



OMEGA SOFTWARE SA DE CV

MANUAL DE SISTEMA OMEGA

"Sociedad de Objeto Multiple ENR (SOFOM)"

Versión 1.0.21

8 de marzo de 2024

Índice general

I Manual Sistema Omega	7
1. Inicio	8
1.1. Conectar	8
1.2. Catálogo de sucursales	8
1.3. Catálogo de usuarios	15
1.4. Cambio de password	28
1.5. Conexiones activas	29
1.6. Catálogo de días inhábiles	30
1.7. Direcciones	35
1.7.1. Colonias	35
1.7.2. Municipios	41
1.8. Ocupaciones	47
2. Promoción	52
2.1. Expedientes	52
2.2. Grupos	89
2.3. Empresas	95
2.4. Simulador de producto	98
2.5. Apertura de cuentas	105
2.6. Reportes	111
2.6.1. Expedientes	111
2.6.2. Grupos	113
2.6.3. Contratos	114
3. Caja	116
3.1. Producto de capacitación	116
3.2. Registro de movimientos	119
3.3. Corte de caja	144
3.4. Autorizaciones	146
3.5. Reportes	149
3.5.1. Tabulación	149
3.5.2. Estadísticos de cuentas	151
3.5.3. Folios	153
3.5.4. Parte social	155
3.5.5. Saldos movimientos	157
3.5.6. Estados de cuenta	159
3.5.7. Analítico de movimiento	160
3.5.8. Depósitos efectivo	162

3.5.9. Saldo Globales	165
4. Tesorería	167
4.1. Chequeras	167
4.2. Movimientos tesorería	169
4.3. Conciliación	176
4.4. Reportes movimientos	179
5. Préstamos	181
5.1. Productos préstamos	181
5.2. Líneas de Créditos contratos	185
5.3. Préstamos	187
5.4. Reportes	223
5.4.1. Saldos de préstamo	223
5.4.2. Saldos de préstamo pagados	226
5.4.3. Colocación de préstamo	228
5.4.4. Circulo de crédito físicas	230
5.4.5. Circulo de crédito físicas morales	231
5.4.6. Saldos de préstamos por estatus	233
5.4.7. Reportes Aseguradora	235
5.4.8. Préstamo para financiera	237
5.4.9. Buro de crédito físicas V14	239
5.4.10. Buro de crédito físicas morales V5	240
5.4.11. Líneas de Crédito	242
6. Contabilidad	243
6.1. Catálogo de cuentas	243
6.2. Catálogo de proveedores	245
6.3. Pólizas	248
6.4. Periodo	256
6.5. Traspasos de saldos de cuentas	258
6.6. Ejercicio	259
6.7. Estado de la entidad	260
6.8. Devengamientos	262
6.8.1. Ahorros	262
6.8.2. Inversiones	264
6.8.3. Préstamos	265
6.9. Estados financiero	267
6.9.1. Balanza de comprobación	267
6.9.2. Balance de general	269
6.9.3. Estado de resultado	271
6.9.4. Origen y aplicación	272
6.9.5. Cambios en el capital	274
6.9.6. Razones financieras	275
6.9.7. Balance gral. x ejercicio	277
6.9.8. Balance gral. x sucursales	278
6.9.9. Edo. resultado x ejercicio	280
6.9.10. Edo. resultado x sucursales	281

6.10. Reportes auxiliares	283
6.10.1. Catálogo de cuenta	283
6.10.2. Auxiliar de movimiento	284
6.10.3. Reporte diario	286
6.10.4. Anexos del Catálogo	288
6.10.5. Mayor general	289
6.10.6. Saldos de cuentas	291
6.10.7. Validación de cifras	292
6.10.8. Auxiliar de movimientos auditorias	294
6.11. Reportes de Federación	296
6.11.1. Productos Captación	296
6.12. Reportes CNBV	307
6.13. Electronica	312
7. Inversiones	316
7.1. Procesar vencimientos	316
7.2. Reportes	317
7.2.1. Saldo de inversión	317
7.2.2. Captación de inversión	319
8. Cobranza	322
8.1. Consulta de saldos	322
8.2. Gestión de cobranza	332
8.3. Tablón de avisos	337
8.4. Cartas para cobranza	341
8.5. Asignación de gestores	343
8.6. Reportes	347
8.6.1. Recuperación por fechas	347
8.6.2. Cobranza esperada	351
8.6.3. Cartera Mora	354
8.6.4. Tablón de avisos	357
8.6.5. Bonificaciones	360
8.6.6. Gestión	362
9. Prevención	366
9.1. Parámetros de prevención	366
9.2. Tipos de alertas	368
9.3. Conoce a tu cliente	369
9.4. Analisis de alertas	375
9.5. Listas	376
9.6. Consulta de lista PLD	379
9.7. Consulta masiva de lista PLD	380
9.8. Monitoreo de alertas	381
9.9. Registro interna preocupante	382
9.10. Mostrar alertas	383
9.11. Cursos y Capacitaciones	384
9.12. Matriz de Riesgo	386
9.12.1. Identificación	386

9.12.2. Medición	388
9.12.3. Control	405
9.12.4. Monitoreo	410
9.12.5. Cartera de Clientes/Usuarios	411
9.12.6. Riesgos	414
9.13. Matriz de Entidad (Tabla de matriz de riesgo)	419
9.13.1. Ponderación de indicadores	419
9.13.2. Ponderación de elementos de riesgo	420
9.13.3. Nivel de riesgo por LD Y FT,FPADM	422
9.13.4. Nivel de tolerancia aceptable	424
9.13.5. Reporte de la entidad	426
9.13.6. Riesgo residual por elemento	427
9.13.7. Riesgo residual por indicador	428
9.14. Matriz del Cliente	430
9.15. Reportes	432
9.15.1. Riesgo común	432
9.15.2. Relacionados	433
9.15.3. Operaciones relevantes	434
9.15.4. Operaciones inusuales	436
9.15.5. Operaciones preocupantes	438
9.15.6. Valor del dolar	440
9.15.7. Clientes	442
9.15.8. OP Fraccionadas PF 300,000.00 y 500,000.00	444
9.15.9. Efectivo físicas y morales mayor,1,000,000.00	445
9.15.10.Efectivo físicas y morales moneda extranjera	446
9.15.11.Operaciones acumuladas	447
9.15.12.Expedientes por actualizar	448
9.15.13.Revisión de listas	449
9.15.14.Recuperación PLD,CNBV	450
9.15.15.Saldos de préstamo PLD	451
9.15.16.Reporte de 24 horas PLD	453
10. Ayuda	455
10.1. Ayuda F1	455
10.2. Acerca	456
10.3. Salir	456

Parte I

Manual Sistema Omega

Capítulo 1

Inicio

1.1. Conectar

Para poder conectarse al sistema se requiere contar con cierta información que será necesaria para poder acceder a la aplicación. Los datos que se necesitan son:

- Usuario
- Sucursal
- Base de datos
- Servidor
- Puerto

Al ejecutar la aplicación se muestra una ventana que consta de dos pestañas que son: **Iniciar Sesión y Preferencias**. Comó se muestra en la imagen 1.1

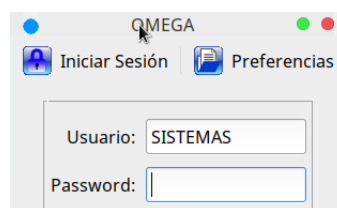
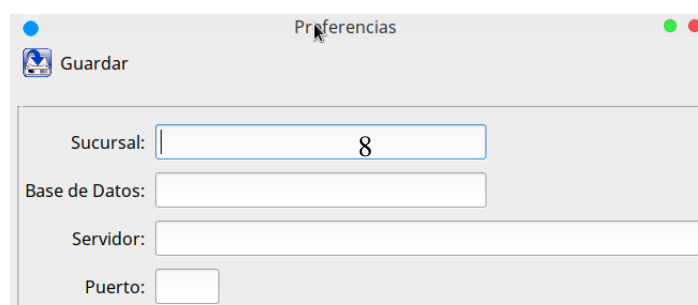


Figura 1.1:

La primer información que se debe proporcionar es la que se pide en la pestaña de **'Preferencias'**, para así poder teclear el **'Usuario y Password'**, ya que si no se especifican antes los parámetros de conexión el usuario no podrá acceder a la aplicación. Comó se muestra en la imagen 1.2



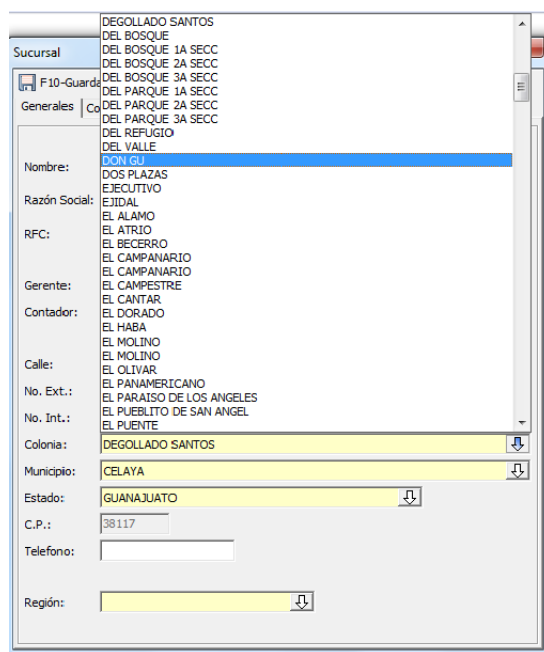
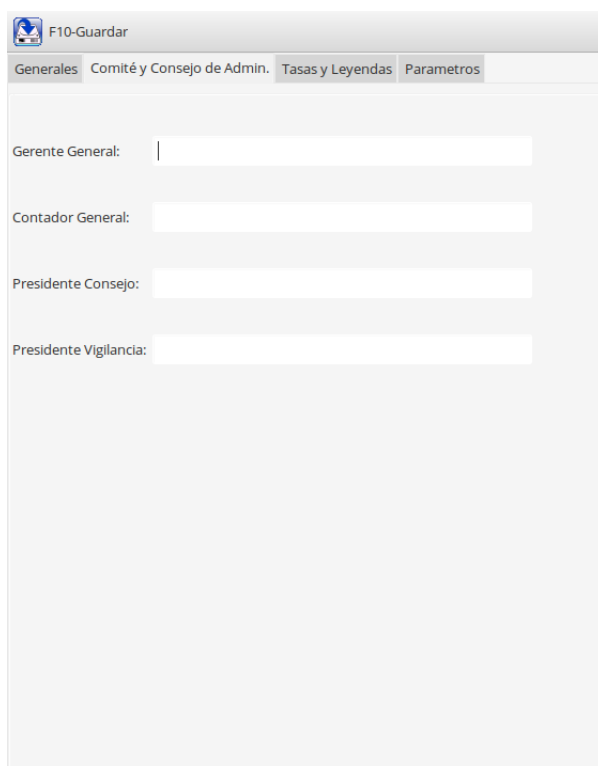


Figura 1.7:

Comité y Consejo de Admon. La información que se requiere en este apartado es la siguiente:

Comó se muestra en la imagen 1.8

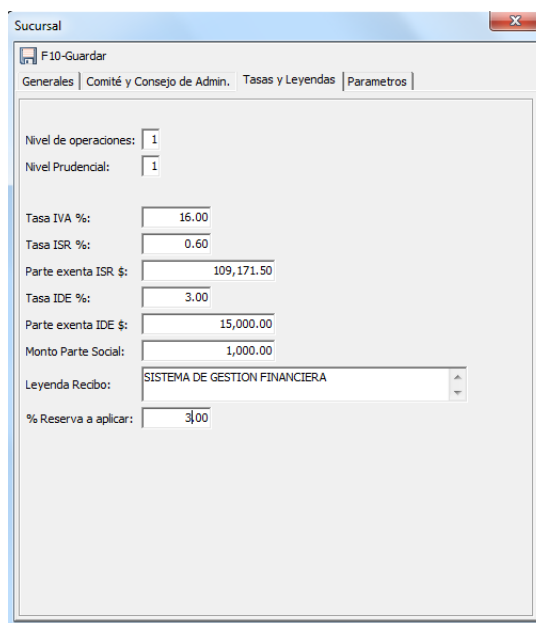


The image shows a software window titled 'F10-Guardar'. It has a menu bar with four options: 'Generales', 'Comité y Consejo de Admin.', 'Tasas y Leyendas', and 'Parametros'. The 'Parametros' tab is currently selected. Below the menu bar, there are four text input fields, each preceded by a label: 'Gerente General:', 'Contador General:', 'Presidente Consejo:', and 'Presidente Vigilancia:'. The first field has a cursor visible at the end of the line.

Figura 1.8:

Tasas y Leyendas. La información que se debe proporcionar en este apartado es la siguiente:

Comó se muestra en imagen 1.9



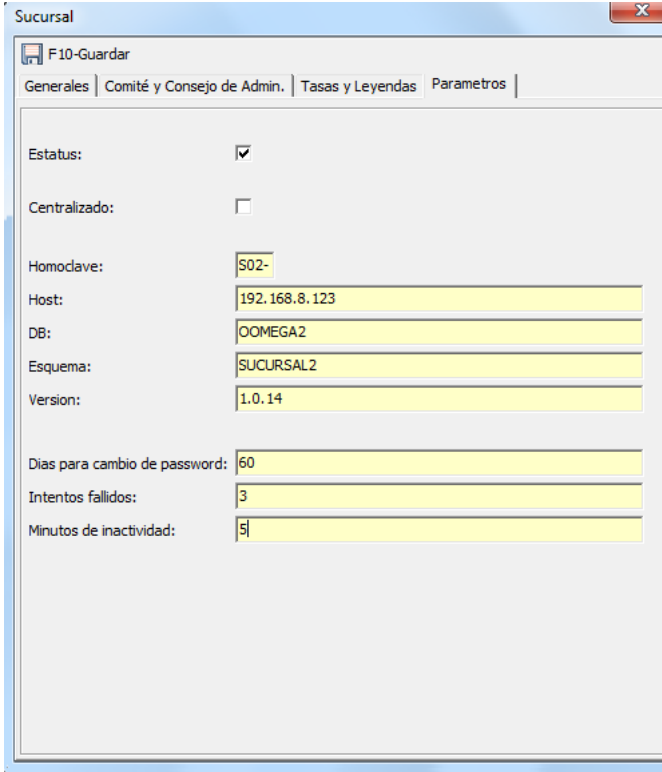
The screenshot shows a software window titled 'Sucursal' with a tabbed interface. The active tab is 'Parametros'. The window contains the following fields and values:

Parameter	Value
Nivel de operaciones:	1
Nivel Prudencial:	1
Tasa IVA %:	16.00
Tasa ISR %:	0.60
Parte exenta ISR \$:	109,171.50
Tasa IDE %:	3.00
Parte exenta IDE \$:	15,000.00
Monto Parte Social:	1,000.00
Leyenda Recibo:	SISTEMA DE GESTION FINANCIERA
% Reserva a aplicar:	3.00

Figura 1.9:

Parámetros: La información que debe proporcionarse es la siguiente:

Comó se muestra en la imagen 1.10



The image shows a software window titled 'Sucursal' with a sub-window 'F10-Guardar'. The window has a menu bar with 'Generales', 'Comité y Consejo de Admin.', 'Tasas y Leyendas', and 'Parametros'. The main area contains the following configuration fields:

Estatus:	<input checked="" type="checkbox"/>
Centralizado:	<input type="checkbox"/>
Homoclave:	S02-
Host:	192.168.8.123
DB:	OOMEGA2
Esquema:	SUCURSAL2
Version:	1.0.14
Dias para cambio de password:	60
Intentos fallidos:	3
Minutos de inactividad:	5

Figura 1.10:

Una vez que se ha especificado toda la información relacionada con la sucursal, habrá que guardar los datos, ya sea dando un clic en el botón Guardar o presionando la tecla **F10**.

Comó se muestra en la imagen 1.11



Figura 1.11:

Enseguida se muestra un mensaje para confirmar que realmente se quiere almacenar la información.

Comó se muestra en la imagen 1.12

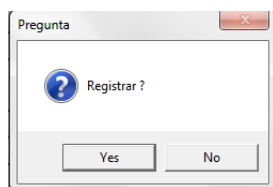


Figura 1.12:

Editar: Para hacer modificaciones al registro de alguna sucursal, basta con seleccionar el registro al que se deben hacer los cambios y dar clic en el botón editar para que se despliegue la información relacionada con dicha sucursal. Una vez que se han realizado los cambios se da clic en el botón guardar.

Comó se muestra en la imagen 1.13

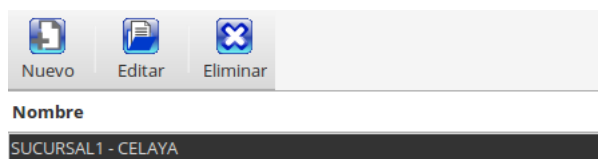


Figura 1.13:

Una vez que se han realizado los cambios se da clic en el botón guardar bien **F10** y verificar que la información corresponda a los cambios realizados.

Comó se muestra en la imagen 1.14

The image shows a software window titled 'F10-Guardar' with a tabbed interface. The 'Generales' tab is active. The form contains the following fields:

Field	Value
Nombre:	SUCURSAL1 - CELAYA
Razón Social:	BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
RFC:	OSO1003039YA
Gerente:	LIC.
Contador:	C.P.
Calle:	HACIENDA DE LOURDES
No. Ext.:	209
No. Int.:	
Colonia:	DON GU
Municipio:	CELAYA
Estado:	GUANAJUATO
C.P.:	38016
Telefono:	(461) 102 6805
Región:	<NINGUNA>

Figura 1.14:

Eliminar: Si por alguna razón se desea eliminar el registro de una sucursal, basta con seleccionar dicho registro y dar clic sobre el botón eliminar, para que de esta manera se muestre un aviso donde se debe confirmar que realmente se quiere eliminar la información de la sucursal seleccionada.

Comó se muestra en la imagen 1.15

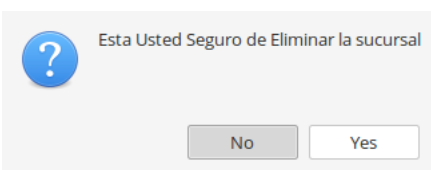


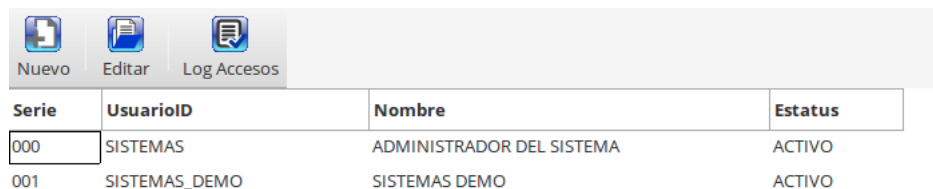
Figura 1.15:

1.3. Catálogo de usuarios

Para poder acceder a la aplicación "**Sistema de Gestión Financiera**", es necesario contar con una cuenta de usuario; este es el módulo que servirá para realizar el alta de los mismos.

La ventana que se despliega al seleccionar, esta compuesta por una barra de herramientas en la que se encuentran las opciones de **Nuevo**, **Editar** y **Log Accesos**; debajo de ésta hay una lista en la que se despliega información relacionada con los usuarios dados de alta, tal como Serie, UsuarioID, Nombre y Estatus.

Comó se muestra en la imagen 1.16



Serie	UsuarioID	Nombre	Estatus
000	SISTEMAS	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA	ACTIVO
001	SISTEMAS_DEMO	SISTEMAS DEMO	ACTIVO

Figura 1.16:

Nuevo: Cuando se desee dar de alta un nuevo usuario, se mostrará una ventana que está conformada por dos secciones; Parámetros y Permisos.

En la sección de parámetros se deben especificar datos comó:

- Sucursal
- Departamento
- Usuario
- Nombre
- Folio
- Factura
- Activo
- Clave
- Cuenta
- Password
- Serie
- Ultimo cambio de password

Mientras que en la sección de permisos se muestra cada uno de los módulos del sistema, con su lista de opciones cada uno.

Como se muestra en la imagen 1.17

F10-Guardar

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA

Departamento:

Usuario:

Nombre:

Folio:

Factura:

Activo:

Clave:

Cuenta:

Password:

Serie: 002

Ultimo Cambio Password: 01/23/2020

Inicio Promoción Caja Tesorería Prestamos Contabilidad Inversiones Cobranza Prevención

Clave	Nombre	*
-------	--------	---

Figura 1.17:

Cuando se da de alta un nuevo usuario, lo primer que se debe especificar es la sucursal a la que va a pertenecer, para esto hay que seleccionar la correcta de la lista que se despliega al dar clic sobre el icono.

Como se muestra en la imagen 1.18

Figura 1.18:

En seguida hay que asignar el departamento en el cual desempeñará sus actividades.

Comó se muestra en la imagen 1.19

Figura 1.19:

Se debe asignar un **nombre de usuario**, el cual será utilizado cuando se inicie sesión en el sistema; este puede ser una combinación de letras y números.

Comó se muestra el figura 1.20

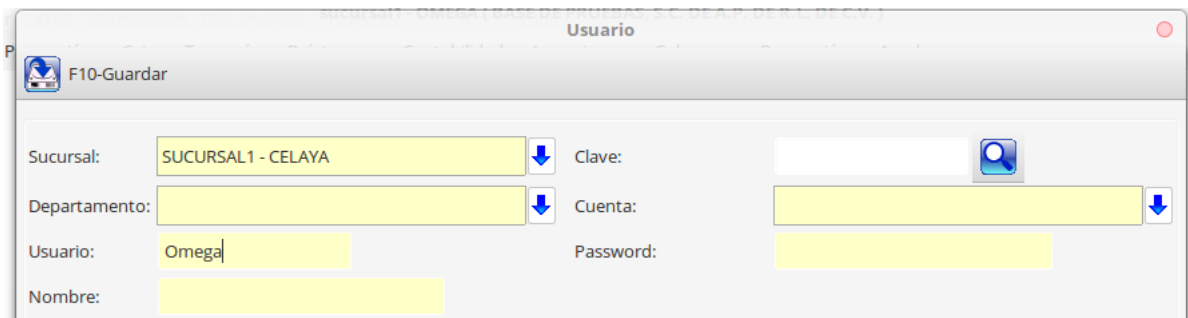


Figura 1.20:

El nombre completo del usuario es importante en el alta de los usuarios.

Como se muestra en la imagen 1.21

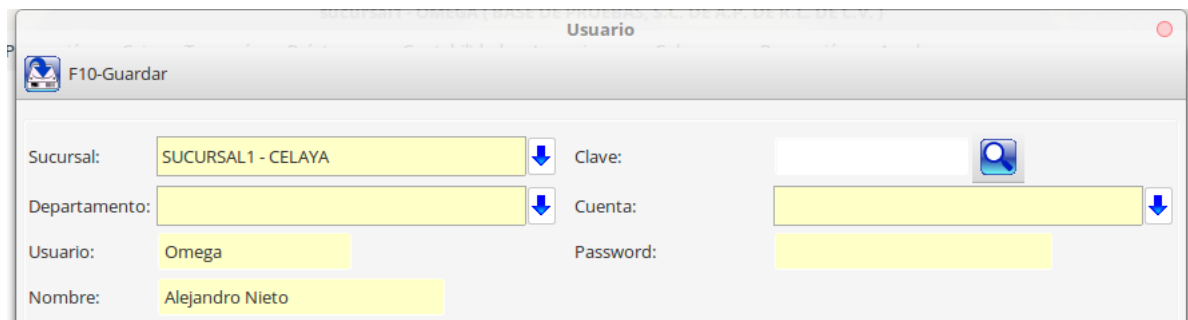


Figura 1.21:

Los datos de **factura, folio y activo** se van dando en automático conforme, el usuario vaya capturando movimientos, en caso de que sea una función del mismo. De lo contrario ambos campos permanecerán vacíos.

El campo de activo es útil para ir desactivando a aquellos usuarios que por alguna razón ya no hagan uso del sistema. Para considerarlos como activos tendrá que estar palomeado el control, de lo contrario se tomará como un usuario inactivo.

Como se muestra en la imagen 1.22

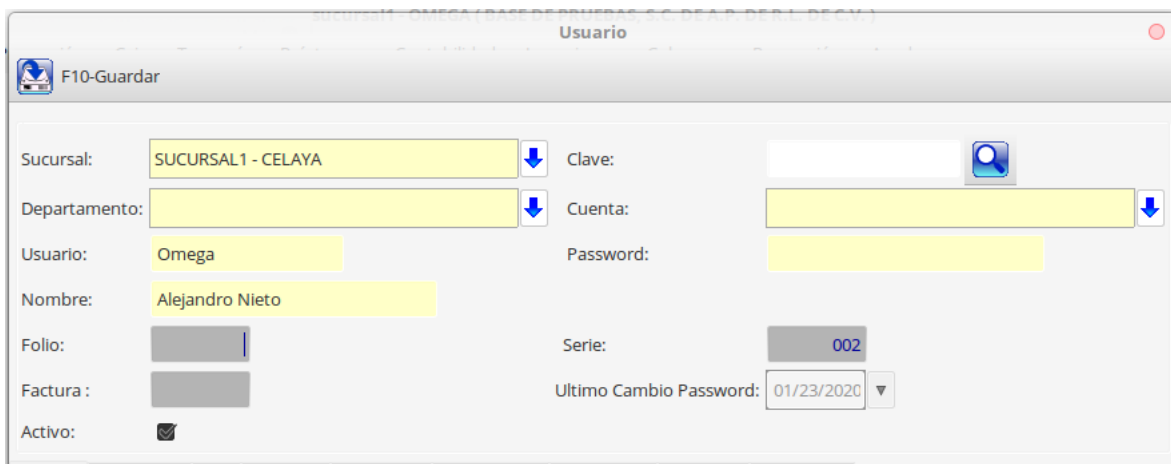


Figura 1.22:

Si el usuario que se esta dando de alta ya esta afiliado alguna vez se busca el número de de afiliación que le corresponde.

Comó se muestra en la imagen 1.23

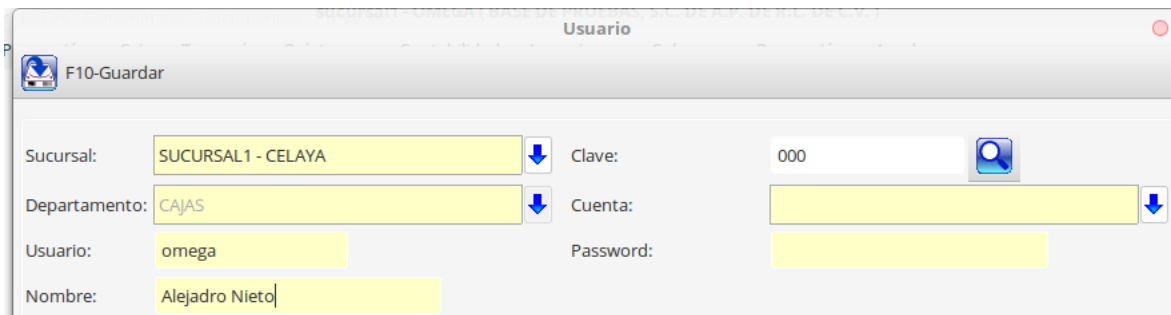
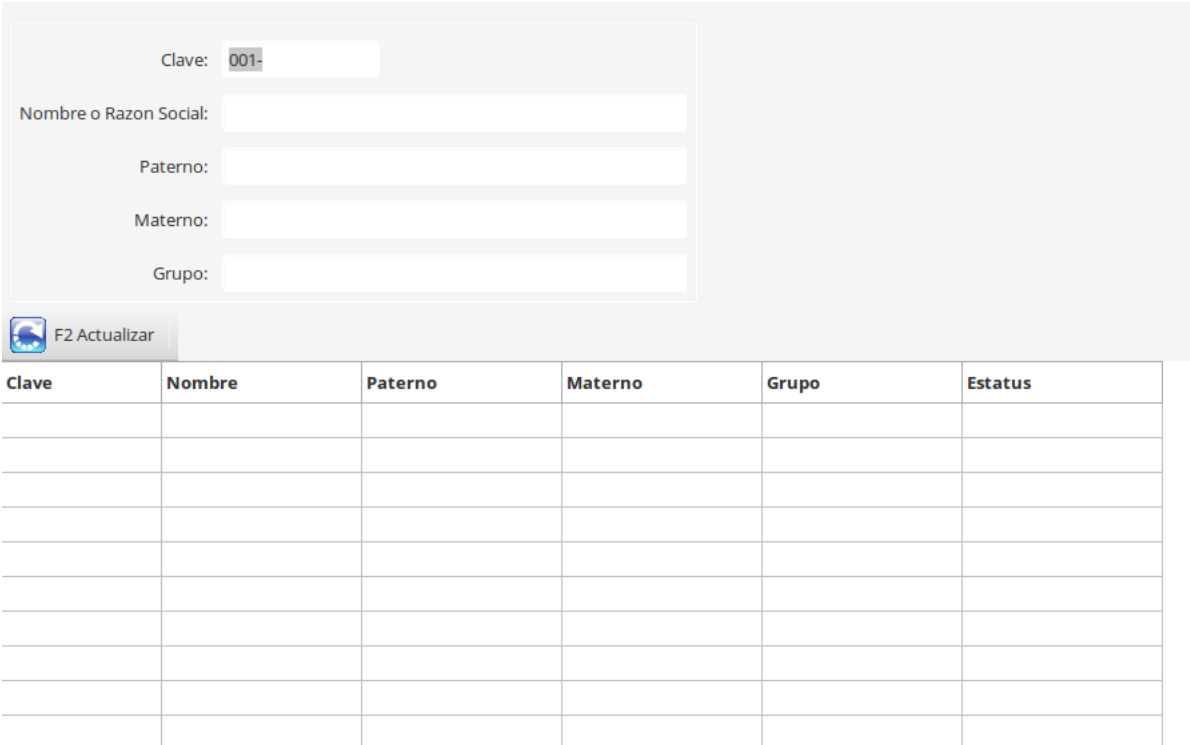


Figura 1.23:

NOTA: Para realizar la búsqueda de la clave del usuario se da clic sobre el botón F3Buscar que se encuentra del lado derecho de la caja de texto

Clave.Desplegará una nueva ventana como la que se muestra a continuación.

Como se muestra en la imagen 1.24



Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus

Figura 1.24:

La búsqueda se puede realizar de varias maneras:

- Dando el número de afiliación
- Poniendo las primeras letras de **Nombre o Razón social, Apellido y Grupo** teniendo esos datos lo buscamos.
- F2 Actualizar

Como se muestra en la imagen 1.25

The screenshot shows a search window titled "Busqueda" with the following search criteria:

- Clave: 001-0001
- Nombre o Razon Social: [Empty field]
- Paterno: nu
- Materno: or
- Grupo: [Empty field]

Below the search criteria is a button labeled "F2 Actualizar". Below the button is a table with the following data:

Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus
001-00001	JUAN CARLOS	NUNEZ	ORTIZ	GRUPO DE PRUEBA	ACTIVO

Figura 1.25:

Una vez concluida el alta se le asignará una cuenta contable ala cual el usuario esta afectando al realizar sus movimientos en el sistema.

Comó se muestra en la imagen 1.26

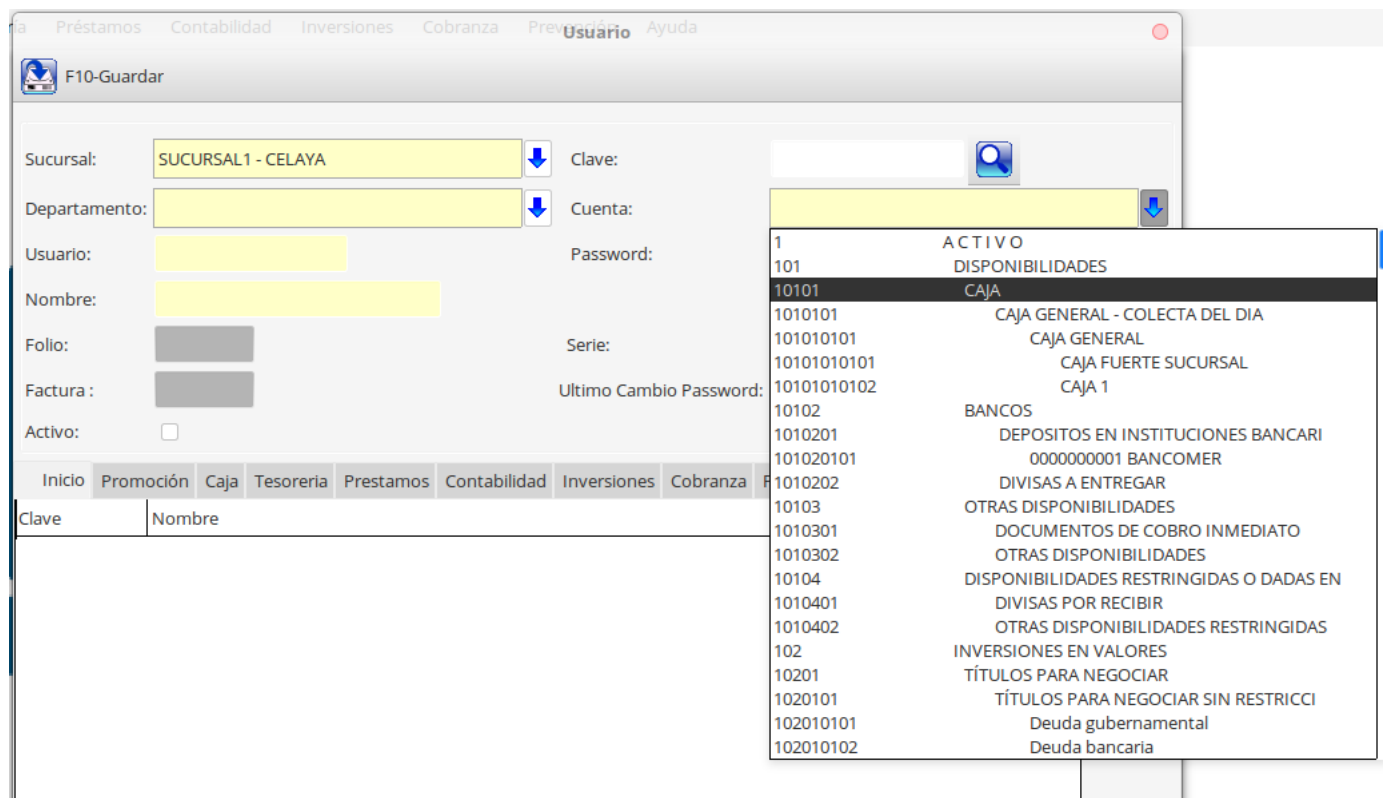


Figura 1.26:

El **password** que se le asignará al usuario en cuestión para que pueda lograse en la aplicación. La serie no es necesario proporcionarla ya que ésta se va generando de forma consecutiva.

Comó se muestra en la imagen 1.27

Figura 1.27:

El campo de **Último Cambio Password** solo irá mostrando la fecha en la que se hizo el último cambio a la contraseña del usuario del que se está consultando la información, cuando el usuario sea nuevo o se este dando de alta la fecha que se despliega es la del día en que se esta haciendo la captura.

Comó se muestra en la imagen 1.28

Figura 1.28:

En el área de **Permisos** se deben especificar los módulos y opciones a los que el usuario va a tener acceso; esto va a depender del departamento al que este asignado, y de está manera al seleccionar el departamento al que pertenecerá se van a habilitar los permisos de ese departamento en forma automática. Aunque se pueden habilitar o deshabilitar

según sea necesario para su perfil.

Comó se muestra en la imagen 1.29

The screenshot shows a window titled 'Usuario' with a sub-header 'F10-Guardar'. The form contains the following fields:

- Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA
- Departamento: CAJAS
- Usuario: omega
- Nombre: Alejandro Nietos
- Folio: [Empty]
- Factura: [Empty]
- Clave: 002-00002
- Cuenta: [Empty]
- Password: [Masked with dots]
- Serie: 002
- Ultimo Cambio Password: 01/24/2020
- Activo:

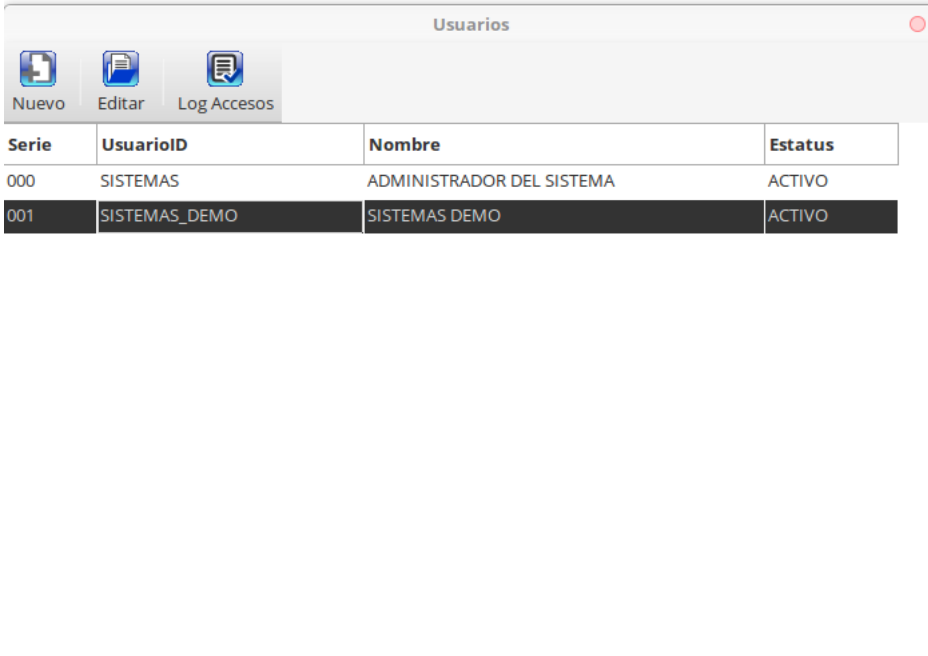
Below the form is a navigation bar with tabs: Inicio, Promoción, Caja, Tesorería, Prestamos, Contabilidad, Inversiones, Cobranza, Prevención. Below the navigation bar is a table with the following data:

Clave	Nombre	*
300	Catalogo Tipo de movimientos	✓
301	Registro de movimientos	✓
302	Corte de caja	✓
303	Reportes -> Tabulacion del dia	✓
304	Reportes -> Estadistico de cuentas	✓
305	Reportes -> Folios cancelados	✓
306	Reportes -> Parte social	✓
307	Reportes -> Saldos de movimientos	✓
308	Reportes -> Estado de cuenta	✓
309	Registro de movimientos -> Ver Prestamos	✓

Figura 1.29:

Editar Cuando se requiere hacer alguna modificación a un usuario que fue dado de alta con anterioridad, solo basta con posicionarse en el registró del usuario a modificar y dar clic en el botón Editar

Comó se muestra en la imagen 1.30



The image shows a window titled "Usuarios" with a toolbar containing "Nuevo", "Editar", and "Log Accesos" buttons. Below the toolbar is a table with the following data:

Serie	UsuarioID	Nombre	Estatus
000	SISTEMAS	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA	ACTIVO
001	SISTEMAS_DEMO	SISTEMAS DEMO	ACTIVO

Figura 1.30:

Una vez que se ha seleccionado el registro a editar el sistema despliega una ventana con la información solicitada, tal como se muestra en la siguiente figura.

Comó se muestra en la imagen 1.31

Usuario

F10-Guardar

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Clave:

Departamento: SISTEMAS Cuenta: 10101010102 CAJA 1

Usuario: SISTEMAS_DEMO Password:

Nombre: SISTEMAS DEMO

Folio: 0 Serie: 001

Factura: 0 Ultimo Cambio Password: 01/03/2020

Activo:

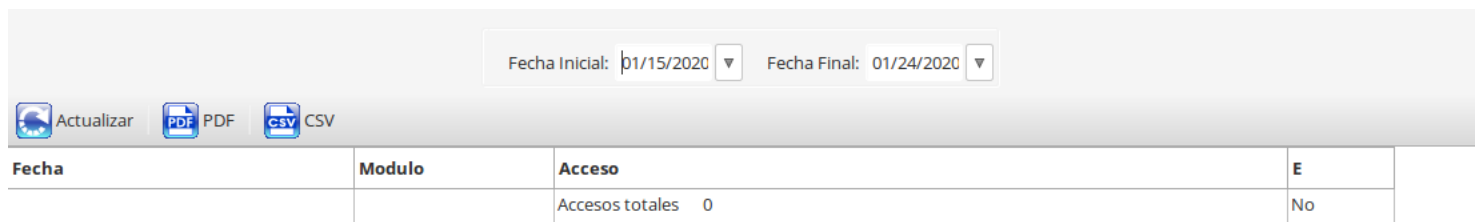
Inicio Promoción Caja Tesorería Prestamos Contabilidad Inversiones Cobranza Prevención

Clave	Nombre	*
100	Conectar	✓
101	Catalogo de sucursales	✓
102	Catalogo de usuarios	✓
103	Conexiones activas	✓
104	Catalogo de dias inhables	✓
105	Salir	✓
106	Catalogo de colonias	✓
107	Catalogo de municipios	✓
108	Cambiar password	✓
110	Ocupaciones	✓

Figura 1.31:

"Log Accesos". Esta opción permite al administrador visualizar un historial o bitácora de los accesos que ha tenido determinado usuario al sistema, dentro de un rango de fechas determinado.

Comó se muestra en la imagen 1.32



Fecha Inicial: 01/15/2020 Fecha Final: 01/24/2020

Actualizar PDF CSV

Fecha	Modulo	Acceso	E
		Accesos totales 0	No

Figura 1.32:

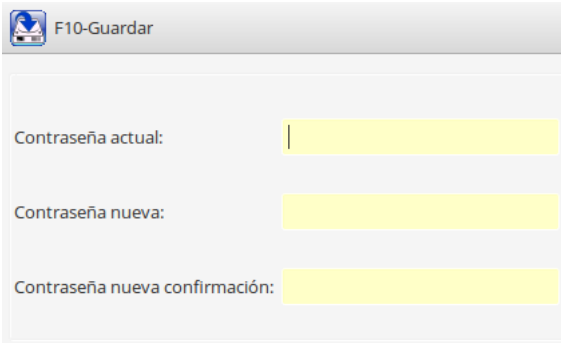
1.4. Cambio de password

En esta opción podemos modificar o cambiar nuestra contraseña anterior por una nueva una vez llenado los datos en las

- Contraseña actual
- Contraseña nueva
- Contraseña nueva confirmación

Le damos un clic en **F10 Guardar** y se activa nuestra nueva contraseña.

Como se muestra en la imagen 1.33



The image shows a dialog box titled "F10-Guardar" with a small icon on the left. It contains three text input fields, each preceded by a label: "Contraseña actual:", "Contraseña nueva:", and "Contraseña nueva confirmación:". The input fields are highlighted in yellow, and the first one has a cursor at the beginning.

Figura 1.33:

1.5. Conexiones activas

En esta opción muestra una lista con el nombre y la dirección IP de los usuarios que tienen la conexión activa al sistema o a la base de datos. La información puede cambiar constantemente, para poder ver la lista actualizada solo basta con dar un clic en el botón **Actualizar**.

Como se muestra en la imagen 1.34



	Usuario	Direccion IP
1	SISTEMAS	187.134.230.233

Figura 1.34:

1.6. Catálogo de días inhábiles

Esta opción permite a los administradores del sistema dar de alta los días que serán no laborables, porque así están especificados en el calendario o por algún motivo determinado por la entidad. Cuando se selecciona esta opción, se despliega una ventana en la que se muestra un listado con las fechas que han sido determinadas como días inhábiles, así como una descripción del mismo, esto en caso de que se encuentren fechas dadas de alta, de lo contrario la lista se mostrará vacía.

Comó se muestra en la imagen 1.35

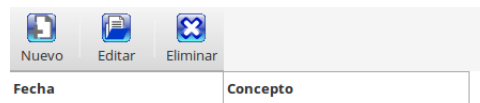


Figura 1.35:

Cómo se puede apreciar en la anterior; en la parte superior de la ventana se cuenta con tres botones que son: **Nuevo**, **Editar**, **Eliminar**. Mediante esta opción el sistema permite dar de alta cada una de las fechas que la entidad manejará como días inhábiles. Los datos que se tienen que proporcionar son: Sucursal, Fecha y Concepto. Para capturar la sucursal, basta con dar clic en el icono de flecha que se muestra en el combo de texto del campo sucursal, el cual desplegará la lista de sucursales que tiene como activas en ese momento la entidad.

Comó se muestra en la imagen 1.36

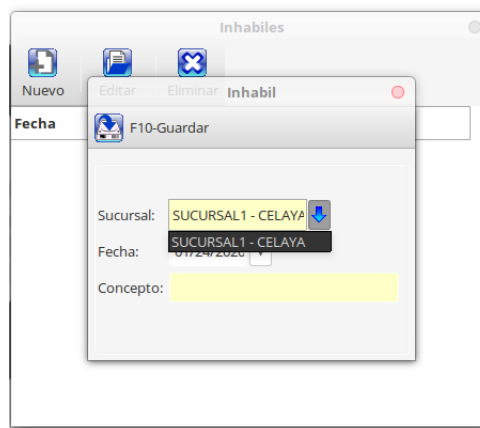


Figura 1.36:

Para capturar la fecha hay que dar clic en el icono de flecha que se muestra en el combo de texto del campo fecha, esto desplegará un calendario con el mes y año en curso, para que de esta manera usted se pueda seleccionar en el año y los días necesarios esto se muestra por meses.

Comó se muestra en la imagen 1.37

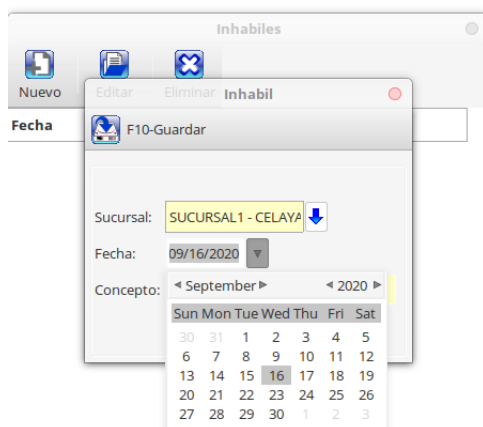


Figura 1.37:

Por ultimo sólo se captura el motivo por el cual se suspenden labores es día.

Comó se muestra en la imagen 1.38

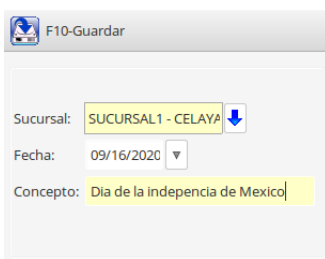


Figura 1.38:

Una vez concluida y validar que los datos sean los correctos se le da **F10 Guardar** y nos aparece, una ventana donde nos dice **Registrar** ahí se le da en la opción **Yes**.

Comó se muestra en la imagen 1.39

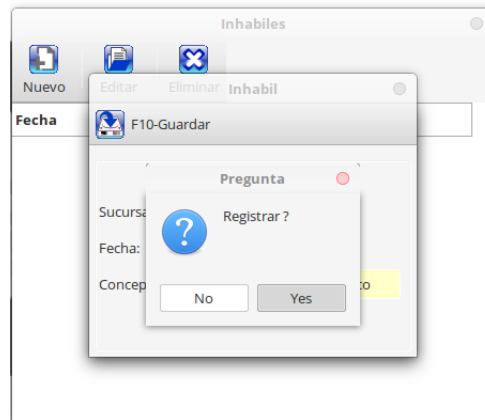


Figura 1.39:

Editar: Para editar o hacer algún cambio lo primero, que tenemos que hacer es seleccionar la fecha o el día que necesitamos cambiar, una vez seleccionado se le da un clic en el botón de Editar o bien dar doble clic.

Comó se muestra en la imagen 1.40

Fecha	Concepto
16/09/2020	DÍA DE LA IDEPENCA DE MEXICO

Figura 1.40:

Una vez ya verificando en el registro que se desea editar y de haber hecho las correcciones necesarias de damos **F10 Guardar** y quedara listos nuestra modificación.

Comó se muestra en la imagen 1.41

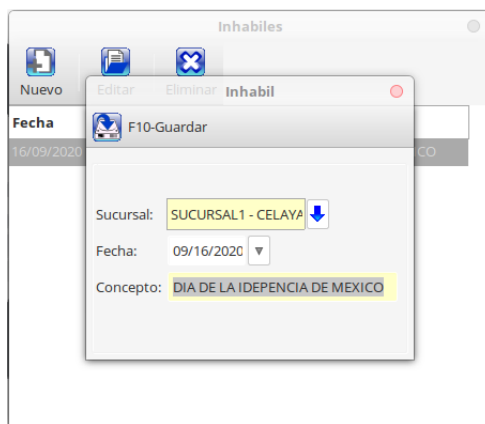


Figura 1.41:

Eliminar: Para borrar un registro solo hay que seleccionar el registro deseado de la lista que se despliega en pantalla, y dar clic en el botón **Eliminar**

Comó se muestra en la imagen 1.42



Figura 1.42:

Al dar clic en el botón Eliminar, el sistema mandará a pantalla una pregunta de confirmación para corroborar, si realmente se desea borrar el registro.

Comó se muestra en la imagen 1.43

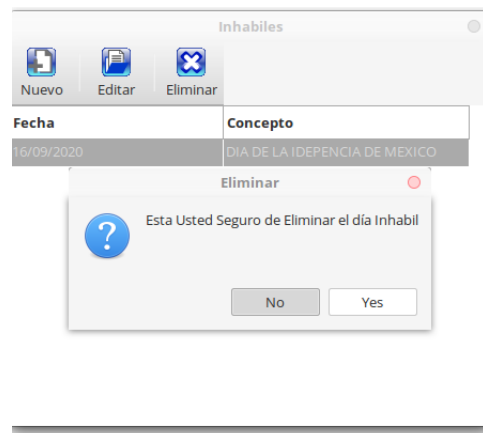


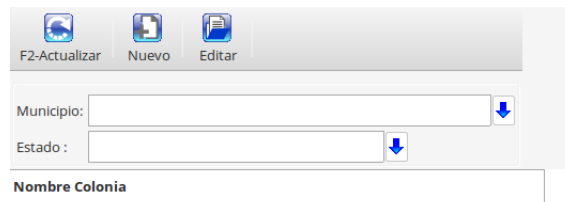
Figura 1.43:

1.7. Direcciones

1.7.1. Colonias

Cuando se selecciona esta opción, se despliega en pantalla una ventana conformada por una barra de herramientas, que contiene los botones de **F2 Actualizar**, **Nuevo** y **Editar**; seguido de dos campos de texto uno designado para el Municipio y otro para el Estado; y por último una lista que despliega las colonias dadas de alta dependiendo el estado y ciudad que se hayan especificado.

Comó se muestra en la imagen 1.44



F2-Actualizar Nuevo Editar

Municipio:

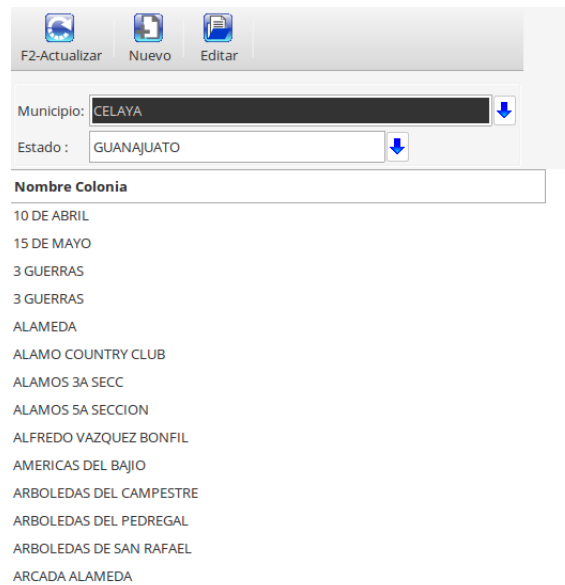
Estado :

Nombre Colonia

Figura 1.44:

Nuevo: Cuando se desee dar de alta una colonia, primeramente se debe seleccionar el Estado y Municipio al que pertenecerá, para que se despliegue la lista de colonias que actualmente se encuentran almacenadas en la base de datos.

Comó se muestra en la imagen 1.45



F2-Actualizar Nuevo Editar

Municipio: CELAYA

Estado: GUANAJUATO

Nombre Colonia

- 10 DE ABRIL
- 15 DE MAYO
- 3 GUERRAS
- 3 GUERRAS
- ALAMEDA
- ALAMO COUNTRY CLUB
- ALAMOS 3A SECC
- ALAMOS 5A SECCION
- ALFREDO VAZQUEZ BONFIL
- AMERICAS DEL BAJIO
- ARBOLEDAS DEL CAMPESTRE
- ARBOLEDAS DEL PEDREGAL
- ARBOLEDAS DE SAN RAFAEL
- ARCADA ALAMEDA

Figura 1.45:

Una vez que se ha especificado, la información anterior se da clic en el icono Nuevo para que se muestre la ventana donde se tiene que proporcionar la información de la colonia que se dará de alta, los datos que se solicitan son:

- C.P (Código Postal)
- Nombre
- Especificar, si solo se dará de alta de forma local

Como se muestra en la imagen 1.46

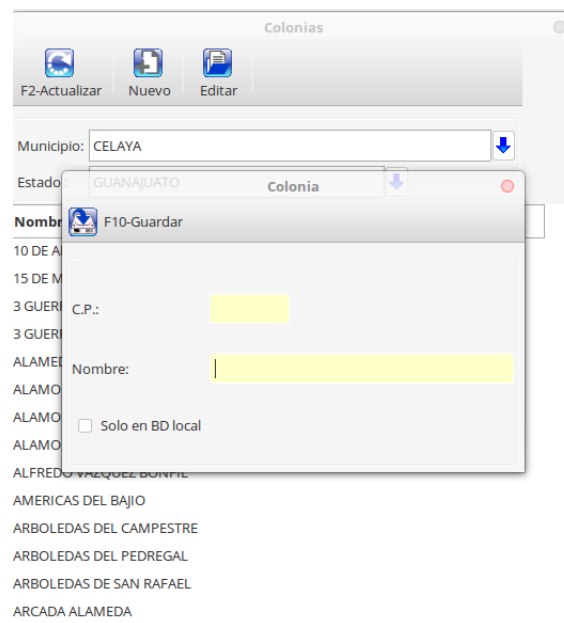


Figura 1.46:

Una vez que se han proporcionado, los datos necesarios para el alta, se da clic en el botón Guardar, en seguida se muestra una ventana en la que se debe confirmar que se quiere guardar el nuevo registro.

Como se muestra en la imagen 1.47

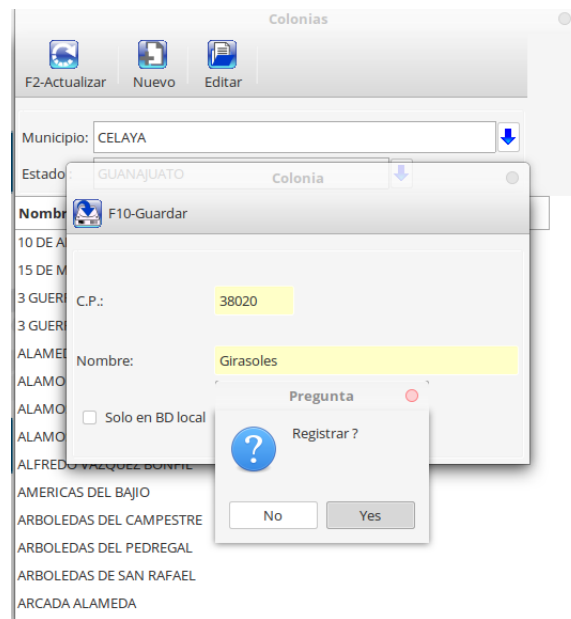


Figura 1.47:

Cuando se ha registrado la colonia se da clic en el icono **F2 Actualizar** para poder ver el nombre de la colonia que se ha dado de alta en la lista que se despliega.

Como se muestra en la imagen 1.48

F2-Actualizar Nuevo Editar

Municipio: CELAYA

Estado : GUANAJUATO

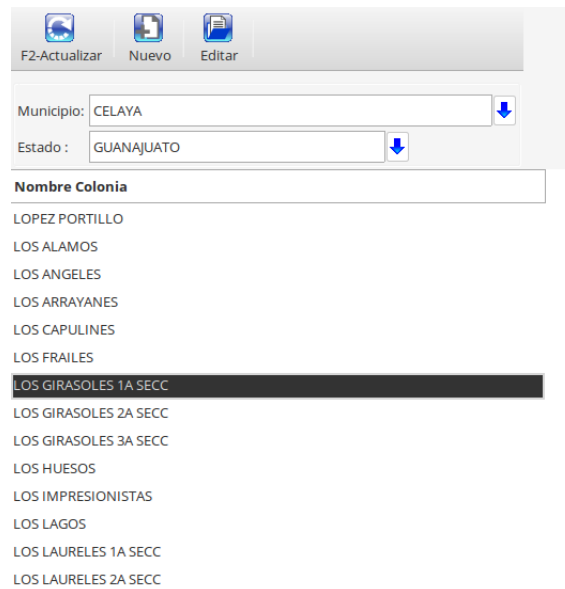
Nombre Colonia

- LOS ANGELES
- LOS ARRAYANES
- LOS CAPULINES
- LOS FRAILES
- LOS GIRASOLES 1A SECC**
- LOS GIRASOLES 2A SECC
- LOS GIRASOLES 3A SECC
- LOS HUESOS
- LOS IMPRESIONISTAS
- LOS LAGOS
- LOS LAURELES 1A SECC
- LOS LAURELES 2A SECC
- LOS MANCERA
- LOS NARANJOS

Figura 1.48:

Editar: Cuando se requiera hacer alguna modificación al registro de una colonia que se haya dado de alta previamente, sólo se tiene que seleccionar el Estado y Municipio al que pertenece la colonia que se desea modificar, para que se despliegue la lista de colonias y ubicar dentro de ésta el registro a editar; se da clic sobre el registro y posteriormente en el icono Editar para que se despliegue la información correspondiente y poder hacer las adecuaciones necesarias

Como se muestra en la imagen 1.49

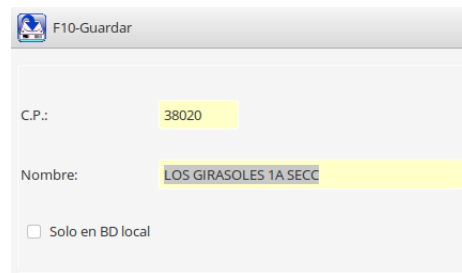


The screenshot shows a software interface with a toolbar at the top containing three icons: 'F2-Actualizar', 'Nuevo', and 'Editar'. Below the toolbar, there are two dropdown menus: 'Municipio:' with 'CELAYA' selected and 'Estado:' with 'GUANAJUATO' selected. Below these is a text input field labeled 'Nombre Colonia'. A list of colony names is displayed below the input field, with 'LOS GIRASOLES 1A SECC' highlighted in black. The list includes: LOPEZ PORTILLO, LOS ALAMOS, LOS ANGELES, LOS ARRAYANES, LOS CAPULINES, LOS FRAILES, LOS GIRASOLES 1A SECC, LOS GIRASOLES 2A SECC, LOS GIRASOLES 3A SECC, LOS HUESOS, LOS IMPRESIONISTAS, LOS LAGOS, LOS LAURELES 1A SECC, and LOS LAURELES 2A SECC.

Figura 1.49:

Cuando se ha modificado la información se da clic en el icono **F10 Guardar** para confirmar que realmente se desean guardar los cambios y queden registrados en la base de datos.

Como se muestra en la imagen 1.50



The screenshot shows a dialog box titled 'F10-Guardar'. It contains two text input fields: 'C.P.:' with the value '38020' and 'Nombre:' with the value 'LOS GIRASOLES 1A SECC'. Below these fields is a checkbox labeled 'Solo en BD local' which is currently unchecked.

Figura 1.50:

1.7.2. Municipios

Esta opción permite añadir ciudades, a los registros ya existentes en la base de datos. Cuando se selecciona ésta opción se muestra en pantalla una ventana que contiene una barra de herramientas conformada por los botones de **F2**

Actualizar, Nuevo y Editar; seguida de un campo de texto asignado al Estado, y por último una lista de las ciudades o Municipios que integran al estado que se haya seleccionado previamente.

Comó se muestra el imagen 1.51



Figura 1.51:

Nuevo: Cuando se desee dar de alta un municipio, primeramente se debe seleccionar el Estado al que pertenecerá, para que se despliegue la lista de ciudades que actualmente se encuentran almacenadas en la base de datos.

Como se muestra el imagen 1.52

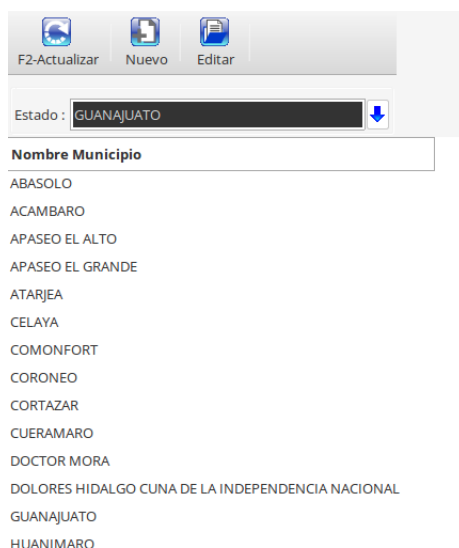


Figura 1.52:

Una vez que se ha especificado el estado al que va a pertenecer la nueva ciudad, se da clic en el icono **Nuevo** para que se muestre la ventana donde se tiene que proporcionar la información del municipio que se dará de alta, los datos que se solicitan son:

- Nombre
- Especificar si sólo se dará de alta de forma local

Como se muestra el imagen 1.53

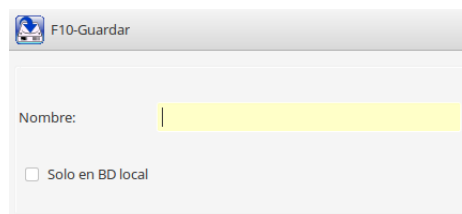


Figura 1.53:

Cuando se ha proporcionado la información necesaria para el alta, se da clic en el botón Guardar, y en seguida se muestra una ventana en la que se debe confirmar que se quiere guardar el nuevo registro.

Como se muestra el imagen 1.54

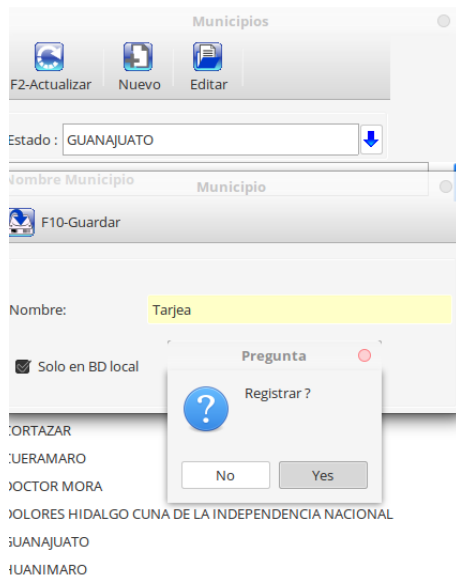


Figura 1.54:

Editar: Cuando se requiera hacer alguna modificación al registro de un municipio que se haya dado de alta previamente, sólo se tiene que seleccionar el Estado al que pertenece la ciudad que se desea modificar, para que se despliegue la lista de ciudades/municipios y ubicar dentro de está el registro a editar; se da clic sobre el registro y posteriormente en el icono Editar para que se despliegue la información correspondiente y poder hacer las adecuaciones necesarias.

Como se muestra el imagen 1.55

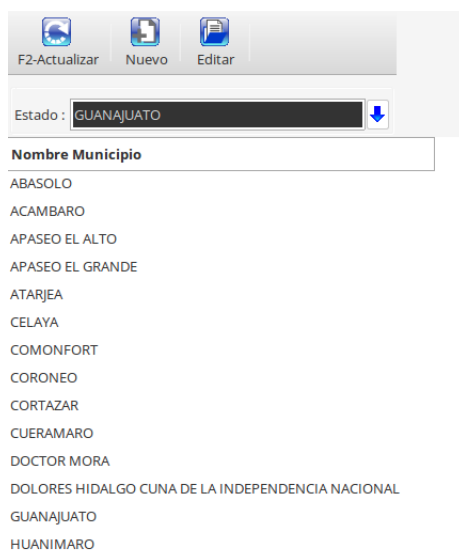


Figura 1.55:

Cuando se ha modificado la información se da clic en el icono **F10 Guardar** para confirmar que realmente se desean guardar los cambios y queden registrados en la base de datos.

Comó se muestra el imagen 1.56



Figura 1.56:

Nos mostrara la pantalla de confirmación del registrar si todo está bien damos un clic YES

Como se muestra el imagen 1.57

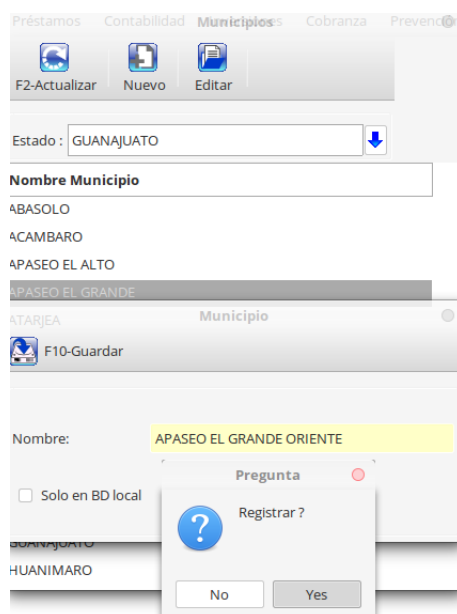


Figura 1.57:

1.8. Ocupaciones

Esta opción permite dar mantenimiento al catálogo de ocupaciones que se sube de forma predeterminada en el sistema al momento de la instalación.

El mantenimiento consiste en **Nuevo, Editar y Eliminar** ocupaciones en la lista.

Como se muestra en la imagen 1.58



Figura 1.58:

Nuevo: Mediante esta opción el sistema permite dar de alta una ocupación distinta a las que ya se encuentran en la lista.

La información que se tiene que proporcionar para dar de alta una nueva ocupación solo es el nombre de la misma, por lo que para agregar un nuevo registro solo basta dar clic en el icono de Nuevo y teclear el nombre de la ocupación.

Como se muestra el imagen 1.59

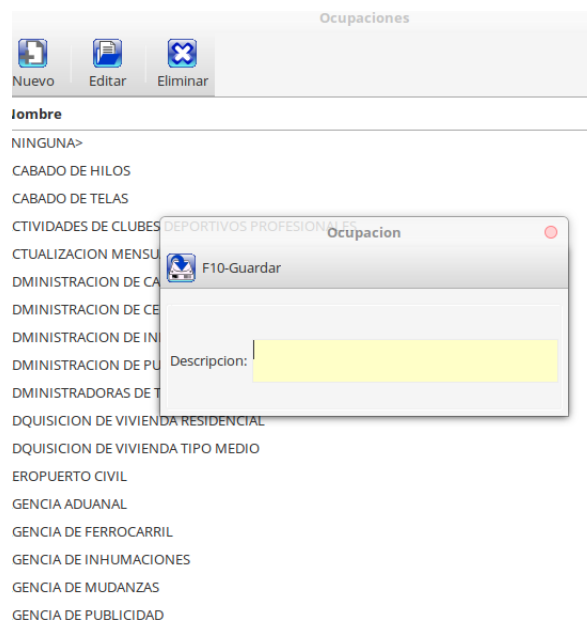


Figura 1.59:

Una vez que se ha proporcionado el nombre de la nueva ocupación, lo que resta por hacer es guardar el registro dando clic en el botón de **F10 Guardar**

Si el alta se da de forma correcta, se podrá ver el registro que se agrego incluido en la lista de ocupaciones.

Como se muestra el imagen 1.60

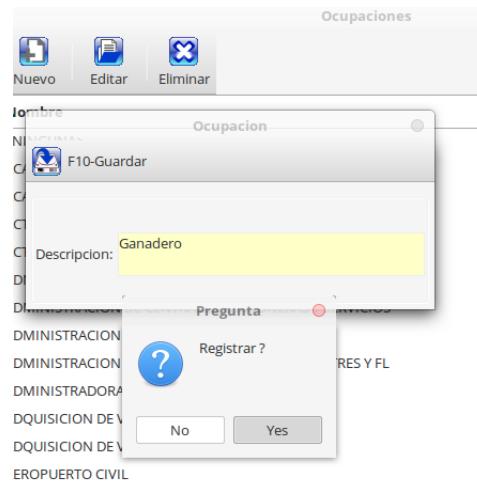


Figura 1.60:

Editar: Para hacer modificaciones al registro de alguna ocupación, basta con seleccionar el registro al que se deben hacer los cambios.

Como se muestra el figura 1.61

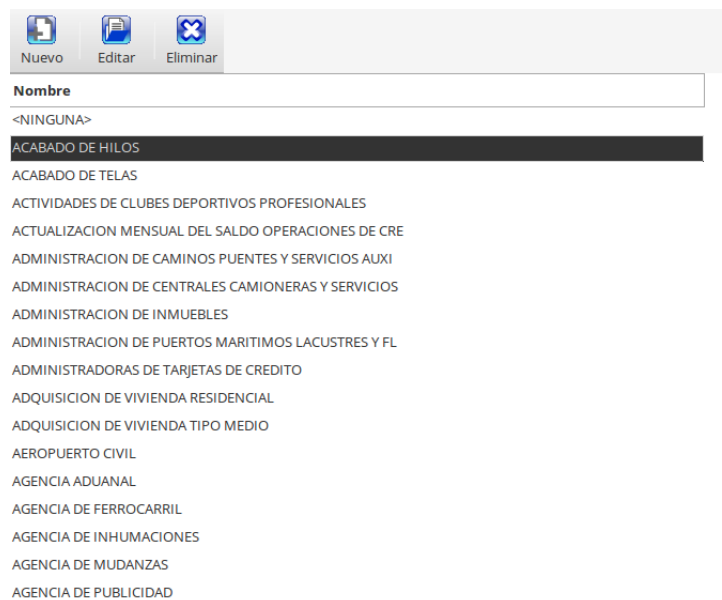


Figura 1.61:

Se da clic en el botón editar para que se despliegue la información relacionada con dicho registro captura los cambios que y verifique que estén correctos una vez verificados de **F10 Guardar** y valide que le aparezca en la lista.

Como se muestra el imagen 1.62

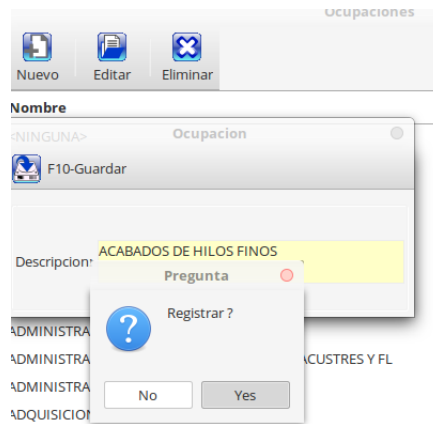


Figura 1.62:

Eliminar: Si por alguna razón se desea eliminar el registro de una ocupación, basta con seleccionar dicho registro y dar clic sobre el botón eliminar, para que de esta manera se muestre un aviso donde se debe confirmar que realmente se quiere eliminar la información del registro seleccionado.

Como se muestra el imagen 1.63

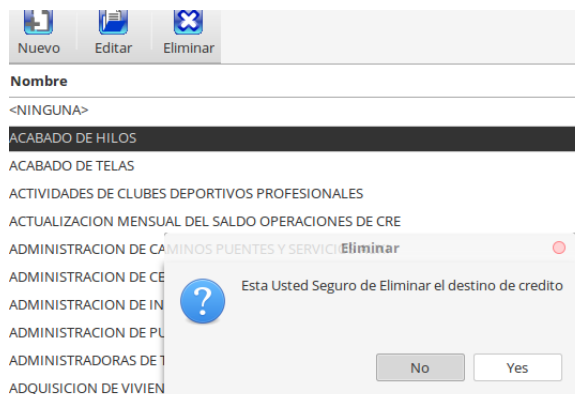


Figura 1.63:

Capítulo 2

Promoción

2.1. Expedientes

Al momento que de clic en esta opción el sistema desplegará una lista de registros que serán las solicitudes que se han elaborado en la sucursal actual, durante el ejercicio y mes en curso. La lista contendrá la siguiente información: No. de la solicitud, la fecha en la que se capturó, el estatus en el que se encuentra al momento de la consulta, la clave de la persona a quien corresponde la solicitud así como su nombre, tipo, si es menor o mayor, y el tipo de persona fiscal que es, ya sea física o moral.

Hay varias acciones que se pueden hacer con los expedientes almacenados, puede Actualizar su búsqueda proporcionando datos como Sucursal, Ejercicio y Periodo, una vez que se proporcionan estos datos, se da clic en la opción F2Actualizar o bien solo pulsando la tecla F2.

Como se muestra en la imagen 2.1

Solicitud	Fecha	Estatus	Clave	Nombre	Tipo	Persona
75	01/04/2020	ACTIVO	001-00045	MORA CORTEZ HERMELINDA FRANCISCA	AVAL	FISICA
71	01/04/2020	ACTIVO	001-00041	TORRES MUÑOZ LUIS BARTOLO	MAYOR	FISICA CON ACTIVIDAD EN

Figura 2.1:

Se puede Buscar un registro en particular, partiendo de un dato que sirva como referencia, puede ser la clave de la persona, nombre, apellido paterno o materno. Una vez que se tiene alguno de estos datos, hay que ir al buscador, ya sea tecleando **F3** o bien dar un clic en la opción **F3Buscar** y teclear la referencia en la caja de texto que corresponda, dentro de la ventana que se despliega con dicha opción. Cuando se ha tecleado cualquiera de los datos, se da clic en **F2Actualizar** y se mostrará la clave, nombre, apellidos, grupo al que pertenece y el estatus de la persona que se busca.

Al pulsar el botón buscar o F3 Desplegará la pantalla del buscador.

Como se muestra en la imagen 2.2



Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus
001-00002	ERIKA	SERVIN	CAZARES	GRUPO DE PRUEBA	ACTIVO

Figura 2.2:

IMPORTANTE: Para agregar un expediente se debe tener en cuenta que tipo de persona fiscal (física o moral) es el aspirante, pues la información requerida es distinta partiendo de este dato.

”Al momento de dar de alta un expediente es necesario tomar en cuenta que hay algunos campos que es obligatorio se proporcionen. Para poder identificar de una manera más sencilla cuales son estos datos, en la aplicación ”Sistema de Gestión Financiera”, se han marcado con un color amarillo las cajas de texto en las que se solicita dicha información”

En caso de que el expediente que se va a dar de alta sea de una Persona Física, hay que dar clic en el icono que dice Pers. Física, al momento se abrirá una nueva ventana en la que habrá que capturar toda la información del solicitante; ésta se encuentra ordenada en pestañas de acuerdo al tipo de información que se captura en cada una de ellas

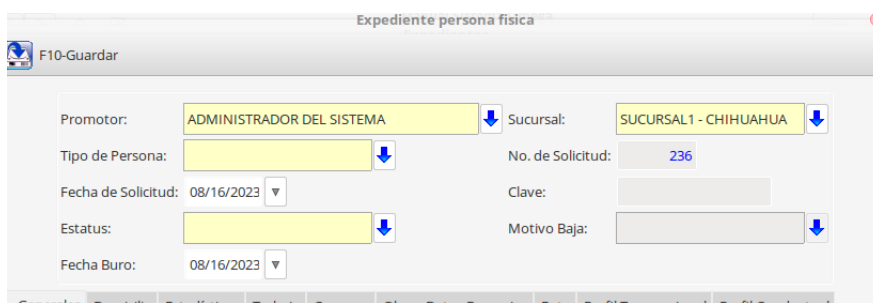
Como se muestra en la imagen 2.3

The screenshot displays a web form titled "F10-Guardar" with a tabbed interface. The top section contains fields for "Promotor" (ADMINISTRADOR DEL SISTEMA), "Sucursal" (SUCURSAL1 - CHIHUAHUA), "Tipo de Persona", "Fecha de Solicitud" (08/16/2023), "Estatus", "Fecha Buro" (08/16/2023), "No. de Solicitud" (236), "Clave", and "Motivo Baja". Below this is a navigation bar with tabs: "Generales", "Domicilio", "Estadísticos", "Trabajo", "Conyuge", "Obs. y Datos Bancarios", "Foto", "Perfil Transaccional", and "Perfil Conductual". The "Generales" tab is active, showing fields for "Paterno", "Materno", "Nombre" (with a "Homonimos" icon), "Fecha de Nacimiento" (08/16/2023), "Edad" (0), "Municipio de Nacimiento", "Estado de Nacimiento", "Genero", "Pais de Nacimiento", "Nacionalidad", "RFC" (with an "RFC" icon), "CURP" (with a "CURP" icon), and "No. Identificación".

Figura 2.3:

En la parte superior de la ventana hay que especificar el **Promotor, Tipo de Persona, Fecha de Solicitud, Estatus, Fecha de buro, Sucursal, No. de Solicitud, Clave y Motivo de Baja Promotor**. Este dato viene dado por default, pero si se desea cambiar solo hay que seleccionar el adecuado de la lista que se despliega al momento de dar clic en el icono de flecha del campo promotor; en esta lista se mostrarán todos los usuarios sin importar a que sucursal pertenezcan.

Como se muestra en la imagen 2.4



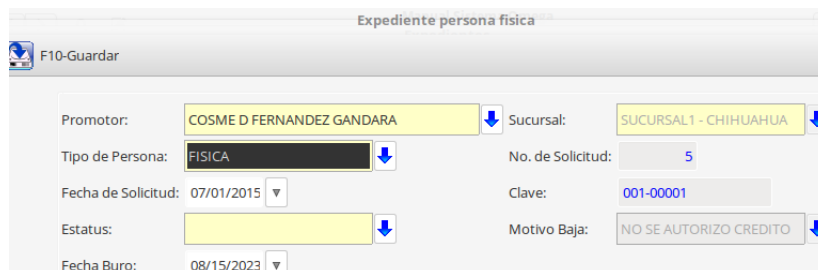
The screenshot shows a web form titled "Expediente persona fisica" with a sub-header "F10-Guardar". The form contains several fields:

- Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
- Tipo de Persona: (empty dropdown)
- No. de Solicitud: 236
- Fecha de Solicitud: 08/16/2023
- Clave: (empty text field)
- Estatus: (empty dropdown)
- Motivo Baja: (empty dropdown)
- Fecha Buro: 08/16/2023

Figura 2.4:

Tipo de Persona. Para seleccionar el tipo de persona se debe seleccionar una opción de la lista que se despliega al dar clic sobre el campo sucursal.

Comó se muestra el imagen 2.5



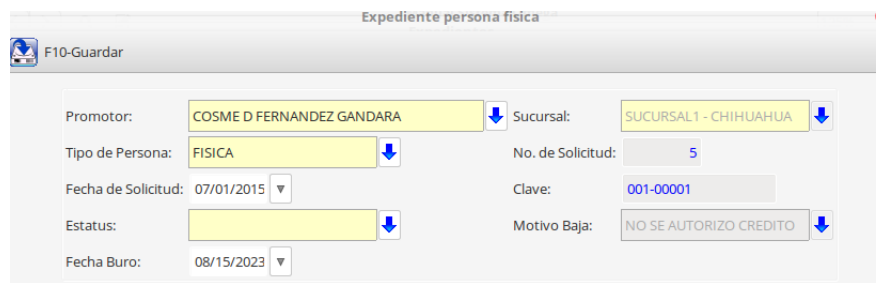
The screenshot shows the same web form as Figure 2.4, but with different values:

- Promotor: COSME D FERNANDEZ GANDARA
- Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
- Tipo de Persona: FISICA
- No. de Solicitud: 5
- Fecha de Solicitud: 07/01/2015
- Clave: 001-00001
- Estatus: (empty dropdown)
- Motivo Baja: NO SE AUTORIZO CREDITO
- Fecha Buro: 08/15/2023

Figura 2.5:

Fecha de Solicitud: Este dato esta dado por default, mostrará la fecha del día, pero se puede cambiar en caso que sea necesario, puede teclear la fecha o bien dar clic en el icono de flecha para que despliegue el calendario y se seleccione la fecha deseada.

Como se muestra en la imagen 2.6



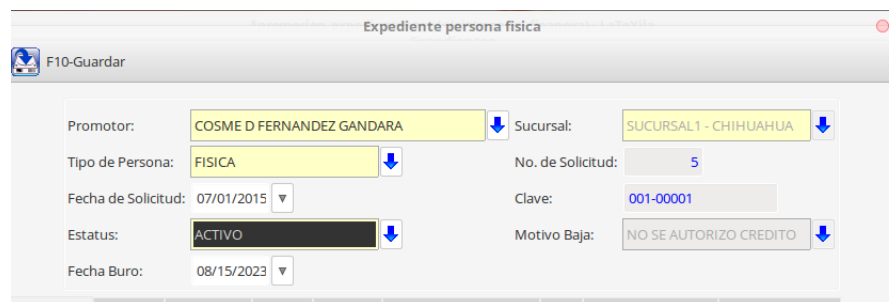
The screenshot shows a web form titled "Expediente persona fisica" with a sub-header "F10-Guardar". The form contains the following fields:

Promotor:	COSME D FERNANDEZ GANDARA	Sucursal:	SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
Tipo de Persona:	FISICA	No. de Solicitud:	5
Fecha de Solicitud:	07/01/2015	Clave:	001-00001
Estatus:	[dropdown arrow]	Motivo Baja:	NO SE AUTORIZO CREDITO
Fecha Buro:	08/15/2023		

Figura 2.6:

Estatus: Para seleccionar el estatus basta con dar clic sobre el icono de flecha que esta en el campo estatus y elegir una opción de las que se despliegan.

Como se muestra en la imagen 2.7



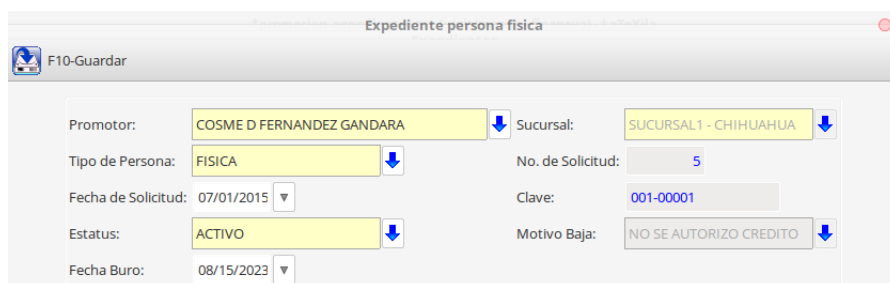
This screenshot is identical to Figure 2.6, but the "Estatus" dropdown menu is open, and the option "ACTIVO" is selected and highlighted in black.

Promotor:	COSME D FERNANDEZ GANDARA	Sucursal:	SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
Tipo de Persona:	FISICA	No. de Solicitud:	5
Fecha de Solicitud:	07/01/2015	Clave:	001-00001
Estatus:	ACTIVO	Motivo Baja:	NO SE AUTORIZO CREDITO
Fecha Buro:	08/15/2023		

Figura 2.7:

Fecha de buro: Aquí podemos capturar o seleccionar la fecha en que se se sube a buro de crédito.

Como se muestra en la imagen

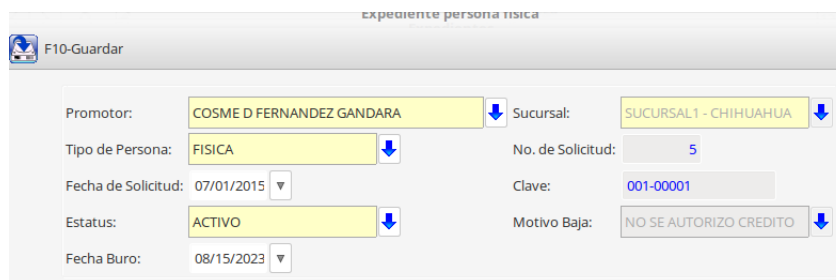


The screenshot shows a window titled 'Expediente persona fisica' with a sub-header 'F10-Guardar'. The form contains the following fields:

Promotor:	COSME D FERNANDEZ GANDARA	Sucursal:	SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
Tipo de Persona:	FISICA	No. de Solicitud:	5
Fecha de Solicitud:	07/01/2015	Clave:	001-00001
Estatus:	ACTIVO	Motivo Baja:	NO SE AUTORIZO CREDITO
Fecha Buro:	08/15/2023		

Sucursal: La sucursal debe seleccionarse de la lista que se despliega al dar clic sobre el campo sucursal o sobre el icono de flecha

Como se muestra en la imagen 2.8



This is a duplicate of the screenshot in Figure 2.8, showing the same 'Expediente persona fisica' form with the following data:

Promotor:	COSME D FERNANDEZ GANDARA	Sucursal:	SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
Tipo de Persona:	FISICA	No. de Solicitud:	5
Fecha de Solicitud:	07/01/2015	Clave:	001-00001
Estatus:	ACTIVO	Motivo Baja:	NO SE AUTORIZO CREDITO
Fecha Buro:	08/15/2023		

Figura 2.8:

Motivo de Baja: Esta información se debe proporcionar cuando se dé de baja un expediente, y se seleccionará un motivo de los que se despliegan en la lista; hay que tener en cuenta que solo si la solicitud tiene estatus de BAJA se podrá seleccionar un motivo, de otra forma este campo permanecerá inactivo

Como se muestra en la imagen 2.9

Expediente persona fisica	
F10-Guardar	
Promotor:	COSME D FERNANDEZ GANDARA
Sucursal:	SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
Tipo de Persona:	FISICA
No. de Solicitud:	5
Fecha de Solicitud:	07/01/2015
Clave:	001-00001
Estatus:	ACTIVO
Motivo Baja:	NO SE AUTORIZO CREDITO
Fecha Buro:	08/15/2023

Figura 2.9:

Una vez proporcionada la información anterior, se pasa a la parte de pestañas en las que habrá que teclear o seleccionar los datos del solicitante según se requiera.

Generales: La información que se debe proporcionar en este apartado son los apellidos **Paterno y Materno, Nombre, RFC, CURP, No. de IFE, Fecha de Nacimiento, Edad, Municipio y Estado de Nacimiento**, para estos dos últimos datos hay que recordar la forma en que se capturan; en primer lugar se selecciona el Estado, para que de esta manera se muestren los municipios correspondientes al Estado que se ha proporcionado. Siendo obligatorios los campos con fondo amarillo.

Como se muestra en la imagen 2.10

F10-Guardar

Promotor: COSME D FERNANDEZ GANDARA ↓ Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA ↓

Tipo de Persona: FISICA ↓ No. de Solicitud: 5

Fecha de Solicitud: 07/01/2015 ↓ Clave: 001-00001

Estatus: ACTIVO ↓ Motivo Baja: NO SE AUTORIZO CREDITO ↓

Fecha Buro: 08/15/2023 ↓

Generales Domicilio Estadísticos Trabajo Conyuge Obs. y Datos Bancarios Foto Perfil Transaccional Perfil Conductual

Paterno: NEVAREZ

Materno: GUILLEN

Nombre: RUBEN Homónimos

Fecha de Nacimiento: 06/10/1967 ↓

Edad: 56

Municipio de Nacimiento: JIMENEZ ↓

Estado de Nacimiento: CHIHUAHUA ↓

Genero: 0.- MASCULINO ↓

Pais de Nacimiento: MEXICO ↓

Nacionalidad: MEXICANO(A) ↓

RFC: NEGR6706103N4 RFC

CURP: NEGR670610HCHVLB0 CURP

No. Identificación: 14002020227461

Figura 2.10:

Nota:En la parte del nombre hay un botón para consultar los homónimos, solo habrá que teclear los apellidos y el nombre y dar clic en el botón para consultar si ya hay algún afiliado con los mismos datos y verificar que no se duplique el registro.

En lo que se refiere a la captura del **RFC y CURP**, se cuenta con una ayuda, ya que si se captura el nombre completo y la fecha de nacimiento estos datos se obtienen de forma automática al dar clic en el botón RFC CURP

Comó se muestra en la iamgen 2.11

F10-Guardar

Promotor: COSME D FERNANDEZ GANDARA ↓ Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA ↓

Tipo de Persona: FISICA ↓ No. de Solicitud: 5

Fecha de Solicitud: 07/01/2015 ↓ Clave: 001-00001

Estatus: ACTIVO ↓ Motivo Baja: NO SE AUTORIZO CREDITO ↓

Fecha Buro: 08/15/2023 ↓

Generales | **Domicilio** | Estadísticos | Trabajo | Conyuge | Obs. y Datos Bancarios | Foto | Perfil Transaccional | Perfil Conductual

Paterno: NEVAREZ

Materno: GUILLEN

Nombre: RUBEN Homonimos

Fecha de Nacimiento: 06/10/1967 ↓

Edad: 56

Municipio de Nacimiento: JIMENEZ ↓

Estado de Nacimiento: CHIHUAHUA ↓

Genero: 0.- MASCULINO ↓

Pais de Nacimiento: MEXICO ↓

Nacionalidad: MEXICANO(A) ↓

RFC: NEGR6706103N4 RFC

CURP: NEGR670610HCHVLB0: CURP

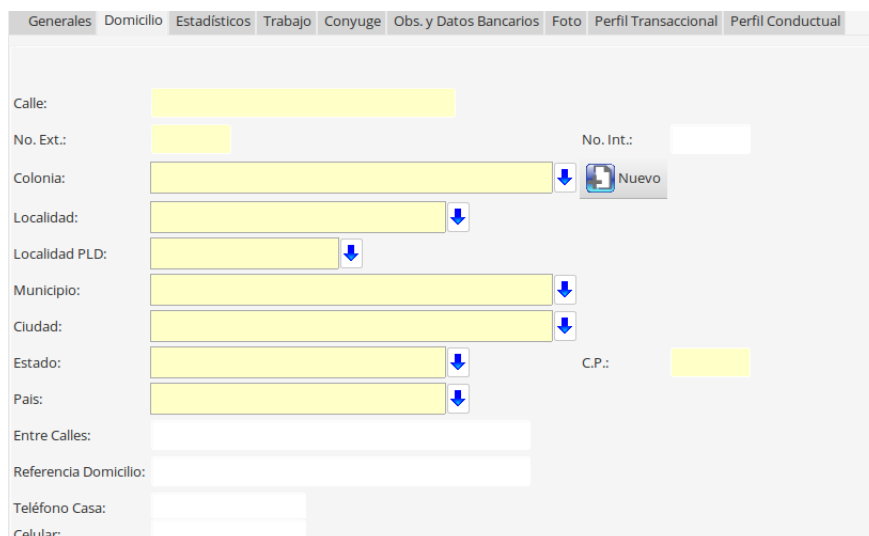
No. Identificación: 14040202027461

Figura 2.11:

Domicilio: Los datos requeridos en este apartado son: **Calle, No. Exterior, No. Interior, Colonia, Municipio, Estado, Código Postal, Localidad** (para el manejo correcto de las localidades es necesario que se tenga un catálogo de las mismas dependiendo el estado y municipio), Entre que Calles se encuentra la mencionada como la calle del domicilio, alguna Referencia que tenga el Domicilio, Teléfono de Casa, Teléfono Celular, Teléfono en el que se pueden dejar Recados y Correo Electrónico.

Nota: Siendo obligatorios los campos con fondo de color .

Comó se muestra en la imagen 2.12



General Domicilio Estadísticos Trabajo Conyuge Obs. y Datos Bancarios Foto Perfil Transaccional Perfil Conductual

Calle:

No. Ext.: No. Int.:

Colonia:

Localidad:

Localidad PLD:

Municipio:

Ciudad:

Estado: C.P.:

Pais:

Entre Calles:

Referencia Domicilio:


Teléfono Casa:

Celular:

Figura 2.12:

Hay que tomar en cuenta el orden el que se deben capturar los campos de Estado, Municipio, Localidad y Colonia, para que una vez seleccionados se muestre por default el código postal correspondiente. Teniendo ya todos los datos se muestra de esta manera.

