando el registro en el archivo de solicitudes que posteriormente puede ser aprobado.

GABB05CFO -CONTRATO DE CARTAS DE CREDITO

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GABB05CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CARTAS DE CREDITO		- CONTRATO	

Solicitud No. : 9(7)	No. Carta de Credito : 9(7)
* Cedula o R.U.C. : 9999999999999	* Nombre del Cliente : x(20)
Permiso de Importacion : 9(9)	* Numero de Cuenta : 9(10)
Nombre del Exportador : x(35)	
Direccion del Exportador: x(35)	
Pais del Exportador : x(20)	
Nombre del Banco Notificador : x(35)	
Valor de la Carta de Credito : 9(10)v99	
Fecha de Vencimiento : 9(6)	
Fecha de Apertura : 9(6)	
Fecha de Expiracion : 9(6)	
Valor F.o.b. : 9(10)v99	
Porcentaje a la vista : 999,99	Valor : 9(10)v99
Porcentaje a plazo : 999,99	Valor : 9(10)v99
Intereses : 999,99	Valor : 9(10)v99

F1 =[Ayuda]

F2 =[Grabar]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla para ingresar el documento "Contrato de Cartas de Credito" , previamente la solicitud de crédito debe haber sido ingresada. Una vez que ha digitado el numero de solicitud el sistema le muestra el número de cédula, número de cuenta corriente con que se está efectuando la operación, nombre del importador o cliente, valor de la carta de crédito. El sistema muestra valores por default que pueden ser modificados tales como, el porcentaje a la vista y el porcentaje a plazo. Los demás datos deben ser digitados.

GABB10CF0 -APROBACION DE LA CARTA DE CREDITO

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GABB10CF0
<u>GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CARTAS DE CREDITO</u>		<u>- APROBACION</u>	

Solicitud No. : 9(7)	† No. Carta de Credito : 9(7)
† Cedula o R.U.C. : 9999999999999	† Nombre del Cliente : x(20)
† Permiso de Importacion : 9(9)	† Numero de Cuenta : 9(10)
† Nombre del Exportador : x(35)	
† Dirección del Exportador: x(35)	
† País del Exportador : x(20)	
† Nombre del Banco Notificador : x(435)	
† Valor de la Carta de Credito : 9(10)v99	
† Fecha de Vencimiento : 9(6)	
† Fecha de Apertura : 9(6)	
† Fecha de Expiracion : 9(6)	
† Valor F.o.b. : 9(10)v99	
† Porcentaje a la vista : 999,99	† Valor : 9(10)v99
† Porcentaje a plazo : 999,99	† Valor : 9(10)v99
† Intereses : 999,99	† Valor : 9(10)v99
Aprueba (S/N) : x	

F1 =[Ayuda]

F2 =[Grabar]

F10 =[Menú Anterior]

< Mensajes de Errores >

Utilizar esta pantalla cuando requiera registrar la aprobación del crédito para las cartas de crédito. Debe digitar el número de la solicitud, si existe la solicitud el sistema muestra todos sus datos. El sistema de seguridad de la aplicación permite detectar quién y qué departamento hizo la aprobación.

CAPITULO 12-
INSTRUMENTACION DE LA
CARTA DE CREDITO

CAPITULO 12. INSTRUMENTACION DE LA CARTA DE CREDITO

GAB900CFO -INSTRUMENTACION DE LA CARTA DE CREDITO

BANCO PRIVADO	DD/MES/AA	99:99:99	GAB900CFO
GESTION DE ACTIVOS BANCARIOS - CARTAS DE CREDITO		- INSTRUMENTACION	

* Operacion : 9(7)	
Solicitud No. : 9(7)	* No. Carta de Credito : 9(7)
* Cedula o R.U.C. : 999999999999	* Nombre del Cliente : x(20)
* Permiso de Importacion : 9(9)	* Numero de Cuenta : 9(10)
* Nombre del Exportador : x(35)	
* Direccion del Exportador: x(35)	
* Pais del Exportador : x(20)	
* Nombre del Banco Notificador : x(35)	
* Valor de la Carta de Credito : 9(10)v99	
* Fecha de Vencimiento : 9(6)	
* Fecha de Apertura : 9(6)	
* Fecha de Expiracion : 9(6)	
* Valor F.o.b. : 9(10)v99	
* Porcentaje a la vista : 999,99	* Valor : 9(10)v99
* Porcentaje a plazo : 999,99	* Valor : 9(10)v99
* Intereses : 999,99	* Valor : 9(11)v99

F1 =[Ayuda]

F2 =[Grabar]

F10 =[Menu Anterior]

< Mensajes de Errores >

La Instrumentación de la Carta de Credito significa que el sistema asignará automáticamente un número secuencial de operación. Para ello debe digitar el número de la solicitud, que es validada por el sistema, si esta solicitud ha sido previamente ingresada, muestra sus datos, caso contrario envia mensaje de error.