Como se muestra en la imagen 2.13



General Domicilio Estadísticos Trabajo Conyuge Obs. y Datos Bancarios Foto Perfil Transaccional Perfil Conductual

Calle: ALLENDE Y SOR JUANA INES DE LA CRUZ

No. Ext.: SN No. Int.:

Colonia: CIUDAD JIMENEZ CENTRO

Localidad: <NINGUNA>

Localidad PLD: <NO DEFINIDA>

Municipio: JIMENEZ

Ciudad: JIMENEZ

Estado: CHIHUAHUA C.P.: 33980

Pais: MEXICO

Entre Calles:

Referencia Domicilio: FRENTE A MATHASA

Teléfono Casa: 6295421801

Celular:

Figura 2.13:

Nota: Los datos como **Teléfono de casa, celular, teléfono de recados y correo electrónico** no son como obligatorios para que el sistema te deja continuar pero si son necesarios tenerlos.

Estadísticos: En este apartado la información se debe seleccionar de cada una de las listas que se proporcionan; los datos a proporcionar son:

- Tipo. Especificar si la persona que se está dando de alta es MAYOR o MENOR
- Sexo. Especificar MASCULINO o FEMENINO
- Estado Civil. Seleccionar el estado civil en el que se encuentra la persona al momento de hacer la solicitud.
- Régimen de Bienes. Esta información va a depender de lo que se haya seleccionado en el Estado Civil.
- Nivel de Estudios. Especificar la escolaridad que tiene la persona que se esta dando de alta.
- Tipo de Vivienda. Seleccionar el tipo de vivienda con el que cuenta la persona en cuestión.
- Tiempo en Vivienda. Determinar el tiempo que lleva viviendo en el domicilio. Este campo es el único que debe teclearse.
- Motivo de Ingreso. Elegir cual fue la razón por la que desea ser parte de la entidad.
- Medio se Entero. Seleccionar el medio de comunicación por el que se enteró de la entidad.

Una vez más se debe tener en cuenta que los campos con fondo color son obligatorios.

Como se muestra en la imagen 2.14



Campos	Valor	Obligatorio
Tipo	AVAL	Si
Estado Civil	CASADO(A)	Si
Régimen de Bienes	SEPARADOS	Si
Nivel de Estudios	PREPARATORIA	Si
Tipo de Vivienda	PROPIA	Si
Tiempo en Vivienda	5 AÑOS	No
Motivo de Ingreso	PRESTAMO	Si
Medio se Entero	RECOMENDACION	Si

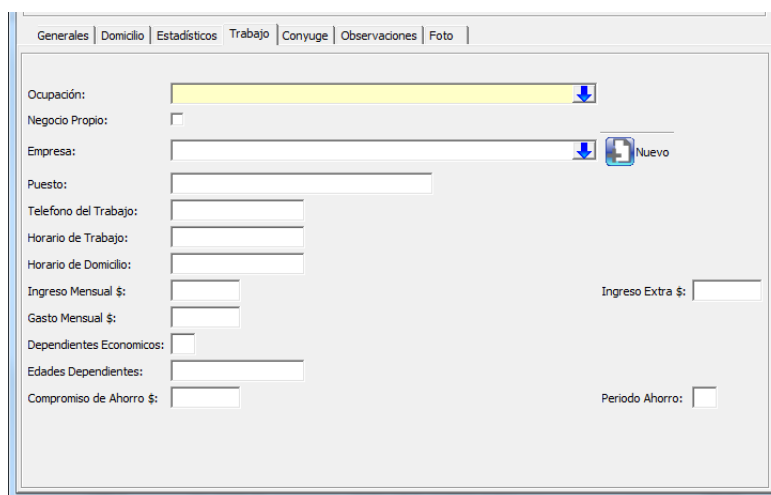
Figura 2.14:

Trabajo: La información solicitada en este apartado es la siguiente:

- Ocupación. Seleccionar la ocupación actual de la persona.
- Negocio Propio. Especificar si es que cuenta con negocio propio.

- Empresa. Seleccionar la empresa en la que trabaja actualmente.
- Puesto. Especificar el puesto que ocupa en la empresa que labora si es el caso.
- Teléfono del Trabajo. Proporcionar un teléfono en el que se le pueda localizar en su lugar de trabajo
- Horario de Trabajo. Establecer el horario en el que se encuentra laborando.
- Horario de Domicilio. Especificar el horario en el que se le puede localizar en su domicilio particular.
- Ingreso Mensual. Cantidad en pesos de lo que percibe mensualmente.
- Ingreso Extra. Cantidad en pesos que percibe ajeno al producto de su trabajo.
- Gasto Mensual. Cantidad en pesos equivalente a los gastos mensuales
- Dependientes Económicos. Número de personas que dependen de el solicitante.
- Edades de los Dependientes. Especificar las edades de sus dependientes.
- Compromiso de Ahorro. Monton en pesos que el solicitante se compromete a ahorrar.
- Periodo de Ahorro. Periodo de días en los que el solicitante se compromete a ahorrar.

Como se muestra en la imagen 2.15



The image shows a screenshot of a software application window with a tabbed interface. The active tab is 'Trabajo'. The form contains the following fields:

- Ocupación: A dropdown menu with a blue arrow icon.
- Negocio Propio: A checkbox.
- Empresa: A dropdown menu with a blue arrow icon and a 'Nuevo' button with a document icon.
- Puesto: A text input field.
- Telefono del Trabajo: A text input field.
- Horario de Trabajo: A text input field.
- Horario de Domicilio: A text input field.
- Ingreso Mensual \$: A text input field.
- Ingreso Extra \$: A text input field.
- Gasto Mensual \$: A text input field.
- Dependientes Economicos: A checkbox.
- Edades Dependientes: A text input field.
- Compromiso de Ahorro \$: A text input field.
- Periodo Ahorro: A text input field.

Figura 2.15:

En el caso de la ocupación y de la empresa son datos que tendrán que seleccionarse de las listas que se proporcionan al dar clic en los campos correspondientes.

Comó se muestra en la imagen 2.16

Generales	Domicilio	Estadísticos	Trabajo	Conyuge	Obs. y Datos Bancarios	Foto	Perfil Transaccional	Perfil Conduct
Ocupación:	EMPLEADO							
Negocio Propio:	<input type="checkbox"/>							
Empresa:	<NINGUNA>							
Puesto:								
Tipo Empleo:	EMPLEADO							
Sector Laboral:	PRIVADO							
Naturaleza Empleo:	N/A							
Actividad:	N/A							
Telefono del Trabajo:								
Horario de Trabajo:								
Horario de Domicilio:								
Ingreso Mensual \$:	0.00				Ingreso Extra \$: 0.00			
Gasto Mensual \$:	0.00							
Dependientes Economicos:	0				Edades Dep.:			

Figura 2.16:

Si deseamos ingresar una empresa que no esté registrada en la base de datos de la lista de empresas es posible hacerlo desde la pestaña trabajo, para ello contamos con el botón **"Nuevo"** a lado del listado *.Empresa*, al hacer clic sobre este aparecerá la siguiente ventana. En esta pantalla se muestra todas las empresas que se han registrado con anterioridad.

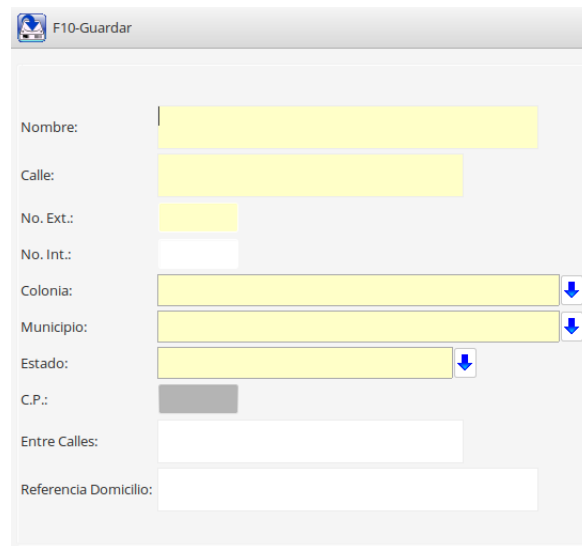
Como se muestra en la imagen 2.17



Figura 2.17:

Para ingresar una empresa nueva damos clic en el botón "**Nuevo**" lo cual abrirá la pantalla siguiente ventana. En esta nueva pantalla vamos a ingresar la información de la nueva empresa empezando por el nombre de la empresa, seguido de la dirección y notas de referencia con respecto a la dirección; para guardar registro solo damos clic en icono "**F10Guardar**" y la nueva empresa quedara registrada en la base de datos, ahora podemos seleccionarla desde la lista de empresas en la pestaña trabajo.

Como se muestra en la imagen 2.18

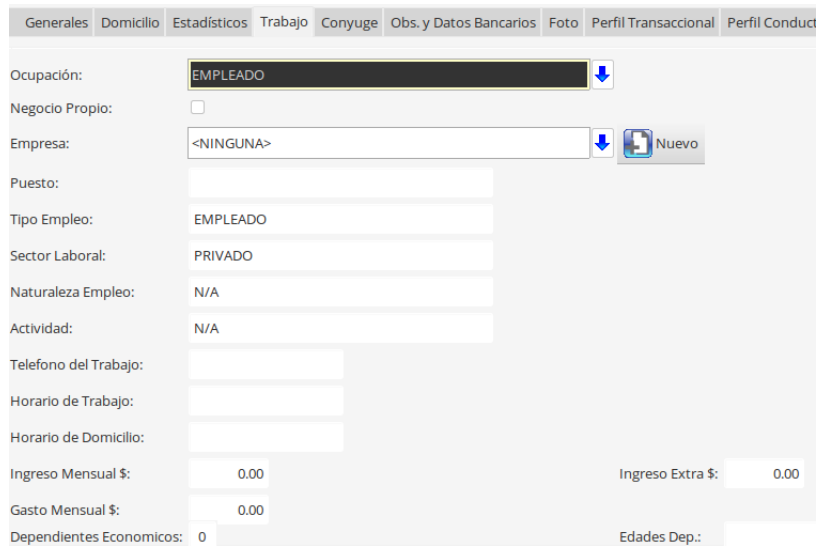


The image shows a software window titled "F10-Guardar" with a list of address-related fields. The fields are: "Nombre:" (text input), "Calle:" (text input), "No. Ext.:" (text input), "No. Int.:" (text input), "Colonia:" (dropdown menu), "Municipio:" (dropdown menu), "Estado:" (dropdown menu), "C.P.:" (text input), "Entre Calles:" (text input), and "Referencia Domicilio:" (text input). The dropdown menus for "Colonia:", "Municipio:", and "Estado:" have a blue arrow icon on the right side.

Figura 2.18:

Una vez que se da de alta la empresa que no tenias registrada tenemos que llenar los datos faltantes con la información proporcionapor el cliente y se nos mostrara como la siguiente imagen:

Comó se muestra en la imagen 2.19



The image shows a software window with a tabbed interface. The "Trabajo" tab is selected. The fields are: "Ocupación:" (dropdown menu with "EMPLEADO" selected), "Negocio Propio:" (checkbox), "Empresa:" (dropdown menu with "<NINGUNA>" selected), "Puesto:" (text input), "Tipo Empleo:" (text input with "EMPLEADO"), "Sector Laboral:" (text input with "PRIVADO"), "Naturaleza Empleo:" (text input with "N/A"), "Actividad:" (text input with "N/A"), "Telefono del Trabajo:" (text input), "Horario de Trabajo:" (text input), "Horario de Domicilio:" (text input), "Ingreso Mensual \$:" (text input with "0.00"), "Ingreso Extra \$:" (text input with "0.00"), "Gasto Mensual \$:" (text input with "0.00"), and "Dependientes Economicos:" (text input with "0"). There is also a "Nuevo" button with a document icon next to the "Empresa:" field. The "Edades Dep.:" field is partially visible at the bottom right.

Figura 2.19:

Cónyuge: En caso de que el expediente que se este dando de alta sea el de una persona casada, es en esta sección donde se debe proporcionar la información relacionada con su cónyuge. Los datos que se requieren son:

- Clave. En caso que sea afiliado a la entidad.
- Paterno. Apellido paterno.
- Materno. Apellido materno.
- Nombre. Nombre completo
- Ocupación. Ocupación actual del cónyuge.
- Empresa. Especificar la empresa en la que trabaja si es que es activa laboralmente.
- Puesto. Especificar el puesto que desempeña en caso de que sea activa laboralmente.

Comó se muestra en la imagen



The image shows a software interface with a tabbed menu at the top. The 'Cónyuge' tab is selected. Below the menu, there is a search bar with a magnifying glass icon and a button labeled 'F3 Buscar'. Below the search bar are input fields for 'Paterno:', 'Materno:', and 'Nombre:'. There are also dropdown menus for 'Ocupación:' and 'Empresa:', and a text input field for 'Puesto:'.

Nota: En caso que el cónyuge ya esta dado de alta en la entidad; si es el caso ya no es necesario capturar los datos lo buscamos con el **F3 Buscar** y en automático nos aparece la información sólo resta validar que los datos esten correctos.

Observaciones: Si hay alguna observación con respecto a la documentación o algo referente a la solicitud y es necesario documentarlo, es en esta pestaña en la que se puede hacer alguna aclaración.

Como se muestra en la imagen 2.20

Generales Domicilio Estadísticos Trabajo Conyuge Obs. y Datos Bancarios **Foto** Perfil Transaccional

Observaciones:

Instrumento:

Sucursal: Cuenta: Clabe Interbancaria: Nombre Banco:

Sucursal 2: Cuenta 2: Clabe Interbancaria 2: Nombre Banco 2:

Sucursal 3: Cuenta 3: Clabe Interbancaria 3: Nombre Banco 3:

Sucursal 4: Cuenta 4: Clabe Interbancaria 4: Nombre Banco 4:

Figura 2.20:

Foto. En esta pestaña se puede agregar una foto de la persona a la que pertenece el expediente. Dentro de este apartado están las opciones de **F2Ver Foto**, **F3Capturar** y **F4Borrar**

Como se muestra en la imagen 2.21

F10-Guardar

Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA ↓ Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA ↓

Tipo de Persona: ↓ No. de Solicitud: 238

Fecha de Solicitud: 03/08/2024 ↓ Clave: []

Estatus: ↓ Motivo Baja: []

Fecha Buro: 03/08/2024 ↓

Generales | Domicilio | Estadísticos | Trabajo | Conyuge | Obs. y Datos Bancarios | Foto | Perfil Transaccional | Perfil Conductual

F2-Ver Foto F3-Capturar F4-Borrar

Figura 2.21:

F2Ver Foto. Al momento que se consulta el expediente, la foto no se muestra de forma automática, si se desea consultar habrá que dar clic en el botón F2Ver Foto

Como se muestra en la imagen 2.22

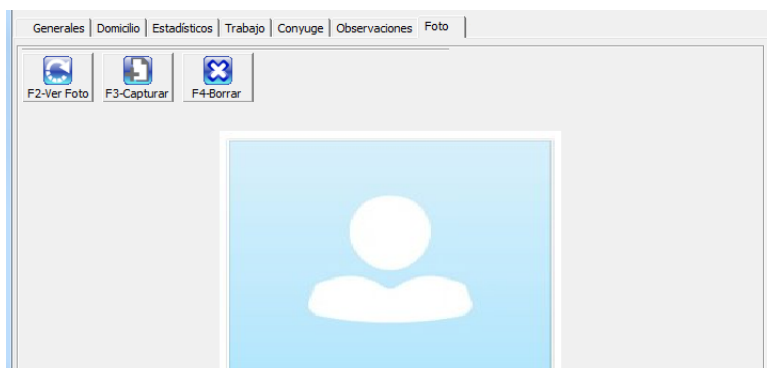


Figura 2.22:

F3Capturar. En esta opción solo habrá que seleccionar el archivo de imagen, buscándolo en la ruta en la que se encuentra guardado dentro del equipo

Como se muestra en la imagen 2.23

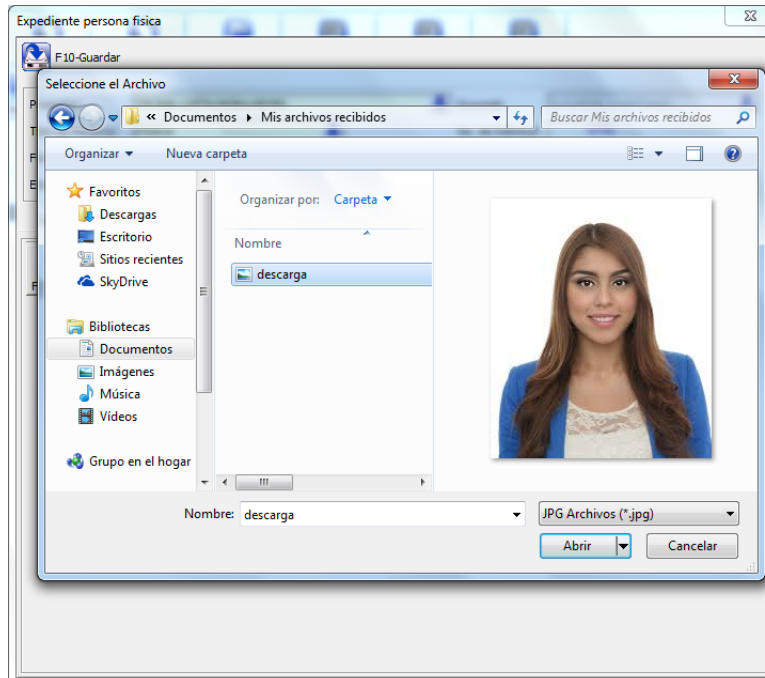


Figura 2.23:

F4Borrar. Si se desea eliminar alguna fotografía de un expediente sólo habrá que consultarlo, consultar la foto y dar clic en el botón de F4Borrar, esto mandará a pantalla una pregunta de confirmación, para corroborar que se desea eliminar dicho registro

Como se muestra en la imagen 2.24



Figura 2.24:

Nota. El archivo de la imagen debe ser en formato .JPG

- Para agregar la foto se recomienda que el archivo lleve el nombre de foto.jpg.
- Se recomienda que la imagen se encuentre guardada dentro del mismo directorio donde se encuentra la aplicación (C:/omega/).
- Para agregar la foto es necesario que el expediente se haya guardado previamente.

Una vez que se ha terminado de capturar toda la información habrá que guardarla ya sea dando clic sobre el icono de Guardar o pulsando la tecla F10. (**No es necesario ir guardando la información cada que se capturen los datos en los distintos apartados.**) pero eso es decisión de cada usuario.

Perfil Transaccional: Aquí se captura los datos de donde precede sus ingresos.

Comó se muestra en la imagen

Perfil Conductual: Aquí se captura los datos de donde el afiliado este respaldando algún individuo o persona en algún credito.

Comó se muestra en la imagen



Generales Domicilio Estadísticos Trabajo Conyuge Obs. y Datos Bancarios Foto Perfil Transaccional Perfil Conductual

ES GARANTE HIPOTECARIO DE MISAEL EDUARDO MARTINEZ TOVAR

Actividad Comercial:

Cuando se vaya a asignar la clave a una solicitud, habrá que consultarla y cambiar el Estatus de SOLICITUD a ACTIVA, al momento de hacer este cambio, el Sistema de Gestión Financiera, asignará la clave a la persona relacionada con dicho expediente.

Como se muestra en la imagen 2.25

The screenshot shows a web application window titled "F10-Guardar". The form contains the following fields:

- Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
- Tipo de Persona: (empty)
- No. de Solicitud: 236
- Fecha de Solicitud: 09/22/2023
- Clave: (empty)
- Estatus: PROSPECTO
- Motivo Baja: (empty)
- Fecha Buro: 09/22/2023

Below the form is a navigation menu with tabs: Generales, Domicilio, Estadísticos, Obs. y Datos Bancarios, Foto, Representantes Leg., Perfil Transaccional, and Perfil Conductual. The main content area contains the following fields:

- Razón Social: (empty)
- RFC: (empty)
- FIEL: (empty)
- Actividad o Giro: (empty)
- Fecha de Constitución: 09/22/2023
- Inicio Operaciones: 09/22/2023

Figura 2.25:

Cuando se trate un ReIngreso, habrá que consultar el expediente que corresponda para actualizar el estatus, que en este caso irá de BAJA a ACTIVA.

Como se muestra en la imagen 2.26

The screenshot shows a web application window titled "Expediente persona fisica" with the sub-header "F10-Guardar". The form contains the following fields:

- Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
- Tipo de Persona: (empty)
- No. de Solicitud: 238
- Fecha de Solicitud: 03/08/2024
- Clave: 001-00205
- Estatus: ACTIVO
- Motivo Baja: (empty)
- Fecha Buro: 03/08/2024

Below the form is a navigation menu with tabs: Generales, Domicilio, Estadísticos, Trabajo, Conyuge, Obs. y Datos Bancarios, Foto, Perfil Transaccional, and Perfil Conductual.

Figura 2.26:

Para dar de alta un Expediente de una Persona Moral es muy similar al proceso que se realiza cuando se da de alta un expediente de una persona física; habrá que dar clic en el icono **Pers. Moral**, al hacerlo se desplegará en pantalla una ventana que esta dividida en dos partes, en la primera habrá que capturar o seleccionar la siguiente información

- Promotor
- Tipo de Persona.
- Fecha de Solicitud.
- Estatus.
- Fecha de buro.
- Sucursal.
- No. de Solicitud.
- Clave.

Como se muestra en la imagen 2.27

F10-Guardar

Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA ↓ Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA ↓

Tipo de Persona: ↓ No. de Solicitud: 236

Fecha de Solicitud: 08/16/2023 ↓ Clave: ↓

Estatus: ↓ Motivo Baja: ↓

Fecha Buro: 08/16/2023 ↓

Generales Domicilio Estadísticos Obs. y Datos Bancarios Foto Representantes Leg. Perfil Transaccional Perfil Conductual

Razón Social: ↓

RFC: ↓

FIEL: ↓

Actividad o Giro: ↓

Fecha de Constitución: 08/16/2023 ↓

Inicio Operaciones: 08/16/2023 ↓

Figura 2.27:

Generales (Persona Moral): Los datos generales solicitados en un expediente para una persona moral son:

- Razón Social Especificar el nombre de la empresa u organización de la que se va a capturar el expediente.
- RFC Proporcionar el RFC de la compañía.

- Actividad o Giro Seleccionar el elemento que corresponda de los que se proporcionan en la lista que se despliega al dar clic sobre el icono de flecha de éste campo.
- Fecha de constitución La fecha de constitución viene dada por default pero puede teclear la fecha o seleccionarla del calendario que se proporciona al dar clic sobre el icono.
- Paterno Rep. Legal Apellido paterno de la persona que tendrá la facultad de realizar cualquier movimiento en nombre de la organización.
- Materno Rep. Legal Apellido Materno de la persona que fungirá como representante de la compañía
- Nombre Rep. Legal Nombre del representante.
- CURP Rep. Legal CURP del representante de la empresa que se esta afiliando.
- No. de IFE Rep. Legal Número de IFE de la persona responsable de hacer movimientos representando a la organización en cuestión.

Comó se muestra en la imagen

The image shows a screenshot of a web application interface with several tabs at the top: 'Generales', 'Domicilio', 'Estadísticos', 'Observaciones', 'Foto', 'Firma', 'Representantes Leg.', and 'Perfil Transaccional'. The 'Domicilio' tab is active. Below the tabs, there are several input fields:

- 'Razón Social:' followed by a long text input field.
- 'RFC:' followed by a shorter text input field.
- 'FIEL:' followed by a text input field.
- 'Actividad o Giro:' followed by a dropdown menu with a blue downward arrow icon.
- 'Fecha de Constitución:' followed by a date input field showing '04/06/2020' and a small dropdown arrow.
- 'Inicio Operaciones:' followed by a date input field showing '04/06/2020' and a small dropdown arrow.

 The text input fields are highlighted in yellow.

Todos estos datos se tendrán que ser llenados de manera obligatoria si no el sistema no te dejara seguir llenado los datos restantes. Los que se te pide en la pantalla anterior.

Domicilio (Persona Moral): En esta pestaña se solicitan los datos relacionados con el lugar en donde se encuentra establecida la persona moral (organización), que sería equivalente al domicilio particular de una persona física.

Los datos a proporcionar son:

- Calle. Especificar el nombre de la calle en la que se encuentra ubicada la organización.
- No. Ext.
- No. Int.
- Colonia. Colonia en la que se localiza el domicilio de la persona moral.
- Localidad. Seleccionar la localidad en la que se ubica la compañía.
- Municipio. Ciudad en la que se encuentra ubicada la persona moral.
- Estado. Especificar en que estado se localiza la compañía.
- C.P. Este dato se proporciona en automático al momento que se especifica el estado, municipio y colonia.

- Entre Calles. Especificar el nombre de las calles que colindan con el domicilio que se esta especificando.
- Referencia Domicilio Especificar si el domicilio cuenta con alguna seña particular que lo identifique.
- Teléfono. Número telefónico al que se pueda comunicar el personal de la entidad para alguna situación.
- Correo Electrónico. Dirección electrónica mediante la cual se puede establecer contacto.

Como se muestra en la imagen 2.28

Figura 2.28:


Nota:En este apartado se debe recordar la forma en como se capturan los datos de Estado, Municipio, Localidad y Colonia, ya que si no se hace en el orden indicado no se obtendrá la información requerida.

Estadísticos (Persona Moral): Dentro de este apartado habrá que seleccionar una opción de cada una de las listas proporcionadas según sea el dato que se esta solicitando.

Los datos que se requieren en esta sección son:

- Tipo Cliente. Especificar si es mayor o menor, dependiendo el que seleccione serán las actividades que pueda realizar en la entidad.
- Motivo de Ingreso. Seleccionar el motivo por el que desea pertenecer a la entidad.
- Medio se Entero. Seleccionar el medio de comunicación por el que se entero de la entidad.

Como se muestra en la imagen 2.29

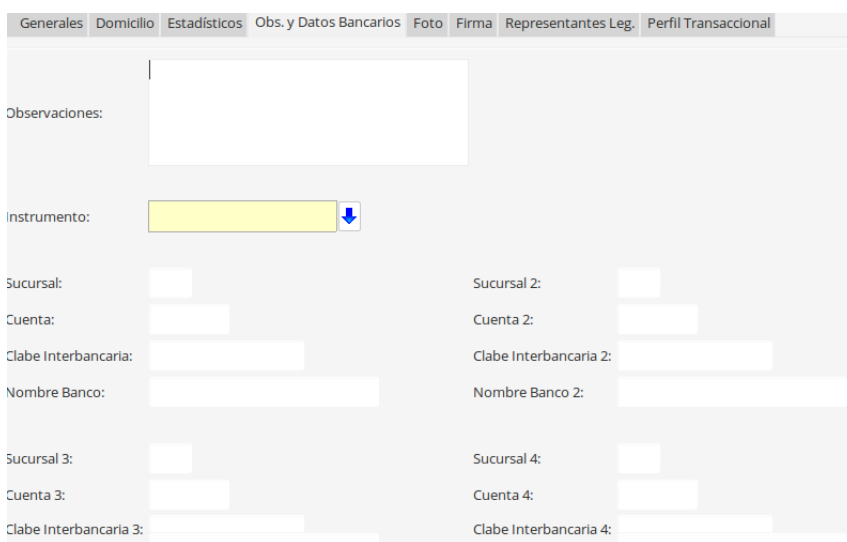


The screenshot shows a web interface with a navigation bar at the top containing tabs: 'Generales', 'Domicilio', 'Estadísticos', 'Observaciones', 'Foto', and 'Firma'. The 'Observaciones' tab is active. Below the navigation bar, there are three dropdown menus: 'Tipo Cliente:' with the value 'MAYOR', 'Motivo de Ingreso:' with the value 'PRESTAMO', and 'Medio se Entero:' with the value 'RECOMENDACION'. Each dropdown menu has a blue arrow pointing downwards.

Figura 2.29:

Observaciones : Es en esta sección es donde se puede agregar algún comentario que se crea pertinente.

Como se muestra en la imagen 2.30



The screenshot shows a web interface with a navigation bar at the top containing tabs: 'Generales', 'Domicilio', 'Estadísticos', 'Obs. y Datos Bancarios', 'Foto', 'Firma', 'Representantes Leg.', and 'Perfil Transaccional'. The 'Obs. y Datos Bancarios' tab is active. Below the navigation bar, there is a large text area labeled 'Observaciones:'. Below this, there is a dropdown menu labeled 'Instrumento:'. Below the dropdown menu, there are two columns of input fields. The left column contains: 'Sucursal:', 'Cuenta:', 'Clabe Interbancaria:', 'Nombre Banco:', 'Sucursal 3:', 'Cuenta 3:', and 'Clabe Interbancaria 3:'. The right column contains: 'Sucursal 2:', 'Cuenta 2:', 'Clabe Interbancaria 2:', 'Nombre Banco 2:', 'Sucursal 4:', 'Cuenta 4:', and 'Clabe Interbancaria 4:'. Each input field is a simple text box.

Figura 2.30:

Representantes Leg: En esta opción podemos capturar los datos de los representantes legales.

Como se muestra en la imagen

Generales	Domicilio	Estadísticos	Observaciones	Foto	Firma	Representantes Leg.	Perfil Transaccional
Paterno Rep. Legal 1:							
Materno Rep. Legal 1:							
Nombre Rep. Legal 1:							
RFC Rep. Legal 1:							
CURP Rep. Legal 1:							
No. de IFE Rep. Legal 1:							
Paterno Rep. Legal 2:							
Materno Rep. Legal 2:							
Nombre Rep. Legal 2:							
RFC Rep. Legal 2:							
CURP Rep. Legal 2:							
No. de IFE Rep. Legal 2:							

Perfil Transaccional: Aquí se captura los datos de donde precede sus ingresos.

Comó se muestra en la imagen

Generales	Domicilio	Estadísticos	Trabajo	Conyuge	Observaciones	Foto	Perfil Transaccional
Antecedentes:							
Actividad:							
Origen de los Recursos:							
Destino de los Recursos:							
Lugar de Residencia:							
Propietario Real:							
Información del Cliente :							
Proveedor de Recursos:							
Fuente de ingresos:							
Aplicacion de los recursos:							
NivelRiesgo:							
Montos Estimados:							
Tipo Operacion:							
Naturaleza:							
							Numero Operaciones:
							Montos Operaciones:

Perfil Conductual: Aquí se captura los datos de donde el afiliado este respaldando algún individuo o persona en algún credito.

Comó se muestra en la imagen



Nota:Cuando se han completado todos los datos solicitados en el expediente, lo que resta por hacer es guardarlo, ya sea con **F10** o dando clic en el botón de **Guardar**, como se viene mencionando.

Una vez que se ha guardado la información de una solicitud, puede surgir la necesidad de modificar algún dato en el que se haya cometido un error o simplemente para activar o dar de baja algún afiliado; para esto es necesario Editar la solicitud.Si está es el caso sólo debemos seleccionar o dar doble clic en afiliado que deseamos hacer la modificación o bien dar clic en Editar, realizas los cambios necesarios y solo resta dar **f10 Guardar**.

Como se muestra en la imagen 2.31



Figura 2.31:

Cuetas y Accionistas:Desde el módulo se pueden consultar las cuentas o contratos que tenga el afiliado en su historial, ya sea cuentas vigentes, pagadas o canceladas.

Para poder visualizarlas solo hay que seleccionar el registro del afiliado y dar clic en el icono de Cuentas que se encuentra en la parte superior de la ventana de Expedientes. Cuando se da clic en el icono, de inmediato se abre una

ventana que contiene la lista de los contratos relacionados con el afiliado; la información viene distribuida en una tabla que esta conformada por las siguientes columnas: **Tipo, Contrato, Inicio, Vencimiento, Saldo y Estatus.**

Como se muestra en la imagen 2.32



Tipo	Contrato	Inicio	Vencimiento	Saldo	Estatus
INV	13	17/01/2020	16/02/2021	100000.00	VIGENTE
AA	1	01/01/2020		0.00	VIGENTE
PA	2	01/01/2020		1000.00	VIGENTE
AH	3	01/01/2020		2000.00	VIGENTE
CU	4	01/01/2020		0.00	VIGENTE
AR	5	01/01/2020		0.00	VIGENTE

Figura 2.32:

Tambien se le pueden dar de altas otras cuentas que no se le han asignado por lo cual se da un clic el botón de nuevo se llena el formato con los datos que nos pide sabiendo que son obligatorios los que estas sombreados de color.

Como se muestra en la imagen 2.33

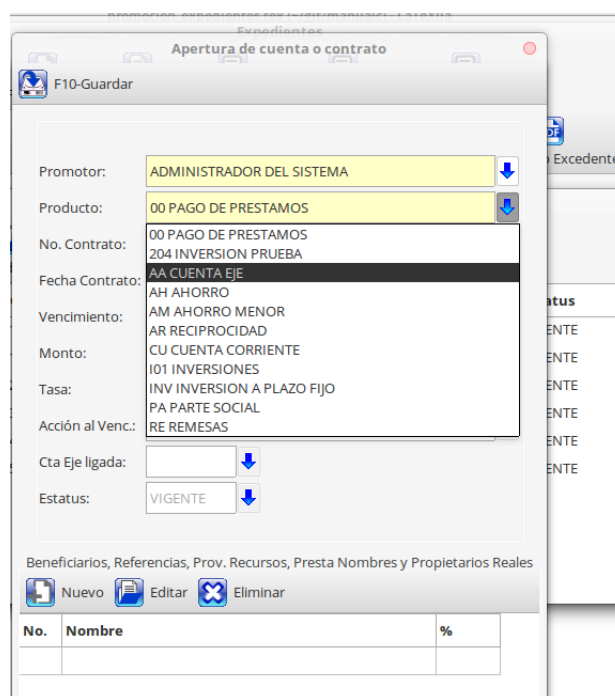


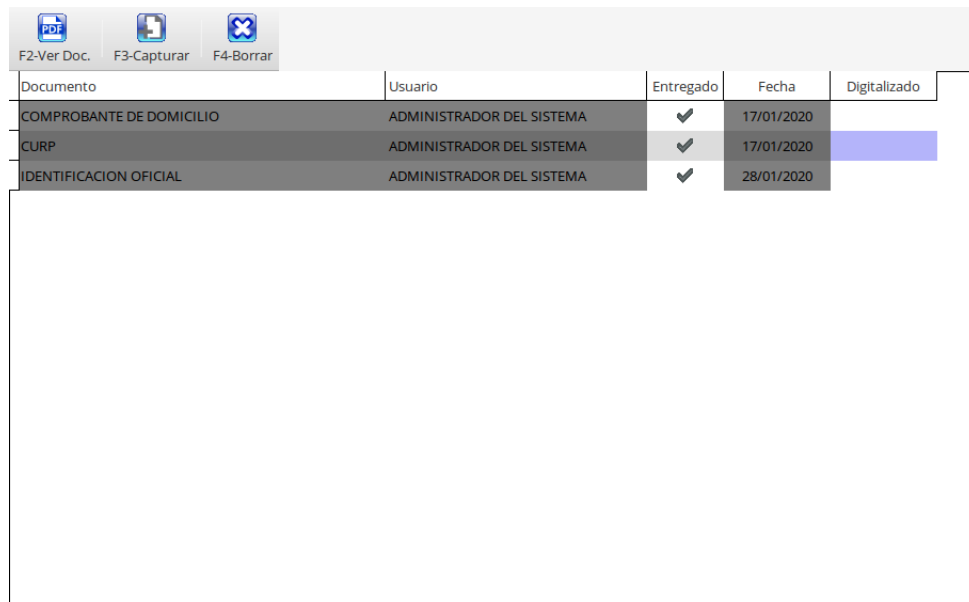
Figura 2.33:

Nota: Si por alguna razón queremos hacer alguna modificación a las cuentas nos vamos al botón de **Editar** y realizamos los ajustes correspondientes y sólo damos **F10 Guardar** y que dar listos los cambios correspondies la pantalla que te aparecera es igual como la imagen anterior.

Regularmente cuando alguien se afilia a alguna entidad hay cierta documentación que la entidad solicita para poder llevar a cabo el trámite.

Esta opción se despliega cuando se ha seleccionado el registro de una persona en específico y se da clic en la opción Documentación; al dar clic en la opción se muestra una ventana compuesta por una barra de herramientas que incluye las opciones de **F2Ver Doc.**, **F3Capturar** y **F4Borrar** y una tabla que contiene una lista de requisitos que el afiliado deberá cubrir. Si todos los documentos estas bien y vigentes los ponemos en estatus de entregado.

Como se muestra en la imagen 2.34



Documento	Usuario	Entregado	Fecha	Digitalizado
COMPROBANTE DE DOMICILIO	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA	✓	17/01/2020	
CURP	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA	✓	17/01/2020	
IDENTIFICACION OFICIAL	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA	✓	28/01/2020	

Figura 2.34:

Digitalizado: Este campo aparecerá marcado siempre y cuando el documento se encuentre almacenado en el sistema. Para visualizar la documentación, que tenemos ya guardado en el equipo damos que dar un clic en **F2Ver** y nos mostrara, el documentos que estamos consultando.

Comó se muestra el imagen 2.35

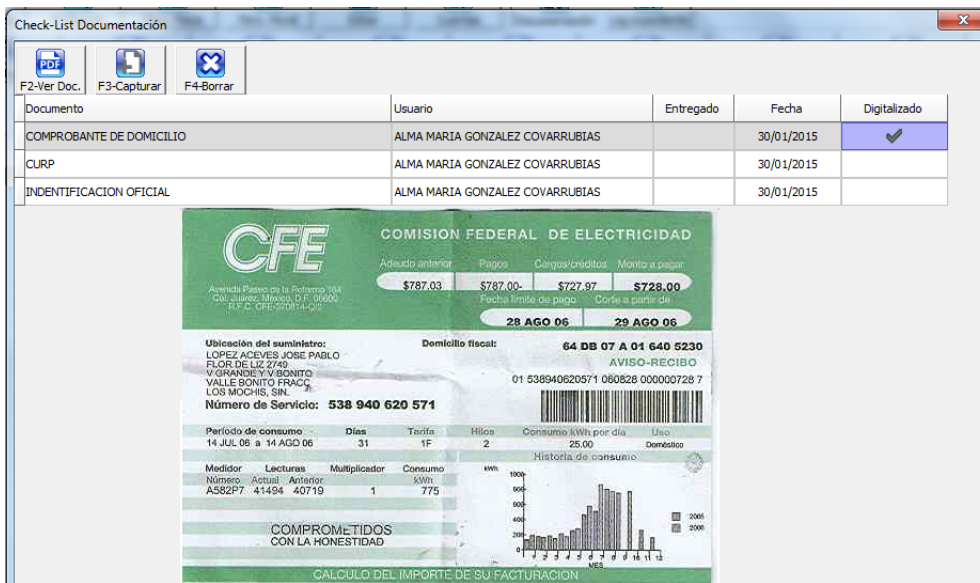


Figura 2.35:

Una vez que ya tenemos digitalizado los documentos, los marcamos como digitalizados, como se muestra.

Como se muestra el imagen 2.36

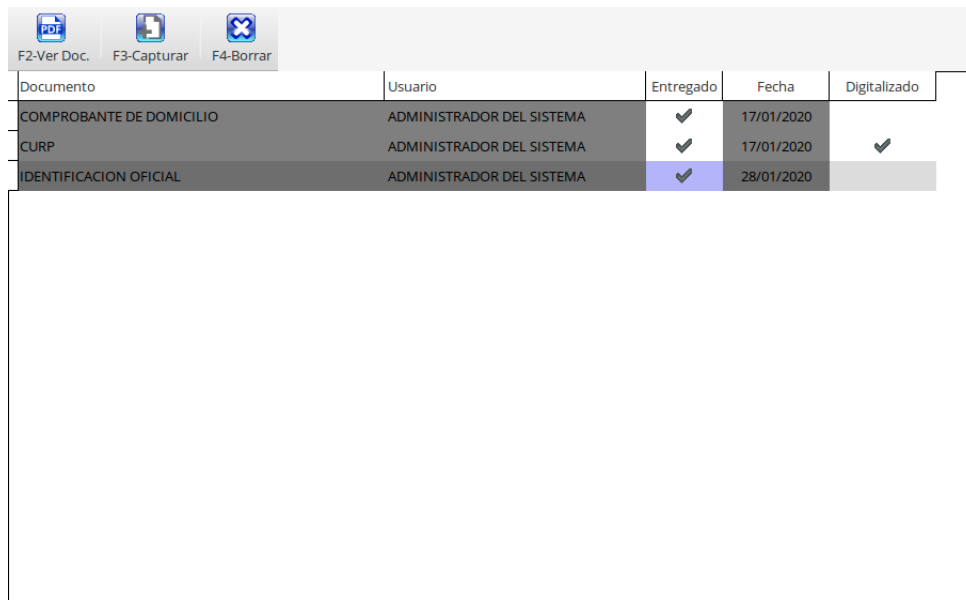


Figura 2.36:

Nota: Los documentos que se almacenen en el sistema solo deben ser con extensión .pdf

Ya terminado el proceso de digitalización nos mostrara que que nuestra informacion fue exitosa.

Como se muestra el imagen 2.37

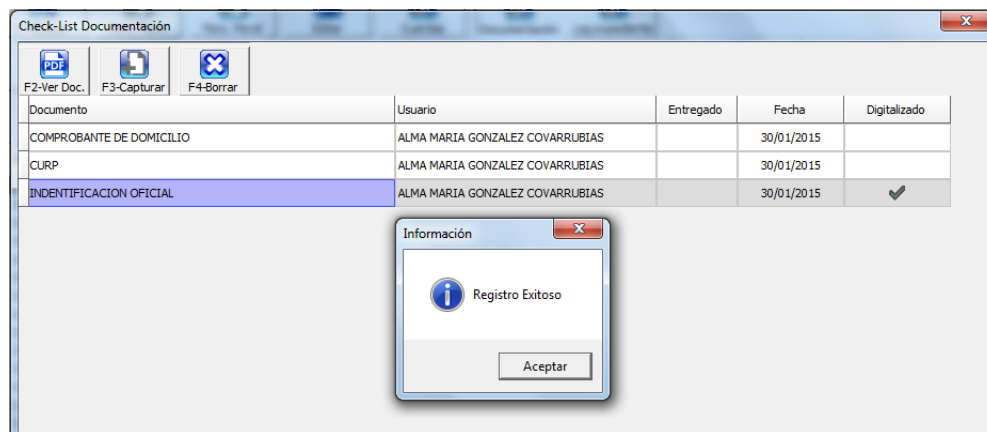


Figura 2.37:

F4Borrar. Si por alguna razón es necesario, borrar algun documento ya almacenado en el sistema, se puede hacer seleccionando el registro y dando clic en el **botón F4**

Borrar el sistema mandará una pregunta de confirmación a la que si se responde de forma positiva el archivo quedará eliminado.

Como se muestra el imagen 2.38

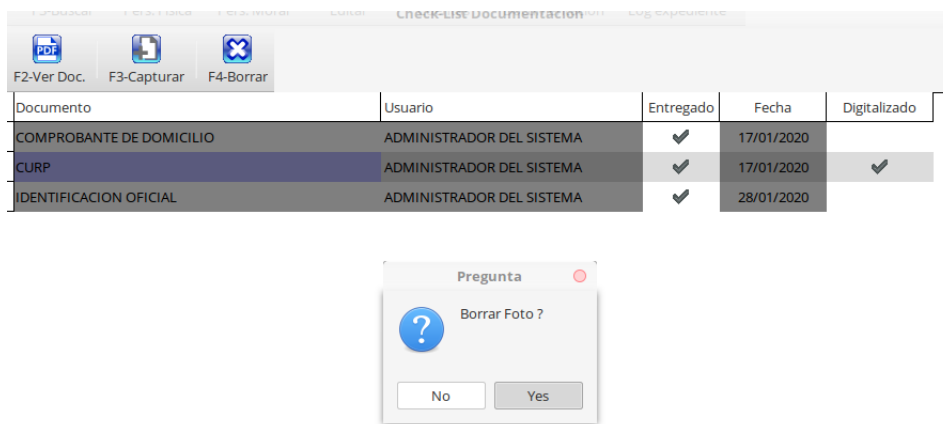


Figura 2.38:

Una vez concluido la capturo de la solicitud o el expediente de una persona, éste puede ser modificado "n" cantidad de veces, en ocasiones es necesario consultar que cambios se hicieron a dicho registro; para revisar cuales fueron las actualizaciones solamente hay que seleccionar el registro del que se desea conocer la información y dar clic en el botón **Log expediente**; en ese momento se despliega en pantalla una ventana que contiene los cambios que ha sufrido el registro ordenado por fechas.

Comó se muestra el imagen 2.39



Figura 2.39:

El histórico puede pasarse a un archivo csv para que pueda ser manipulada o tratada la información que en él se muestra, para poder exportarlo solo es necesario dar clic en el icono **CSV** que se muestra en la parte superior izquierda de la ventana una vez que le demos clic, nos mostrara una venta para exportar la información.

Como se muestra el imagen 2.40

Le damos aceptar y nos arrojará el archivo podemos hacer algunas modificaciones y esto no nos afecta en nuestro sistema.

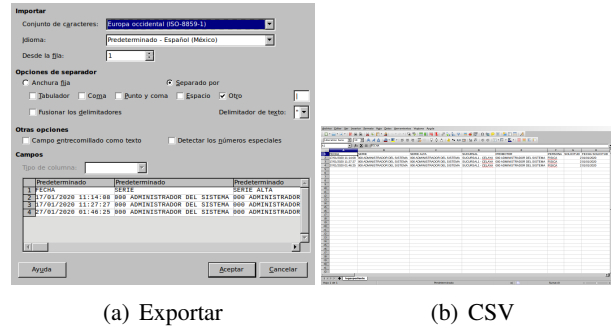


Figura 2.40:

La mayoría de las veces es conveniente dar un documento que avale las actividades que se realizan, por lo tanto sería conveniente poder imprimir las solicitudes que se almacenan en la base de datos y de esta manera no solo tenerla de manera electrónica si no también de forma física. Para esto, está la opción de Imprimir o Visualizar el documento en un formato que no se pueda editar después de que ha sido capturada.

Para poder visualizar la solicitud, solo hay que dar un clic en el icono que dice Solicitud, Credencial, Check List, Aviso de Privacidad, Aut Buro y Perfil PLD ubicado en la parte superior de la ventana

Como se muestra el imagen 2.41



Figura 2.41:



Check list de crédito Persona Física

Nombre del solicitante:

CASIMIRA MALDONADO SOTO

Marque con una X según corresponda TIPO DE CRÉDITO: CUENTA CORRIENTE () HABILITACIÓN O AVIO () REFACCIONARIO ()
SIMPLE ()

CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Del solicitante:

- Identificación Oficial con fotografía vigente
- Solicitud de Crédito/ Aviso de Privacidad/Conocimiento del cliente
- Cumplimiento
- Carta de Autorización para investigación crediticia PF/ PFAE/PM
- Reportes de buro de crédito PF/PFAE/PM

1	2	3	4

DOCUMENTACIÓN



Aviso de Privacidad

MUY ESTIMADO (A): CASIMIRA MALDONADO SOTO

Porque Usted es lo más importante, nos permitimos darle a conocer nuestra POLITICA DE PRIVACIDAD respecto al manejo y protección de sus datos personales, de manera escrita en nuestras oficinas, conforme a lo siguiente:

FINALIDAD DEL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES: Los datos personales, financieros y sensibles que recabamos de todos nuestros socios y usuarios son para verificar y confirmar su identidad, evaluar la solvencia económica, así como para cumplir con las obligaciones que puedan derivarse de los productos o servicios que contrate con nosotros. De manera adicional hacemos uso de su información para ofrecerle nuestros productos y servicios, por lo que si usted no desea recibir información de este tipo, puede manifestarlo a través de nuestros ejecutivos

**FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR**

Por este conducto autorizo expresamente a FINANOVA SAPI de CV SOFOM ENR para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo Investigaciones, sobre mi comportamiento crediticio o el de la Empresa que represento en Trans Union de México, S. A. SIC y/o Dun And Bradstreet, S.A. SIC

Asimismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de las sociedades de información crediticia y de la información contenida en los reportes de crédito y reporte de crédito especial, declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial o el de la empresa que represento, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un período de 3 años contados a partir de su expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica.

En caso de que la solicitante sea una Persona Moral, declaro bajo protesta de decir verdad Ser Representante Legal de la empresa mencionada en esta autorización; manifestando que a la fecha de firma de la presente autorización los poderes no me han sido revocados, limitados, ni modificados en forma alguna.

Autorización para: Persona Física (PF)

PERFIL PLD

2.2. Grupos

Al entrar a esta opción se muestra una ventana que en la parte superior tiene una barra de herramientas conformada por las opciones de **F3Buscar**, **Nuevo** y **Editar**; seguido de una lista de los grupos que se han dado de alta en la sucursal.

Comó se muestra en la imagen 2.42




 F3-Buscar  Nuevo  Editar		
No.	Nombre	Integrantes
1	<NINGUNO>	0
2	GRUPO DE PRUEBA	2

Figura 2.42:

F3Buscar: Cuando se da clic en esta opción se abre la ventana del Buscador, en el que se puede proporcionar el nombre o clave del grupo, para que cuando se de clic en F2Actualizar nos muestre la relación de socios que pertenezcan al grupo que se esta especificando; o bien se puede buscar por el nombre del afiliado o alguno de sus apellidos. Comó se muestra en la imagen 2.43


Clave:

Nombre o Razon Social:

Paterno:

Materno:

Grupo:

 F2 Actualizar

Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus

Figura 2.43:

Nuevo: Para dar de alta el registro de un grupo nuevo, es necesario llenar los campos que se solicitan al hacer clic en el icono de Nuevo; los datos que se solicitan para el alta de un grupo son:

- Sucursal a la que va a pertenecer el grupo.
- Nombre con el que se identificará el grupo que se va a dar de alta
- Hora de Pago en la que realizarán sus abonos en caso de que tengan créditos vigentes.
- No. del integrante.
- Clave del integrante.
- Nombre del integrante.
- Estatus del integrante en el grupo.

Comó se muestra en la imagen 2.44

No.	Clave	Nombre	*
-----	-------	--------	---

Figura 2.44:

Lo primero que se debe capturar son los Datos Generales del grupo, estos son la sucursal que se debe seleccionar de la lista que se proporciona al dar clic en el icono de flecha, en seguida se debe especificar el nombre que llevará el grupo y por último la hora en la que realizaran sus pagos.

Comó se muestra en la imagen 2.45

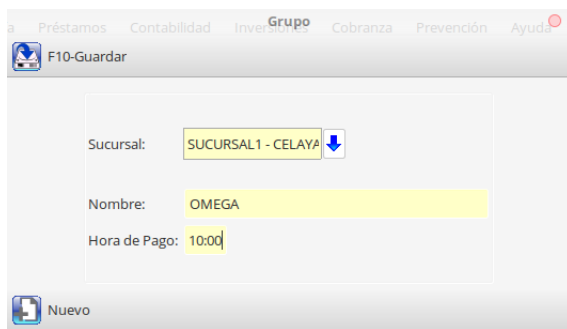


Figura 2.45:

Ya que se han especificado los datos generales, habrá que asignar al grupo a los Integrantes que lo van a conformar, para lo que se dará clic en el icono **Nuevo** y se abrirá en pantalla la ventana del Buscador en la que se irán buscando a cada uno de los afiliados; la búsqueda se puede realizar por uno o más de los campos que se solicitan, **Clave, Paterno, Materno o Nombre**.

Comó se muestra en la imagen 2.46

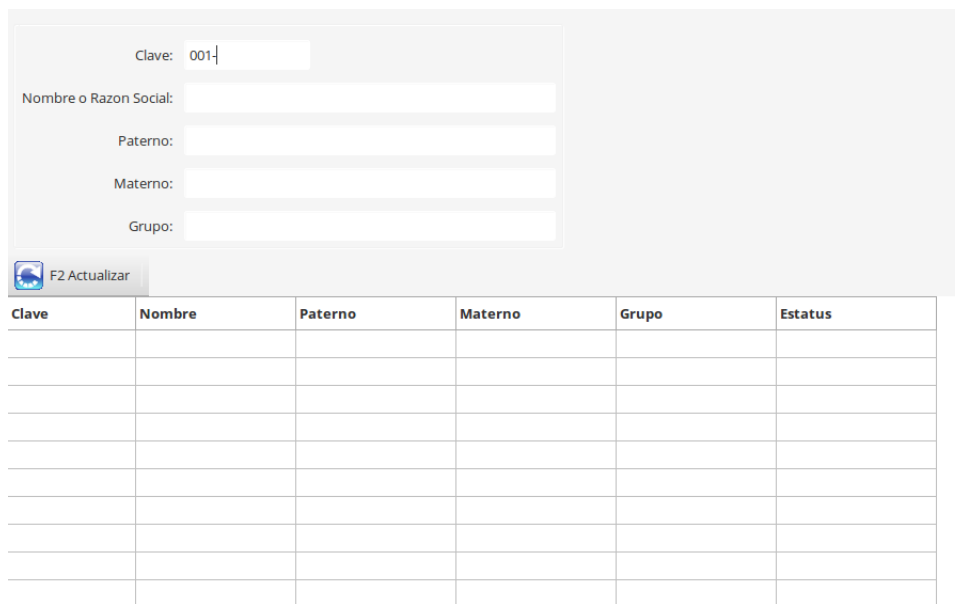


Figura 2.46:

Cuando se despliegue la lista de los afiliados que coincidan con los parámetros de búsqueda, se selecciona el correcto con doble clic para que de esta manera el registro seleccionado se agregue a la lista de los integrantes del grupo.

Comó se muestra en la imagen 2.47

Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus
001-00001	JUAN CARLOS	NUNEZ	ORTIZ	GRUPO DE PRUEBA	ACTIVO

Figura 2.47:

Una vez que se han terminado de seleccionar todos los integrantes, se da clic en **F10Guardar** para que el registro del grupo quede almacenado.

Comó se muestra en la imagen 2.48

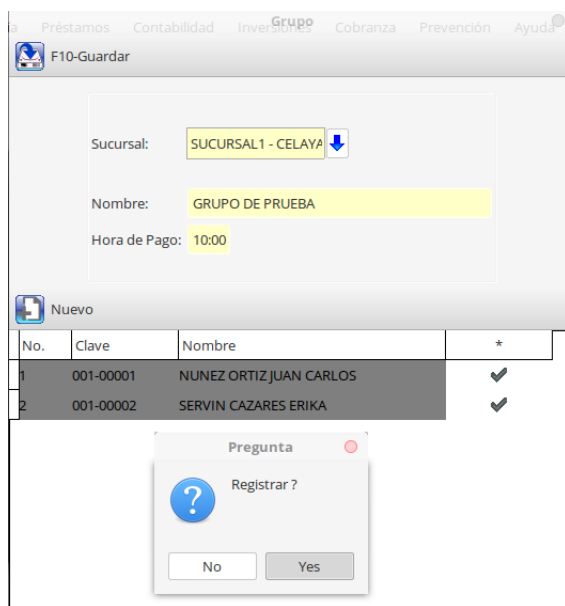


Figura 2.48:

Editar: Para modificar un registro basta con dar doble clic sobre el registro que se requiere modificar, o bien posicionarse en el registro deseado y posteriormente dar clic sobre el botón **Editar** para que se despliegue la ventana de edición en la que se puede apreciar la información del grupo como la sucursal a la que pertenece, el nombre del grupo, la hora de pago y la lista de integrantes del grupo.

Comó se muestra en la imagen 2.49

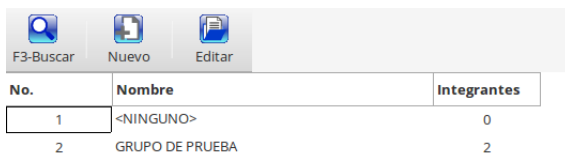


Figura 2.49:

Una vez que se está dentro de la ventana de edición, puede modificar el nombre del grupo, la sucursal a la que pertenece si es que así se requiere, la hora y cambiar el estatus de los afiliados. Para que después de hacer las modificaciones necesarias se guarden dando clic en el botón **F10Guardar**

Como se muestra en la imagen 2.50

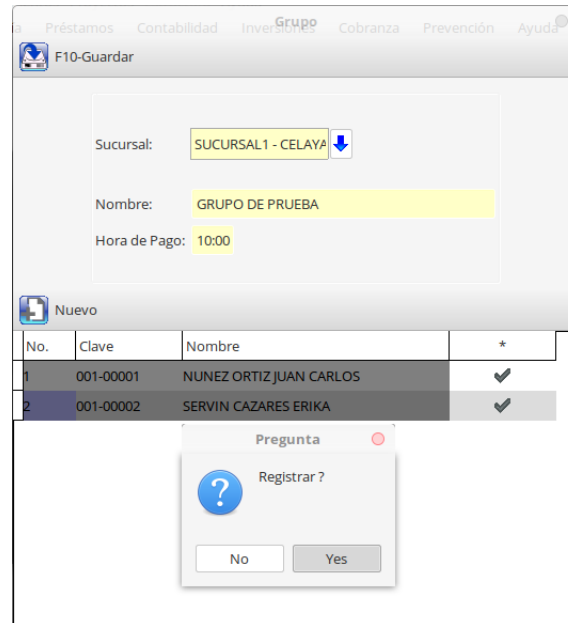


Figura 2.50:

2.3. Empresas

En esta opción se despliega la lista de las empresas que se encuentran dadas de alta en la entidad.

Como se muestra en la imagen

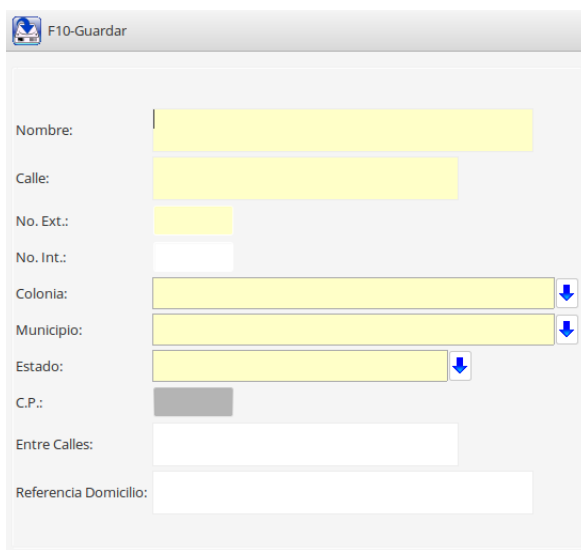


Nuevo: Se pueden agregar nuevos registros dando clic en el botón Nuevo y proporcionando los datos que se le

soliciten tales como:

- Nombre
- Calle
- No. Exterior
- No. Interior
- Colonia
- Municipio
- Estado
- Código Postal
- Entre Calles
- Referencia Domicilio

Como se muestra en la imagen:



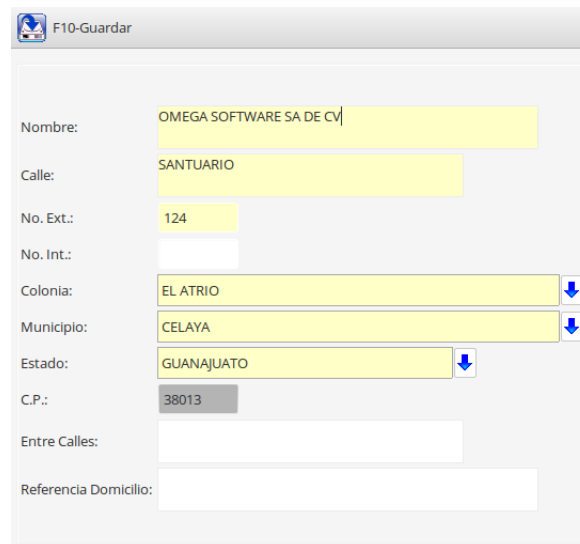
The image shows a screenshot of a web form titled "F10-Guardar". The form contains the following fields:

- Nombre: [Yellow highlight]
- Calle: [Yellow highlight]
- No. Ext.: [Yellow highlight]
- No. Int.: [White highlight]
- Colonia: [Yellow highlight] with a dropdown arrow
- Municipio: [Yellow highlight] with a dropdown arrow
- Estado: [Yellow highlight] with a dropdown arrow
- C.P.: [Grey highlight]
- Entre Calles: [White highlight]
- Referencia Domicilio: [White highlight]

Hay que tener siempre presente la manera en la que se deben capturar los datos del domicilio; primero debe seleccionarse el Estado, enseguida el Municipio y por último la Colonia; para que una vez capturados estos datos el Código Postal se de automáticamente.

Una vez que se ha capturado toda la información de la empresa que se va a registrar, se da clic en el botón **F10-Guardar** para que la información quede almacenada. Debemos recordar que los campos de color son obligatorios su llenado.

Como se muestra en la imagen:



The screenshot shows a form titled 'F10-Guardar' with the following fields and values:

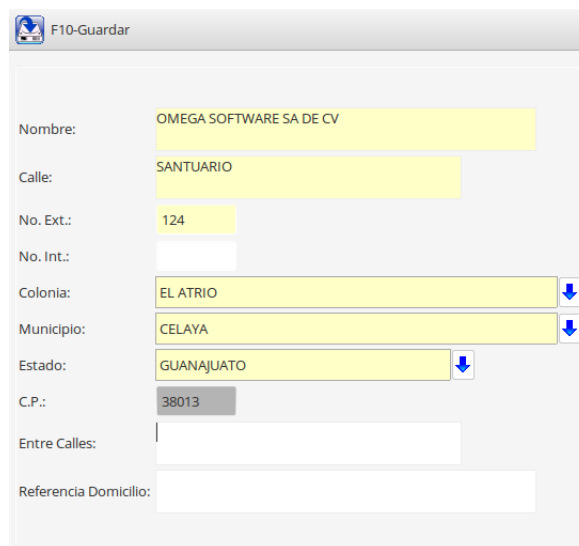
Nombre:	OMEGA SOFTWARE SA DE CV
Calle:	SANTUARIO
No. Ext.:	124
No. Int.:	
Colonia:	EL ATRIO
Municipio:	CELAYA
Estado:	GUANAJUATO
C.P.:	38013
Entre Calles:	
Referencia Domicilio:	

El nuevo registro se deberá visualizar en la lista que se despliega al inicio de la opción.

Como se muestra en la imagen:



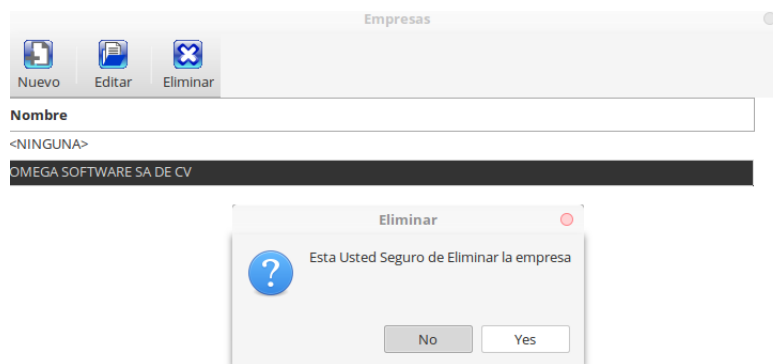
Editar: Si se desea modificar un registro existente, hay que dar doble clic sobre éste o posicionarse en el registro y dar clic en el icono de Editar, hecho lo anterior solo resta hacer las actualizaciones necesarias en el registro; cuando se ha terminado de hacer los cambios es importante guardarlos dando clic sobre el botón **F10Guardar**.



The screenshot shows a form titled 'F10-Guardar' with the following fields and values:

Nombre:	OMEGA SOFTWARE SA DE CV
Calle:	SANTUARIO
No. Ext.:	124
No. Int.:	
Colonia:	EL ATRIO
Municipio:	CELAYA
Estado:	GUANAJUATO
C.P.:	38013
Entre Calles:	
Referencia Domicilio:	

Eliminar: Para borrar el registro de una empresa, se posiciona en el nombre de la empresa y se da clic en el botón Eliminar, esto mandará a una pantalla una pregunta para confirmar si realmente se desea borrar dicho registro; se debe ser cuidadoso al momento de hacer este tipo de movimientos pues se puede llegar a eliminar registros equivocados.



2.4. Simulador de producto

Esta opción es muy útil para el personal de promoción, pues les permite facilitar información tanto de productos de captación y su rendimiento, así como de los productos de colocación que ofrece la entidad.

Como se muestra en la imagen 2.51

Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
 Promotor: 000 ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
 Nombre: Monto: 0.00

Colocación **Captación**

Tipo de prestamo: Condición de Pago:
 No. Amortizaciones: Periodo Días:
 Fecha de Entrega: 04/07/2020 Fecha de Primer Pago: 04/07/2020
 Tasa Normal:

No.	Fecha	Capital	Interés	IVA	Total	Saldo

Figura 2.51:

El encabezado del simulador de productos, es el mismo para los productos de colocación que para los productos de captación; los datos que se solicitan en esta parte son: **Sucursal, Promotor, Nombre y Monto.**

La sucursal y el promotor vienen dados por default, pero si hubiera necesidad de cambiarlos solo habrá que seleccionar el registro correcto del combo que corresponda

Como se muestra en la imagen 2.52

Figura 2.52:

En el nombre se pondrá el nombre de la persona que está solicitando la información, y en monto se pondrá la cantidad que la persona desea invertir en la entidad o el importe que solicitará a la misma.

Como se muestra el imagen 2.53

Figura 2.53:

En el simulador de productos de colocación los datos que se deben proporcionar son los siguientes:

- El Tipo de préstamo deberá ser seleccionado del catálogo que se despliega en pantalla, éste va a depender del catálogo de productos que ofrezca la entidad.
- El Número de amortizaciones será el número total de pagos en el que el afiliado o el solicitante estima pagar el monto del crédito del que pide referencia.
- La Fecha de entrega estimada en la que se entregaría el monto del crédito.
- La Tasa normal de interés que se estará tomando en cuenta para los cálculos correspondientes.
- La Condición de Pago es decir, la manera en la que la persona realizará sus pagos; éste dato también debe seleccionarse del catálogo que se despliega al dar clic en la opción.
- El Período de días que habrá entre cada una de las fechas de pago.

- La Fecha de primer pago estimada en la que el solicitante estaría realizando el primer pago del crédito.

Como se muestra el imagen 2.54

The screenshot shows a web application window titled 'Simulador de productos'. The interface includes several input fields and dropdown menus for configuring a loan simulation. The parameters are as follows:

- Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA
- Promotor: 000 ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Nombre: JUAN PEREZ
- Monto: 5,000
- Colocación: Captación
- Tipo de préstamo: MI1 MICROCRÉDITO INDIVIDUAL
- Condición de Pago: PAGO PERIODICO DE PRINCIPAL E IN
- No. Amortizaciones: 18
- Periodo Días: 30
- Fecha de Entrega: 01/30/2020
- Fecha de Primer Pago: 02/29/2020
- Tasa Normal: 60.00

Figura 2.54:

Una vez que se han proporcionado los datos necesarios, lo que se requiere es saber el plan de pagos que generaría dicha información; para poder visualizarla solo habrá que dar clic sobre el icono de **F2Actualizar** para que de forma automática se despliegue en pantalla las fechas en las que se debieran realizar cada uno de los pagos, así como los importes que corresponderían a los diferentes rubros (Capital, Interés, IVA, Total, Saldo).

Como se muestra el imagen 2.55

No.	Fecha	Capital	Interés	IVA	Total	Saldo
1	29/02/2020	299.86	250.00	40.00	589.86	4,700.14
2	30/03/2020	317.25	235.01	37.60	589.86	4,382.89
3	29/04/2020	335.66	219.14	35.06	589.86	4,047.23
4	29/05/2020	355.12	202.36	32.38	589.86	3,692.11
5	28/06/2020	375.71	184.61	29.54	589.86	3,316.40
6	28/07/2020	397.51	165.82	26.53	589.86	2,918.89
7	27/08/2020	420.57	145.94	23.35	589.86	2,498.32
8	26/09/2020	444.95	124.92	19.99	589.86	2,053.37
9	26/10/2020	470.76	102.67	16.43	589.86	1,582.61
10	25/11/2020	498.07	79.13	12.66	589.86	1,084.54
11	25/12/2020	526.95	54.23	8.68	589.86	557.59
12	24/01/2021	557.59	27.88	4.46	589.93	0.00

Figura 2.55:

El simulador proporciona documentos que pueden imprimir y manipular, estos se manejan en formato PDF:

Como se muestra el imagen 2.56

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
SIMULADOR DE PRODUCTOS DE PRESTAMO

PÁGINA: 11
FECHA: 30/01/2020

NOMBRE: JUAN PEREZ
 PROMOTOR: 000 ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
 TIPO PRESTAMO: MI MICROCREDITO INDIVIDUAL
 MONTO: 5,000.00
 TASA MENSUAL: 5.00%
 NUMERO DE PAGOS: 12
 PERIODICIDAD PAGO: 30 DIAS
 PLAZO: 360 DIAS

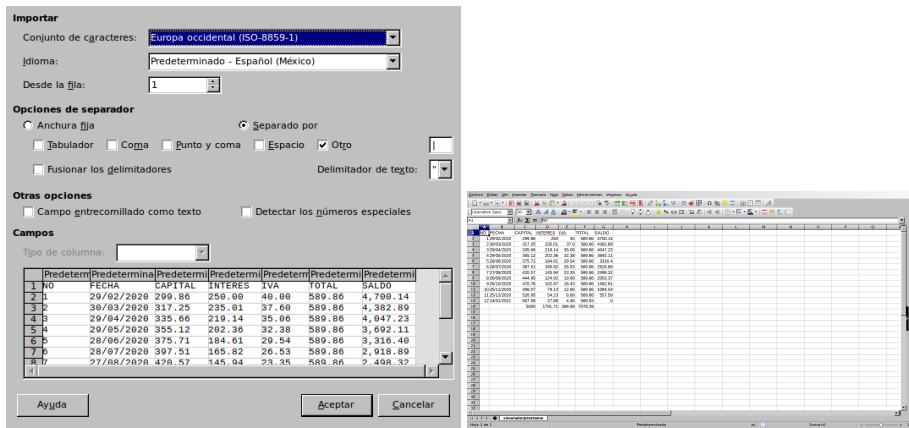
La presente es solo con fines informativos y de comparación, no se valdrá para formalizar créditos y no implica ninguna obligación de aprobación

NO	FECHA	CAPITAL	INTERES	IVA	TOTAL	SALDO
1	29/02/2020	299.86	250.00	40.00	589.86	4,700.14
2	29/03/2020	317.25	235.01	37.60	589.86	4,382.89
3	29/04/2020	335.66	219.14	35.06	589.86	4,047.23
4	29/05/2020	355.12	202.36	32.38	589.86	3,692.11
5	28/06/2020	375.71	184.61	29.54	589.86	3,316.40
6	28/07/2020	397.51	165.82	26.53	589.86	2,918.89
7	27/08/2020	420.57	145.94	23.25	589.86	2,498.32
8	26/09/2020	444.96	124.82	19.89	589.86	2,053.37
9	26/10/2020	470.76	102.67	16.43	589.86	1,582.61
10	25/11/2020	498.07	79.13	12.86	589.86	1,084.54
11	25/12/2020	526.95	54.23	8.69	589.86	557.59
12	24/01/2021	557.59	27.88	4.46	589.93	0.00
		5,000.00	1,791.71	266.68	7,078.39	

Figura 2.56:

El simulador también nos proporciona un archivo CSV puede ser manipulable e imprimible donde nos aparece una pantalla de importación de texto solo tenemos que dar Aceptar y se abrirá el formato:

Como se muestra el imagen 2.57



(a) PDF

(b) CVS

Figura 2.57:

Como se mencionó en párrafos anteriores, el encabezado del simulador de productos de captación no varía en comparación con el de colocación.

Como se muestra el imagen 2.58

Simulador de productos

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Promotor: 000 ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Nombre: JUAN PEREZ Monto: 5,000.00

Colocación Captación

Tipo de movimiento: []

Plazo en Días: []

Fecha de Deposito: 01/30/2020

F2-Actualizar PDF CSV

Fecha	Dias	Int. Bruto	Isr	Int. Neto
-------	------	------------	-----	-----------

Figura 2.58:

En el simulador de productos de captación los datos que se deben proporcionar son los siguientes:

- El Tipo de movimiento deberá ser seleccionado del catálogo que se despliega en pantalla, éste va a depender del catálogo de productos que ofrezca la entidad.
- El Plazo en Días serán los días que el afiliado tendrá invertido su capital en la entidad.
- La Fecha de Depósito esto es, la fecha en la que el afiliado hará el depósito de su capital en la entidad.

Como se muestra en la imagen 2.59

Simulador de productos

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Promotor: 000 ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Nombre: JUAN PEREZ Monto: 5,000.00

Colocación Captación

Tipo de movimiento: 101 INVERSIONES

Plazo en Días: 30

Fecha de Deposito: 01/30/2020

F2-Actualizar PDF CSV

Fecha	Dias	Int. Bruto	Isr	Int. Neto
-------	------	------------	-----	-----------

Figura 2.59:

Una vez que se han proporcionado los datos necesarios, lo que se requiere es saber el plan de pagos que generaría dicha información; para poder visualizarla solo habrá que dar clic sobre el icono de **F2Actualizar** para que de forma automática se despliegue en pantalla las fechas en las que el afiliado recibirá el importe de su rendimiento. La

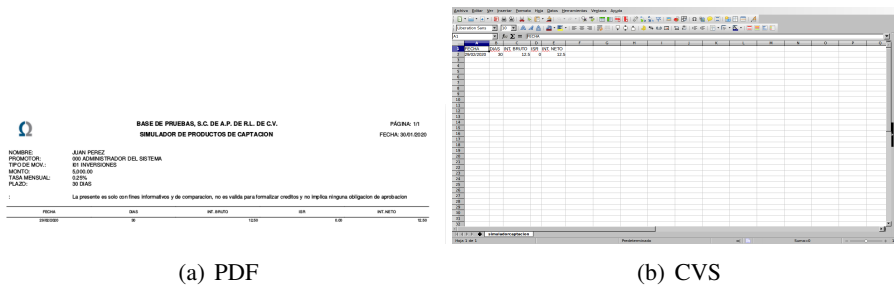
información que se despliega, muestra las siguientes columnas: **Fecha, Días, Int. Bruto, Isr, Int. Neto**

Como se muestra el imagen 2.60

Figura 2.60:

De igual manera se cuenta con reportes para imprimir en PDF y CVS solo tienes que dar un clic en los iconos para visualizar la información.

Como se muestra el imagen 2.61



(a) PDF

(b) CVS

Figura 2.61:

2.5. Apertura de cuentas

Al seleccionar esta opción del menú se desplegará una nueva ventana que en la parte superior tiene un pequeño buscador, debajo de éste hay una barra de herramientas con las opciones de **F3Buscar**, **Nuevo**, **Editar** y **Devegar**, y por último hay una tabla que mostrará el **Tipo**, **Contrato**, **Inicio**, **Vencimiento**, **Saldo** y **Estatus** de las cuentas de el afiliado.

Como se muestra en la imagen 2.62



Figura 2.62:

F3Buscar Esta opción permite cómo su nombre lo indica, buscar al afiliado del que se desee conocer su información. La búsqueda se puede hacer de distintas maneras, como se ha mencionado en anteriores ocasiones, las formas por las que se puede buscar son:

1. **Por Clave:** En la parte superior de la ventana se proporciona la clave del afiliado deseado y se presiona la tecla F3, o bien se pulsa el icono de Buscar; al momento se mostrará el nombre del afiliado y se desplegará la lista de contratos que le pertenecen.

Como se muestra en la imagen 2.63

Tipo	Contrato	Inicio	Vencimiento	Saldo	Estatus
INV	13	17/01/2020	16/02/2021	100000.00	VIGENTE
AA	1	01/01/2020		0.00	VIGENTE
PA	2	01/01/2020		1000.00	VIGENTE
AH	3	01/01/2020		2000.00	VIGENTE
CU	4	01/01/2020		0.00	VIGENTE
AR	5	01/01/2020		0.00	VIGENTE

Figura 2.63:

2. **F3**: Otra opción es pulsando la tecla de función F3 para que se abra el buscador y ahí se podrá proporcionar la clave del afiliado, ya sea el apellido paterno, el apellido materno o el nombre del afiliado, para que una vez que se ha proporcionado cualquiera de estos datos dar clic sobre el botón **F2Actualizar** para que se despliegue una lista de los afiliados que coincidan con el dato que se proporciona y de esta manera elegir el adecuado dando doble clic sobre el registro y automáticamente se mostrarán los contratos del afiliado.

Como se muestra en la imagen 2.64

Clave:

Nombre o Razon Social:

Paterno:

Materno:

Grupo:

 F2 Actualizar

Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus
001-00001	JUAN CARLOS	NUNEZ	ORTIZ	GRUPO DE PRUEBA	ACTIVO

Figura 2.64:

F4Nuevo: Para dar de alta un contrato o a perturar una cuenta, primeramente es necesario seleccionar al afiliado, que se puede buscar con cualquiera de los procedimientos mencionados anteriormente. Una vez que se ha seleccionado al afiliado tecleamos F4 o bien pulsamos sobre el icono F4Nuevo, se mostrará en pantalla una ventana que solicita los siguientes datos:

- Promotor.
- Producto.
- No.Contrato.
- Fecha Contrato.
- Vencimiento.
- Monto.
- Tasa.
- Acción al Vencimiento.
- Cto. eje ligado.
- Estatus.
- Beneficiarios,Referencias,Prov.Recursos,Presta Nombres y Propietarios Reales.

Como se muestra en la imagen 2.65

F10-Guardar

Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Producto:

No. Contrato: 19

Fecha Contrato: 01/30/2020

Vencimiento: 01/30/2020

Monto:

Tasa:

Acción al Venc.:

Cta Eje ligada:

Estatus: VIGENTE

Beneficiarios, Referencias, Prov. Recursos, Presta Nombres y Propietarios Reales

Nuevo Editar Eliminar

No.	Nombre	%

Figura 2.65:

- Promotor. Habrá que seleccionar el usuario que esta dando de alta las cuentas del afiliado, de la lista que se muestra al dar clic en el icono

- Producto. Elegir el producto al que estará ligada la cuenta del catálogo que se despliega al dar clic en el icono.
- No. Contrato. Este dato viene dado por default ya que es un número consecutivo.
- Fecha Contrato. Se tendrá que proporcionar la fecha en la que inicia la vigencia del contrato que se está dando de alta. Viene por default la fecha del día pero es posible cambiarla.
- Vencimiento. Seleccionar del calendario que se proporciona la fecha en la que caducará la vigencia de la cuenta.
- Monto. Especificar el monto por el que se da de alta la cuenta.
- Tasa. El porcentaje de rendimiento que generará.
- Acción al Vencimiento. El movimiento que se hará el día que venza el contrato, éso dependerá del producto que se seleccione.
- Cuenta Eje ligada. Seleccionar la cuenta en la que se verán reflejados cada uno de los movimientos que realice el afiliado.
- Estatus. Seleccionar el estatus correcto de la lista que se proporciona en dicha opción.
- Beneficiarios y Referencias. Proporcionar lo datos de las personas que serán beneficiarios/referencias del afiliado.

Como se muestra en la imagen 2.66

F10-Guardar

Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Producto: INV INVERSION A PLAZO FIJO

No. Contrato: 19

Fecha Contrato: 01/30/2020

Vencimiento: 02/29/2020

Monto: 35,000.00

Tasa: 9.00

Acción al Venc.: Retiro de Interes y Reinversion de Capital

Cta Eje ligada: <NO APLICA>

Estatus: AUTORIZADO

Beneficiarios, Referencias, Prov. Recursos, Presta Nombres y Propietarios Reales

Nuevo Editar Eliminar

No.	Nombre	%

Figura 2.66:

Una vez especificados los datos generales del contrato, habrá que dar de alta a los beneficiarios o referencias del contrato en cuestión; para esto es necesario dar clic sobre el botón **Nuevo** que se encuentra en la parte inferior de la ventana de Apertura de Cuentas. Cuando se da clic en el icono, automáticamente se despliega una ventana en la que hay dos pestañas, Beneficiario y Domicilio.

Como se muestra en la imagen 2.67

The screenshot shows two panels of the F10-Guardar application. Panel (a) shows beneficiary data: Clave (empty), F3 Buscar (button), Paterno: SERVIN, Materno: CAZARES, Nombre: ERIKA, Parentesco: HIJA, and Porcentaje: 50%. Panel (b) shows address information: Calle: CTO DAVID ALFARO SIQUEIROS, No. Ext.: 123, No. Int.: (empty), Entre Calles: FRIDA KALO Y CLEMENTE OROZCO, Colonia: HACIENDA DEL BOSQUE, Municipio: CELAYA, Estado: GUANAJUATO, C.P.: 38028, Referencia Domicilio: CASA COLOR ROSA, and Teléfono Casa: 44332233.

(a) Datos

(b) Dom

Figura 2.67:

Nota Recuerda que es importante en la captura del domicilio poner primero el Estado, después el Municipio y por último la Colonia.

Cuando ya se tiene toda la información completa del beneficiario/referencia se da clic en **F10Guardar** para que se muestre el registro en el contrato que se está dando de alta.

Como se muestra en la imagen 2.68

The screenshot shows the F10-Guardar application with contract details: Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA, Producto: INV INVERSION A PLAZO FIJO, No. Contrato: 19, Fecha Contrato: 01/30/2020, Vencimiento: 02/29/2020, Monto: 35,000.00, Tasa: 9.00, Acción al Venc.: Retiro de Interes y Reinversion de Capital, Cta Eje ligada: <NO APLICA>, and Estatus: AUTORIZADO. Below the details are buttons for Nuevo, Editar, and Eliminar. At the bottom, there is a table of beneficiaries:

No.	Nombre	%
1	ERIKA SERVIN CAZARES	50.00

Figura 2.68:

Editar Beneficiarios. El procedimiento para modificar algún dato del beneficiario/referencia es igual a la edición de cualquier registro, esto es, basta con posicionarse en el registro que se desea modificar y dar doble clic sobre él o bien dar clic en el icono de Editar; para que una vez que se hayan realizado los cambios se guarden con la opción **F10Guardar**.

Eliminar Beneficiarios. Algo similar sucede al borrar un beneficiario, solo que antes de eliminar el registro manda una pregunta de confirmación, tal como se muestra en la imagen.

Como se muestra en la imagen 2.69 y imagen 2.70

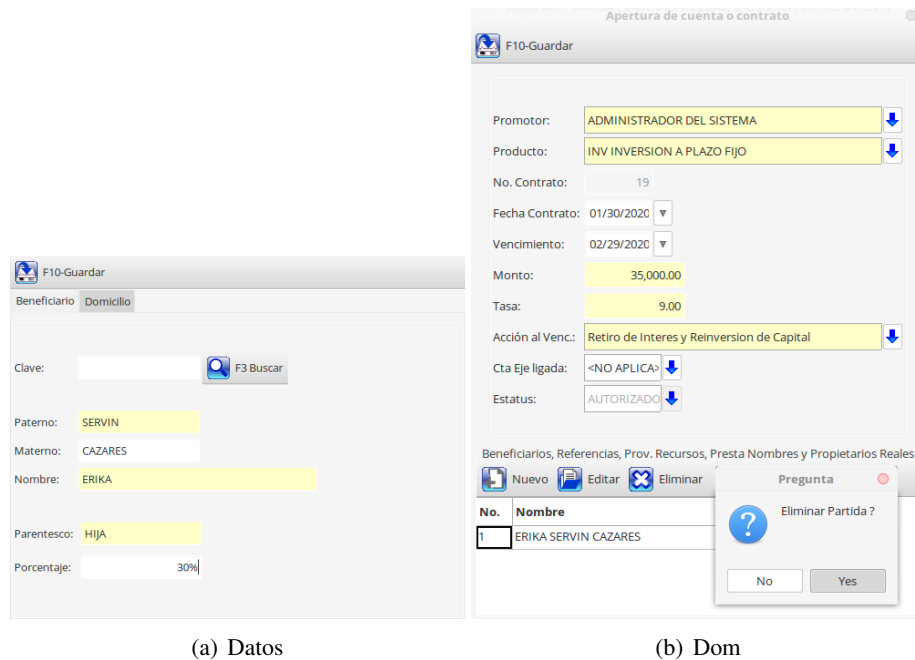


Figura 2.69:

Contrato: Esta opción es para mandar imprimir el formato del contrato de los depósitos a plazo.

Ref: 21 Serie: Z

CONTRATO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO DE VALORES EN ADMINISTRACIÓN, QUE CELEBRAN POR UNA PARTE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y PRESTAMO RENACIMIENTO COSTA DE ORO, SC DE AP DE RL DE CV, A QUIEN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ "EL DEPOSITARIO", Y POR OTRA PARTE EL SEÑOR(A) VOZDES CATTULO PAUL, A QUIEN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ "EL DEPOSITANTE" Y AMBOS COMO "LAS PARTES", QUIENES MANIFIESTAN SU VOLUNTAD Y CONFORMIDAD DE SUJETAR EL PRESENTE CONTRATO AL TENDR DE LAS SIGUIENTES DECLARACIONES Y CLÁUSULAS:

DECLARACIONES	
I.- Declara el "Depositario":	a) Ser una sociedad cooperativa de ahorro y préstamo, debida y legalmente constituida conforme a la ley de sociedades cooperativas.
b) Que cuenta con la organización necesaria y los elementos humanos, técnicos y jurídicos suficientes para desarrollar las actividades materia de este contrato.	
II.- Declara el "Depositante":	a) Ser mexicano(a), mayor de edad, contar con capacidad jurídica para contratar y obligarse.
b) Ser socio activo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y PRESTAMO RENACIMIENTO COSTA DE ORO, SC DE AP DE RL DE CV, con el número: 201-02001	
III.- Declaran las "Partes":	a) Que es su deseo celebrar el presente contrato de depósito a plazo fijo de valores en administración, y sujetar su voluntad a las siguientes:
CLÁUSULAS	
PRIMERA.- "El Depositante" entrega al "El Depositario", para su custodia y administración la cantidad de \$ 25,000.00 (VEINTICINCO MIL PESOS 00/100 M.N.), de acuerdo a los estatutos y reglamentos debidamente autorizados por los órganos de administración de la Cooperativa.	
SEGUNDA.- "El Depositante" acepta que "El Depositario" admitirá las cantidades otorgadas en depósito, manifestando su consentimiento para que dichos numerarios sean colocados, vía préstamos a los socios integrantes de la Cooperativa, bajo las normas establecidas en los estatutos y reglamentos de crédito previamente aprobados.	
TERCERA.- "Las Partes" acuerdan que "El Depositante", no podrá efectuar retiros totales o parciales, del capital o intereses devengados, antes de la fecha de vencimiento del contrato.	
CUARTA.- "El Depositario" se compromete a devolver a "El Depositante" la cantidad entregada en depósito más el interés que se hubiera generado por la aplicación de la tasa de interés del 2.00 % Anual neto, al término de la vigencia del presente contrato, quedando condicionada su entrega al tanto que deberá realizar "El Depositante" ya sea en forma personal, vía telefónica al número , o por escrito, dicha notificación deberá realizarse con cinco días de anticipación a la fecha de vencimiento.	
QUINTA.- "Las Partes" acuerdan que el presente contrato de depósito a plazo fijo de valores en administración tendrá una duración de días comenzando a surtir efectos el día 28/09/2011, venciendo el día 28/09/2011 por lo que a la fecha de vencimiento, siempre y cuando hubiere cumplido con el anual correspondiente "El Depositante" podrá retirar total o parcialmente su depósito.	
SEXTA.- "El Depositante" otorga su voluntad para que en el caso de no dar el inicio o que refiere la cláusula cuarta, o bien no comparezca ante "El Depositario" a solicitar el retiro de su depósito, dicha cantidad se REINVERTIRÁ en forma automática, a la tasa de interés vigente, a la fecha de vencimiento del presente contrato, y por el plazo originalmente pactado.	

Figura 2.70:

2.6. Reportes

2.6.1. Expedientes

El presente reporte permite visualizar información relacionada con los expedientes de los miembros afiliados a la entidad; los datos que se muestran son:

- Sucursal.
- Fecha.
- Promotor.
- Estaus.
- Clave.
- Nombre.
- Dirección
- Tipo.
- Sexo.
- Motivo Baja
- Curp.
- Fecha de nacimiento
- Ocupación

Como se muestra en la imagen 2.71



Figura 2.71:

Para obtener la información se debe especificar cada una de los filtros que se solicita en la parte superior.

Como se muestra en la imagen 2.72

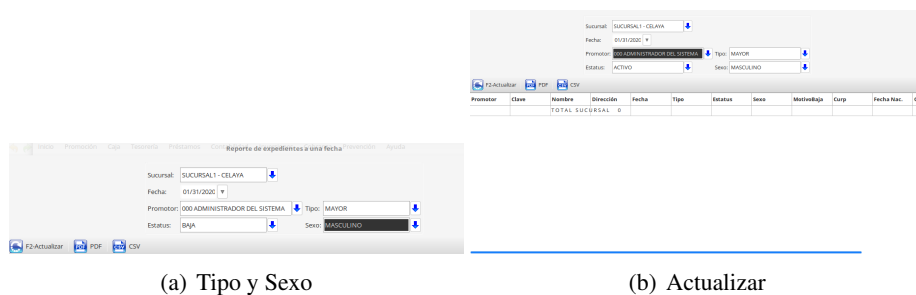


(a) Sucursal y Fecha

(b) Promotor y Estatus

Figura 2.72:

Como se muestra en la imagen 2.73



(a) Tipo y Sexo

(b) Actualizar

Figura 2.73:

Este reporte genera dos tipos de archivos en formatos CSV y PDF, el csv se puede abrir como una hoja de cálculo para poder manipular la información si es que así se desea, y el pdf es para imprimir el resultado. Para poder ver ambos archivos solo se tiene que dar clic en el botón correspondiente, ya sea en **CSV** o **PDF**

Como se muestra en la imagen 2.74

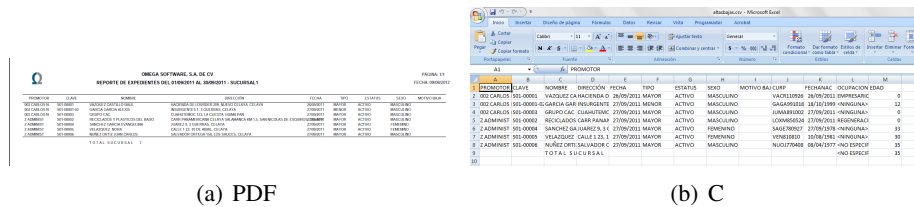


Figura 2.74:

2.6.2. Grupos

Para generar el reporte la única información que se nos pide proporcionar es la sucursal, ya sea que queramos ver la sucursal a la que estemos conectados o alguna otra, incluso podemos consultar todas las sucursales a la vez con la opción CONSOLIDADO después de seleccionar la sucursal solo basta dar clic en el botón "F2Actualizar" para generar el reporte.

Como se muestra en la imagen 2.75

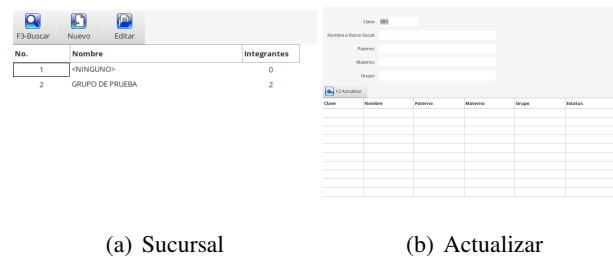


Figura 2.75:

Este reporte genera dos tipos de archivos en formatos CSV y PDF, el csv se puede abrir como una hoja de cálculo para poder manipular la información si es que así se desea, y el pdf es para imprimir el resultado. Para poder ver ambos archivos solo se tiene que dar clic en el botón correspondiente, ya sea en CSV o PDF.

Como se muestra en la imagen 2.76

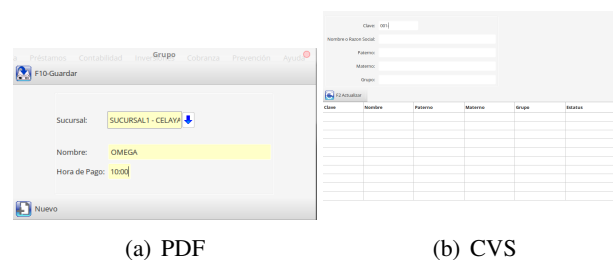


Figura 2.76:

2.6.3. Contratos

Para generar el reporte primero se nos pide proporcionar es la sucursal, ya sea que queramos ver la sucursal a la que estemos conectados o alguna otra, incluso podemos consultar todas las sucursales a la vez con la opción CONSOLIDADO después de seleccionar la sucursal se nos pide ingresar un rango de socios para hacer la consulta, si queremos que el reporte nos muestre el resultados de todos los socios podemos escribir en dichos espacios del 00 al ZZ cómo atajo, después elegimos al promotor que haya dado de alta al socio o socios (también podemos elegir que nos muestre a todos los promotores) por ultimo seleccionamos el estatus de los socios a consultar y solo basta dar clic en el botón "F2Actualizar" para generar el reporte.

Como se muestra en la imagen 2.77

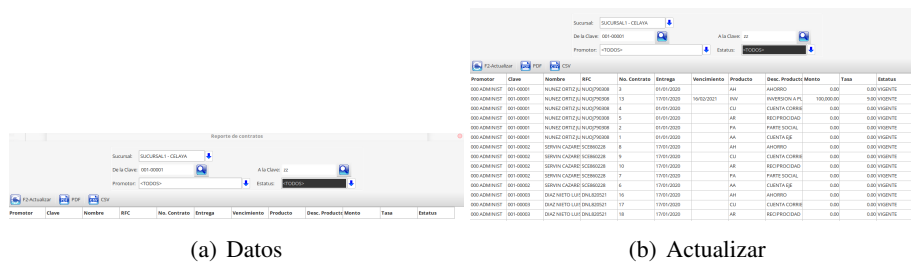


Figura 2.77:

Si requerimos exportar la información a un archivo de hoja de calculo el reporte de grupos cuenta con el botón CSV.⁴¹ Al oprimirlo el sistema abrirá un documento con dicho formato cómo se muestra. Si así lo requerimos podemos generar el reporte en PDF una vez hecha la consulta en pantalla, dando clic en el icono de "PDF" los cual nos abrirá un archivo pdf (necesitamos tener instalado el programa adobe reader en nuestro equipo.) como muestra la siguiente imagen:

Como se muestra en la imagen 2.78




Figura 2.78:

Si así lo requerimos podemos generar el reporte en PDF una vez hecha la consulta en pantalla, dando clic en el

icono de "PDF" los cual nos abrirá un archivo pdf (necesitamos tener instalado el programa adobe reader en nuestro equipo.) como muestra la siguiente imagen:

Como se muestra en la imagen 2.79

 **BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.** PÁGINA: 1/1
FECHA: 31/01/2020

CONTRATOS

PROMOTOR	CLAVE	NOMBRE	RFC	NOCONTRATO	ENTREGA	VENCIMIENTO	PRODUCTO	DESC. PRODUCTO	MONTO	TASA	ESTATUS
000 ADMINST	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	NJCU790308	3	01/01/2020		AH	AHORRO	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	NJCU790308	13	17/01/2020	16/02/2021	HW	INVERSION A PLAZO FIJO	100,000.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	NJCU790308	4	01/01/2020		CU	CUENTA CORRIENTE	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	NJCU790308	5	01/01/2020		AR	RECIPROCIDAD	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	NJCU790308	2	01/01/2020		PA	PARTE SOCIAL	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	NJCU790308	1	01/01/2020		AA	CUENTA EJE	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	SCER60228	8	17/01/2020		AH	AHORRO	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	SCER60228	9	17/01/2020		CU	CUENTA CORRIENTE	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	SCER60228	10	17/01/2020		AR	RECIPROCIDAD	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	SCER60228	7	17/01/2020		PA	PARTE SOCIAL	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	SCER60228	6	17/01/2020		AA	CUENTA EJE	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00003	DIAZ NETO LUIS ALEJANDRO	DNLB20521	16	17/01/2020		AH	AHORRO	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00003	DIAZ NETO LUIS ALEJANDRO	DNLB20521	17	17/01/2020		CU	CUENTA CORRIENTE	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00003	DIAZ NETO LUIS ALEJANDRO	DNLB20521	18	17/01/2020		AR	RECIPROCIDAD	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00003	DIAZ NETO LUIS ALEJANDRO	DNLB20521	15	17/01/2020		PA	PARTE SOCIAL	0.00	0.00	VIGENTE
000 ADMINST	001-00003	DIAZ NETO LUIS ALEJANDRO	DNLB20521	14	17/01/2020		AA	CUENTA EJE	0.00	0.00	VIGENTE
TOTAL SUCURSAL 1									100,000.00	0.00	

Nota: Es muy importante recordar que todos los archivo de CSV primero nos aparecera la pantalla de exportar documento.

Capítulo 3

Caja

3.1. Producto de capacitación

La finalidad de esta sección es listar los productos de captación que oferta la entidad a sus socios. Por lo que nos ofrece un menú de para dar de alta algún producto que no tenemos así como, editar o eliminar que se muestra en la lista.

- Nuevo.
- Editar.
- Eliminar.

Como se muestra en la imagen 3.1



Producto	Clasificación	Descripción	Estatus
00	CONTROL INTERNO	PAGO DE PRESTAMOS	ACTIVO
204	INVERSION	INVERSION PRUEBA	ACTIVO
AA	AHORRO	CUENTA EJE	ACTIVO
AH	AHORRO	AHORRO	ACTIVO
AM	AHORRO	AHORRO MENOR	ACTIVO
AR	AHORRO	RECIPROCIDAD	ACTIVO
CU	AHORRO	CUENTA CORRIENTE	ACTIVO
I01	INVERSION	INVERSIONES	ACTIVO
INV	INVERSION	INVERSION A PLAZO FIJO	ACTIVO
PA	AHORRO	PARTE SOCIAL	ACTIVO

Figura 3.1:

Para dar de alta una cuenta o producto de captación tenemos que dar un clic en **Nuevo** y nos abrirá una pantalla de productos de captación está cuenta con **F10 Guardar, Generales y Parámetro** los cuales se tendrán que llenar de acuerdo con sus datos correspondientes:

Generales:Cuenta con las siguientes descripciones:

- Producto.
- Clasificación.
- Descripción.
- Tasa Interés.
- Plazo Inicial.
- Plazo Final
- Plazo Default.
- Monto Inicial.
- Monto Final.
- Rendimiento.
- Acepta Depósito.
- Autorización Retiro.
- Acepta Retiros.
- Retiro Rendimiento Mensual
- Activo.

Como se muestra en la imagen 3.2

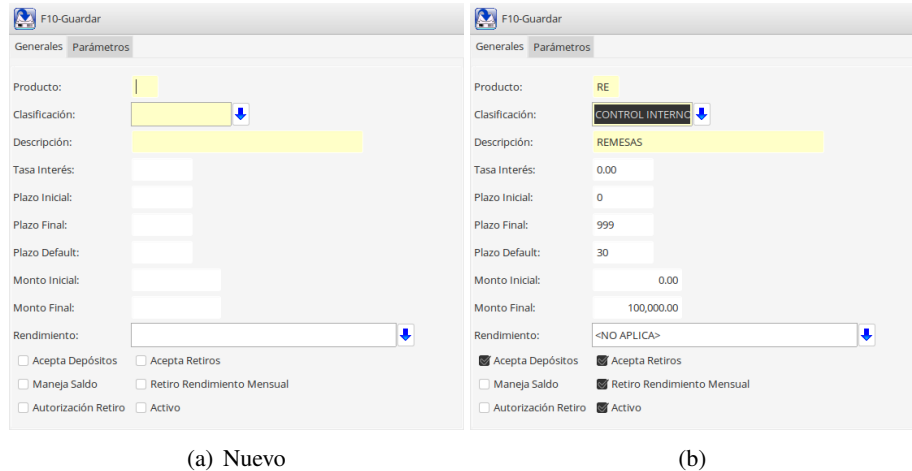


Figura 3.2:

Parámetros:En esta parte se seleccionara las cuentas que se afectara con la alta que estamos generando y cuenta con las siguientes descripciones estas son todas llenadas ya que tienen fondo de color y debemos seleccionar alguna. Teniendo ya todos los datos capturados, le damos **F10 Guardar** y nos mostrara si queremos guardar el registro le damos en **Yes** o **Aceptar**.

- Cuenta Movimiento.
- Cuenta ISR.

- Cuenta IDE.
- Cuenta Int. Pagado.
- Cuenta Int. Devengado.
- Int. Dev.No.Pagado.
- Cuenta Orden Deudor.
- Cuenta Orden Acredor.
- Aplica ISR.
- Aplica IDE.
- Aplica Cuento Orden.

Como se muestra en la imagen 3.3 y imagen 3.4

The figure displays two screenshots of the 'F10-Guardar' application interface, showing the configuration of account parameters. Both screenshots have tabs for 'Generales' and 'Parámetros'.

(a) Nuevo: This screenshot shows the 'Nuevo' (New) form. The fields are mostly empty, indicating a new record being created. The fields include:

- Cuenta Movimiento: (empty)
- Cuenta ISR: (empty) with checkbox 'Aplica ISR'.
- Cuenta IDE: (empty) with checkbox 'Aplica IDE'.
- Cuenta Int. Pagado: (empty)
- Cuenta Int. Devengado: (empty)
- Int. Dev. No Pagado: (empty)
- Cuenta Orden Deudor: (empty) with checkbox 'Maneja Cuenta Orden'.
- Cuenta Orden Acredor: (empty)

(b) Datos: This screenshot shows the 'Datos' (Data) form, where the fields are populated with specific values:

- Cuenta Movimiento: 10101010101
- Cuenta ISR: 20407100101 with checkbox 'Aplica ISR'.
- Cuenta IDE: 2040717 with checkbox 'Aplica IDE'.
- Cuenta Int. Pagado: 9999 with dropdown 'NO U'.
- Cuenta Int. Devengado: 9999 with dropdown 'NO U'.
- Int. Dev. No Pagado: 9999 with dropdown 'NO U'.
- Cuenta Orden Deudor: 9999 with dropdown 'NO U' and checkbox 'Maneja Cuenta Orden'.
- Cuenta Orden Acredor: 9999 with dropdown 'NO U'.

Figura 3.3:



Figura 3.4:

3.2. Registro de movimientos

Se puede decir que esta opción es una de las más importantes dentro del Sistema de Gestión Financiera, pues es aquí donde se originan el mayor número de las transacciones que hay o que se manejan dentro de la entidad.

- Datos Generales. Está se encuentra en la parte superior de la ventana, en ella se muestra información como, la clave del afiliado, el nombre, el grupo al que pertenece en dado caso que se encuentre activo en algún grupo, la fecha y el folio.
- 2. Barra de Herramientas. Contiene las siguientes opciones o iconos; **F3Buscar**, **F4Depósito**, **F5Retiro**, **F7-Cancelar**, **F8Ver Prest.**, **F9Ver Haberes**, **Reimprimir**, **Foto** y **F10Registrar**.
- Lista de movimientos. En la parte central de la ventana se encuentra una tabla que ira listando cada uno de los movimientos que se realicen, y mostrará la información de cada uno de ellos. **Clave del socio**, **TM (tipo de movimiento)**, **Depósito**, **Retiro**, **(Número)**, **Valor (Denominación)**, **Cantidad (Monto)**, ésta primera información corresponde al dinero que entra y **(Número)**, **Valor (Denominación)**, **Cantidad (Monto)** del dinero que se entrega.
- Totales. Éstos se muestran en la parte inferior de la ventana; en la que se muestra el importe total de los movimientos que se han realizado (depósitos o retiros) así como el total del dinero que se está recibiendo y entregando. En ésta sección de Totales también se incluye la información de los Depósitos en Efectivo y el IDE cobrado.

Como se meustra en la imagen 3.5

Clave: p01- 02/01/2020 000-000011

F3-Buscar F4-Depósito F5-Retiro F7-Cancelar F8-Ver Prest. F9-Ver Haberes Reimprimir Foto F10-Registrar

Clave	TM	Movimiento	Deposito	Retiro	#	Valor	Cantidad	#	Valor	Cantidad
					1	CHEQUE	0	1	CHEQUE	0
					1	TRANSF.	0	1	TRANSF.	0
					0	1,000.00		0	1,000.00	
					0	500.00		0	500.00	
					0	200.00		0	200.00	
					0	100.00		0	100.00	
					0	50.00		0	50.00	
					0	20.00		0	20.00	
					0	10.00		0	10.00	
					0	5.00		0	5.00	
					0	2.00		0	2.00	
					0	1.00		0	1.00	
					0	0.50		0	0.50	
					0	0.20		0	0.20	
					0	0.10		0	0.10	
					0	0.01		0	0.01	

Deps. Efectivo:

IDE Cobrado:

Total ...

Cambio

Figura 3.5:

F3Buscar esta opción es útil para localizar al afiliado que va a realizar un movimiento. La búsqueda se puede hacer de distintas maneras, como se ha mencionado anteriormente; esto es proporcionado la clave del afiliado o bien, su nombre, su apellido paterno, apellido materno o una combinación de cualquiera de estos elementos, teniendo los datos solo le damos **F2 Actualizar** si nos arroja la información.

Como se muestra en la imagen 3.6

Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus
001-00001	JUAN CARLOS	NUNEZ	ORTIZ	GRUPO DE PRUEBA	ACTIVO

Figura 3.6:

F4Depósito: Al momento de dar clic en este botón el sistema muestra una ventana en la que se habrá de elegir una opción dependiendo el tipo de depósito que se vaya a registrar. Los distintos tipos de depósitos que hay son: **F2-Normal, F3Inversión, F6Dispersión Individual, F7Dispersión Grupal, F11Abono Individual, F12Abono Grupal y Cargar Depósitos.**

Como se muestra en la imagen 3.7



Figura 3.7:

F2Normal. Esta opción se utiliza para cuando el depósito que se va a realizar no tiene relación con préstamos. Los datos que se deben proporcionar al capturar este tipo de movimiento son: Cantidad, Aplicar a (contrato al que se va a aplicar) y el Concepto.

Como se muestra en la imagen 3.8

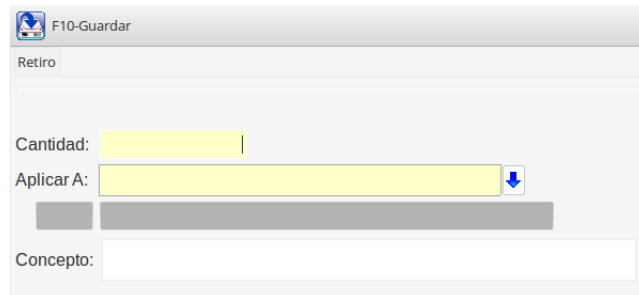


Figura 3.8:

Para seleccionar el contrato al que se va a aplicar el depósito es necesario elegir algún tipo de movimiento de la lista que se despliega al dar clic en el combo de Aplicar A.

Como se muestra en la imagen 3.9

F10-Guardar

Retiro

Cantidad: 1,000.00

Aplicar A: AH 000003

AH AHORRO

Concepto: gasto por enfermedad

Figura 3.9:

Una vez que se han especificado estos datos se da clic en el botón F10Guardar; el movimiento se reflejará en la parte central de la ventana, ahora habrá que especificar la denominación en la que se recibe el monto del depósito; una vez que se especifica la denominación, en la parte inferior de la ventana se muestran los totales del movimiento que se está capturando.

Como se muestra en la imagen 3.10

Clave: 001-00001 NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS GRUPO DE PRUEBA 02/01/2020 000-000011

F3-Buscar F4-Depósito F5-Retiro F7-Cancelar F8-Ver Prest. F9-Ver Haberes Reimprimir Foto F10-Registrar

Clave	TM	Movimiento	Deposito	Retiro	#	Valor	Cantidad	#	Valor	Cantidad
001-00001	AR	RECIPROCIDAD		1,000.00	1	CHEQUE	0	1	CHEQUE	0
					1	TRANSF.	0	1	TRANSF.	0
					0	1,000.00	0	0	1,000.00	
					0	500.00	0	0	500.00	
					0	200.00	0	0	200.00	
					0	100.00	0	0	100.00	
					0	50.00	0	0	50.00	
					0	20.00	0	0	20.00	
					0	10.00	0	0	10.00	
					0	5.00	0	0	5.00	
					0	2.00	0	0	2.00	
					0	1.00	0	0	1.00	
					0	0.50	0	0	0.50	
					0	0.20	0	0	0.20	
					0	0.10	0	0	0.10	
					0	0.01	0	0	0.01	

Deps. Efectivo: 0.00 0.00 1,000.00
 IDE Cobrado: 0.00 Total -1,000.00 Cambio

Figura 3.10:

Lo que resta por hacer es guardar el movimiento en la base de datos para que este se vea reflejado en el saldo del afiliado, para esto solo hay que dar clic sobre el icono **F10Registrar** esto mandará una pregunta para confirmar si realmente se desea registrar el movimiento; si el movimiento se guarda sin ningún problema mandará un mensaje que muestra el número de folio con el que se ha registrado el movimiento.

Como se muestra en la imagen 3.11

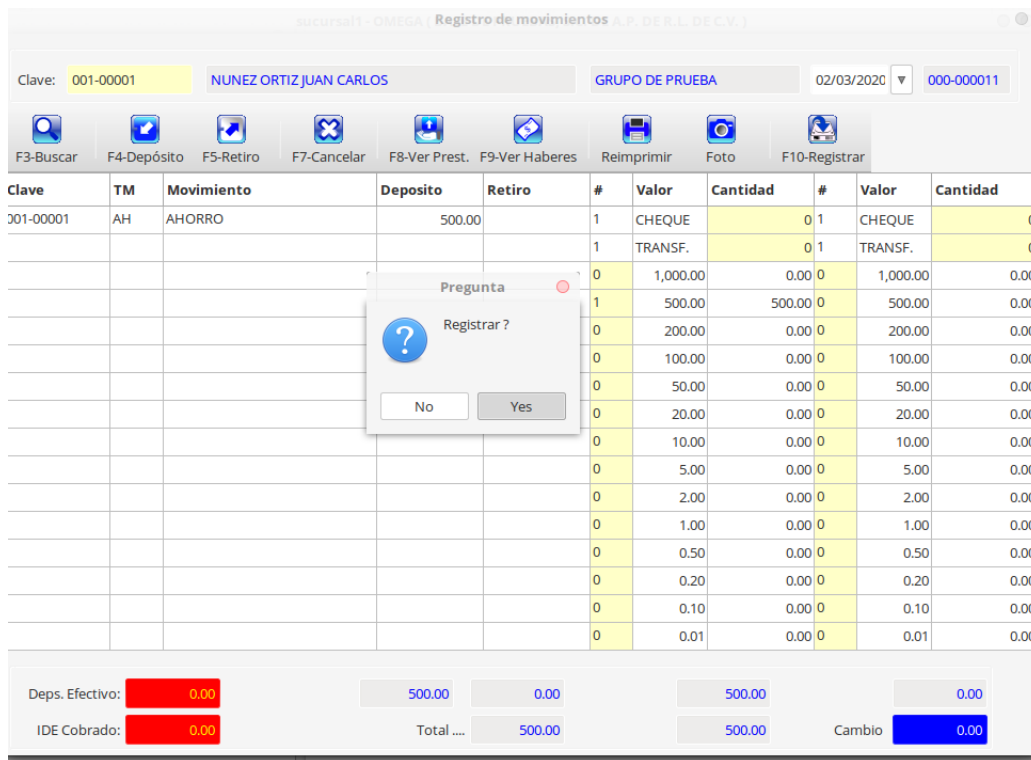



Figura 3.11:

Cuando el movimiento se registra sin ningún problema, después de que se muestra la ventana con el número de folio y se da clic en Aceptar, enseguida se muestra la ventana de Impresión de folio, en ella se muestran los datos de Fecha, Folio y Serie; y el botón de Texto y PDF para que el usuario elija que tipo de archivo sea enviado a la impresora y se emita el comprobante del movimiento; si se elige la opción Texto el archivo se manda directamente a la impresora; pero si se elige PDF entonces se muestra en pantalla el comprobante para que sea mandado imprimir desde ahí.

Como se muestra en la imagen 3.12



BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
HACIENDA DE LOURDES NO. 209 DON GU, CELAYA, GUANAJUATO
OSO1003039YA
Sucursal:SUCURSAL1 - CELAYA

RECIBO OFICIAL
FECHA: 03-02-2020 HORA: 03:19 FICHA NO.: 000 -, 11

OP	CONCEPTOS	SALDO ANTERIOR	MOVIMIENTO	SALDO ACTUAL
DE	AH AHORRO	\$ 2,000.00	\$ 500.00	\$ 2,500.00
		TOTAL...	\$ 500.00	

(QUINIENTOS PESOS 00/100 M.N.)
SOCIO: _____ CAJA: _____
001-00001 NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS 000 ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
*** DEPOSITO EN CUENTA SALVO BUEN COBRO ***

Figura 3.12:

Como se muestra en las imágenes 3.13

Inicio -> 2020-02-03.15:19:39 Fin -> 2020-02-03.15:19:40
Folio: 000-000011

OK

Texto PDF

Fecha: 02/03/2020 ▼

Folio: 11

Serie: 000

(a) folio
(b) impresion

Figura 3.13:

F3Inversión: Este tipo de depósito es para cuando se va a dar entrada al monto de un contrato de inversión que se ha aperturado con anterioridad. Para poder realizarlo primeramente se debe ubicar el afiliado relacionado con el movimiento, (en párrafos anteriores se ha explicado la manera de realizar la búsqueda) una vez que se tiene el afiliado indicado se presiona **F4Depósito** para posteriormente seleccionar la opción **F3Inversión**.

Como se muestra en la imagen 3.14

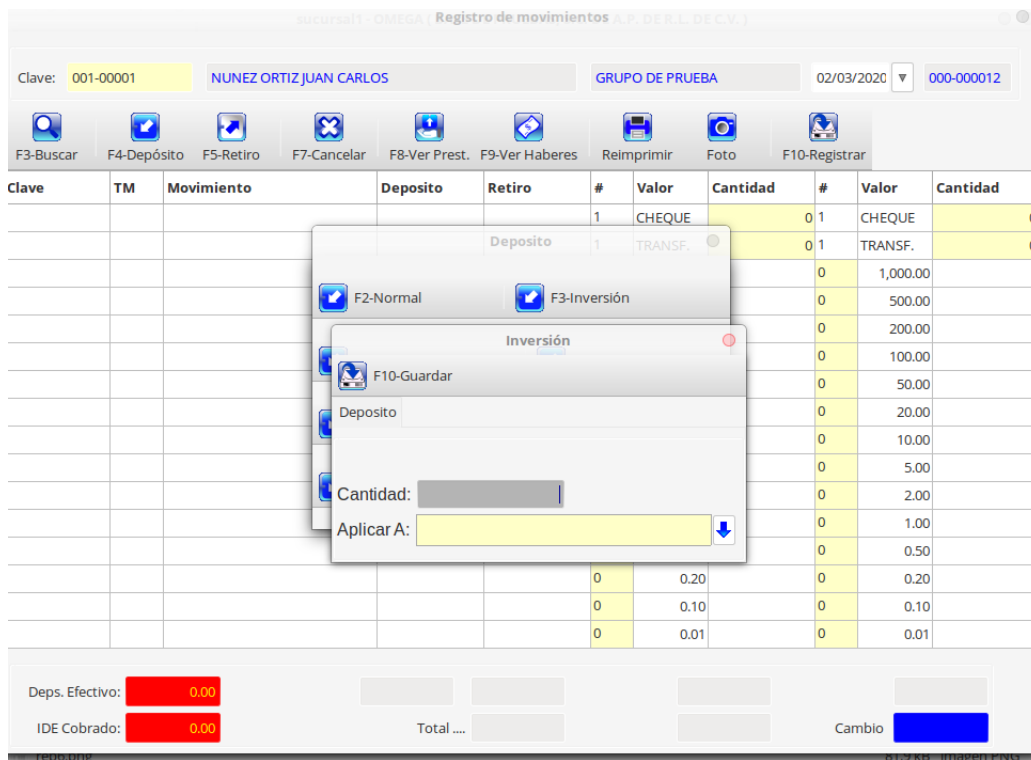


Figura 3.14:

Una vez que se ha elegido el contrato al que se aplicará el movimiento se da clic en **F10Guardar** para pasar a la parte de la captura de la denominación en la que se va a recibir el monto del contrato y conforme se vaya capturando la denominación, la parte de totales se irá actualizando.

Como se muestra en la imagen 3.15

Clave	TM	Movimiento	Deposito	Retiro	#	Valor	Cantidad	#	Valor	Cantidad
S01-00001	IN	Inversión	25,011.11		1	CHEQUE		1	CHEQUE	
					1	TRANSF.		1	TRANSF.	
						1,000.00	0.00		1,000.00	0.00
					50	500.00	25,000.00		500.00	0.00
						200.00	0.00		200.00	0.00
						100.00	0.00		100.00	0.00
						50.00	0.00		50.00	0.00
						20.00	0.00		20.00	0.00
					1	10.00	10.00		10.00	0.00
						5.00	0.00		5.00	0.00
						2.00	0.00		2.00	0.00
						1.00	0.00		1.00	0.00
					3	0.50	1.50		0.50	0.00
						0.20	0.00	1	0.20	0.20
						0.10	0.00	1	0.10	0.10
						0.01	0.00	9	0.01	0.09

Deps. Efectivo: 0.00 25,011.11 0.00 25,011.50 0.39
 IDE Cobrado: 0.00 Total 25,011.11 25,011.11 Cambio 0.39

Figura 3.15:

Cuando se ha capturado la denominación del importe que esta entrando a caja lo único que resta por hacer es guardar el registro dando clic en el botón F10Registrar.

Como se muestra en la imagen 3.16

Pregunta Registrar?

Si No

Figura 3.16:

F6Dispersión Individual: Esta opción se utilizará para darle salida a un crédito individual, se hará de la siguiente manera: primeramente se debe seleccionar el afiliado al que se le pagará el monto del préstamo, una vez seleccionado se da clic en F4Depósito de las opciones que muestra el sistema se selecciona F6Dispersión Individual con esto lo que se hace es depositar el dinero del préstamo en la cuenta eje del afiliado.

Para hacer el movimiento de Dispersión Individual, hay que especificar el número de crédito, el monto y a que cuenta se va a depositar el importe.

Como se muestra en la imagen 3.17

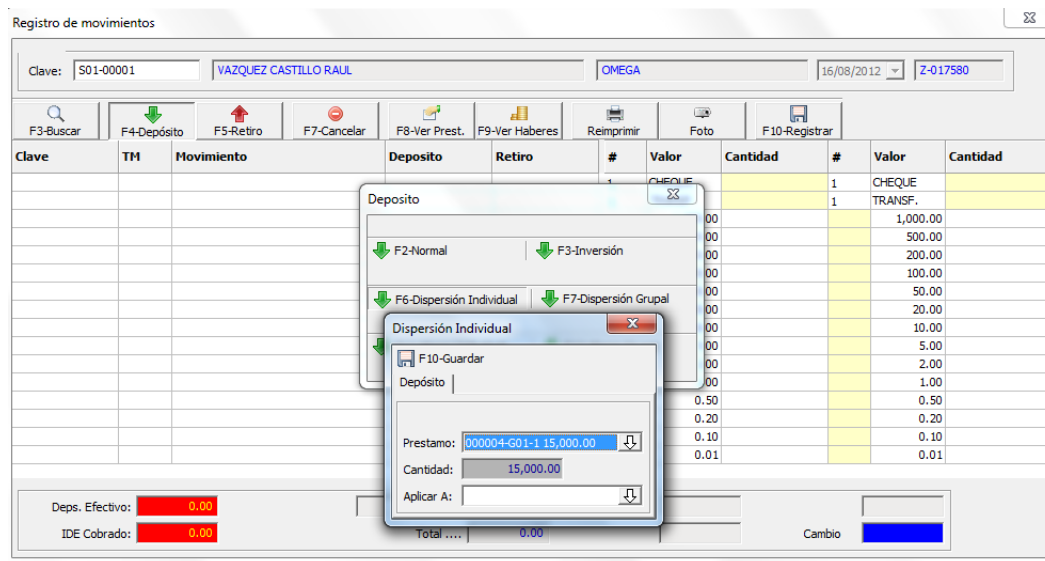


Figura 3.17:

Hay que seleccionar en que cuenta se va a depositar el monto del crédito para que el proceso de dispersión pueda llevarse a cabo. Especificados los datos anteriores se da clic en **F10Guardar** para que el movimiento se vea reflejado en la pantalla principal de caja y se registre el movimiento, para que la cantidad del crédito sea depositado en la cuenta que se ha especificado.

Cuando el crédito se muestra en la pantalla principal lo que resta por hacer es dar clic en F10Registrar, lo que mandará una pregunta de confirmación para guardar el movimiento realizado en la base de datos.

Como se muestra en la imagen 3.18

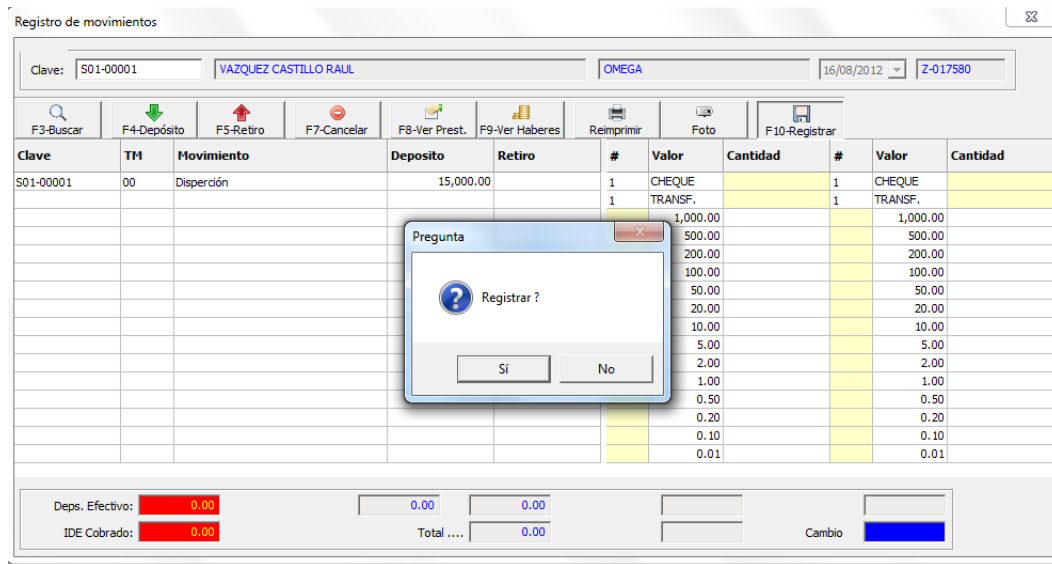


Figura 3.18:

Como se muestra en las imágenes 3.19

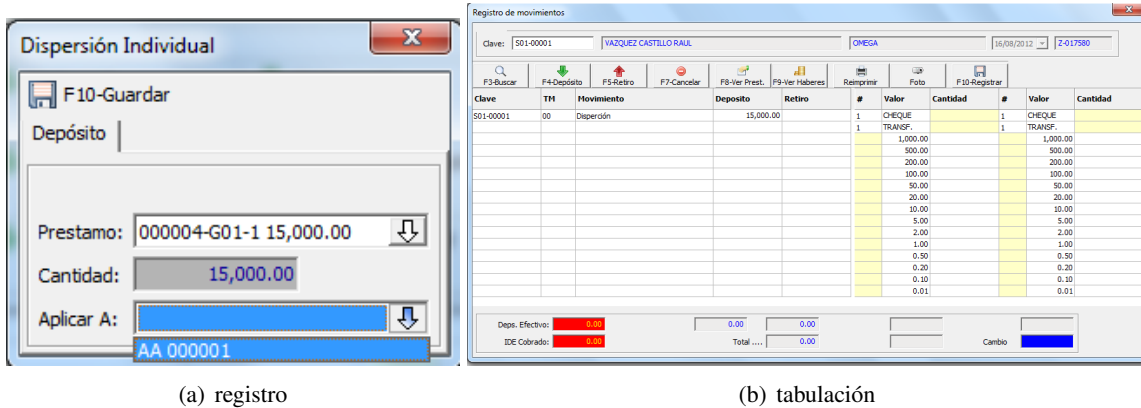


Figura 3.19:

Dispersión Grupal. Esta opción se utilizará para darle salida a un crédito grupal. El movimiento para dispersar un crédito grupal no difiere mucho del procedimiento que se realiza al darle salida a un préstamo individual.

Lo primero que habrá que hacerse es identificar alguno de los integrantes del grupo al que se le entregará el crédito; para esto habrá que utilizar el buscador que se proporciona dentro del módulo de caja.

Como se muestra en la imagen 3.20

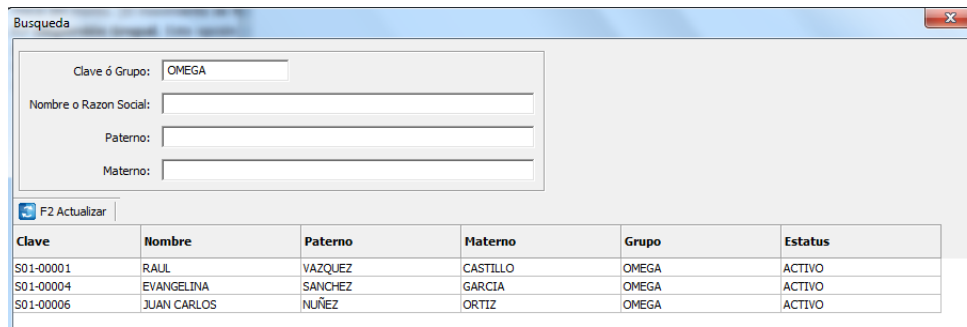


Figura 3.20:

Una vez que se ha seleccionado algún integrante del grupo, se da clic en la opción **F4Depósito**; de las opciones que muestra el sistema se selecciona **F7Dispersión Grupal**, al momento el sistema mostrará una ventana en la que se habrá de seleccionar el crédito que va a ser entregado

Como se muestra en la imagen 3.21

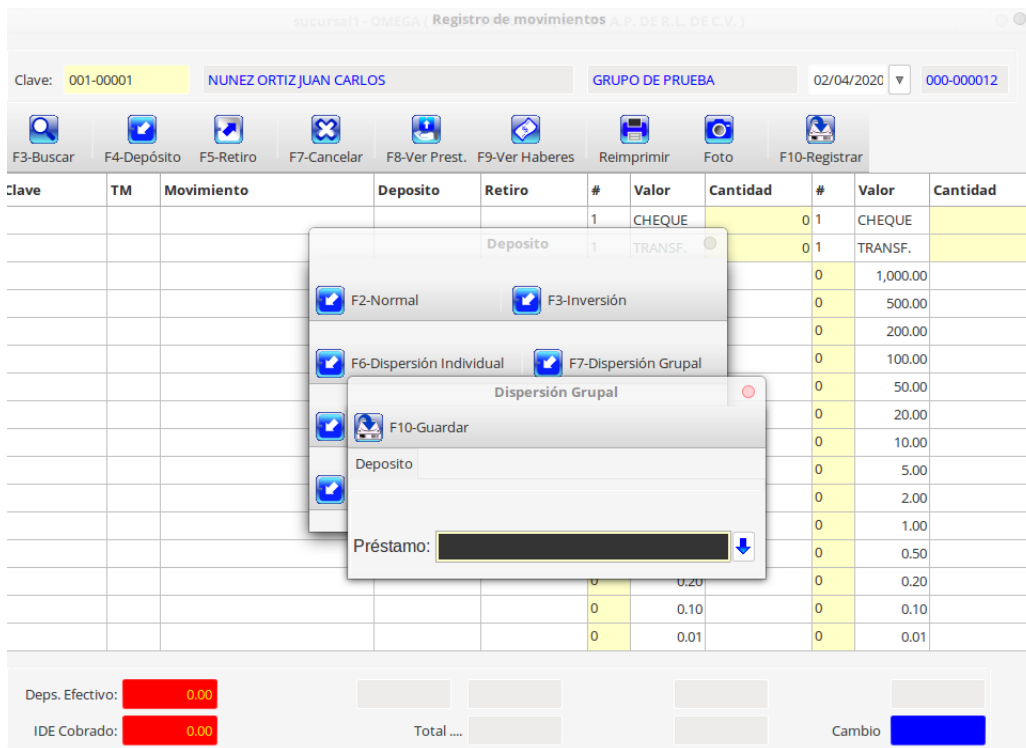


Figura 3.21:

Cuando se selecciona el préstamo a entregar se da clic en el icono F10Guardar, el sistema mandará una ventana con una pregunta de confirmación, (Dispersión Grupal) al responder Sí, en la pantalla principal de caja se mostrarán cada uno de los integrantes activos del grupo con la cantidad que le corresponde a cada uno.

Como se muestra en la imagen 3.22

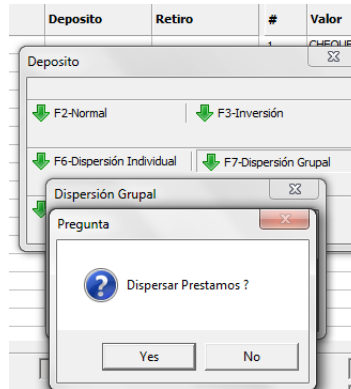


Figura 3.22:

Nos mostrara en pantalla de como quedo el prestamo distribuido al grupo.Lo que resta por hacer es dar clic en F10Registrar, lo que mandará una pregunta de confirmación para guardar el movimiento en la base de datos.

Como se muestra en la imágenes 3.23

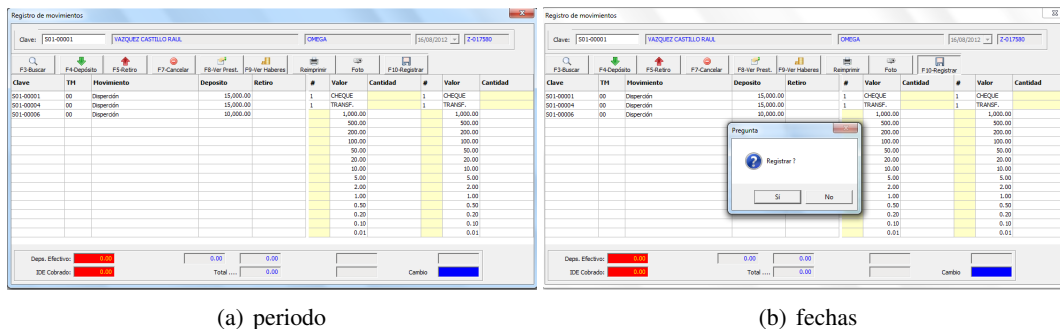


Figura 3.23:

F11Abono Individual. Como su nombre lo indica esta opción es utilizada cuando un afiliado va a hacer un abono al crédito que tiene vigente. Primero habrá que seleccionar al afiliado, para que el sistema filtre solo los créditos vigentes que tenga el mismo.

Una vez ubicado al afiliado se da clic en la opción F4Depósito para posteriormente seleccionar la opción **F11-Abono Individual.**

Cuando se da clic en esta opción se despliega una ventana que contiene los siguientes campos:

- Préstamo. Habrá que seleccionar el crédito al que se va a realizar el abono de la lista de créditos vigentes que se muestran al dar clic sobre el icono.
- Ult. Abono. Muestra la fecha en la que el afiliado realizo su último abono.
- Capital. Refleja el importe de capital que a la fecha de consulta tiene vencido el afiliado.
- Int. Normal. Refleja el importe de interés normal que se ha generado y que está pendiente por pagar desde la última vez que el afiliado hizo un abono.
- Int. Moratorio. Refleja el importe de interés moratorio que el crédito ha generado, en caso de que se tengan pagos vencidos.
- Gto. Cobranza. Si la falta de abono al crédito genera un gasto adicional, es en este campo donde se muestra.
- IVA. Dependiendo la finalidad del crédito al que desea abonar va a ser el importe de dicho impuesto.
- Bon. Int. Normal. Si se desea hacer una condonación de interés normal del crédito, en esta parte es donde se verá reflejado el importe de dicha condonación una vez que se teclee la clave de la autorización.
- Bon. Int. Morat. Si se desea hacer una condonación de interés moratorio, en esta parte es donde se verá reflejado el importe de dicha condonación una vez que se teclee la clave de la autorización.
- Pago. En este campo es donde se debe proporcionar el total del pago que hace el afiliado, incluyendo el importe de bonificaciones en caso de que las haya.
- Saldo Capital. Refleja el saldo del crédito en lo que se refiere al capital a la fecha.
- Días. Se refleja la cantidad de días que han transcurrido después del ultimo abono realizado.
- Total a pagar. Muestra el importe del pago una vez proporcionado el importe del pago
- Bonificar. Este botón es el que permite realizar las condonaciones, pues al momento de dar clic en éste se pedirá la clave de la autorización que se debió haber registrado con anterioridad.
- Liquidar. Este botón es para cuando el afiliado va a liquidar en su totalidad el importe de un crédito siempre y cuando no vaya a hacerse ningún tipo de condonación.

Como se muestra en la imagen 3.24

The screenshot shows a window titled 'F10-Guardar' with a sub-header 'Abono'. The form contains the following data:

Prestamo:	000001-N01	11.00	Saldo Capital:	6.099.25
Ult. Abono:	24/01/2020		Días:	Hace 0 días
Capital:	0.00			0.00
Int. Normal:	74.55			74.55
Int. Moratorio:	0.00			0.00
Gto. Cobranza:	0.00			0.00
IVA:	11.93			11.93
Bon. Int. Normal:	0.00		Total a pagar:	86.48
Bon. Int. Morat.:	0.00			
Pago:	86.48			

At the bottom of the form, there are three buttons: 'Bonificar', 'Liquidar', and 'Amortizaciones'.

Figura 3.24:

Para realizar una bonificación dentro de un abono a crédito es necesario dar de alta con anterioridad una autori-

zación, para que con la clave que se proporcione al hacer lo anterior se pueda realizar el procedimiento en caja. Una vez que se tiene la clave de la autorización, se va al módulo de caja en la opción de Registro de Movimientos / Abono Individual; se selecciona el crédito y se da clic en el botón Bonificar, al hacer esto el sistema solicitará una clave.

Como se muestra en la imagen 3.25

Abono individual	
F10-Guardar	
Abono	
Prestamo:	000003-C02 50,000.00 Saldo Capital: 50,000.00
Ult. Abono:	Hace 315 dias
Capital:	11,303.04
Int. Normal:	15,750.00
Int. Moratorio:	2,856.00
Gto. Cobranza:	0.00
IVA:	2,976.96
Bon. Int. Normal:	0.00
Bon. Int. Morat.:	0.00
Pago:	32,886.00
Total a pagar: 32,886.00	

Figura 3.25:

Una vez que se proporciona la clave para la bonificación, en la parte derecha de la ventana se muestra como quedan los importes aplicando las bonificaciones.

Como se muestra en la imagen 3.26

Abono individual	
F10-Guardar	
Abono	
Prestamo:	000003-C02 50,000.00 Saldo Capital: 50,000.00
Ult. Abono:	03/10/2011 Dias: Hace 315 dias
Capital:	14,280.00 11,825.04
Int. Normal:	15,750.00 15,650.00
Int. Moratorio:	2,856.00 2,506.00
Gto. Cobranza:	0.00 0.00
IVA:	0.00 2,904.96
Bon. Int. Normal:	100.00
Bon. Int. Morat.:	350.00
Pago:	32,886.00
Total a pagar: 32,886.00	

Figura 3.26:

Una vez que se ha capturado el importe que el afiliado desea abonar, y las condonaciones correspondientes en el caso que las haya, se da clic en el icono **F10Guardar** para que muestre el movimiento en la pantalla principal

de caja y poder capturar la denominación en la que se recibe el importe. En caso que tenga que devolver cambio al afiliado, tendrá que capturar también la denominación en la que le será entregado dicho importe, esta captura tendra que hacerse del lado derecho de la pantalla.

Al tener toda la información correcta del abono que se va a realizar solo hay que dar clic en el icono F10Registrar para que de esta manera quede guardado el movimiento en la base de datos y se aplique el pago al crédito del afiliado.

Como se muestra en la imagen 2.27

Clave	TM	Movimiento	Deposito	Retiro	#	Valor	Cantidad	#	Valor	Cantidad
S01-00002	00	Abono a Prestamo	32,886.00		1	CHEQUE		1	CHEQUE	
					1	TRANSF.		1	TRANSF.	
					10	1,000.00	10,000.00		1,000.00	0.00
					30	500.00	15,000.00		500.00	0.00
					30	200.00	6,000.00		200.00	0.00
					20	100.00	2,000.00	1	100.00	100.00
						50.00	0.00		50.00	0.00
						20.00	0.00		20.00	0.00
						10.00	0.00	1	10.00	10.00
						5.00	0.00		5.00	0.00
						2.00	0.00	2	2.00	4.00
						1.00	0.00		1.00	0.00
						0.50	0.00		0.50	0.00
						0.20	0.00		0.20	0.00
						0.10	0.00		0.10	0.00
						0.01	0.00		0.01	0.00

Depos. Efectivo:	0.00	32,886.00	0.00	33,000.00	114.00
IDE Cobrado:	0.00	Total	32,886.00	32,886.00	Cambio 114.00

Figura 3.27:

F12Abono Grupal. Esta opción es para cuando se desea hacer un abono a un crédito grupal, pero en el que todos los integrantes del grupo van a abonar. Cuando se selecciona la opción **F12Abono Grupal**, enseguida se abre una ventana en la que se debe seleccionar el crédito al que se va a hacer el abono para que despliegue la lista de cada uno de los integrantes del grupo con el importe que le corresponde pagar a cada uno de ellos.

Seguida de la opción para seleccionar el crédito hay una pequeña barra donde esta la opción de Abono, seguida de una caja de texto para capturar el importe y el botón F5Distribuir; esta opción se utiliza para cuando se va a aplicar un abono a todos los integrantes del grupo, se teclea la cantidad del abono y se da clic en el

- (No. de Integrante): Despliega el número de integrante.
- Clave: Muestra la clave del afiliado.
- Nombre: Nombre del integrante.
- (No. de Solicitud): Número de la solicitud de crédito.
- Capital: El importe de capital que adeuda a la fecha.
- Interés: El importe del interés generado a la fecha.
- Moratorio: El importe del interés moratorio generado a la fecha si es que fuera el caso.
- IVA: El IVA del interés en el caso de que el crédito aplique IVA

- SubTotal: La suma de los saldos que adeuda cada integrante a la fecha.
- Pago: Se debe capturar el importe del abono que realiza el integrante, se da por default el importe del total del adeudo pero se puede modificar.
- Mov1: Monto del depósito que se hará al primer movimiento de ahorro/captación si así lo desea el integrante.
- Mov2: Monto del depósito que se hará al segundo movimiento de ahorro/captación si es que así lo desea el afiliado
- TOTAL: La suma de los importes del abono
- Atraso: Muestra los días de atraso que tiene cada uno de los integrantes en sus créditos.
- Saldo: Despliega el saldo de cada uno de los créditos de los integrantes

Como se muestra en la imagen 3.28

#	Clave	Nombre	No	Capital	Interes	Moratorio	IVA	SubTotal	Pago	Mov1	Mov2	TOTAL	Atraso	Saldo		
1	S01-00001	RALIL VAZQUEZ CASTILLO	2	14,000.00	4,494.00	1,716.03	0.00	20,210.03	2,000.00	30.00	0.00	2,030.00	321	0.00		
2	S01-00004	EVANGELINA SANCHEZ GARCIA	2	14,000.00	4,494.00	1,716.03	0.00	20,210.03	2,000.00	30.00	0.00	2,030.00	321	0.00		
3	S01-00006	JUAN CARLOS NUÑEZ ORTIZ	2	14,000.00	4,494.00	1,716.03	0.00	20,210.03	2,000.00	30.00	0.00	2,030.00	321	0.00		
TOTALES:													6,000.00	90.00	0.00	6,090.00

Figura 3.28:

Una vez que se han capturado los pagos de cada uno de los integrantes, se da clic en el icono F10Guardar para que en la pantalla principal de caja se muestre el movimiento y se pueda capturar la denominación en la que se recibe el importe y en la que se entregará el cambio si es que se diera el caso.

Como se muestra en la imagen 3.29

Registro de movimientos

Clave: S01-00001 VAZQUEZ CASTILLO RAUL OMEGA 16/08/2012 Z-017580

F3-Buscar F4-Depósito F5-Retiro F7-Cancelar F8-Ver Prest. F9-Ver Haberes Reimprimir Foto F10-Registrar

Clave	TM	Movimiento	Deposito	Retiro	#	Valor	Cantidad	#	Valor	Cantidad
S01-00001	AH	AHORRO MAYOR	30.00		1	CHEQUE		1	CHEQUE	
S01-00004	AH	AHORRO MAYOR	30.00		1	TRANSF.		1	TRANSF.	
S01-00006	AH	AHORRO MAYOR	30.00			1,000.00	0.00		1,000.00	0.00
S01-00001	00	Abono a Prestamo	2,000.00		10	500.00	5,000.00		500.00	0.00
S01-00004	00	Abono a Prestamo	2,000.00		5	200.00	1,000.00		200.00	0.00
S01-00006	00	Abono a Prestamo	2,000.00		1	100.00	100.00		100.00	0.00
						50.00	0.00		50.00	0.00
						20.00	0.00		20.00	0.00
						10.00	0.00	1	10.00	10.00
						5.00	0.00		5.00	0.00
						2.00	0.00		2.00	0.00
						1.00	0.00		1.00	0.00
						0.50	0.00		0.50	0.00
						0.20	0.00		0.20	0.00
						0.10	0.00		0.10	0.00
						0.01	0.00		0.01	0.00

Deps. Efectivo: 0.00 6,090.00 0.00 6,100.00 10.00
 IDE Cobrado: 0.00 Total 6,090.00 6,090.00 Cambio 10.00

Figura 3.29:

Cargar Depósitos. Hay ocasiones en las que se tienen que aplicar varios depósitos de ahorro; esta opción es para simplificar un poco el proceso ya que con ella se pueden cargar o aplicar varios movimientos (de ahorro) en las cuentas de los afiliados tomando los datos desde una plantilla.

La plantilla debe tener cierta estructura; en primer lugar tiene que ser almacenada en un archivo tipo csv separado por pipes |, debe contener las columnas (sin encabezados) de: clave, producto, importe, fecha y concepto.

Como se muestra en la imagen 3.30

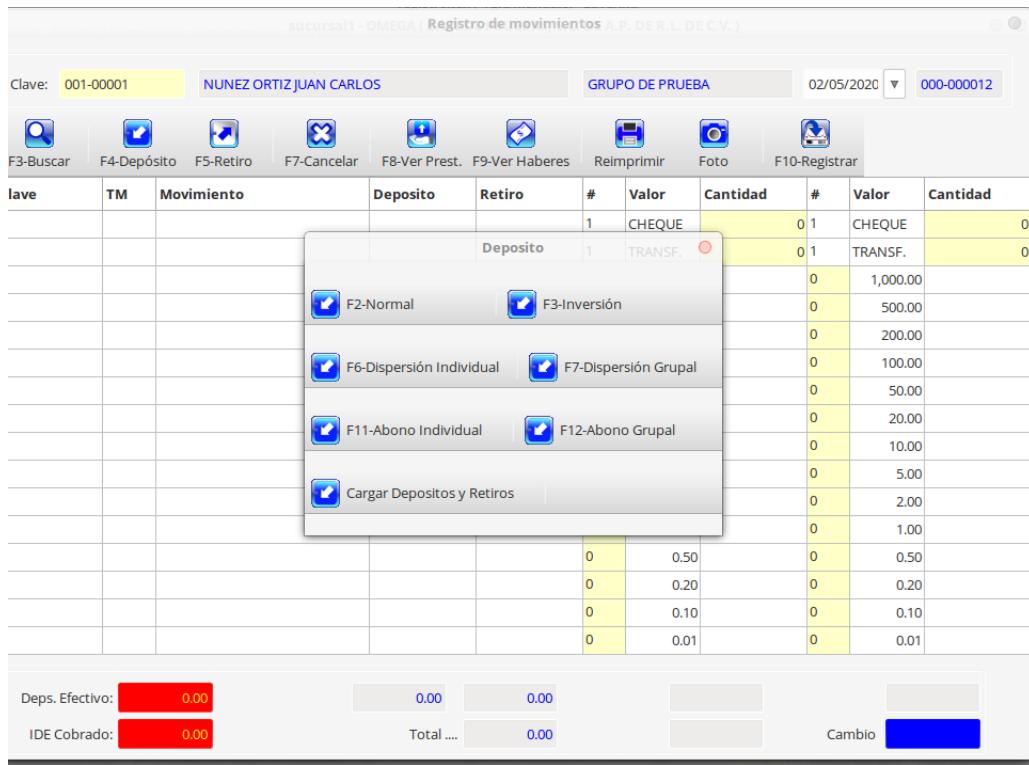


Figura 3.30:

En el momento en que se selecciona la opción, se abre una ventana en la que se muestra una tabla con las columnas de: **No**, **Clave**, **Nombre**, **Producto**, **Importe**, **Fecha** y **Concepto** en las que se va a desplegar la información que contenga la plantilla que se seleccione.

Ya cuando se ha importado la información del archivo, hay que dar clic en el icono **F10Guardar** para que se pueda hacer la tabulación de dichos movimientos.

Y una vez que se haya capturado la tabulación en la sábana se da clic en **F10Registrar** para que los movimientos queden aplicados.

Como se muestra en la imagen 3.31

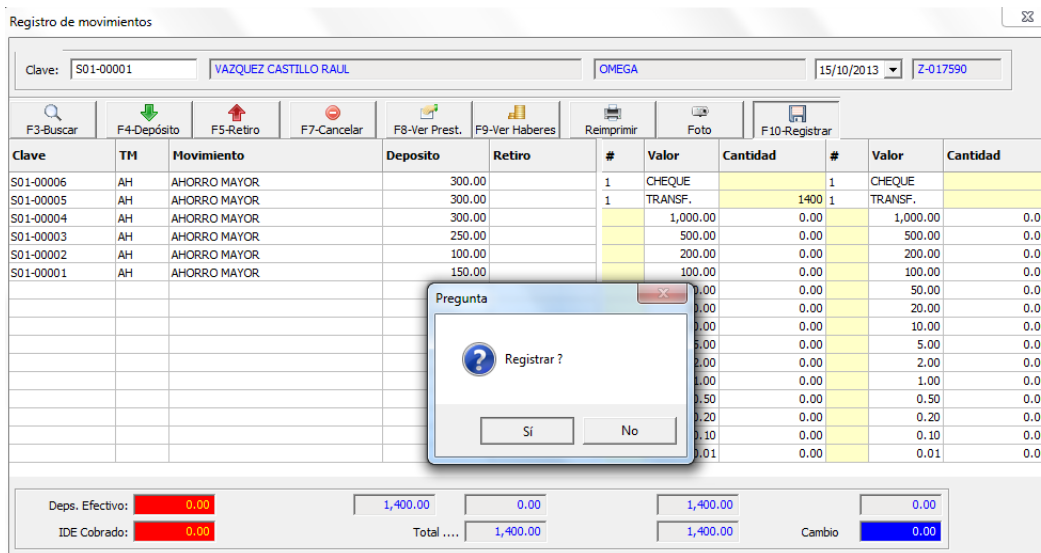
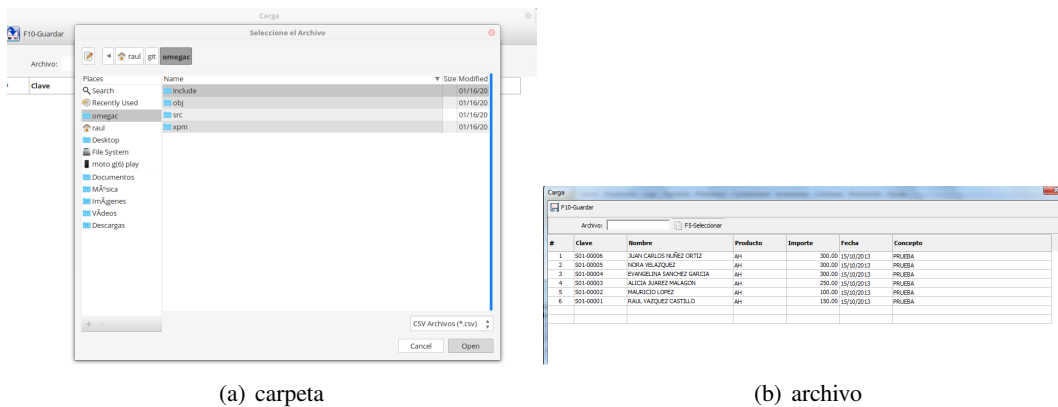


Figura 3.31:

Para seleccionar el archivo solo hay que dar clic en el botón que tiene la etiqueta de **F5Seleccionar** y en automático la información que contenga se visualizará en la pantalla.

Como se muestra en la imagen 3.32



(a) carpeta

(b) archivo

Figura 3.32:

F5Retiro. Como cualquier otro movimiento de caja, primero habrá que seleccionarse al afiliado que realizará el movimiento. Una vez que se ha identificado éste, se da clic en el icono **F5Retiro**. Al momento de dar clic en este botón el sistema muestra una ventana en la que se habrá de especificar la Cantidad del retiro, el contrato al que se va a Aplicar A el movimiento y el Concepto por el que se esta aplicando el retiro.

Como se muestra en la imagen 3.33

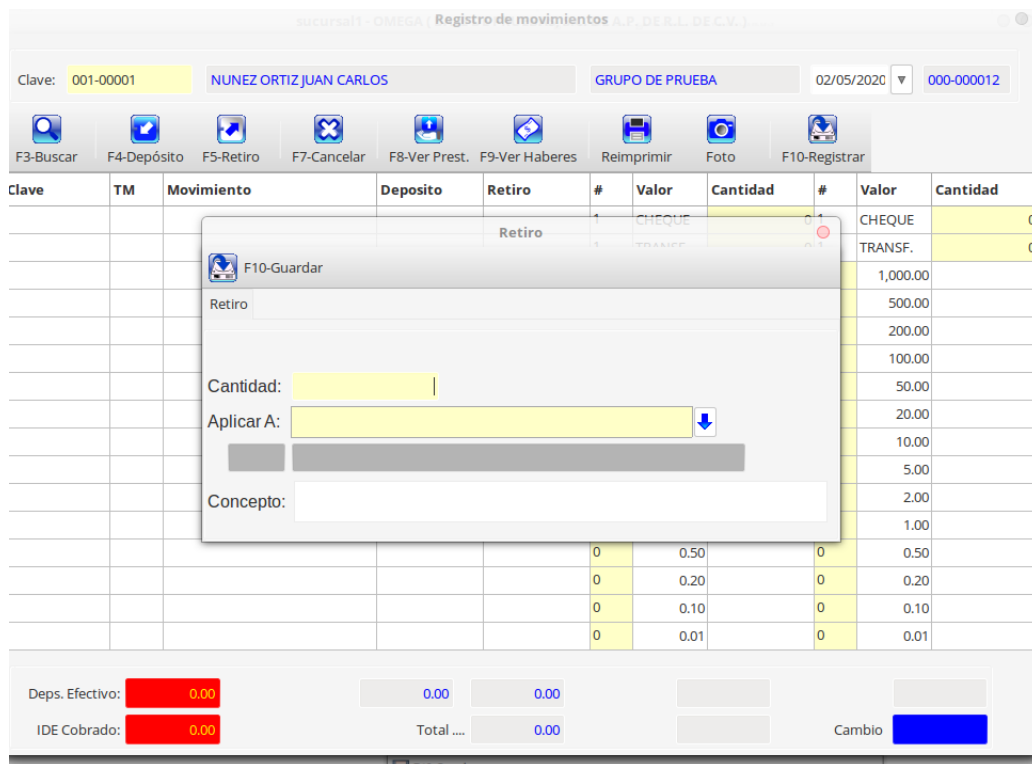


Figura 3.33:

Cuando se selecciona el contrato al que se va a aplicar el retiro, en automático se despliega la descripción del contrato, cabe señalar que el campo de Concepto es opcional.

Como se muestra en la imagen 3.34

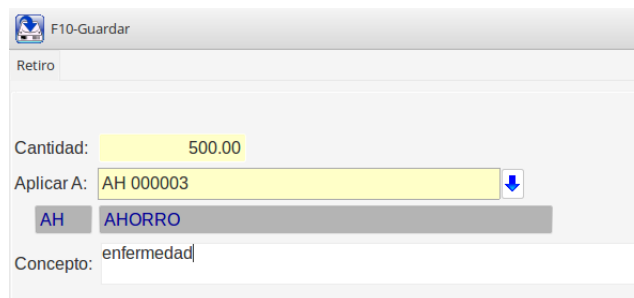
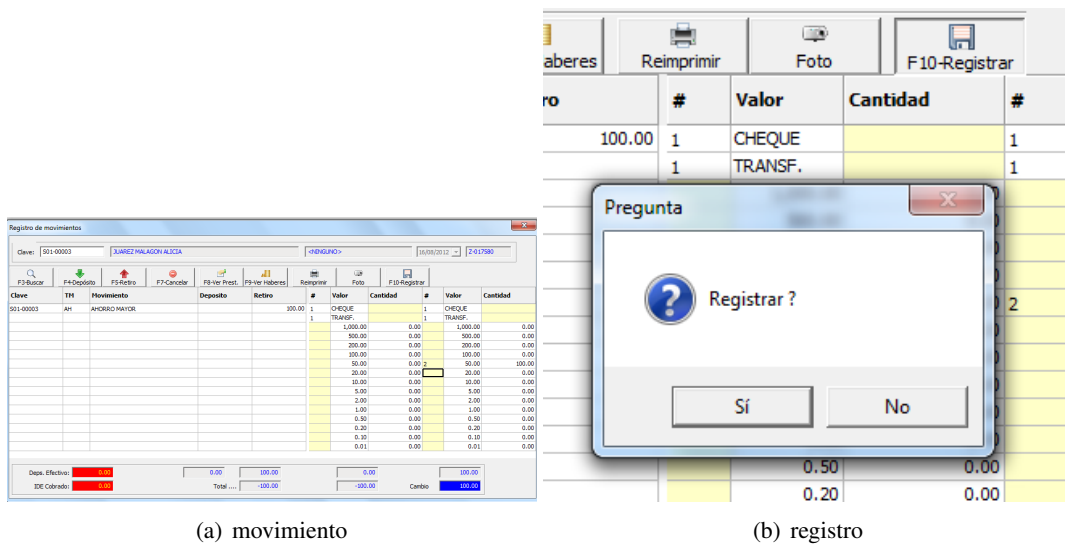


Figura 3.34:

Cuando se ha especificado la información anterior, se da clic en F10Guardar esto hará que el movimiento se refleje en pantalla, para que así se pueda capturar la denominación en la que se va a entregar el importe del retiro. Y nos mostrara si el registro lo deseamos guardar.

Como se muestra en la imagen 3.35



(a) movimiento

(b) registro

Figura 3.35:

F7Cancelar. Esta opción como su nombre lo indica, permite anular un movimiento que se ha efectuado con anterioridad, y el cual se aplicó de manera incorrecta. Al dar clic en esta opción el sistema muestra una ventana en la que habrá que proporcionar información tal como, **Fecha, Folio, Serie y el Concepto** por el cual se hará la cancelación.

Como se muestra en la imagen 3.36

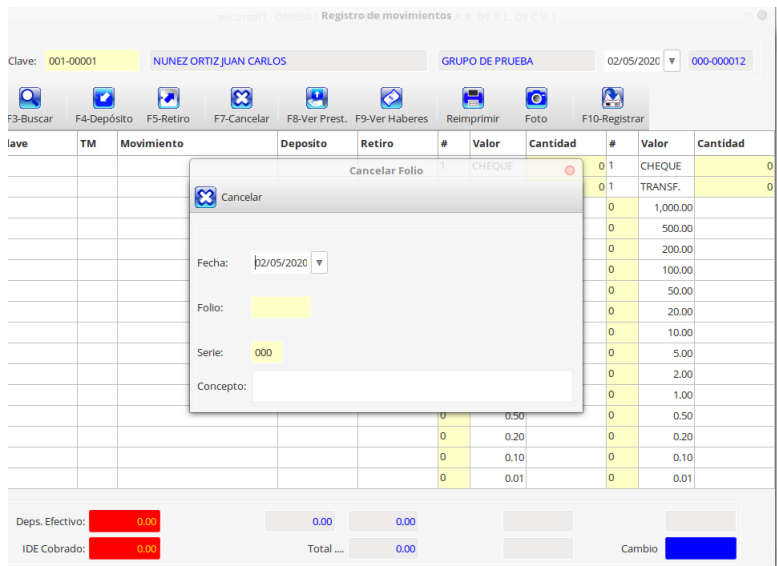


Figura 3.36:

La fecha habrá que seleccionarla del calendario que se despliega al dar clic en el combo de Fecha (Fig. 4.2.38 Fecha), para posteriormente dar el número de folio y serie a cancelar, así como el concepto por el que se hará dicho movimiento.

Como se muestra en la imagen 3.37

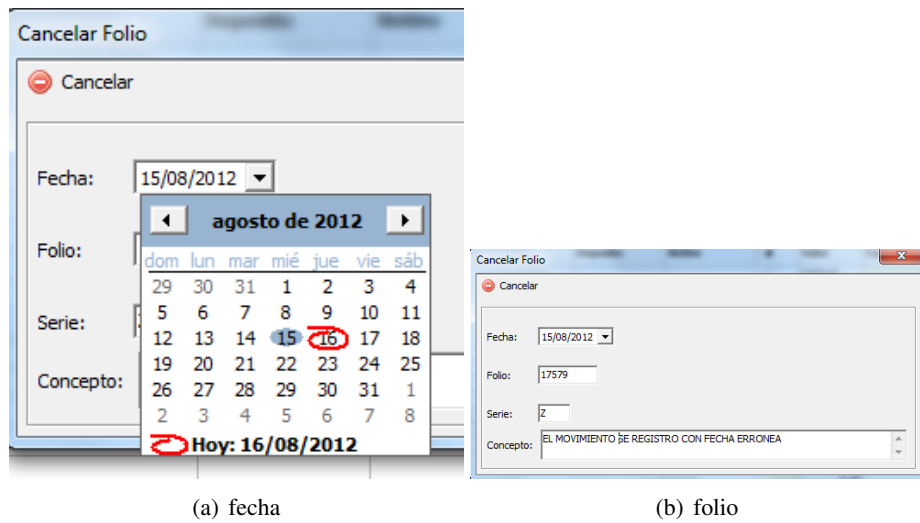


Figura 3.37:

Cuando se han dado los datos del movimiento a cancelar se da clic en el icono Cancelar, al momento se abrirá una ventana en la que se hace una pregunta para confirmar que realmente se desea cancelar el movimiento.

Si se contesta la pregunta anterior de forma afirmativa, se cancelará el movimiento y se desplegará una ventana confirmando la cancelación.

Como se muestra en la imagen 3.38

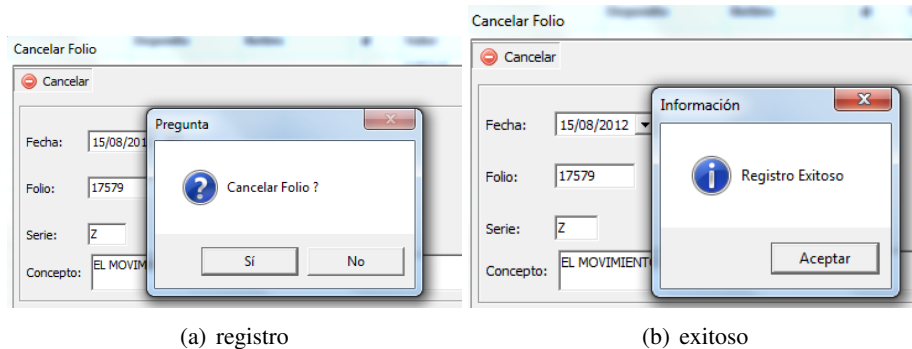


Figura 3.38:

F8Ver Prest. Al seleccionar esta opción el sistema desplegará en pantalla información relacionada con los créditos tanto individuales como grupales que tenga vigentes el afiliado que se está consultando en ese momento. Dicha información estará contenida dentro de una tabla que tiene las siguientes columnas:

- Referencia: Es el número con el que se identifica al crédito.
- Entrega: Referente a la fecha en la que se otorgó el préstamo.
- Vencimiento: Fecha en la que vence el crédito otorgado.
- TP: Clave del tipo de crédito que se otorgó.
- Descripción: Nombre largo del tipo de producto.
- Capital: Importe que tiene pendiente por pagar.
- Interés: Monto de interés normal que está pendiente de pago.
- IVA: Importe del impuesto que está pendiente de pago.
- Total: Cantidad pendiente de pago incluyendo todos los rubros.

Como se muestra en la imagen 3.39

Referencia	Entrega	Vencimiento	TP	Descripción	Capital	Interes	Moratorio	Iva	Total
000001-N01	17/01/2020	11/01/2021	N01	ORDINARIO CONSUMO	6,099.25	736.97	0.00	117.92	6,954.14

Figura 3.39:

F9Ver Haberes. Al seleccionar esta opción el sistema despliega en pantalla información acerca de los saldos a favor (haberes) que tiene el afiliado que se está consultando en ese momento; la información está almacenada en una tabla con las siguientes columnas:

- TP: clave del tipo de producto.

- Descripción: nombre largo del tipo de producto.
- Saldo: cantidad que tiene en la cuenta el afiliado.

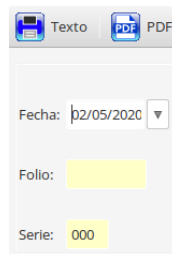
Como se muestra en la imagen 3.40

TP	Descripción	Saldo
PA	PARTE SOCIAL 01/01/2020	1,000.00
AH	AHORRO 01/01/2020	2,500.00
INV	INVERSION A PLAZO FIJO 17/01/2020	100,000.00

Figura 3.40:

Reimprimir. Esta opción va a permitir hacer la reimpresión de folios realizados anteriormente, solo habrá que especificar la fecha en la que se registro el folio, el número de folio y la serie del usuario que capturó el movimiento correspondiente y dar clic en el icono de Texto o PDF según sea se requiera

Como se muestra en la imagen 3.41



Formulario de búsqueda para reimprimir folios. Incluye botones para 'Texto' y 'PDF', un campo de fecha con el valor '02/05/2020', un campo de folio con el valor '000' y un campo de serie con el valor '000'.

Figura 3.41:

Foto. Con esta opción se puede consultar la foto del afiliado, para corroborar que la persona que esta físicamente haciendo el movimiento coincida con la foto que está almacenada en la base de datos.

Como se muestra en la imagen 3.42

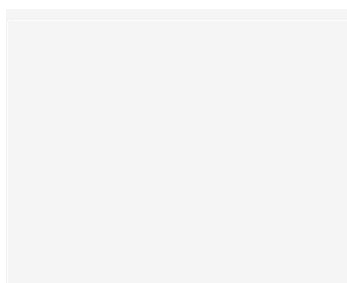


Figura 3.42:

Nota en este icono se muestra las foto siempre y cuando la tengas en el equipo

F10Registrar. Este botón es mediante el cual se almacenan o guardan los movimientos en el Sistema de Gestión Financiera después de haber sido capturados correctamente.

3.3. Corte de caja

El Corte de caja es un reporte que refleja el recuento de movimientos que hubo en ventanilla, es decir muestra las entradas y salidas de efectivo y en documentos que pasaron por la caja en determinada fecha, en alguna sucursal específica y de un usuario en específico.

Cuando se solicita el corte de caja el sistema mostrará en pantalla la información relacionada con la sucursal y el usuario con el que se esta conectado actualmente, así como lo relacionado con la fecha del día.

Si se requiere saber la información de alguna otra sucursal, usuario o fecha diferente solo habrá que especificar cada uno de los datos y dar clic en el icono **F2Actualizar.**

Como se muestra el la imagen 3.43

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Fecha: 02/03/2020 Serie: 000

F2-Actualizar PDF CSV

TP	Descripción	Depósito	Retiro	Saldo	Instrumento	Cantidad	Total
AH	AHORRO	500.00	0.00	500.00	\$ 500.00	1.00	500.00
		500.00	0.00	500.00	TOTAL	1.00	500.00

TP	Clave	Serie	Folio	Factura	Póliza	Depósito	Retiro	Interes	Moratorio	IVA	ISR	IDE	Total
AH	001-00001	000	11	0	1	500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00
	SUB-TOTAL					500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00
	TOTAL					500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00


Figura 3.43:

El corte de caja se encuentra organizado en 3 secciones diferentes:

- Resumen: TP, DESCRIPCIÓN, DÉPOSITO, RETIRO Y SALDO
- Efectivo y Documentación: INSTRUMENTO, CANTIDAD, Y TOTAL
- Desglose: TP, CLAVE, SERIE, FOLIO, FACTURA, POLIZA, DÉPOSITO, RETIRO, INTERES, MORATORIO, IVA, ISR, IDE Y TOTAL.

El corte de caja se puede generar en los archivos PDF y CSV: El PDF se imprimir para tener un soporte de los que se esta realizando es muy util para el departamento de contabilidad.

Como se muestra en las imágenes 3.45



BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
CORTE DE CAJA AL 03/02/2020 - SUCURSAL1 - CELAYA

PÁGINA: 1/1
FECHA: 03/02/2020

TP	DESCRIPCIÓN	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
AH	AHORRO	500.00	0.00	500.00
		500.00	0.00	500.00

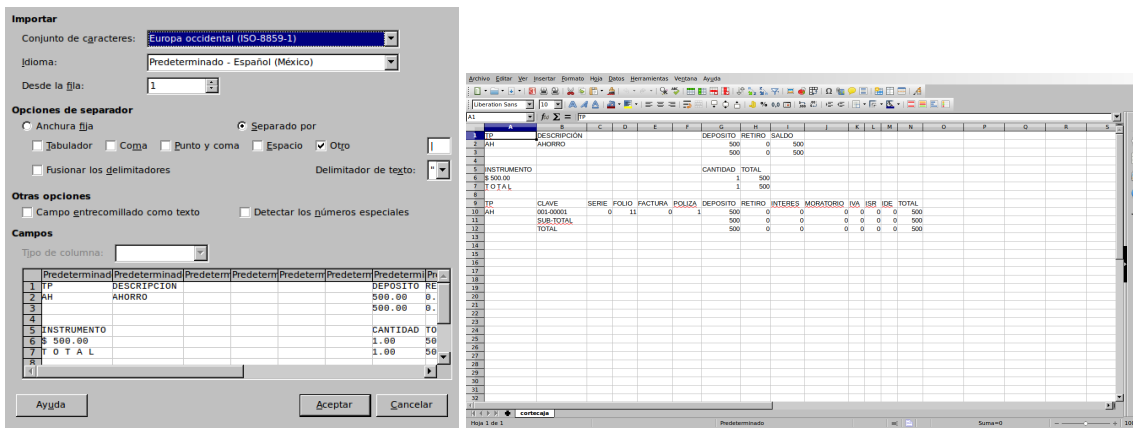
INSTRUMENTO	CANTIDAD	TOTAL
\$ 500.00	1.00	500.00
TOTAL	1.00	500.00

TP	CLAVE	SERIE	FOLIO	FACTURA	POLIZA	DEPOSITO	RETIRO	INTERES	MORATORIO	IVA	ISR	IDE	TOTAL
AH	001-00001	000	11	0	1	500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00
SUB-TOTAL						500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00
TOTAL						500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00

Figura 3.44:

El archivo que se genera en CSV es más manipulable al darle clic a esta icono nos manda un pantalla de exportación solo de damos aceptar el archivo se exporta a una hoja de calculo que es manipulable.

Como se muestra en las imágenes 3.46



(a) registro

(b) tabulación

Figura 3.45:

3.4. Autorizaciones

Es en este apartado donde se dan de alta las autorizaciones para poder hacer los movimientos que se hayan dado de alta con este tipo de restricción. Cuando se da clic en esta opción se despliega en pantalla una ventana que muestra la lista de autorizaciones que se han dado de alta en el ejercicio y periodo actual.

- Fecha. Fecha en la que se dio de alta la autorización

- Autorización. Clave que se genera al dar de alta un registro.
- Estatus. El estado de la autorización. (VIGENTE/UTILIZADA)
- Bon. Normal Muestra el monto de interés ordinario que se va a bonificar.
- Bon. Moratorio Importe del interés moratorio que se va a bonificar con la autorización.
- Motivo. La razón por la que se dio de alta el registro.
- Clave. Despliega la clave o número de socio al que se aplicó la autorización.
- Préstamo. El número de préstamo al que corresponde la autorización.

Los datos de Clave y Préstamo se reflejan una vez que se ha aplicado la autorización:

Como se muestra en las imagen 3.46

Fecha	Autorizacion	Estatus	Bon. Normal	Bon. Moratorio	Motivo	Clave	Prestamo
-------	--------------	---------	-------------	----------------	--------	-------	----------

Figura 3.46:

Nuevo: Para dar de alta una autorización se da clic en el botón Nuevo que se encuentra en la parte superior de la ventana, y en automático muestra un diálogo en el que da por default la Fecha actual, (la fecha es un campo no editable), se tendrá que proporcionar el importe de Interés Normal y Moratorio a bonificar así como el Motivo de la autorización.

Como se muestra en las imagen 3.47

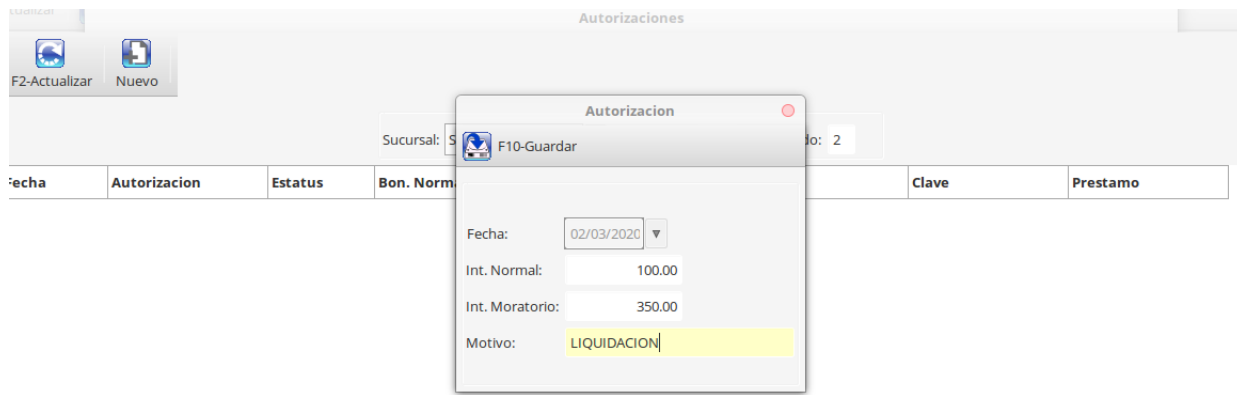


Figura 3.47:

Una vez especificada la información que se solicita, se da clic en **F10Guardar** y se manda una pregunta de confirmación para asegurar que se quiere dar de alta el registro; cuando se confirma el registro, se muestra en pantalla la clave generada.

Como se muestra en las imágenes 3.48

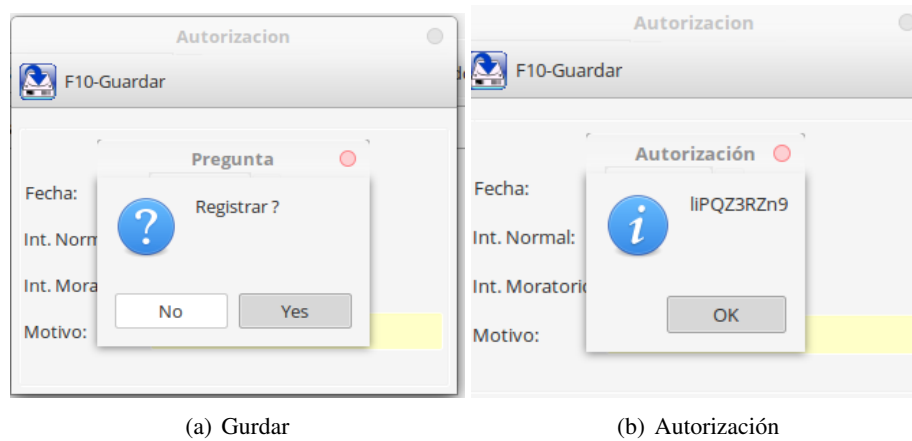
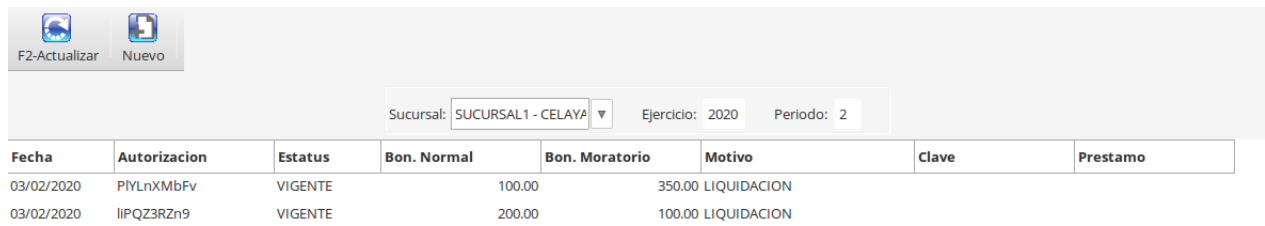


Figura 3.48:

Una vez concluida se mostrara el alta de los registros que dimos de alta.

Como se muestra en las imagen 3.49



Fecha	Autorizacion	Estatus	Bon. Normal	Bon. Moratorio	Motivo	Clave	Prestamo
03/02/2020	PIYLnXmbFv	VIGENTE	100.00	350.00	LIQUIDACION		
03/02/2020	lIPQZ3Rzn9	VIGENTE	200.00	100.00	LIQUIDACION		

Figura 3.49:

3.5. Reportes

3.5.1. Tabulación

Este reporte es útil para ver como fue que se estuvo moviendo el efectivo y los documentos en determinado dia y sucursal, y determinado promotor. Esto es, ver que denominaciones son las que se estuvieron manejando.

Para obtener este reporte se habrá de especificar la Sucursal, la Fecha de la que se necesita conocer la información, así como la Serie del usuario que haya realizado las operaciones, y posteriormente dar clic sobre el icono **F2Actualizar**.

El resultado lo muestra en una lista donde los datos que refleja son:

- Trans. (Número de transacción)
- Cantidad.
- Valor.
- Total
- Instrumento.
- Cheque (Número de cheque)
- Cuenta (Número de cuenta bancaria)
- Banco
- Folio

Como se muestra en las imágenes 3.50



Figura 3.50:

Y el CSV que se exporta a una hoja de calculo y se puede manipular.

Como se muestra en las imágenes. 3.51

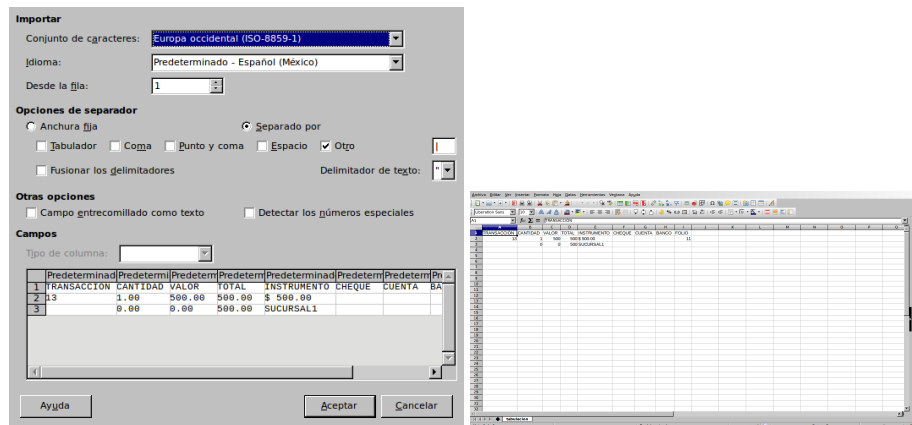



Figura 3.51:

El reporte se genera en dos archivos con diferente formato, uno de ellos en formato PDF solo se imprime.

Como se muestra en la imagen 3.52



BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
TABULACIÓN AL 03/02/2020 - SUCURSAL1 - CELAYA

PÁGINA: 1/1
FECHA: 03/02/2020

TRANSACCIÓN	CANTIDAD	VALOR	TOTAL	INSTRUMENTO	CHEQUE	CUENTE	BANCO	FOLIO
13	1.00	500.00	500.00	\$ 500.00				11
	0.00	0.00	500.00	SUCURSAL1				

Figura 3.52:

3.5.2. Estadísticos de cuentas

El presente reporte refleja el número de de contratos activos y el monto total de estos, clasificados por tipo de producto y de acuerdo a si el producto es de captación o de colocación; la información que se muestra puede ser de una sola Sucursal o de forma consolidada y a una Fecha determinada.

- Producto (Clave del producto.)
- Descripción.
- Número de registro.
- Saldo.

Como se muestra en las imagen.3.53

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Fecha: 02/04/2020


F2-Actualizar PDF CSV

Producto	Descripción	No. Registros	Saldo
AH	AHORRO	2	7,500.00
PA	PARTE SOCIAL	2	2,000.00
INV	INVERSION A PLAZO FIJO	1	100,000.00
	TOTAL CAPTACIÓN SUCURSAL 1...	5	109,500.00
			0.00
			0.00
MI1	MICROCREDITO INDIVIDUAL	1	5,000.00
N01	ORDINARIO CONSUMO	1	6,099.25
	TOTAL COLOCACIÓN SUCURSAL 1...	2	11,099.25
			0.00
			0.00

Figura 3.53:

El presente reporte genera dos archivos en distintos formatos, uno en CSV para que la información emitida por el reporte pueda ser manipulada en una hoja de cálculo; y otro en formato PDF que esta listo para mandarse imprimir.

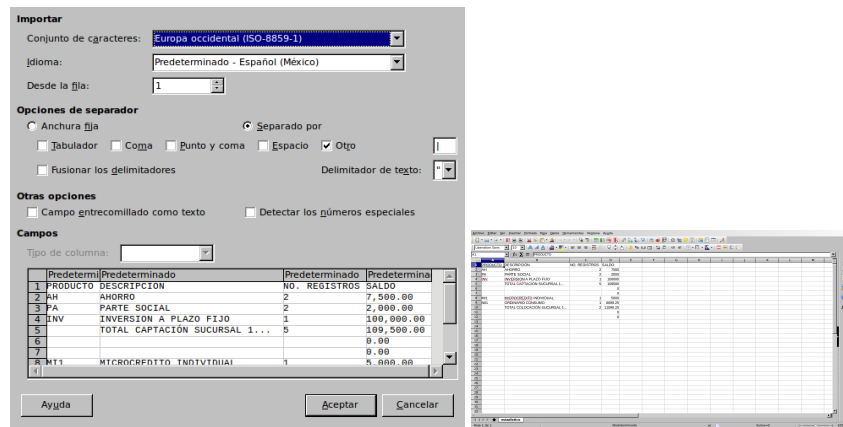
Como se muestra en las imagen 3.54

 **BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.** PÁGINA: 1/1
ESTADÍSTICO DE CUENTAS AL 04/02/2020 - SUCURSAL1 - CELAYA FECHA: 04/02/2020

PRODUCTO	DESCRIPCIÓN	NO. DE REGISTROS	SALDO
AH	AHORRO	2	7,500.00
PA	PARTE SOCIAL	2	2,000.00
INV	INVERSION A PLAZO FIJO	1	100,000.00
	TOTAL CAPTACIÓN SUCURSAL 1...	5	109,500.00
			0.00
			0.00
MI1	MICROCREDITO INDIVIDUAL	1	5,000.00
N01	ORDINARIO CONSUMO	1	6,099.25
	TOTAL COLOCACIÓN SUCURSAL 1...	2	11,099.25
			0.00
			0.00

Figura 3.54:

Como se muestra en las imágenes 3.55



(a) Expor

(b) Calculo

Figura 3.55:

3.5.3. Folios

Este reporte refleja una lista donde se desglosan todos los folios emitidos en cierto día; los filtros o datos que se deben proporcionar para la emisión de el presente reporte son Sucursal, Fecha Inicial, Fecha Final, Serie del usuario, y el Estatus (TODOS,VIGENTES,CANCELADOS) de los folios de los que se necesita saber su información.

Como se muestra en las imagen 3.56

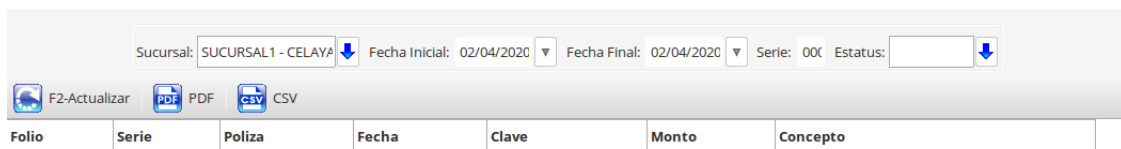


Figura 3.56:

Una vez proporcionados los datos anteriores, se da clic en el icono de Actualizar para que se despliegue en pantalla el reporte. Las columnas o datos que muestra son:

- Folio (Número de folio)
- Serie (Serie del usuario que realizó el movimiento)
- Póliza (Número de poliza que le corresponde al movimiento)
- Fecha (Fecha en la que se registro el movimiento)
- Clave (Clave del afiliado)
- Monto (Monto por el cual se registro el folio)
- Concepto (Concepto de la poliza)

Como se muestra en las imagen 3.57

Folio	Serie	Poliza	Fecha	Clave	Monto	Concepto
9	000	9	24/01/2020	001-00001	5,000.00	001-00001 Abono 000001-N01
11	000	1	03/02/2020	001-00001	500.00	001-00001 -Deposito AH
				SUCURSAL 1	5,500.00	

Figura 3.57:

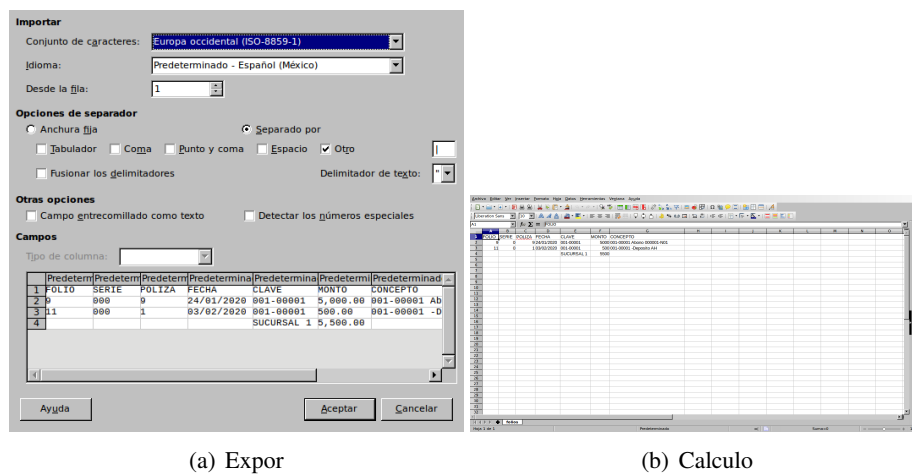
Se generan dos archivos uno en formato CSV apto para ser manipulado en una hoja de cálculo y uno más en formato PDF útil para imprimir el reporte.

Como se muestra en las imagen 3.58

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.		PÁGINA: 1/1				
FOLIOS DEL 20/01/2020 AL 04/02/2020 - SUCURSAL1 - CELAYA		FECHA: 04/02/2020				
FOLIO	SERIE	POLIZA	FECHA	CLAVE	MONTO	CONCEPTO
9	000	9	24/01/2020	001-00001	5,000.00	001-00001 Abono 000001-ND1
11	000	1	03/02/2020	001-00001	500.00	001-00001 Depósito AH
SUCURSAL 1					5,500.00	

Figura 3.58:

Como se muestra en las imágenes 3.59



(a) Expor

(b) Calculo

Figura 3.59:

3.5.4. Parte social

Para visualizar este reporte los datos que se tienen que proporcionar son: Sucursal, Ejercicio, Periodo, Parte Social (TODOS, COMPLETA, INCOMPLETA) y el Movimiento (TODOS, DEPÓSITOS Y RETIROS). Una vez especificados los filtros se Actualiza la lista para que se pueda mostrar el resultado, éste reflejará:

- Clave: (Clave del afiliado).
- Nombre: (Nombre del Afiliado).
- Saldo Inicial: (Saldo al inicio del periodo solicitado)
- Depósitos: (Movimientos de depósito realizados durante el periodo)
- Retiros: (Movimientos de retiro realizados en el periodo)
- Saldo Final: (Saldo a la fecha)
- Calle.
- Colonia.
- Código Postal.

- Ciudad.
- Estado.
- Localidad.
- CURP.
- RFC.
- Sexo.
- Teléfono.
- Estado civil.

Como se muestra en las imagen 3.60




The screenshot shows a web-based interface for generating a report. At the top, there are several filter fields: 'Sucursal' (branch) set to 'SUCURSAL1 - CELAYA', 'Ejercicio' (exercise) set to '2020', 'Período' (period) set to '2', 'Parte Social' (social part) set to '<TODOS>', and 'Movimiento' (movement) set to '<TODOS>'. Below the filters are three icons for actions: 'F2-Actualizar' (refresh), 'PDF', and 'CSV'. The main part of the image is a table with the following data:

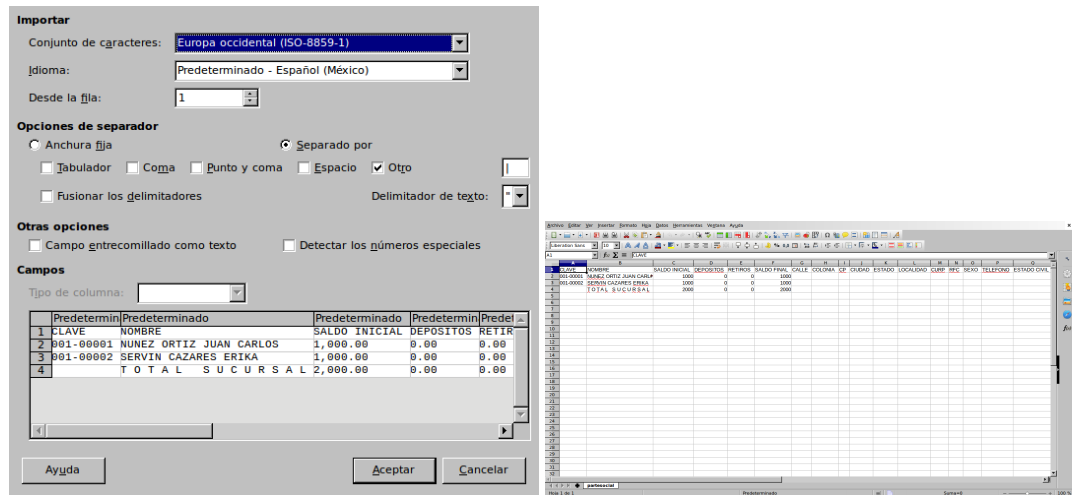
Clave	Nombre	Saldo Inicial	Depositos	Retiros	Saldo Final	Call
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00	
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00	
	TOTAL SUCURSAL	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00	

Figura 3.60:

Este reporte genera dos tipos de archivos uno en PDF y CSV, el pdf es para imprimir el resultado y el csv se puede abrir como una hoja de cálculo para poder manipular la información si es que así se desea. Para poder ver ambos archivos solo se tiene que dar clic en el icono correspondiente, ya sea en CSV o PDF.

Como se muestra en las imagen 3.61

 BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V. PARTE SOCIAL EJERCICIO 2020 PERIODO 2 - SUCURSAL1 - CELAYA		PÁGINA: 1/1			
		FECHA: 04/02/2020			
CLAVE	NOMBRE	SALDO INICIAL	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO FINAL
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
TOTAL SUCURSAL		2,000.00	0.00	0.00	2,000.00



(a) Expor

(b) Calculo

Figura 3.61:

3.5.5. Saldos movimientos

Este reporte muestra saldos y movimientos de los afiliados en un periodo específico. Para visualizar este reporte los datos que se tienen que proporcionar son los siguientes: la Sucursal, Ejercicio, Periodo, De la Clave inicial del afiliado, A la Clave final del afiliado, Tipo de afiliado (TODOS, MAYOR, MENOR), Producto (TODOS, 00 PRÉSTAMOS, 007 INVERSION 7, AA CUENTA EJE, ...), Saldo Entre (saldo menor) y Saldo (límite de saldo). Una vez que se han especificado los filtros anteriores, se da clic en el icono Actualizar para que el listado refleje el resultado en pantalla, éste se mostrará en una tabla que contiene la información distribuida en las siguientes columnas:

- Clave: (Clave del afiliado).
- Nombre: (Nombre del Afiliado).
- Producto:(Clave y Nombre del producto).
- Slado Inicial:(Monto inicial al inicial del periodo).
- Depósitos: (Incrementos durante el periodo).
- Retiros: (Decremento durante el periodo).
- Saldo Final: (Monto final en el periodo).

Como se muestra en las imagen 3.62

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Ejercicio: 2020 Periodo: 2

De la Clave: 001-00001 A la Clave: 999999

Tipo: <TODO> Producto: <TODO>

Saldo Entre: 0.01 y 999,999,999.99

F2-Actualizar PDF CSV

Clave	Nombre	Producto	Saldo Inicial	Depositos	Retiros	Saldo Final
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	PA PARTE SOCIA	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	INV INVERSION	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	AH AHORRO	2,000.00	500.00	0.00	2,500.00
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	AH AHORRO	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	PA PARTE SOCIA	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
TOTAL SUCURSAL 5			109,000.00	500.00	0.00	109,500.00

Figura 3.62:

Este reporte genera dos tipos de archivos uno en csv y un pdf, el csv se puede abrir como una hoja de cálculo para poder manipular la información si es que así se desea, y el pdf es para imprimir el resultado. Para poder ver ambos archivos solo se tiene que dar clic en el icono correspondiente, ya sea en CSV o PDF.

Como se muestra en las imágenes 3.63

Importar

Conjunto de caracteres: Europa occidental (ISO-8859-1)

Idioma: Predeterminado - Español (México)

Desde la fila: 1

Opciones de separador

Anchura fija Separado por

Tabulador Coma Punto y coma Espacio Otro

Fusionar los delimitadores Delimitador de texto: "

Otras opciones

Campo entrecomillado como texto Detectar los números especiales

Campos

Tipo de columna: []

Predetermin	Predeterminado	Predeterminado	S
1	CLAVE	NOMBRE	PRODUCTO
2	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	PA PARTE SOCIAL
3	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	INV INVERSION A PLAZO FI
4	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	AH AHORRO
5	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	AH AHORRO
6	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	PA PARTE SOCIAL
7		TOTAL SUCURSAL 5	

Ayuda Aceptar Cancelar

(a) Expor

(b) Calculo

Figura 3.63:

Como se muestra en las imagen PDF 3.64


		BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V. SALDOS DE MOVIMIENTOS EJERCICIO 2020 PERIODO 2 - SUCURSAL1 - CELAYA				PÁGINA: 1/1 FECHA: 04/02/2020	
CLAVE	NOMBRE	PRODUCTO	SALDO INICIAL	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO FINAL	
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	PA PARTE SOCIAL	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00	
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	INV INVERSION A PLAZO FI	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00	
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	AH AHORRO	2,000.00	500.00	0.00	2,500.00	
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	AH AHORRO	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00	
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	PA PARTE SOCIAL	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00	
TOTAL SUCURSAL 5			109,000.00	500.00	0.00	109,500.00	

Figura 3.64:

3.5.6. Estados de cuenta

Este es un reporte de estado de cuentas el cual se genera llenado con los siguientes datos:

- Clave.
- Fecha.
- Leyenda.
- Liquidación.

Como se muestra en las imagen 3.65

Clave: 001-

Fecha: 04/07/2020

Leyenda:

Liquidacion:

PDF CSV

Promotor	Referencia	Fecha	TP	Saldo	Estatus
----------	------------	-------	----	-------	---------

Figura 3.65:

Lo podemos generar de dos formas diferentes en archivo PDF y CSV cómo:

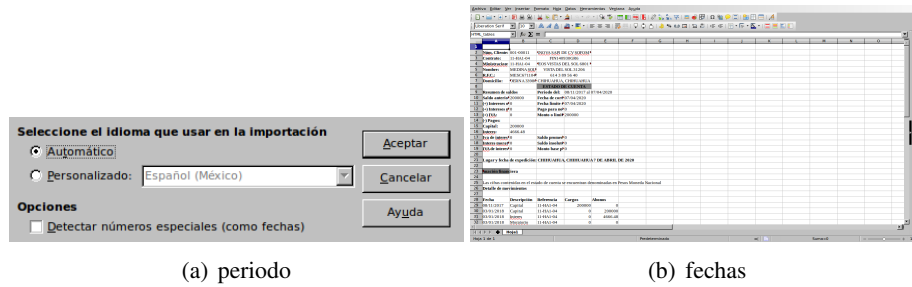
Como se muestra en la imágenes 3.66

Núm. Cliente:	001-00011	FINANNOVA SAPI DE CV SOFOM ENR		
Contrato:	11-HA1-04	FIN140930GR6		
Ministracion:	11-HA1-04	PASEOS VISTAS DEL SOL 6801 104		
Nombre:	MEDINA SOLIS CARLOS JAVIER	VISTA DEL SOL 31206		
R.F.C.:	MESC671194120	814 3 89 56 40		
Domicilio:	5 DE FEBRERO 304, MODERNA 33980, JIMENEZ, CHIHUAHUA	CHIHUAHUA, CHIHUAHUA		
Resumen de saldos		ESTADO DE CUENTA		
Saldo anterior:	200,000.00	Periodo del:	08/11/2017 al 07/04/2020	
(+) Intereses ordinarios:	0.00	Fecha de corte:	07/04/2020	
(-) Intereses moratorios:	0.00	Fecha limite de pago:	07/04/2020	
(-) IVA:	0.00	Pago para no generar intereses:	0.00	
(-) Pagos:		Monto o limite de credito:	200,000.00	

3.5.7. Analitico de movimiento

Este reporte es muy similar al corte de caja pues muestra un recuento de los movimientos que hubo en determinada sucursal, dentro de un periodo de días determinado y de un usuario en particular.

Para poder visualizar este reporte los datos o filtros que se deben proporcionar son:



(a) periodo

(b) fechas

Figura 3.66:

- Sucursal.
- Fecha inicial.
- Fecha final.
- Serie.

Una vez que se han especificado cada uno de los filtros se da clic en el icono **F2Actualizar** y se despliega la información relacionada.

Como se muestra en las imagen 3.67

Sucursal: **SUCURSAL1 - CELAYA** Fecha Inicial: **01/20/2020** Fecha Final: **02/04/2020** Serie: **000**

F2-Actualizar PDF CSV


TP	Descripción	Depósito	Retiro	Saldo	Instrumento	Cantidad	Total
00	PAGO DE PRESTAMOS	5,000.00	0.00	5,000.00			
AH	AHORRO	500.00	0.00	500.00			
	TOTAL SUCURSAL 1	5,500.00	0.00	5,500.00			

TP	Clave	Serie	Folio	Factura	Póliza	Depósito	Retiro	Interes	Moratorio	IVA	ISR	IDE	Total	Fecha
00	001-00001	000	9	68	9	4,900.75	0.00	85.56	0.00	13.69	0.00	0.00	5,000.00	24/01/2020
	SUB-TOTAL					4,900.75	0.00	85.56	0.00	13.69	0.00	0.00	5,000.00	
AH	001-00001	000	11	0	1	500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00	03/02/2020
	SUB-TOTAL					500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00	
	TOTAL					5,400.75	0.00	85.56	0.00	13.69	0.00	0.00	5,500.00	

Figura 3.67:

De igual manera se puede imprimir en PDF que solo se imprimirse si lo requiere.

Como se muestra en las imagen 3.68



BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
ANALITICO DE MOVIMIENTOS DEL 20/01/2020 AL 04/02/2020 - SUCURSAL1 - CELAYA

PÁGINA: 1/1
FECHA: 04/02/2020

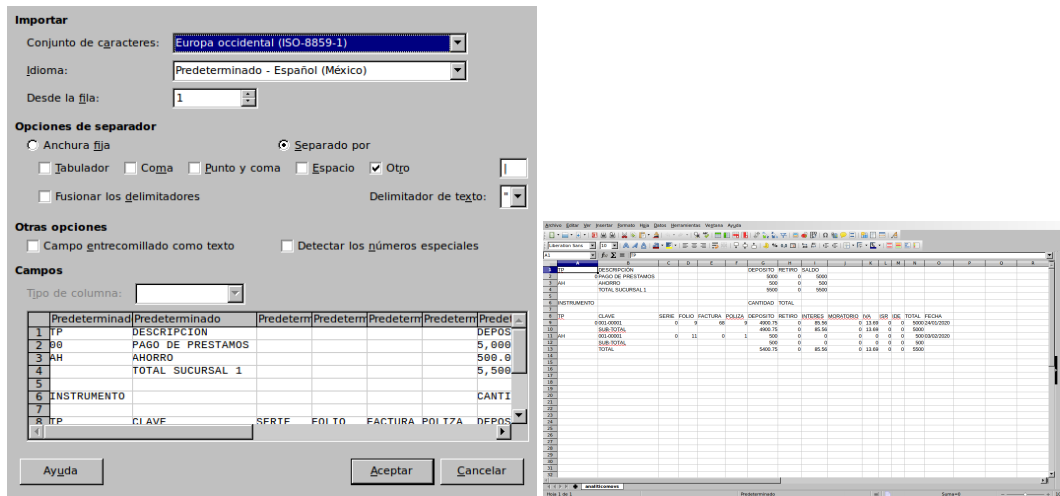
TP	DESCRIPCIÓN	DEPOSITO	RETIRO	SALDO
00	PAGO DE PRESTAMOS	5,000.00	0.00	5,000.00
AH	AHORRO	500.00	0.00	500.00
	TOTAL SUCURSAL 1	5,500.00	0.00	5,500.00

INSTRUMENTO		CANTIDAD	TOTAL														
TP	DESCRIPCIÓN	DEPOSITO	RETIRO	INTERES	MORATORIO	IVA	ISR	IDE	TOTAL	FECHA							
00	001-00001	000	9	68	9				4,900.75	0.00	85.56	0.00	13.89	0.00	0.00	5,000.00	24/01/2020
	SUB-TOTAL								4,900.75	0.00	85.56	0.00	13.89	0.00	0.00	5,000.00	
AH	001-00001	000	11	0	1				500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00	03/02/2020	
	SUB-TOTAL								500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00		
TOTAL									5,400.75	0.00	85.56	0.00	13.89	0.00	0.00	5,500.00	

Figura 3.68:

Se puede generar en CSV este se puede manipular y también imprimirse.

Como se muestra en las imágenes 3.69



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 3.69:

3.5.8. Depósitos efectivo

El reporte de Depósitos en Efectivo nos permite revisar todos los movimientos de ingreso que se generen en efectivo entre determinadas fechas lo cual nos permite un rastreo preciso de ciertos movimientos.

Como se muestra en las imagen 3.70

Clave	Paterno	Materno	Nombre	RFC	CURP	Direccion	Telefono	Correo electro	Importe
-------	---------	---------	--------	-----	------	-----------	----------	----------------	---------

Figura 3.70:

Al abrir este reporte nos dará seleccionada por default la sucursal a la cual estamos conectados, pero podemos seleccionar alguna otra si así lo requerimos o bien, podemos hacer dicha consulta de manera consolidada para lo cual obtendremos la información de este reporte de todas las sucursales. Una vez seleccionada la sucursal es necesario ingresar un rango de fechas así obtendremos los movimientos realizados en efectivos entre estas dos fechas, y por ultimo encontramos el espacio "Mayor o igual que.^{en} el cual podemos ingresar una cantidad si es que buscamos cierto rango en los montos depositados, o si bien por lo contrario dejamos este campo en 0 el reporte nos mostrara todos los depósitos realizados en efectivo sin importar su monto. Una vez ingresados todos los datos damos clic en el icono "F2 Actualizar" lo cual desplegara una lista con los siguientes datos:

- Clave del socio que realizo el depósito.
- Nombre completo del socio empezando por apellido paterno y materno.
- RFC.
- CURP.
- Dirección.
- Teléfono.
- Correo electrónico.
- Importe del movimiento realizado.

Como se muestra en las imagen 3.71

Clave	Paterno	Materno	Nombre	RFC	CURP	Direccion	Telefono	Correo electronico	Importe
S01-00353-01	LOPEZ	DIAZ	PEDRO	LODP070802-	LODP600608HNTPTZ	5 DE MAYO 6 INDEPENDENCIA SANTIAGO	2354358		50,530.00
S01-00524-01	ANDRADE	DE LA PAZ	SIXTO	ANDL070802-	AAPS731024HNTNZL	16 DE SEPTIEMBRE 9 CTM SANTIAGO IXC	3232350406	3334468203	110,957.00
S01-02457-01	MEZA	CALDERON	DANIELA DEL CARM	MECD801003	MECD801003MINTZL	EMILIO CARRANZA 45 SANTIAGO IXCU	2353620		13,000.00
S01-02573-01	GONZALEZ	CEJA	SANDRA BRUNA	GOC5761216	GOC5761216MINTZJ	JUAREZ 5 TORO MOCHO SANTIAGO IXC			14,000.00
S01-03339	RAMIREZ	SANTOS	J ELIGIO	RASE520303	RASE520303HNTMMN	MORELOS 122 SAN MIGUEL SANTIAGO D	323 106 6845		30,000.00
S01-03468	RODRIGUEZ	GOMEZ	FROILAN	ROGF440921	ROGF440921HNTDM	16 DE SEPTIEMBRE 165 ALTOS CUAUHTE	2350041		16,000.00
S01-03501	MEDINA	ARAMBULA	IRMA YAZMIN	MEAI781116	MEAI781116HNTDR	ALLENDE Y MEXICO S/N LA GUASIMA AC.	389 2515358 045 325 105 43 18		36,140.00
S01-04459	DIAZ	CARRILLO	ALEJANDRO	DICAB870208	DICAB870208HNTZRL	MORELOS 29 EMILIANO ZAPATA SANTIA			14,000.00
S01-04573	CAYETANO	RAMIREZ	ARMANDO	CARA830817	CARA830817HNTYML	ALLENDE S/N AMAPA SANTIAGO IXCUINT	234 44 87 323 112 53 63		45,000.00
S01-04737	TORRES	ZAVALZA	ANGEL ALFONSO	TOZA640603	TOZA640603HNTV	MORELOS 1 POZO DE VILLA SANTIAGO I	323 1084762 3231060624		15,000.00
S01-05141	MATA	RENTERIA	ROBERTO	MARR910224	MARR910224HNTTN	JUAN ESCUTIA 1 BOCAS DE CAMICHIN S	323 234 90 04		50,000.00
S01-05842	DIAZ	GARCIA	JOEL	DIGJ750909	DIGJ750909HNTZRL	REVOLUCION 46 18 DE MARZO ROSAMO	319232630 3231063122		30,000.00
S01-06088	PEREZ	CASILLAS	GUILLERMO	PECG320625	PECG320625HNTSRJ	HIDALGO 2 SENTISPAC SANTIAGO IXCUJ	3231230145		25,000.00

Figura 3.71:

Una vez realizada la consulta, si queremos hacer uso de la información proporcionada por este reporte podemos generar un listado en formato de hoja de calculo para su manipulación oprimiendo el icono CSV"

Como se muestra en las imágenes:3.72

(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 3.72:

También se puede generar un archivo XML este hay que dar un clic en Layout si se mostrara en que carpeta de tu equipo lo desees guardar.

Como se muestra en las imagen 3.73

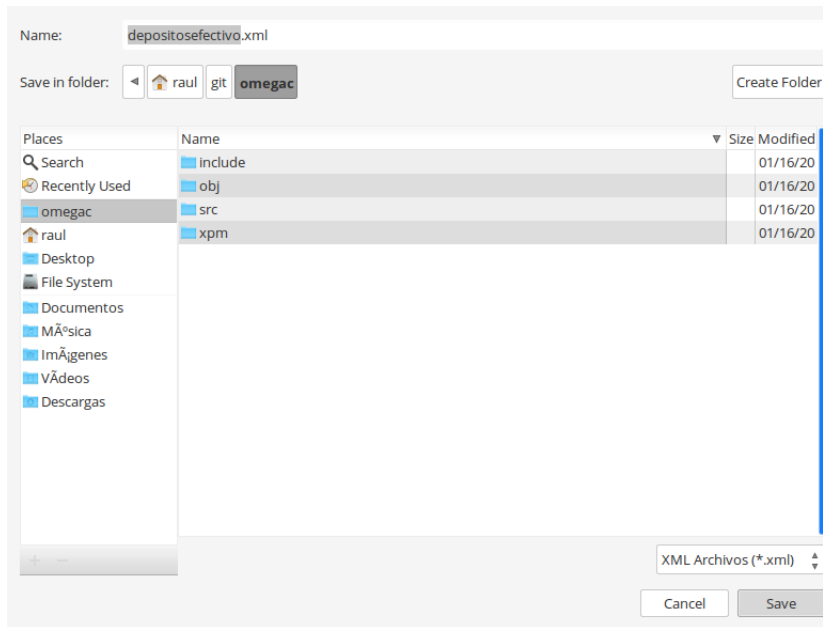


Figura 3.73:

3.5.9. Saldo Globales

Es un reporte o estado de cuenta por cliente que da toda la informacion de ministraciones y abonos del cliente que se este especificando para generar este reporte tenemos que seleccionar los siguientes datos:

- Sucursal.
- Clave.
- Ejercicio.
- Periodo.
- Fecha inicial.
- Fecha final.

Como se muestra en las imagen

Sucursal:


Clave:

Ejercicio: Período:

Fecha Inicial: Fecha Final:

Este reporte cuenta con tres tipo de reportes en PDF, Automatico, X Periodo, X Fechas.

Como se muestra en las imagen

		FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR PASEOS VISTAS DEL SOL 6801 104 COL.VISTA DEL SOL C.P. 31206 CHIHUAHUA CHIHUAHUA ESTADO DE CUENTA			PÁGINA: 1/1 FECHA: 08/04/2020	
EJERCICIO 2020 PERIODO 4				DEL 01/04/2020 AL 30/04/2020		
SOCIO NO: 001-00031		NOMBRE: MEDINA MENDOZA LUIS FRANCISCO		SUCURSAL: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA		
CLAVE	PRODUCTO	SALDO INICIAL	AHORROS SALDO FINAL			
CLAVE	FECHA	DEPOSITO	RETIRO	DETALLE	SALDO CONCEPTO	

		FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR PASEOS VISTAS DEL SOL No. 6801 104 COL. VISTA DEL SOL C.P. 31206 CHIHUAHUA, CHIHUAHUA FIN140930GR6		
Socio No.: 001-00031		Nombre: MEDINA MENDOZA LUIS FRANCISCO		
SALDOS GLOBALES				
PRODUCTO	NO. PRÉSTAMO	MONTO	SALDO	

ANALÍTICOS POR PRÉSTAMO

Capítulo 4

Tesorería

4.1. Chequeras

Al seleccionar esta opción el sistema desplegará una ventana en la que se encuentran dos iconos en la parte de arriba que son **Nuevo**, **Editar**; seguidos de una lista en la que se muestra el **Número de Cuenta y Banco** de las chequeras que tiene disponibles la entidad.

Como se muestra en imagen 4.1



Figura 4.1:

Para dar de alta una cuenta bancaria se da clic en el icono de **Nuevo**, en automático se abre una nueva ventana en la que se deben proporcionar los siguientes datos:

- Sucursal a la que pertenece la cuenta.
- No. Cuenta que asigna el banco.
- Nombre Banco.
- Cuenta contable en la que se reflejarán los movimientos de la cuenta bancaria dentro del Sistema de Gestión Financiera.
- Fecha Inicio en la que se da de alta la cuenta bancaria.
- Saldo Actual cuando se da de alta la cuenta el saldo inicial y el actual serán iguales, pero conforme se vayan registrando movimientos que involucren la cuenta bancaria el saldo actual se irá actualizando.
- No. de cheque que esta disponible para hacer movimientos.
- Saldo Conciliado con el estado de cuenta que proporciona la institución bancaria.

Como se muestra en imagen 4.2

The screenshot shows a window titled 'F10-Guardar' with the following fields:

Sucursal:	SUCURSAL1 - CELAYA
No. Cuenta:	000000001 BANCOMER
Nombre Banco:	BANCOMER
Cuenta Contable:	101020101 000000001 BANCOMER
Fecha Inicio:	02/11/2014
Saldo Inicial:	0.00
Saldo Actual:	-194,500.00
No. Cheque:	8
Saldo Conciliado:	0.00

Figura 4.2:

Una vez que se ha proporcionado la información mencionada arriba, se da clic en **F10Guardar** para que quede almacenada dentro de la base de datos.

Como se muestra en imagen 4.3

The screenshot shows the 'Chequera' window with the same data as Figure 4.2. A dialog box titled 'Pregunta' is overlaid on the window, asking 'Registrar?' with 'No' and 'Yes' buttons.

Figura 4.3:

Editar Se utiliza cuando una vez que se ha dado de alta una cuenta bancaria, es necesario hacer algún tipo de modificación al registro, se da clic en el icono o doble clic sobre la cuenta a la que es necesario aplicar algún tipo de cambio para que se despliegue la información relacionada y poder hacer los ajustes necesarios; cuando se la información se encuentre correcta se presiona **F10** para salvar los cambios que se hicieron.

Como se muestra en imagen 4.4

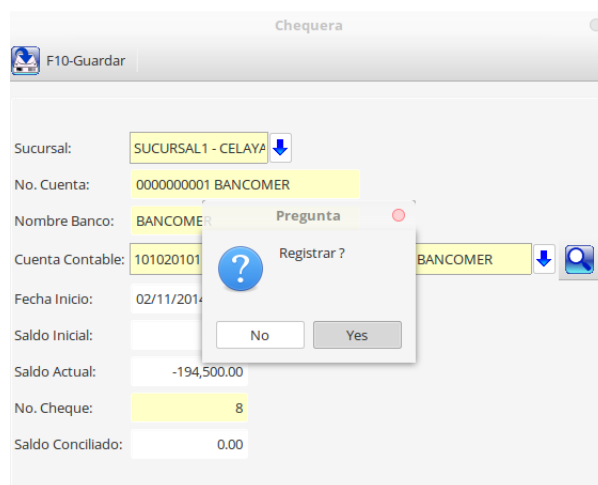


Figura 4.4:

4.2. Movimientos tesorería

Esta opción es para registrar todos los movimientos relacionados con cheques y las cuentas bancarias de la entidad.

La ventana esta conformada por una barra de herramientas que contiene los iconos de: Actualizar, Depósitos, Retiros, Editar, Cancelar, Póliza, Cheque y Póliza Cheque seguida de la barra donde se deben especificar los parámetros generales del movimiento, los parámetro son: Sucursal, Ejercicio, Periodo, Cuenta, Serie; y por último viene una tabla conformada por las siguientes columnas: Sucursal, Fecha, Serie, Tipo, Póliza, Movimiento, No, Beneficiario, Referencia, Debe, Haber.

Como se muestra en imagen 4.5

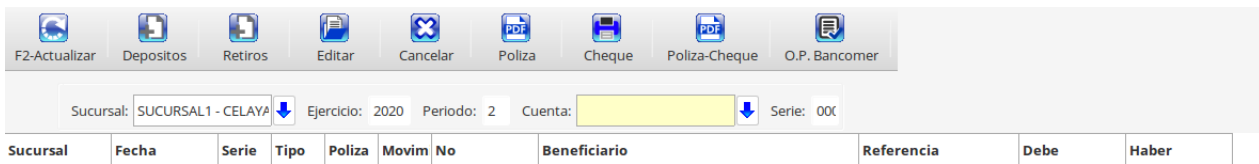


Figura 4.5:

Depositos. Esta opción es para cuando se va a realizar una nueva póliza pero que es especialmente un depósito a alguna de las cuentas de chequera que tiene la entidad.

Para hacer el movimiento primeramente se debe seleccionar la cuenta bancaria.

Como se muestra en imagen 4.6

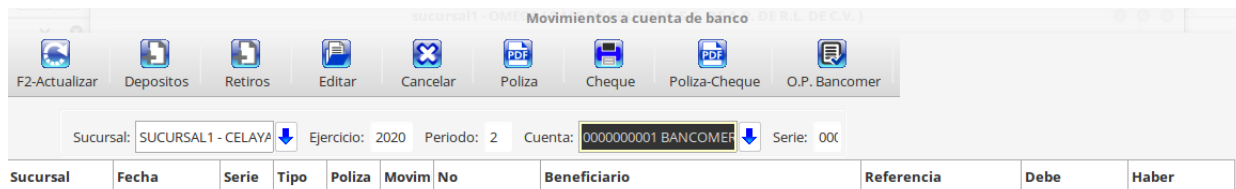


Figura 4.6:

Una vez que se ha seleccionado la cuenta de chequera se da clic en el botón Depósitos, para poder dar de alta el movimiento. Los datos que se deben proporcionar al dar de alta la póliza se muestran en la siguiente imagen:

Como se muestra en imagen 4.7

F10-Guardar

Cuenta: 000000001 BANCOMER Fecha: 02/05/2020 Serie: 00X No.:
 Mov: Instrumento: Cantidad:
 Clave: F3 Buscar Depositar a:
 Beneficiario: Saldo en Bancos -194,500.00
 Concepto:

Nuevo Editar Eliminar

Cuenta	Nombre	Debe	Haber	Referencia	Concepto	Su
1	101020101	0.00	0.00			SU
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						

<INS> Agregar <SUPR> Eliminar Sumas: 0.00 0.00

Figura 4.7:

Una vez ingresados los datos de la parte superior de la pantalla es necesario agregar una nueva partida para igualar los cargos y abonos de la misma, para agregar una o mas partidas damos doble clic en los siguientes apartados de la lista, lo cual nos desplegara la siguiente ventana:

Como se muestra en las imágenes 4.8

(a) datos

(b) poliza

Figura 4.8:

Cuando hayamos terminado de ingresar todas las partidas a la póliza y verifiquemos que los datos están correctos, damos clic en el icono **F10Guardar** lo cual nos mostrará un dialogo donde se nos pregunta si deseamos guardar los cambios realizados como se muestra en la figura.

Como se muestra en imagen 4.9

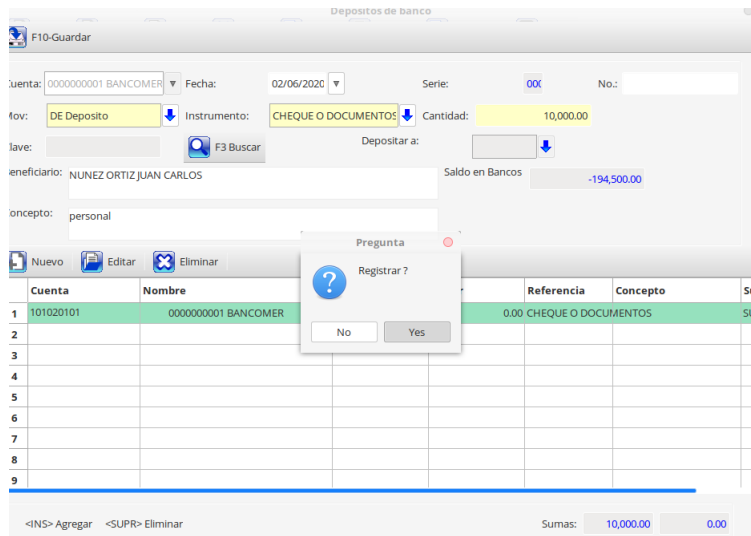


Figura 4.9:

Retiros. Esta opción es muy similar a la anterior, solo que ahora es para hacer únicamente retiros de las cuentas de chequera.

Como se hizo anteriormente, primero hay que seleccionar la cuenta de chequera de la que se va a hacer el retiro, una vez seleccionada se da clic en el botón Retiros para dar la póliza con la que se aplicará el movimiento. Los datos que se deben proporcionar para dar de alta la póliza se muestran en la siguiente imagen:

Como se muestra en imagen 4.10

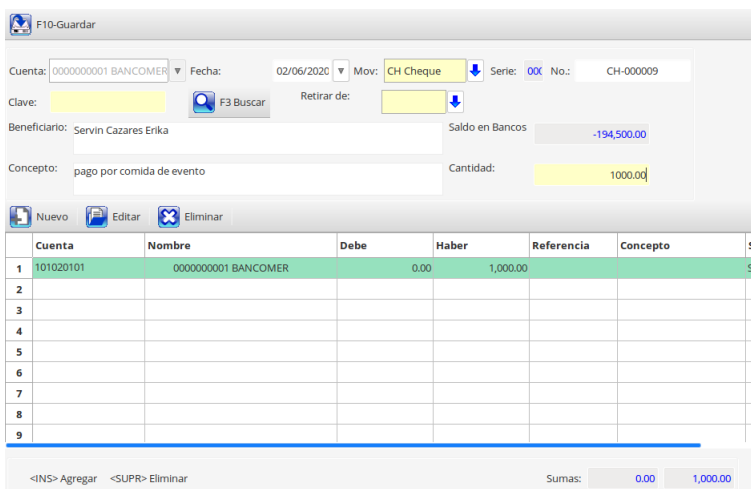


Figura 4.10:

Editar. Esta opción es para cuando se quiere hacer alguna modificación a una póliza capturada con anterioridad, basta con dar doble clic sobre el registro de la póliza a corregir para que se o bien, dar clic en el botón Editar para que se despliegue en pantalla y hacer las correcciones necesarias.

Como se muestra en imagen 4.11

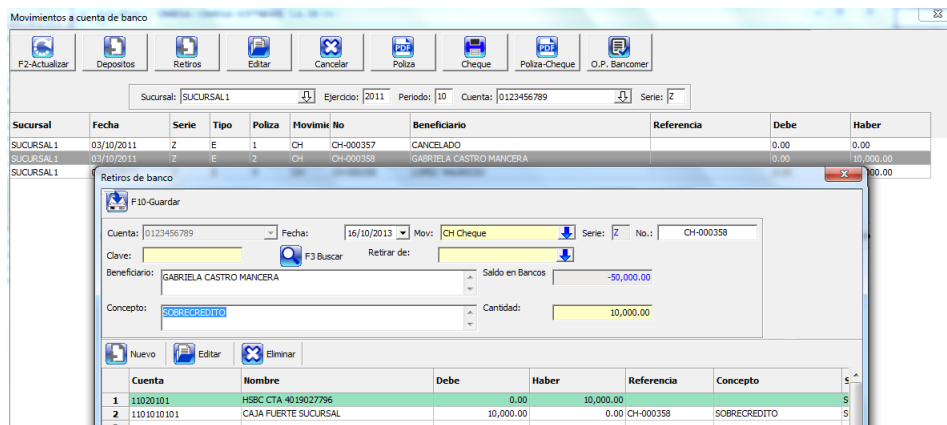


Figura 4.11:

Cancelar. Si por alguna razón es necesario eliminar el registro de alguna póliza de cheque que se haya capturado, esta opción es la adecuada para llevar a cabo esta actividad. Bastará con ubicar la póliza a cancelar dar clic sobre ella y posteriormente dar clic en el icono Cancelar.

Como se muestra en imagen 4.12

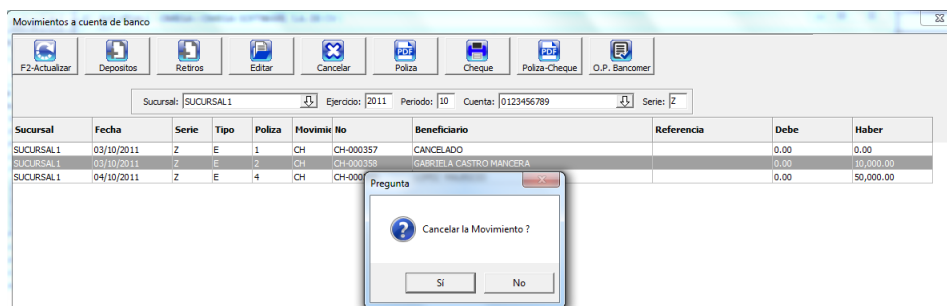


Figura 4.12:

Nota: Cuando se ha cancelado el movimiento, debe de mostrar el concepto de CANCELADO en la columna de Beneficiario de la lista que despliega cuando se consultan los movimientos de chequera; y si se da doble clic en el registro la póliza debe estar en cero y con el concepto de CANCELADO.

Póliza. Esta opción es para imprimir el formato de la póliza contable que genera un movimiento de tesorería, solo habrá que dar clic sobre el registro de la póliza que se desee imprimirá, dar clic en el icono en cuestión para ver el formato de la póliza

Como se muestra en imagen 4.13

Cuenta	Nombre de Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
11020101	BBSC CTA 401927794			0,00	10.000,00
11020101	CAJA FUERTE SUCURSAL	CH-000358	SOBRECREDITO	10.000,00	0,00
TOTALES ...				10.000,00	10.000,00

Figura 4.13:

Cheque. Con esta opción se manda imprimir el formato de cheque, para que éste no sea llenado manualmente; solo hay que dar clic en el registro del que se desee imprimir el cheque, para que se mande imprimir directamente.

Antes de mandarlo imprimir se manda un diálogo para ajustar márgenes de impresión.

Como se muestra en imagen 4.14

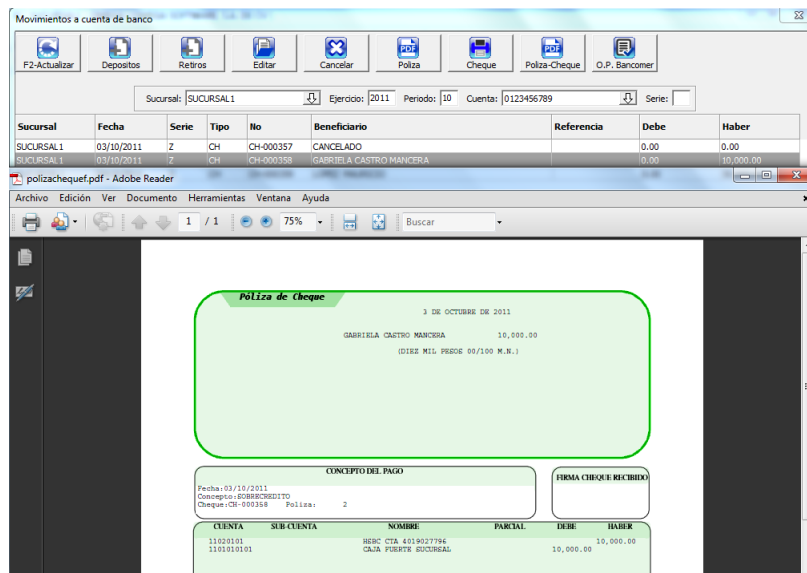


Figura 4.14:

Ordenes de Pago: Encontramos la opción Ordenes de pago **O.P. Bancomer** en la parte superior derecha de la pantalla principal de Movimientos a cuentas de banco, primeramente seleccionamos la cuenta de banco en la que se realizaran las ordenes de pago y seguidamente damos doble clic en dicho botón y aparecerá la siguiente pantalla.

Como se muestra en imagen 4.15

Figura 4.15:

Para generar las ordenes de pago previamente tendremos que seleccionar la sucursal o si deseamos hacerlo de manera consolidada para todas las sucursales, después ingresamos el grupo al que se le desea hacer las ordenes de pago, lo podemos hacer mediante la pantalla de búsqueda que aparece haciendo clic en el icono de búsqueda para seleccionar dicho grupo una vez seleccionado asignamos la fecha del movimiento y damos clic en actualizar para mostrar las distintas operaciones que se realizaron.

Como se muestra en imagen 4.16

Tipo Operacion	Referencia	Clave Proveedor	Tipo de servicio	Codigo operacion	Tipo cuenta	Divisa	Importe	Tipo de confirmacion	Nombre del beneficiario	Clave de identificación	Fecha
ALTA	006391	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	10000.00		LUCIA RODRIGUEZ I	123	20
ALTA	007485H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	15000.00		MA REFUGIO SANCHEZ CRESPO		20
ALTA	008488H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	30000.00		ANGELA VIRGENIA P	0000033613762	20
ALTA	00854W10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	10000.00		ANIA BERTHA HEJIA GONZALEZ		20
ALTA	008614C10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	80000.00		NORMA ALICIA GUE		20
ALTA	008728C10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	50000.00		EMIGDIO FLORES M	053533502743	20
ALTA	008697H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	5000.00		YASMIN GONZALEZ ORTEGA		20
ALTA	008824H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	12000.00		LUCILA VIDRIALES F	0710000365158	20
ALTA	008821H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	12000.00		LORENA DEL CARME	00004501345	20
ALTA	008848H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	76000.00		ALBERTO ORTIZ ME	000090798053	20
ALTA	008874H5	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	3000.00		MARIA CONCEPCION	0000033668954	20
ALTA	008932H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	15000.00		ABEL SANTOS DUAR	050100369035	20
ALTA	009112H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	10000.00		DIONISIA VALDEZ E	0000033624713	20
ALTA	009196H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	13000.00		EFRAIN ARISTA LEC	119017536	20
ALTA	009337H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	7000.00		FRANCISCA YADIRJ	0000149308502	20
ALTA	009248C10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	100000.00		LAURA LETICIA VEG	0749111749324	20
ALTA	009338H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	10000.00		ENRIQUE SANCHEZ	0000033615323	20
ALTA	009399H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	20000.00		ELBA FABIOLA SALA	0487033567352	20
ALTA	009364H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	35000.00		MANUEL ALANES ES	0000073101461	20
ALTA	009413H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	30000.00		ROBERTO VIRGEN P	0498119915905	20
ALTA	009517H10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANIL	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	60000.00		ISGF #1001100007	0000013613668	20

Figura 4.16:

Una vez realizados los pasos anteriores solo necesitamos generar las ordenes de pago, esto lo hacemos dando clic en el icono "Ordenes de Pago" lo cual despliega un dialogo donde se nos pregunta si queremos generar las ordenes de pago, damos clic en "Si la operación estará hecha

Como se muestra en imagen 4.17

Tipo Operacion	Referencia	Clave Proveedor	Tipo de servicio	Codigo operacion	Tipo cuenta	Divisa	Importe	Tipo de confirma	Nombre del bene	Clave de identific
ALTA	006391	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	10000.00		LUICIA RODRIGUEZ I	123
ALTA	007488N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	15000.00		MA REFUGIO SANCHEZ CRESPO	20
ALTA	008488N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	30000.00		ANGELA VIRGINIA P.	0000033613762
ALTA	008544N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	10000.00		ANA BERTHA MEJIA GONZALEZ	20
ALTA	008614C10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	80000.00		NORMA ALICIA GUC	0
ALTA	008728C10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	50000.00		EMIGDIO FLORES M	053553502743
ALTA	008857N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	5000.00		YASMIN GONZALEZ ORTEGA	20
ALTA	008824N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	12000.00		LUICIA VIDRIALES F	071000365158
ALTA	008821N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	12000.00		LORENA DEL CARME	00004501345
ALTA	008848N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	76000.00		ALBERTO ORTIZ ME	000090798055
ALTA	008874N9	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	3000.00		MARIA CONCEPCIO	0000033608954
ALTA	008932N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	15000.00		ABEL SANTOS DUAR	0501000369035
ALTA	009112N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	10000.00		DIONISIA VALDEZ E	0000033624713
ALTA	009196N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	13000.00		EBRAIM ARISTA LEC	119017536
ALTA	009337N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	7000.00		FRANCISCA YADIRA	0000149385802
ALTA	009248C10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	100000.00		LAURA LETICIA VEG	0749111749324
ALTA	009338N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	10000.00		ENRIQUE SANCHEZ	0000033615323
ALTA	009399N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	20000.00		ELBA FABIOLA SALA	0487053567352
ALTA	009364N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	35000.00		MANUEL ALANIS EST	0000073101461
ALTA	009413N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	30000.00		ROBERTO VIRGEN P	0498119915905
ALTA	009517N10	CREDITOS1	PAGO EN VENTANLI	VENTANILLA	VENTANILLA	MXP	40000.00		ISCO RAYO TRINIDAD	0000013613668

Figura 4.17:

4.3. Conciliación

Esta opción es un corte mensual del estado de cuenta bancario, en el que se verán reflejados todos los movimientos realizados que afecten una cuenta de banco en específico; el cual se podrá comparar contra el corte que emite el banco de la cuenta bancaria.

La ventana de conciliación cuenta con las opciones de: **F2Actualizar**, **F10Registrar** y **PDF** debajo de esta pequeña barra de herramientas viene la sección de filtros, que son:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- Cuenta.
- Serie.
- Ordenar x Cheque.

En la parte central de la ventana viene una tabla que contendrá la información relacionada con los filtros o condiciones que se hayan especificado, la tabla contiene las siguientes columnas:

- Sucursal.
- Fecha.
- Tipo.
- No.
- Beneficiario.
- Referencia.
- Debe.
- Haber.

Por último en la parte inferior, se muestra una sección de Totales, que está integrada por:

- Saldo Inicial.
- Depósitos.
- Retiros.
- Saldos Final.

Como se muestra en imagen 4.18

Sucursal	Fecha	Serie	Tipo	No	Beneficiario	Referencia	Debe	Haber	*
Totales									
Saldo Inicial ...	0.00	Depositos ...	0.00	Retiros ...	0.00	Saldo Final ...	0.00		

Figura 4.18:

Para poder ver los movimientos que han afectado alguna cuenta de chequera, hay que especificar cada uno de los filtros:

- Sucursal. Seleccionar la sucursal de la que se desea conocer la información; para esto se proporciona una lista al dar clic en el campo Sucursal. Por default se encuentra
- Ejercicio. Especificar el año del que se desea tener la información.
- Período. Especificar el mes del que se requiere conocer la información.
- Cuenta. De la lista que se despliega al dar clic en el campo de Cuenta, habrá que seleccionarse aquella de la que se desee obtener la información.
- Serie. Si solo se desea conocer aquellos movimientos que hayan sido realizados por un usuario en específico, se proporciona la serie de dicho usuario, de lo contrario se deja en blanco este campo, y de esta manera al dar clic en **F2Actualizar** mostrará todos los movimientos, sin importar el usuario que los haya realizado.
- Ordenar x Cheque. Al marcar esta condición el listado se mostrará ordenado por el número de cheque.

Una vez que se han especificado cada uno de los filtros se da clic en **F2Actualizar** y en el instante se despliega la lista de movimientos que coincidan con las condiciones determinadas.

Como se muestra en imagen 4.19



Figura 4.19:

Cuando se tiene la información en pantalla ahora si se puede hacer la comparación contra el estado de cuenta que emite la institución bancaria, y cada registro que coincida con el reporte que emite el banco se va marcando del lado derecho; para que una vez que se ha terminado de conciliar ambos reportes se de clic en F10Registrar para que se almacene la información y tener constancia de cuales registros han coincidido en ambos reportes. Y así cuando se vuelva a consultar dicha información en la parte de Totales se pueden apreciar los importes de **Saldo Inicial**, **Depósitos**, **Retiros** y **Saldo Final**.


Como se muestra en imagen 4.20

Sucursal	Fecha	Serie	Tipo	No	Beneficiario	Referencia	Debe	Haber	*	
SUCURSAL1 - CH	01/02/2020	009	TR		VICTOR RAUL MENCAHCA SEPULVEDA		0.00	40,000.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	04/02/2020	009	TR		GOOGLE		0.00	1,231.38	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	04/02/2020	009	TR	7300515809	FUANTOS REBOLLOSO JOSE JUAN		0.00	1,000,000.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	05/02/2020	009	DE	DEP	ENTIDAD		2,330,390.28	0.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	05/02/2020	009	DE	DEP	ENTIDAD		578,999.21	0.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	05/02/2020	009	DE	DEP	ENTIDAD		574,332.59	0.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	05/02/2020	009	DE	DEP	ENTIDAD		563,332.70	0.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	05/02/2020	009	DE	DEP	ENTIDAD		637,155.53	0.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	05/02/2020	009	DE		FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR		800,000.00	0.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	05/02/2020	009	TR	0042941010	FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO		0.00	2,193,721.88	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	05/02/2020	009	TR	0273837309	GANADERA GANTAC, S.P.R. DE R.L. DE C.V.		0.00	1,000,000.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	06/02/2020	009	DE	DEP	ENTIDAD		9,000.00	0.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	06/02/2020	009	TR		FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR		0.00	100,000.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	07/02/2020	009	TR		SEGUROS MONTERREY NEW YORK LIFE		0.00	1,824.66	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	07/02/2020	009	TR		SEGUROS MONTERREY NEW YORK LIFE		0.00	1,484.88	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	07/02/2020	009	DE	DEP	ENTIDAD		15,000.00	0.00	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	07/02/2020	009	TR		BBV A BANCOMER SA		0.00	313.20	<input type="checkbox"/>	
SUCURSAL1 - CH	07/02/2020	009	DE		FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR		1,000,000.00	0.00	<input type="checkbox"/>	
Totales										
Saldo Inicial ...		0.00	Depósitos ...		0.00	Retiros ...		0.00	Saldo Final ...	0.00

Figura 4.20:

Si se desea se puede imprimir un reporte que contenga la información ya conciliada o antes de hacerse este procedimiento, solo basta con dar clic en el **icono PDF** para que se genere dicho reporte:

Como se muestra en imagen 4.21


FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR
 Conciliación de la Cuenta BBVA BANCOMER CTA 0111418602 (2020 - 2) SUCURSALI - CHIHUAHUA

PÁGINA: 1/2
 FECHA: 08/04/2020

Fecha	Saldo	Tipo	No.	Beneficiario	Retiro	Deposito	Saldo
07/02/2020	0.00	TR		VICTOR PAUL MENCANCA SEPULVEDA		0.00	43,800.00
04/02/2020	0.00	TR		BOOKLE		0.00	1,281.34
04/02/2020	0.00	TR	738618949	PLANTAS SEROLLOJO JOSE JUAN		0.00	1,000,000.00
05/02/2020	0.00	DEP		ENTIDAD		1,800,000.00	0.00
05/02/2020	0.00	DEP		ENTIDAD		574,999.21	0.00
05/02/2020	0.00	DEP		ENTIDAD		154,832.84	0.00
05/02/2020	0.00	DEP		ENTIDAD		563,332.70	0.00
05/02/2020	0.00	DEP		ENTIDAD		607,100.00	0.00
05/02/2020	0.00	DE		FINANOVIA SAR DE CV SOFOM ENR		800,000.00	0.00
05/02/2020	0.00	TR	046284910	FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO		0.00	2,188,211.84
05/02/2020	0.00	TR	027840749	GANADERIA GANTAC,S.P.A. DE R.L. DE C.V.		0.00	1,000,000.00
04/02/2020	0.00	DEP		ENTIDAD		0.00	0.00
04/02/2020	0.00	TR		FINANOVIA SAR DE CV SOFOM ENR		0.00	100,000.00
07/02/2020	0.00	TR		SEGUROS MONTEBERRY NEW YORK LIFE		0.00	1,824.44
07/02/2020	0.00	TR		SEGUROS MONTEBERRY NEW YORK LIFE		0.00	1,484.44
07/02/2020	0.00	DEP		ENTIDAD		15,000.00	0.00
07/02/2020	0.00	TR		BBVA BANCOMER SA		0.00	281.20
07/02/2020	0.00	DE		FINANOVIA SAR DE CV SOFOM ENR		1,000,000.00	0.00

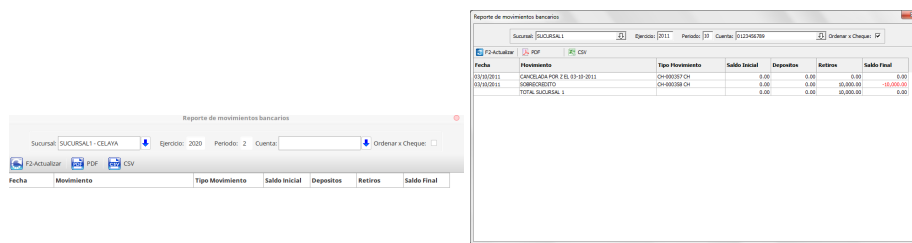
Figura 4.21:

4.4. Reportes movimientos

El presente reporte sirve para ver el movimiento que ha tenido determinada cuenta de chequera en un periodo determinado. Cuanta con opciones que demos llenar de acuerdo con los datos del reporte que deseamos. Solo le damos **F2 Actualizar**

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- Cuenta.
- Serie.
- Ordenar x Cheque.

Como se muestra en las imágenes 4.23



(a) datos

(b) F2

Figura 4.22:

Una vez mostrado los datos en pantallas se pueden generar los documentos formato PDF y CSV solo hay que dar clic en el botón que corresponda según el archivo que se deseé generar.

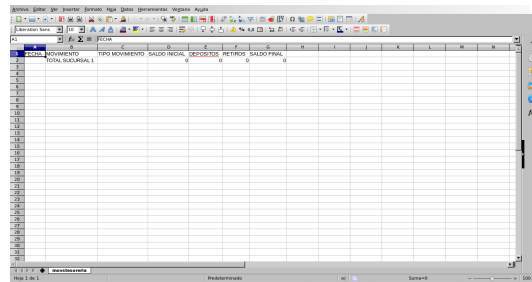
Como se muestra en las imágenes 4.24


OMEGA SOFTWARE, S.A. DE CV
MOVIMIENTOS BANCARIOS EJERCICIO 2011 PERIODO 10

PÁGINA: 1/1
 FECHA: 11/10/2011

FECHA	MOVIMIENTO	TIPO MOVIMIENTO	SALDO INICIAL	DEPOSITOS	RETROS	SALDO FINAL
01/01/11	CANCELACION DE CU 10/2011	CH-00001-CH	0.00	0.00	0.00	0.00
01/01/11	TRANSFERENCIA DE CU 10/2011	CH-00001-CH	0.00	50,000.00	0.00	50,000.00
04/01/11	CANCELACION DE CU	CH-00001-CH	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
04/01/11	RETRAS DE INDE. LOPEZ MAU	CH-00001-CH	40,000.00	0.00	0.00	40,000.00
04/01/11	RETRAS DE INDE. LOPEZ MAU	CH-00001-CH	40,000.00	0.00	0.00	40,000.00
TOTAL EJERCICIO 1			0.00	50,000.00	0.00	0.00

(a) PDF



The screenshot shows a spreadsheet application window with a CSV file open. The data is organized in a table with columns for date, movement description, movement type, initial balance, deposits, retroactions, and final balance. The data matches the PDF table shown in part (a).

(b) CSV

Figura 4.23:

Capítulo 5

Préstamos

5.1. Productos préstamos

Es en este apartado donde se deben dar de alta los productos que la entidad desea colocar en el mercado, especificando las características de cada uno de ellos.

Cuando se elige esta opción dentro del menú de préstamos, el sistema desplegará una ventana en la que se muestra una tabla con las columnas de Producto, Descripción y Estatus de los productos disponibles en el momento de la consulta; así como las opciones de **Nuevo**, **Editar** y **Elimina**.

Como se muestra en imagen 5.1



Producto	Descripción	Estatus
C01	ORDINARIO GRUPAL	ACTIVO
M11	MICROCREDITO INDIVIDUAL	ACTIVO
N01	ORDINARIO CONSUMO	ACTIVO
N02	CREDITO HIPOTECARIO	ACTIVO
V01	ORDINARIO VIVIENDA	ACTIVO

Figura 5.1:

Nuevo. Esta opción permite agregar nuevos productos si es que así lo requiere la entidad. La información requerida se divide en dos pestañas, una en la que se requieren los datos Generales del producto, y en la otra los parámetros o Cuentas contables que afectarán los movimientos realizados con el producto en cuestión.

Generales: Los datos que se tienen que llenar obligatorios estos son.

- **Clasificación.** Habrá que especificar si el producto va a ser manejado de forma INDIVIDUAL o GRUPAL. Se debe seleccionar de la lista que se despliega al dar clic en el campo.
- **Producto.** Se tiene que determinar la clave con la que se va a identificar el producto, ésta debe ser de cuatro caracteres alfanuméricos como máximo.
- **Descripción.** Definir el nombre completo que llevará el producto.
- **Finalidad.** Determinar si el producto va a ser de tipo COMERCIAL, CONSUMO o VIVIENDA; este dato se selecciona de la lista que se despliega al dar clic en el icono de flecha.
- **Cuenta Reciprocidad.** Habrá que determinar que tipo de contrato va a ser la garantía del producto dado de alta; para lo cual se tiene que seleccionar de la lista que despliega el campo en cuestión.
- **Tipo Tabla Amortización.** Especificar la forma en la que se efectuará cada uno de los pagos del producto; de igual manera se tiene que seleccionar de la lista de opciones que se proporciona.
- **Gasto Cobranza.** Seleccionar la forma en la que se calculará este cargo.
- **Moratorio.** Determinar la forma en la que se llevará a cabo el cálculo de este interés.
- **Interés.** Determinar la forma en la que se hará el cálculo de este interés.
- **Seguro.** Determinar el porcentaje que se va a manejar para el seguro del crédito.
- **Tasa Normal.** Especificar cual será la tasa de interés normal que va a manejar el producto en cuestión.
- **Tasa Moratorio.** Especificar cual será la tasa de interés moratorio que va a manejar el producto.
- **Tantos.** Si el producto va a tener como garantía el ahorro del afiliado habrá que especificar cuantos tantos de su ahorro se le pueden otorgar con el tipo de crédito que se esté dando de alta.
- **Días Traspaso.** Especificar los días en los que el producto se pasa a cartera vencida.
- **Monto Inicial.** Importe mínimo que manejará el producto.
- **Monto Final.** Importe máximo que se podrá otorgar con este tipo de crédito.
- **Plazo Máximo.** El número de pagos máximo en el que se debe cubrir el crédito.
- **No. Aavales.** Especificar el número de aavales que debe tener el afiliado para que se le pueda otorgar un crédito de este producto.
- **Aplica IVA.** Determinar si el producto que se está dando de alta aplicará IVA.
- **Aplica IDE.** Determinar si el producto aplicará IDE.
- **Aplica Seguro.** Determinar si el producto va a manejar algún tipo de seguro.
- **Cobro Amortización Completa.** Especificar si los pagos del crédito serán completos o parciales.
- **Activo.** Especificar si el producto que se está dando de alta se va a encontrar activo para entregar créditos.

Como se muestra en imagen 5.2

The image shows two screenshots of a software interface for credit management, labeled (a) and (b). Both screenshots show a form with various fields for credit details.

(a) Exportar: This screenshot shows the 'Exportar' screen. The 'Clasificación' field is empty. The 'Producto' field contains '1'. The 'Descripción' field is empty. The 'Finalidad' field is empty. The 'Cuenta Reciprocidad' field is empty. The 'Tipo Tabla Amort.' field is empty. The 'Gasto de Cobranza' field is empty. The 'Moratorio' field is empty. The 'Interés' field is empty. The 'Seguro' field is empty. The 'Tasa Normal' field is empty. The 'Tasa Moratorio' field is empty. The 'Tantos' field is empty. The 'Días Traspaso' field is empty. The 'Monto Inicial' field is empty. The 'Monto Final' field is empty. The 'No. Aavales' field is empty. The 'Plazo Máximo' field is empty. The 'Aplica IVA' field is empty. The 'Aplica IDE' field is empty. The 'Aplica Seguro' field is empty. The 'Cob. Amortización Completa' field is empty. The 'Activo' field is empty.

(b) Calculo: This screenshot shows the 'Calculo' screen. The 'Clasificación' field is 'INDIVIDUAL'. The 'Producto' field is 'M11'. The 'Descripción' field is 'MICROCREDITO INDIVIDUAL'. The 'Finalidad' field is 'COMERCIO'. The 'Cuenta Reciprocidad' field is empty. The 'Tipo Tabla Amort.' field is 'PAGO FIJO SOBRE SALDO'. The 'Gasto de Cobranza' field is 'F.INTERES'. The 'Moratorio' field is 'F.MORATORIO'. The 'Interés' field is 'F.INTERES'. The 'Seguro' field is 'F.INTERES'. The 'Tasa Normal' field is '60.00'. The 'Tasa Moratorio' field is '120.00'. The 'Tantos' field is '0'. The 'Días Traspaso' field is '90'. The 'Monto Inicial' field is '1,000.00'. The 'Monto Final' field is '250,000.00'. The 'Plazo Máximo' field is '99'. The 'No. Aavales' field is '1'. The 'Aplica IVA' field is checked. The 'Aplica IDE' field is empty. The 'Aplica Seguro' field is empty. The 'Cob. Amortización Completa' field is empty. The 'Activo' field is checked.

(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.2:

Cuentas. En esta pestaña se tienen que especificar cada una de las cuentas contables que se verán involucradas con el movimiento del producto. Dichas cuentas se tendrán que ir seleccionando de cada una de las opciones. Se puede seleccionar la cuenta de la lista que se despliega al dar clic en el combo de la cuenta, o bien dar clic en el icono de Búsqueda, para que se despliegue el Buscador y se proporcione, ya sea el nombre de la cuenta contable o el número, para posteriormente dar clic en **F2Actualizar** y seleccionar el registro correcto de la lista que se despliega.

Las cuentas que se tienen que proporcionar son:

- Activo Vigente. Seleccionar la cuenta en la que se reflejará el capital vigente de el tipo de producto que se está dando de alta.
- Activo Vencida. Seleccionar la cuenta de activo en la que se reflejará la cartera vencida del tipo de producto en cuestión.
- Nor. Dev. Vig. Cuenta en la que se verá reflejado el interés normal devengado de la cartera vigente.
- Nor. Dev. Venc. Cuenta en la que se verá reflejado el interés normal devengado de la cartera vencida.
- Mora. Dev. Vig. Especificar la cuenta contable en la que se llevará el control del interés moratorio devengado de la cartera vigente.
- Mora. Dev. Venc. Especificar la cuenta contable en la que se llevará el control del interés moratorio devengado del capital vencido.
- Activo Reserva. Seleccionar la cuenta de activo donde se verá reflejada la reserva para el producto.
- Gastos Reserva. Seleccionar la cuenta de gastos que llevará el control de la reserva del producto.
- Pasivo IVA. Si el producto aplica IVA, seleccionar la cuenta en la que se va a ir contabilizando el impuesto.
- Pasivo IDE. Especificar la cuenta que llevará el control de los registros de dicho impuesto, siempre y cuando el producto aplique.
- Interés Normal. Seleccionar de la cuenta de ingresos, la que irá reflejando la entrada de dicho interés.
- Interés Moratorio. Seleccionar de la cuenta de ingresos, la que irá reflejando la entrada de dicho interés.
- Int. Nor. No Cob. Vig. Especificar la cuenta en la que se llevará el control del interés devengado no cobrado del capital vigente, en las cuentas de ingresos.
- Int. Nor. No Cob. Venc. Especificar la cuenta en la que se llevará el control del interés devengado no cobrado del capital vencido, en las cuentas de ingresos.
- Int. Mor. No Cob Vig. Especificar la cuenta en la que se llevará el control del interés moratorio devengado no cobrado del capital vigente, en las cuentas de ingresos.
- Int. Mor. No Cob. Venc. Especificar la cuenta en la que se llevará el control del interés moratorio devengado no cobrado del capital vencido, en las cuentas de ingresos.
- Int. Nor. Bon. Especificar la cuenta en la que se llevará el control de las bonificaciones/condonaciones de interés normal.
- Int. Mor. Bon. Especificar la cuenta en la que se llevará el control de las bonificaciones/condonaciones de interés moratorio.
- Orden Deudor Normal. Seleccionar la cuenta de orden deudora donde se llevará el control de el interés normal de la cartera vencida.
- Orden Deudor Mora. Seleccionar la cuenta de orden deudora donde se llevará el control de el interés moratorio de la cartera vencida.
- Orden Acreedor Normal. Seleccionar la cuenta de orden acreedora donde se llevará el control de el interés normal de la cartera vencida.
- Orden Acreedor Mora. Seleccionar la cuenta de orden acreedora donde se llevará el control de el interés moratorio de la cartera vencida.

Como se muestra en imagen 5.3

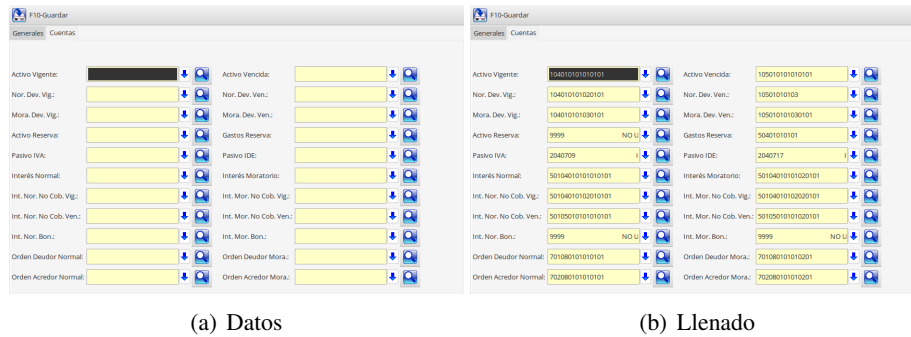


Figura 5.3:

Una vez que se tienen completos todos los datos del nuevo producto se da clic en el icono **F10Guardar** para que éste quede almacenado en la base de datos.

Al hacer esto el sistema mandará una pregunta para confirmar que realmente se quiere guardar el producto

Como se muestra en imagen 5.4

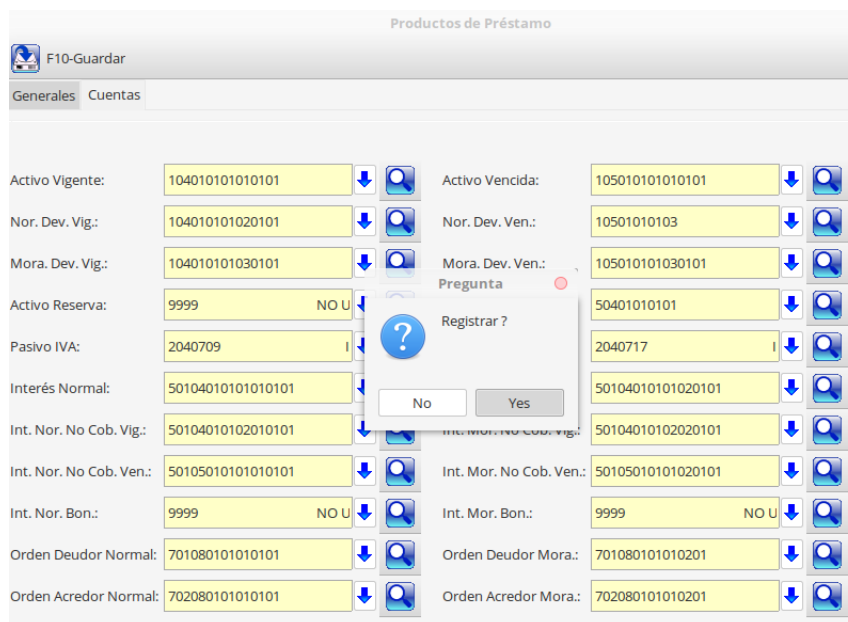


Figura 5.4:

Editar. Esta opción es útil para cuando se necesite hacer alguna modificación a un producto dado de alta con anterioridad.

Para esto es necesario dar doble clic sobre el registro que se desea modificar, de la lista que se despliega cuando entramos a la opción de Catálogo de Productos o bien, posicionarse en el registro y dar clic sobre el icono Editar para que se despliegue la información del producto y así poder hacer los cambios y guardarlos.

Como se muestra en imagen 5.5

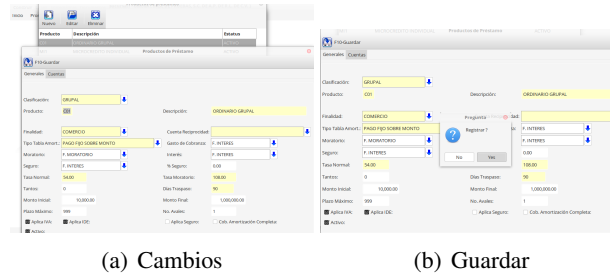


Figura 5.5:

Eliminar. Si por alguna razón un producto que se haya dado de alta con anterioridad tenga que borrarse, habrá que ingresar o hacer uso de esta opción para hacerlo.

Solo hay que seleccionar el registro, y dar clic en el icono Eliminar, de esta manera se mandará una pregunta para confirmar que realmente se desea borrar el registro seleccionado.

Como se muestra en imagen 5.6

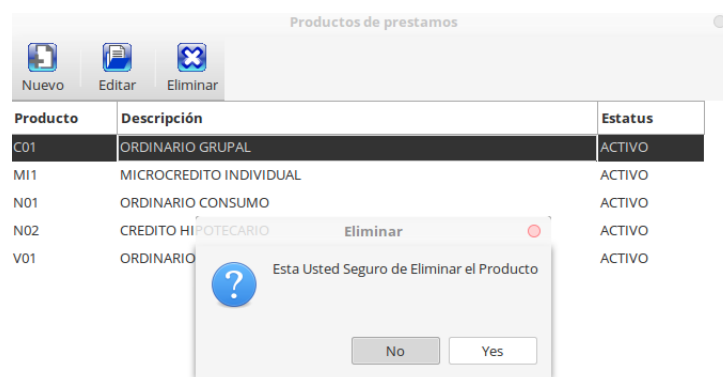


Figura 5.6:

5.2. Líneas de Créditos contratos

Es una opción donde antes de entregar cualquier préstamo primero se abre una línea de crédito para que todos esos préstamos se vayan ligando a la línea con la intención de que a los clientes desde un inicio se les autorice cierta cantidad pero no se les de toda junta para visualizar la información tenemos que seleccionar la siguiente información.

- F2Actualizar.

- F3 Buscar.
- Nuevo.
- Editar.
- Surcursal.
- Ejercicio.
- Periodo.

Como se muestra en la imagen

Solicitud	No. Contrato	Fecha	Estatus	Clave	Nombre	Monto

Nuevo Para dar de alta la línea de crédito tenemos que llenar una solicitud para recabar algunos datos o bien tenemos la opción de dar F3Buscar en dado caso que ya este afiliado a la entidad.

Como se muestra en la imagen

F10-Guardar

Clave: F3 Buscar

Producto: Fecha: 04/13/2020

Estatus:

No. de Solicitud: No. Contrato:

Promotor: Gestor:

Capturista:

Datos de la línea

Monto:

No. de Disposiciones: Periodo Días:

Fecha de Entrega: 04/13/2020 Fecha de Vencimiento: 04/13/2020

Fecha de 1er Pago: 04/13/2020

Tasa Normal: Tasa Moratorio:

Observaciones:

Una vez llenado la información con los datos correspondientes también le podemos modificar o hacer algunos cambios en la solicitud según sea nuestras necesidades

Como se muestra en la imagen

The screenshot shows the 'F10-Guardar' form for a financial lease contract. The form is divided into several sections:

- Header:** 'F10-Guardar' title and a search icon labeled 'F3 Buscar'.
- Form Fields:**
 - Clave: 001-00074
 - Producto: ARRENDAMIENTO FINANCIERO
 - Estatus: (empty)
 - No. de Solicitud: 89
 - Promotor: COSME D FERNANDEZ GANDARA
 - Capturista: CONTA
 - Fecha: 02/19/2020
 - MENCHACA SEPULVEDA VICTOR R/ (text)
 - No. Contrato: 74-AF1
 - Gestor: COSME D FERNANDEZ GANDARA
- Datos de la línea:**
 - Monto: 779,655.42
 - No. de Disposiciones: 1
 - Periodo Dias: 30
 - Fecha de Entrega: 01/02/2020
 - Fecha de Vencimiento: 02/01/2020
 - Fecha de 1er Pago: 02/01/2020
 - Tasa Normal: 18.00
 - Tasa Moratorio: 0.00
 - Observaciones: (empty text box)

This screenshot is identical to the one above, but it includes a 'Pregunta' dialog box overlaid on the form. The dialog box contains a question mark icon and the text 'Registrar?'. Below the text are two buttons: 'No' and 'Yes'. The 'No' button is highlighted in grey, and the 'Yes' button is also highlighted in grey. The background form is partially obscured by the dialog box.

5.3. Préstamos

Es en esta opción donde se realizan las solicitudes de crédito, ya sean de forma individual o grupal según los productos que ofrece la entidad y las necesidades de los afiliados.

Al momento de seleccionar la opción se despliega una pantalla que está conformada por tres secciones; la primera

de ellas es una barra de herramientas que contiene las opciones de:

- F2Actualizar. Esta opción sirve para refrescar la información una vez que se especifican los filtros.
- F3Buscar. Esta opción es de mucha utilidad para poder buscar o filtrar los préstamos de una persona en específico.
- Individual. Botón para dar de alta una solicitud de crédito individual.
- Grupal. Botón para dar de alta una solicitud de crédito grupal.
- Editar. Botón para hacer cambios a las solicitudes ya sean individuales o grupales.
- Renovación. Botón mediante el que se pueden hacer renovaciones de créditos vigentes.
- Reestructura. Opción para reestructurar créditos que ya tengan bastante tiempo de atrasado o que estén vencidos.
- Documentación. Opción para mostrar el checklist de los documentos relacionados con la solicitud de crédito.
- Log Préstamo. Mediante este botón el sistema despliega los cambios que se han realizado al registro seleccionado.
- Castigar Permite castigar ciertos prestamos.
- Dictamen y Comité Opción para definir si una solicitud de préstamo esta autorizada o rechaza.
- Solicitud Ind. Botón para mandar imprimir una solicitud de crédito individual.
- Solicitud Grup. Botón para mandar imprimir una solicitud de crédito grupal.
- Tabla Ind. Opción para mandar imprimir el plan de pagos de forma individual.
- Tabla Grup. Imprime el plan de pagos de forma grupal.
- Pagaré Ind. Imprime el pagaré de forma individual.
- Pagaré Grup. Imprime el pagaré de cada uno de los integrantes de un crédito grupal.
- Contrato Ind. Botón para mandar imprimir el contrato de un crédito individual.
- Verificación Botón para mandar imprimir el formato para verificar los datos capturados
- Check List. Botón para mandar imprimir la información de la solicitud de crédito acerca de los documentos recibidos.

La segunda sección es la reportes en PDF:

- Solicitud Individual.
- Solicitud Grupal.
- Tabla Individual.
- Tabla Grupal.
- Pagare Individual.
- Contrato Individual.
- Contrato Grupal.
- Verificación
- Check List

La tercera sección es la de filtros, y consta de:

- Sucursal. Sucursal de la que se desea visualizar las solicitudes.
- Ejercicio. Año del que se desea obtener la información.
- Periodo. Mes del que se desea obtener la información.

Y por último la sección de información, que esta dentro de una tabla con los siguientes campos:

- Solicitud. Número de la solicitud.
- Referencia. Número de crédito que se asigna a la solicitud cuando ésta ha sido autorizada.
- Fecha. Fecha en la que se dio de alta la solicitud.
- Estatus. El estado que guarda la solicitud de crédito.
- Nombre. Nombre del afiliado que solicita.
- Monto. La cantidad por la que se solicita el crédito.
- Clasificación. Referente a si el crédito es individual o grupal.

Cuando se da clic en la opción de Préstamos la ventana mostrará información relacionada con solicitudes realizadas dentro del ejercicio y periodo actual y dentro de la sucursal en la que se encuentra actualmente, si es que hubiera solicitudes dadas de alta, de lo contrario la parte de información se mostrará vacía.

Como se muestra en la imagen 5.7

Solicitud	No. Disposicion	Fecha	Estatus	Clave	Nombre	Monto	Clasificación
628	14-CT1-18	06/01/2023	SOLICITUD	001-00014	VAZQUEZ MEDINA JESUS MANUEL	300,000.00	INDIVIDUAL
620	62-CT1-12	05/01/2023	SOLICITUD	001-00062	MONTOYA MALDONADO VICTORIA SOCC	600,000.00	INDIVIDUAL

Figura 5.7:

F3Buscar Para poder ubicar más fácilmente los préstamos de una persona en específico, esta opción es de gran utilidad ya que al dar clic en este botón el sistema abre una ventana en la que se puede proporcionar alguno de los datos que se solicitan y así poder filtrar solo los registros correspondientes a esa persona, sin necesidad de estar buscando periodo por periodo.

Como se muestra en la imagen 5.8

Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus

Figura 5.8:

Para dar de alta una Solicitud de Crédito Individual es necesario dar clic en el icono Individual, esto abrirá una ventana donde se debe proporcionar información tanto del afiliado como del producto, dicha información se encuentra clasificada en diferentes rubros y/o pestañas.

En la mitad superior de la ventana se encuentran los datos relacionados con el afiliado y generalidades del producto; y la mitad inferior esta designada para datos más específicos del crédito así como sus garantías.

Generalidades de la Solicitud. Especificaciones de la Solicitud:

- Clave.
- Producto.
- Fecha.
- Estatus.
- No. de Solicitud.
- No. de Préstamo.
- Ciclo.
- Promotor.
- Gestor.
- Datos Crédito.
- Estadísticos.
- Garantías.
- Avaes.
- Adicionales.
- Observaciones.

Como se muestra en la imagen 5.9

Clave: F3 Buscar

Producto: Fecha: 05/04/2023

Estatus: No. de Solicitud:

No. Disposición: Ciclo:

Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Línea: Fondeador: OTROS

Clasificación:

Datos Crédito Estadísticos Garantías y/o Cultivos Aavales Adicionales Observaciones y Origen Recursos

Monto: Reciprocidad:

Finalidad: Condición de Pago:

No. de Amortizaciones:

Periodo Días: Destino:

No. de Pagos de Gracia:

Meses: Día de Pago:

Quincenal:

Fecha de Entrega: 05/04/2023 Fecha de Vencimiento: 05/04/2023

Fecha de 1er Pago: 05/04/2023

Tasa: Capitalizar:

Tasa Normal: Tasa Moratorio:

Figura 5.9:

Para proporcionar los datos que se solicitan dentro de las Generalidades de la Solicitud varios de ellos se tendrán que seleccionar de los catálogos que despliegan los combos. Para proporcionar la Clave del afiliado si se tiene conocimiento de cuál es, se tecldea dentro de la caja de texto y se da clic en **F3Buscar** para que automáticamente nos muestre el nombre del afiliado; de lo contrario tendrá que buscarse el registro correcto en el **Buscador** que se proporciona al dar clic en **F3Buscar**, en el que se debe proporcionar uno o varios de los datos que ahí se solicitan.

Como se muestra en la imagen 5.10

Prestamo individual

Clave: F3 Buscar

Producto: Fecha: 02/07/2020

Estatus: No. de Solicitud:

No. de Prestamo: Busqueda ^{F10}

Clave: 001

Nombre o Razon Social:

Paterno: Nu

Materno: OR

Grupo:

F2 Actualizar

Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus
001-00001	JUAN CARLOS	NUNEZ	ORTIZ	GRUPO DE PRUEBA	ACTIVO

Figura 5.10:

Cuando se ha identificado el registro del afiliado deseado en el buscador se da doble clic sobre éste para que se muestre la clave y nombre en la solicitud de préstamo. Lo que se debe capturar enseguida es el tipo de Producto que se

adecue a las necesidades del afiliado, habrá que seleccionarlo de la lista que se despliega al hacer clic sobre el combo de Producto.

Como se muestra en la imagen 5.11

The screenshot shows a web form titled 'Préstamo individual'. The fields are as follows:

Clave:	001-00001	F3 Buscar	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS
Producto:	MICROCREDITO INDIVIDUAL	Fecha:	02/07/2020
Estatus:		No. de Solicitud:	3
No. de Préstamo:		Ciclo:	1
Promotor:	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA	Gestor:	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
Fondeador:			

Figura 5.11:

Nota:La fecha nos la da en automático

Para capturar el Estatus se despliega un catálogo,y de ahí se selecciona el adecuado; la mayoría de las veces se selecciona el estatus de Solicitud pues el personal de la entidad realiza cierto tipo de análisis para determinar si la solicitud es viable para su autorización.

Como se muestra en la imagen 5.12

The screenshot shows the same web form as Figure 5.11, but with the 'Estatus' field set to 'SOLICITUD'. The fields are as follows:

Clave:	001-00001	F3 Buscar	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS
Producto:	MICROCREDITO INDIVIDUAL	Fecha:	02/07/2020
Estatus:	SOLICITUD	No. de Solicitud:	3
No. de Préstamo:		Ciclo:	1
Promotor:	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA	Gestor:	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
Fondeador:			

At the bottom of the form, there are tabs for: Datos Crédito, Estadísticos, Garantías, Avales, Adicionales, Observaciones.

Figura 5.12:

Para concluir los datos generales solo nos faltara llenar el fondeador que lo algunos datos los da por default.

Como se muestra en la imagen 5.13

Figura 5.13:

Datos de Crédito. Dentro de esta pestaña los datos que se tienen que proporcionar son:

- Monto. Especificar el importe por el que se va a solicitar el crédito. Hay que recordar que los campos con fondo amarillo es obligatorio se proporcionen.
- Finalidad. La finalidad se muestra en automático cuando se selecciona el tipo de producto en la parte de generalidades de la solicitud.
- No. de Amortizaciones. Determinar el número de pagos en el que se va a cubrir el importe del crédito.
- Periodo Días. Especificar el número de días que habrá entre cada uno de los pagos.
- No. de Pagos de Gracia. Especificar el número de pagos en los que se cobrará solo el interés generado.
- Meses. Este dato debe proporcionarse siempre y cuando los pagos se vayan a realizar en un día específico de cada mes; entonces habrá que especificar en cuantos meses se cubrirá el monto del crédito.
- Quincenal. Si el crédito que se otorga va a manejarse con pagos cada quince días deberá marcarse esta casilla para que quede bien especificado.
- Fecha de Entrega. Esta fecha viene dada por default, y será la misma que la fecha de la solicitud, pero en caso que desee cambiarse puede hacerse seleccionando la fecha correcta del calendario que se proporciona en la opción.
- Fecha 1er Pago. De igual manera esta fecha se muestra en automático tomando en cuenta la fecha de entrega y el periodo de días que se ha especificado.
- Tasa Normal. Porcentaje dado por default cuando se selecciona el producto.
- Reciprocidad. Al igual que varios datos, este dato se proporciona cuando se selecciona el tipo de crédito.
- Condición de Pago. Este dato habrá que seleccionarse de la lista que se proporciona en dicha opción, ésta deberá ir de acuerdo a la forma en la que se realizará cada uno de los abonos al crédito.
- Destino. Deberá proporcionarse la información relacionada al destino del crédito; es similar a la finalidad solo que aquí es un poco más específico.
- Día de Pago. Como se comenta en líneas anteriores, si el crédito se va a cubrir en cierta fecha de cada mes, es aquí donde se debe proporcionar el día en el que se realizará cada uno de los pagos.
- Fecha de Vencimiento. Dicha fecha viene dada por default tomando como referencia la fecha de entrega y el número de pagos en los que se cubrirá el crédito.
- Tasa Moratorio. Porcentaje dado por default cuando se selecciona el producto.

Como se muestra en la imagen 5.14

Figura 5.14:

Estadísticos. Dentro de esta pestaña hay que especificar la información correspondiente a:

- Calificación Buro.
- Calificación Scoring.
- Expediente Completo.

Como se muestra en la imagen 5.15

Figura 5.15:

Garantías. Dentro de este apartado pueden darse de alta garantías, para lo cual están las opciones de Nuevo, Editar y Eliminar para el manejo de las mismas.

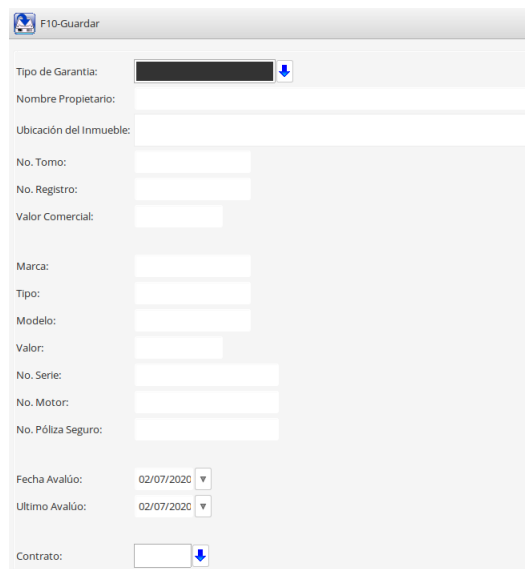
Como se muestra en la imagen 5.16

Figura 5.16:

Nuevo. Para dar de alta una garantía los datos que se deben proporcionar son:

- Tipo de Garantía. Seleccionar el tipo de garantía que mejor se adecue a la solicitud en cuestión. Ésta tiene que seleccionarse de la lista que despliega el combo.
- Nombre Propietario. Dependiendo el tipo de garantía habrá que proporcionar el nombre del propietario de la misma.
- Ubicación del Inmueble. Cuando es una garantía hipotecaria es necesario proporcionar la ubicación.
- No. Tomo. Solo si la garantía es hipotecaria.
- No. Registro. Proporcionarse siempre y cuando la garantía sea hipotecaria.
- Marca Auto. Cuando la garantía es prendaria, hay que proporcionar este dato.
- Tipo Auto. Proporcionarse solo si la garantía es prendaria.
- Modelo Auto. Solo se proporciona cuando el tipo de garantía es prendaria.
- Valor EBC. Proporcionarse solo si la garantía es prendaria.
- No. Serie. Cuando la garantía es prendaria, hay que proporcionar este dato.
- No. Motor. Solo se proporciona cuando el tipo de garantía es prendaria.
- No. Póliza Seguro. Solo se proporciona cuando el tipo de garantía es prendaria.
- Fecha Avalúo. Este dato debe proporcionarse cuando la garantía es prendaria o hipotecaria.
- Último Avalúo. Este dato debe proporcionarse cuando la garantía es prendaria o hipotecaria.
- Contrato. Cuando la garantía va a ser el depósito de una inversión o la reciprocidad habrá que seleccionarse el contrato que la respalda.

Como se muestra en la imagen 5.17



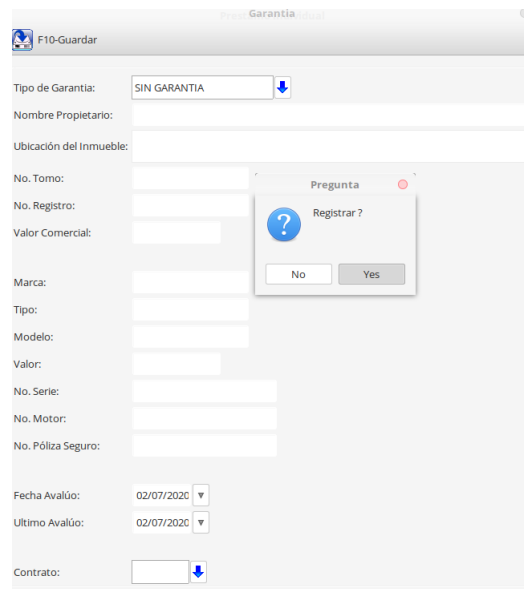
The image shows a web form titled "F10-Guardar" with the following fields:

- Tipo de Garantía: [Dropdown menu]
- Nombre Propietario: [Text input]
- Ubicación del Inmueble: [Text input]
- No. Tomo: [Text input]
- No. Registro: [Text input]
- Valor Comercial: [Text input]
- Marca: [Text input]
- Tipo: [Text input]
- Modelo: [Text input]
- Valor: [Text input]
- No. Serie: [Text input]
- No. Motor: [Text input]
- No. Póliza Seguro: [Text input]
- Fecha Avalúo: [Date picker showing 02/07/2020]
- Ultimo Avalúo: [Date picker showing 02/07/2020]
- Contrato: [Dropdown menu]

Figura 5.17:

Cuando se han proporcionado todos los datos de la(s) garantía(s) se da clic en el icono **F10Guardar** para que muestre el registro en la solicitud.

Como se muestra en la imagen 5.18



The image shows a software window titled "F10-Guardar" with a "Garantía" tab. The form contains the following fields:

- Tipo de Garantía: SIN GARANTIA (dropdown menu)
- Nombre Propietario: (text input)
- Ubicación del Inmueble: (text input)
- No. Tomo: (text input)
- No. Registro: (text input)
- Valor Comercial: (text input)
- Marca: (text input)
- Tipo: (text input)
- Modelo: (text input)
- Valor: (text input)
- No. Serie: (text input)
- No. Motor: (text input)
- No. Póliza Seguro: (text input)
- Fecha Avalúo: 02/07/2020 (dropdown menu)
- Ultimo Avalúo: 02/07/2020 (dropdown menu)
- Contrato: (text input)

A dialog box titled "Pregunta" is overlaid on the form, containing a question mark icon and the text "Registrar?". It has two buttons: "No" and "Yes".

Figura 5.18:

Editar. Para modificar una garantía dentro de la solicitud, solo basta con posicionarse en la garantía que se desee modificar y dar doble clic sobre ésta o bien clic en el botón Editar, para que el sistema mande a pantalla la información relacionada con el registro y se puedan hacer los cambios pertinentes. Una vez hechas las adecuaciones necesarias se da clic en el icono **F10Guardar** para que los cambios queden guardados correctamente. Eliminar.. Si por alguna razón fuera necesario eliminar alguna garantía de la solicitud de crédito, basta con posicionarse en el registro de la garantía a eliminar y dar clic en el botón Eliminar, como respuesta el sistema mandará a pantalla una pregunta de confirmación antes de eliminar el registro.

Como se muestra en la imagen 5.19

Figura 5.19:

Avales. Si el respaldo del crédito van a ser los avales es aquí donde se pueden dar de alta; para lo cual se encuentran las opciones de Nuevo, Editar y Eliminar

Como se muestra en la imagen 5.20

Figura 5.20:

Nuevo. Para dar de alta un aval se deben proporcionar ciertos datos, agrupados en diferentes pestañas. Los datos de los avales se encuentran distribuidos en las pestañas de: **Aval, Domicilio, Trabajo y Observaciones**. Hay que tener siempre presente que los campos con fondo amarillo es obligatorio se proporcionen.

Aval. Dentro de ésta pestaña los datos que se deben proporcionar son el Nombre completo y Parentesco; en caso de que el aval sea afiliado de la entidad, habrá que buscarlo como se ha mencionado anteriormente, en caso contrario habrá que proporcionar su **Nombre, Apellido Paterno, Apellido Materno y el Parentesco**.

Dentro de este apartado también se puede consultar si la persona que se esta dando de alta como aval ya tiene otros créditos a los que avale, esto se puede consultar mediante el botón de Avala que se encuentra del lado derecho de la caja de texto donde se proporciona el nombre.

Como se muestra en la imagen 5.21

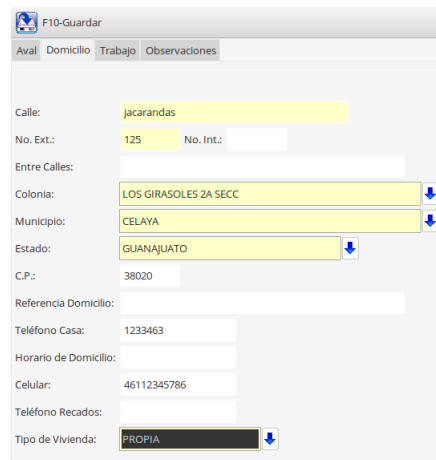
Clave	Préstamo	Estatus

Figura 5.21:

Domicilio. En este apartado se debe proporcionar la información del domicilio del aval, pero si el aval es miembro de la entidad ya no es necesario que se proporcionen pues se mostrarían en automático, al seleccionar al afiliado; de lo contrario los datos que se deben proporcionar son:

- Calle. Especificar la calle donde vive el aval.
- No. Ext. Especificar el número del domicilio del aval.
- No. Int. En caso que tuviera número interior habrá que proporcionarlo.
- Entre Calles. Especificar las calles cercanas al domicilio para ubicarlo mejor.
- Colonia. Ya especificados el estado y municipio habrá que seleccionar la colonia correcta.
- Municipio. Una vez que se haya seleccionado el estado, se elige el municipio.
- Estado. Seleccionar el estado en el que vive el afiliado.
- C.P. Seleccionando los datos de estado, municipio y colonia este dato se muestra en automático.
- Referencia Domicilio. Determinar alguna referencia o señal particular con la que se pueda ubicar más fácilmente el domicilio.
- Teléfono Casa. Proporcionar el número de teléfono del domicilio sin guiones ni espacios.
- Horario Domicilio. Determinar el horario en el que se puede encontrar al aval en su domicilio.
- Celular. Si cuenta con teléfono celular, proporcionar el número.
- Teléfono Recados. Si hay algún número telefónico en el que se le puedan dejar recados, proporcionarlo.
- Tipo de Vivienda. Seleccionar el tipo de vivienda, de la lista que se proporciona en el combo.

Como se muestra en la imagen 5.22



F10-Guardar

Aval Domicilio Trabajo Observaciones

Calle: jacarandas

No. Ext.: 125 No. Int.:

Entre Calles:

Colonia: LOS GIRASOLES 2A SECC

Municipio: CELAYA

Estado: GUANAJUATO

C.P.: 38020

Referencia Domicilio:

Teléfono Casa: 1233463

Horario de Domicilio:

Celular: 46112345786

Teléfono Recados:

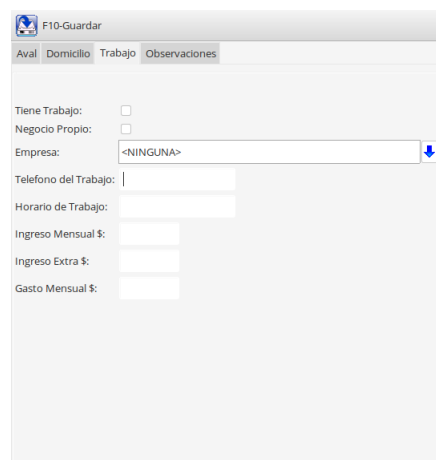
Tipo de Vivienda: PROPIA

Figura 5.22:

Trabajo. Los datos que deben especificarse dentro de este apartado son:

- Tiene Trabajo Marcar la casilla si el aval cuenta con un trabajo fijo.
- Negocio Propio Marcar la casilla si la persona cuenta con negocio propio.
- Empresa Seleccionar la empresa donde trabaja de la lista que se despliega en el combo
- Teléfono del Trabajo Proporcionar un número telefónico donde se le pueda localizar en el trabajo.
- Horario de Trabajo Proporcionar un horario en el que se le pueda localizar en el lugar de trabajo.
- Ingreso Mensual Especificar la cantidad en pesos de lo que percibe mensualmente.
- Ingreso Extra Si tiene algún ingreso extra expresar la cantidad en pesos.
- Gasto Mensual Especificar a cuanto asciende su gasto mensual, en pesos.

Como se muestra en la imagen 5.23



F10-Guardar

Aval Domicilio Trabajo Observaciones

Tiene Trabajo:

Negocio Propio:

Empresa: <NINGUNA>

Teléfono del Trabajo: |

Horario de Trabajo:

Ingreso Mensual \$:

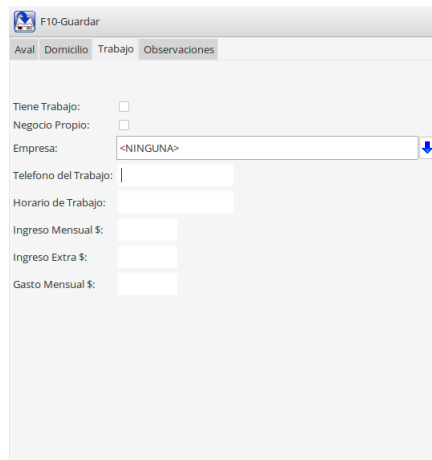
Ingreso Extra \$:

Gasto Mensual \$:

Figura 5.23:

Observaciones. Dentro de este apartado habrá que poner alguna nota que se considere pertinente tener en cuenta al momento de analizar la solicitud de crédito.

Como se muestra en la imagen 5.24



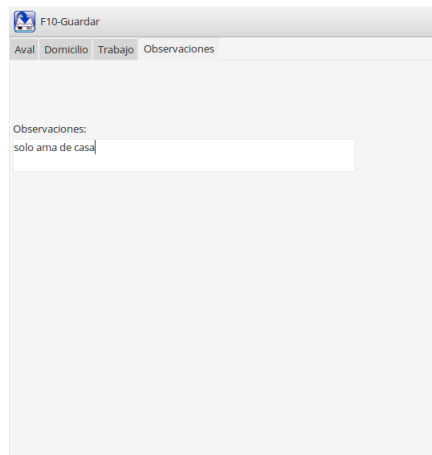
The screenshot shows a web application window titled 'F10-Guardar'. It has four tabs: 'Aval', 'Domicilio', 'Trabajo', and 'Observaciones'. The 'Observaciones' tab is active. The form contains the following fields:

- Tiene Trabajo:
- Negocio Propio:
- Empresa: A dropdown menu with the selected option '<NINGUNA>' and a blue arrow icon.
- Telefono del Trabajo: A text input field.
- Horario de Trabajo: A text input field.
- Ingreso Mensual \$: A text input field.
- Ingreso Extra \$: A text input field.
- Gasto Mensual \$: A text input field.

Figura 5.24:

Con esto quedarían completos los datos del aval(es) en caso de que lo(s) hubiese; solo habrá que guardar estos datos dando clic en el icono F10Guardar, para que el registro de los avales se vean registrados en la solicitud.

Como se muestra en la imagen 5.25



The screenshot shows the same 'F10-Guardar' window, but now the 'Observaciones' tab is selected. The 'Observaciones' field is a large text area containing the text 'solo ama de casa'.

Figura 5.25:

Editar: Para modificar el registro de un aval dentro de la solicitud, basta con posicionarse en el registro del aval que se desea modificar y dar doble clic sobre éste, o bien dar clic en el botón Editar, para que el sistema mande a pantalla la información relacionada con el registro y se puedan hacer los cambios pertinentes. Una vez que se han

hecho las modificaciones necesarias se da clic en el icono **F10Guardar** para que los cambios se vean reflejados en la solicitud.

Eliminar: Si por algún motivo fuera necesario eliminar el registro de un aval, basta con posicionarse en el registro deseado y dar clic en el botón Eliminar; como respuesta el sistema mandará a pantalla una pregunta de confirmación antes de eliminar dicho registro. Este procedimiento de edición y eliminación de avales es igual que el que se explicó en el apartado de las garantías.

Como se muestra en la imagen 5.26

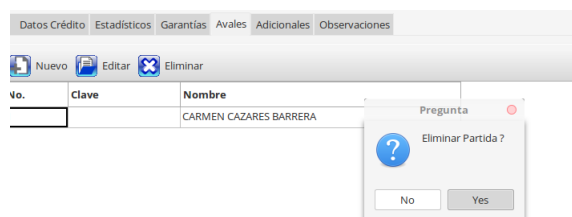


Figura 5.26:

Adicionales. En este apartado deben proporcionarse datos necesarios para poder emitir un reporte para la financiera (**Financiera Rural**); dichos datos son:

- Cliente Financiera.
- Línea Financiera.
- Disposición Financiera.
- Contrato Financiera.
- Crédito Relacionado: Si es que el solicitante del préstamo esta relacionado directamente con algún empleado de la institución donde se este otorgando dicho crédito debemos señalarlo en este apartado, y seleccionar en el listado a la persona con la que esta relacionada.

Como se muestra en la imagen 5.27

The image shows a software interface with a menu bar containing 'Datos Crédito', 'Estadísticos', 'Garantías', 'Avales', 'Adicionales', and 'Observaciones'. Below the menu bar are several input fields: 'Cliente Financiera:', 'Linea Financiera:', 'Disposición Financiera:', and 'Contrato Financiera:'. Below these fields are two checkboxes: 'Crédito Relacionado:' and 'Se Relaciona con:'. The 'Se Relaciona con:' field has a dropdown arrow icon to its right.

Figura 5.27:

Observaciones. En esta sección se puede guardar algún comentario con respecto a la solicitud de crédito que se está dando de alta.

Como se muestra en la imagen 5.28

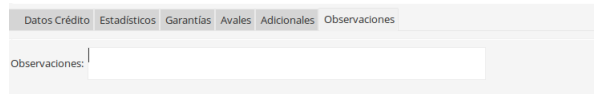


Figura 5.28:

Cuando ya se tienen todos los datos de la solicitud, lo que resta por hacerse es guardarla dando clic en el icono F10Guardar que se encuentra en la parte superior izquierda de la ventana principal de la solicitud.

Como se muestra en la imagen 5.29

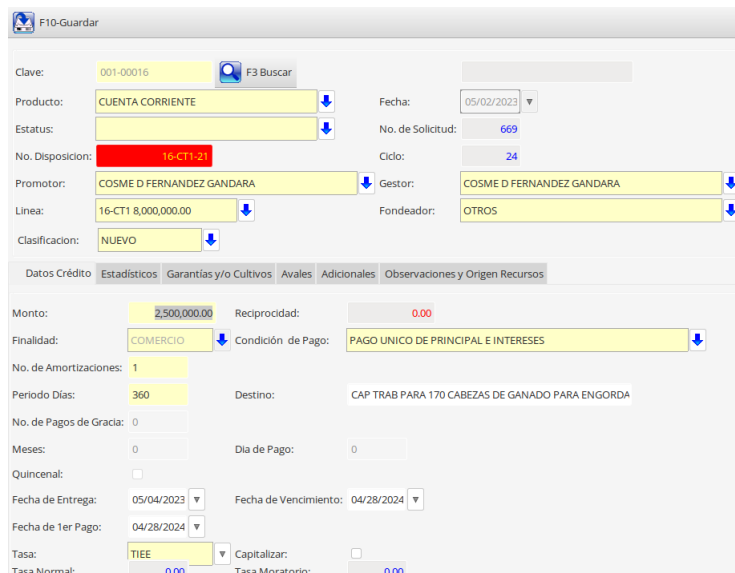


Figura 5.29:

Cuando la solicitud se guardo de forma correcta y se va a autorizar el crédito lo que hay que hacer es Editar la solicitud y cambiar el estatus de SOLICITUD al estatus de AUTORIZADO.

Cuando se le cambia el estatus de Solicitud a Autorizado, en automático se genera el No. de Préstamo y lo único que faltaría por hacer sería guardar la solicitud para que pueda hacerse la dispersión en caja y entregarle el monto al afiliado. ahí nos envía un mensaje que el **Registro exsisto**.

Como se muestra en la imagen 5.30

Figura 5.30:

Cuando la solicitud de crédito ha sido autorizada, se le puede entregar la documentación al afiliado, en la que se pueden apreciar los términos en los que se ha autorizado el préstamo estos documentos se generan en PDF. Algunos de estos documentos se en listan a continuación, aunque hay que mencionar que dichos documentos pueden variar dependiendo la entidad: **Solicitud de Crédito** **Tabla de Amortizaciones** **Pagaré** **Contrato de Crédito**.

En la Solicitud de Crédito se muestra la información del solicitante y las condiciones en las que se solicitó el crédito. Para poder imprimir dicho documento habrá que seleccionar el registro del crédito y dar clic en el icono Solicitud Ind. que se encuentra en la barra de herramientas en la parte superior de la ventana.

Como se muestra en las imágenes 5.31

<p>No. Solicitud: 001-00001 Clave: 001</p> <p>SOLICITUD DE CREDITO INDIVIDUAL</p> <p>DATOS GENERALES:</p> <p>Fecha de visita: Nombre Ejecutivo: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA</p> <p>Sucursal: GUERRERAS 1 - CELAYA Apellido Patero: NUNEZ Apellido Materno: CRITZ</p> <p>Nombre: JUAN CARLOS R.F.G.: NJDQ790308 C.U.R.P.: NJDQ790308HQTNRN0 Género: F. M.: X</p> <p>Fecha de nacimiento: 1979-03-08 Lugar de nacimiento: QUERETARO, QUERETARO</p> <p>Nacionalidad: MEXICANA País: MEXICO Género:</p> <p>Firma Electrónica:</p> <p>Domicilio Particular:</p> <p>Calle: CTO DAVID ALFARO Núm. Ext.: 161 No. Int.: A Colonia: HACIENDA DEL BOSQUE</p> <p>QUEREROS</p> <p>Municipio: CELAYA C.P.: 38028 Localidad: NINGUNA Estado: GUANAJUATO</p> <p>País: MEXICO</p> <p>Entre la Calle: y la Calle:</p> <p>Referencia: del Domicilio (Fachada, Comedor, etc.):</p> <p>Teléfono Fijo: Celular: 451287948</p> <p>Actividad Económica: ABOGADO Profesión que Verde:</p>		<p>TABLA DE AMORTIZACION INDIVIDUAL</p> <p>CLAVE: 001-00001</p> <p>PRESTAMO: 000001-M01</p> <p>NOMBRE: JUAN CARLOS NUNEZ CRITZ</p> <p>PROMOTOR: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA</p> <p>MONTO: 2,500,000</p> <p>TASA MENSUAL: 5.00 %</p> <p>NÚMERO DE PAGOS: 24</p> <p>TIPO DE PAGO: 360 DIAS</p> <p>PLAZO: 360 DIAS</p> <p>NOTA: LA PRESENTE ES UNA TABLA DE REFERENCIA, PUEDE VARIAR SI NO PASA EN LA FECHA ESTABLECIDA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nº</th> <th>Fecha</th> <th>Capital</th> <th>Interes</th> <th>IVA</th> <th>Total</th> <th>Saldo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>DOMINGO 3 DE MARZO DE 2020</td><td>250.00</td><td>40.00</td><td>340.00</td><td>340.00</td><td>4,900.00</td></tr> <tr><td>2</td><td>MARTES 1 DE ABRIL DE 2020</td><td>50.00</td><td>247.50</td><td>397.50</td><td>340.00</td><td>4,897.50</td></tr> <tr><td>3</td><td>JUEVES 3 DE MAYO DE 2020</td><td>50.00</td><td>244.86</td><td>394.86</td><td>340.00</td><td>4,841.14</td></tr> <tr><td>4</td><td>SABADO 5 DE JUNIO DE 2020</td><td>50.25</td><td>242.56</td><td>392.81</td><td>340.00</td><td>4,751.89</td></tr> <tr><td>5</td><td>LUNES 6 DE JULIO DE 2020</td><td>65.64</td><td>238.10</td><td>383.74</td><td>340.00</td><td>4,719.29</td></tr> <tr><td>6</td><td>MIÉRCOLES 8 DE AGOSTO DE 2020</td><td>68.29</td><td>235.99</td><td>379.28</td><td>340.00</td><td>4,650.00</td></tr> <tr><td>7</td><td>VIERNES 10 DE SEPTIEMBRE DE 2020</td><td>70.13</td><td>232.63</td><td>372.76</td><td>340.00</td><td>4,580.87</td></tr> <tr><td>8</td><td>DOMINGO 4 DE OCTUBRE DE 2020</td><td>74.20</td><td>229.14</td><td>364.34</td><td>340.00</td><td>4,500.00</td></tr> <tr><td>9</td><td>MARTES 6 DE NOVIEMBRE DE 2020</td><td>67.06</td><td>225.43</td><td>362.49</td><td>340.00</td><td>4,430.11</td></tr> <tr><td>10</td><td>JUEVES 3 DE DICIEMBRE DE 2020</td><td>63.08</td><td>221.61</td><td>354.69</td><td>340.00</td><td>4,345.12</td></tr> <tr><td>11</td><td>SABADO 5 DE ENERO DE 2021</td><td>67.06</td><td>217.36</td><td>344.42</td><td>340.00</td><td>4,250.28</td></tr> <tr><td>12</td><td>LUNES 1 DE FEBRERO DE 2021</td><td>62.97</td><td>212.96</td><td>342.7</td><td>340.00</td><td>4,166.29</td></tr> <tr><td>13</td><td>MIÉRCOLES 3 DE MARZO DE 2021</td><td>66.26</td><td>208.31</td><td>334.57</td><td>340.00</td><td>4,087.09</td></tr> <tr><td>14</td><td>VIERNES 2 DE ABRIL DE 2021</td><td>104.08</td><td>205.40</td><td>315.48</td><td>340.00</td><td>3,985.87</td></tr> <tr><td>15</td><td>DOMINGO 2 DE MAYO DE 2021</td><td>110.03</td><td>198.19</td><td>317.1</td><td>340.00</td><td>3,893.77</td></tr> <tr><td>16</td><td>MARTES 1 DE JUNIO DE 2021</td><td>116.48</td><td>192.80</td><td>309.28</td><td>340.00</td><td>3,777.29</td></tr> <tr><td>17</td><td>JUEVES 1 DE JULIO DE 2021</td><td>123.24</td><td>186.95</td><td>299.19</td><td>340.00</td><td>3,614.06</td></tr> <tr><td>18</td><td>SABADO 3 DE AGOSTO DE 2021</td><td>130.26</td><td>180.79</td><td>289.05</td><td>340.00</td><td>3,485.86</td></tr> <tr><td>19</td><td>LUNES 30 DE AGOSTO DE 2021</td><td>137.28</td><td>174.18</td><td>278.46</td><td>340.00</td><td>3,346.71</td></tr> <tr><td>20</td><td>MIÉRCOLES 2 DE SEPTIEMBRE DE 2021</td><td>144.34</td><td>167.29</td><td>267.63</td><td>340.00</td><td>3,199.71</td></tr> <tr><td>21</td><td>VIERNES 24 DE OCTUBRE DE 2021</td><td>151.41</td><td>159.99</td><td>256.40</td><td>340.00</td><td>3,046.38</td></tr> </tbody> </table>	Nº	Fecha	Capital	Interes	IVA	Total	Saldo	1	DOMINGO 3 DE MARZO DE 2020	250.00	40.00	340.00	340.00	4,900.00	2	MARTES 1 DE ABRIL DE 2020	50.00	247.50	397.50	340.00	4,897.50	3	JUEVES 3 DE MAYO DE 2020	50.00	244.86	394.86	340.00	4,841.14	4	SABADO 5 DE JUNIO DE 2020	50.25	242.56	392.81	340.00	4,751.89	5	LUNES 6 DE JULIO DE 2020	65.64	238.10	383.74	340.00	4,719.29	6	MIÉRCOLES 8 DE AGOSTO DE 2020	68.29	235.99	379.28	340.00	4,650.00	7	VIERNES 10 DE SEPTIEMBRE DE 2020	70.13	232.63	372.76	340.00	4,580.87	8	DOMINGO 4 DE OCTUBRE DE 2020	74.20	229.14	364.34	340.00	4,500.00	9	MARTES 6 DE NOVIEMBRE DE 2020	67.06	225.43	362.49	340.00	4,430.11	10	JUEVES 3 DE DICIEMBRE DE 2020	63.08	221.61	354.69	340.00	4,345.12	11	SABADO 5 DE ENERO DE 2021	67.06	217.36	344.42	340.00	4,250.28	12	LUNES 1 DE FEBRERO DE 2021	62.97	212.96	342.7	340.00	4,166.29	13	MIÉRCOLES 3 DE MARZO DE 2021	66.26	208.31	334.57	340.00	4,087.09	14	VIERNES 2 DE ABRIL DE 2021	104.08	205.40	315.48	340.00	3,985.87	15	DOMINGO 2 DE MAYO DE 2021	110.03	198.19	317.1	340.00	3,893.77	16	MARTES 1 DE JUNIO DE 2021	116.48	192.80	309.28	340.00	3,777.29	17	JUEVES 1 DE JULIO DE 2021	123.24	186.95	299.19	340.00	3,614.06	18	SABADO 3 DE AGOSTO DE 2021	130.26	180.79	289.05	340.00	3,485.86	19	LUNES 30 DE AGOSTO DE 2021	137.28	174.18	278.46	340.00	3,346.71	20	MIÉRCOLES 2 DE SEPTIEMBRE DE 2021	144.34	167.29	267.63	340.00	3,199.71	21	VIERNES 24 DE OCTUBRE DE 2021	151.41	159.99	256.40	340.00	3,046.38
Nº	Fecha	Capital	Interes	IVA	Total	Saldo																																																																																																																																																						
1	DOMINGO 3 DE MARZO DE 2020	250.00	40.00	340.00	340.00	4,900.00																																																																																																																																																						
2	MARTES 1 DE ABRIL DE 2020	50.00	247.50	397.50	340.00	4,897.50																																																																																																																																																						
3	JUEVES 3 DE MAYO DE 2020	50.00	244.86	394.86	340.00	4,841.14																																																																																																																																																						
4	SABADO 5 DE JUNIO DE 2020	50.25	242.56	392.81	340.00	4,751.89																																																																																																																																																						
5	LUNES 6 DE JULIO DE 2020	65.64	238.10	383.74	340.00	4,719.29																																																																																																																																																						
6	MIÉRCOLES 8 DE AGOSTO DE 2020	68.29	235.99	379.28	340.00	4,650.00																																																																																																																																																						
7	VIERNES 10 DE SEPTIEMBRE DE 2020	70.13	232.63	372.76	340.00	4,580.87																																																																																																																																																						
8	DOMINGO 4 DE OCTUBRE DE 2020	74.20	229.14	364.34	340.00	4,500.00																																																																																																																																																						
9	MARTES 6 DE NOVIEMBRE DE 2020	67.06	225.43	362.49	340.00	4,430.11																																																																																																																																																						
10	JUEVES 3 DE DICIEMBRE DE 2020	63.08	221.61	354.69	340.00	4,345.12																																																																																																																																																						
11	SABADO 5 DE ENERO DE 2021	67.06	217.36	344.42	340.00	4,250.28																																																																																																																																																						
12	LUNES 1 DE FEBRERO DE 2021	62.97	212.96	342.7	340.00	4,166.29																																																																																																																																																						
13	MIÉRCOLES 3 DE MARZO DE 2021	66.26	208.31	334.57	340.00	4,087.09																																																																																																																																																						
14	VIERNES 2 DE ABRIL DE 2021	104.08	205.40	315.48	340.00	3,985.87																																																																																																																																																						
15	DOMINGO 2 DE MAYO DE 2021	110.03	198.19	317.1	340.00	3,893.77																																																																																																																																																						
16	MARTES 1 DE JUNIO DE 2021	116.48	192.80	309.28	340.00	3,777.29																																																																																																																																																						
17	JUEVES 1 DE JULIO DE 2021	123.24	186.95	299.19	340.00	3,614.06																																																																																																																																																						
18	SABADO 3 DE AGOSTO DE 2021	130.26	180.79	289.05	340.00	3,485.86																																																																																																																																																						
19	LUNES 30 DE AGOSTO DE 2021	137.28	174.18	278.46	340.00	3,346.71																																																																																																																																																						
20	MIÉRCOLES 2 DE SEPTIEMBRE DE 2021	144.34	167.29	267.63	340.00	3,199.71																																																																																																																																																						
21	VIERNES 24 DE OCTUBRE DE 2021	151.41	159.99	256.40	340.00	3,046.38																																																																																																																																																						

(a) solicitud

(b) tabla

Figura 5.31:

Como se muestra en las imágenes 5.32

Para dar de alta Solicitud de **Crédito Grupal** es necesario dar clic en el icono Grupal ubicado en la barra de

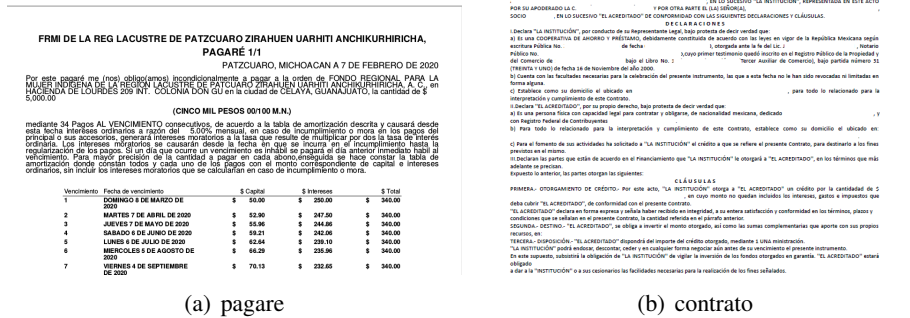


Figura 5.32:

herramientas que se muestra en la pantalla principal de la opción.

Esta opción mostrará una nueva ventana en la que habrá que proporcionar la información solicitada.

La solicitud de crédito grupal se puede decir que esta dividida en tres secciones, la primera de ellas refiere a los datos generales del crédito y del afiliado, la segunda son las especificaciones del crédito y por último la tercera parte esta designada para los integrantes del grupo.

Las Generalidades de la Solicitud están conformadas por los siguientes datos:

- Grupo.
- Estatus.
- Fecha.
- Referencia.
- Producto.
- Promotor.
- No. de Solicitud Gestor.

Las Especificaciones del Crédito en una solicitud grupal a diferencia de una solicitud de crédito individual no se encuentran clasificadas en pestañas o rubros; éstas están incluidas en una sola, y los datos que se deben proporcionar son:

- Monto.
- Finalidad.
- Condición de Pago.
- No. de Amortizaciones.
- Periodo Días.
- No. de Pagos de Gracia.
- Meses.
- Día de Pago.
- Quincenal.
- Fecha de Entrega.
- Fecha de Vencimiento.

- Fecha de 1er Pago.
- Tasa Normal.
- Tasa Moratorio.
- Expediente Completo

La Información de los Integrantes del grupo esta conformada por los siguientes datos:

- No.
- Clave.
- Nombre.
- Monto.
- Reciprocidad.
- Calif. Scoring.
- Calif. Buro.
- Ciclo.
- Integrante.

Como se muestra en la imagen 5.33

No.	Clave	Nombre	Monto	Reciprocidad	Calif. Scoring	Calif. Buro	Ciclo	Integrante
-----	-------	--------	-------	--------------	----------------	-------------	-------	------------

Figura 5.33:

Para capturar la información solicitada dentro de las Generalidades de la Solicitud habrá que seleccionar alguna de los catálogos o listas que se proporcionan en los combos de las opciones.

Para capturar el Grupo habrá que dar clic en el combo de la opción y seleccionar el grupo correcto del catálogo que se despliega.

Como se muestra en la imagen 5.34

Formulario de 'Prestamo grupal' con los siguientes campos:

- Grupo: GRUPO DE PRUEBA
- Producto: ORDINARIO GRUPAL
- Estatus: SOLICITUD
- Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Fondeador: (campo vacío)
- Fecha: 02/07/2020
- No. de Solicitud: 4
- Referencia: (campo vacío)
- Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Figura 5.34:

Al momento de seleccionar el grupo, en la parte de Información de Integrantes se despliega automáticamente la lista de los afiliados que conforman el grupo que se ha seleccionado, pero con los datos de Monto e Integrante con un fondo de color amarillo, pues ambos datos se van a editar posteriormente.

Como se muestra en la imagen 5.35

Formulario de 'Prestamo grupal' con los siguientes campos:

- Grupo: GRUPO DE PRUEBA
- Producto: ORDINARIO GRUPAL
- Estatus: SOLICITUD
- Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Fondeador: RECURSOS PROPIOS
- Fecha: 02/07/2020
- No. de Solicitud: 4
- Referencia: (campo vacío)
- Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Monto: (campo vacío)
- Finalidad: COMERCIO
- Condición de Pago: (campo vacío)
- No. de Amortizaciones: (campo vacío)
- Periodo Días: (campo vacío)
- No. de Pagos de Gracia: (campo vacío)
- Meses: (campo vacío)
- Día de Pago: (campo vacío)
- Quincenal:
- Fecha de Entrega: 02/07/2020
- Fecha de Vencimiento: 02/07/2020
- Fecha de 1er Pago: 02/07/2020
- Tasa Normal: 54.00
- Tasa Moratorio: 108.00
- Expediente Completo:

No.	Clave	Nombre	Monto	Reciprocidad	Calif. Scoring	Calif. Buro	Ciclo	Integrante
1	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARL	0.00	0.00	10	1	2	INTEGRANTE
2	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	0.00	0.00	10	1	1	INTEGRANTE

Figura 5.35:

En el caso de la Referencia permanecerá el campo inhabilitado mientras que la solicitud no tenga el estatus de Autorizado.

El Promotor viene dado por default, pero si se requiere cambiar el dato, tendrá que ser seleccionado del catálogo que se proporciona en el sistema.

Solo resta seleccionar el Fondeador para que de listo el llenado de Datos Generales.

Como se muestra en la imagen 5.36

Formulario de 'Prestamo grupal' con los siguientes campos:

- Grupo: GRUPO DE PRUEBA
- Producto: ORDINARIO GRUPAL
- Estatus: SOLICITUD
- Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Fondeador: RECURSOS PROPIOS
- Fecha: 02/07/2020
- No. de Solicitud: 4
- Referencia:
- Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Figura 5.36:

Una vez completa la información de las Generalidades de la Solicitud, habrá que pasar a las Especificaciones del Crédito.

Algunos de los campos se muestran por default al momento de seleccionar el tipo de producto, se irán comentando cuales son, en líneas posteriores. El campo de Monto se va a mostrar inactivo, pues éste se va a ir modificando conforme se vaya asignando el monto a cada uno de los integrantes.

La Finalidad se muestra en automático al momento que se selecciona el tipo de crédito que se va a solicitar.

La Condición de Pago debe seleccionarse del catálogo que se despliega al dar clic en el combo.

Como se muestra en la imagen 5.37

Formulario de 'Especificaciones del Crédito' con los siguientes campos:

- Monto: 54.00
- Finalidad: COMERCIO
- Condición de Pago: PAGO PERIODICO DE PRINC
- No. de Amortizaciones:
- Período Días:
- No. de Pagos de Gracia:
- Meses:
- Día de Pago:
- Quincenal:
- Fecha de Entrega: 02/07/2020
- Fecha de Vencimiento: 07/26/2022
- Fecha de 1er Pago: 03/08/2020
- Tasa Normal: 54.00
- Tasa Moratorio: 108.00
- Expediente Completo:

Clave	Nombre	Monto	Reciprocidad	Calif. Scoring	Calif. Buro	Ciclo	Integrante
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARL	0.00	0.00	10	1	2	INTEGRANTE
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	0.00	0.00	10	1	1	INTEGRANTE

Figura 5.37:

- No. de Amortizaciones. Especificar el número de pagos en los que se va a cubrir el monto del crédito así como sus cargos correspondientes.
- Período de Días. Al inicio este campo se muestra inactivo, pero en cuanto se proporciona el número de amortizaciones, el campo se activa para poder especificar el rango de días que habrá entre cada uno de los pagos.
- No. de Pagos de Gracia. Habrá algunos casos en los que los pagos sean solo interés, es en este campo donde se debe especificar cuántos abonos van a ser de únicamente interés.
- Meses. En esta parte habrá que especificar en cuantos meses se va a cubrir el crédito. (Este dato solo debe proporcionarse siempre y cuando no se especifique número de amortizaciones y periodo de días.)
- Día de Pago. Determinar que día del mes se van a efectuar los abonos del crédito. (Para proporcionar información en este campo, los datos de número de amortizaciones y periodo de días no deben contener datos.)
- Quincenal. Si el crédito va a manejar abonos quincenales tiene que marcarse este dato.
- Fecha de Entrega. Toma como fecha de entrega, la misma que la fecha de la solicitud, pero puede ajustarse seleccionando la fecha correcta del calendario que se proporciona al dar clic en el icono.

- Fecha de Vencimiento. Este dato se da en automático al proporcionar la fecha de entrega; y se calcula en base a la fecha de entrega y al número de abonos especificado y el rango de días entre cada uno de ellos.
- Fecha de 1er. Pago. al igual que la fecha de vencimiento, se da en automático dependiendo la fecha de entrega, el número de pagos y el periodo de días.
- Tasa Normal. Este dato se muestra automáticamente cuando se selecciona el tipo de crédito.
- Tasa Moratorio. Al igual que la tasa de interés normal, este dato se muestra automáticamente cuando se selecciona el tipo de préstamo que se va a otorgar.
- Expediente Completo. Si el grupo que solicita tiene toda la documentación en orden, se marca esta casilla.

Como se muestra en la imagen 5.38

The screenshot shows a web form titled 'Préstamo grupal' with a 'F10-Guardar' button. The form is organized into several sections:

- Group and Product:** 'Grupo: GRUPO DE PRUEBA' and 'Producto: ORDINARIO GRUPAL' (both dropdown menus).
- Request Details:** 'Fecha: 02/07/2020' (calendar), 'No. de Solicitud: 4' (text), 'Estatus: SOLICITUD' (dropdown), and 'Referencia:' (text).
- Promoter and Funder:** 'Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA' and 'Fondeador: RECURSOS PROPIOS' (dropdowns); 'Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA' (dropdown).
- Financial and Payment Details:**
 - 'Monto:' (text), 'Finalidad: COMERCIO' (dropdown), 'Condición de Pago: PAGO PERIODICO DE PRINCI' (dropdown).
 - 'No. de Amortizaciones: 30' (text), 'Periodo Días: 30' (text), 'No. de Pagos de Gracia:' (text).
 - 'Meses:' (text), 'Día de Pago:' (text), 'Quincenal:' (checkbox).
 - 'Fecha de Entrega: 02/07/2020' (calendar), 'Fecha de Vencimiento: 07/26/2022' (calendar), 'Fecha de 1er Pago: 03/08/2020' (calendar).
 - 'Tasa Normal: 54.00' (text), 'Tasa Moratorio: 108.00' (text), 'Expediente Completo: ' (checkbox).

Figura 5.38:

Para terminar de capturar la solicitud solo resta completar la parte de Información de los Integrantes, y solo habrá que modificar las columnas de **Monto e Integrante**.

Monto. Se debe ir editando cada uno de los registros del integrante e ir asignando a cada uno el monto que le corresponde, para que ahora si el campo de Monto que estaba en la sección de Especificaciones del Crédito se vaya actualizando

Como se muestra en la imagen 5.39

F10-Guardar

Grupo: GRUPO DE PRUEBA Fecha: 02/07/2020
 Producto: ORDINARIO GRUPAL No. de Solicitud: 4
 Estatus: SOLICITUD Referencia:
 Promotor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
 Fondador: RECURSOS PROPIOS

Monto: 10,000.00 Finalidad: COMERCIO Condición de Pago: PAGO PERIODICO DE PRINCI
 No. de Amortizaciones: 30 Periodo Días: 30 No. de Pagos de Gracia:
 Meses: Día de Pago: Quincenal:
 Fecha de Entrega: 02/07/2020 Fecha de Vencimiento: 07/26/2022 Fecha de 1er Pago: 03/08/2020
 Tasa Normal: 54.00 Tasa Moratorio: 108.00 Expediente Completo:

No.	Clave	Nombre	Monto	Reciprocidad	Calif. Scoring	Calif. Buro	Ciclo	Integrante
1	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARL	5,000.00	0.00	10	1	2	INTEGRANTE
2	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	5,000.00	0.00	10	1	1	INTEGRANTE

Figura 5.39:

Al momento de especificar el importe de cada uno de los integrantes del grupo el monto global será igual a la suma de los importes de todos los integrantes.

Con lo anterior queda completa la información de la Solicitud de Crédito Grupal, lo que resta por hacer es guardarla dando clic en el icono F10Guardar; se mostrará en pantalla una pregunta para confirmar que se desea guardar la solicitud, al dar clic en Sí se mandará un mensaje de que la solicitud se guardo de forma correcta si es que toda la información proporcionada es correcta.

Una vez guardada la solicitud, en la pantalla principal de Préstamos se visualizará un registro por cada integrante del grupo, todos ellos con el mismo número de solicitud, estatus y clasificación.

Como se muestra en la imagen 5.40

No.	Clave	Nombre	Monto	Reciprocidad	Calif. Scoring	Calif. Buro	Ciclo	Integrante
1	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARL	5,000.00	0.00	10	1	2	INTEGRANTE
2	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	5,000.00	0.00	10	1	1	INTEGRANTE

Figura 5.40:

Si después del análisis realizado por la entidad, la solicitud es factible habrá que AUTORIZAR el crédito, para esto es necesario Editar la solicitud y cambiar el Estatus.

Como se muestra en la imagen 5.41

No.	Clave	Nombre	Monto	Reciprocidad	Calif. Scoring	Calif. Buro	Ciclo	Integrante
1	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARL	5,000.00	0.00	10.00	1	2	INTEGRANTE
2	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	5,000.00	0.00	10.00	1	1	INTEGRANTE

Figura 5.41:

Cuando se le cambia el estatus de Solicitud a Autorizado, en automático se genera el No. de Préstamo y lo único que faltaría por hacer sería guardar la solicitud para que pueda hacerse el movimiento en caja y entregarle el monto correspondiente a cada integrante del grupo.

Como se muestra en la imagen 5.42

No.	Clave	Nombre	Monto	Reciprocidad	Calif. Scoring	Calif. Buro	Ciclo	Integrante
1	001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARL	5,000.00	0.00	10.00	1	2	INTEGRANTE
2	001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	5,000.00	0.00	10.00	1	1	INTEGRANTE

Figura 5.42:

Cuando el préstamo se encuentra ya Autorizado, en la pantalla principal de Préstamos aparecerán la lista de integrantes ya con una Referencia de préstamo cada uno y el Estatus ahora debe mostrarse como AUTORIZADO.

Como se muestra en la imagen 5.43

Solicitud	No. Disposicion	Fecha	Estatus	Clave	Nombre	Monto	Clasificación
628	14-CT1-18	06/01/2023	SOLICITUD	001-00014	VAZQUEZ MEDINA JESUS MANUEL	300,000.00	INDIVIDUAL
620	62-CT1-12	05/01/2023	SOLICITUD	001-00062	MONTOYA MALDONADO VICTORIA SOCC	600,000.00	INDIVIDUAL

Figura 5.43:

Al igual que en los créditos individuales, al autorizar una solicitud de préstamo grupal se puede imprimir la documentación del crédito; la documentación que está disponible en el sistema todos los documentos están en PDF y son:

- Solicitud de Crédito Grupal.
- Plan de Pagos Grupal.
- Pagaré Grupal.
- Contrato de Crédito Grupal

Solicitud de Crédito Grupal. Para imprimir este documento solo hay que seleccionar el registro de alguno de los integrantes del grupo, y dar clic en el botón **Solicitud Grup**

Como se muestra en la imagen 5.44

SOLICITUD DE CREDITO GRUPAL

Nombre Grupo: GRUPO DE PRUEBA Clé: 001

DATOS GENERALES:

Fecha de visita oular: Nombre Ejecutivo: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
 Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Apellido Paterno: SERVIN Apellido Materno: CAZARES
 Nombre: ERKA R.F.C.: SOE860228 C.U.R.P.: SOE860228MGEKXRX00 Género: F: X M:
 Fecha de Nacimiento: 1986-02-28 Lugar de Nacimiento: CELAYA, GUANAJUATO
 Nacionalidad: MEXICANA(OA) País: MEXICO Comer:
 Firma Electrónica:

Domicilio Particular:

Calle: CTO DAVID ALFARO Nóm. Ext.: 128 No. Int.: Colonia: HACIENDA DEL BOSQUE
 Municipio: CELAYA C.P.: 38028 Localidad: NNQUINA Estado: GUANAJUATO
 País: MEXICO

Entre la Calle: y la Calle:
 Referencias del Domicilio (Fachada, Comercios, etc.):
 Teléfono Fijo: Celular:
 Actividad Económica EMPLEADO Productos que Vende:

¿Desempeña o ha desempeñado un Cargo Público? Si () No ()
 ¿Tiene algún Familiar Directo que desempeña algún Cargo Público? Si () No ()

CARACTERÍSTICAS DE SU ACTIVIDAD

Tiene casa propia: Si (X) No ()
 Años de residir en ese domicilio: Soltero () Casado (X) Unión Libre () Viuda ()
 Estado Civil: 1 Hijo () 2-3 Hijos () Más de 3 Hijos () No Tiene (X)
 Cuántos Hijos tiene: Si () No ()
 Viven con Usted:
 Edades:
 Tiempo de dedicarse a la Actividad actual: Menos de 1 Año () Hasta 3 Años () Más de 3 Años ()
 Esocantidat: PREPARATORIA

Figura 5.44:

Plan de Pagos Grupal. Para imprimir el plan de pagos del crédito grupal, se selecciona uno de los registros de cualquier integrante del grupo, y se da clic en el icono **Tabla Grup**.

Como se muestra en la imagen 5.45

TABLA DE AMORTIZACION GRUPAL

CLAVE: 2
 PRESTAMO: 00004
 NOMBRE: GRUPO DE PRUEBA
 PROMOTOR: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
 MONTO: 15000.00
 TASA MENSUAL: 4.50 %
 NUMERO DE PAGOS: 30
 TIPO DE PAGO: 30 DIAS
 PLAZO: 900 DIAS
 NOTA:

No.	Fecha	Capital	Interes	IVA	Total	Saldo
1	DOMINGO 9 DE MARZO DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	9660.00
2	MARTES 17 DE ABRIL DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	9336.00
3	JUEVES 7 DE MAYO DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	9004.00
4	SABADO 6 DE JUNIO DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	8672.00
5	LUNES 4 DE JULIO DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	8340.00
6	MIERCOLES 9 DE AGOSTO DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	8008.00
7	VIERNES 4 DE SEPTIEMBRE DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	7676.00
8	DOMINGO 4 DE OCTUBRE DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	7344.00
9	MARTES 3 DE NOVIEMBRE DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	7012.00
10	JUEVES 5 DE DICIEMBRE DE 2020	532.00	45.00	72.00	654.00	6680.00
11	SABADO 2 DE ENERO DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	6348.00
12	LUNES 1 DE FEBRERO DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	6016.00
13	MIERCOLES 3 DE MARZO DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	5684.00
14	VIERNES 2 DE ABRIL DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	5352.00
15	DOMINGO 2 DE MAYO DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	5020.00
16	MARTES 1 DE JUNIO DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	4688.00
17	JUEVES 1 DE JULIO DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	4356.00
18	SABADO 3 DE AGOSTO DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	4024.00
19	LUNES 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	3692.00
20	MIERCOLES 29 DE OCTUBRE DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	3360.00
21	VIERNES 29 DE NOVIEMBRE DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	3028.00
22	DOMINGO 28 DE DICIEMBRE DE 2021	532.00	45.00	72.00	654.00	2696.00
23	MARTES 28 DE ENERO DE 2022	532.00	45.00	72.00	654.00	2364.00
24	JUEVES 27 DE FEBRERO DE 2022	532.00	45.00	72.00	654.00	2032.00
25	SABADO 26 DE MARZO DE 2022	532.00	45.00	72.00	654.00	1700.00
26	LUNES 26 DE ABRIL DE 2022	532.00	45.00	72.00	654.00	1368.00
27	MIERCOLES 27 DE MAYO DE 2022	532.00	45.00	72.00	654.00	1036.00
28	VIERNES 27 DE JUNIO DE 2022	532.00	45.00	72.00	654.00	704.00

Figura 5.45:

Pagaré Grupal. Seleccionar el registro de algún integrante del grupo y dar clic sobre el botón **Pagaré Grup.**

Como se muestra en la imagen 5.46

FRMI DE LA REG LACUSTRE DE PATZCUARO ZIRAHUEN UARHITI ANCHIKURHIRICHA,
PAGARÉ 1/1
 PATZCUARO, MICHOACAN A 7 DE FEBRERO DE 2020

Por este pagaré me (nos) obligo(amos) incondicionalmente a pagar a la orden de FONDO REGIONAL PARA LA MUJER INDIGENA DE LA REGION LACUSTRE DE PATZCUARO ZIRAHUEN UARHITI ANCHIKURHIRICHA, A. C., en HACIENDA DE LOURDES 209 INT. COLONIA DON GU en la ciudad de CELAYA, GUANAJUATO, la cantidad de \$ 5,000.00

(CINCO MIL PESOS 00/100 M.N.)

mediante 30 Pagos AL VENCIMIENTO consecutivos, de acuerdo a la tabla de amortización descrita y causará desde esta fecha intereses ordinarios a razón del 4.50% mensual, en caso de incumplimiento o mora en los pagos del principal o sus accesorios, generará intereses moratorios a la tasa que resulte de multiplicar por dos la tasa de interés ordinaria. Los intereses moratorios se causarán desde la fecha en que se incurra en el incumplimiento hasta la regularización de los pagos. Si un día que ocurre un vencimiento es inhábil se pagará el día anterior inmediato hábil al vencimiento. Para mayor precisión de la cantidad a pagar en cada abono, enseguida se hace constar la tabla de amortización donde constan todos y cada uno de los pagos con el monto correspondiente de capital e intereses ordinarios, sin incluir los intereses moratorios que se calcularían en caso de incumplimiento o mora.

Vencimiento	Fecha de cancelación	Capital	Intereses	Total
-------------	----------------------	---------	-----------	-------

Figura 5.46:

Contrato de Crédito Grupal. De igual manera se selecciona el registro de alguno de los integrantes y se da clic en el icono de **Contrato Grup.**

Como se muestra en la imagen 5.47

Contrato de Apertura de Crédito Simple que celebran por una parte **GRUPO MAYA ATUXCO S.C. DE R.L. DE C.V.**, como **"ACREDITANTE"** representado por el Apoderado Legal y Administrador Único, la parte de la sociedad se denominará como **"LA SOFOM"**, y por otra parte como **"ACREDITADOS"**, los señ. **JUAN CARLOS NUÑEZ ORTIZ, ERIC SERVIN CAZARES**, quienes comparecen por su propio derecho, a quienes se designarán como **"EL CLIENTE"** y **"OBLIGADOS SOLIDARIOS Y AVALISTAS"**, al tenor de las declaraciones y cláusulas siguientes:

DECLARACIONES

1- "LA SOFOM" declara:

A) Que funciona mediante permiso de la Secretaría de Economía con Clave Única del Documento XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, que es una Sociedad Mercantil constituida de conformidad por las leyes de la República Mexicana, según consta en la Escritura Pública Número XXX, Volumen Número X, otorgada el 09 de Mes del 9999 ante la R. del C., Notario Público No. XXX del Estado de, e inscrita en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de este Distrito Judicial, bajo el folio mercantil número XXXXXXXX de fecha 09 de Mes del 9999.

B) Que dentro de sus objetivos de micro financiamiento acompañados de capacitación y fomento de la formación de un patrimonio familiar. Asimismo que este contrato podrá ser operado con recursos de Fideicomisos, Institutos por el Gobierno Federal, Instituciones de Crédito del País y Entidades Financieras del Externo.

C) Que desarrolla sus actividades bajo fianzas expedidas por las autoridades respectivas y cuyo domicilio fiscal está ubicado en: **CALLE 23 SUR No. 151, COLONIA CHAPULAPA, C.P. 74779, ATUXCO, PUEBLA**, bajo el Registro Federal de Contribuyentes No. **GM7**.

2- "EL CLIENTE" y "OBLIGADOS SOLIDARIOS Y AVALISTAS", declaran:

A) Que desarrollan sus actividades como comerciantes, que han proporcionado a "LA SOFOM" la información y documentación que refleja en forma veraz su situación financiera, contable, legal y en general administrativa, la cual sirvió de base para la celebración del presente contrato y la autorización del crédito objeto de este instrumento, que estiman suficiente el valor de los bienes que integran el negocio de su propiedad para responder de la restitución del crédito que después se expresa, toda vez que el conjunto de bienes materiales afectos a la explotación de la empresa resultó y consideraron en una unidad completa, así de su exclusiva propiedad. Que dicho negocio y los bienes que lo forman se encuentran al corriente en el pago de todos los impuestos y derechos a su cargo, sin acreditario y a la fecha no se encuentran en huelga, ni tienen conocimiento de que existe empalmeamiento o huelga o que se pretenda presentar en su contra, por parte de trabajadores, empleados o de cualquier sindicato que pueda afectar la legalidad o validez o estabilidad del presente contrato.

B) Que estando enterados y conformes que junto con el crédito que han solicitado a "LA SOFOM", podrá recibir cursos, pláticas o talleres de capacitación a los cuales se comprometen a participar.

C) Que están enterados que los recursos para operar este contrato podrán provenir de recursos, de Fideicomisos Institutos por el Gobierno Federal, Instituciones de crédito del País y Entidades Financieras del Externo, estando conforme en proporcionar toda la información que dichos organismos requieren, así como a cumplir con la normatividad que los mismos establecen.

D) Que conocedores de los términos de la Legislación que protege la confidencialidad de los datos personales, otorgan su expreso consentimiento a "LA SOFOM" para que esta Sociedad posea y obtenga información de sus datos personales, así como de manera enmendativa y no limitativa para operarlos, transferirlos y registrarlos en sus bases de datos, en su caso, presentando la manifestación por escrito de la restitución de sus datos personales, así como la cancelación o oposición de los mismos, esto último siempre y cuando ya no exista relación jurídica.

E) Que tienen la capacidad jurídica y económica suficiente, así como la solvencia moral para asumir las obligaciones materia de este Contrato y comparecen en los términos que más adelante se precisan, manifestando bajo protesta de decir verdad que los Acreditados que se listan a incorporar en otros subsiguientes serán personas dignas y solventes.

F) Que son autorizados a la fecha de firma del presente Contrato, "LA SOFOM" les ha informado y explicado a "EL CLIENTE" el contenido de cada una de las cláusulas que lo integran, tales como el monto de los pagos parciales, la forma y periodicidad para liquidarlos, cargas financieras, accesorios, el derecho que tiene a liquidar anticipadamente la operación y las condiciones para ello, los intereses ordinarios y moratorios, en su caso,

Figura 5.47:

Verificación. Con este botón se puede imprimir un formato de verificación, para corroborar los datos que se están capturando en la solicitud.

Como se muestra en la imagen 5.48

PRÉSTAMO IND: \$5,000.00
 LUGAR DE PAGO:
 APORTACIÓN SEMANAL MÍNIMA: \$ 20.00
 La cantidad adeudada será pagada en 30 pagos MENSUALES de la siguiente forma y de conformidad con las fechas y cantidades que a continuación se indican:


SEMANA	FECHA	IMPORTE	DIAS
1	08-03-2020	\$427.00	8
2	07-04-2020	\$427.00	7
3	07-05-2020	\$427.00	7
4	06-06-2020	\$427.00	6
5	06-07-2020	\$427.00	6
6	05-08-2020	\$427.00	5
7	04-09-2020	\$427.00	4
8	04-10-2020	\$427.00	4
9	03-11-2020	\$427.00	3
10	03-12-2020	\$427.00	3
11	02-01-2021	\$427.00	2
12	01-02-2021	\$427.00	1
13	03-03-2021	\$427.00	3
14	02-04-2021	\$427.00	2
15	02-05-2021	\$427.00	2
16	01-06-2021	\$427.00	1
17	01-07-2021	\$427.00	1
18	31-07-2021	\$427.00	31
19	30-08-2021	\$427.00	30
20	29-09-2021	\$427.00	29
21	29-10-2021	\$427.00	29
22	28-11-2021	\$427.00	28
23	28-12-2021	\$427.00	28
24	27-01-2022	\$427.00	27
25	26-02-2022	\$427.00	26
26	26-03-2022	\$427.00	26
27	27-04-2022	\$427.00	27
28	27-05-2022	\$427.00	27
29	26-06-2022	\$427.00	26
30	26-07-2022	\$447.00	26

Figura 5.48:

Check List. Al dar clic en este botón se imprimirá el formato de check list que mostrará cuales documentos han sido entregados por parte del solicitante.

Como se muestra en la imagen 5.49

Grupo Maya Atlixco SC DE AP DE RL DE CV



CHECK LIST PRESTAMO

Socio: JUAN CARLOS NUNEZ ORTIZ
 Ejecutivo: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
 Fecha: 7 DE FEBRERO DE 2020

No.	Documentos	SI	NO
01	COMPROBANTE DOMICILIO RECIENTE		X
02	COMPROBANTE DE INGRESOS (DEUDOR)		X
03	COMPROBANTE DOMICILIO RECIENTE (AVAL)		X
04	COMPROBANTE DE INGRESOS (AVAL)		X
05	BURO DEUDOR		X
06	BURO AVAL		X
07	COMPROBANTE DE DOMICILIO AVAL 2		X
08	COMPROBANTE DE INGRESOS AVAL 2		X
09	BURO AVAL 2		X
10	COMPROBANTE DE DOMICILIO DEUDOR SOLIDARIO		X
11	COMPROBANTE DE INGRESOS DEUDOR SOLIDARIO		X
12	BURO DEUDOR SOLIDARIO		X

Figura 5.49:

Renovación Esta opción se puede utilizar para aquellos créditos que tengan como saldo total del adeudo un importe menor al monto original del préstamo, y no necesariamente deben estar vencidos en su totalidad.

Para poder realizar la renovación, es necesario seleccionar el registro del préstamo que se desea renovar y dar clic en el icono de Renovación, el sistema desplegará una ventana con la información del adeudo, desglosando los importes en el rubro que corresponde.

Como se muestra en la imagen 5.50

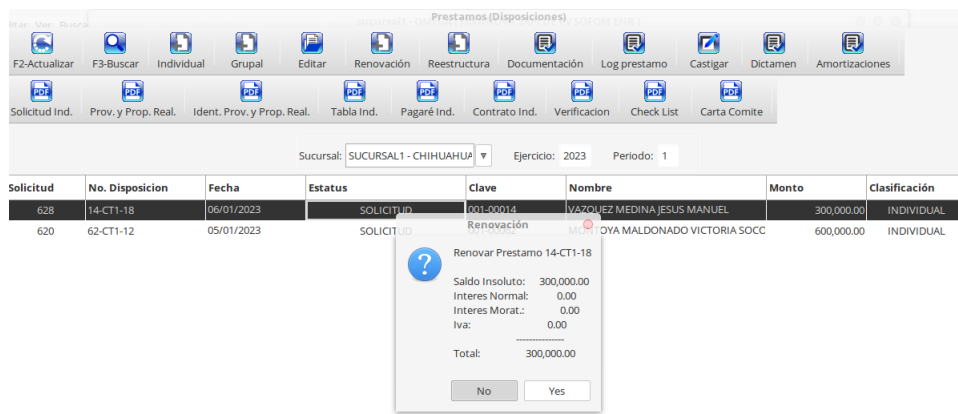


Figura 5.50:

Una vez que se confirma la renovación, el sistema hará varios movimientos internos:

- Crea un crédito nuevo por el mismo monto que el préstamo que se está renovando.
- El usuario tendrá que realizar el movimiento de dispersión del nuevo crédito para que de forma interna el sistema liquidé la deuda anterior.
- Deposita la diferencia entre el importe del nuevo crédito y la deuda anterior en una cuenta del afiliado, disponible para entregarse.

Como se muestra en la imagen 5.51



Figura 5.51:

Reestructura Esta opción es recomendable para aquellos créditos que ya están vencidos o con un atraso muy grande. Para poder realizar la reestructura, es necesario seleccionar el registro del préstamo que se desea y dar clic en el icono de Reestructura, el sistema desplegará una ventana con la información del adeudo, desglosando los importes en el rubro que corresponde.

Como se muestra en la imagen 5.52

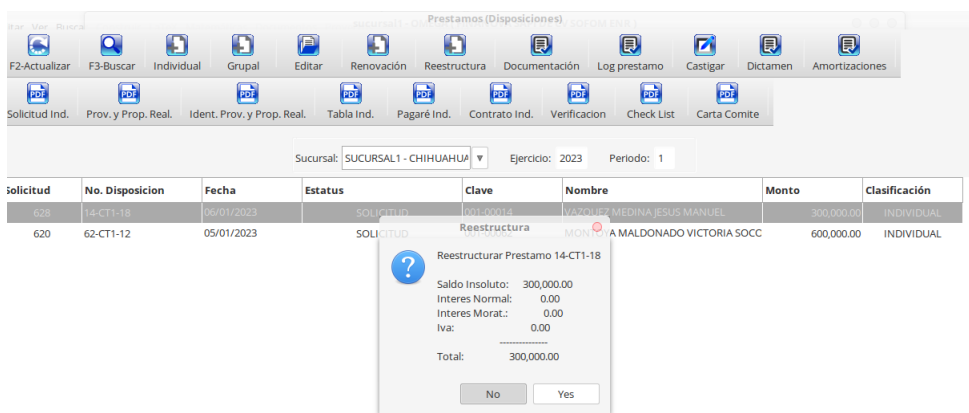


Figura 5.52:

Una vez que se ha confirmado la reestructura del crédito, el sistema hará varios movimientos internos:

- Crea un crédito nuevo por el importe total de la deuda.
- El usuario tendrá que realizar el movimiento de dispersión del nuevo crédito para que de forma interna el sistema liquidé la deuda anterior.

Como se muestra en la imagen 5.53

Solicitud	No. Disposicion	Fecha	Estatus	Clave	Nombre	Monto	Clasificación
628	14-CT1-18	06/01/2023	SOLICITUD	001-00014	VAZQUEZ MEDINA JESUS MANUEL	300,000.00	INDIVIDUAL
620	62-CT1-12	05/01/2023	SOLICITUD	001-00062	MONTOYA MALDONADO VICTORIA SOCC	600,000.00	INDIVIDUAL

Figura 5.53:

Amortizaciones

Una vez que ya tenemos nuestro crédito en vigente nos muestra la tabla de plan de pagos el cual si el afiliado desea que se ajuste su plan de pagos damos un clic en el icono **Amortizaciones** para realizar los cambios correspondientes esta opción cuenta con las siguientes opciones:

- Nuevo.
- Editar.
- Eliminar.
- Regenerar.

Como se muestra en la imagen 5.54

No.	Fecha	Capital	Interes	Iva	Total
			0.00	0.00	0.00

Figura 5.54:

Si el afiliado de la entidad necesita realizar alguna modificación a sus planes de pago solo tenemos que dar Nuevo y llenar los datos que nos solicitan, una vez capturado los datos se da **F10Guardar** y nos dirá que si queremos guardar el registro.

Como se muestra en la imágenes 5.55

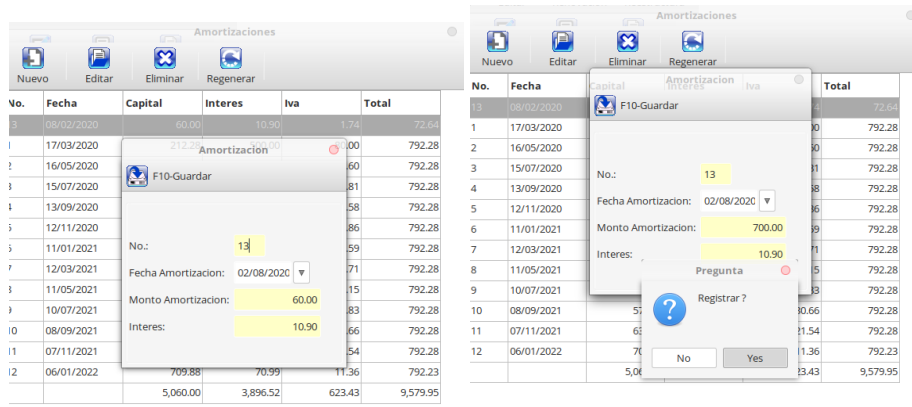


Figura 5.55:

Editar: Como todo proceso también está opción cuenta con Editar la cual nos sirve para modificar algún dato, que deseamos corregir una vez hecho esto solo queda dar **F10Guardar**

Como se muestra en la imágenes 5.56

Eliminar Está opción nos ayuda a eliminar alguna amortización que se necesita quitar del plan de pagos solo tenemos que seleccionar en la tabla la que queremos quitar y dar en icono de Eliminar nos preguntara si deseamos



(a) Datos

(b) Guardar

Figura 5.56:

eliminar y damos clic en YES y esta quedara eliminada.

Como se muestra en la imagen 5.57

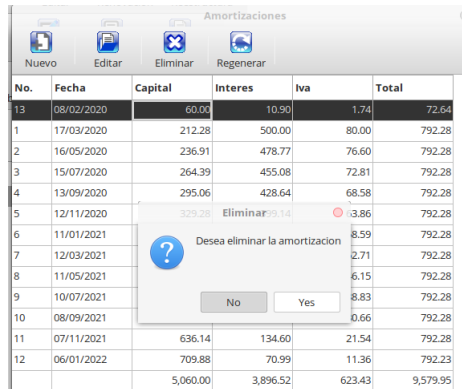


Figura 5.57:

Documentación. Regularmente cuando se solicita un crédito hay cierta documentación que la entidad requiere para llevar a cabo el trámite.

Esta opción se despliega cuando se ha seleccionado un crédito y se da clic en la opción Documentación; al dar clic en la opción se muestra una ventana compuesta por una barra de herramientas que incluye las opciones de **F2Ver Doc.**, **F3Capturar** y **F4Borrar** y una tabla que contiene una lista de requisitos que el afiliado deberá cubrir.

Como se muestra en la imagen 5.58

Documento	Usuario	Entregado	Fecha	Digitalizado
BURO AVAL	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
BURO AVAL 2	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
BURO DEUDOR	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
BURO DEUDOR SOLIDARIO	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE DOMICILIO AVAL 2	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE DOMICILIO DEUDOR SOLIDARIO	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE INGRESOS (AVAL)	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE INGRESOS AVAL 2	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE INGRESOS (DEUDOR)	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE INGRESOS DEUDOR SOLIDARIO	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DOMICILIO RECIENTE	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DOMICILIO RECIENTE (AVAL)	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	

Figura 5.58:

La información de la lista de los documentos necesarios, se encuentran dentro de una tabla conformada por las columnas de:

- Documento. Muestra el nombre del requisito.
- Usuario. Despliega el nombre del usuario que está recibiendo la documentación.
- Entregado. Este campo sirve para ir marcando aquellos documentos que se han entregado.
- Fecha. Por default muestra la fecha en la que se dio de alta el crédito, pero una vez que se ha marcado como entregado o digitalizado el documento se actualiza el dato y se pone la fecha en la que se entrega el documento.
- Digitalizado. Este campo aparecerá marcado siempre y cuando el documento se encuentre almacenado en el sistema.
- F2Ver Doc. Esta opción sirve para poder visualizar los documentos que hayan sido digitalizados previamente.

Solo hay que seleccionar el registro del documento que se requiere ver en pantalla y dar clic en el botón para que en automático se despliegue el archivo.

Como se muestra en la imagen 5.59

Documento	Usuario	Entregado	Fecha	Digitalizado
BURO AVAL	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
BURO AVAL 2	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
BURO DEUDOR	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
BURO DEUDOR SOLIDARIO	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE DOMICILIO AVAL 2	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE DOMICILIO DEUDOR SOLIDARIO	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE INGRESOS (AVAL)	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE INGRESOS AVAL 2	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE INGRESOS (DEUDOR)	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DE INGRESOS DEUDOR SOLIDARIO	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	
COMPROBANTE DOMICILIO RECIENTE	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA	✓	07/02/2020	
COMPROBANTE DOMICILIO RECIENTE (AVAL)	ADMINISTRADOR DEL SISTEMA		07/02/2020	

Figura 5.59:

F3Capturar. Con este botón el usuario puede digitalizar los documentos que entregue el solicitante, solamente hay que seleccionar el registro del documento que se va a guardar en el sistema y dar clic en el botón; al momento se abrirá una ventana en la que se tendrá que seleccionar el archivo que corresponde.

Nota: Los documentos que se almacenen en el sistema solo deben ser con extensión .pdf

Como se muestra en la imágenes 5.60

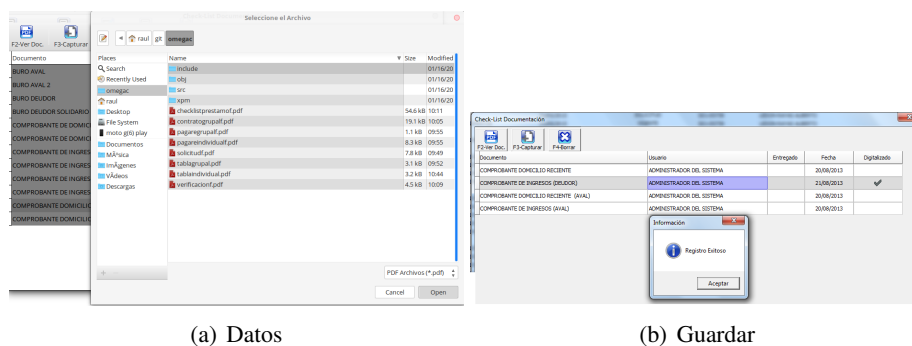


Figura 5.60:

F4Borrar: Si por alguna razón es necesario borrar algún documento ya almacenado en el sistema, se puede hacer seleccionando el registro y dando clic en el botón F4Borrar el sistema mandará una pregunta de confirmación a la que si se responde de forma positiva el archivo quedará eliminado.

Como se muestra en la imagen 5.61

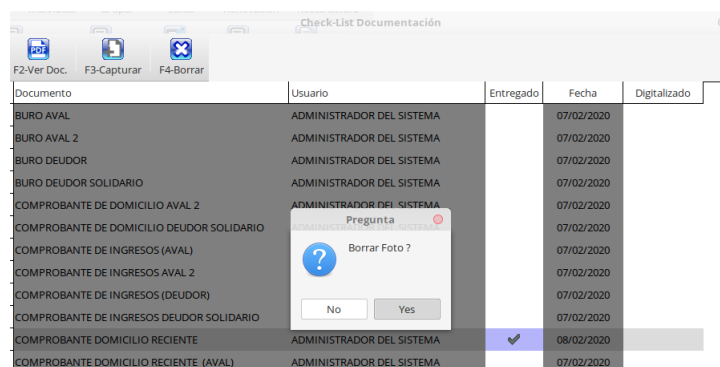


Figura 5.61:

Log Préstamo Mediante esta opción se podrá consultar el histórico de los préstamos, es decir los cambios que ha tenido el expediente del crédito desde que se dio de alta la solicitud. Para consultarlo solo es necesario seleccionar el registro del préstamo en cuestión y dar clic sobre el botón Log préstamo; en ese momento se despliega en pantalla una ventana que contiene los cambios que ha sufrido el registro ordenado por fechas.

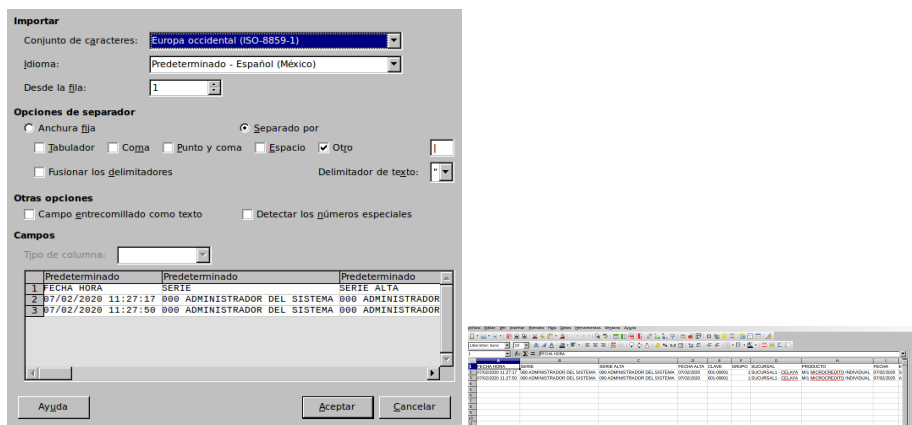
Como se muestra en la imagen 5.62

Fecha Hora	Serie	Serie alta	Fecha alta	Clave	Grupo	Sucursal	Producto	Fecha	Estatus	Solicitud	No. prestamo	Ciclo
07/02/2020 11:27	000 ADMINISTR	000 ADMINISTR	07/02/2020	001-00001	1	SUCURSAL1 - CE	MI1 MICROCREC	07/02/2020	SOLICITUD	3		1
07/02/2020 11:27	000 ADMINISTR	000 ADMINISTR	07/02/2020	001-00001	1	SUCURSAL1 - CE	MI1 MICROCREC	07/02/2020	AUTORIZADO	3	00003-001	1

Figura 5.62:

El histórico puede pasarse a un archivo csv para que pueda ser manipulada o tratada la información que en él se muestra, para poder exportarlo solo es necesario dar clic en el icono **CSV** que se muestra en la parte superior izquierda de la ventana.

Como se muestra en la imágenes 5.63



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.63:

Dictamen y Comité: Esta opción nos permite asignar solo como referencia si algún préstamo esta aprobado, en solicitud o si a sido rechazado por alguna razón en especifica,accedemos a esta pantalla desde la ventana principal del Prestamos dando clic al botón "Dictamen y Comité"lo cual nos arrojará la siguiente ventana Dictamen y Comité. Antes debemos seleccionar el préstamo al que se definirá su estatus, seleccionándolo desde la pantalla principal como ya se a explicado anteriormente, una vez abierta la pantalla de Dictamen y Comité seleccionamos el estatus de la solicitud y agregamos el el apartado de Observaciones algún comentario haciendo referencia del porque de la decisión si es que el préstamo no fue aprobado. Ahora solo es necesario dar clic en "F10Guardar"para registrar los cambios.

Como se muestra en la imagen 5.62



Figura 5.64:

5.4. Reportes

5.4.1. Saldos de préstamo

El presente reporte proporciona información relevante en cuanto a los créditos vigentes que hay en la entidad al momento de la consulta; para la generación de este reporte es necesario proporcionar los siguientes datos:

- Sucursal de la cual se desea obtener la información.
- Fecha Final a la que se desea saber la información.
- De la Clave de la cual se va a iniciar el rango de afiliados solicitados en el reporte.
- A la Clave que marcará el límite del rango de afiliados.
- Promotor específico que se requiere consultar.
- Clasificación del producto solicitado, ya sea grupal, individual o ambos.
- Producto del que se necesita la información.
- Agrupar por nombre del grupo.

Como se muestra en la imagen 5.72

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Fecha Final: 02/08/2020

De la Clave: A la Clave:

Promotor: Clasificación: Producto:

Agrupar:

F2-Actualizar PDF CSV

Promotor	Grupo	Clave	Nombre	Prestamo	Entrega	Vencimiento	Monto	Ult. Amort. Paj	Ciclo	Tasa	Plaz
----------	-------	-------	--------	----------	---------	-------------	-------	-----------------	-------	------	------

Figura 5.65:

Una vez proporcionada la información anterior se da clic en el icono de **F2Actualizar**, para que de esta manera el sistema mande a pantalla el reporte solicitado, el cual contiene las siguientes columnas.

- Promotor.
- Grupo.
- Clave.
- Nombre.
- Préstamo.
- Entrega.
- Vencimiento.
- Monto.
- Ult. Amort. Pagada.
- Ciclo.
- Tasa.
- Plazo.
- Integrantes.
- Capital x Amort.
- Interés x Amort.
- IVA x Amort.
- Total x Amort.
- Saldo.
- Capital Venc.
- Interés Venc.
- IVA Venc.
- Moratorio Venc.
- Total Venc.
- Reciprocidad.
- Días Venc.

Como se muestra en la imagen 5.73

Figura 5.66:

Para mandar imprimir el reporte, el sistema cuenta con el icono PDF que al momento de dar clic sobre éste, el sistema muestra el formato que tendrá el reporte una vez que sea mandado a la impresora.

Como se muestra en la imagen 5.74

Figura 5.67:

El icono CSV es útil para cuando la información generada en el reporte requiere ser manipulada; pues al dar clic sobre este icono el reporte se abre en una hoja de cálculo permitiendo la manipulación del mismo.

Como se muestra en imagen 5.75

(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.68:

5.4.2. Saldos de préstamo pagados

El presente reporte proporciona información relevante en cuanto a los créditos pagados que hay en la entidad al momento de la consulta; para la generación de este reporte es necesario proporcionar los siguientes datos:

- Sucursal de la cual se desea obtener la información.
- Fecha Final a la que se desea saber la información.
- De la Clave de la cual se va a iniciar el rango de afiliados solicitados en el reporte.
- A la Clave que marcará el límite del rango de afiliados.
- Promotor específico que se requiere consultar.
- Clasificación del producto solicitado, ya sea grupal, individual o ambos.
- Producto del que se necesita la información.
- Agrupar por nombre del grupo.

Como se muestra en la imagen

Promotor	Grupo	Clave	Nombre	Préstamo	Entrega	Vencimiento	Monto	Tasa	Plazo	Integrantes	Fect
----------	-------	-------	--------	----------	---------	-------------	-------	------	-------	-------------	------

Una vez proporcionada la información anterior se da clic en el icono de **F2Actualizar**, para que de esta manera el sistema mande a pantalla el reporte solicitado, el cual contiene las siguientes columnas.

- Promotor.
- Grupo.
- Clave.
- Nombre.
- Préstamo.
- Entrega.
- Vencimiento.
- Monto.
- Ult. Amort. Pagada.
- Ciclo.
- Tasa.

- Plazo.
- Integrantes.
- Capital x Amort.
- Interés x Amort.
- IVA x Amort.
- Total x Amort.
- Saldo.
- Capital Venc.
- Interés Venc.
- IVA Venc.
- Moratorio Venc.
- Total Venc.
- Reciprocidad.
- Días Venc.

Como se muestra en la imagen

Sucursal: SUCURSAL 1 - CHIHHUAHUA Fecha Final: 04/13/2020

De la Clave: 00 A la Clave: zz

Promotor: <TODO> Clasificación: <TODO> Producto: <TODO>

Agrupar:

F2-Actualizar PDF CSV

Promotor	Grupo	Clave	Nombre	Prestamo	Entrega	Vencimiento	Monto	Tasa	Plazo	Integrantes	Fec
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-CT1-01		17/07/2015	13/01/2016	214,000.00		16.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-CT1-02		14/01/2016	14/07/2016	214,000.00		16.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-CT1-03		13/07/2016	09/01/2017	214,000.00		16.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-CT1-04		11/01/2017	10/07/2017	214,000.00		16.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-CT1-05		12/07/2017	06/01/2018	214,000.00		16.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-CT1-06		12/01/2018	04/07/2018	214,000.00		16.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-CT2-01		03/08/2018	29/01/2019	214,000.00		21.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-PQ1-01		14/12/2017	12/02/2018	200,000.00		24.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 03-PQ1-02		01/06/2018	31/07/2018	200,000.00		24.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERN 13-CT1-01		28/10/2015	15/12/2018	1,000,000.00		16.00	3	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00005	CARLOS ALBA S.C 05-HA1-01		30/07/2015	15/02/2016	1,000,000.00		15.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00005	CARLOS ALBA S.C 05-HA1-02		04/02/2016	03/02/2017	500,000.00		15.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00005	CARLOS ALBA S.C 05-HA1-03		05/04/2016	03/02/2017	400,000.00		15.00	1	201
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00005	CARLOS ALBA S.C 05-HA1-04		15/07/2016	03/02/2017	100,000.00		15.00	1	201

Para mandar imprimir el reporte, el sistema cuenta con el icono PDF que al momento de dar clic sobre éste, el sistema muestra el formato que tendrá el reporte una vez que sea mandado a la impresora.

Como se muestra en la imagen

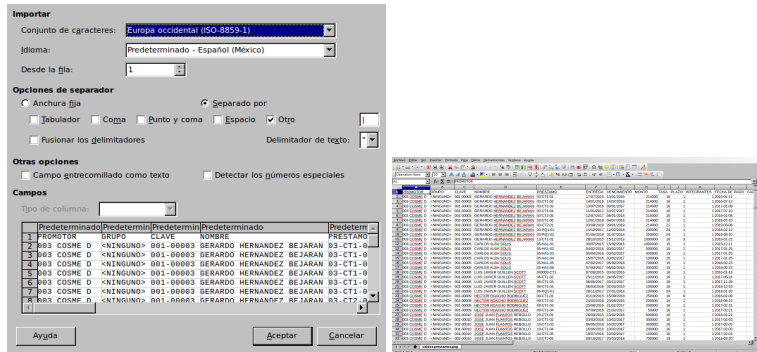
FINANOVA SAPI DE CV SOFOM ENR
SALDOS DE PRESTAMOS AL 13/04/2020 - SUCURSAL 1 - CHIHHUAHUA

PÁGINA: 14
FECHA: 13/04/2020

PROMOTOR	GRUPO	CLAVE	NOMBRE	PRESTAMO	ENTREGA	VENCIMIENTO	MONTO	TASA	PLAZO	INT. VENC.	CAP. VENC.	OTROS	TOT. VENC.	OTROS
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-CT1-01	17/07/2015	13/01/2016	214,000.00		16.00				214,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-CT1-02	14/01/2016	14/07/2016	214,000.00		16.00				214,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-CT1-03	13/07/2016	09/01/2017	214,000.00		16.00				214,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-CT1-04	11/01/2017	10/07/2017	214,000.00		16.00				214,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-CT1-05	12/07/2017	06/01/2018	214,000.00		16.00				214,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-CT1-06	12/01/2018	04/07/2018	214,000.00		16.00				214,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-CT2-01	03/08/2018	29/01/2019	214,000.00		21.00				214,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-PQ1-01	14/12/2017	12/02/2018	200,000.00		24.00				200,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	03-PQ1-02	01/06/2018	31/07/2018	200,000.00		24.00				200,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00003	GERARDO HERNANDEZ BELTRAN	13-CT1-01	28/10/2015	15/12/2018	1,000,000.00		16.00	3			1,000,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00005	CARLOS ALBA S.C 05-HA1-01		30/07/2015	15/02/2016	1,000,000.00		15.00	1			1,000,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00005	CARLOS ALBA S.C 05-HA1-02		04/02/2016	03/02/2017	500,000.00		15.00	1			500,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00005	CARLOS ALBA S.C 05-HA1-03		05/04/2016	03/02/2017	400,000.00		15.00	1			400,000.00	
003 COSME D	<NINGUNO>	001-00005	CARLOS ALBA S.C 05-HA1-04		15/07/2016	03/02/2017	100,000.00		15.00	1			100,000.00	

El icono CSV es útil para cuando la información generada en el reporte requiere ser manipulada; pues al dar clic sobre este icono el reporte se abre en una hoja de cálculo permitiendo la manipulación del mismo.

Como se muestra en imagen



5.4.3. Colocación de préstamo

El presente reporte muestra información de los créditos que se han solicitado en un rango de fechas. Para poder visualizar el reporte, es necesario se especifique la siguiente información:

- Sucursal de la que se requiere la información.
- Fecha Inicial del rango de fechas del que se obtendrá el reporte.
- Fecha Final del rango de fechas del que se obtendrá el reporte
- De la Clave de la que se tomara como punto de partida para el rango de afiliados del que se va a solicitar el presente reporte.
- A la Clave final que marcará el límite del rango de afiliados del que se va a solicitar el presente reporte.
- Promotor específico del que se desea conocer la información.
- Producto determinado del que se requiere saber el movimiento.
- Estatus de las solicitudes que se han realizado en el rango de fechas especificado.

Como se muestra en la imagen 5.76

Promotor	Clave	Nombre	Préstamo	Entrega	Vencimiento	Monto	Estatus	Producto
----------	-------	--------	----------	---------	-------------	-------	---------	----------

Figura 5.69:

Una vez proporcionada la información anterior, se da clic en el icono **F2Actualizar** para que el sistema muestre en pantalla el reporte contenido en una tabla con las siguientes columnas:

- Promotor.
- Clave.
- Nombre.
- Préstamo.
- Entrega.
- Vencimiento.
- Monto.
- Estatus.

Como se muestra en la imagen 5.77

Promotor	Clave	Nombre	Préstamo	Entrega	Vencimiento	Monto	Estatus	Producto
		SUB-TOTAL				0.00		
		TOTAL SUCURSAL 1				0.00		

Figura 5.70:

El sistema genera dos archivos, uno en PDF para mandar imprimir el reporte de forma inmediata, y uno en formato CSV que es útil para cuando el reporte requiere ser manipulado.

Como se muestra en imagen 5.78

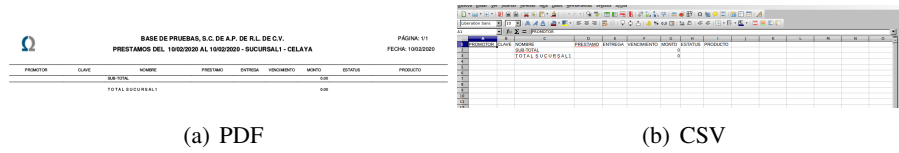


Figura 5.71:

5.4.4. Circulo de crédito físicas

El presente reporte es de gran utilidad a las entidades para entregar información a las organizaciones que los supervisan, pues el reporte muestra información completa de la cartera de la entidad. Se selecciona la sucursal y la fecha y damos **F2Actualizar**.

Como se muestra en la imagen

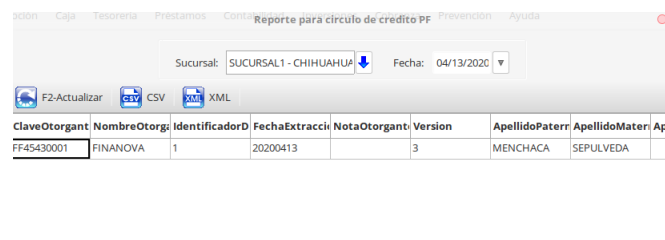
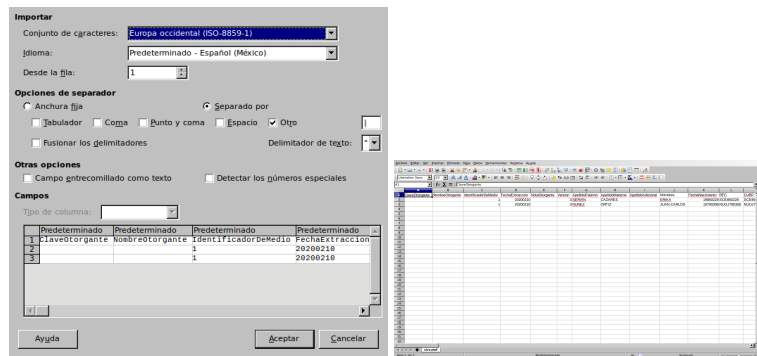


Figura 5.72:

Esté reporte cuenta con archivo para poder manipular en CSV y en XLM que se guarda en el equipo en el que estamos trabajando.

Como se muestra en imagen 5.73

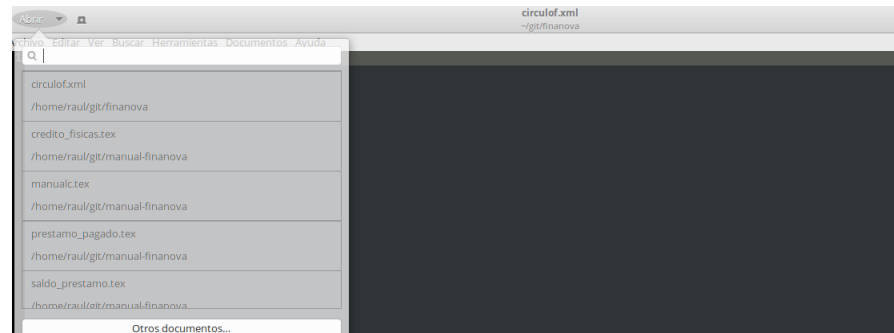
Como se muestra en la imagen



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.73:



5.4.5. Circulo de crédito físicas morales

El presente reporte es de gran utilidad a las entidades para entregar información a las organizaciones que los supervisan, pues el reporte muestra información completa de la cartera de la entidad. Se selecciona la sucursal y la fecha y damos **F2Actualizar**.

Como se muestra en la imagen 5.84

Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA Fecha: 04/13/2020

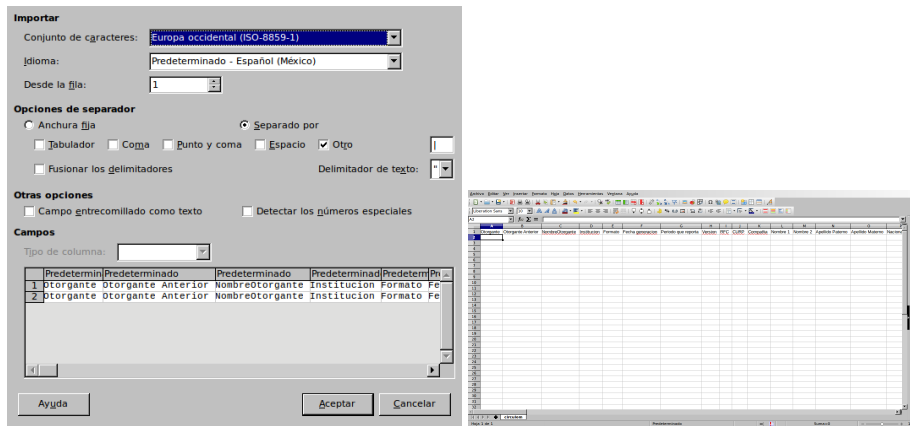
F2-Actualizar CSV XML

Otorgante	OtorganteAnt	NombreOtorg	Institucion	Formato	Fecha generac	Periodo que re	Version	RFI
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	URI
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	BEE
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	URI
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	TOI
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	FER
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	UIS
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	HSI
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	TCF
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	FER
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	FLUF
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	RIJE
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	FER
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	MA
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	GG
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	MA
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	ISP
4543		FINANOVA	005	1	13042020	042020	4	CAI

Figura 5.74:

Esté reporte cuenta con archivo para poder manipular en CSV y en XLM que se guarda en el equipo en el estamos trabajando.

Como se muestra en imagen 5.85



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.75:

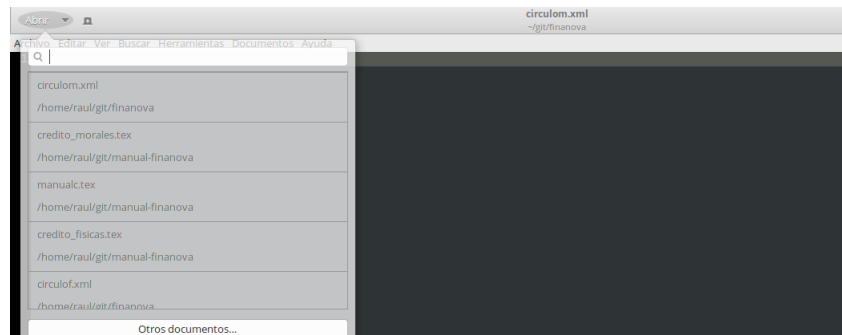


Figura 5.76:

5.4.6. Saldos de préstamos por estatus

El presente reporte va a mostrar todos los créditos que tengan saldo al momento de la consulta; para la generación de éste es necesario especificar los siguientes filtros:

- Sucursal. Seleccionar la sucursal de la que se desea obtener la información.
- Fecha. A la que se desea conocer la información.
- Producto. Seleccionar el tipo de producto del que se necesita consultar la información.
- Estatus. Seleccionar el estatus que deben tener los créditos/solicitudes que se necesitan consultar.

Como se muestra en la imagen 5.86

 A screenshot of a web application interface. At the top, there are four filter fields: 'Sucursal' with a dropdown menu showing 'SUCURSAL1 - CELAYA', 'Fecha' with a date picker showing '02/10/2020', 'Producto' with a dropdown menu, and 'Estatus' with a dropdown menu. Below the filters are three icons: 'F2-Actualizar', 'PDF', and 'CSV'. At the bottom, there is a table header with the following columns: 'Clave', 'Nombre', 'Préstamo', 'Entrega', 'Vencimiento', 'Monto', 'Saldo', 'Fecha Ult. Ab.', 'Monto Ult. Ab.', and 'Estatus'.

Figura 5.77:

Una vez proporcionada la información anterior se da clic en el icono de **F2Actualizar**, para que de esta manera el sistema mande a pantalla el reporte solicitado, el cual contiene las siguientes columnas.

- Clave.
- Nombre.
- Préstamo.
- Entrega.
- Vencimiento.
- Monto.
- Fecha Ult. Ab.
- Monto Ult. Ab.
- Estatus.

Como se muestra en la imagen 5.87

Clave	Nombre	Préstamo	Entrega	Vencimiento	Monto	Saldo	Fecha Ult. Ab.	Monto Ult. Ab.	Estatus
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	000001-ND1	17/01/2020	11/01/2021	11,000.00	6,099.25	24/01/2020	0.00	VIGENTE
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	000002-MI1	17/01/2020	06/01/2022	5,000.00	5,000.00	17/01/2020	0.00	VIGENTE
TOTAL SUCURSAL 1					16,000.00	11,099.25		0.00	

Figura 5.78:

Para mandar imprimir el reporte, el sistema cuenta con el icono PDF que al momento de dar clic sobre éste, el sistema muestra el formato que tendrá el reporte una vez que sea mandado a la impresora.

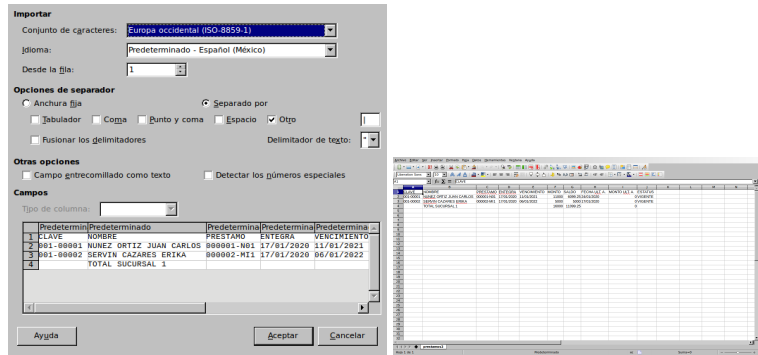
Como se muestra en la imagen 5.88

CLAVE	NOMBRE	PRESTAMO	ENTREGA	VENCIMIENTO	MONTO	SALDO	FECHA ULT. A.	MONTO ULT. A.	ESTATUS
001-00001	NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS	000001-ND1	17/01/2020	11/01/2021	11,000.00	6,099.25	24/01/2020	0.00	VIGENTE
001-00002	SERVIN CAZARES ERIKA	000002-MI1	17/01/2020	06/01/2022	5,000.00	5,000.00	17/01/2020	0.00	VIGENTE
TOTAL SUCURSAL 1					16,000.00	11,099.25		0.00	

Figura 5.79:

El icono CSV es útil para cuando la información generada en el reporte requiere ser manipulada; pues al dar clic sobre este icono el reporte se abre en una hoja de cálculo permitiendo la manipulación del mismo.

Como se muestra en imagen 5.89



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.80:

5.4.7. Reportes Aseguradora

Préstamos en rango de fecha

El presente reporte va a mostrar todos los créditos que integren la cartera que se encuentra con alguna institución aseguradora; para la generación de éste es necesario especificar los siguientes filtros:

- Sucursal. Seleccionar la sucursal de la que se desea obtener la información.
- Fecha Inicial. Seleccionar la primer fecha que debe considerar el reporte.
- Fecha Final. Especificar la última fecha que debe considerarse dentro del reporte.
- Promotor. Seleccionar el usuario del que se desea conocer la información.
- Producto. Seleccionar el tipo de producto del que se necesita consultar la información.
- Estatus. Seleccionar el estatus que deben tener los créditos/solicitudes que se necesitan consultar.

Como se muestra en la imagen 5.90

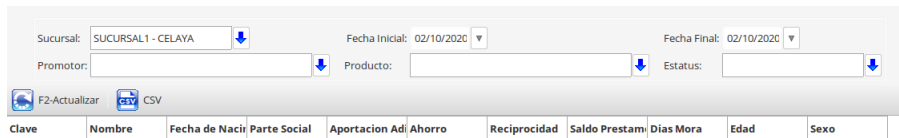


Figura 5.81:

Una vez proporcionada la información anterior se da clic en el icono de **F2Actualizar**, para que de esta manera el sistema mande a pantalla el reporte solicitado, el cual contiene las siguientes columnas.

- Clave.
- Nombre.
- Fecha de Nacimiento.
- Parte Social.
- Aportación.
- Ahorro.
- Reciprocidad.
- Saldo Préstamo.

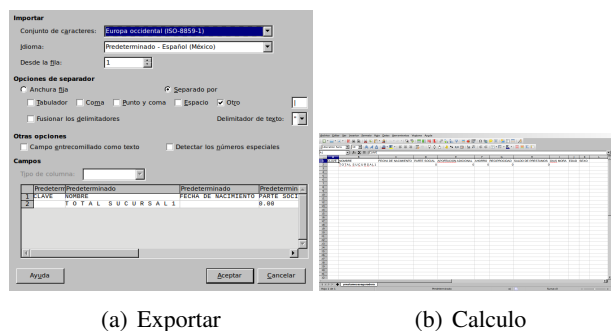
Como se muestra en la imagen 5.91

Clave	Nombre	Fecha de Naci	Parte Social	Aportación Ad	Ahorro	Reciprocidad	Saldo Prestam	Dias Mora	Edad	Sexo
	TOTAL SUCL		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			

Figura 5.82:

El icono CSV es útil para cuando la información generada en el reporte requiere ser manipulada; pues al dar clic sobre este icono el reporte se abre en una hoja de cálculo permitiendo la manipulación del mismo.

Como se muestra en imagen 5.92



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.83:

Préstamo ala fecha

El presente reporte va a mostrar todos los créditos que integren la cartera que se encuentra con alguna institución aseguradora, solo tenemos que seleccionar la Sucursal, la fecha y dar **F2Actualizar**

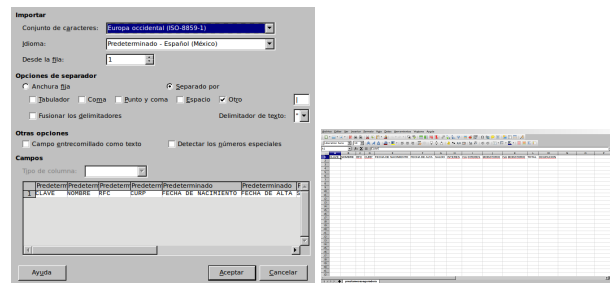
Como se muestra en la imagen 5.93



Figura 5.84:

El icono CSV es útil para cuando la información generada en el reporte requiere ser manipulada; pues al dar clic sobre este icono el reporte se abre en una hoja de cálculo permitiendo la manipulación del mismo.

Como se muestra en imagen 5.94



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.85:

5.4.8. Préstamo para financiera

El presente reporte va a mostrar todos los créditos que han sido entregados con la línea que la financiera le ha asignado a la entidad; para la generación de éste es necesario especificar los siguientes filtros:

- Sucursal. Seleccionar la sucursal de la que se desea obtener la información.

- Fecha Inicial. Seleccionar la primer fecha que debe considerar el reporte.
- Fecha Final. Especificar la última fecha que debe considerarse dentro del reporte.
- De la Clave. Seleccionar el primer número de afiliado que debe tomar en cuenta el reporte.
- A la Clave. Especificar el último número de afiliado que el reporte debe tomar en cuenta.
- Promotor. Seleccionar el usuario del que se desea conocer la información
- Producto. Seleccionar el tipo de producto del que se necesita consultar la información.
- Estatus. Seleccionar el estatus que deben tener los créditos/solicitudes que se necesitan consultar.

Como se muestra en la imagen 5.97

Figura 5.86:

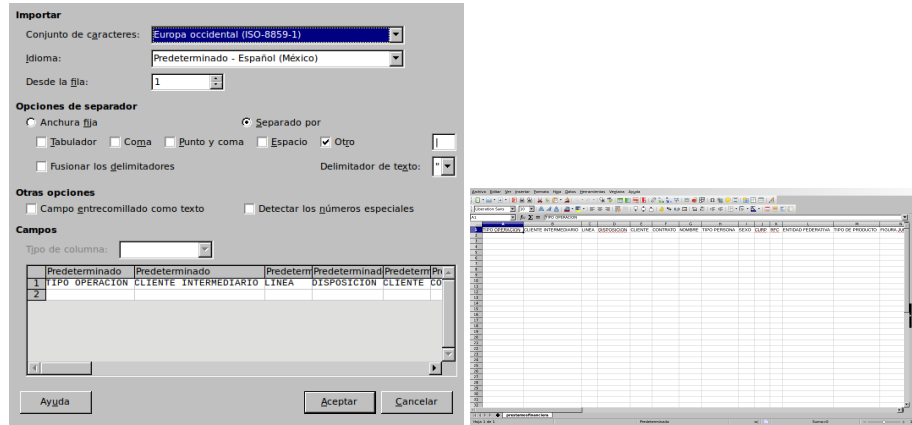
Una vez proporcionada la información anterior se da clic en el icono de **F2Actualizar**, para que de esta manera el sistema mande a pantalla el reporte solicitado :

Como se muestra en la imagen 5.98

Figura 5.87:

El icono CSV es útil para cuando la información generada en el reporte requiere ser manipulada; pues al dar clic sobre este icono el reporte se abre en una hoja de cálculo permitiendo la manipulación del mismo.

Como se muestra en imagen 5.99



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.88:

5.4.9. Buro de crédito físicas V14

El presente reporte es de gran utilidad a las entidades para entregar información de la cartera de personas parciales, a las organizaciones que los supervisan. Para generar el presente reporte solo es necesario especificar la Sucursal y la Fecha de que se necesita el reporte. Se le da **F2Actualizar**, y nos mostrara la información .

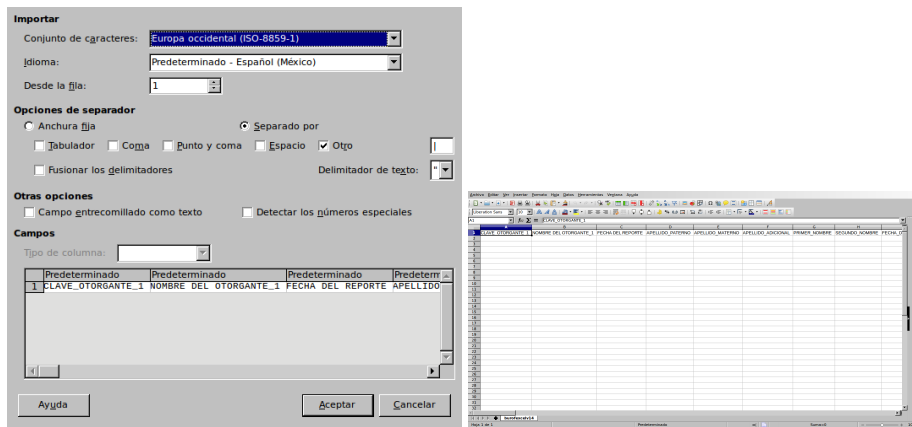
Como se muestra en la imagen 5.110



Figura 5.89:

Esté reporte cuenta con dos tipos de reportes CSV Excel y el CSV comas

Como se muestra en las imágenes 5.111



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.90: CSV

Como se muestra en la imagen 5.112

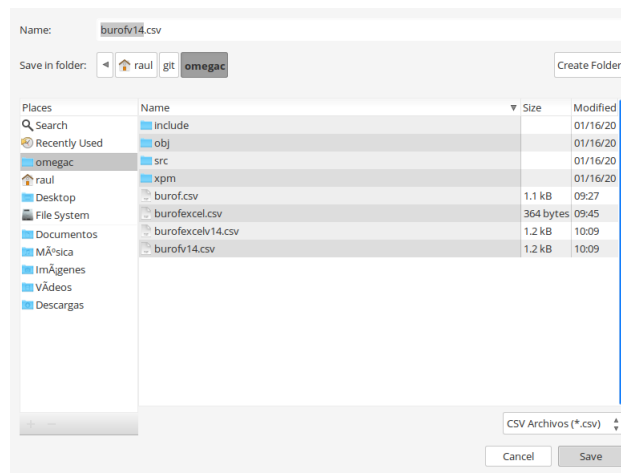


Figura 5.91:

5.4.10. Buro de crédito físicas morales V5

El presente reporte es de gran utilidad a las entidades para entregar información de la cartera de personas morales, a las organizaciones que los supervisan. Para generar el presente reporte solo es necesario especificar la Sucursal y la Fecha a la que se necesita el reporte, por lo general son fechas de fin de mes

Como se muestra en la imagen 5.113

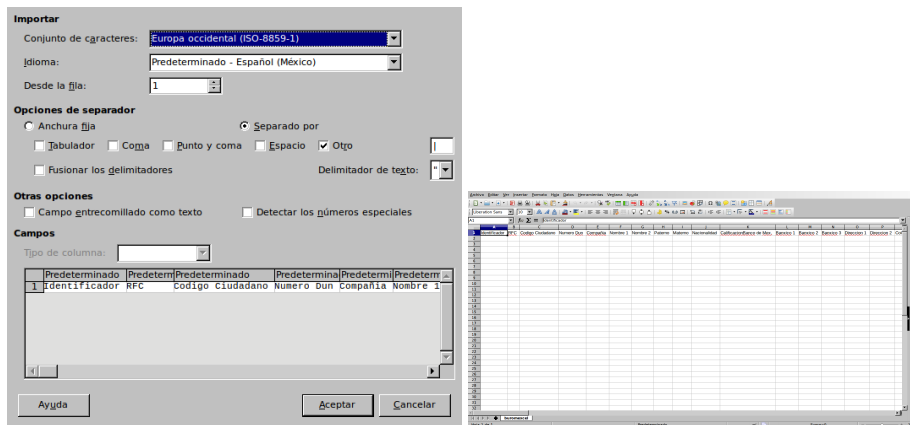


Figura 5.92:

La información que se genera puede exportarse a un archivo CSV para poder manipular los datos que contiene al igual que la demás reporteria (CSV Excel); y de forma adicional se generan otros dos archivos que solicita el buró de crédito, estos son la Cinta que es un archivo en texto plano, que consta de una sola línea y es requerida cuando el número de registros no es muy grande; y el archivo CSV que es un archivo separado por comas y es para cuando el número de registros es mayor. Para generar cada uno de los archivos solo hay que dar clic en el icono correspondiente.

Reporte CSV Excel

Como se muestra en las imágenes 5.114

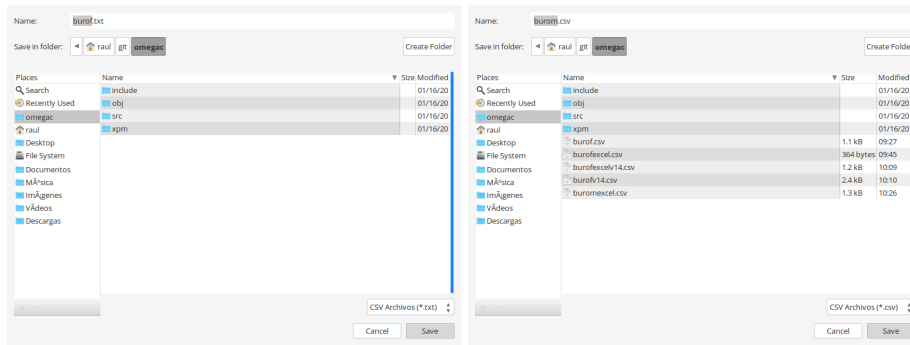


(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 5.93: CSV

Como se muestra en las imagenes 5.115



(a) Cinta

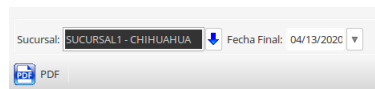
(b) CSV

Figura 5.94:

5.4.11. Líneas de Crédito

Este reporte nos muestra el status en que se encuentra el credito para generar dicha información solo tenemos que seleccionar la Sucursal y Fecha Final

Como se muestra en la imagen



Al igual que otros reportes este tambien cuenta con uno y es en PDF que es solo de consulta

Como se muestra en la imagen

FONDADOR FUNDACION NACIONAL

REPORTES DE LINEAS DE FONDO

10 DE ABRIL DE 2020

AFILIADA	CLAVE	NOMBRE	CREDITO	FECHA DE ENTREGA POR ENTREGA	FECHA DE VENCIMIENTO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA	MONTO OTORGADO POR PER	SALDO	INTERES DEL MES
-	01-10002	ALONSO OSBORN RECAMAN ALVARO	46CT1-10	2019-04-10	2019-04-10	2019-04-10	19.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10002	LUIS CARLOS LOPEZ ORTIZVEDO	56CT1-08	2019-03-04	2019-04-10	2019-04-10	21.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10003	ANNA DREDDZETA MACHUCA GONZALEZ	46CT1-06	2019-03-28	2019-04-10	2019-04-10	22.80	0.00	0.00	0.00
-	01-10007	JOSE MARCEL BARRERA LOPEZ	10CT1-05	2019-03-10	2019-04-10	2019-04-10	19.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	JORGE TORRES MACHUCA	56CT1-07	2019-03-28	2019-04-10	2019-04-10	24.40	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	NORMA NAVA DOMINGUEZ DELLA CRUZ	49PD0-03	2017-03-20	2019-04-10	2019-04-10	24.00	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	MARCOS CARO MORALES FERRAZ	46CT1-09	2019-03-10	2019-04-10	2019-04-10	20.40	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	MIRIAM GUADALUPE CHAVARRIN BETANCIA	36CT1-07	2019-03-08	2019-04-10	2019-04-10	19.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	ANNA DREDDZETA MACHUCA GONZALEZ	46CT1-06	2019-03-10	2019-04-10	2019-04-10	22.80	0.00	0.00	0.00
-	01-10004	ANAYANNA NAVA ELISE	20001-00	2019-03-20	2019-04-10	2019-04-10	19.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	ROBERTO JESUS ACOSTA HEALDO	36CT1-08	2019-03-10	2019-04-10	2019-04-10	17.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	ROBERTO JESUS ACOSTA HEALDO	39PD0-01	2019-03-01	2019-04-10	2019-04-10	24.00	0.00	0.00	0.00
-	01-10003	ANNA TERESA DE JESUS PARRON FERRAZ	10000-07	2019-03-20	2019-04-10	2019-04-10	19.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10003	ANNA TERESA DE JESUS PARRON FERRAZ	10000-08	2019-03-20	2019-04-10	2019-04-10	19.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	ROBERTO JESUS ACOSTA HEALDO	36CT1-08	2019-03-20	2019-04-10	2019-04-10	17.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10003	HERNANDEZ HERNANDEZ ESTE ANNA	03PD0-03	2019-03-01	2019-04-10	2019-04-10	24.00	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	TRINIDAD HERNANDEZ HERNANDEZ ANA ROSA	40PD0-03	2019-03-01	2019-04-10	2019-04-10	19.90	0.00	0.00	0.00
-	01-10000	EMILIO GONZALEZ MALDONADO	10000-01	2019-03-01	2019-04-10	2019-04-10	24.00	0.00	0.00	0.00
-	01-10004	JESUS MANUEL VAZQUEZ MEDINA	14CT1-05	2019-03-11-07	2019-04-10	2019-04-10	19.90	0.00	0.00	0.00

Capítulo 6

Contabilidad

6.1. Catálogo de cuentas

Nos permite dar de alta alguna cuenta que no tengamos y que estemos necesitando ocupar cuenta con las opciones **Nuevo, Editar, Eliminar, Cuenta y Nombre** .

Como se muestra en la imagen 6.1

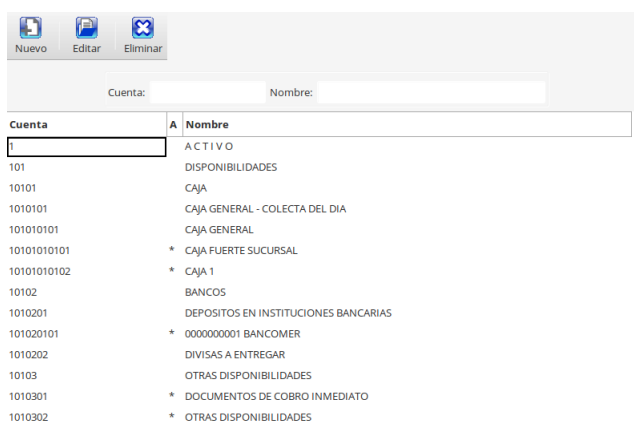


Figura 6.1:

Para dar de alta una cuenta solo damos clic en nuevo y llenamos los siguientes datos estos son de manera obligatoria llenarlos :

- Cuenta.
- Acumula A.
- Nombre.
- Rubro.

- Naturaleza.
- Tipo.
- Agrupador.
- Cta de mayor.
- Nivel.
- Cuenta inactiva

Como se muestra en las imágenes 6.2

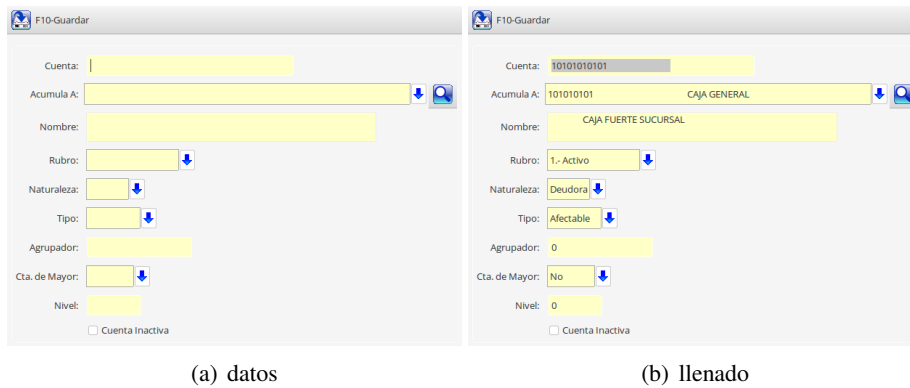


Figura 6.2:

Editar Nos sirva para hacer cambios alguna cuenta que ya tenemos o bien si al tiempo de su captura cometimos algún error una vez hecho la corrección de damos F10 Guardar.

Como se muestra en las imágenes 6.3



Figura 6.3:

Eliminar Nos sirve para poder quitar una cuenta que ya no se este manejando solo tenemos que seleccionar la cuenta que ya no deseamos tener y dar un clic en el icono .

Como se muestra en las imágenes 6.4

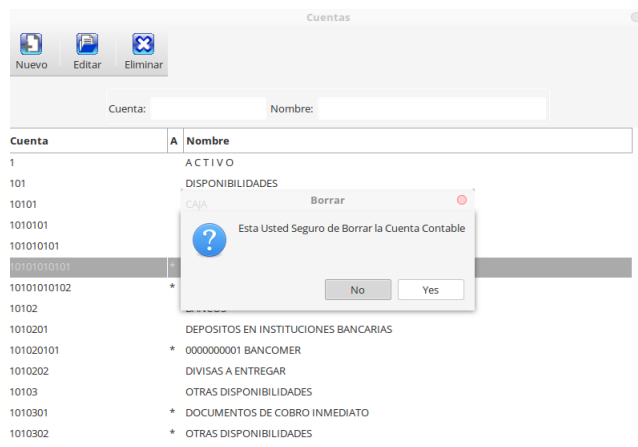


Figura 6.4:

6.2. Catálogo de proveedores

El catálogo de proveedores nos permite tener un registro y control de todos aquellos proveedores que brindan servicio a la institución financiera, para ir al catalogo de proveedores nos vamos a menú Contabilidad <Catalogo de Proveedores. Al abrir la pantalla de catalogo de proveedores nos mostrara una lista con todos los registros guardados con anterioridad, en la parte superior contamos con los botones Nuevo y Editar, más abajo se encuentran los campos de búsqueda, para localizar con mayor facilidad a algún proveedor de la lista, y por ultimo el listado de todos los proveedores registrados anteriormente.

Como se muestra en las imágenes 6.5

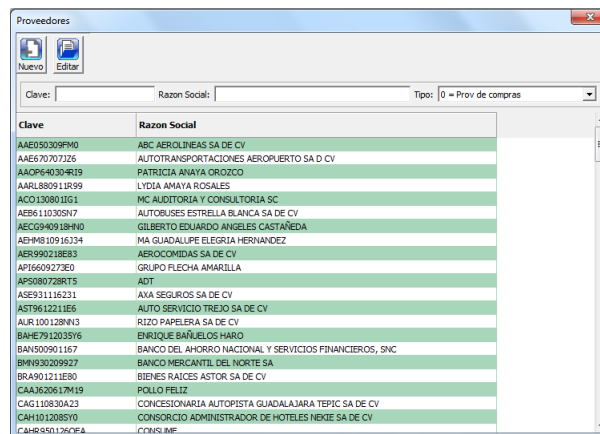


Figura 6.5:

Para agregar un nuevo proveedor damos clic en el icono de "Nuevo" lo cual abrirá la pantalla para ingresar los datos de un nuevo proveedor (Fig. 7.2.2 Añadir un proveedor) podemos notar en la pantalla que algunos de los campos están

marcados, estos datos son obligatorios y si al momento de guardar el nuevo proveedor faltase alguno el sistema nos mostrara un mensaje advirtiendo el campo que faltase.

Como se muestra en las imágenes 6.6

The screenshot shows a web form titled 'F10-Guardar' for saving a new supplier. The form is organized into two columns. The left column contains fields for 'Clave', 'Razon Social', 'Nombre', 'Contacto 1', 'Estado', 'Municipio', 'Calle', 'No. Ext.', 'Colonia', 'Telefono', 'E-Mail', 'Limite Credito', 'Dias Credito', 'Proveedor 0%', 'Proveedor Iva', 'Compras 0%', and 'Cuenta Iva'. The right column contains fields for 'Tipo', 'RFC', 'Contacto 2', 'No. Int.', 'C.P.', 'Fax', 'Horario', 'Saldo Credito', 'Proveedor Subtotal', 'Proveedor Excento', and 'Compras 16%'. Several fields are highlighted in yellow, indicating they are mandatory: 'Clave', 'Tipo', 'Razon Social', 'Nombre', 'RFC', 'Estado', 'Municipio', 'Calle', 'No. Ext.', 'Colonia', 'C.P.', 'E-Mail', 'Proveedor 0%', 'Proveedor Iva', 'Compras 0%', 'Cuenta Iva', 'Proveedor Subtotal', 'Proveedor Excento', and 'Compras 16%'. Some fields have dropdown arrows, such as 'Tipo', 'Estado', 'Municipio', 'Proveedor 0%', 'Proveedor Iva', 'Compras 0%', 'Cuenta Iva', 'Proveedor Subtotal', 'Proveedor Excento', and 'Compras 16%'.

Figura 6.6:

El primer dato que nos pide ingresar es la clave, este dato como referencia vamos a tomar el RFC de la empresa proveedora seguido de la razón social y del nombre, en el listado de Tipo vamos a especificar si es un proveedor de gastos, compras o de ambos, después anotamos el RFC, hasta abajo de la primera sección de datos encontramos los campos Contacto 1 y Contacto 2 en los cuales podemos anotar el nombre de las personas a las que nos dirigimos cuando contactamos a la empresa proveedora.

La segunda sección de campos a llenar son con referencia al domicilio, ingresamos la dirección como normalmente, solo que tendremos que ingresar el código postal de manera manual ya que en esta pantalla no se agrega automáticamente como en el resto del sistema. En la tercera y ultima parte de los campos a llenar encontramos la información financiera, donde podemos definir si la empresa se nos ha otorgado una línea de crédito, la cantidad de dicho crédito y su vencimiento así como las cuentas contables que afectará dicho crédito dentro del área de contabilidad, por ultimo podemos ingresar alguna observación en el campo con este mismo nombre.

Como se muestra en las imágenes 6.7

Proveedor

F10-Guardar

Clave: OSO1003039YA Tipo: 2 = Prov de los 2

Razon Social: OMEGA SOFTWARE SA DE CV RFC: OSO1003039YA

Nombre: OMEGA SOFTWARE SA DE CV

Contacto 1: Contacto 2:

Estado: GUANAJUATO

Municipio: CELAYA

Calle: HACIENDA DE LOURDES

No. Ext: 209 No. Int.:

Colonia: DON GU C.P.: 38016

Telefono: 4611680382 Fax:

E-Mail: OMEGA.RAIL@GMAIL.COM Horario:

Limite Credito: 0.00 Saldo Credito: 0.00

Dias Credito: 0

Proveedor 0%: 9999 Proveedor Subtotal: 9999

Proveedor Iva: 9999 Proveedor Exento: 9999

Compras 0%: 9999 Compras 16%: 9999

Cuenta Iva: 9999

Observaciones:

Figura 6.7:

Una vez ingresados todos los datos dentro de la ventana solo basta con oprimir el icono **F10Guardar** o bien oprimir en nuestro teclado la tecla F10 lo cual nos abrirá un dialogo donde se nos pregunta si queremos guardar el registro, damos clic en si.

Como se muestra en las imagen 6.8

Proveedor

F10-Guardar

Clave: OSO1003039YA Tipo: 2 = Prov de los 2

Razon Social: OMEGA SOFTWARE SA DE CV RFC: OSO1003039YA

Nombre: OMEGA SOFTWARE SA DE CV

Contacto 1: Contacto 2:

Estado: GUANAJUATO

Municipio: CELAYA

Calle: HACIENDA DE LOURDES

No. Ext: 209 No. Int.:

Colonia: DON GU C.P.: 38016

Telefono: 4611680382 Fax:

E-Mail: OMEGA.RAIL@GMAIL.COM Horario:

Limite Credito: 0.00 Saldo Credito: 0.00

Dias Credito: 0

Proveedor 0%: 9999 Proveedor Subtotal: 9999

Proveedor Iva: 9999 Proveedor Exento: 9999

Compras 0%: 9999 Compras 16%: 9999

Cuenta Iva: 9999

Observaciones:

Pregunta

Registrar ?

Si No

Figura 6.8:

6.3. Pólizas

Al seleccionar esta opción el Sistema de Gestión Financiera imprime una ventana que se puede decir esta dividida en 3 secciones; una de ellas está ubicada en la parte superior izquierda, se puede decir que es una barra de herramientas, en ella se encuentran los iconos de:

- F2Actualizar.
- Nueva.
- Editar.
- Cancelar.
- Copiar.
- PDF

Hay una sección más en la parte superior, es la sección de filtros, se encuentra integrada por los datos de:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- Tipo.
- Serie.

Y por último esta la sección de información, se encuentra distribuida en las siguientes columnas:

- Sucursal.
- Fecha.
- Serie.
- Tipo.
- No.
- Concepto.
- Referencia.

Como se muestra en las imagen 6.9

	Sucursal	Fecha	Aplicación	Usuario	Tipo	No	Concepto	Referencia
1	SUCURSAL1 - CE	03/02/2020		SISTEMAS	D	1	001-00001 -Deposito AH	

Figura 6.9:

Nueva. Todos los movimientos realizados dentro del Sistema de Gestión Financiera en el módulo de caja o tesorería, deben estar respaldados por una póliza, pero eso no implica que todas las pólizas pertenezcan a un movimiento que se haya hecho en caja o en tesorería; hay algunas que se dan de alta dentro de este módulo.

Cuando se va a dar de alta una póliza se abre una nueva ventana que cuenta con tres apartados que son: Datos Generales de la Póliza, Partidas de la Póliza y Sumas.

Como se muestra en las imagen 6.10

Cuenta	Nombre	Debe	Haber	Proveedor	Concepto	Re
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						

Figura 6.10:

A continuación se describirá como hay que proporcionar los datos en cada uno de los apartados de la ventana de pólizas para dar de alta una nueva.

Datos Generales de la Póliza. Esta sección está conformada por los siguientes datos:

- Sucursal. Este dato está por default, y va a mostrar la sucursal a la cual se encuentre conectado en el momento del registro.
- Fecha. Este campo muestra la fecha actual en la que se esta accesando a la opción, si el registro debe darse de alta con otra fecha, solo habrá que seleccionar la correcta en el calendario que se proporciona al dar clic en el combo.
- Tipo. Se debe especificar el tipo de póliza que se da de alta, para esto se proporciona una lista cuando se da clic en el combo.
- Serie. Referente a la serie del usuario que tiene la conexión activa, y que esta dando de alta el registro
- No. Es el número consecutivo de la póliza, dependiendo el tipo que se haya seleccionado con anterioridad.
- Concepto. Se debe proporcionar una descripción del por qué de la póliza.
- Última modificación. En este campo se muestra la fecha en la que se modifico por última vez la póliza; pero cuando la póliza se va a dar de alta el campo aparecerá vacío.

Como se muestra en las imagen 6.11

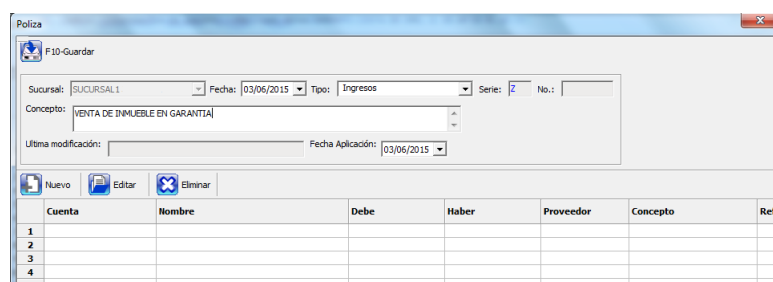


Figura 6.11:

Partidas de la Póliza. En este apartado se encuentra una pequeña barra de herramientas que contiene los botones de: **Nuevo, Editar y Eliminar**

Nuevo. Para agregar una nueva partida se da clic en este botón y se deben proporcionar los siguientes datos:

- Cuenta. Para proporcionar la cuenta contable, se tienen tres opciones:
- La primera es proporcionar directamente el número de la cuenta en la caja de texto.
- La segunda es seleccionar la cuenta de la lista que se despliega al dar clic en el combo de la cuenta.
- La tercera es dar clic en el icono de búsqueda (lupa) para que se proporcione algún rastro que identifique la cuenta y se seleccione de la lista de registros que regrese la búsqueda.
- Cargo. Especificar el importe del cargo que se hará a la cuenta.
- Abono. Determinar el importe del abono que afectará a la cuenta. Una partida no puede llevar cantidades en cargo y abono al mismo tiempo, sólo es uno a la vez.
- Referencia. Se puede proporcionar algún dato como referencia, puede ser un número de cheque por ejemplo.
- Concepto. Especificar alguna descripción de la partida.

Una vez que se proporcionan los datos se da clic en el botón **F10Guardar** para que enseguida refleje el registro en la pantalla. De esta manera se van agregando todas las partidas necesarias para el registro de la póliza; no hay que olvidar que al final la suma de los cargos y los abonos debe ser igual.

Editar. Si se desea modificar alguna partida de la póliza solo hay que seleccionar el registro y dar clic en el botón Editar para que se despliegue la información correspondiente y hacer los cambios pertinentes.

Eliminar. En caso que sea necesario eliminar algún registro, se selecciona y se da clic en el botón Eliminar, mostrará una pregunta de confirmación.

Como se muestra en las imagen 6.12

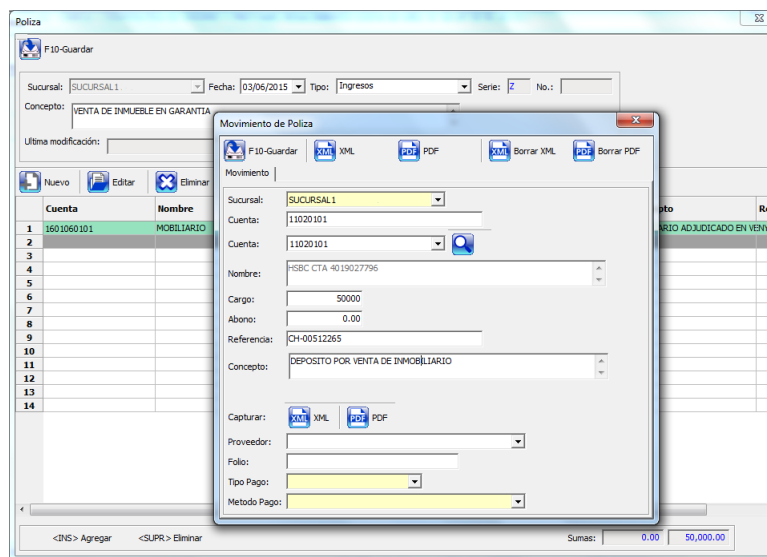


Figura 6.12:

Sumas. En esta sección solo se muestra el total de cargos y el total de abonos y es útil para saber si la póliza esta cuadrada. También se muestra una opción mas para agregar partidas a la póliza es presionando la tecla Ins del teclado y para eliminar partidas con la tecla Supr

Como se muestra en las imagen 6.13

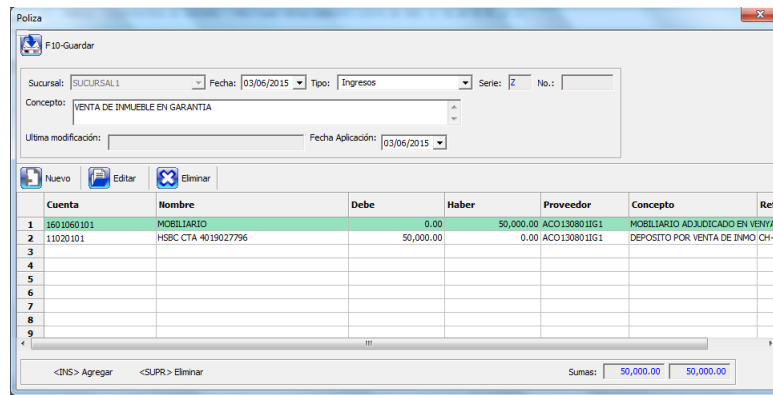


Figura 6.13:

Una vez que ya se han proporcionado todas las partidas y datos de la póliza se da clic en el botón **F10Guardar** ubicado en la parte superior de la ventana, para que inmediatamente muestre el registro en la lista de pólizas del ejercicio y periodo correspondiente.

Como se muestra en las imagen 6.14

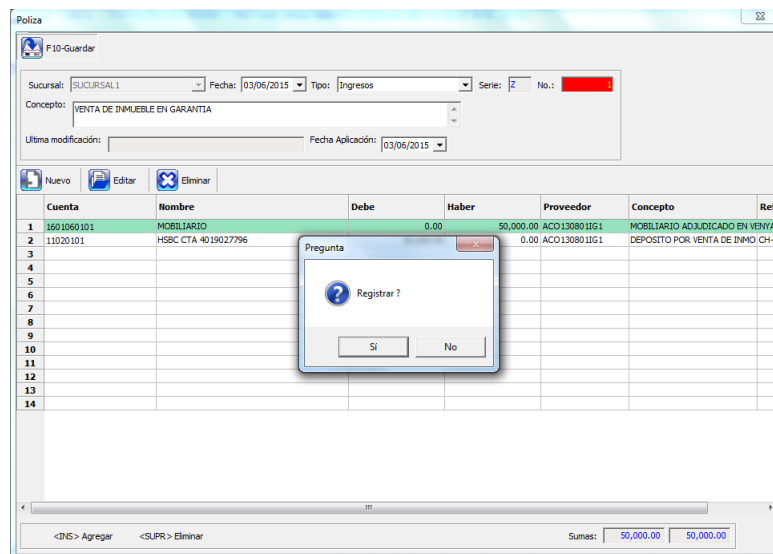


Figura 6.14:

Editar. Cuando se ha capturado una póliza y es necesario hacer alguna modificación, se actualiza la lista de pólizas si es necesario y se da un clic en la póliza a editar para posteriormente dar clic sobre el icono, o bien dar doble clic directamente en el registro de la póliza para que se despliegue toda la información relacionada con la misma y se hagan las adecuaciones necesarias.

Como se muestra en las imagen 6.15

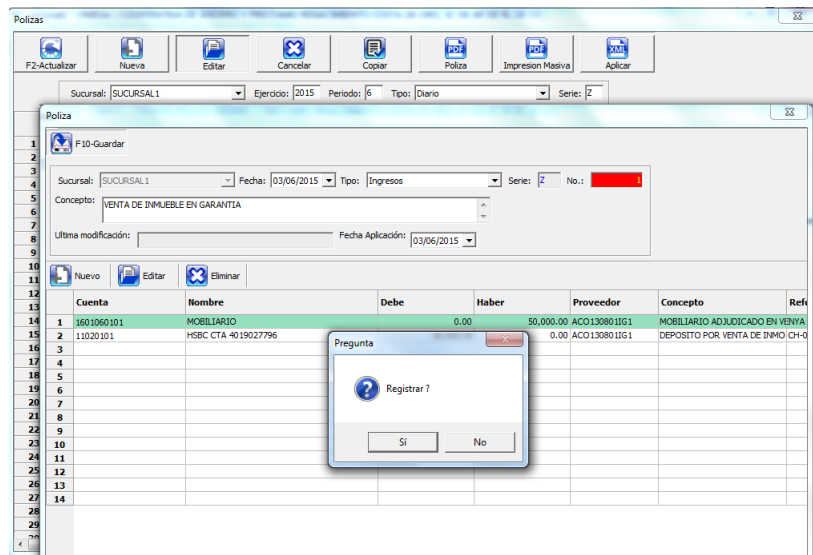


Figura 6.15:

Cancelar: Para cancelar una póliza solo es necesario buscar el registro, posicionarse en ella y dar clic en el icono Cancelar, ésto mandará una pregunta de confirmación para asegurarse que se va a cancelar la póliza correcta.

Como se muestra en las imagen 6.16

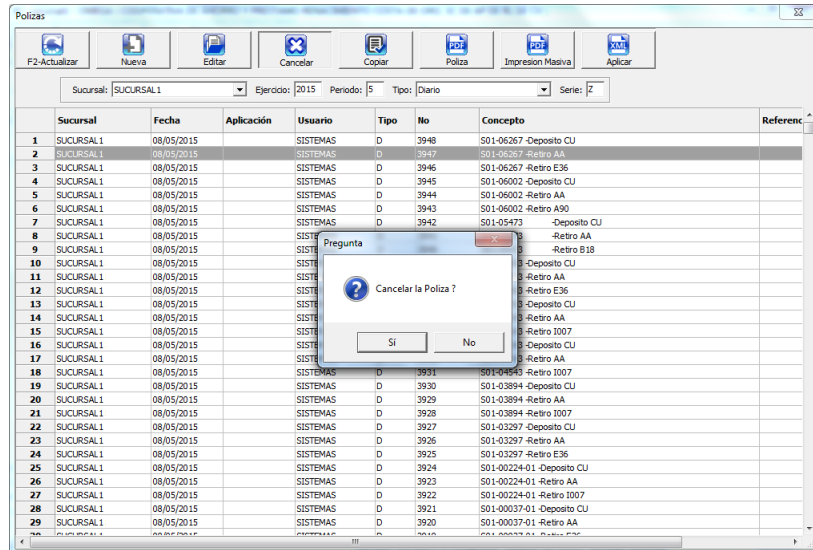


Figura 6.16:

Copiar. Este icono tiene una funcionalidad importante, pues permite copiar los registros de una póliza capturada con anterioridad a una nueva; esto cuando es necesario capturar una póliza que contiene una cantidad considerable de registros.

Para hacer la copia de una póliza, hay que seleccionar el registro de la póliza de la que se desea hacer la copia y dar clic en el icono de Copiar, al hacer esto se despliega una ventana en la que se debe seleccionar la fecha en la que quedará la copia de la póliza seleccionada; se muestra también la serie del usuario con la que se guardará el nuevo registro.

Como se muestra en las imagen 6.17

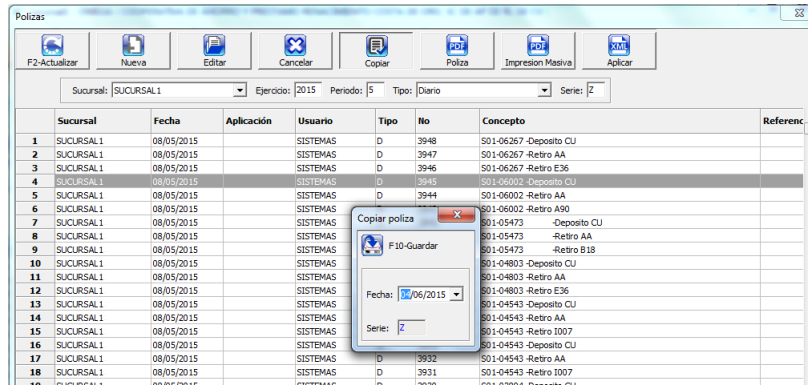


Figura 6.17:

Ya que se ha seleccionado la fecha en la que quedará la nueva póliza se da clic en **F10Guardar** y se manda una pregunta de confirmación, al contestar de forma afirmativa la copia de la póliza se realiza y se muestra en pantalla un nuevo cuadro de diálogo donde se refleja el número de póliza del nuevo registro.

Como se muestra en las imagen 6.18

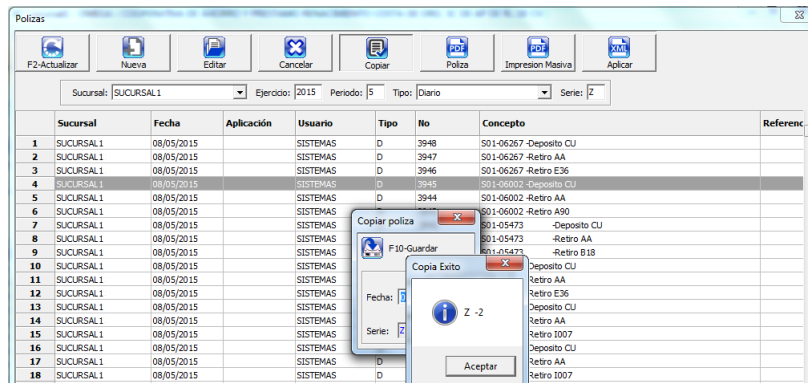


Figura 6.18:

Póliza PDF: Este icono es para ver el formato de la póliza una vez que se mande imprimir, para esto solo es necesario ubicarse en la poliza que se desea mandar imprimir y dar clic sobre el icono PDF.

Como se muestra en las imágenes 6.19

Omega		OMEGA SOFTWARE, S.A. DE CV		PÁGINA: 1/1	
		POLIZA		FECHA: 04/10/2011	
FECHA:	03/10/2011				
TIPO:	EGRESO				
SERIE:	2				
NO:	000002				
CONCEPTO:	SOBRE CREDITO				
Cuenta	Nombre de Cuenta	Referencia	Concepto	Debe	Haber
11520101	HSBC CTA 4019027796			0.00	10,000.00
1101010101	CAJA FUERTE SUCURSAL	CH-000358	SOBRE CREDITO	10,000.00	0.00
TOTALES ...				10,000.00	10,000.00

Figura 6.19:

Impresion Masiva:

Como se muestra en las imagen 6.20

Omega		BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.		
REFERENCIA:	001-00001	NUMERO DE POLIZA:	1	
FECHA DE IMPRESION:	11/02/2020 01:47:37	TIPO DE POLIZA:	D	
		FECHA:	03/02/2020	
CONCEPTO: 001-00001 -Deposito AH				
CUENTA	NOMBRE CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
10101010102	CAJA 1	001-00001 Deposito AH	500.00	0.00
201010102010101	AHORRO ADULTO	001-00001 Deposito AH	0.00	500.00
SUMAS IGUALES			500.00	500.00

Figura 6.20:

Aplicar:

Como se muestra en las imagen 6.21

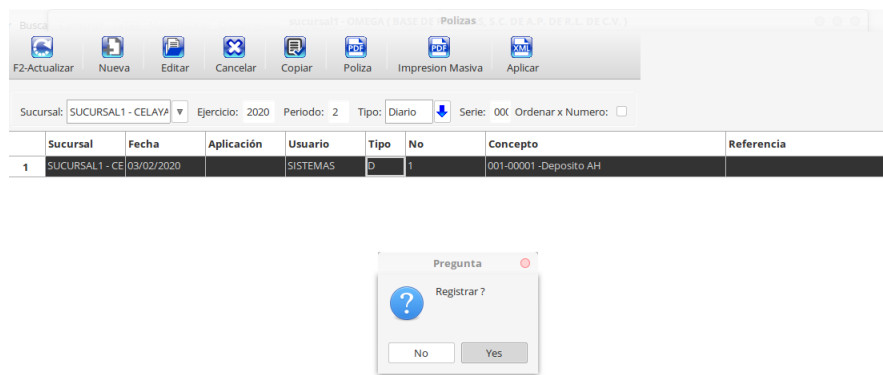


Figura 6.21:

6.4. Periodo

En el presente módulo se da manejo a cada uno de los periodos de cada ejercicio.

Cuando se elige esta opción, el sistema muestra una ventana conformada por tres secciones; una de ellas es la barra de herramientas la cual contiene las opciones de:

- F2Actualizar
- Abrir.
- Cerrar.

La sección de filtros la conforman los siguientes parámetros:

- Ejercicio
- Periodo

La sección de información que contiene una tabla con las siguientes columnas:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- Estatus.
- Procesar.

Como se muestra en las imagen 6.22

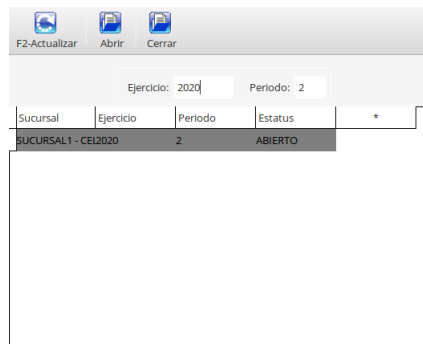


Figura 6.22:

Abrir: Para activar un periodo es necesario marcar la casilla de Procesar y dar clic en el botón Abrir para que se puedan hacer movimientos en el periodo procesado.

Como se muestra en las imagen 6.23

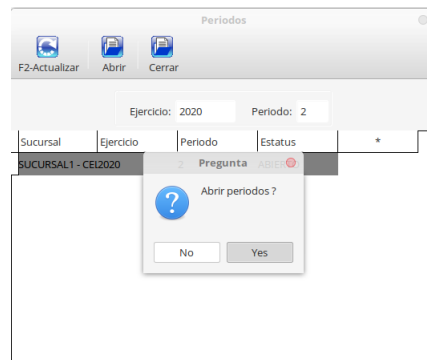


Figura 6.23:

Cerrar: Para inhabilitar un periodo hay que marcar la casilla de Procesar y dar clic en el botón Cerrar para que el periodo quede inhabilitado y no se puedan hacer mas movimientos.

Como se muestra en las imagen 6.24

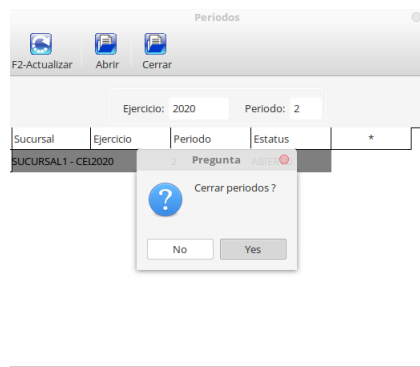


Figura 6.24:

6.5. Traspasos de saldos de cuentas

Esta opción es útil para pasar los movimientos de una cuenta contable a otra, sin necesidad de estar modificando las pólizas que afectan a la cuenta en cuestión. El movimiento puede hacerse en una sola sucursal o de manera consolidada. Los datos que se necesitan proporcionar para realizar el movimiento son: **Sucursal, Cuenta Inicial, y Cuenta Final.**

Como se muestra en la imagen:6.25

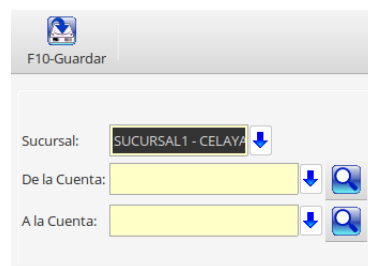


Figura 6.25:

Una vez que se han especificado los datos, solo hay que dar clic en el icono de Guardar para que el movimiento se realice.

Como se muestra en las imágenes 6.26

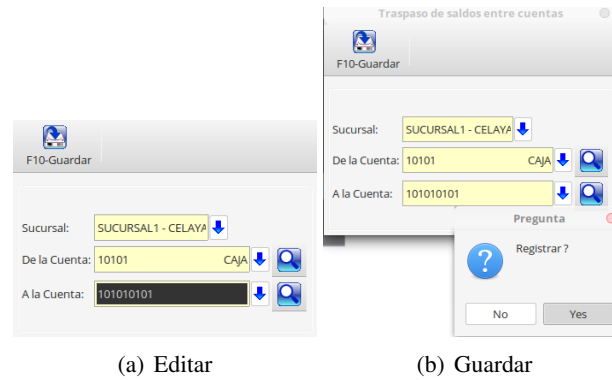


Figura 6.26:

6.6. Ejercicio

Esta opción es para hacer el cierre de ejercicio. Cuando se elige esta opción, el sistema muestra una ventana conformada por tres secciones; una de ellas es la barra de herramientas la cual contiene las opciones de:

- F2Actualizar.
- Cerrar.

La sección de filtros la conforman los siguientes parámetros:

- Cuenta.
- Ejercicio.

La sección de información que contiene una tabla con las siguientes columnas:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- Estatus.
- Procesar.

Como se muestra en la imagen:6.27

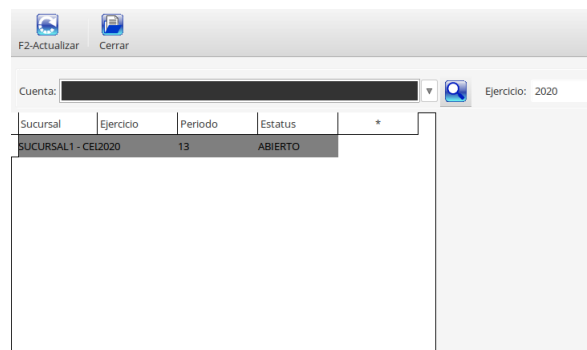


Figura 6.27:

Cerrar. Para poder cerrar el ejercicio, primeramente se tiene que seleccionar el Ejercicio y dar clic en Actualizar para que se despliegue el registro del periodo que se va a procesar. Una vez que ya se tiene en pantalla el registro del periodo que se va a cerrar, se selecciona la Cuenta Contable que manejará el saldo del ejercicio, dando clic en el combo o en el icono de búsqueda; para que se marque la casilla de Procesar y dar clic en el botón Cerrar para que se ejecute el procedimiento del cierre de ejercicio.

Como se muestra en la imagen:6.28

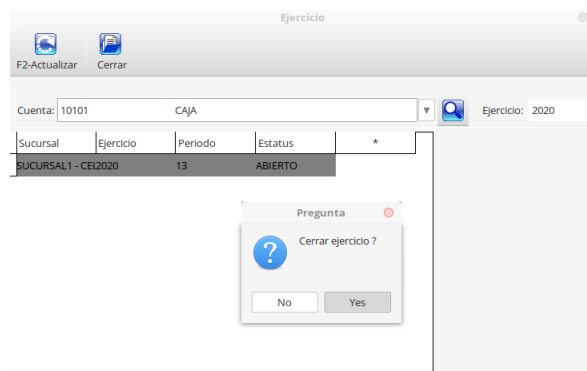


Figura 6.28:

6.7. Estado de la entidad

El presente reporte no es más que un resumen del activo, pasivo y capital con el que cuenta la entidad, en determinado momento.




Para la generación de este reporte los datos que se deben proporcionar son:

- Sucursal.
- Ejercicio.

- Periodo.

Como se muestra en la imagen:6.29

Sucursal: **SUCURSAL1 - CHIHUAHUA** Ejercicio: 2020 Período: 4


 Actualizar
  PDF
  CSV

Cuenta	Nombre	Cargos	Abonos	Cargos Acumulados	Abonos Acumulados
1	ACTIVO	13,812,256.47	11,361,181.37	122,101,373.45	124,301,284.66
2	PASIVO	660,840.75	3,115,017.62	27,443,481.36	20,516,798.92
3	CAPITAL	0.00	0.00	0.00	2,900,000.00
	UTILIDAD O PERDIDA:	.00	0.00	0.00	0.00
	TOTAL...	14,473,097.22	14,476,198.99	149,544,854.81	147,718,083.58

Figura 6.29:

El Sistema de Gestión Financiera genera el reporte en dos archivos con formatos diferentes uno para que la información pueda ser manipulada en una hoja de cálculo y otro para mandarse imprimir directamente. Para generar el archivo y poder manipular la información en una hoja de cálculo lo único que debe hacer es dar clic en el botón CSV. Y para generar el archivo en PDF y mandarlo imprimir directamente se da clic en el botón PDF y Socios.

Como se muestra en la imagen:6.30

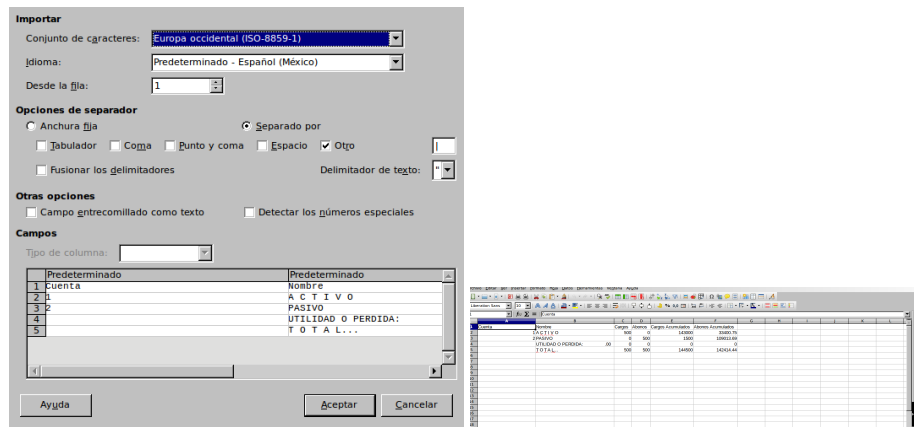

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
ESTADO DE LA ENTIDAD DEL EJERCICIO 2020 PERIODO 2 - SUCURSAL1 - CELAYA

PÁGINA: 1/1
FECHA: 12/02/2020

Cuenta	Nombre	Cargos	Abonos	Cargos Acumulados	Abonos Acumulados
1	ACTIVO	900.00	0.00	143,000.00	33,400.75
2	PASIVO	0.00	500.00	1,500.00	100,013.69
	UTILIDAD O PERDIDA:	.00	0.00	0.00	0.00
	TOTAL...	900.00	500.00	144,500.00	142,414.44

Figura 6.30:

Como se muestra en las imágenes 6.31



(a) Editar

(b) Guardar

Figura 6.31: CSV

6.8. Devengamientos

6.8.1. Ahorros

Cuando se selecciona la opción Devengamiento de Ahorros el sistema manda a pantalla una ventana que cuenta con tres secciones, la primera es la sección de filtros, que contiene los datos de:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.

La barra de herramientas que tiene las opciones de:

- F2Actualizar.
- CSV.
- F10Guardar.

Por último esta la sección de información, ésta contiene la relación previa de los afiliados a los que se les devengaría y los importes, la tabla esta integrada por las siguientes columnas:

- Sucursal.
- Clave.
- Nombre.
- Producto.
- Tasa.
- Saldo Promedio.
- Int. Devengado.

Como se muestra en la imagen:6.32

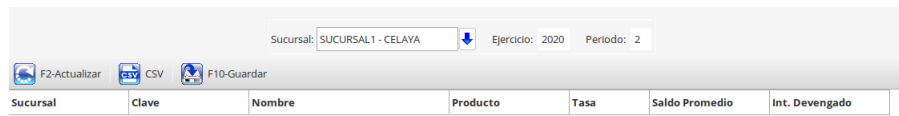
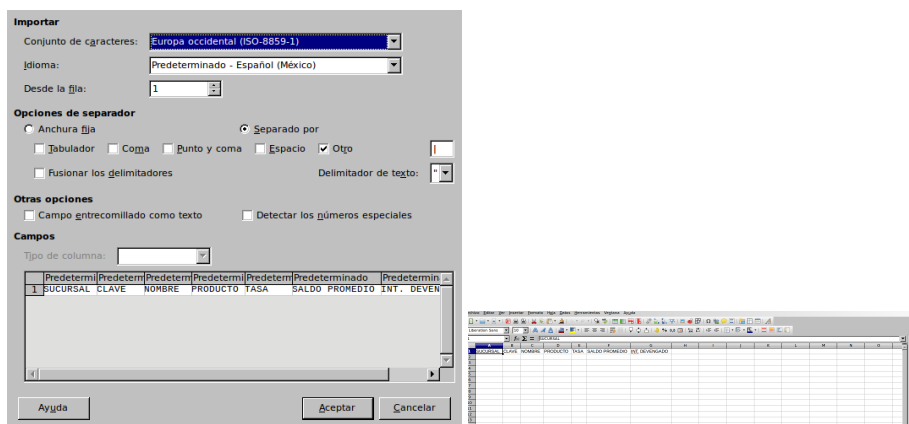


Figura 6.32:

Para devengar el interés es necesario seleccionar la sucursal, ejercicio y periodo en la sección de filtros de la información que se desea procesar para que una vez que se hayan determinado esos datos se de clic en F2Actualizar y se despliegue la lista de registros correspondiente.

CSV. Si se desea manipular la información proporcionada, se puede mandar a un archivo en excel dando clic en el botón CSV.

Como se muestra en las imágenes 6.33



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.33: CSV

F10Guardar. Cuando ya se desea aplicar el devengamiento una vez que se tiene la lista de registros se da clic en el botón **F10Guardar** para que se ejecute el proceso correspondiente.

6.8.2. Inversiones

Cuando se selecciona la opción Devengamiento de Inversiones el sistema manda a pantalla una ventana que cuenta con tres secciones, la primera es la sección de filtros, que contiene los datos de:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.

La barra de herramientas que tiene las opciones de:

- F2Actualizar.
- CSV.
- F10Guardar.

Por último esta la sección de información, ésta contiene la relación previa de los afiliados a los que se les devengaría y los importes, la tabla esta integrada por las siguientes columnas:

- Sucursal.
- Clave.
- Nombre.
- Producto.
- Tasa.
- Clasificación.
- Inicio.
- Vencimiento.
- Dias.
- Capital.
- Int. Devengado.

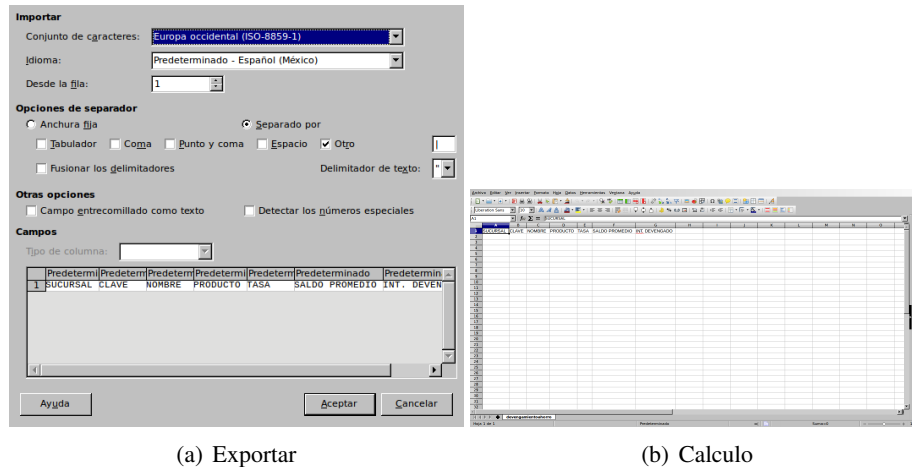
Como se muestra en la imagen:6.32



Figura 6.34:

Para devengar el interés es necesario seleccionar la sucursal, ejercicio y periodo en la sección de filtros de la información que se desea procesar para que una vez que se hayan determinado esos datos se de clic en F2Actualizar y se despliegue la lista de registros correspondiente.

CSV. Si se desea manipular la información proporcionada, se puede mandar a un archivo en excel dando clic en el botón CSV.



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.35: CSV

F10Guardar. Cuando ya se desea aplicar el devengamiento una vez que se tiene la lista de registros se da clic en el botón F10Guardar para que se ejecute el proceso correspondiente.

6.8.3. Préstamos

Cuando se selecciona la opción Devengamiento de Préstamos el sistema manda a pantalla una ventana que cuenta con tres secciones, la primera es una pequeña barra de herramientas que contiene los botones de:

- Actualizar.
- Procesar.

Una sección de filtros que muestra los datos:

- Ejercicio.
- Periodo.

Por último esta una tabla con información de los periodos del ejercicio actual; los datos están distribuidos en las columnas de:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.

- Estatus.
- Procesar.

Como se muestra en la imagen:6.36

Sucursal	Ejercicio	Periodo	Estatus	Procesar
ICURSAL1 - CELA	2020	1	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	2	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	3	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	4	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	5	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	6	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	7	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	8	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	9	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	10	ABIERTO	<input type="checkbox"/>

Figura 6.36:

Para devengar el interés de la cartera de crédito en la columna de Procesar solamente hay que ir marcando el (los) periodo (s) de los que se requiere correr el procedimiento y dar clic en el botón de Procesar.

Como se muestra en la imagen:6.37

Sucursal	Ejercicio	Periodo	Estatus	Procesar
ICURSAL1 - CELA	2020	1	ABIERTO	<input checked="" type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	2	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	3	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	4	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	5	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	6	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	7	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	8	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	9	ABIERTO	<input type="checkbox"/>
ICURSAL1 - CELA	2020	10	ABIERTO	<input type="checkbox"/>

Figura 6.37:

Cuando se da clic en el botón Procesar el sistema manda una pregunta de confirmación para ejecutar el procedimiento. Si todo está correcto entonces se tendrá una respuesta positiva.

Como se muestra en la imagen:6.38



Figura 6.38:

6.9. Eatados financiero

6.9.1. Balanza de comprobación

Este reporte se genera o consulta por lo general al final de cada mes, para comprobar que la suma de los cargos es igual a la suma de los abonos hechos durante el periodo.

Este reporte se mostrara por default con el periodo, ejercicio actual y de la sucursal que este conectado.

Como se muestra en la imagen:6.39

Cuenta	Nombre	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
1	A C T I V O	109,099.25	500.00	0.00	109,599.25
101	DISPONIBILIDADES	98,000.00	500.00	0.00	98,500.00
10101	CAJA	114,000.00	500.00	0.00	114,500.00
1010101	CAJA GENERAL - COLECTA DEL DIA	114,000.00	500.00	0.00	114,500.00
101010101	CAJA GENERAL	114,000.00	500.00	0.00	114,500.00
10101010101	CAJA FUERTE SUCURSAL	7,000.00	0.00	0.00	7,000.00
10101010102	CAJA 1	107,000.00	500.00	0.00	107,500.00
10102	BANCOS	-16,000.00	0.00	0.00	-16,000.00
1010201	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES BANCARIAS	-16,000.00	0.00	0.00	-16,000.00
101020101	000000001 BANCOMER	-16,000.00	0.00	0.00	-16,000.00
104	CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	11,099.25	0.00	0.00	11,099.25
10401	CRÉDITOS COMERCIALES	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
1040101	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
104010101	Operaciones quirografarias	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
10401010101	PRINCIPAL COMERCIAL VIGENTE	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
1040101010101	NORMAL COMERCIAL	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
104010101010101	ORDINARIO COMERCIAL	5,000.00	0.00	0.00	5,000.00
10402	CRÉDITOS DE CONSUMO	6,099.25	0.00	0.00	6,099.25
1040207	OTROS CRÉDITOS DE CONSUMO	6,099.25	0.00	0.00	6,099.25
104020701	PRINCIPAL CONSUMO VIGENTE	6,099.25	0.00	0.00	6,099.25

Figura 6.39:

Para poder generar el presente con otros datos es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.

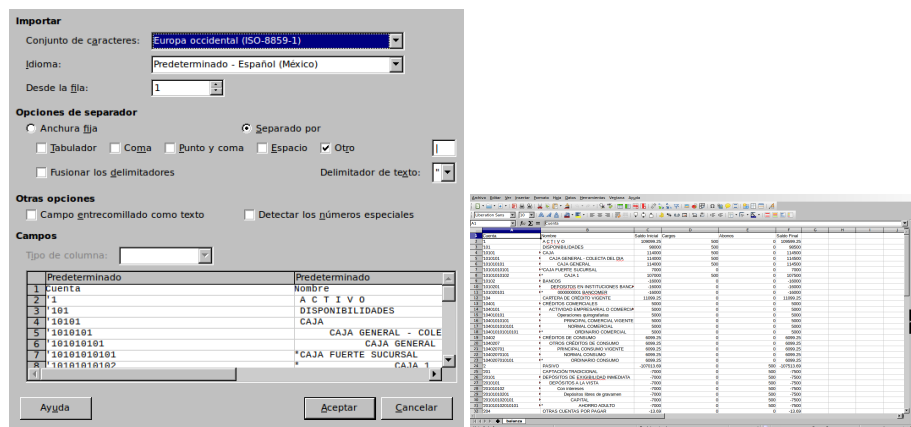
Una vez proporcionada, se da clic en el icono Actualizar y se desplegará una tabla que contiene la información del periodo solicitado en distintas columnas, y mostrando la suma de los cargos y los abonos al final de la misma.

Las columnas contenidas dentro del reporte son:

- Cuenta.
- Nombre.
- Saldo Inicial.
- Debe.
- Haber.
- Saldo Final.

El Sistema de Gestión Financiera genera el reporte en dos archivos con formatos diferentes uno para que la información pueda ser manipulada en una hoja de cálculo y otro paramandarse imprimir directamente, los formatos son CSV y PDF respectivamente.

Como se muestra en las imágenes 6.40



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.40: CSV

Reporte PDF

Como se muestra en la imagen:6.41

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.		PÁGINA: 11	
Balanza de Comprobación Ejercicio 2020 Período 2 - SUCURSAL 1 - CELAYA		FECHA: 12.02.2020	
Cuenta	Nombre	Saldo Inicial	Saldo Final
T	ACTIVO	100,000.25	100,000.25
101	DISPONIBILIDADES	18,000.00	18,000.00
10101	CAJA	114,000.00	114,000.00
1010101	CAJA GENERAL - COLECTA DEL DIA	114,000.00	114,000.00
101010101	CAJA GENERAL	114,000.00	114,000.00
10101010101	* CAJA FUENTE SUCURSAL	7,000.00	7,000.00
10101010102	* CASH	107,000.00	107,000.00
10102	BANCOS	-4,000.00	-4,000.00
1010201	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES BANCARIAS	-4,000.00	-4,000.00
101020101	* 000000001 BANCOMER	-4,000.00	-4,000.00
104	CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	11,000.25	11,000.25
10401	CRÉDITOS COMERCIALES	5,000.00	5,000.00
1040101	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	5,000.00	5,000.00
104010101	Operación epimergente	5,000.00	5,000.00
10401010101	PRINCIPAL COMERCIAL VIGENTE	5,000.00	5,000.00
1040101010101	NORMAL COMERCIAL	5,000.00	5,000.00
104010101010101	* ORDINARIO COMERCIAL	5,000.00	5,000.00
10402	CRÉDITOS DE CONSUMO	6,000.25	6,000.25
1040207	OTROS CRÉDITOS DE CONSUMO	6,000.25	6,000.25
104020701	PRINCIPAL CONSUMO VIGENTE	6,000.25	6,000.25
10402070101	NORMAL CONSUMO	6,000.25	6,000.25
1040207010101	* ORDINARIO CONSUMO	6,000.25	6,000.25
2	PASIVO	-107,218.89	-107,218.89
201	CAPITACIÓN TRADICIONAL	-7,000.00	-7,000.00
20101	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-7,000.00	-7,000.00
2010101	DEPOSITOS A LA VISTA	-7,000.00	-7,000.00
201010101	Cheques	-7,000.00	-7,000.00
20101010201	Depositos de giro	-7,000.00	-7,000.00
2010101020101	CAPITAL	-7,000.00	-7,000.00
201010102010101	* FONDOS AJUSTO	-7,000.00	-7,000.00
204	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-13.89	-13.89
20407	ACREDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-13.89	-13.89
2040709	* IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	-13.89	-13.89
206	CRÉDITOS DEFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-100,000.00	-100,000.00
20602	COBROS ANTICIPADOS	-100,000.00	-100,000.00
2060205	* OTROS COBROS ANTICIPADOS	-100,000.00	-100,000.00
4	CAPITAL CONTRIBUIDO	-2,000.00	-2,000.00
401	CAPITAL SOCIAL	-2,000.00	-2,000.00
40101	* CERTIFICADOS DE APORTACION ORDINARIOS	-2,000.00	-2,000.00
5	ESTADO DE RESULTADOS	-85.56	-85.56
501	INGRESOS POR INTERESES	-85.56	-85.56
50104	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	-85.56	-85.56
5010402	CRÉDITOS DE CONSUMO	-85.56	-85.56
501040207	Otros créditos de consumo	-85.56	-85.56
50104020701	INTERESES ORDINARIOS	-85.56	-85.56
5010402070101	INTERES NORMAL	-85.56	-85.56
501040207010101	* NORMAL CONSUMO	-85.56	-85.56
50104020701010101	ORDINARIO CONSUMO	-85.56	-85.56
SUMAS ...		500.00	500.00

Figura 6.41:

Tambien cuenta con otros dos reportes mas que son:PDF Deudor-Acreedor y CSV Deudor-Acreedor.

6.9.2. Balance de general

El presente reporte es un resumen de todo lo que tiene la entidad, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece; la información que el reporte proporciona esa una fecha determinada (fin de mes).

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- En miles.(si se desea que las cantidades sean separada en comas por miles)

Como se muestra en la imagen:6.42

Cuenta	Nombre	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
1	ACTIVO	46,687,401.14	13,812,256.47	11,361,181.37	49,138,476.24
1-01	DISPONIBILIDADES	4,054,002.28	8,892,093.55	8,490,173.92	4,455,921.91
1-01-01	CAJA	-150,145.86	2,869,986.78	2,869,986.78	-150,145.86
1-01-01-01	CAJA	-150,145.85	2,869,986.78	2,869,986.78	-150,145.85
1-01-01-02	FONDO FIJO	-0.01	0.00	0.00	-0.01
1-01-02	BANCOS	2,948,850.35	6,022,106.77	5,430,463.00	3,540,494.12
1-01-02-03	INBURSA NUM 50034337416	25,090.23	100,000.00	0.00	125,090.23
1-01-02-04	BBVA BANCOMER NUM 0111418602	2,923,760.12	5,922,106.77	5,430,463.00	3,415,403.89
1-02-04	INVENTARIO	1,118,715.71	0.00	179,724.14	938,991.57
1-02-04-01	INVENTARIO AF	825,612.26	0.00	0.00	825,612.26
1-02-04-02	INVENTARIO AFI	-486,551.97	0.00	179,724.14	-666,276.11
1-02-04-20	TTT	779,655.42	0.00	0.00	779,655.42
1-02-04-20-01	TOUCHE MOTORS SA DE CV	779,655.42	0.00	0.00	779,655.42
1-03	CARTERA DE CRÉDITO	41,868,259.40	4,280,945.48	2,870,550.96	43,278,653.92
1-03-01	CAPITAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	39,761,085.36	4,229,724.14	2,667,041.09	41,323,768.41
1-03-01-01	CREDITO SIMPLE	7,124,582.71	0.00	0.00	7,124,582.71
1-03-01-03	HABILITACION O AVIO	7,613,798.10	1,400,000.00	0.00	9,013,798.10
1-03-01-04	REFACCIONARIO	1,416,477.50	0.00	0.00	1,416,477.50
1-03-01-06	CUENTA CORRIENTE	20,967,168.40	2,150,000.00	1,601,333.84	21,515,834.56
1-03-01-07	QUIROGRAFARIO	1,390,000.00	500,000.00	1,061,600.00	828,400.00

Figura 6.42:

Una vez que se han capturado los datos correctos se da clic en el icono PDF, y de esta manera aparecerá en pantalla el reporte financiero que se ha solicitado listo para mandarse a imprimir.

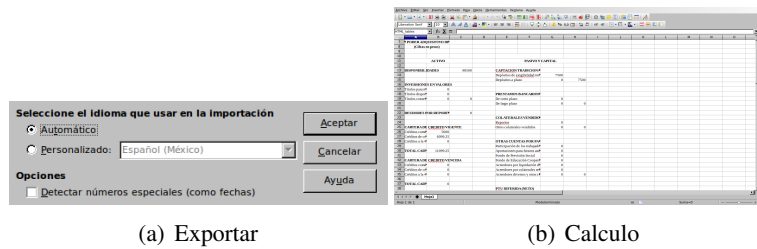
Como se muestra en la imagen:6.43

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	4,455,921.91	CAPITAL PATRIMONIAL	7,800.00
CAJA	-150,145.86	Capital aportado	7,800.00
FONDO FIJO	-0.01		
BANCOS	3,540,494.12		
INBURSA	125,090.23		
BBVA BANCOMER	3,415,403.89		
INVENTARIO	938,991.57		
INVENTARIO AF	825,612.26		
INVENTARIO AFI	-666,276.11		
TTT	779,655.42		
TOUCHE MOTORS SA DE CV	779,655.42		
CARTERA DE CRÉDITO	43,278,653.92		
CAPITAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	41,323,768.41		
CREDITO SIMPLE	7,124,582.71		
HABILITACION O AVIO	9,013,798.10		
REFACCIONARIO	1,416,477.50		
CUENTA CORRIENTE	21,515,834.56		
QUIROGRAFARIO	828,400.00		
TOTAL ACTIVO	10,300,000.00	TOTAL PASIVO Y CAPITAL	10,300,000.00

Figura 6.43:

Si necesitamos exportar la información a una hoja de calculo el sistema también cuenta con esa opción, solo necesitamos dar clic en el botón CSV. en la parte superior de la ventana de Balance General.

Como se muestra en las imágenes 6.44



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.44: CSV

6.9.3. Estado de resultado

El presente reporte es un documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado. En este caso, se muestra la información de cada una de las sucursales que tenga la entidad.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.

Como se muestra en la imagen:6.45

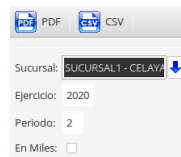


Figura 6.45:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en las imágenes 6.46

Como se muestra en la imagen:6.47

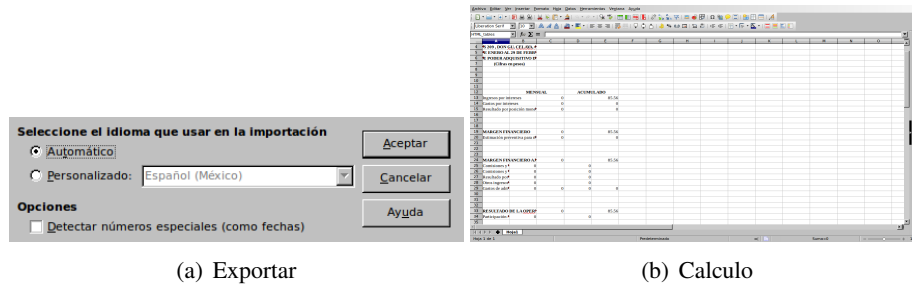


Figura 6.46: CSV

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
NIVEL DE OPERACIONES BASICO
HACIENDA DE LOURDES 209, DON QUIXOTE, GUANAJUATO C.P. 38016
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE FEBRERO DE 2018 (CUMULATIVO) - CELAYA
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUIRSITIVO DE 31 DE FEBRERO DE 2018 (*)
(Obras en pesos)

	MENSUAL	ACUMULADO
Ingresos por intereses	.00	85.56
Gastos por intereses	.00	.00
Resultado por posición monetaria neto (resgen financiero)	.00	.00
MARGEN FINANCIERO	.00	85.56
Estimación preventiva para riesgos crediticios	.00	.00
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	.00	85.56
Comisiones y tarifas cobradas	.00	.00
Comisiones y tarifas pagadas	.00	.00
Resultado por intermediación	.00	.00
Otros ingresos (gastos) de la operación	.00	.00
Gastos de administración y prestación	.00	.00
RESULTADO DE LA OPERACION	.00	85.56
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	.00	85.56
Operaciones discontinuadas	.00	.00
RESULTADO NETO	.00	85.56

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
Total del Patrimonio y Capital

Figura 6.47:

6.9.4. Origen y aplicación

Este reporte es muy útil al departamento de contabilidad de las entidades, ya que les ayuda a pronosticar posibles situaciones de riesgo que tenga la entidad. Pero su objetivo principal esta centrado en la utilidad que se tiene para evaluar la procedencia y utilización de fondos a largo plazo.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- En miles.(si se desea que las cantidades sean separada en comas por miles)

Como se muestra en la imagen:6.48

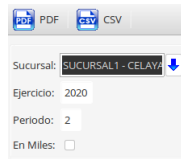


Figura 6.48:

Una vez que se han capturado los datos correctos se da clic en el icono PDF, y de esta manera aparecerá en pantalla el reporte financiero que se ha solicitado listo para mandarse a imprimir.

Como se muestra en la imagen:6.49

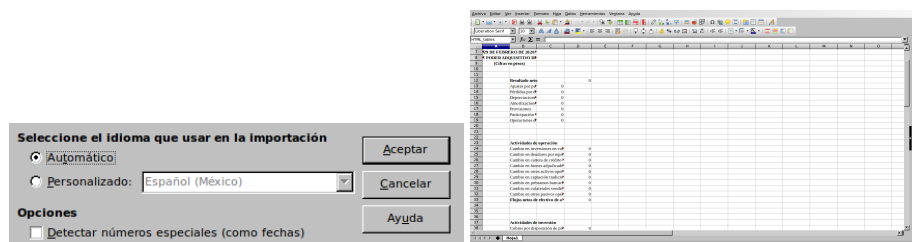
BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
 NIVEL DE OPERACIONES BANCIO
 HACIENDA DE LORDES 209, DON SIL CELAYA, GUAMARATO C.P. 38016
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020 SUCURSAL1 - CELAYA
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PAPER AGOSTINHO DEL 29 DE FEBRERO DE 2020(I)
 (Cifras en pesos)

Resultado neto	0.00
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Hedidas por deterioro o efecto por evento del deterioro asociado a actividades de inversión	0.00
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
Amortizaciones de activos intangibles	0.00
Provisiones	0.00
Participación en el resultado de subsidiarias no controladas y asociadas	0.00
Operaciones discontinuadas	0.00
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	0.00
Cambio en deudas por reporto	0.00
Cambio en cartas de crédito (neto)	0.00
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0.00
Cambio en otros activos operativos (neto)	0.00
Cambio en capacidad tradicional	0.00
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0.00
Cambio en colaterales vendidos	0.00
Cambio en otros pasivos operativos	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	0.00
Actividades de inversión	
Otros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
Otros por disposición de subsidiarias y asociadas	0.00
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0.00
Otros por disposición de otras inversiones permanentes	0.00
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0.00
Otros de dividendos en efectivo	0.00
Pagos por adquisición de activos intangibles	0.00

Figura 6.49:

Si necesitamos exportar la información a una hoja de calculo el sistema también cuenta con esa opción, solo necesitamos dar clic en el botón CSV.^{en} la parte superior de la ventana de Balance General

Como se muestra en las imagenes 6.50



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.50: CSV

6.9.5. Cambios en el capital

Este reporte es muy útil al departamento de contabilidad de las entidades, pues muestra las variaciones que ha tenido el capital en un periodo determinado.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- En miles.(si se desea que las cantidades sean separada en comas por miles)

Como se muestra en la imagen:6.51

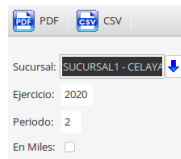


Figura 6.51:

Una vez que se han capturado los datos correctos se da clic en el icono PDF, y de esta manera aparecerá en pantalla el reporte financiero que se ha solicitado listo para mandarse a imprimir.

Como se muestra en la imagen:6.52

OMEGA SOFTWARE, S.A. de C.V.
NIVEL DE OPERACIONES 1

EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO HISTORICO

Concepto	Capital Social	Reservas para futuros aumentos de capital	Reservas de depreciación	Reservas de amortización	Reservas devaluación	Reservas devaluación	Reservas devaluación	Reservas devaluación	Reservas devaluación	Reservas devaluación	Reservas devaluación	Reservas devaluación	Total	Cambio Contable
Movimientos inherentes a las decisiones de los socios de sociedades cooperativas o acciones de sociedades financieras populares														
Emisión de certificados (1) de aportación e acciones(2)														
Emisión de acciones														
Contribución de reservas														
Reserva de depreciación y resultado de ejercicios anteriores														
Exposición de sueldos (1) e pago de dividendos (2)														
Total														
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad operacional														
Utilidad neta														
Resultado neto														
Resultado por revaluación de flujos disponibles para la venta														
Resultado por revaluación de acciones no intransmisible														
Ajuste por obligaciones reconocidas al inicio del ejercicio														
Total														

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló con los criterios de contabilidad para entidades de Ahorro y Crédito Popular, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en la Reporte por el artículo 115 primer párrafo de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, escrupulosamente referidos todos los ingresos y gastos derivados de las operaciones efectuadas por la Entidad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas nacionales.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben. Los rubros adjuntos a los estados financieros son parte integrante de este estado.

Gerente Presidente Consejo de Administración Contador General

Figura 6.52:

Si necesitamos exportar la información a una hoja de calculo el sistema también cuenta con esa opción, solo necesitamos dar clic en el botón CSV.^{en} la parte superior de la ventana de Cambios en el Capital.

Como se muestra en las imágenes 6.53

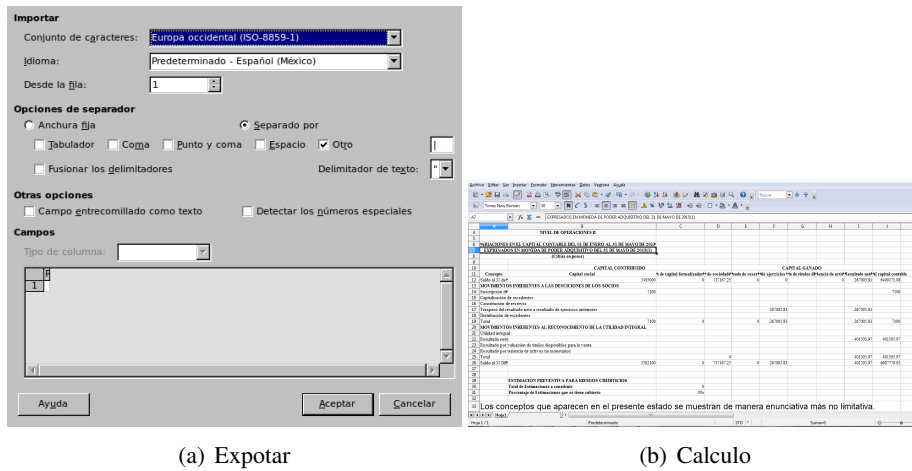


Figura 6.53: CSV

6.9.6. Razones financieras

El presente reporte es utilizado para tomar decisiones racionales en relación con los objetivos de la empresa, el personal contable debe contar con ciertas herramientas analíticas como ésta. Uno de los principales propósitos de la empresa, es el control interno y reportes como el que se presenta en esta ocasión resulta muy útil.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguientes:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- En miles.(si se desea que las cantidades sean separada en comas por miles)

Como se muestra en la imagen:6.54

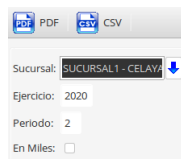


Figura 6.54:

Una vez que se han capturado los datos correctos se da clic en el icono PDF, y de esta manera aparecerá en pantalla el reporte financiero que se ha solicitado listo para mandarse a imprimir.

Como se muestra en la imagen:6.55


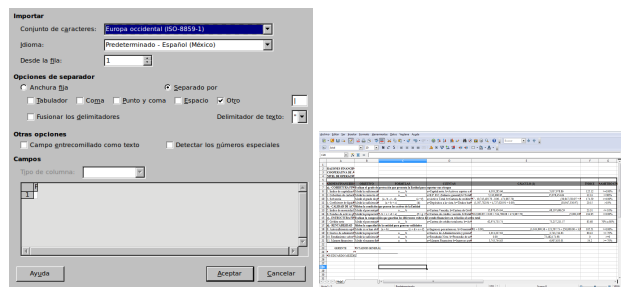
<p>SUCURSAL : RAZONES FINANCIERAS OMEGA SOFTWARE S.A DE CV NIVEL DE OPERACIONES : 1 AV. RACIENDA DE LOURDES No. 300 RAZONES FINANCIERAS 31 DE OCTUBRE DE 2010 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUIRSITIVO HISTORICO (CIFRAS EN PESOS)</p> <p>1. INDICE DE CAPITALIZACION: Parametro >= 100% Formula a/b a)Capital neto 95.00 b) Activos sujetos a riesgo/Total de requerimientos de capital calculados de acuerdo a la regulacion prudencial 10,356.67 Nivel de cobertura de la entidad 92% Valor POR CNBV 4.95% Calificación = 00%</p> <p>2. COBERTURA DE CARTERA VENCIDA: Parametro <= 90% Formula a/b a)EPRC (balance general) 00 b) Total de cartera de crédito vencida 00 Nivel de cobertura de la entidad 00% Valor POR CNBV 4.95% Calificación = 00%</p> <p>3. SOLVENCIA: Parametro >= 100% Formula (a+b-c)/ (a+b) a)Activo total 96,887.34 b)Cartera de crédito vencida neta 00 c)Bienes adjudicados 00 d)Activos intangibles y diferidos 96,887.34 e)Depositos 120,000.00 f)Capital Contable 2,902.00 Nivel de cobertura de la entidad 89.42% Valor POR CNBV 4.95% Calificación = 00%</p> <p>4. COEFICIENTE DE LIQUIDEZ: Parametro >= 10% Formula (a-b-c)/d a)Deposito a la vista 00 b)Títulos financieros con plazo menor a 30 días 00 c) Valores gubernamentales con plazo menor a 30 días 00 d) Plazos a corto plazo/Plazos cuyo plazo por vencer sea menor o igual a 30 días y los depósitos a la vista 120,000.00 Nivel de cobertura de la entidad 00% Valor POR CNBV 4.95% Calificación = 00%</p> <p>5. INDICE DE MOROSIDAD: Parametro <= 10% Formula (a/b) a)Cartera vencida 00 b)Cartera de crédito total 96,887.34 Nivel de cobertura de la entidad 00% Valor POR CNBV 4.95% Calificación = 4.95%</p> <p>6. FONDO DE ACTIVOS IMPRODUCTIVOS: Parametro <= 100% Formula (a+b+c+d)/ (e+g+h) a)Cartera de crédito vencida 00 b)Reservación provisionada de riesgos crediticios 00 c)Bienes adjudicados 00 d)Otros activos 00 e)Otros activos 00 f)Capital Social 00 g)Capital Contable ** 00 h) Resultado ejercicios anteriores 95.00 Nivel de cobertura de la entidad 00% Valor POR CNBV 2.25% Calificación = 2.25%</p>	
--	---

Figura 6.55:

Si necesitamos exportar la información a una hoja de calculo el sistema también cuenta con esa opción, solo necesitamos dar clic en el botón CSV en la parte superior de la ventana del reporte de Razones Financieras.

Como se muestra en las imágenes 6.56



(a) Exportar (b) Calculo

Figura 6.56: CSV

6.9.7. Balance gral. x ejercicio

El presente reporte es un resumen de todo lo que tiene la entidad, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece; la información que el reporte proporciona es a una fecha determinada (fin de mes); y en este caso se presenta el ejercicio completo.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- En miles.(si se desea que las cantidades sean separada en comas por miles).

Como se muestra en la imagen:6.57



	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO

Figura 6.57:

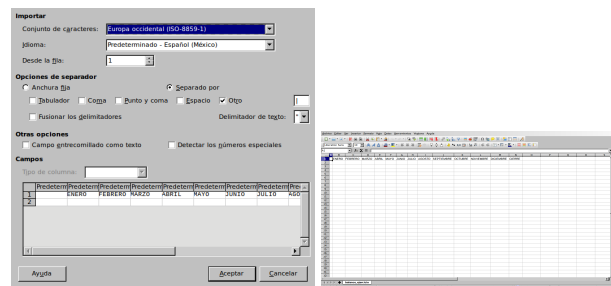
Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en la imagen:6.58

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.											
BALANCE x EJERCICIO 2020 - <CONSOLIDADO>											
ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	ENERO
<p>PÁGINA: 1/1 FECHA: 12/02/2020</p>											

Figura 6.58:

Como se muestra en las imágenes 6.59



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.59: CSV

6.9.8. Balance gral. x sucursales

El presente reporte es un resumen de todo lo que tiene la entidad, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece; la información que el reporte proporciona es a una fecha determinada (fin de mes); y en este caso presenta la información de cada una de las sucursales con las que cuenta la entidad.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- En miles.(si se desea que las cantidades sean separada en comas por miles).

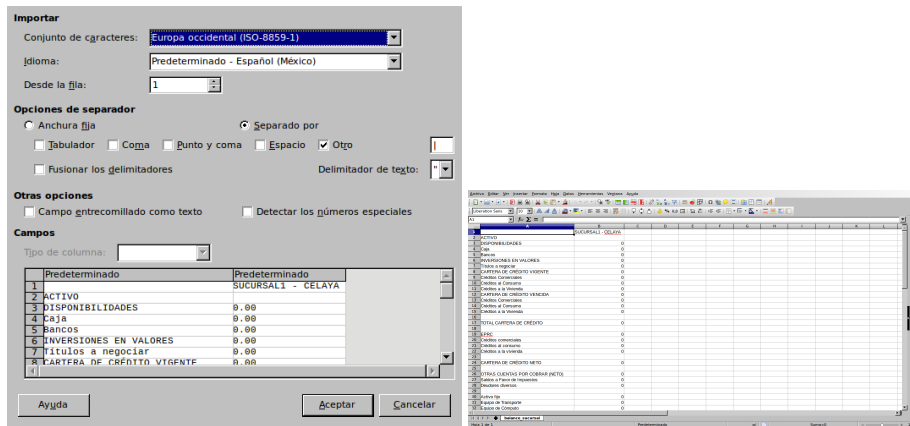
Como se muestra en la imagen:6.60



Figura 6.60:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en las imágenes 6.61




(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.61: CSV

Como se muestra en la imagen:6.62


BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
BALANCE GENERAL POR SUCURSAL EJERCICIO 2020 PERIODO 2

PÁGINA: 1/2
 FECHA: 12/02/2020

SUCURSAL: CELAYA	
ACTIVO	
REPERMISAS	0.00
Caja	0.00
Deuda	0.00
INVERSIONES EN VALORES	0.00
Títulos a pagar	0.00
CARTELA DE CRÉDITO VENDEDOR	0.00
Créditos Contables	0.00
Créditos al Cliente	0.00
Créditos a la Vta. de	0.00
CARTELA DE CRÉDITO VENDEDOR	0.00
Créditos Contables	0.00
Créditos al Cliente	0.00
Créditos a la Vta. de	0.00
TOTAL CARTELA DE CRÉDITO	0.00
EPFO	0.00
Créditos contables	0.00
Créditos al Cliente	0.00
Créditos a la Vta. de	0.00
CARTELA DE CRÉDITO NETO	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO	0.00
Saldo a Favor de Impuesto	0.00
Deudas Diversas	0.00
Activos	0.00
Saldo de Transporte	0.00
Saldo de Clientes	0.00
Depositos en Bq. Transporte	0.00
Depositos en Bq. Cobranza	0.00
TOTAL ACTIVO	0.00
PASIVO CAPITAL	0.00
PROVISIONES RESERVAS Y DEMÁS ORGANISMO	0.00
Deudas a largo	0.00
Deudas a corto	0.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00
Almacén de Bienes	0.00
Cuentas de Bienes	0.00
Impuestos	0.00
Otros impuestos por pagar	0.00
Impuestos y Reservas de Seguridad Social	0.00
TOTAL PASIVO	0.00

Figura 6.62:

6.9.9. Edo. resultado x ejercicio

El presente reporte es un documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado. En este caso, se muestra la información de cada una de las sucursales que tenga la entidad.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- En miles.(si se desea que las cantidades sean separada en comas por miles).

Como se muestra en la imagen:6.63

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA		Ejercicio: 2020		En Miles: <input type="checkbox"/>	
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO

Figura 6.63:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en la imagen:6.64

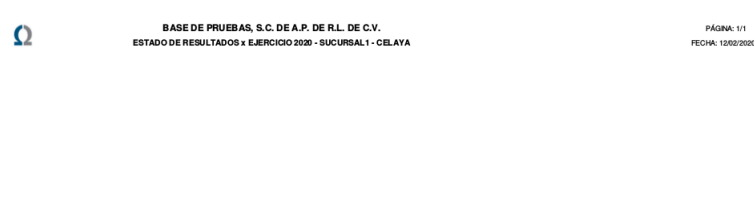
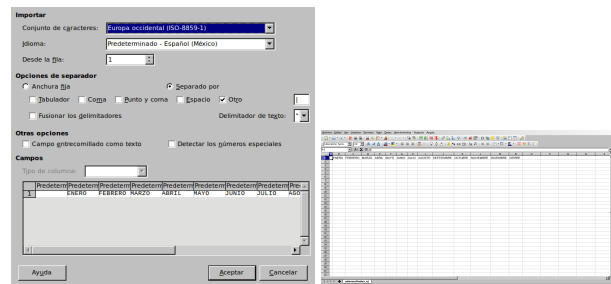


Figura 6.64:

Como se muestra en las imágenes 6.65



(a) Editar

(b) Guardar

Figura 6.65: CSV

6.9.10. Edo. resultado x sucursales

El presente reporte es un documento contable que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado. En este caso, se muestra la información de cada una de las sucursales que tenga la entidad.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- En miles.(si se desea que las cantidades sean separada en comas por miles).

Como se muestra en la imagen:6.66

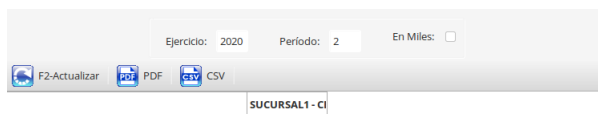


Figura 6.66:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en la imagen:6.67

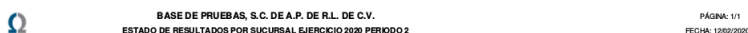
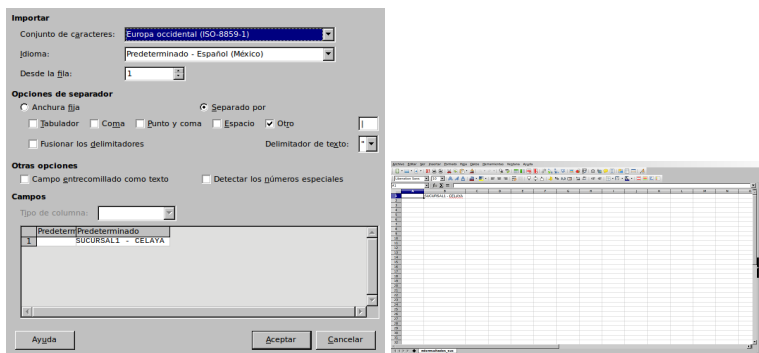


Figura 6.67:

Como se muestra en las imágenes 6.68



(a) Editar

(b) Guardar

Figura 6.68: CSV

6.10. Reportes auxiliares

6.10.1. Catálogo de cuenta

El presente reporte es muy sencillo pues solo muestra el número de cuenta, si es afectable o acumulable y el nombre, dependiendo el rango de cuentas que se especifique en los combos que se encuentran en la parte superior de la ventana.

Como se muestra en la imagen:6.69

Cuenta	Acumula	Nombre	Rubro	Naturaleza	Tipo	Agrupador	Cuenta Mayor	Nivel
1		ACTIVO	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
101	1	DISPONIBILIDADES	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
10101	101	CAJA	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
1010101	10101	CAJA GENERAL - COLECTA DEL DI	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
101010101	1010101	CAJA GENERAL	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
10101010101	101010101	CAJA FUERTE SUCURSAL	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE	0	SI	0
10101010102	101010101	CAJA 1	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE	0	SI	0
10102	101	BANCOS	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
1010201	10102	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES B	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
101020101	1010201	000000001 BANCOMER	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE	0	SI	0
1010202	10102	DIVISAS A ENTREGAR	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
10103	101	OTRAS DISPONIBILIDADES	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
1010301	10103	DOCUMENTOS DE COBRO INME	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE	0	SI	0
1010302	10103	OTRAS DISPONIBILIDADES	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE	0	SI	0
10104	101	DISPONIBILIDADES RESTRINGID	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0
1010401	10104	DIVISAS POR RECIBIR	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE	0	SI	0
1010402	10104	OTRAS DISPONIBILIDADES RESTR	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE	0	SI	0
102	1	INVERSIONES EN VALORES	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE	0	NO	0

Figura 6.69:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en la imagen:6.70

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
Catálogo de Cuentas

PÁGINA: 1/1
FECHA: 13/02/2020

CUENTA	ACUMULA	NOMBRE	RUBRO	NATURALEZA	TIPO	AGRUPADOR	CTA. MAYOR	NIVEL
1		ACTIVO	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
101	1	DISPONIBILIDADES	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
10101	101	CAJA	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
1010101	10101	CAJA GENERAL - COLECTA DEL DIA	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
101010101	1010101	CAJA GENERAL	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
10101010101	101010101	CAJA FUERTE SUCURSAL	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
10101010102	101010101	CAJA 1	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
10102	101	BANCOS	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
1010201	10102	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES BANCARIAS	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
101020101	1010201	000000001 BANCOMER	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
1010202	10102	DIVISAS A ENTREGAR	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
10103	101	OTRAS DISPONIBILIDADES	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
1010301	10103	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
1010302	10103	OTRAS DISPONIBILIDADES	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
10104	101	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
1010401	10104	DIVISAS POR RECIBIR	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
1010402	10104	OTRAS DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
102	1	INVERSIONES EN VALORES	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
10201	102	TITULOS PARA NEGOCIAR	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
1020101	10201	TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICCIÓN	ACTIVO	DEUDORA	ACUMULABLE 0		NO	0
102010101	1020101	Deuda gubernamental	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
102010102	1020101	Deuda bancaria	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE 0	SI	0	0
1020101		Total de Cuentas 22	ACTIVO	DEUDORA	AFECTABLE0	SI	0	0

Figura 6.70:

Como se muestra en las imágenes 6.71

(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.71: CSV

6.10.2. Auxiliar de movimiento

El presente reporte necesita varios datos para generarse como lo son: sucursal, cuenta inicial, cuenta final, fecha inicial y fecha final una vez precisando dicha información se da clic en el icono Actualizar y se desplegará una tabla que contiene las siguientes columnas:

- Cuenta.
- Fecha.

- Serie.
- Tipo
- No. póliza.
- Concepto.
- Saldo inicial.
- Debe.
- Haber.
- Saldo final.

Como se muestra en la imagen:6.72

Cuenta	Fecha	Serie	T	No.	Concepto	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
1-01-01-01					TOTALES ...	-150,145.85	0.00	0.00	-150,145.85
1-01-01-02					TOTALES ...	-0.01	0.00	0.00	-0.01
1-01-01-03					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1-01-02-01					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1-01-02-02					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1-01-02-03					TOTALES ...	125,090.23	0.00	0.00	125,090.23
1-01-02-04					TOTALES ...	3,415,403.89	0.00	0.00	3,415,403.89
1-02-01-01-01					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1-02-01-01-02					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1-02-01-02-01					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1-02-02-01-01					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00

Figura 6.72:

De igual forma se generan los archivos en formato CSV yPDF.

Como se muestra en la imagen:6.73

Cuenta	Fecha	Serie	Tipo	No.	Concepto	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
101010101					TOTALES ...	7,000.00	0.00	0.00	7,000.00
101010102					TOTALES ...	107,000.00	0.00	0.00	107,000.00
101020101					TOTALES ...	-16,000.00	0.00	0.00	-16,000.00
1010301					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1010302					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1010401					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
1010402					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
102010101					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00
102010102					TOTALES ...	0.00	0.00	0.00	0.00

Figura 6.73:

Como se muestra en las imágenes 6.74

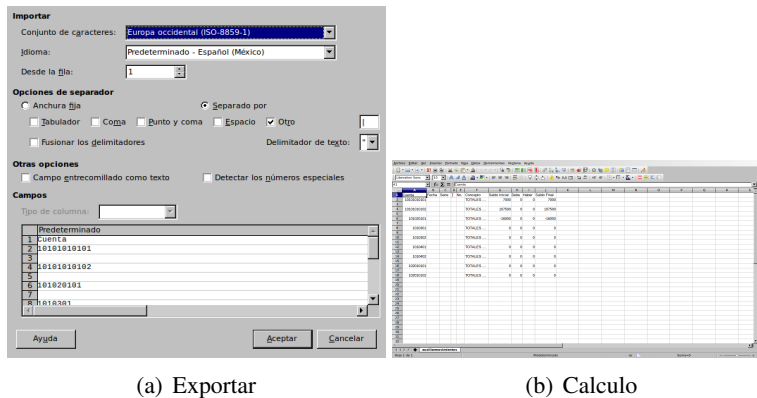


Figura 6.74: CSV

6.10.3. Reporte diario

El reporte diario es un listado de las pólizas que se han registrado en un rango de fechas, de un tipo y serie en particular.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Fecha Inicial.
- Fecha Final.
- Tipo.
- Serie.

Una vez que se han capturado los datos correctos se da clic en el icono Actualizar, y de esta manera aparecerá en pantalla el reporte diario.

Como se muestra en la imagen:6.75

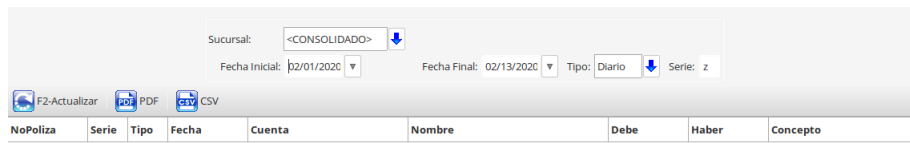
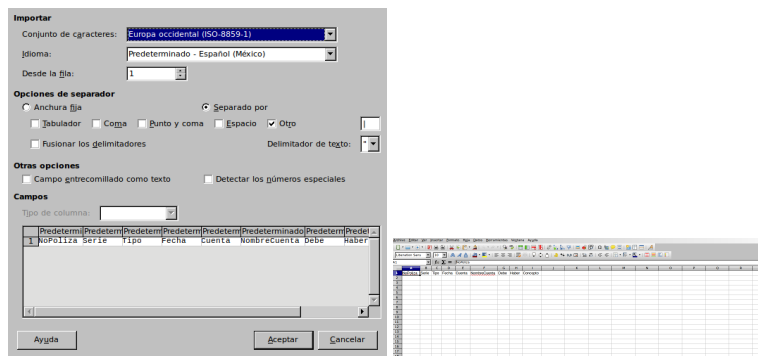


Figura 6.75:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en las imágenes 6.76



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.76: CSV

Como se muestra en la imagen:6.77



Figura 6.77:

6.10.4. Anexos del Catálogo

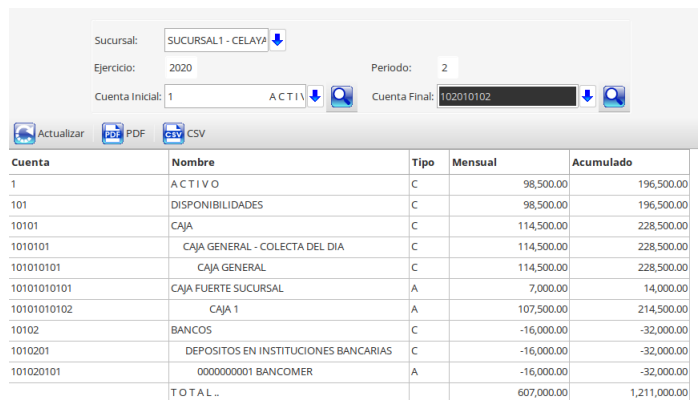
El presente reporte muestra el número, nombre y tipo cuenta, su saldo mensual y acumulado de una cuenta o de un rango de cuentas, del periodo y ejercicio que se este solicitando.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.
- Cuenta Inicial.
- Cuenta Final

Una vez que se han capturado los datos correctos se da clic en el icono Actualizar, y de esta manera aparecerá en pantalla el reporte.

Como se muestra en la imagen:6.78



The screenshot shows a web-based interface for generating financial reports. At the top, there are input fields for 'Sucursal' (SUCURSAL1 - CELAYA), 'Ejercicio' (2020), 'Periodo' (2), 'Cuenta Inicial' (1), and 'Cuenta Final' (102010102). Below these fields are icons for 'Actualizar', 'PDF', and 'CSV'. The main part of the image is a table with the following data:

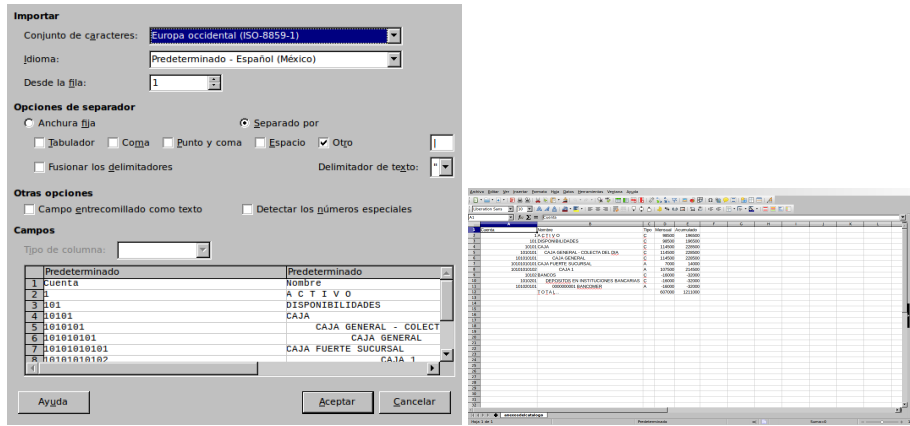
Cuenta	Nombre	Tipo	Mensual	Acumulado
1	A C T I V O	C	98,500.00	196,500.00
101	DISPONIBILIDADES	C	98,500.00	196,500.00
10101	CAJA	C	114,500.00	228,500.00
1010101	CAJA GENERAL - COLECTA DEL DIA	C	114,500.00	228,500.00
101010101	CAJA GENERAL	C	114,500.00	228,500.00
10101010101	CAJA FUERTE SUCURSAL	A	7,000.00	14,000.00
10101010102	CAJA 1	A	107,500.00	214,500.00
10102	BANCOS	C	-16,000.00	-32,000.00
1010201	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES BANCARIAS	C	-16,000.00	-32,000.00
101020101	000000001 BANCOMER	A	-16,000.00	-32,000.00
	T O T A L .		607,000.00	1,211,000.00

Figura 6.78:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en las imágenes 6.79


Como se muestra en la imagen:6.80



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.79: CSV


BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
ANEXOS DEL CATALOGO 2020 PERIODO 2 - SUCURSAL1 - CELAYA

PÁGINA: 1/1
 FECHA: 13/02/2020

Cuenta	Nombre	Tipo	Mensual	Acumulado
1	A C T I V O	C	88,500.00	186,500.00
101	DISTRIBUCIONES	C	98,500.00	186,500.00
10101	CAJA	C	114,500.00	228,500.00
1010101	CAJA GENERAL - COLECTA DEL DIA	C	114,500.00	228,500.00
101010101	CAJA GENERAL	C	114,500.00	228,500.00
10101010101	CAJA FUERTE SUCURSAL	A	7,000.00	14,000.00
10101010102	CAJA 1	A	107,500.00	214,500.00
10102	BANCOS	C	-16,000.00	-32,000.00
1010201	DEPOSITOS EN INSTITUCIONES BANCARIAS	C	-16,000.00	-32,000.00
101020101	020000001BANCOMER	A	-16,000.00	-32,000.00
TOTAL			807,000.00	1,211,000.00

Figura 6.80:

6.10.5. Mayor general

Es un reporte que te muestra cargos y abonos de las cuentas que han tenido movimiento dentro del rango de periodos especificados.

Para poder generar el presente, es necesario especificar la siguiente información:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo Inicial..
- Periodo Final.
- Cuenta Inicial.
- Cuenta Final.

Una vez que se han capturado los datos correctos se da clic en el icono Actualizar, y de esta manera aparecerá en pantalla el reporte.

Como se muestra en la imagen:6.81

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA
 Ejercicio: 2020 Período Inicial: 2 Período Final: 2
 Cuenta Inicial: 1 A C T I V O Cuenta Final: 102010102 Deuda banca

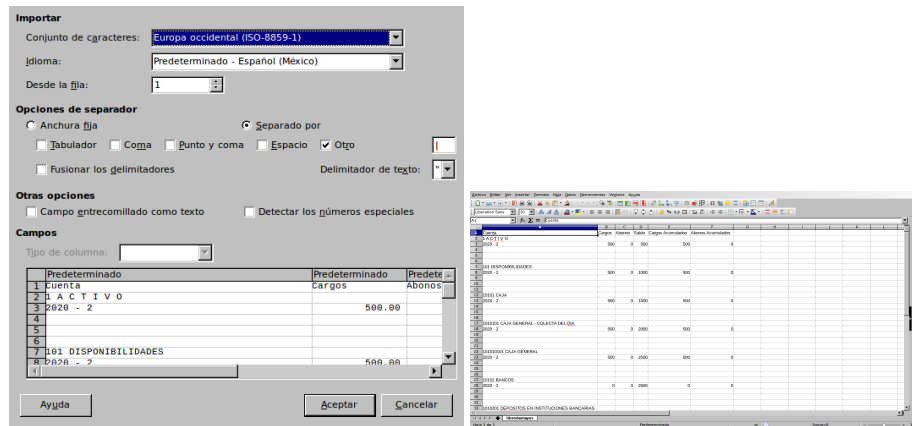
Actualizar PDF CSV

Cuenta	Cargos	Abonos	Saldo	Cargos Acumulados	Abonos Acumulados
1 A C T I V O					
2020 - 2	500.00	.00	500.00	500.00	.00
101 DISPONIBILIDADES					
2020 - 2	500.00	.00	1,000.00	500.00	.00
10101 CAJA					
2020 - 2	500.00	.00	1,500.00	500.00	.00
1010101 CAJA GENERAL - COLECTA DEL DIA					
2020 - 2	500.00	.00	2,000.00	500.00	.00

Figura 6.81:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en las imágenes 6.82




(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.82: CSV

Como se muestra en la imagen:6.83


BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
LIBRO DE MAYOR EJERCICIO 2020 DEL PERIODO 2 AL 2 - SUCURSAL1 - CELAYA

PÁGINA: 1/1
FECHA: 13.02.2020

Cuenta	Origen	Ahorros	Saldo	Cargos Acumulados	Ahorros Acumulados
1. ACTIVO 200 - 2	500.00	.00	500.00	500.00	.00
100 DISPONIBILIDADES 200 - 2	500.00	.00	1,000.00	500.00	.00
1001 CAJA 200 - 2	500.00	.00	1,000.00	500.00	.00
100101 CAJA GENERAL - COLECTA DEL DIA 200 - 2	500.00	.00	2,000.00	500.00	.00
10010101 CAJA GENERAL 200 - 2	500.00	.00	2,000.00	500.00	.00
1002 BANCOS 200 - 2	.00	.00	2,000.00	.00	.00
100202 DEPÓSITOS EN INSTITUCIONES BANCARIAS 200 - 2	.00	.00	2,000.00	.00	.00

Figura 6.83:

6.10.6. Saldos de cuentas

El presente reporte no muestra más que las cuentas contables con su saldo. La información que se despliegue será del ejercicio y periodo que se especifique en los filtros. Las columnas que despliega el reporte son:

- Cuenta.
- Nombre de cuenta.
- Saldo Final.

Como se muestra en la imagen:6.84

Sucursal: **CONSOLIDADO** | Ejercicio: 2020 | Periodo: 2

[F2-Actualizar](#) | [PDF](#) | [CSV](#)

Cuenta	Nombre	Saldo Final
	SUMAS	0.00

Figura 6.84:

Al igual que en reportes anteriores se generan dos archivos uno con formato CSV para poder ser manipulado y otro en PDF para ser impreso en el momento.

Como se muestra en las imágenes 6.85

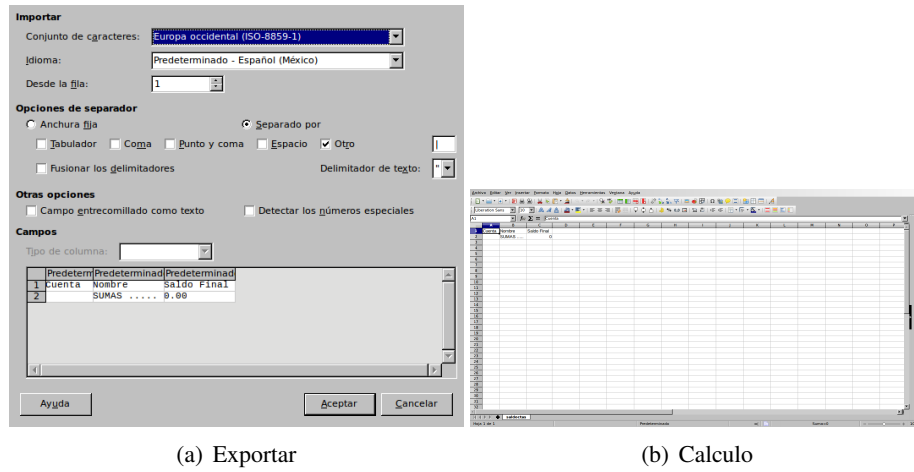


Figura 6.85: CSV

Como se muestra en la imagen:6.86

Cuenta	Nombre	Saldo Final
SUMAS ...		0.00

Figura 6.86:

6.10.7. Validación de cifras

El presente reporte es una recapitulación en el que se muestra un resumen de captación, colocación, gastos e ingresos que ha tenido la entidad en seis periodos tomando como base el periodo que se especifica, para que se muestre la información del mes especificado hasta seis meses hacia atrás.

El reporte muestra la información en una tabla con las siguientes columnas:

- Concepto.
- Periodo1.
- Periodo2.
- Periodo3.
- Periodo4.
- Periodo5.

- Presupuesto.
- Variación.

Una vez que se ha proporcionado la información se da clic en el icono **F2Actualizar** para que se presente en pantalla la información requerida. La columna de Presupuesto contendrá el importe presupuestado del último periodo presupuestado dentro del rango, para que se compare contra lo que realmente se movió en dicho periodo y así la columna de Variación reflejará la diferencia entre lo presupuestado y lo real.

Como se muestra en la imagen:6.87

Concepto	Período 1	Período 2	Período 3	Período 4	Período 5	Período 6	Presupuesto	Variación
	2019 - 9	2019 - 10	2019 - 11	2019 - 12	2020 - 1	2020 - 2		
CAPTACION								
INVERSIONES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
AHORROS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GARANTIA LIQUIDA	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
REGISTRO DE GARANTIA LIQUI	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
TOTAL	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
COLOCACION								
CARTERA VIGENTE	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
CARTERA VENCIDA	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00

Figura 6.87:

Al igual que los reportes anteriores el presente también tiene la opción para generar los archivos CSV y PDF para ser manipulados o impresos respectivamente.

Como se muestra en las imágenes 6.88

Importar

Conjunto de caracteres: Europa occidental (ISO-8859-1)

Idioma: Predeterminado - Español (México)

Desde la fila: 1

Opciones de separador

Anchura fija Separado por

Tabulador Coma Punto y coma Espacio Otro

Fusionar los delimitadores

Delimitador de texto: [v]

Otras opciones

Campo entrecomillado como texto Detectar los números especiales

Campos

Tipo de columna: [v]

	Predeterminado	Predeterminado
	Período 1	Período 2
	2019 - 9	2019 - 10
1 Concepto		
2		
3		
4 CAPTACION		
5		
6 INVERSIONES		.00
7		
8 AHORROS		.00

Ayuda Aceptar Cancelar

Excel - Libro1 [xl] - Datos - Formato - Herramientas - Referencias - Ventanas - Ayuda

Inicio Insertar Referencias Formato Referencias Herramientas de Referencias

Inicio = 2019 - 9 2019 - 10 2019 - 11 2019 - 12 2020 - 1 2020 - 2


Concepto	2019 - 9	2019 - 10	2019 - 11	2019 - 12	2020 - 1	2020 - 2	Presupuesto	Variación
CAPTACION								
INVERSIONES	0	0	0	0	0	0	0	0
AHORROS	0	0	0	0	0	0	0	0
GARANTIA LIQUIDA	0	0	0	0	0	0	0	0
REGISTRO DE GARANTIA LIQUIDA	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0	0
COLOCACION								
CARTERA VIGENTE	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA VENCIDA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS TRIBUTARIOS	0	0	0	0	0	0	0	0
CONTRIBUCIONES	0	0	0	0	0	0	0	0
COSTOS	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARGOS	0	0	0	0	0	0	0	0

(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.88: CSV

Como se muestra en la imagen:6.89

 **BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.**
VALIDACION DE CIFRAS DEL EJERCICIO 2020 PERIODO 2 - SUCURSALI - CELAYA

PÁGINA: 1/1
FECHA: 13/02/2020

Concepto	Periodo 1 2019-9	Periodo 2 2019-10	Periodo 3 2019-11	Periodo 4 2019-12	Periodo 5 2020-1	Periodo 6 2020-2	Preajustes	Validado
CAPTACION								
INVERSIONES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
AHORROS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
CANTIDAD LIQUIDA	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
RESERVO DE GARANTIA LIQUIDA	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
TOTAL	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
COLOCACION								
CARTEIRA VIGENTE	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
CARTEIRA VENCIDA	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
TOTAL	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
RESULTADOS								
INGRESOS TOTALES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
COMISIONES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
COSTOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
MARGEN FINANCIERO	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GANETOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PORCENTAJE SMS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
OTROS PRODUCTOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
TOTAL	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00

Figura 6.89:

6.10.8. Auxiliar de movimientos auditorias

El presente reporte necesita varios datos para generarse como lo son: sucursal, cuenta inicial, cuenta final, fecha inicial y fecha final, una vez precisando dicha información se da clic en el icono Actualizar y se desplegará una tabla que contiene las siguientes columnas:

- Cuenta.
- Fecha.
- Saldo Final.
- Serie.
- Tipo.
- Número.
- Referencia.
- Concepto.
- Sucursal.
- Debe.
- Haber.

Como se muestra en la imagen:6.90

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA
 Cuenta Inicial: 1 ACTIVO Cuenta Final: 102010102 Deuda bancaria
 Fecha Inicial: 02/01/2020 Fecha Final: 02/13/2020

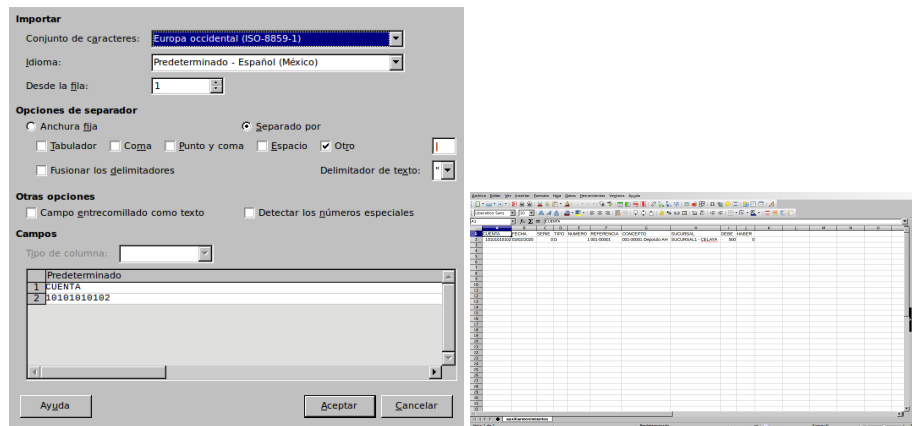
Actualizar CSV

Cuenta	Fecha	Serie	Tipo	Numero	Referencia	Concepto	Sucursal	Debe	Haber
10101010102	03/02/2020	000	D	1	001-00001	001-00001 Deposito AH	SUCURSAL1 - CE	500.00	0.00

Figura 6.90:

A diferencia del reporte Auxiliar de Movimientos sencillo que se no puede exportar a PDF, este reporte solo se puede exportar a un archivo CSV.

Como se muestra en las imágenes 6.91



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.91: CSV

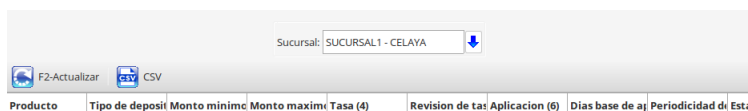
6.11. Reportes de Federación

6.11.1. Productos Captación

La finalidad de este reporte es listar los productos de captación que oferta la entidad. Para poder generarlo solo es necesario seleccionar la Sucursal y dar clic en el icono de **F2Actualizar**, la información se mostrará dentro de una tabla organizada en las siguientes columnas:

- Producto.
- Tipo de depósito.
- Monto mínimo.
- Monto máximo.
- Tasa.
- Revisión de tasa
- Aplicación.
- Días base de aplicación.
- Periodicidad de pago.
- Estatus.

Como se muestra en la imagen:6.92

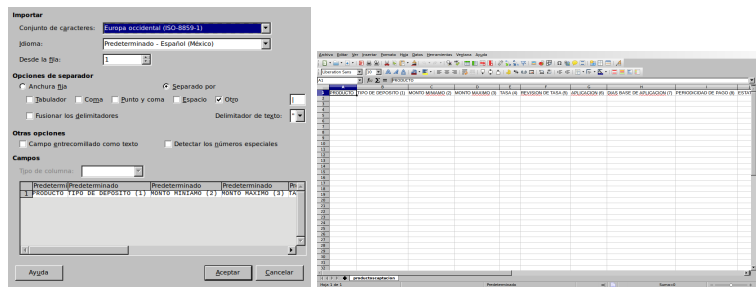


Producto	Tipo de deposit	Monto minimo	Monto maximo	Tasa (4)	Revision de tas	Aplicacion (6)	Dias base de aj	Periodicidad de	Esta
----------	-----------------	--------------	--------------	----------	-----------------	----------------	-----------------	-----------------	------

Figura 6.92:

Al igual que la mayoría de los reportes incluidos en el sistema, éste también se puede exportar a un archivo CSV para poder manipular su información; solo hay que dar clic en el icono CSV para que el archivo se abra en pantalla.

Como se muestra en las imágenes: 6.93



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.93:

Analítico de Captación

El presente reporte refleja los saldos de todos aquellos afiliados que tengan saldo al cierre de mes, en los contratos relacionados con los productos de captación.

Para poder generarlo es necesario especificar los datos de:

- Sucursal.
- Ejercicio.
- Periodo.

Una vez que se han especificado los filtros, se da clic en el botón F2Actualizar para que se genere la información, misma que saldrá en una tabla organizada con las siguientes columnas:

- Num. socio/cliente.
- Nombre del socio/cliente.
- Sucursal que opera la cuenta.
- Producto.
- Capital.
- Int. devengados.
- Saldo total al cierre.
- Intereses del mes.
- Saldo promedio.
- Num. de días.
- Tasa de interés anual (bruta)
- Plazo.
- Fecha de apertura o cont.
- Fecha de vencimiento.
- Días por vencer.
- Ult. dep.
- No. contrato.

Como se muestra en la imagen:6.94

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA Ejercicio: 2020 Periodo: 2

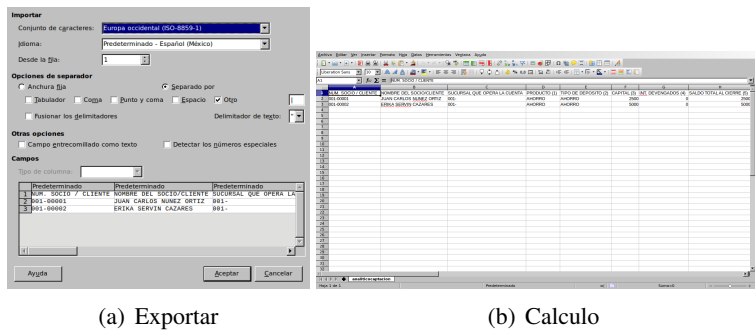
F2-Actualizar CSV

Num. socio/cli	Nombre del so	Sucursal que o	Producto (1)	Tipo de depost	Capital (3)	Int. devengad	Saldo total al c	Intereses del	Saldo
001-00001	JUAN CARLOS NI	001-	AHORRO	AHORRO	2500.00	0.00	2500.00	0.00	0.00
001-00002	ERIKA SERVIN C	001-	AHORRO	AHORRO	5000.00	0.00	5000.00	0.00	0.00

Figura 6.94:

Al igual que la mayoría de los reportes incluidos en el sistema, éste también se puede exportar a un archivo CSV para poder manipular su información; solo hay que dar clic en el icono CSV para que el archivo se abra en pantalla.

Como se muestra en las imagenes6.95



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.95:

Captación comité de supervisión

El presente reporte es muy similar al analítico de captación, que refleja los saldos de todos aquellos afiliados que tengan saldo al cierre de mes, en los contratos relacionados con los productos de captación, agregando algunos campos adicionales. Para poder generarlo es necesario especificar los datos de: **Sucursal, Ejercicio, Periodo**

Como se muestra en la imagen:6.96

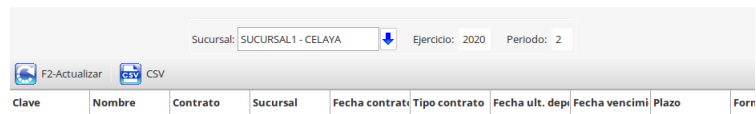


Figura 6.96:

Una vez que se han especificado los filtros, se da clic en el botón **F2Actualizar** para que se genere la información, misma que saldrá en una tabla organizada con las siguientes columnas:

- Num. socio.
- Plazo del depósito (días).
- Nombre del socio.
- Forma de pago de rendimiento (días)
- Num. contrato o cuenta
- Tasa de interés nominal pactada (anual)
- Sucursal
- Saldo promedio
- Fecha de apertura o contratación
- Monto del ahorro o depósito plazo (capital)
- Tipo de depósito (cuenta o producto) Intereses devengados no pagados al cierre de mes dep. a plazo (acumulados)
- Fecha del depósito (último)
- Saldo total al cierre del mes (capital + int. dev. no pagado en los dep. a plazo)
- Fecha de vencimiento
- Intereses generados en el mes (devengados no pagados y no pagados en el mes)

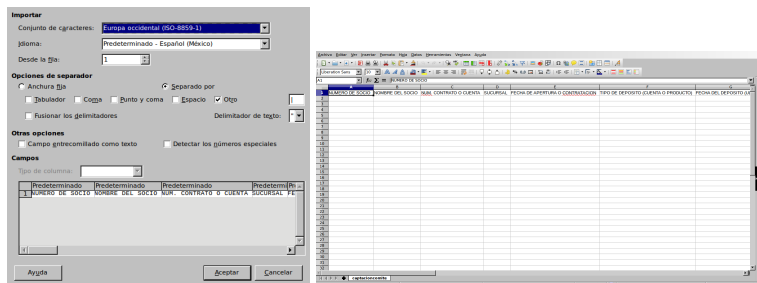
Como se muestra en la imagen:6.97

Clave	Nombre	Contrato	Sucursal	Fecha contrato	Tipo contrato	Fecha ult. deposi	Fecha vencimien	Plazo	Form
S01-0001	VAZQUEZ CASTILLO 21		S01-	2011-09-28	PLAZO FIJO HASTA	2013-08-31	2011-10-28	30	703

Figura 6.97:

Al igual que la mayoría de los reportes incluidos en el sistema, éste también se puede exportar a un archivo CSV para poder manipular su información; solo hay que dar clic en el icono CSV para que el archivo se abra en pantalla.

como se muestra en las imágenes:6.98



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.98:

Productos Colocación

La finalidad de este reporte es listar los productos de colocación que oferta la entidad. Para poder generarlo solo es necesario seleccionar la Sucursal y dar clic en el icono de **F2Actualizar**, la información se mostrará dentro de una tabla organizada en las siguientes columnas:

- Nombre
- Tipo de tasa
- Plazo máximo
- Capital
- Monto mínimo
- Fórmula: (formula con que se calcula el capital)

- Monto máximo
- Interés: (formula con que se calculan los intereses)
- Disposición (única o múltiple) Fórmula
- Tipo de amortización
- Tantos
- Tipo de pago
- Porcentaje GR
- Frecuencia de pago en días
- Estatus

Como se muestra en la imagen:6.99

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA

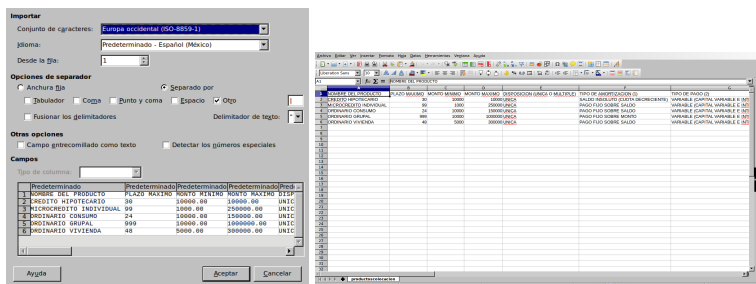
F2-Actualizar CSV

Nombre	Plazo maximo	Monto minimo	Monto maximo	Disposicion (u	Tipo de amorti	Tipo de pago (2	Frecuencia de	Tipo de tasa	Capital	Formula	Interes
CREDITO HIPO	30	10000.00	10000.00	UNICA	SALDO INSOLUT	VARIABLE (CAPI	30	FIJA	MONTO TOTAL	AMORTIZACION	SOBRE SALDOS
MICROCREDITO	99	1000.00	250000.00	UNICA	PAGO FIJO SOB	VARIABLE (CAPI	30	FIJA	MONTO TOTAL	AMORTIZACION	SOBRE SALDOS
ORDINARIO CO	24	10000.00	150000.00	UNICA	PAGO FIJO SOB	VARIABLE (CAPI	30	FIJA	MONTO TOTAL	AMORTIZACION	SOBRE SALDOS
ORDINARIO GR	999	10000.00	1000000.00	UNICA	PAGO FIJO SOB	VARIABLE (CAPI	30	FIJA	MONTO TOTAL	AMORTIZACION	SOBRE SALDOS
ORDINARIO VIV	48	5000.00	300000.00	UNICA	PAGO FIJO SOB	VARIABLE (CAPI	30	FIJA	MONTO TOTAL	AMORTIZACION	SOBRE SALDOS

Figura 6.99:

Al igual que la mayoría de los reportes incluidos en el sistema, éste también se puede exportar a un archivo CSV para poder manipular su información; solo hay que dar clic en el icono CSV para que el archivo se abra en pantalla.

Como se muestra en las imágenes:6.100



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.100:

Analítico de Crédito

El presente reporte refleja los registros de todos aquellos afiliados que tengan saldo en sus créditos al cierre de un mes en específico.

Para poder generarlo es necesario especificar los datos de: **Sucursal, Ejercicio, Periodo.**

Una vez que se han especificado los filtros, se da clic en el botón **F2 Actualizar** para que se genere la información, misma que saldrá en una tabla organizada con las siguientes columnas:

- Num. socio/cliente.
- Saldo exigible.
- Nombre del socio/cliente.
- Fecha exigible.
- Monto.
- RFC.
- Capital vigente.
- Fecha.
- Sucursal.
- Capital vencido.
- Monto.
- Tipo de acreditado.
- Intereses devengados no cob. al cierre de mes.
- Fecha.
- Tipo de zona.
- Importe.
- Num. de crédito.
- Intereses en cuentas de orden.
- Vencimiento de la primera amortiz. no
- Nombre comercial del producto.
- Intereses devengados no cobrados de cartera vigente cubierta.
- Tipo de crédito.
- Intereses vencidos.
- Acreditado en concurso mercantil.
- Clasif. contable.
- Intereses del mes.
- Días de mora.
- Tipo de cartera.
- Intereses re-financiados o capitalizados.
- de EPRC requerida.
- Monto otorgado.
- Comisiones del mes.
- EPRC parte cubierta.
- Fecha de otorgamiento.
- Depósito de dinero en la entidad(reciprocidad).
- EPRC parte expuesta.
- Plazo.

- Medios de pago c/liq. inmediata.
- EPRC req. total.
- Fecha de vencimiento.
- Hipotecarias (valor de la garantía).
- Días por vencer.
- Fecha de valuación de la garantía.
- Forma de amortización o modalidad de pago.
- Grado de prelación de la garantía.
- Otras garantías (muebles, derechos, etc)(Valor de la garantía).
- Situación del crédito.
- Número de reestructuras o renovaciones Porcentaje que garantiza el aval
- Num. de pagos programados.
- Ordinario/Normal.
- Frecuencia de pago (en días).
- Moratoria.
- Tipo de pago (fijo o variable).
- Fecha.
- Pago mínimo.
- EPRC constituida.
- Acreditado relacionado.
- Tipo de acreditado relacionado.
- No. amort. vencidas.
- EPRC con.
- Colonia.
- Localidad.

Como se muestra en la imagen:6.101

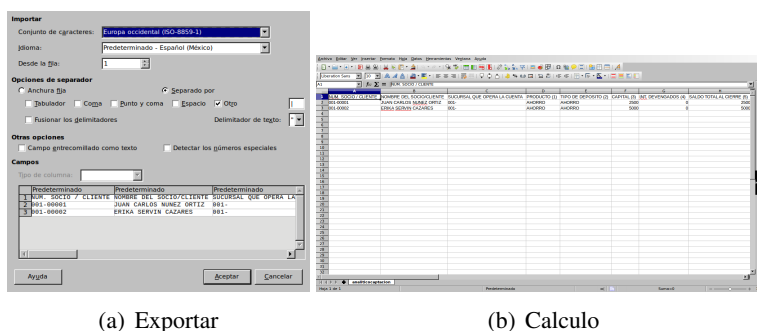


Num. socio/cli	Nombre del so	Sucursal que o	Producto (1)	Tipo de deposit	Capital (3)	Int. devengad	Saldo total al c	Intereses del	Sald
001-00001	JUAN CARLOS NI 001-		AHORRO	AHORRO	2500.00	0.00	2500.00	0.00	0.00
001-00002	ERIKA SERVIN C/ 001-		AHORRO	AHORRO	5000.00	0.00	5000.00	0.00	0.00

Figura 6.101:

Al igual que la mayoría de los reportes incluidos en el sistema, éste también se puede exportar a un archivo CSV para poder manipular su información; solo hay que dar clic en el icono CSV para que el archivo se abra en pantalla.

Como se muestra en las imágenes:6.102



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.102:

Cartera comité de supervisión

Algunas entidades son observadas por algunos organos como puede ser el comité de supervisión que les solicita reportes con información específica; el presente reporte refleja los registros de todos aquellos afiliados que tengan saldo en sus créditos al cierre de un mes en específico.

Para poder generarlo es necesario especificar los datos de: **Sucursal, Ejercicio y Periodo**

Una vez que se han especificado los filtros, se da clic en el botón **F2 Actualizar** para que se genere la información, misma que saldrá en una tabla organizada con las siguientes columnas:

- Nombre.
- Plazo.
- Monto ultimo pago interés.
- Clave.
- Frecuencia de pago.
- Renovado, reestructurado o normal.
- Emproblegado.
- Sucursal.
- Días de mora.
- Vigente o vencido.
- Clasificación.
- Capital vigente.
- Cargo parte relacionada.
- Producto.
- Capital vencido.
- Monto garantía.
- Modalidad.
- Int. devengados no cobrados vigentes.
- Ctas. garantía liquida.
- Otorgamiento.
- Int. devengados no cobrados vencidos.
- Monto garantía prendaria.
- Monto.

- Int. cuentas de orden.
- Monto garantía hipotecaria.
- Vencimiento.
- EPRC. para parte cubierta.
- Tasa ordinario Ultimo pago capital.
- Monto ultimo pago capital.
- EPRC para parte expuesta.
- Tasa moratorio.
- Ultimo pago interés.
- EPRC. Interés cartera vencida.

Como se muestra en la imagen:6.103

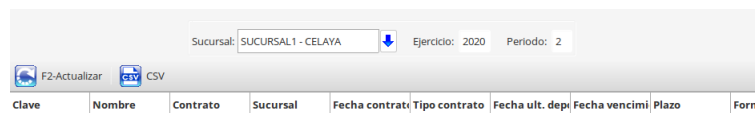
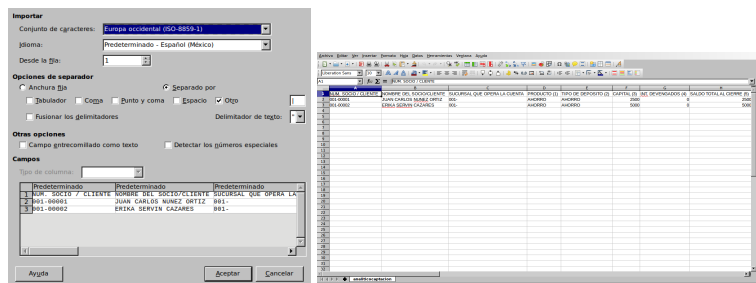


Figura 6.103:

Al igual que la mayoría de los reportes incluidos en el sistema, éste también se puede exportar a un archivo CSV para poder manipular su información; solo hay que dar clic en el icono CSV para que el archivo se abra en pantalla.

Como se muestra en las imágenes:6.104



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.104:

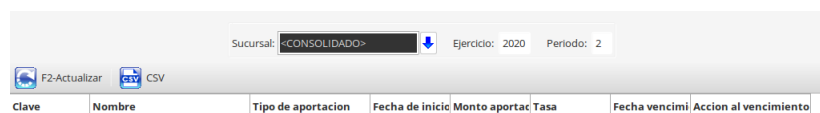
Captación social

La información que se genera en este reporte, es un listado de aquellas personas que hayan realizado alguna aportación a la entidad en un periodo determinado. Para poder generarlo es necesario especificar los datos de: **Sucursal, Ejercicio y Periodo**

Una vez que se han especificado los filtros, se da clic en el botón **F2Actualizar** para que se genere la información, misma que saldrá en una tabla organizada con las siguientes columnas:

- Clave.
- Nombre.
- Fecha de ingreso.
- Monto aportado.
- Tasa.
- Fecha vencimiento.
- Acción al vencimiento.

Como se muestra en la imagen:6.105

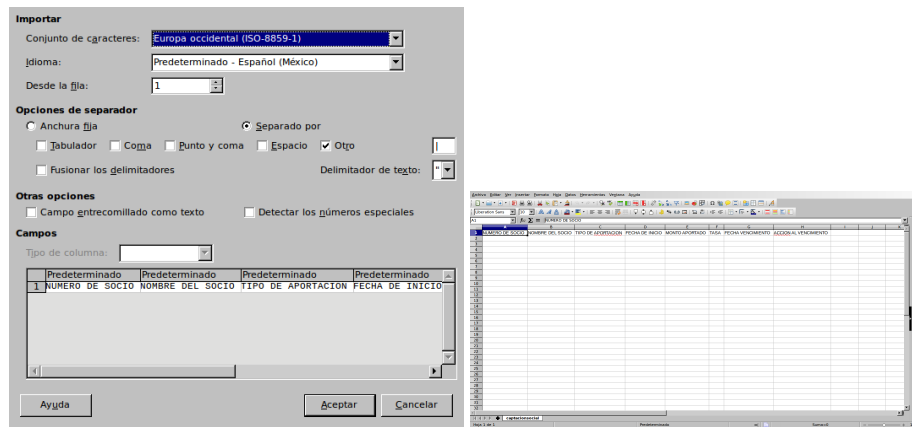


Clave	Nombre	Tipo de aportacion	Fecha de inicio	Monto aportado	Tasa	Fecha vencimi	Accion al vencimiento
-------	--------	--------------------	-----------------	----------------	------	---------------	-----------------------

Figura 6.105:

Al igual que la mayoría de los reportes incluidos en el sistema, éste también se puede exportar a un archivo CSV para poder manipular su información; solo hay que dar clic en el icono CSV para que el archivo se abra en pantalla.

Como se muestra en las imágenes:6.106



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.106:

6.12. Reportes CNBV

Cartera CNBV

Para generar el reporte necesitamos seleccionar la sucursal de la que vamos a requerir la información o bien, si se requiere hacer la consulta de todas las sucursales seleccionamos la opción "CONSOLIDADO", después seleccionamos la fecha hasta la cual queremos que se nos muestre la información, damos clic en **F2Actualizar** y la pantalla nos mostrara un listado con la siguiente información:

- Clave
- Capital
- Nombre
- Intereses re-financiados
- Fecha de ultimo pago de interés
- CURP
- Tipo acreditado
- Interés
- Numero de préstamo
- Tipo de cartera
- Fecha de ultima amortización no pagada
- Sucursal
- Calificación
- Días de mora
- Finalidad
- Deudor
- Tipo de crédito
- Producto
- EPRC cubierta
- Situación
- Fecha de entrega

- EPRC expuesta
- Crédito
- Fecha de vencimiento
- Monto EPRC cubierta
- Saldo vigente
- Condición de pago
- Monto EPRC expuesta
- Saldo vencido
- Monto
- EPRC adicional
- Interés devengado
- Periodo de días
- Reciprocidad
- Menor vencido
- Periodo de días de interés
- Garantía hipotecaria
- Fecha de ultimo pago a capital Intereses vencidos
- Consulta CC
- Intereses moratorios
- Tasa normal

Como se muestra en la imagen:6.107



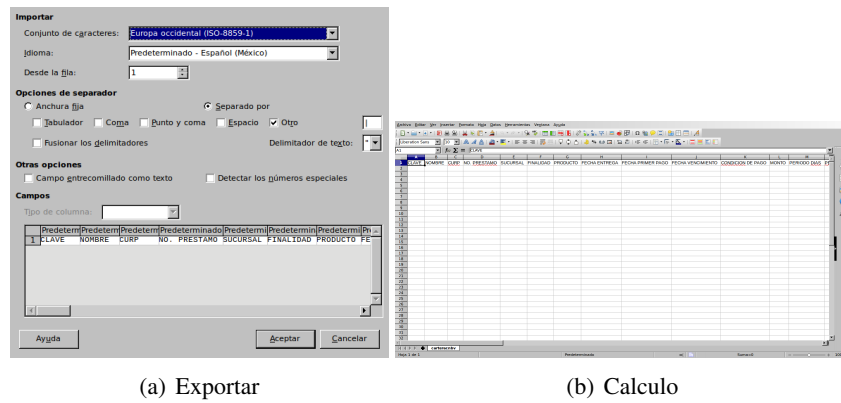
The screenshot shows a software interface with a table and filters. The filters are: Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA, Ejercicio: 2020, and Periodo: 4. The table has the following columns: Clave, Nombre, CURP, No. Prestamo, Sucursal, Finalidad, Nombre come, Entrega, Vencimiento, Condicion de p, Monto, and Peri.

Clave	Nombre	CURP	No. Prestamo	Sucursal	Finalidad	Nombre come	Entrega	Vencimiento	Condicion de p	Monto	Peri
-------	--------	------	--------------	----------	-----------	-------------	---------	-------------	----------------	-------	------

Figura 6.107:

Para exportar la información en un archivo de hoja de calculo contamos con el botón CVS el cual nos arroja el listado ordenado en columnas

Como se muestra en las imagenes:6.108



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.108:

Captación CNBV

Para generar el reporte necesitamos seleccionar la sucursal de la que vamos a requerir la información o bien, si se requiere hacer la consulta de todas las sucursales seleccionamos la opción "CONSOLIDADO", después seleccionamos la fecha hasta la cual queremos que se nos muestre la información, damos clic en **F2Actualizar** y la pantalla nos mostrara un listado con la siguiente información:

- Clave
- Nombre
- Clave Tutor
- Tipo de persona
- Ingreso
- Fecha de nacimiento
- Sucursal
- Apertura
- Producto
- Tipo de producto
- Tasa
- Vencimiento
- Plazo
- Capital
- Interés
- Saldo

Como se muestra en la imagen:6.109

Clave	Nombre	Clave tutor	Nombre tutor	Saldo	Ingreso	Fecha nacimie	Sucursal	Apertura	Producto	Tipo de produc. L
-------	--------	-------------	--------------	-------	---------	---------------	----------	----------	----------	-------------------

Figura 6.109:

Para exportar la información en un archivo de hoja de calculo contamos con el botón CVS el cual nos arroja el listado ordenado en columnas:

Como se muestra en las imágenes:6.110

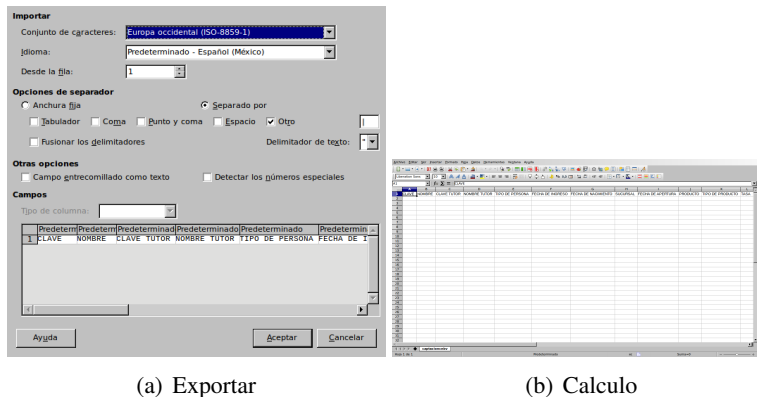


Figura 6.110:

Captación social CNBV

Para generar el reporte necesitamos seleccionar la sucursal de la que vamos a requerir la información o bien, si se requiere hacer la consulta de todas las sucursales seleccionamos la opción "CONSOLIDADO", después seleccionamos la fecha hasta la cual queremos que se nos muestre la información, damos clic en "F2Actualizar" y la pantalla nos mostrara un listado con la siguiente información:

- Clave
- Nombre
- RFC

- CURP
- Sucursal
- Ingreso
- Monto PA pagado
- Monto PA incompleto
- Numero de certificados
- Aportación excedentes
- Aportación fijos
- Vencimiento excedentes
- Vencimiento Fijos

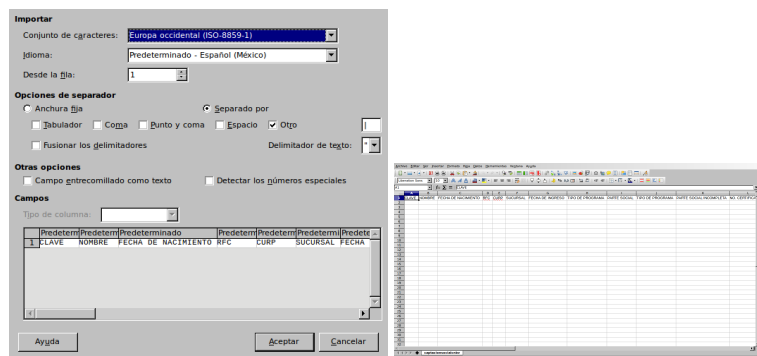
Como se muestra en la imagen:6.111



Figura 6.111:

Para exportar la información en un archivo de hoja de calculo contamos con el botón CVS el cual nos arroja el listado ordenado en columna:

Como se muestra en las imágenes:6.112



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 6.112:

6.13. Electronica

Cátalago SAT

Esté reporte nos permite generar en Catálogo de Cuentas que se emite para el sat solo se selecciona el Ejercicio y el Periodo por lo general se genera mensualmente.

Como se muestra en la imagen:6.113

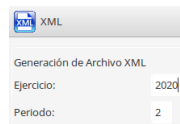


Figura 6.113:

El reporte se genera en un archivo de texto que se guarda en nuestro equipo y nos envía la notificación que que el registro es exitoso.

Como se muestra en las imagenes:6.114

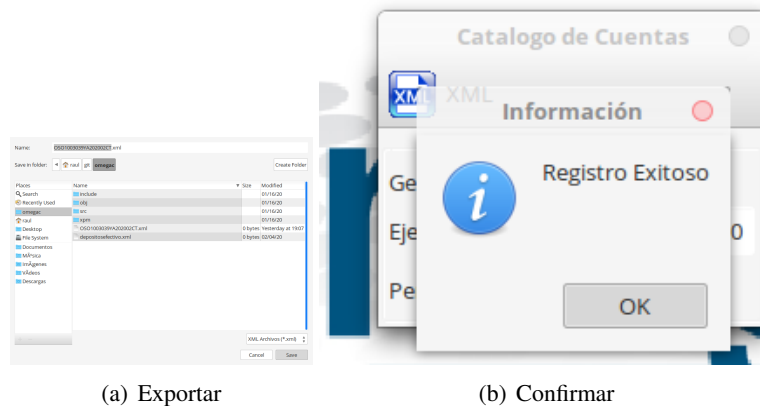


Figura 6.114:

Blanza SAT

Esté reporte nos permite generar en Balanza que se emite para el sat solo se selecciona el Ejercicio y el Periodo por lo general se genera mensualmente.

Como se muestra en la imagen:6.115

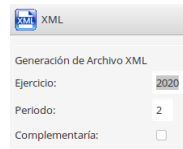


Figura 6.115:

El reporte se genera en un archivo de texto que se guarda en nuestro equipo y nos envía la notificación que que el registro es exitoso.

Como se muestra en las imágenes:6.116

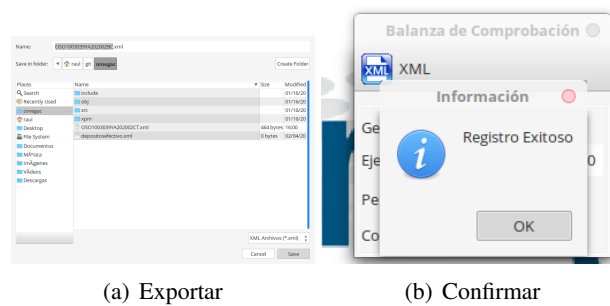


Figura 6.116:

Polizas SAT

Esté reporte nos permite generar en Póliza que se emite para el sat solo se selecciona el Ejercicio y el Periodo por lo general se genera mensualmente.

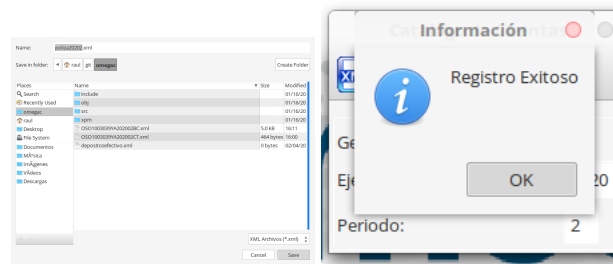
Como se muestra en la imagen:6.117



Figura 6.117:

El reporte se genera en un archivo de texto que se guarda en nuestro equipo y nos envía la notificación que que el registro es exitoso.

Como se muestra en las imágenes:6.118



(a) Exportar

(b) Confirmar

Figura 6.118:

Reporte Diot

Es un reporte para generar un archivo para subirlo al SAT y presentar la declaracion informativa de operaciones con terceros para que la informacion se genere necesitamos seleccionar el **Ejercicio y Periodo**

Como se muestra en la imagen:6.119



Figura 6.119:

Para exportar la información en un archivo de hoja de calculo contamos con el botón CVS el cual nos arroja el listado ordenado en columnas y también contamos con el XML este se guardara en alguna carpeta que selecciones de nuestro equipo :

Como se muestra en las imágenes:6.120

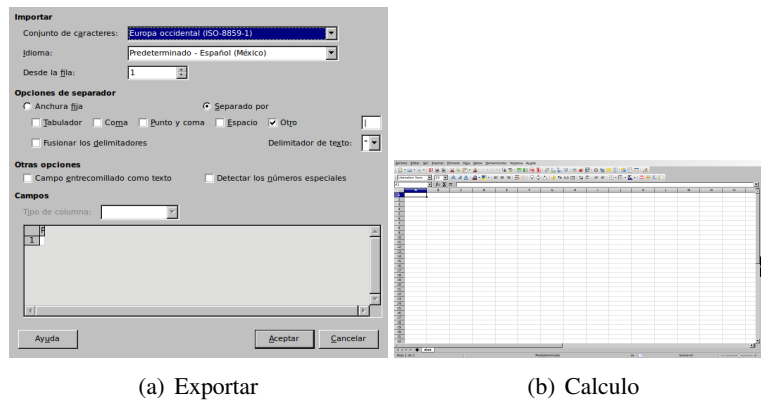


Figura 6.120:

Capítulo 7

Inversiones

7.1. Procesar vencimientos

Esta opción es útil para llevar a cabo la acción especificada al vencimiento del contrato.

Cuando se selecciona esta opción se manda a pantalla una tabla con la información distribuida en las siguientes columnas:

- Clave.
- Días T.
- Contrato.
- Días P.
- TP.
- Int. Bruto.
- Inicio.
- ISR.
- Vencimiento.
- Int. Neto.
- Ult. Pago Int.
- Promotor.
- Tasa.
- P (Procesar).
- R (Reinvertir).

Para procesar las inversiones hay que marcar la casilla correspondiente, de cada uno de los contratos que se van a procesar y posteriormente dar clic sobre el icono de Guardar.

Una vez que se da clic en el icono Guardar, se manda a pantalla una ventana emergente que pide la confirmación para procesar los registros seleccionados.

Como se muestra en las imágenes:7.1

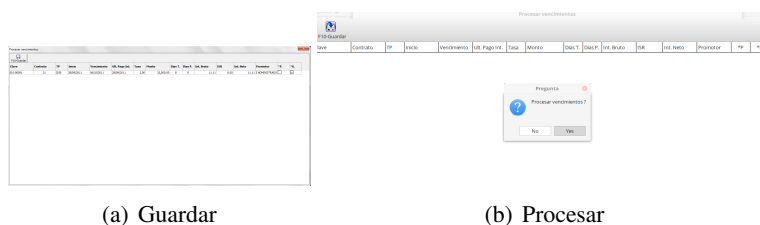


Figura 7.1:

Como se muestra en la imagen:7.2

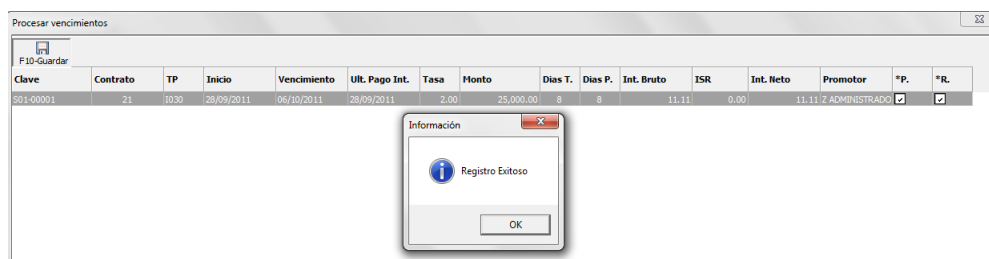


Figura 7.2:

En caso de que no haya vencimiento de contratos en el día se mandará la tabla vacía.

7.2. Reportes

7.2.1. Saldo de inversión

Este reporte muestra un listado de los contratos de inversión que tengan saldo y que coincidan con los datos solicitados.

Para poder generar el presente reporte es necesario especificar los datos solicitados en la sección de filtros, los datos a proporcionar son:

- Sucursal.
- Fecha.
- De la Clave.
- A la Clave.
- Promtor.
- Producto.

Una vez que se han especificado los datos, se da clic en el botón de **F2Actualizar** para que se presente la información contenida en una tabla con las siguientes columnas:

- Promotor.
- Clave.
- Nombre.
- Contrato.
- TP.
- Inicio.
- Vencimiento.
- Ult. Pago Int.
- Tasa.
- Monto.
- Días T.
- Días P.
- Int. Bruto.
- ISR.
- Int. Neto.

Como se muestra en la imagen:7.3

Promotor	Clave	Nombre	Contrato	TP	Inicio	Vencimiento	Ult. Pago Int.	Tasa	Monto
----------	-------	--------	----------	----	--------	-------------	----------------	------	-------

Figura 7.3:

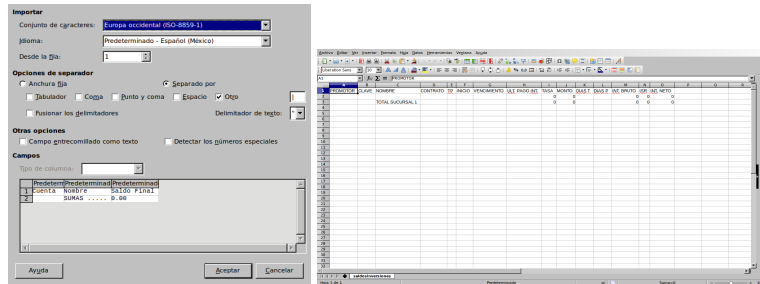
El reporte genera dos archivos en distintos formatos uno en PDF para que sea mandado a imprimir en el momento y uno más en CSV por si es necesario manipular la información emitida por el reporte; para poder visualizar ambos archivos solo basta con dar clic en los iconos correspondientes.

Como se muestra en la imagen:7.4

FINANNOVA SAPI DE CV SOFOM ENR															
SALDOS DE INVERSIONES AL 15/04/2020 - SUCURSAL 1 - CHIUAHUA															
PROMOTOR	CLAVE	NOMBRE	CONTRATO	TP	RNGO	VENCIMIENTO	ULT. PAGO	INT.	TASA	MONTO	DIAS T	DIAS P	INT. BRUTO	ISR	INT. NETO
TOTAL SUCURSAL 1							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Figura 7.4:

Como se muestra en las imágenes:7.5



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 7.5:

7.2.2. Captación de inversión

Para poder visualizar el presente reporte es necesario especificar los datos:

- Sucursal.
- Fecha Inicial.
- Fecha Final.
- De la Clave.
- A la Clave.
- Promotor.
- Producto.
- Estatus.

Una vez establecidos dichos filtros se da clic sobre el icono **F2Actualizar** para que el resultado se muestre en pantalla.

El resultado estará contenido dentro de una tabla con las siguientes columnas:

- Promotor.
- Clave.
- Nombre.

- Contrato.
- TP.
- Inicio.
- Vencimiento.
- Monto.
- Tasa.
- Estatus.

Como se muestra en la imagen:7.6



Figura 7.6:

El reporte se genera en dos archivos con diferente formato cada uno; uno de ellos en formato PDF para que sea mandado imprimir en el momento y uno más en CSV por si se requiere manipular la información emitida por el reporte recién generado.

Como se muestra en la imagen:7.7

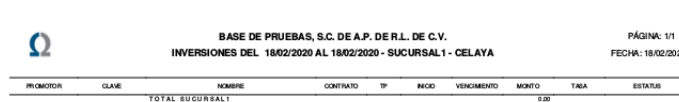
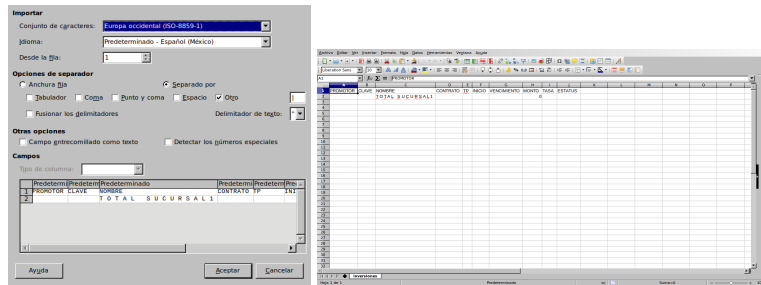


Figura 7.7:

Como se muestra en las imágenes:7.8



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 7.8:

Capítulo 8

Cobranza

8.1. Consulta de saldos

En este módulo se podrán consultar los saldos de los créditos y de los haberes que tenga el afiliado o grupo. La ventana que el sistema despliega esta dividida en cinco partes o secciones, las cuales se mencionan a continuación.

- Buscador (Individual o Grupo).
- PDF, Consulta de Avales, Avalados, Histórico, Dev. Captación, Dev. Préstamo y Expediente.
- Créditos.
- Haberes.
- Plan de Pagos.
- Pago.

Como se muestra en la imagen:8.1

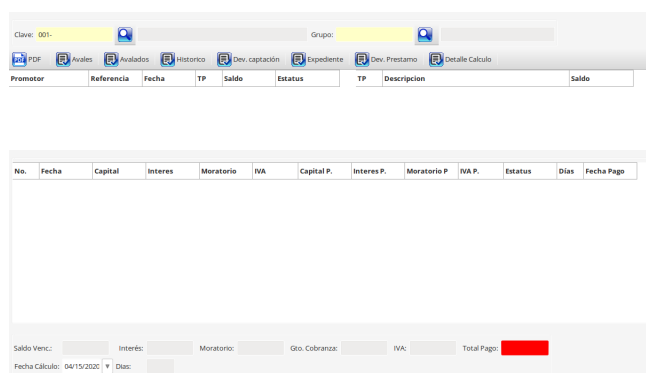


Figura 8.1:

Buscador. La búsqueda se realiza de la misma manera como se ha venido comentando en secciones anteriores. Si

se cuenta con el número del afiliado se proporciona en el campo Clave y se da clic en el icono de Búsqueda (lupa) para que se muestre el nombre del afiliado. O bien dar clic en el icono de Búsqueda (lupa) y proporcionar alguno de los filtros que se solicitan.

Para hacer la búsqueda de algún grupo el proceso es igual, solamente hay que proporcionar los datos del grupo.

Como se muestra en la imagen:8.2

Promotor	Referencia	Fecha	TP	Saldo	Estatus
003 COSME D FERNANDEZ OS-HA1-01		30/07/2015	HA1	0.00	PAGADO
003 COSME D FERNANDEZ OS-HA1-05		07/03/2017	HA1	0.00	PAGADO
003 COSME D FERNANDEZ OS-HA1-03		05/04/2016	HA1	0.00	PAGADO
003 COSME D FERNANDEZ OS-HA1-02		04/02/2016	HA1	0.00	PAGADO
003 COSME D FERNANDEZ OS-HA1-04		15/07/2016	HA1	0.00	PAGADO

Figura 8.2:

PDF, Consulta de Avalés, Avalados, Histórico, Dev. captación y Dev. préstamo. PDF: Con este botón se genera un archivo en PDF del plan de pagos de un préstamo en específico; para que se pueda generar el reporte tendrá que seleccionarse el registro del crédito del que se requiere la información.

Como se muestra en la imagen:8.3

Promotor	Referencia	Fecha	TP	Saldo	Estatus
XXX ADMINISTRADOR DE 000003-M11		07/02/2020	M11	0.00	AUTORIZADO
XXX ADMINISTRADOR DE 000004-C01-1		07/02/2020	C01	0.00	AUTORIZADO
XXX ADMINISTRADOR DE 000005-M11		08/02/2020	M11	0.00	AUTORIZADO
XXX ADMINISTRADOR DE 000011-M01		17/01/2020	M01	0.099123	VIGENTE

Figura 8.3:

Avalés: Para consultar los avalés, también es necesario seleccionar primeramente el crédito del que se desea conocer sus avalés y posteriormente dar clic en el botón que corresponde. Para la consulta de avalés y avalados es necesario seleccionar primeramente el afiliado. Se desplegará una ventana en donde se listará a los avalés del crédito mostrando el No. de Aval, Clave (en caso de que también sea afiliado de la entidad) y Nombre.

Como se muestra en la imagen:8.4

Promotor	Referencia	Fecha	TP	Saldo	Estatus	TP	Descripción	Saldo
000 ADMINISTRADOR DE 000003-MI1	07/02/2020	MI1	0.00	AUTORIZADO	PA	PARTE SOCIAL	1,000.00	
000 ADMINISTRADOR DE 000004-CO11	07/02/2020	CO1	0.00	AUTORIZADO	AH	AHORRO	2,500.00	
000 ADMINISTRADOR DE 000005-MI1	08/02/2020	MI1	0.00	AUTORIZADO	INV	INVERSION A PLAZO FIJO	100,000.00	

No.	Fecha	Capital	Inte	No.	Clave	Nombre	Saldo
1	16/10/2020	737.68					
2	17/03/2020	756.21					
3	16/04/2020	795.83					
4	16/05/2020	826.61					
5	15/06/2020	858.57					
6	15/07/2020	891.77					
7	14/08/2020	926.25					
8	13/09/2020	962.06					
9	13/10/2020	999.26					
10	12/11/2020	1,037.90					

Figura 8.4:

Avalados: Para la consulta de avalados solo basta con seleccionar el socio y posteriormente dar clic en el botón Avalados; la ventana que se despliega contendrá información de los créditos en los que el afiliado funge como aval, los datos que se muestran son: **No. de Préstamo, Clave del afiliado, Nombre del avalado, Saldo del avalado.**

Como se muestra en la imagen:8.5

Promotor	Referencia	Fecha	TP	Saldo	Estatus	TP	Descripción	Saldo
000 ADMINISTRADOR DE 000003-MI1	07/02/2020	MI1	0.00	AUTORIZADO	PA	PARTE SOCIAL	1,000.00	
000 ADMINISTRADOR DE 000004-CO11	07/02/2020	CO1	0.00	AUTORIZADO	AH	AHORRO	2,500.00	
000 ADMINISTRADOR DE 000005-MI1	08/02/2020	MI1	0.00	AUTORIZADO	INV	INVERSION A PLAZO FIJO	100,000.00	

No.	Fecha	Capital	Inte	No.	Clave	Nombre	Saldo
1	16/10/2020	737.68					
2	17/03/2020	756.21					
3	16/04/2020	795.83					
4	16/05/2020	826.61					
5	15/06/2020	858.57					
6	15/07/2020	891.77					
7	14/08/2020	926.25					
8	13/09/2020	962.06					
9	13/10/2020	999.26					
10	12/11/2020	1,037.90					

Figura 8.5:

Histórico: Para la consulta del histórico al igual que en la consulta de avalados basta con seleccionar al afiliado y dar clic en el botón que corresponde; al momento se muestra una ventana que va a contener todo los movimientos que ha realizado el afiliado, ya sean movimientos de crédito o de ahorro/inversión. La ventana contendrá información distribuida en una tabla con las siguientes columnas: **Fecha, Serie, Folio, Depósito, Retiro, Interés, Moratorio, IVA, ISR, IDE, Total y Descripción.**

Como se muestra en la imagen:8.6

Fecha	Serie	Folio	Deposito	Retiro	Interes	Moratorio	IVA	ISR	IDE	Total	Descripción
17/01/2020	000	3	0.00	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,000.00/02 RETIRO - AH
17/01/2020	000	10	100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00/01 DEPOSITO INV - INV	
13/01/2020	000	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00/01 CHEQUE	
13/01/2020	000	1	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,000.00/01 DEPOSITO - PA	
17/01/2020	000	2	3,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,000.00/01 DEPOSITO - AH	
24/01/2020	000	9	4,900.75	0.00	85.56	0.00	13.69	0.00	0.00	5,000.00/00 ABOONO - 000001-ND1	
03/02/2020	000	11	500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00/01 DEPOSITO - AH	
			109,400.75	1,000.00	85.56	0.00	13.69	0.00	0.00	110,500.00	

Figura 8.6:

Al igual que la mayoría de los reportes, la consulta de histórico genera archivos CSV y PDF para manipularlos o imprimirlos según se requiera.

Como se muestra en la imagen:8.7

FECHA	SERIE	FOLIO	DEPOSITO	RETIRO	INTERES	MORATORIO	IVA	ISR	IDE	TOTAL	DESCRIPCION
17/01/2020	000	3	0.00	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,000.00/02 RETIRO - AH
17/01/2020	000	10	100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00/01 DEPOSITO INV - INV	
13/01/2020	000	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00/01 CHEQUE	
13/01/2020	000	1	1,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,000.00/01 DEPOSITO - PA	
17/01/2020	000	2	3,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,000.00/01 DEPOSITO - AH	
24/01/2020	000	9	4,900.75	0.00	85.56	0.00	13.69	0.00	0.00	5,000.00/00 ABOONO - 000001-ND1	
03/02/2020	000	11	500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00/01 DEPOSITO - AH	
			109,400.75	1,000.00	85.56	0.00	13.69	0.00	0.00	110,500.00	

Figura 8.7:

Como se muestra en las imágenes:8.8

(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.8:

Dev. Captación: Con esta opción se puede consultar el interés que han ido generando las cuentas de ahorro o inversión de los afiliados. Para poder obtener la información hay que seleccionar el registro de la cuenta que se necesita consultar, y dar clic en el botón Dev. Captación; se despliega una ventana con la información contenida en

una tabla con las siguientes columnas: **Fecha, Saldo Promedio, Interés Devengado.**

Como se muestra en la imagen:8.9

Promotor	Referencia	Fecha	TP	Saldo	Estatus	TP	Descripción	Saldo
00 ADMINISTRADOR DE 00003-M11		07/02/2020	M11	0.00	AUTORIZADO	PA	PARTE SOCIAL	1,000.00
00 ADMINISTRADOR DE 00005-M11		08/02/2020	M11	0.00	AUTORIZADO	AH	AHORRO	2,000.00
00 ADMINISTRADOR DE 00001-N01		17/01/2020	N01	6,099.25	VIGENTE			

No.	Fecha	Capital	Interes	Moratorio	IVA	Capital P.	Fecha Pago

Saldo Vencido: 0.00 Interés: 82.50 Moratorio: 0.00 Geo. Cobranza: 0.00 IVA: 13.20 Total Pago: 95.70
 Fecha Cálculo: 02/18/2020 Días: 0

Figura 8.9:

Expediente: Con esta opción podemos validar la información del afiliado o bien hacer alguna modificación sin tener que salir de la opción.

Como se muestra en la imagen

No.	Fecha	Capital
1	15/02/2016	1,000.00
		1,000.00

Saldo Vencido: 0.00 Int: 0.00
 Fecha Cálculo: 04/15/2020 Días: 0

Promotor: COSME D FERNANDEZ GANDARA Sucursal: CHIHUAHUA
 Tipo de Persona: FISICA CON ACTIVIDAD EMPR No. de Solicitud: 34
 Fecha de Solicitud: 07/06/2015 Clave: 001-00005
 Estatus: ACTIVO Motivo Baja:

General: Domicilio Estadísticos Trabajo Conyuge Observaciones Foto
 Paterno: ALBA
 Materno: SOLIS
 Nombre: CARLOS Homonimos
 Fecha de Nacimiento: 02/05/1956
 Edad: 64
 Municipio de Nacimiento: CAMARGO
 Estado de Nacimiento: CHIHUAHUA
 Sexo: M - MASCULINO
 RFC: AASC6602059Q7 RFC
 CURP: AASC660205HCHL806 CURP
 No. de IFE: 0186020193116

Dev. Préstamo: Con esta opción se puede consultar el interés que han ido generando los créditos de los afiliados. Para poder obtener la información hay que seleccionar el registro del crédito que se desea consultar, y dar clic en el botón Dev. Préstamo; se despliega una ventana con la información contenida en una tabla con las siguientes columnas: **Día, Fecha, Capital, Sdo. Insoluto, Sdo. Vencido, Int. Dev., Int. Pag., Int. Bon., Mor. Dev., Mor. Pag., Mor. Bon., Atraso, Pagada.**

Como se muestra en la imagen:8.10



Figura 8.10:

Como la mayoría de los reportes emitidos en el sistema, ésta información se puede enviar a un archivo PDF o CSV según se requiera; solo habrá que dar clic en el icono correspondiente.

Como se muestra en la imagen:8.11

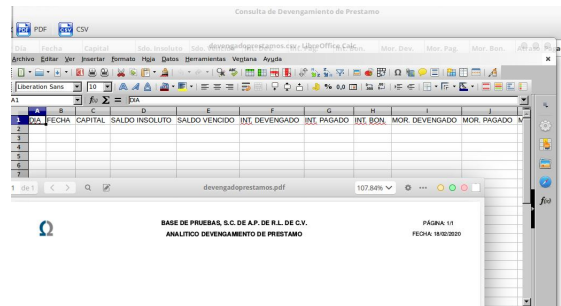


Figura 8.11:

Detalle Claculo: Se usa para de préstamos personales para averiguar este y más datos, esto es el tiempo estipulado para saldar el monto prestado más los intereses.

Como se muestra en la imagen

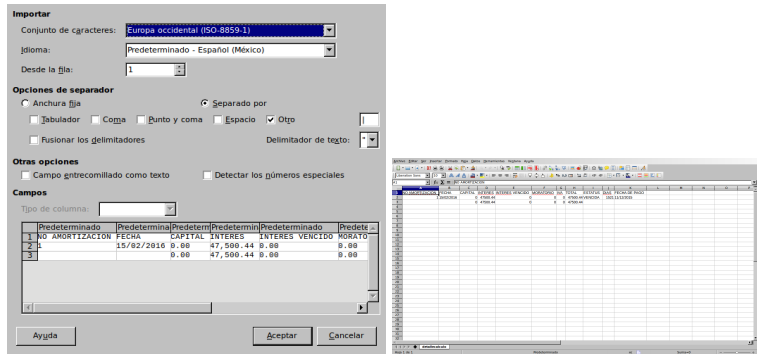
No.	Fecha	Capital	Interes	Interes Vencid	Moratorio	IVA	Total	Estatus	Dias	Fecha de Pa
	15/02/2016	0.00	47,500.44	0.00	0.00	0.00	47,500.44	VENCIDA	1521	11/12/2015
		0.00	47,500.44	0.00	0.00	0.00	47,500.44			

Este paso tambien cuenta con dos tipos de reportes uno PDF este es solo de impresión y el otro CVS que puede ser manipulable de acuerdo a nuestras necesidades.

Como se muestra en la imagen

FINANCIERA SARI DE CV SOFOM ENR										
DETALLE DE CALCULO										
NO. APORT.	FECHA	CAPITAL	INTERES	INTERES VENCIDO	MOROSIDAD	IVA	TOTAL	ESTATUS	DIAS	PAG.
1	15/02/2016	500	0.00	0.00	0.00	0.00	500.00	ACTIVO	0	500.00

Como se muestra en las imágenes



(a) Exportar

(b) Calculo

Créditos. Cuando se selecciona al afiliado en automático se despliega la información dentro de esta sección. En esta sección se muestra la lista de créditos que el afiliado ha tenido, se muestran en una tabla que contiene las siguientes columnas:

- Promotor.
- Referencia.
- Fecha.
- TP (Tipo de Producto)
- Saldo.
- Estatus.

Como se muestra en la imagen:8.12

Promotor	Referencia	Fecha	TP	Saldo	Estatus	TP	Descripcion	Saldo
000 ADMINISTRADOR DE 000003-MI1		07/02/2020	MI1	0.00	AUTORIZADO	PA	PARTE SOCIAL	1,000.00
000 ADMINISTRADOR DE 000004-CO11		07/02/2020	CO1	0.00	AUTORIZADO	AH	AHORRO	2,500.00
000 ADMINISTRADOR DE 000005-MI1		08/02/2020	MI1	0.00	AUTORIZADO	INV	INVERSION A PLAZO FIJO	100,000.00
000 ADMINISTRADOR DE 000001-NO1		17/01/2020	NO1	6,999.25	VIGENTE			

No.	Fecha	Capital	Interes	Moratorio	IVA	Capital P.	Interes P.	Moratorio P	IVA P.	Estatus	Dias	Fecha Pago
1	16/02/2020	737.68	366.67	0.00	58.67	737.68	0.00	0.00	0.00	PAGADA	-23	24/01/2020
2	17/03/2020	766.21	342.08	0.00	54.73	766.21	0.00	0.00	0.00	PAGADA	-53	24/01/2020
3	16/04/2020	795.83	316.54	0.00	50.05	795.83	0.00	0.00	0.00	PAGADA	-83	24/01/2020
4	16/05/2020	826.61	290.01	0.00	46.40	826.61	0.00	0.00	0.00	PAGADA	-113	24/01/2020
5	15/06/2020	858.57	262.46	0.00	41.99	858.57	0.00	0.00	0.00	PAGADA	-143	24/01/2020
6	13/07/2020	891.77	233.84	0.00	37.41	891.77	0.00	0.00	0.00	PAGADA	-173	24/01/2020
7	14/08/2020	926.25	204.11	0.00	33.66	926.25	0.00	0.00	0.00	PAGADA	0	24/01/2020
8	13/09/2020	962.06	173.34	0.00	27.72	962.06	0.00	0.00	0.00	PAGADA	0	24/01/2020
9	13/10/2020	999.26	141.17	0.00	22.59	999.26	0.00	0.00	0.00	PAGADA	0	24/01/2020
10	12/11/2020	1,037.90	107.86	0.00	17.26	1,037.90	0.00	0.00	0.00	PAGADA	0	24/01/2020

Saldo Venc: 0.00 Interes: 176.20 Moratorio: 0.00 Gto. Cobranza: 0.00 IVA: 28.19 Total Pago: 304.39

Fecha Cálculo: 02/19/2020 Día: 0

Figura 8.12:

Si se desea conocer los movimientos de alguno de los créditos listados, habrá que dar doble clic en el registro del préstamo deseado para que se muestre en pantalla el historial de pagos, dicho historial se encuentra contenido en una tabla compuesta por las siguientes columnas:

- Fecha.
- Serie.
- Folio.
- Capital.
- Interés.
- Moratorio.
- Iva.
- Total.
- Saldo.

Como se muestra en la imagen:8.13

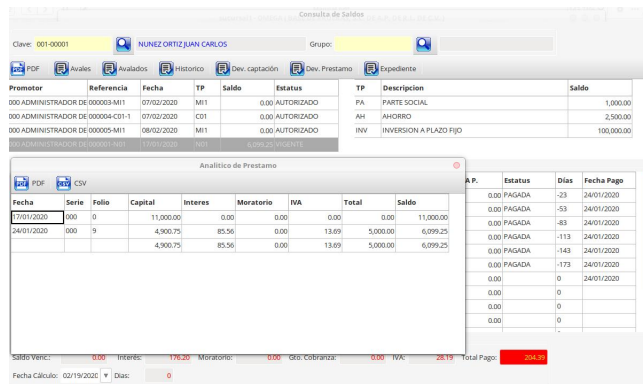


Figura 8.13:

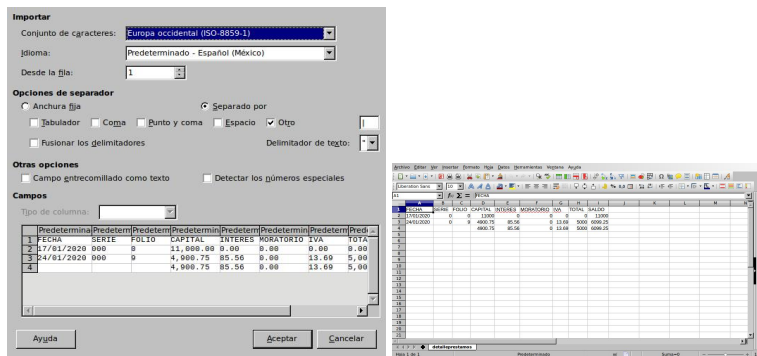
El analítico puede mandarse tanto a un archivo PDF como a uno CSV solo habrá que dar clic en el icono correspondiente.

Como se muestra en la imagen:8.14

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.									
ANALITICO DE MOVIMIENTOS DE PRESTAMOS									
CLAVE: 001-00001					PÁGINA: 1/1				
NOMBRE: JUAN CARLOS NUNEZ ORTIZ					FECHA: 19/02/2020				
PRESTAMO: 000001-N01									
PRODUCTO: ORDINARIO CONSUMO									
FECHA	SERIE	FOLIO	CAPITAL	INTERES	MORATORIO	IVA	TOTAL	SALDO	
17/01/2020	000	0	11,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,000.00
24/01/2020	000	9	4,900.75	85.56	0.00	13.69	5,000.00		6,099.25
			4,900.75	85.56	0.00	13.69	5,000.00		6,099.25

Figura 8.14:

Como se muestra en las imágenes:8.15



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.15:

Haberes. Al igual que en la sección de Créditos, este apartado muestra información una vez que se ha proporcionado la clave y nombre del afiliado. Dentro de este apartado se muestran los contratos de haberes que tenga el afiliado y que hayan tenido movimiento y/o saldo dentro del periodo actual. La información se muestra en una tabla conformada por las siguientes columnas:

- TP (Tipo de Producto)
- Descripción.
- Saldo.

Como se muestra en la imagen:8.16

Figura 8.16:

Al igual que el analítico de movimientos de crédito, éste también puede mandarse a un archivo PDF y a uno CSV según se requiera, solo hay que dar clic en el icono correspondiente.

Como se muestra en la imagen:8.17

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.						
ANALITICO DE MOVIMIENTOS DE HABERES						
CLAVE:		001-00001			PÁGINA: 1/1	
NOMBRE:		JUAN CARLOS NUÑEZ ORTIZ			FECHA: 19/02/2020	
PRODUCTO:		PARTE SOCIAL				
FECHA	SERIE	FOLIO	DEPOSITO	RETRO	SALDO	CONCEPTO
17/01/2020	000	1	1,000.00	0.00	1,000.00	

Figura 8.17:

Como se muestra en las imágenes:8.18

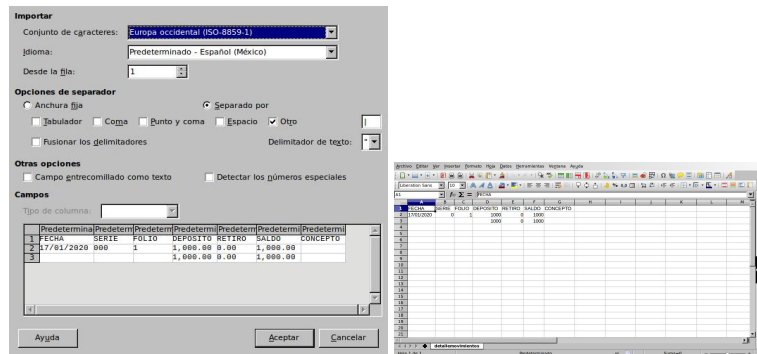


Figura 8.18:

Plan de Pagos. Esta sección solo contendrá información si el historial del afiliado cuenta con créditos. Para que se despliegue la información habrá que seleccionar el registro del préstamo con un clic del que se desea conocer el plan de pagos, para que se desplieguen en pantalla los datos correspondientes:

- No.
- Fecha.
- Capital.
- Interés.
- Moratorio.
- IVA.
- Capital P. (Capital Pagado).
- Interés P. (Interés Pagado).
- Moratorio P. (Moratorio Pagado).
- IVA P. (IVA Pagado).
- Estatus.
- Días.
- Fecha de Pago.

Como se muestra en la imagen:8.19

Clave: 001-00001 NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS Grupo:

Promotor	Referencia	Fecha	TP	Saldo	Estatus	TP	Descripcion	Saldo
000 ADMINISTRADOR DE 000003-MI1	07/02/2020	MI1	0.00	AUTORIZADO	PA	PARTE SOCIAL	1,000.00	
000 ADMINISTRADOR DE 000004-C01-1	07/02/2020	C01	0.00	AUTORIZADO	AH	AHORRO	2,500.00	
000 ADMINISTRADOR DE 000005-MI1	08/02/2020	MI1	0.00	AUTORIZADO	INV	INVERSION A PLAZO FIJO	100,000.00	

No.	Fecha	Capital	Interes	Moratorio	IVA	Capital P.	Interes P.	Moratorio P	IVA P.	Estatus	Dias	Fecha Pago
1	16/02/2020	737.68	366.67	0.00	58.67	737.68	0.00	0.00	0.00	PAGADA	23	24/01/2020
2	17/03/2020	766.21	342.98	0.00	54.73	766.21	0.00	0.00	0.00	PAGADA	33	24/01/2020
3	18/04/2020	795.28	316.54	0.00	50.65	795.83	0.00	0.00	0.00	PAGADA	33	24/01/2020
4	19/05/2020	826.61	290.91	0.00	46.40	826.61	0.00	0.00	0.00	PAGADA	113	24/01/2020
5	15/06/2020	858.57	262.46	0.00	41.99	858.57	0.00	0.00	0.00	PAGADA	143	24/01/2020
6	15/07/2020	891.77	233.84	0.00	37.41	891.77	0.00	0.00	0.00	PAGADA	173	24/01/2020
7	14/08/2020	926.25	204.11	0.00	32.66	926.25	0.00	0.00	0.00	PAGADA	9	24/01/2020
8	13/09/2020	962.00	173.24	0.00	27.72	962.00	0.00	0.00	0.00	PAGADA	9	24/01/2020
9	13/10/2020	999.20	141.17	0.00	22.59	999.20	0.00	0.00	0.00	PAGADA	9	24/01/2020
10	12/11/2020	1,037.90	107.80	0.00	17.20	1,037.90	0.00	0.00	0.00	PAGADA	9	24/01/2020

Saldo Venc.: 0.00 Interés: 176.20 Moratorio: 0.00 Gto. Cobranza: 0.00 IVA: 28.19 Total Pago: 204.39
Fecha Cálculo: 02/19/2020 Dias: 0

Figura 8.19:

Pago. En esta parte se mostrarán los datos de:

- Fecha Cálculo.
- Saldo Venc.
- Interés Moratorio.
- IVA.
- Total Pago.
- Días (Días de interés).

En la cual dependiendo de la fecha que se especifique se mostrarán los demás datos; por default se muestra la fecha actual en la que se está consultando la información, si se requiere conocer el monto del pago de alguna otra fecha solo se tiene que seleccionar dicha fecha del calendario que se despliega al momento de dar clic en el campo Fecha Cálculo.

Como se muestra en la imagen:8.20

Saldo Venc.: 0.00 Interés: 176.20 Moratorio: 0.00 Gto. Cobranza: 0.00 IVA: 28.19 Total Pago: 204.39
Fecha Cálculo: 02/19/2020 Dias: 0

Figura 8.20:

8.2. Gestión de cobranza

En ésta opción del sistema, el personal asignado al departamento de cobranza puede dar de alta o editar gestiones o trámites que se deben realizar o se han llevado a cabo a los créditos que así lo requieran.

Al dar clic en dicha opción el sistema despliega una ventana que se encuentra conformada por un buscador, una barra de herramientas y un apartado donde se muestra la lista de las gestiones que se dan de alta.

Como se muestra en la imagen:8.21



Figura 8.21:

Para dar de alta una gestión o trámite, primeramente hay que seleccionar la persona titular de la cuenta de préstamo a la que se va a gestionar; para seleccionarla puede hacerse tecleando directamente el número o clave y dar clic en el icono **F3Buscar**, o bien dar clic directamente en el icono Buscar y teclear alguno de los filtros que se solicitan; ya que se ha seleccionado al afiliado se da clic en el botón **F4Nuevo**, al momento se despliega una nueva ventana en la que se deben proporcionar los datos de la gestión que se va a levantar; los datos son:

- Gestor: De la lista que se proporciona seleccionar al ejecutivo que estará encargado de realizar el trámite.
- Fecha Gestión: Proporcionar la fecha en la que se está dando de alta el registro.
- Préstamo: Seleccionar el crédito al que se va a estar aplicando la gestión, de la lista que se despliega en el combo.
- Evento: Determinar que tipo de trámite se llevará a cabo (llamada telefónica, visita al domicilio, convenio, etc.)
- Texto: Escribir alguna observación que se considere necesaria.
- Resultado: En este campo se puede anotar que fue lo que se logró al ejecutar la gestión.
- Código de Acción: Este listado contiene las acciones que se pueden llevar a cabo con respecto a la cobranza.
- Fecha Vigencia: Seleccionar la fecha hasta la cual estará vigente la gestión que se está registrando.

Como se muestra en la imagen:8.22

The screenshot shows a web application interface for 'Gestion de cobranza'. At the top, there are fields for 'Clave: 001-00001' and 'NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS'. Below these are navigation icons: 'F3-Buscar', 'Nuevo', 'Editar', 'Expediente', and 'Adeudo'. A table with columns 'Serie', 'Fecha', 'Prestamo', 'Vigencia', 'Gestion de cobranza', 'Evento', and 'Codigo de accion' is partially visible. Overlaid on this is a 'F10-Guardar' dialog box with the following fields:

- Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA
- Fecha Gestion: 02/19/2020
- Prestamo: 000001-N01, 11,000.00
- Evento: VISITA DOMICILIARIA
- Texto: ES DAR VISITA POR QUE NO CONTESTA LLAMA PARA ACTULIZAR SU TELEFONO
- Resultado: (empty)
- Codigo de Accion: ILOCALIZABLE
- Fecha Vigencia: 02/19/2020

Figura 8.22:

Una vez que se ha especificado la información necesaria se da clic en el icono **F10Guardar** para que quede almacenada en el sistema y pueda consultarse y editarse cuando sea necesario.

Como se muestra en la imagen:8.23

This screenshot is similar to Figure 8.22, showing the 'F10-Guardar' dialog box. However, a modal window titled 'Pregunta Registrar?' is overlaid on top of the dialog. The modal contains a question mark icon and the text 'Registrar?'. Below the text are two buttons: 'No' and 'Yes'.

Figura 8.23:

Ya cuando se encuentran almacenadas las gestiones dentro del sistema, se pueden hacer modificaciones, solo es necesario seleccionar el registro que corresponde y dar clic en el botón **F5Editar** para que se muestre en pantalla la información relacionada y poder realizar los cambios.

Como se muestra en la imagen:8.24

Clave: 001-00001 NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS

F10-Guardar

Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Fecha Gestion: 02/19/2020

Prestamo: 000001-N01 11,000.00

Evento: VISITA DOMICILIARIA

Texto: DAR UNA VISITA POR QUE NO CONTESTA LLAMADA PARA ACTUALIZAR TELEFONO

Resultado: EL CLIENTE YA VINO LA ENTIDAD Y ACTUALIZO INFORMACION

Codigo de Accion: <NINGUNO>

Fecha Vigencia: 02/19/2020

Figura 8.24:

Conforme se vayan dando de alta las gestiones se van a ir mostrando en la ventana.

Como se muestra en la imagen:8.25

Clave: S01-06272 DIAZ GONZALEZ JUAN DIEGO

F3-Buscar Nuevo Editar Expediente Adeudo

Serie	Fecha	Prestamo	Vigencia	Evento	Codigo de accion
2	05/06/2015	013649-N12	12/06/2015	VISITA DOMICILIARIA	ILOCALIZABLE

Figura 8.25:

Si acaso nos es requerido revisar el expediente del socio no es necesario salir de la pantalla Gestión de cobranza y dirigirnos al modulo de promoción, basta con seleccionar al socio y oprimir el botón **Expediente** y se abrirá la ventana del expediente.

Como se muestra en la imagen:8.26

The screenshot shows a web application interface for entering customer information. The form is organized into several sections:

- Promotor:** ADMINISTRADOR DEL SISTEMA (dropdown)
- Sucursal:** SUCURSAL1 - CELAYA (dropdown)
- Tipo de Persona:** FISICA (dropdown)
- No. de Solicitud:** 2 (text input)
- Fecha de Solicitud:** 01/01/2020 (calendar icon)
- Clave:** 001-00001 (text input)
- Estatus:** ACTIVO (dropdown)
- Motivo Baja:** (dropdown)

Below these fields is a horizontal menu with tabs: **Generales** (selected), Domicilio, Estadísticos, Trabajo, Conyuge, Observaciones, Foto.

The main data entry section includes:

- Apellido Paterno:** NUNEZ
- Apellido Materno:** ORTIZ
- Nombre:** JUAN CARLOS (with a 'Homónimos' button)
- Fecha de Nacimiento:** 03/08/1979 (calendar icon)
- Edad:** 40
- Municipio de Nacimiento:** QUERETARO (dropdown)
- Estado de Nacimiento:** QUERETARO (dropdown)
- Sexo:** 0.- MASCULINO (dropdown)
- RFC:** NUOJ790308 (with an 'RFC' button)
- CURP:** NUOJ790308HQTNRN0 (with a 'CURP' button)
- No. de IFE:** 000002

Figura 8.26:

En caso de que el cliente venga a liquidar el adeudo podemos realizar el pago desde la pantalla de Gestión de Cobranza, para ello oprimimos el botón de **Adeudo** el cual nos abrirá la pantalla de Abono: En esta pantalla primeramente tenemos que seleccionar el préstamo y en automático se llenaran los demás campos con referencia a los detalles del préstamo, aquí tenemos dos opciones, si queremos abonar el ultimo pago o los pagos vencidos, damos clic en abono para realizar el pago o si bien queremos liquidar el pago damos clic en liquidar y en la pantalla abono se actualizara el campo de pago con el monto total a liquidar, una vez hecho esto ya podemos dar clic en abono.

Como se muestra en la imagen:8.27

Abono	
Prestamo:	000001-N01 11.00 ↓ Saldo Capital: 6.099.25
Ult.Abono:	24/01/2020 Dias: Hace 0 dias
Capital:	0.00 0.00
Int. Normal:	182.98 182.98
Int. Moratorio:	0.00 0.00
Gto. Cobranza:	0.00 0.00
IVA:	29.28 29.28
Bon. Int. Normal:	0.00 Total a pagar: 212.26
Bon. Int. Morat.:	0.00
Pago:	212.26 <input type="button" value="Bonificar"/> <input type="button" value="Liquidar"/>

Figura 8.27:

8.3. Tablón de avisos

En esta sección es donde se dan de alta cualquier tipo de aviso referente a los afiliados, para que en el momento en que se consulta información del afiliado se muestre el aviso y se esté al tanto de lo que ocurre con él mismo. Cuando se selecciona dicha opción se muestra en pantalla una ventana que incluye: **Buscador, Barra de Herramientas y Información.**

Como se muestra en la imagen:8.28





Clave:	001-			
				
F3-Buscar	Nuevo	Editar	Log tablon	
Serie	Fecha	Descripción	Vencimiento	Estatus

Figura 8.28:

En el Buscador se debe proporcionar el número del afiliado del que se desea conocer el historial de avisos, para que una vez que se ha proporcionado el dato se de clic en el icono **F3Buscar** y se despliegue la lista de avisos que se han generado para dicho afiliado.

La información se encuentra contenida en una tabla con las siguientes columnas:

- Serie.
- Fecha.
- Descripción.
- Vencimiento.
- Estatus.

Para dar de alta un nuevo aviso, primeramente se debe seleccionar al afiliado y posteriormente dar clic en el icono **F4Nuevo**; al momento de dar clic se muestra una ventana en la que se deben proporcionar los siguientes datos:

- Sucursal.
- Promotor.
- Fecha Tablón.
- Fecha Vigencia.
- Vigencia.
- Texto Tablón.

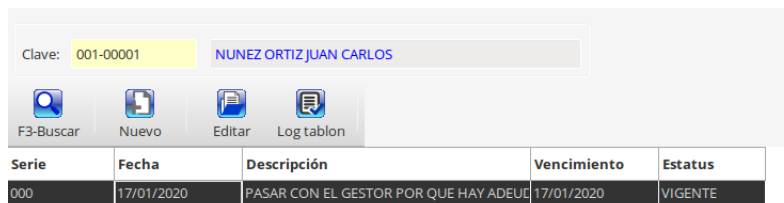
Como se muestra en la imagen:8.29

Figura 8.29:

Sucursal. Se tiene que seleccionar la sucursal en la que se desea este vigente el aviso. **Promotor.** Seleccionar el usuario que está dando de alta el aviso. **Fecha Tablón.** Por default se muestra la fecha en la que se esta accedando a la opción pero bien puede cambiarse seleccionando la fecha deseada del calendario que se proporciona en el campo en cuestión. **Fecha Vigencia.** Seleccionar la fecha hasta la que estará vigente el aviso. **Vigencia.** **Marcar/Desmarcar** el campo dependiendo si se desea que el aviso este vigente o no. **Texto Tablón.** Proporcionar el texto que se mostrará en la alerta.

Una vez que se han proporcionado todos los datos habrá que guardar la información dando clic en el botón **F10-Guardar** que se encuentra en la parte superior de la ventana; se mandará una pregunta para confirmar que realmente se desea almacenar dicha información.

Como se muestra en la imagen:8.30

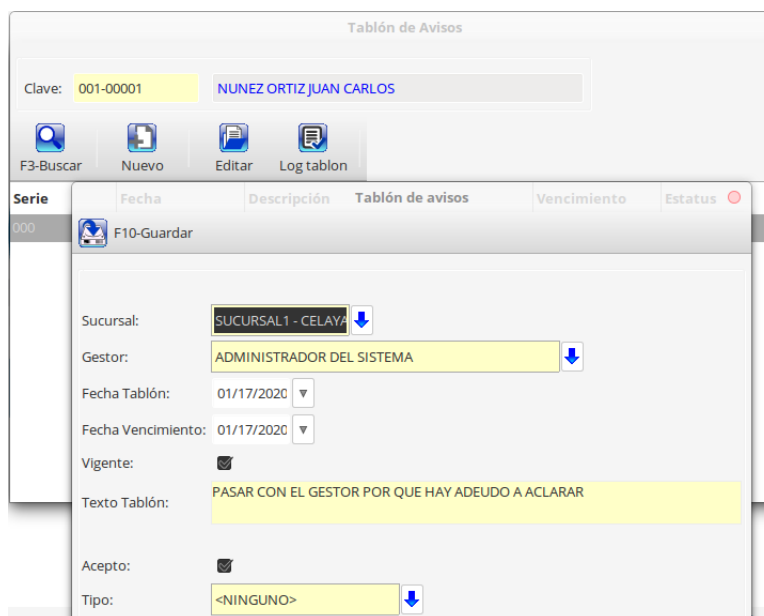


Serie	Fecha	Descripción	Vencimiento	Estatus
000	17/01/2020	PASAR CON EL GESTOR POR QUE HAY ADEUD	17/01/2020	VIGENTE

Figura 8.30:

Para modificar el aviso selecciona el registro y con la función **F5** **Editar**, y se hacen la modificaciones requeridas y con **F10** se guardan los cambios.

Como se muestra en la imagen:8.31



Tablón de Avisos

Clave: 001-00001 NUNEZ ORTIZ JUAN CARLOS

F3-Buscar Nuevo Editar Log tablón

Serie	Fecha	Descripción	Tablón de avisos	Vencimiento	Estatus
000					

F10-Guardar

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA

Gestor: ADMINISTRADOR DEL SISTEMA

Fecha Tablón: 01/17/2020

Fecha Vencimiento: 01/17/2020

Vigente:

Texto Tablón: PASAR CON EL GESTOR POR QUE HAY ADEUDO A ACLARAR

Acepto:

Tipo: <NINGUNO>

Figura 8.31:

Como último paso verificamos en la ventana de registro de movimientos del modulo de caja que el mensaje se pueda visualizar al consultar el cliente.

Como se muestra en la imagen:8.32

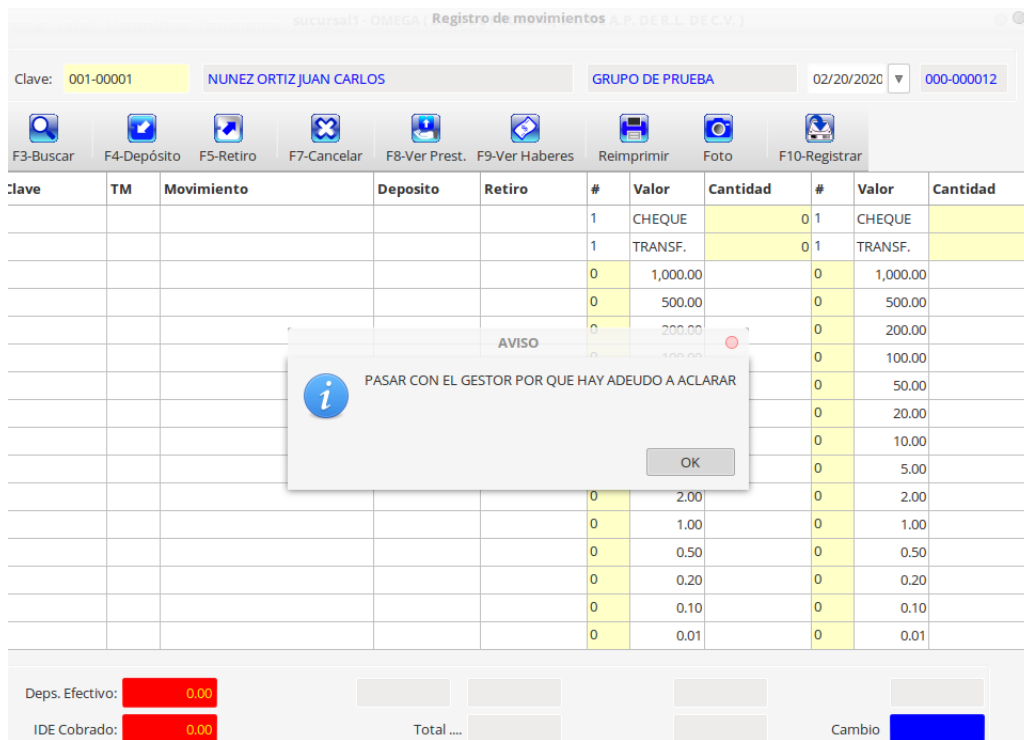


Figura 8.32:

Si deseamos revisar el historial de avisos de algún afiliado contamos con la opción **LOG** después de seleccionar el socio oprimimos en dicho botón y nos abrirá la siguiente pantalla:

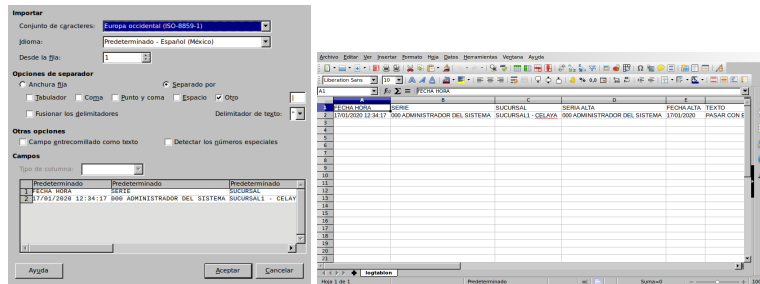
Como se muestra en la imagen:8.33

Fecha Hora	Serie	Sucursal	Serie Alta	Fecha Alta	Texto	Vigente	Fecha Vencimi	Acepto	Tipo
17/01/2020 12:3	000 ADMINISTR	SUCURSAL1 - CE	000 ADMINISTR	17/01/2020	PASAR CON EL GESTOR POR QUE	SI	17/01/2020	SI	<NINGUNO>

Figura 8.33:

Si se requiere exportar la información del historial de los avisos basta con dar clic en el botón **CSV** dentro de la misma pantalla del LOG.

Como se muestra en las imágenes:8.34



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.34:

8.4. Cartas para cobranza

En esta opción es donde se pueden consultar las cartas o avisos de cobranza que se envían a los afiliados con atraso en sus abonos de crédito. La ventana esta compuesta por la sección de Filtros que contiene los datos de:

- Sucursal.
- Fecha.
- Rango.
- De la Clave.
- A la Clave.

Seguida de la Barra de Herramientas que contiene las opciones de: **F2Actualizar,Deudor,Aval y CSV.**

Y por último la sección de Información, la cual se muestra en una tabla integrada por las siguientes columnas:

- *
- Días.
- Promotor.
- Clave.
- Nombre.
- Dirección.
- Ciudad.
- Teléfono.
- Préstamo.
- Entrega.
- Plazo.
- Vencimiento.

- Monto.
- Pagado.
- Saldo.
- Ult. Pago.
- Capital Venc.
- Int. Normal.
- Moratorio.
- Iva.
- Total.

Como se muestra en la imagen:8.35

motor	Clave	Nombre	Direccion	Ciudad	Telefono	Prestamo	Entrega	Plazo	Vencimiento	Monto	Pag

Figura 8.35:

Una vez que se han proporcionado todos los datos en cada uno de los filtros se da clic en el botón **F2Actualizar** para que se muestre la información correspondiente distribuida en cada una de las columnas. Teniendo la información en pantalla el usuario decidirá a que afiliados se les mandará la carta marcando la casilla * y dando clic en el botón **DEUDOR** y **AVAL** en caso que sea necesario. Si solo se desea analizar dicha información se puede mandar a un archivo **CSV** para que sea manipulado por el usuario.

NOTA. Los formatos de las cartas dependen de cada una de las entidades.

Como se muestra en la imagen:8.36

Cartas de cobranza

Sucursal: SUCURSAL 1 SANTIAGO Fecha: 28/05/2015 Rango: < TODOS >

De la Clave: 00 F3 Buscar A la Clave: ZZ F3 Buscar

F2-Actualizar Deudor Aval Extrajudicial Deudor Extrajudicial Aval CSV

*	Dias	Promotor	Clave	Nombre	Direccion	Ciudad	Telefono	Prestamo	Entrega	Plazo
	1	019 BRENDA DEYANIS01-03454		ROJAS MUÑOZ DAGMAGISTERIO S/N		TEJUPILCO ,MEXICO	1724 26 722 53	013579-C10	31/07/2014	300
	1	034 CINTHIA ISABELS01-02895		NONATO PINEDA FELAZARO CARDENAS		SANTIAGO	IXCUINTL3330055	014389-C12	28/11/2014	360
✓	1	040 CLAUDIA ELIZABES01-00777-01		HERNANDEZ GARCIA PUEBLA 83		PUERTASANTIAGO	IXCUINTL323233	013603-C11	31/07/2014	300
	1	O ROSA ELENA BARRS01-06328		OLIVARES RENTERIA DOMICILIO CONOCISANTIAGO		IXCUINTL		014659-V10	27/01/2015	180
	1	X MARTHA ACELA BARS01-04747		RIOS GUERRERO AL DANIEL ESPINOZA		GSANTIAGO	IXCUINTL	013598-C11	31/07/2014	300
✓	1	040 CLAUDIA ELIZABES01-00873-01		JIMENEZ COVARRUBA REVOLUCION 33		FLSANTIAGO	IXCUINTL23 5 34 57	013602-C11	31/07/2014	300
	1	O ROSA ELENA BARRS01-02746		RIOS LUNA LORENZ DANIEL ESPINOZA		GSANTIAGO	IXCUINTL	013597-C11	31/07/2014	300
	1	014 CELINA LIZETH IS01-05915		PEREZ SANDOVAL FEL HIDALGO 87		SAN MSANTIAGO	IXCUINTL3231081833	013594-C11	31/07/2014	300
	1	X MARTHA ACELA BARS01-03334		PEREZ ESTRADA FEL HIDALGO S/N		SAN SANTIAGO	IXCUINTL	013604-C11	31/07/2014	300
✓	1	X MARTHA ACELA BARS01-02301-01		MONTES DE OCA SOZDA DE VERACRUZ		SANTIAGO	IXCUINTL23 5 2188	013590-C10	31/07/2014	300
	1	044 ALMA MARIA GCS01-03267		DE DIOS VIRGEN MAEMILIANO ZAPATA		SANTIAGO	IXCUINTL2349272	014391-C10	28/11/2014	180
	1	O ROSA ELENA BARRS01-04178		ARCEGA GARCIA JAV AMADO NERVO		7SANTIAGO	IXCUINTL2351439	014667-V10	27/01/2015	720
	1	014 CELINA LIZETH IS01-03272		CASTRO VALADEZ HEMILIANO ZAPATA		9SANTIAGO	IXCUINTL323 5963952	013596-C11	31/07/2014	300
	1	040 CLAUDIA ELIZABES01-00645-01		MARIN ORTIZ EMMALUIS CASTILLO LEDCSANTIAGO		IXCUINTL23 5 49 00		014387-C12	28/11/2014	720

Figura 8.36:

8.5. Asignación de gestores

En este módulo se podrá hacer la re-clasificación o re-asignación de cartera a distintos gestores.

Como se muestra en la imagen: 8.37

Gestor	Clave	Nombre	Prestamo	Entrega	Plazo	Vencimiento	Monto	Saldo	Dias	Ultima Gestion	*

Figura 8.37:

La pantalla esta conformada por tres 3 secciones:**Filtros, Barra de Herramientas y Información.**

Los filtros que se deben especificar para que se muestre la información y así poder decidir a cuales créditos se les reasignará el gestor son: Sucursal, Gestor (al que están asignados actualmente), **Código de acción, De la Clave, A la Clave y Nuevo Gestor.**

Una vez que se han especificado todos los filtros se da clic en el botón **F2Actualizar** para que se despliegue la información; los datos que se despliegan son: **Gestor, Clave, Nombre, Préstamo, Entrega, Plazo, Vencimiento, Monto, Saldo, Días y Ultima gestión.**

Como se muestra en la imagen:8.38

Asignación de gestores

Sucursal: SUCURSAL 1
 Gestor: < TODOS > Código de Acción: < TODOS >
 De la Clave: 00 A la Clave: ZZ
 Nuevo Gestor:

F2-Actualizar F10-Guardar

Gestor	Clave	Nombre	Prestamo	Entrega	Plazo	Vencimiento	Monto	Saldo	Dias	Ultima Gestion	*
0 ROSA ELENA BARR	01-00493-01	MIRAMONTES TORR	09350-V16	14/08/2012	1080	30/07/2015	20,843.00	1,768.4413	08/01/2014		✓
039 ALBERTO ORTIZ	01-03993	HERNANDEZ BAUTIS	11945-N10	08/11/2013	540	02/05/2015	34,000.00	7,470.4729	09/01/2014		✓
039 ALBERTO ORTIZ	01-04980	LEAL RAMIREZ RAM	11587-C10	06/09/2013	720	27/08/2015	20,000.00	3,313.2034	09/01/2014		✓
040 CLAUDIA ELIZAB	01-05666	GOMEZ MORENO ILS	11180-N10	27/06/2013	540	19/12/2014	21,500.00	20,742.39469	10/01/2014		✓
040 CLAUDIA ELIZAB	01-05761	AGUIRRE ALVAREZ M	11720-N10	10/09/2013	360	05/09/2014	20,000.00	18,334.00328	20/01/2014		✓
041 RAFAEL ALDRETS	01-03849	BRICEÑO VIRGEN MA	10827-N10	24/05/2013	540	15/11/2014	30,000.00	14,948.33280	21/01/2014		✓
034 CINTHIA ISABEL	01-04413	VALDEZ ROMERO AM	11034-N10	11/06/2013	120	09/10/2013	6,000.00	3,640.63231	21/01/2014		✓
034 CINTHIA ISABEL	01-04947	HERNANDEZ SANCHE	0808958-V16	18/06/2012	1080	03/06/2015	22,752.35	4,179.34171	21/01/2014		✓
041 RAFAEL ALDRETS	01-00770-01	ZUÑIGA ORNELAS J	12038-V16	08/11/2013	1080	23/10/2016	21,525.00	10,757.0929	22/01/2014		✓
041 RAFAEL ALDRETS	01-03573	RIVAS LOPEZ PATRI	11442-N10	29/07/2013	90	27/10/2013	5,000.00	5,000.00668	22/01/2014		✓
041 RAFAEL ALDRETS	01-05123	ESTRADA PEREZ EL	009696-V16	27/09/2012	1080	12/09/2015	20,636.70	1,328.8337	22/01/2014		✓
040 CLAUDIA ELIZAB	01-00795-01	MONDRAGON COROD	11109-N10	14/06/2013	360	09/06/2014	8,500.00	8,493.17241	23/01/2014		✓
041 RAFAEL ALDRETS	01-04378	LEMUS ZAMORA JOR	10866-V10	15/05/2013	240	10/01/2014	53,000.00	51,639.67391	23/01/2014		✓
039 ALBERTO ORTIZ	01-02459-01	SANCHEZ CARRILLO	009291-V16	31/07/2012	1080	16/07/2015	20,790.00	3,478.6528	24/01/2014		✓

Figura 8.38:

Quando se tiene la información en pantalla, se deben marcar los registros que se cambiarán de gestor marcando la casilla que se encuentra en la última columna, y posteriormente dando clic en el botón **F10Guardar**, y así hará el automático el cambio de gestor.

Como se muestra en la imagen:8.39

Asignación de gestores

Sucursal: SUCURSAL 1 SANTIAGO
 Gestor: < TODOS > Código de Acción: < TODOS >
 De la Clave: 00 A la Clave: ZZ
 Nuevo Gestor: ZA SUPERVISOR

F2-Actualizar F10-Guardar

Gestor	Clave	Nombre	Prestamo	Entrega	Plazo	Vencimiento	Monto	Saldo	Dias	Ultima Gestion	*
D39 ALBERTO ORTIZ	01-03993	HERNANDEZ BAUTIS	111945-N10	08/11/2013	540	02/05/2015	34,000.00	7,470.4729		09/01/2014	✓
D39 ALBERTO ORTIZ	01-04980	LEAL RAMIREZ RAMO	11587-C10	06/09/2013	720	27/08/2015	20,000.00	3,313.2034		09/01/2014	
D40 CLAUDIA ELIZABE	01-05666	GOMEZ MORENO ILSO	11180-N10	27/06/2013	540	19/12/2014	21,500.00	20,742.39469		10/01/2014	✓
D40 CLAUDIA ELIZABE	01-05761	AGUIRRE ALVAREZ M	11720-N10	10/09/2013	360	05/09/2014	20,000.00	18,334.00328		20/01/2014	
D41 RAFAEL ALDRETSO	01-03849	BRICEÑO VIRGEN MA	10827-N10	24/05/2013	540	15/11/2014	30,000.00	14,948.33280		21/01/2014	✓
D34 CINTHIA ISABELS	01-04413	VALDEZ ROMERO AM	11034-N10	11/06/2013	120	09/10/2013	6,000.00	3,640.63231		21/01/2014	✓
D34 CINTHIA ISABELS	01-04947	HERNANDEZ SANCHE	08958-V16	18/06/2012	1080	03/06/2015	22,752.35	4,179.34171		21/01/2014	
D41 RAFAEL ALDRETSO	01-00770-01	ZUÑIGA ORNELAS JO	12038-V16	08/11/2013	1080	23/10/2016	21,525.00	10,757.0929		22/01/2014	✓
D41 RAFAEL ALDRETSO	01-03573	RIVAS LOPEZ PATRI	11442-N10	29/07/2013	90	27/10/2013	5,000.00	5,000.00668		22/01/2014	✓
D41 RAFAEL ALDRETSO	01-05123	ESTRADA PEREZ EL	009696-V16	27/09/2012	1080	12/09/2015	20,636.70	1,328.8337		22/01/2014	
D40 CLAUDIA ELIZABE	01-00795-01	MONDRAGON COROD	11109-N10	14/06/2013	360	09/06/2014	8,500.00	8,493.17241		23/01/2014	✓
D41 RAFAEL ALDRETSO	01-04378	LEMUS ZAMORA JORD	10866-V10	15/05/2013	240	10/01/2014	53,000.00	51,639.67391		23/01/2014	
D39 ALBERTO ORTIZ	01-02459-01	SANCHEZ CARRILLO	009291-V16	31/07/2012	1080	16/07/2015	20,790.00	3,478.6528		24/01/2014	✓
D41 RAFAEL ALDRETSO	01-03956	PONCE VAZQUEZ GL	11683-N10	30/08/2013	720	20/08/2015	14,000.00	3,981.2297		24/01/2014	✓

Figura 8.39:

Al dar clic en **F10 Guardar** desaparecerán los registros marcados de la lista de información lo cuál indica que se hizo de forma correcta el cambio de gestor.

Como se muestra en la imagen: 8.40s

The screenshot shows a software window titled "Asignacion de gestores". At the top, there are several dropdown menus and search buttons: "Sucursal:" (SUCURSAL 1), "Gestor:" (<TTODOS>), "Codigo de Accion:" (<TTODOS>), "De la Clave:" (00), "A la Clave:" (ZZ), and "Nuevo Gestor:" (ZA SUPERVISOR). Below these are buttons for "F2-Actualizar" and "F10-Guardar". The main area contains a table with the following data:

Gestor	Clave	Nombre	Prestamo	Entrega	Plazo	Vencimiento	Monto	Saldo	Dias	Ultima Gestion	*
D39 ALBERTO ORTIZ	S01-03993	HERNANDEZ BAUTIS	D11945-N10	08/11/2013	540	02/05/2015	34,000.00	7,470.4729		09/01/2014	✓
D40 CLAUDIA ELIZABETH	S01-05666	GOMEZ MORENO ILS	D11180-N10	27/06/2013	540	19/12/2014	21,500.00	20,742.39469		10/01/2014	✓
D41 RAFAEL ALDRETS	S01-03849	BRICEÑO VIRGEN M	D10827-N10	24/05/2013	540	15/11/2014	30,000.00	14,948.33280		21/01/2014	✓
D34 CINTHIA ISABEL	S01-04413	VALDEZ ROMERO AM	D11034-N10	11/06/2013	120	09/10/2013	6,000.00	3,640.63231		21/01/2014	✓
D40 CLAUDIA ELIZABETH	S01-00795-01	MONDRAGON COROD	D11109-N10	14/06/2013	360	09/06/2014	8,500.00	8,493.17241		23/01/2014	✓
D39 ALBERTO ORTIZ	S01-02459-01	SANCHEZ CARRILLO	D09291-V16	31/07/2012	1080	16/07/2015	20,790.00	3,478.6528		24/01/2014	✓
D41 RAFAEL ALDRETS	S01-03956	PONCE VAZQUEZ GL	D11683-N10	30/08/2013	720	20/08/2015	14,000.00	3,981.2297		24/01/2014	✓

Figura 8.40:

8.6. Reportes

8.6.1. Recuperación por fechas

El reporte de recuperación por fechas muestra los préstamos que han recibido pago u abono en un rango de fechas y de socios.

Como se muestra en la imagen:8.41

Clave	Nombre	Grupo	RFC	Prestamo	Monto	Tipo	Fecha	Folio	Serie	Capital	Inte
-------	--------	-------	-----	----------	-------	------	-------	-------	-------	---------	------

Figura 8.41:

Los filtros que se deben proporcionar para poder generar la información del reporte son:

- Sucursal.
- Fecha Inicial.
- Fecha Final.
- De la clave
- Ala clave.
- Gestor.
- Agrupar.

Después de proporcionar los filtros, se oprime la tecla **F2** o bien el icono de **F2Actualizar** para mostrar la información en pantalla que se encontrará distribuida en las siguientes columnas:

- Clave.
- Nombre.
- Grupo.
- RFC.
- Préstamo.
- Monto.
- Tipo.
- Fecha.
- Folio.
- Serie.
- Capital.

- Interés.
- Moretario.
- Iva.
- Gastos de cobranza.
- Total.
- Días de mora
- Estatus.
- Porcentaje de comisión.
- Comisión.

Como se muestra en la imagen:8.42

Clave	Nombre	Grupo	RFC	Prestamo	Monto	Tipo	Fecha	Folio	Serie	Capital	In
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	009452-N10	20,000.00	N10	21/01/2014	28492	038	1,104.44	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	009452-N10	20,000.00	N10	17/02/2014	31515	038	2,224.00	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	31/03/2014	35454	038	1,041.29	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	28/04/2014	38555	038	1,040.96	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	28/05/2014	41937	038	1,041.06	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	23/06/2014	45112	038	1,111.01	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	28/07/2014	48191	038	970.84	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	21/08/2014	50724	038	1,123.10	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	19/09/2014	54182	038	1,048.77	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	20/10/2014	33559	030	1,024.74	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	19/11/2014	59803	038	1,035.04	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	23/12/2014	65244	038	987.04	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	23/01/2015	68320	038	1,027.45	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	23/02/2015	42191	030	1,041.47	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	25/03/2015	75994	038	1,040.80	
S01-00003-01	ORTIZ DELGADO VII	<NINGUNO>	OIDV491117	012627-C10	25,000.00	C10	20/04/2015	78343	038	1,068.56	
S01-00004-01	MARIN RUIZ MARIA	<NINGUNO>	MARA720720GZ2	012015-N14	250,000.00	N14	15/01/2014	17253	030	1,736.00	
S01-00004-01	MARIN RUIZ MARIA	<NINGUNO>	MARA720720GZ2	012015-N14	250,000.00	N14	31/01/2014	18530	030	1,736.00	
S01-00004-01	MARIN RUIZ MARIA	<NINGUNO>	MARA720720GZ2	012015-N14	250,000.00	N14	14/02/2014	19044	030	1,703.05	
S01-00004-01	MARIN RUIZ MARIA	<NINGUNO>	MARA720720GZ2	012015-N14	250,000.00	N14	28/02/2014	19684	030	1,768.95	
S01-00004-01	MARIN RUIZ MARIA	<NINGUNO>	MARA720720GZ2	012015-N14	250,000.00	N14	10/03/2014	33730	038	236,117.00	

Figura 8.42:

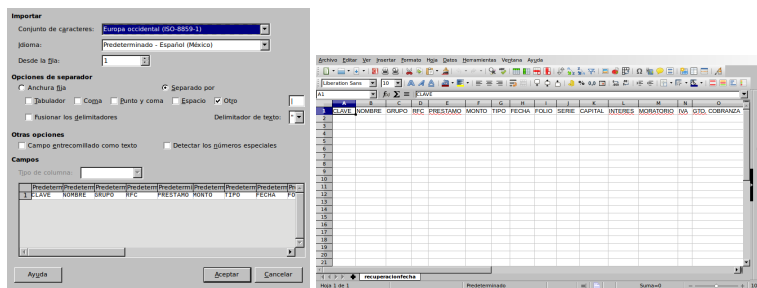
El reporte se puede mandar a dos tipos de archivos, PDF y CSV según convenga.

Como se muestra en la imagen:8.43



Figura 8.43:

Como se muestra en las imágenes:8.44



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.44:

Para generar el reporte agrupado por grupos solo especificamos el filtro de Agrupar.

Como se muestra en la imagen:8.45

Recuperación por Fecha

Sucursal: SUCURSAL 1 SANTIAGO

Fecha Inicial: 05/01/2014 Fecha Final: 05/06/2015

De la Clave: 00 A la Clave: ZZ

Gestor: < TODOS > Agrupar:

F2-Actualizar PDF CSV

Clave	Nombre	Grupo	RFC	Prestamo	Monto	Tipo	Fecha	Folio	Serie	Capital	In
63		LOS TRIUNFADORES	10789		66,000.00	N15	21/04/2014	37841	038	2,009.22	
64		LAS MANZANAS	11004		67,000.00	N15	18/03/2014	20524	030	5,596.58	
64		LAS MANZANAS	11004		67,000.00	N15	21/03/2014	34644	038	20,794.17	
65		LAS CHAPETIADAS	11016		57,000.00	N15	18/08/2014	29493	030	4,160.55	
65		LAS CHAPETIADAS	11016		57,000.00	N15	09/05/2014	39985	038	8,845.38	
66		LAS ABEJAS	11170		47,000.00	N15	15/01/2014	17213	030	3,498.88	
66		LAS ABEJAS	12575		45,000.00	N15	31/12/2014	39120	030	10,495.05	
66		LAS ABEJAS	11170		47,000.00	N15	20/05/2014	41087	038	20,021.39	
66		LAS ABEJAS	12575		45,000.00	N15	30/12/2014	65928	038	34,504.95	
67		LAS UNICAS	11308		70,000.00	N15	30/05/2014	25447	030	27,031.51	
67		LAS UNICAS	11308		70,000.00	N15	04/09/2014	52504	038	21,391.08	
68		LAS CUMPLIDAS	11571		41,000.00	N15	31/10/2014	34547	030	18,059.78	
68		LAS CUMPLIDAS	11571		41,000.00	N15	13/06/2014	44369	038	16,574.18	
69		LAS ESTETICAS	12177		54,000.00	N15	17/09/2014	31597	030	9,002.23	
69		LAS ESTETICAS	12177		54,000.00	N15	27/10/2014	57892	038	44,997.77	
70		LAS TUXPEÑAS	13383		40,000.00	N15	02/03/2015	43056	030	22,501.26	
70		LAS TUXPEÑAS	13383		40,000.00	N15	02/03/2015	72549	038	17,498.74	
71		LOS RIELEREOS	13881		48,000.00	N15	20/03/2015	45361	030	25,854.70	
71		LOS RIELEREOS	13881		48,000.00	N15	20/03/2015	75557	038	22,145.30	
TOTAL SUCURSAL 1					245,577,791.76					142,453,766.57	

Figura 8.45:

8.6.2. Cobranza esperada

Esta opción del sistema muestra información que es de gran ayuda pues permite al usuario tener una visión general de lo que debe recibir (cobrar) en un rango de fechas.

Como se muestra en la imagen: 8.47

Gestor	Grupo	Clave	Nombre	Fecha Amort.	Monto	Capital	Interes	Iva	Pago Total	Pagado	Dife
--------	-------	-------	--------	--------------	-------	---------	---------	-----	------------	--------	------

 Figura 8.46:

La ventana de la opción está conformada por dos secciones; la primera de ellas es la parte de Filtros donde se deben especificar las condiciones a tomar en cuenta para la generación del reporte. Los datos que se deben especificar son:

- Sucursal.
- Fecha Inicial.
- Fecha Final.
- Dela clave.
- Ala clave.
- Gestor.
- Clasificación.
- Producto.
- Agrupar.

La segunda sección está compuesta por una Barra de Herramientas que contiene las opciones de Actualizar, PDF, CSV y una Tabla de Información la cuál contendrá la información de acuerdo a los filtros especificados, ésta se distribuirá en las siguientes columnas.

- Gestor.
- Grupo.
- Clave.
- Nombre.
- Fecha Amort.

- Monto.
- Capital.
- Interes.
- Iva.
- Pago Total.
- Pago.
- Diferencia.
- Vencidas.
- Vencido.

Como se muestra en la imagen:8.48

Grupo	Clave	Nombre	Fecha Amort.	Monto	Capital	Interes	Iva	Pago Total	Pagado	Diferencia	Vencidas	Vencido
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	02/11/2011	50,000.00	1,428.00	1,500.00	0.00	2,928.00	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	02/12/2011	50,000.00	1,428.00	1,457.16	0.00	2,885.16	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	01/01/2012	50,000.00	1,428.00	1,414.32	0.00	2,842.32	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	31/01/2012	50,000.00	1,428.00	1,371.48	0.00	2,799.48	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	01/03/2012	50,000.00	1,428.00	1,328.64	0.00	2,756.64	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	31/03/2012	50,000.00	1,428.00	1,285.80	0.00	2,713.80	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	30/04/2012	50,000.00	1,428.00	1,242.96	0.00	2,670.96	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	30/05/2012	50,000.00	1,428.00	1,200.12	0.00	2,628.12	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	29/06/2012	50,000.00	1,428.00	1,157.28	0.00	2,585.28	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	29/07/2012	50,000.00	1,428.00	1,114.44	0.00	2,542.44	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	28/08/2012	50,000.00	1,428.00	1,071.60	0.00	2,499.60	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	27/09/2012	50,000.00	1,428.00	1,028.76	0.00	2,456.76	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	27/10/2012	50,000.00	1,428.00	985.92	0.00	2,413.92	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	26/11/2012	50,000.00	1,428.00	943.08	0.00	2,371.08	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	26/12/2012	50,000.00	1,428.00	900.24	0.00	2,328.24	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	25/01/2013	50,000.00	1,428.00	857.40	0.00	2,285.40	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	24/02/2013	50,000.00	1,428.00	814.56	0.00	2,242.56	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	26/03/2013	50,000.00	1,428.00	771.72	0.00	2,199.72	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	25/04/2013	50,000.00	1,428.00	728.88	0.00	2,156.88	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	25/05/2013	50,000.00	1,428.00	686.04	0.00	2,114.04	0.00	1,428.00	0	0.00
ADMINIST <NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTIC	24/06/2013	50,000.00	1,428.00	643.20	0.00	2,071.20	0.00	1,428.00	0	0.00

Figura 8.47:

El sistema genera archivos que contienen la información que se visualiza en pantalla; estos se generan en dos formatos diferentes uno en PDF para mandarlo imprimir tal como se muestra en pantalla y uno mas en CSV para que la información obtenida pueda ser manipulada en una hoja de cálculo.

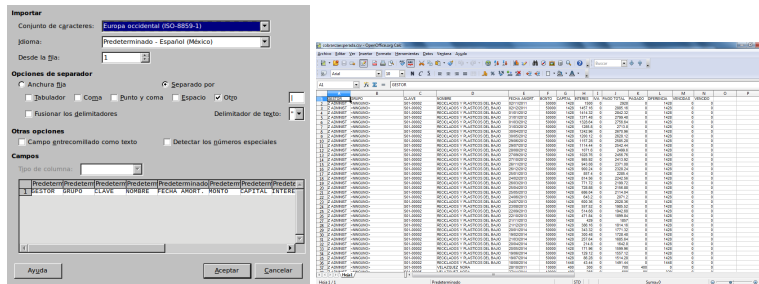
Como se muestra en la imagen:8.49



GESTOR	GRUPO	CLAVE	NOMBRE	FECHA AMORT.	MONTO	CAPITAL	INTERES	IVA	PAGO TOTAL PAGADO	DIFERENCIA/VENCIDAS	VENCIDO		
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	02/11/2011	50,000.00	1,428.00	1,500.00	0.00	2,928.00	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	02/12/2011	50,000.00	1,428.00	1,457.16	0.00	2,885.16	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	01/01/2012	50,000.00	1,428.00	1,414.32	0.00	2,842.32	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	31/01/2012	50,000.00	1,428.00	1,371.48	0.00	2,799.48	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	01/03/2012	50,000.00	1,428.00	1,328.64	0.00	2,756.64	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	31/03/2012	50,000.00	1,428.00	1,285.80	0.00	2,713.80	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	30/04/2012	50,000.00	1,428.00	1,242.96	0.00	2,670.96	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	30/05/2012	50,000.00	1,428.00	1,200.12	0.00	2,628.12	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	29/06/2012	50,000.00	1,428.00	1,157.28	0.00	2,585.28	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	29/07/2012	50,000.00	1,428.00	1,114.44	0.00	2,542.44	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	28/08/2012	50,000.00	1,428.00	1,071.60	0.00	2,499.60	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	27/09/2012	50,000.00	1,428.00	1,028.76	0.00	2,456.76	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	27/10/2012	50,000.00	1,428.00	985.92	0.00	2,413.92	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	26/11/2012	50,000.00	1,428.00	943.08	0.00	2,371.08	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	26/12/2012	50,000.00	1,428.00	900.24	0.00	2,328.24	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	25/01/2013	50,000.00	1,428.00	857.40	0.00	2,285.40	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	24/02/2013	50,000.00	1,428.00	814.56	0.00	2,242.56	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	28/03/2013	50,000.00	1,428.00	771.72	0.00	2,199.72	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	25/04/2013	50,000.00	1,428.00	728.88	0.00	2,156.88	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	25/05/2013	50,000.00	1,428.00	686.04	0.00	2,114.04	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	24/06/2013	50,000.00	1,428.00	643.20	0.00	2,071.20	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	24/07/2013	50,000.00	1,428.00	600.36	0.00	2,028.36	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	23/08/2013	50,000.00	1,428.00	557.52	0.00	1,985.52	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	22/09/2013	50,000.00	1,428.00	514.68	0.00	1,942.68	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	22/10/2013	50,000.00	1,428.00	471.84	0.00	1,899.84	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	21/11/2013	50,000.00	1,428.00	429.00	0.00	1,857.00	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	21/12/2013	50,000.00	1,428.00	386.16	0.00	1,814.16	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	20/01/2014	50,000.00	1,428.00	343.32	0.00	1,771.32	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	19/02/2014	50,000.00	1,428.00	300.48	0.00	1,728.48	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	21/03/2014	50,000.00	1,428.00	257.64	0.00	1,685.64	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	20/04/2014	50,000.00	1,428.00	214.80	0.00	1,642.80	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	20/05/2014	50,000.00	1,428.00	171.96	0.00	1,599.96	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	19/06/2014	50,000.00	1,428.00	129.12	0.00	1,557.12	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	19/07/2014	50,000.00	1,428.00	86.28	0.00	1,514.28	0.00	1,428.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00002	RECICLADOS Y PLASTICOS DEL BAJIO	18/08/2014	50,000.00	1,448.00	43.44	0.00	1,491.44	0.00	1,448.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00005	VELAZQUEZ NORA	28/10/2011	10,000.00	400.00	300.00	0.00	700.00	400.00	0.00	0	0.00
Z ADMINIST	<NINGUNO>	S01-00005	VELAZQUEZ NORA	27/11/2011	10,000.00	400.00	288.00	0.00	688.00	80.00	320.00	0	0.00

Figura 8.48:

Como se muestra en las imagenes:8.50



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.49:

8.6.3. Cartera Mora

Este reporte muestra información de los créditos que están en estatus de vencido a una fecha determinada.

Como se muestra en la imagen:8.46

Gestor	Grupo	Clave	Nombre	Prestamo	Entrega	Vencimiento	Monto	Saldo	Imp.Amo
--------	-------	-------	--------	----------	---------	-------------	-------	-------	---------

 Figura 8.50:

Para la generación del presente reporte es necesario especificar algunos Filtros o condiciones a tomar en cuenta al momento de obtener la información del reporte. Los datos que se deben especificar son:

- Sucursal.
- Fecha.
- Dela clave.
- Ala clave.
- Gestor.
- Clasificación.
- Producto.

Una vez que se han especificado los filtros, se da clic en el icono **F2Actualizar** para que el sistema procese los datos y genere el reporte, el cual distribuirá la información en una tabla con las siguientes columnas:

- Gestor.
- Grupo.
- Clave.
- Nombre.
- Préstamo.
- Entrega.
- Vencimiento.
- Monto.
- Saldo.
- Imp. Amort.
- Atraso.

- Amort.Venc.
- Cap.Venc.
- Interés.
- Moratorio.
- Iva.
- Total Pagado.
- Garantía.
- Último pago.
- Capital riesgo
- Dirección.
- Teléfono.

Como se muestra en la imagen:8.47

Gestor	Grupo	Clave	Nombre	Prestamo	Entrega	Vencimiento	Monto	Saldo	Imp.Amc
			TOTAL SUCURSAL1				0.00	0.00	

Figura 8.51:

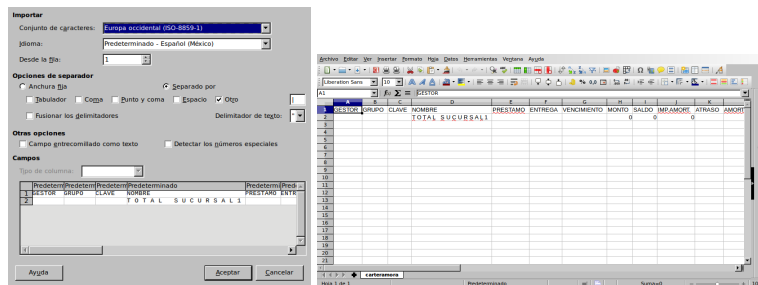
El reporte se generará en archivos con dos formatos diferentes, uno en PDF para mandarlo imprimir tal como se muestra en pantalla y uno más en CSV para que la información obtenida pueda ser manipulada en una hoja de cálculo.

Como se muestra en la imagen:8.53

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.														PÁGINA: 1/1				
CARTERA VENCIDA DE PRESTAMOS AL 20/02/2020 - SUCURSAL1 - CELAYA														FECHA: 20/02/2020				
GESTOR	GRUPO	CLAVE	NOMBRE	PRESTAMO	ENTREGA	VENCIMIENTO	MONTO	SALDO	IMP.AMORT.	ATRASO	AMORT.VENC.	CAP.VENC.	INTERES	MORATORIO	IVA	TOTAL PAGO	GARANTIA	ULTIMO PAGO
TOTAL SUCURSAL1							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Figura 8.52:

Como se muestra en las imágenes:8.48



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.53:

8.6.4. Tablón de avisos

Este reporte es útil para obtener información acerca de los avisos que se han dado de alta a los afiliados en un rango de fechas determinado.

Como se muestra en la imagen:8.49

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA

Fecha Inicial: 02/20/2020 Fecha Final: 02/20/2020

De la Clave: A la Clave:

Gestor: Tipo:

F2-Actualizar PDF CSV

Promotor	Clave	Nombre	Fecha Tablon	Fecha Vigencia	Estatus	Texto
----------	-------	--------	--------------	----------------	---------	-------

Figura 8.54:

Para la generación de este reporte es necesario especificar los siguientes datos:

- Sucursal.
- Fecha inicial.
- Fecha final.
- De la Clave.
- A la Clave.
- Gestor.
- Tipo.

Una vez que se han especificado los filtros, se da clic en el icono **F2Actualizar** para que el sistema procese los datos y genere el reporte, el cual distribuirá la información en una tabla con las siguientes columnas:

- Promotor.
- Clave.
- Nombre.
- Fecha de tablón.
- Fecha de vigencia.
- Estatus.
- Texto.

Como se muestra en la imagen:8.50

Reporte de tablon de avisos

Sucursal: SUCURSAL 1
 Fecha Inicial: 12/06/2015 Fecha Final: 12/06/2015
 De la Clave: 00 A la Clave: ZZ
 Gestor: <TTODOS> Tipo: <TTODOS>

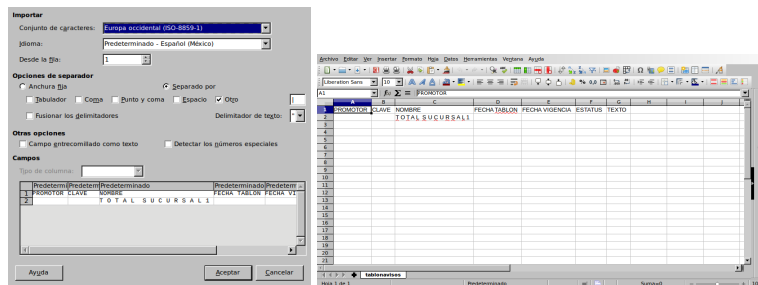
F2-Actualizar PDF CSV

Promotor	Clave	Nombre	Fecha Tablon	Fecha Vigencia	Estatus	Texto
014 CELINA L	S01-03009	GONZALEZ CASTAÑEDA ROSA	12/06/2015	31/12/2015	VIGENTE	RECABAR FIRMA EN POLIZA DE SEGURO
038 MONICA L	S01-05380	OLAGUE ULLOA CARLOS ANTC	12/06/2015	17/06/2015	VIGENTE	SE PRESENTO LA ESPOSA DEL SOCIO, DEPOCITO 10000 PESOS SE LE PIDIERO
041 RAFAEL A	S01-00576-01	DOMINGUEZ LOPEZ SIMON	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SE DEJO AVISO QUE PASE ESTE 11/06/15 A CAPRECO
041 RAFAEL A	S01-00923-01	VALADEZ VIRGEN CATARINO	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	COMPROMISO DE ABONAR ESTE JUEVES 18/06/15
041 RAFAEL A	S01-02212-01	SANCHEZ ORTEGA JORGE ANTI	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SE COMPROMETIO EN PASAR A CAPRECO HOY
041 RAFAEL A	S01-03256	VIRGEN HERMOSO JOSE LUIS	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	PASARA ESTE 10/06/15 A CAPRECO
041 RAFAEL A	S01-03939	BARRETO RAMOS ELIDA	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	COMPROMISO DE PONERSE AL CORRIENTE ESTE 16/06/15
041 RAFAEL A	S01-03956	PONCE VAZQUEZ GLADYS VAN	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	COMPROMISO DE PONERSE AL CORRIENTE ESTE 11/06/15
041 RAFAEL A	S01-05012	MATA CEJA ELIGIO	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	COMPROMISO DE PONERSE AL CORRIENTE ESTE MARTES 16/06/15
041 RAFAEL A	S01-05233	RENTERIA LOPEZ GREGORIA M	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	COMPROMISO DE ABONAR 1,000. ESTE VIERNES 12/06/15
041 RAFAEL A	S01-05469	GONZALEZ ESTRADA RODRIGU	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SE LE DEJO AVISO QUE ABONE 820 COMO MINIMO ESTE 12/06/15
041 RAFAEL A	S01-05650	MARTINEZ GONZALEZ DIEGO	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SOCIO SE COMPROMETIO EN PONERSE AL CORRIENTE ESTE 25/06/15
041 RAFAEL A	S01-05692	CRUZ MEDINA FRANCISCA	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SE CITO A LA SOCIA QUE PASE ESTE 10/06/15
041 RAFAEL A	S01-06145	PONCE RAMOS MIGUEL ANGEL	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SE DEJO AVISO QUE PASAR ESTE 09/06/15 A CAPRECO
041 RAFAEL A	S01-06187	LOPEZ PONCE EDUARDO	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SE DEJO AVISO CON EL PAPA EL CUAL COMENTO QUE LE HABIAN DADO 15 DI
041 RAFAEL A	S01-06257	OCAMPO ARECHIGA JOEL	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SE DEJO AVISO CON LA SOCIA QUE PASE A CAPRECO ESTE VIERNES A BONAI
041 RAFAEL A	S01-06347	CASAREZ GARCIA GRISELDA	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	COMPROMISO DE PONERSE AL CORRIENTE ESTE VIERNES 12/06/15
041 RAFAEL A	S01-06393	PATRON RODRIGUEZ JUAN MI	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	CONVENIO CON LA ESPOSA DE ABONAR UNA MENSUALIDAD A FINALES DEL M
041 RAFAEL A	S01-06473	RODRIGUEZ VALERA ALBERTO	12/06/2015	12/06/2015	VIGENTE	SE DEJO AVISO QUE ABONEN 1,450 COMO MINIMO ESTE 12/06/15
Z ADMINIST	S01-00003-02	LEON JAIME KARLA MAGALY	12/06/2015	12/08/2015	CANCELADO	
		TOTAL SUCURSAL 1				

Figura 8.55:

El reporte se puede generar en archivos con dos formatos diferentes, uno más en CSV para que la información obtenida pueda ser manipulada en una hoja de cálculo uno en PDF para mandarlo imprimir tal como se muestra en pantalla .

Como se muestra en las imágenes:8.51



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.56:

Como se muestra en la imagen:8.52


		BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V. TABLON DE AVISOS DEL 20/02/2020 AL 20/02/2020				PÁGINA: 1/1 FECHA: 20/02/2020	
PROMOTOR	CLAVE	NOMBRE	FECHA TABLON	FECHA VIGENCIA	ESTATUS	TEXTO	
TOTAL SUCURSAL 1							

Figura 8.57:

8.6.5. Bonificaciones

Mediante este reporte se puede obtener una relación de los abonos a créditos y las condonaciones que se han realizado en cada uno de ellos según los criterios que se especifiquen en el área de filtros.

Como se muestra en la imagen:8.53



Clave	Nombre	Grupo	Prestamo	Fecha	Folio	Serie	Capital	Interes	Int. Bonif.	Moratorio	Mor. Bonif.
-------	--------	-------	----------	-------	-------	-------	---------	---------	-------------	-----------	-------------

Figura 8.58:

Para la generación de este reporte es necesario especificar los siguientes datos:

- Sucursal.
- Fecha Inicial.
- Fecha Final.
- De la Clave.

- A la Clave.
- Gestor.
- Agrupar.

Una vez que se han especificado los filtros, se da clic en el icono **F2Actualizar** para que el sistema procese los datos y genere el reporte, el cual distribuirá la información en una tabla con las siguientes columnas:

- Clave.
- Nombre.
- Grupo.
- Préstamo.
- Fecha.
- Folio.
- Serie.
- Capital.
- Interés.
- Int. Bonificado.
- Moratorio.
- Mor. bonificado.
- Iva.
- Total.
- Forma de pago.

Como se muestra en la imagen:8.54

Prestamo	Fecha	Folio	Serie	Capital	Interes	Int. Bonif.	Moratorio	Mor. Bonif.	IVA	Total	Forma de pago
000002-G01-1	30/09/2011	17567	Z	1,000.00	450.00	0.00	450.00	0.00	450.00	2,350.00	CHEQUE
000003-C02	20/08/2013	17588	Z	50,000.00	59,150.00	0.00	59,150.00	0.00	59,150.00	227,450.00	TRANSFERENCIA
000002-G01-2	30/09/2011	17568	Z	1,000.00	450.00	0.00	450.00	0.00	450.00	2,350.00	CHEQUE
000001-C01	30/09/2011	17566	Z	480.00	520.00	0.00	520.00	0.00	520.00	2,040.00	CHEQUE
000001-C01	10/01/2012	17580	Z	0.00	1,600.00	0.00	1,600.00	0.00	1,600.00	4,800.00	TRANSFERENCIA
000001-C01	20/02/2012	17581	Z	2,129.26	3,870.74	0.00	3,870.74	0.00	3,870.74	13,741.48	TRANSFERENCIA
000001-C01	15/12/2012	17582	Z	373.87	6,626.13	0.00	6,626.13	0.00	6,626.13	20,252.26	TRANSFERENCIA
000001-C01	04/02/2013	17583	Z	2,319.22	3,680.78	0.00	3,680.78	0.00	3,680.78	13,361.56	TRANSFERENCIA
000001-C01	20/08/2013	17585	Z	4,697.65	7,812.15	0.00	7,812.15	0.00	7,812.15	28,134.10	TRANSFERENCIA
000002-G01-3	30/09/2011	17569	Z	1,000.00	450.00	0.00	450.00	0.00	450.00	2,350.00	CHEQUE
				63,000.00	84,609.80	0.00	84,609.80	0.00	84,609.80	316,829.40	

Figura 8.59:

El reporte se puede generar en archivos con dos formatos diferentes, uno en PDF para mandarlo imprimir tal como

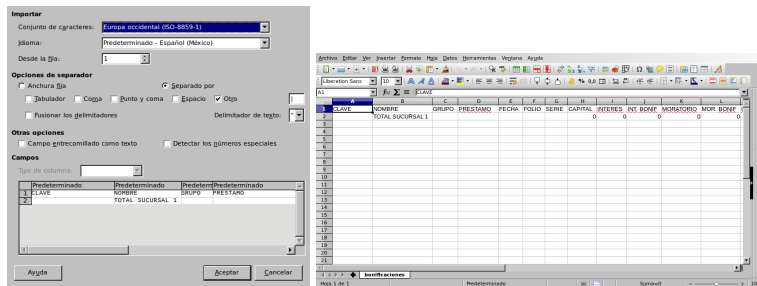
se muestra en pantalla y uno más en CSV para que la información obtenida pueda ser manipulada en una hoja de cálculo.

Como se muestra en la imagen:8.55

BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.													
REPORTE DE BONIFICACIONES DEL 20/02/2020 AL 20/02/2020 - SUCURSAL1 - CELAYA													
CLAVE	NOMBRE	GRUPO	PRESTAMO	FECHA	FOLIO	SERIE	CAPITAL	INTERE.NT.	BONIFMORATORIO	MOR. BONIF.	IVA	TOTAL	FORMA DE PAGO
TOTAL SUCURSAL1							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

Figura 8.60:

Como se muestra en las imágenes:8.56



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.61:

8.6.6. Gestión

Con esta opción se puede generar un reporte de todas las gestiones que se han realizado de acuerdo a los filtros que el usuario proporcione.

Como se muestra en la imagen:8.57

Gestor	Clave	Nombre	Prestamo	Fecha Gestion	Evento	Fecha Vigencia	Texto	Resultado	Código Accion
--------	-------	--------	----------	---------------	--------	----------------	-------	-----------	---------------

Figura 8.62:

Para la generación de este reporte hay que especificar ciertos datos o filtros, estos deben ser:

- Sucursal.
- Fecha Inicial.
- Fecha Final.
- De la Clave.
- A la Clave.
- Gestor.
- Código de acción.

Una vez que ya se especificaron esos datos, hay que dar clic en el icono de **F2Actualizar** para que se genere la información del reporte, que estará contenida en una tabla con las siguientes columnas:

- Promotor.
- Clave.
- Préstamo.
- Fecha Gestión.
- Evento.
- Fecha Vigencia.
- Texto.
- Resultado.
- Código de acción.

Como se muestra en la imagen:8.58

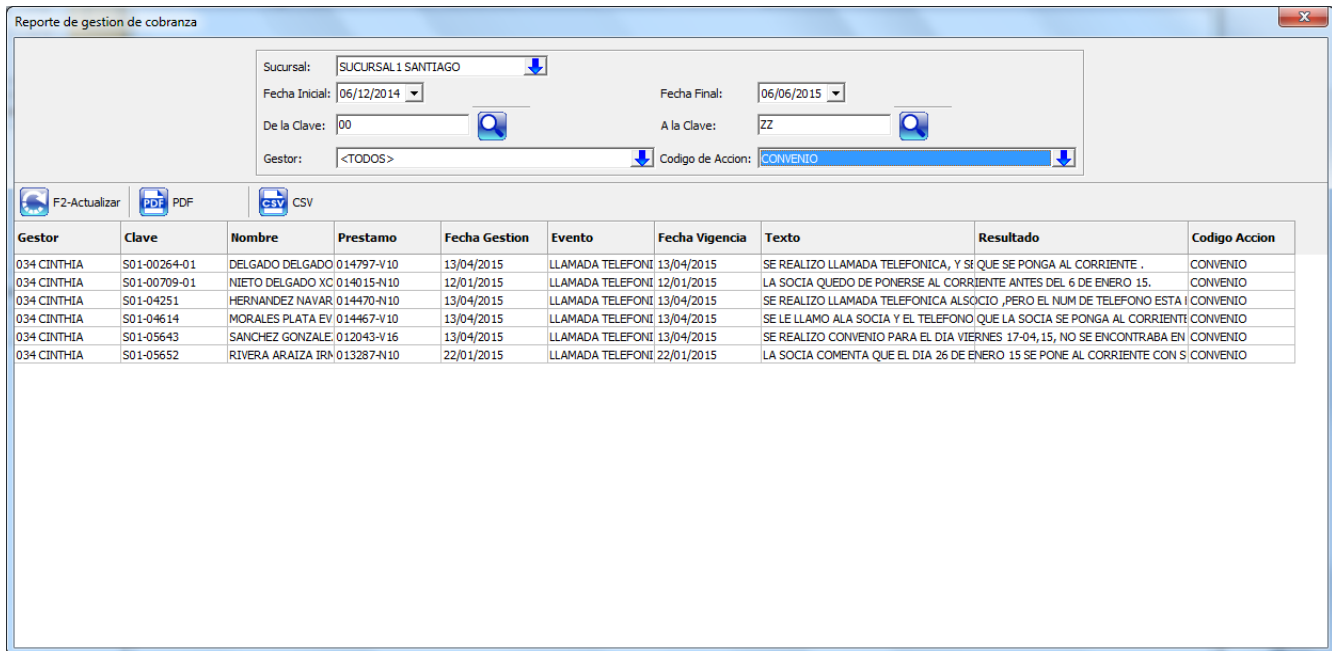


Figura 8.63:

El reporte se generará en archivos con dos formatos diferentes, uno en PDF para mandarlo imprimir tal como se muestra en pantalla y uno más en CSV para que la información pueda ser manipulada en una hoja de cálculo.

Como se muestra en la imagen:8.59

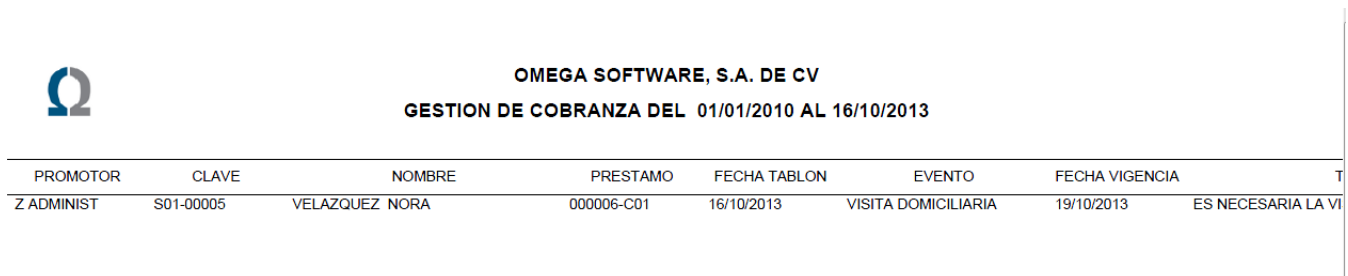
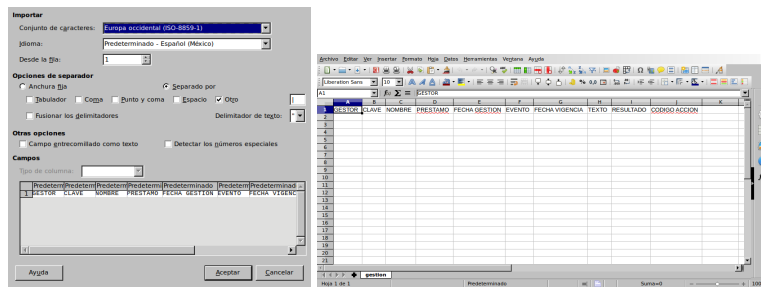


Figura 8.64:

Como se muestra en las imágenes:8.60



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 8.65:

Capítulo 9

Prevención

9.1. Parámetros de prevención

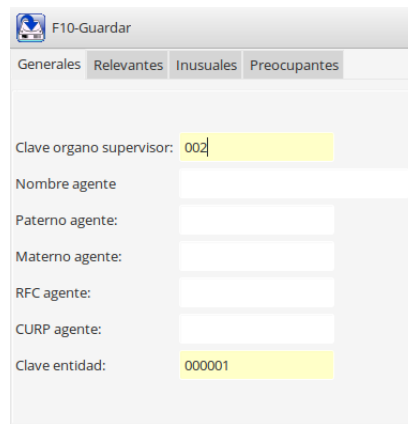
En esta opción se deben especificar todos los parámetros que se deben tomar en cuenta para realizar el proceso de identificación de los distintos tipos de operaciones. La opción esta integrada por las pestañas: **Generales, Relevantes, Inusuales y Preocupantes.**

En la pestaña de Generales, los datos que se deben proporcionar son:

- Clave órgano supervisor. Éste dato es proporcionado por el SAT o la CNBV
- Nombre agente.
- Paterno agente.
- Materno agente.
- RFC. agente.
- CURP. agente.
- Clave entidad. Al igual que la clave del órgano supervisor, este dato se asignado por el SAT o la CNBV.

Estos datos, eran requeridos anteriormente, en la actualidad solo se deben especificar la clave del órgano supervisor y la clave de la entidad.

Como se muestra en la imagen:9.1



The screenshot shows a web application window titled 'F10-Guardar'. It has four tabs: 'Generales', 'Relevantes', 'Inusuales', and 'Preocupantes'. The 'Generales' tab is active. The form contains the following fields:

- Clave organo supervisor: 002
- Nombre agente: [Empty]
- Paterno agente: [Empty]
- Materno agente: [Empty]
- RFC agente: [Empty]
- CURP agente: [Empty]
- Clave entidad: 000001

Figura 9.1:

En la pestaña de **Relevantes**, se debe especificar: Monto en dólares. Es la cantidad que se va a tomar como referencia para poder clasificar las operaciones relevantes.

Como se muestra en la imagen:9.2



The screenshot shows the same 'F10-Guardar' application window, but now the 'Relevantes' tab is active. The form contains the following field:

- Monto USD: 7,500.00

Figura 9.2:

En la pestaña de **Inusuales** los datos que se deben proporcionar son:

Abonos en el periodo: Especificar la cantidad de abonos que se consideran inusuales dentro del mismo periodo.
Liquidación en periodo de entrega: Determinar si la liquidación dentro del mismo periodo en el que se entrega el crédito se tomará como algo inusual.
Considerar nivel de riesgo: Especificar si se va a tomar en cuenta el nivel de riesgo con que se dio de alta el cliente.

Como se muestra en la imagen:9.3



Figura 9.3:

En la pestaña de **Preocupantes** hay que especificar lo siguiente: Validar usuarios: Especificar si se tiene que validar contra la clave que se le da al cliente al darlo de alta.

Como se muestra en la imagen:9.4

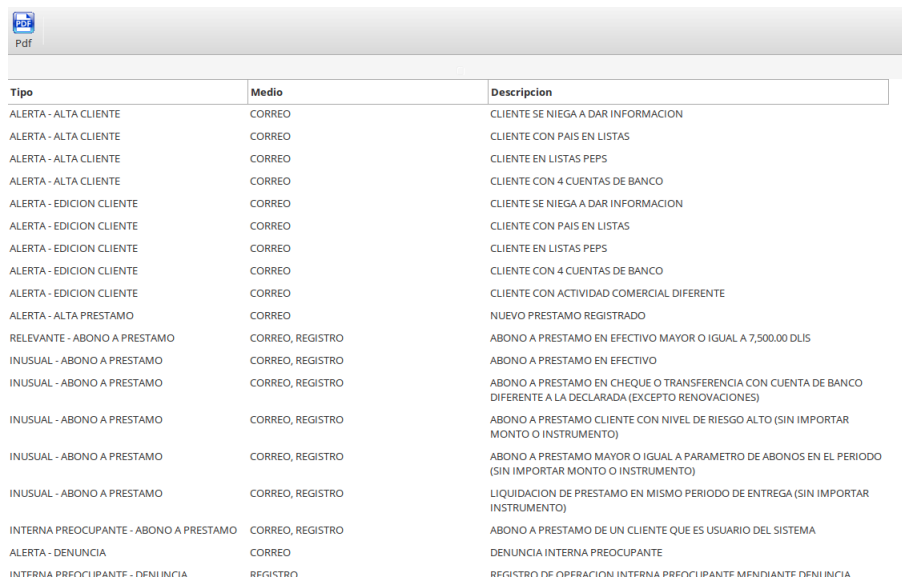


Figura 9.4:

9.2. Tipos de alertas

En esta opción nos permite ver el tipo de alerta que se está asignada para los clientes.

Como se muestra en la imagen



Tipo	Medio	Descripcion
ALERTA - ALTA CLIENTE	CORREO	CLIENTE SE NIEGA A DAR INFORMACION
ALERTA - ALTA CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON PAIS EN LISTAS
ALERTA - ALTA CLIENTE	CORREO	CLIENTE EN LISTAS PEPS
ALERTA - ALTA CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON 4 CUENTAS DE BANCO
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE SE NIEGA A DAR INFORMACION
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON PAIS EN LISTAS
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE EN LISTAS PEPS
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON 4 CUENTAS DE BANCO
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON ACTIVIDAD COMERCIAL DIFERENTE
ALERTA - ALTA PRESTAMO	CORREO	NUEVO PRESTAMO REGISTRADO
RELEVANTE - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO EN EFECTIVO MAYOR O IGUAL A 7,500.00 DLS
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO EN EFECTIVO
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO EN CHEQUE O TRANSFERENCIA CON CUENTA DE BANCO DIFERENTE A LA DECLARADA (EXCEPTO RENOVACIONES)
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO CLIENTE CON NIVEL DE RIESGO ALTO (SIN IMPORTAR MONTO O INSTRUMENTO)
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO MAYOR O IGUAL A PARAMETRO DE ABONOS EN EL PERIODO (SIN IMPORTAR MONTO O INSTRUMENTO)
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	LIQUIDACION DE PRESTAMO EN MISMO PERIODO DE ENTREGA (SIN IMPORTAR INSTRUMENTO)
INTERNA PREOCCUPANTE - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO DE UN CLIENTE QUE ES USUARIO DEL SISTEMA
ALERTA - DENUNCIA	CORREO	DENUNCIA INTERNA PREOCCUPANTE
INTERNA PREOCCUPANTE - DENUNCIA	REGISTRO	REGISTRO DE OPERACION INTERNA PREOCCUPANTE MEDIANTE DENUNCIA

En está opción solo cuenta con un tipo de reporte en PDF que este es solo de impresion y consulta.

Como se muestra en la imagen

TIPOS DE ALERTAS		
TIPO	MEDIO	DESCRIPCION
ALERTA - ALTA CLIENTE	CORREO	CLIENTE SE NIEGA A DAR INFORMACION
ALERTA - ALTA CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON PAIS EN LISTAS
ALERTA - ALTA CLIENTE	CORREO	CLIENTE EN LISTAS PEPS
ALERTA - ALTA CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON 4 CUENTAS DE BANCO
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE SE NIEGA A DAR INFORMACION
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON PAIS EN LISTAS
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE EN LISTAS PEPS
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON 4 CUENTAS DE BANCO
ALERTA - EDICION CLIENTE	CORREO	CLIENTE CON ACTIVIDAD COMERCIAL DIFERENTE
ALERTA - ALTA PRESTAMO	CORREO	NUEVO PRESTAMO REGISTRADO
RELEVANTE - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO EN EFECTIVO MAYOR O IGUAL A 7,500.00 DLS
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO EN EFECTIVO
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO EN CHEQUE O TRANSFERENCIA CON CUENTA DE BANCO DIFERENTE A LA DECLARADA (EXCEPTO RENOVACIONES)
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO CLIENTE CON NIVEL DE RIESGO ALTO (SIN IMPORTAR MONTO O INSTRUMENTO)
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO MAYOR O IGUAL A PARAMETRO DE ABONOS EN EL PERIODO (SIN IMPORTAR MONTO O INSTRUMENTO)
INUSUAL - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	LIQUIDACION DE PRESTAMO EN MISMO PERIODO DE ENTREGA (SIN IMPORTAR INSTRUMENTO)
INTERNA PREOCCUPANTE - ABONO A PRESTAMO	CORREO, REGISTRO	ABONO A PRESTAMO DE UN CLIENTE QUE ES USUARIO DEL SISTEMA

9.3. Conoce a tu cliente

Esta opción permite visualizar el nivel de riesgo de los clientes con los que cuenta la entidad; la información se encuentra dentro de una ventana que esta conformada por 3 secciones:

La primera sección es la barra de herramientas que incluye las opciones de **F2Actualizar**, **F3Buscar**, **Nuevo**, **Editar**, **Matriz**, **Conocimiento**, y **Cuestionario**.

Como se muestra en la imagen:9.5

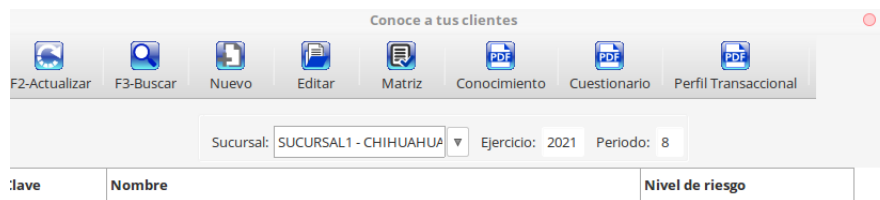


Figura 9.5:

F2Actualizar. Al momento de entrar en la opción de Conoce a tu cliente se listará de manera automática una relación de aquellas personas que se hayan dado de alta en el ejercicio y periodo actual. Esta opción es para cargar la información una vez que hayan cambiado los filtros de sucursal, ejercicio y periodo.

Como se muestra en la imagen:9.6

The screenshot shows the same interface as Figure 9.5, but with a list of clients displayed in a table. The filters remain the same: Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA, Ejercicio: 2021, Periodo: 8.

Clave	Nombre	Nivel de riesgo
001-00167	FRANCO FAJER GABRIELA	BAJO
001-00166	FRANCO FAJER GEORGINA	BAJO
001-00165	FRANCO FAJER MAURICIO	BAJO
001-00164	FRANCO FAJER GLORIA	BAJO
001-00128	NOGALEROS UNIDOS S.P.R DE R.L.	BAJO
001-00010	FUANTOS REBOLLOSO JOSE JUAN	BAJO

Figura 9.6:

F3Buscar. Esta opción es para consultar el nivel de riesgo de algún cliente en particular, cuando se da clic en el botón se despliega la pantalla de búsqueda en la que se debe especificar uno o mas de los datos que se solicita.

Como se muestra en la imagen:9.7

Clave: 001-

Nombre o Razon Social:

Paterno: nu|

Materno:

Grupo:

F2 Actualizar

Clave	Nombre	Paterno	Materno	Grupo	Estatus
001-00001	JUAN CARLOS	NUNEZ	ORTIZ	GRUPO DE PRUEBA	ACTIVO

Figura 9.7:

Nuevo. La utilidad de este botón es para agregar un cliente a la lista. Los datos que se deben proporcionar para dar de alta un cliente en esta sección son la clave del cliente y el nivel de riesgo, que bien puede ser bajo, medio o alto.

Como se muestra en la imagen:9.8

F10-Guardar

Clave: | F3 Buscar

NivelRiesgo: [dropdown menu] ↓

Figura 9.8:

Editar. Con este botón se despliega la información del cliente seleccionado para hacer algún cambio en el nivel de riesgo que tiene asignado en el momento de la consulta el cliente.

Como se muestra en la imagen:9.9

Figura 9.9:

Matriz Sirve para calificar a nuestro clientes en base a los parámetros que se maneja, los que se manejan son dos tipos: **Alto y Bajo**

Como se muestra en la imagen:9.10

Tipo garantía	Producto o ser	Destino del rec	Riesgo	Lista de Pep's	Origen de los r	Actividad econ	Antigüedad co	Nacionalidad	Tipo de person	Años de opera	Ries
---------------	----------------	-----------------	--------	----------------	-----------------	----------------	---------------	--------------	----------------	---------------	------

Figura 9.10:

Cuenta con tres reportes dos de impresión en PDF que es solo de impresion y el otro es CVS que se puede manipular de acuerdo a sus necesidades.

Como se muestra en la imagen



FORMATO DE PERFIL TRANSACCIONAL DEL CLIENTE

FECHA DE EMISION: 15/12/2021

NUMERO DE CLIENTE: 001-00172

NOMBRE DEL CLIENTE: MARTINEZ TOVAR ABELARDO ULISES

FECHA	ANTECEDENTES	ACTIVIDAD	ORIGEN DE LOS RECURSOS	DESTINO DE LOS RECURSOS	LUGAR DE RESIDENCIA	PROPIETARIO REAL	PROVEEDOR DE RECURSOS	INFORMACION DEL CLIENTE	FUENTE DE LOS INGRESOS	APLICACION DE LOS RECURSOS	NIVEL DE RIESGO	MONITOR ESTIMADOS	NUMERO DE OPERACIONES	TIPO DE OPERACIONES	NATURALEZA	FRECUENCIA DE LAS OPERACIONES	MONITOR DE OPERACIONES	INSTRUMENTO MONETARIO
2021-10-14 12:47:43.972	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO	CHIHUAHUA MUNICIPIO DE CHIH	CAMARERO	ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2021-10-14 12:51:01.499	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO	CHIHUAHUA MUNICIPIO DE CHIH	CAMARERO	ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2021-10-14 12:53:46.701	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO	CHIHUAHUA MUNICIPIO DE CHIH	CAMARERO	ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2021-10-14 12:56:19.829	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO	CHIHUAHUA MUNICIPIO DE CHIH	CAMARERO	ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	

PARTICIPACION EN ALSEBES	
FECHA	TIPO DE OPERACION

Si existen información diferente en alguno de los rubros generar alerta

Revisó: _____ Fecha de revisión: _____

Lic Nancy Gallegos Levario
Oficial de cumplimiento

Como se muestra en la imagen



FORMATO DE PERFIL TRANSACCIONAL DEL CLIENTE

FECHA DE EMISION: 18/08/2021

NUMERO DE CLIENTE: 001-00015

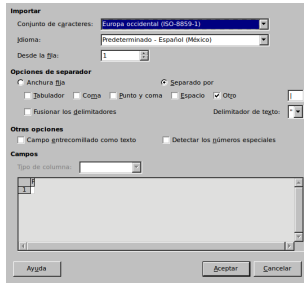
NOMBRE DEL CLIENTE: MONTOYA MALDONADO RICARDO ARTURO

FECHA	ANTECEDENTES	ACTIVIDAD	ORIGEN DE LOS RECURSOS	DESTINO DE LOS RECURSOS	LUGAR DE RESIDENCIA	PROPIETARIO REAL	PROVEEDOR DE RECURSOS	INFORMACION DEL CLIENTE	FUENTE DE LOS INGRESOS	APLICACION DE LOS RECURSOS	NIVEL DE RIESGO	MONITOR ESTIMADOS	NUMERO DE OPERACIONES	TIPO DE OPERACIONES	NATURALEZA	FRECUENCIA DE LAS OPERACIONES	MONITOR DE OPERACIONES	INSTRUMENTO MONETARIO
2018-07-01 10:04:20.626916	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO			ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2018-07-09 11:40:06.09128	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO			ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2018-09-01 14:43:30.22	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO			ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2018-09-03 16:43:01.906	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO			ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2018-09-03 17:00:46.167	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO			ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2017-07-07 15:17:35.997	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO			ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	
2017-07-07 15:24:06.186	SI ANTECEDENTES NEGATIVOS	EMPLADO O MICROEMPRESARIO			ZONA DE BAJA MEDIA INCIDENCIA DELICTIVA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA	ACTUA POR CUENTA PROPIA			BAJO	0.00	0				0.00	

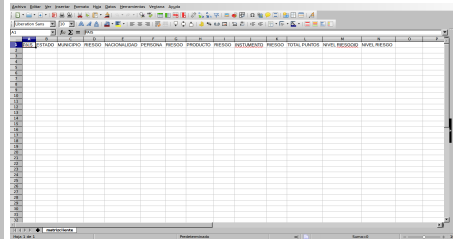
Como se muestra en la imágenes

Cuenta tambien con dos reportes en PDF uno se llama Conocimiento y el otro Cuestionario.

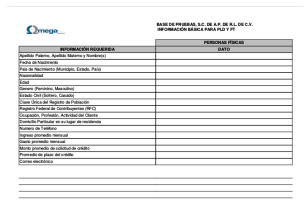
Como se muestra en la imágenes:9.11



(a) Exportar



(b) Calculo



(c) Conocimiento

INFORMACIÓN GENERAL

DATOS DEL CLIENTE

Nombre Completo: _____ Lugar Nacimiento: _____
 Fecha Nacimiento: _____ Estado Civil: _____
 Nacionalidad: _____ Cero electrónico: _____
 RFC homoclona: _____ FEI, GRCPR: _____
 Tipo y Folio de Identificación: _____ Folio ID: _____
 Profesión o Actividad: _____
 Nombre completo otro(s): _____ Edad: _____
 Numero de dependientes dependientes: _____
 Domicilio de Residencia: _____
 Tiempo de radicar en la dirección: _____
 (si es menor de un año indicar días, meses)
 Teléfono(s) casa: _____ Celular / Otro: _____
 Tipo de comprobante de domicilio: _____ Antigüedad: _____
 En caso de que el prospecto de Cliente reside en el extranjero, Cuáles son las razones por las que desea realizar operaciones en territorio nacional?

FUENTE DE INGRESOS

La fuente de sus ingresos corresponde a su empleo o Negocio Propio?

Datos empleo actual

Nombre de empresa, dependencia o entidad: _____ Cargo/Puesto: _____
 Otro o Actividad: _____ Ingreso Mensual \$: _____
 Teléfono(s) y s.c.: _____
 Domicilio: _____
 Antigüedad: (si es menor de un año indicar empleo anterior) En caso menor de un año _____

Otras fuentes de ingresos (especificar monto aproximado y periodicidad (Ej: Venta de negocios, propiedades, valores personales, ganancias juegos o sorteos, herencia, arrendamiento de bienes, inversiones en valores, pensiones, beneficios, incapacidad, acuerdos divorcios, etc.)

MONTOS \$ _____ FRECUENCIA \$ _____

RESPONSABLE DEL LLENADO DEL CUESTIONARIO

DATOS DEL RESPONSABLE DEL LLENADO DEL CUESTIONARIO

NOMBRE: _____
 FIRMA: _____

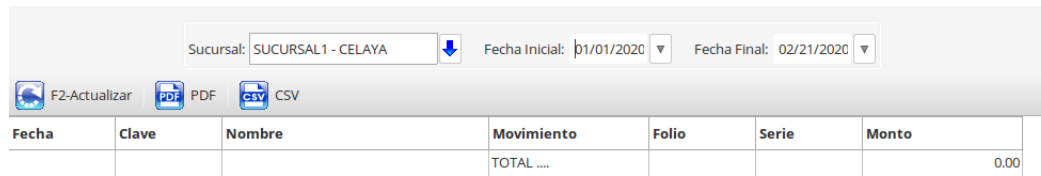
(d) Cuestionario

Figura 9.11:

9.4. Analisis de alertas

La sección de datos o resultado que es donde se muestra la información generada con los filtros especificados; la información se encuentra contenida en una tabla con las columnas de: **Fecha, Clave, Nombre, Movimiento, Folio, Serie y Monto**. En esta ventana se despliegan todo tipo de operaciones, ya sean relevantes, preocupantes o inusuales. La finalidad de obtener esta información es saber que movimientos generan dichas operaciones y que usuario las genero.

Como se muestra en la imagen:9.12



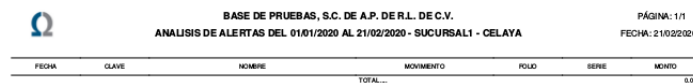
The screenshot shows a web application interface for analyzing alerts. At the top, there are filters for 'Sucursal' (SUCURSAL1 - CELAYA), 'Fecha Inicial' (01/01/2020), and 'Fecha Final' (02/21/2020). Below the filters are three buttons: 'F2-Actualizar', 'PDF', and 'CSV'. The main part of the image is a table with the following columns: Fecha, Clave, Nombre, Movimiento, Folio, Serie, and Monto. The table contains one row with the text 'TOTAL' and a value of '0.00' in the Monto column.

Fecha	Clave	Nombre	Movimiento	Folio	Serie	Monto
			TOTAL			0.00

Figura 9.12:

La sección de la barra de herramientas, contiene los botones de **F2Actualizar, PDF y CSV**.

Como se muestra en la imagen:9.13

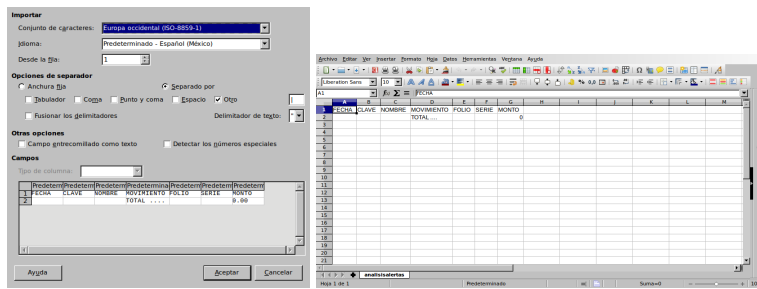


The screenshot shows the header and footer of a report. The header includes the logo of BASE DE PRUEBAS, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V. and the title 'ANALISIS DE ALERTAS DEL 01/01/2020 AL 21/02/2020 - SUCURSAL1 - CELAYA'. The footer includes the page number 'PÁGINA: 1/1' and the date 'FECHA: 21/02/2020'. Below the header and footer is a table with the same columns as in Figure 9.12: Fecha, Clave, Nombre, Movimiento, Folio, Serie, and Monto. The table contains one row with the text 'TOTAL....' and a value of '0.00' in the Monto column.

FECHA	CLAVE	NOMBRE	MOVIMIENTO	FOLIO	SERIE	MONTO
			TOTAL....			0.00

Figura 9.13:

Como se muestra en las imágenes:9.14



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 9.14:

9.5. Listas

En esta opción se despliegan las listas de personas políticamente expuestas y aquellas empresas, organizaciones o personas internacionales que patrocinen al terrorismo o estén vinculadas con el narcotráfico.

La ventana esta organizada en 3 secciones: Barra de herramientas: cuenta con las opciones de **F2Actualizar**, **Nuevo**, **Editar**, **Eliminar**.

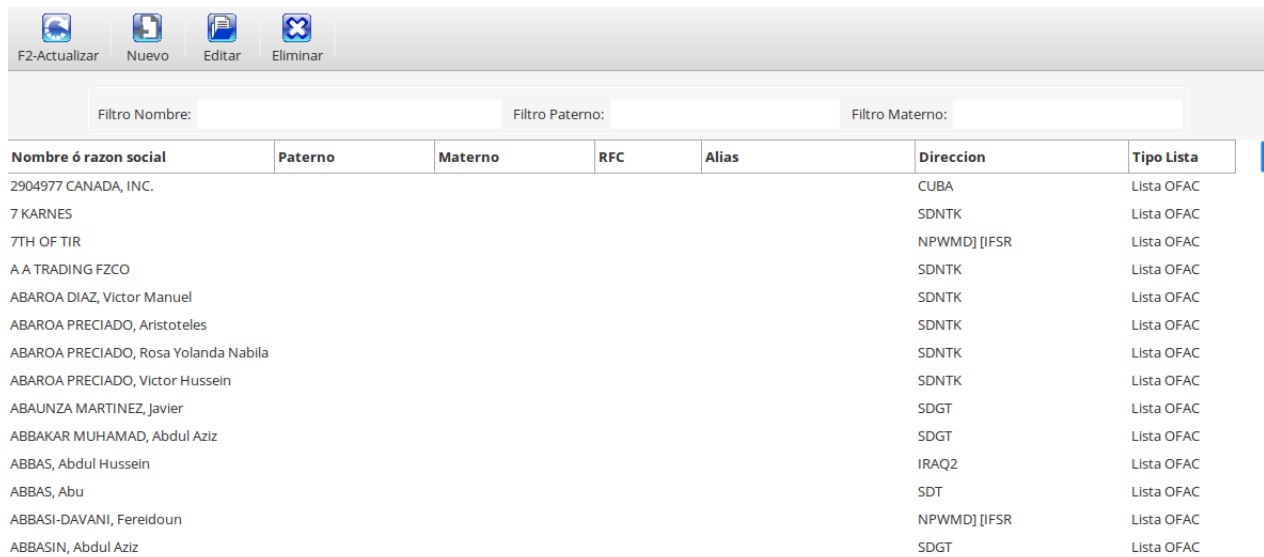
Como se muestra en la imagen:9.15



Figura 9.15:

F2Actualizar: útil para refrescar la información mostrada en pantalla.

Como se muestra en la imagen:9.16



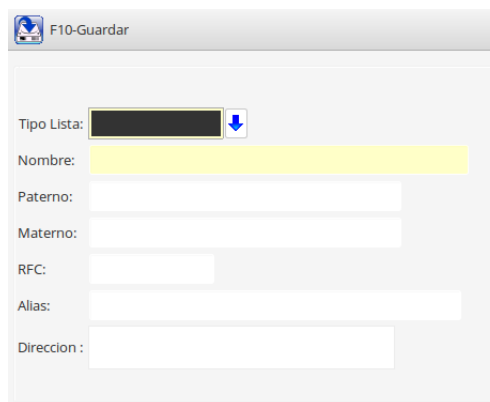
Nombre ó razon social	Paterno	Materno	RFC	Alias	Direccion	Tipo Lista
2904977 CANADA, INC.					CUBA	Lista OFAC
7 KARNES					SDNTK	Lista OFAC
7TH OF TIR					NPWMDJ [IFSR	Lista OFAC
A A TRADING FZCO					SDNTK	Lista OFAC
ABAROA DIAZ, Victor Manuel					SDNTK	Lista OFAC
ABAROA PRECIADO, Aristoteles					SDNTK	Lista OFAC
ABAROA PRECIADO, Rosa Yolanda Nabila					SDNTK	Lista OFAC
ABAROA PRECIADO, Victor Hussein					SDNTK	Lista OFAC
ABAUNZA MARTINEZ, Javier					SDGT	Lista OFAC
ABBAKAR MUHAMAD, Abdul Aziz					SDGT	Lista OFAC
ABBAS, Abdul Hussein					IRAQ2	Lista OFAC
ABBAS, Abu					SDT	Lista OFAC
ABBASI-DAVANI, Fereidoun					NPWMDJ [IFSR	Lista OFAC
ABBASIN, Abdul Aziz					SDGT	Lista OFAC

Figura 9.16:

Nuevo: Con esta opción se puede agregar directamente un registro a la lista que se muestra en pantalla. Los datos que se deben proporcionar serán los siguientes:

- Tipo Lista: Si es OFAC o PEP.
- Nombre: Nombre de la persona que se va a agregar.
- Paterno: Apellido paterno de la persona que se está agregando.
- Materno: Apellido materno de la persona que se está agregando.
- RFC: Registro Federal de Contribuyentes correspondiente a la persona que se desea agregar.
- Alias: El apodo o nombre con el que se conoce comúnmente a la persona.
- Dirección: El domicilio correspondiente a la misma.

Como se muestra en la imagen:9.17



F10-Guardar

Tipo Lista: ↓

Nombre:

Paterno:

Materno:

RFC:

Alias:

Direccion :

Figura 9.17:

Editar: Esta opción es útil para cuando se requiere cambiar algún dato de un registro que ya se encuentra en la lista que se despliega en la opción. Para poder hacer cambios solo es necesario seleccionar el registro y dar clic sobre el botón Editar, o bien dar doble clic sobre el registro; se desplegará una ventana con la información lista para que se hagan los cambios, una vez que se han hecho los cambios se da clic en el botón **F10Guardar**.

Como se muestra en la imagen:9.18

Figura 9.18:

Eliminar: Si por alguna razón es necesario eliminar un registro de la información que se muestra, se puede borrar el registro, solamente hay que seleccionarlo y dar clic en el botón Eliminar.

Como se muestra en la imagen:9.19

Nombre ó razon social	Paterno	Materno	RFC	Alias	Direccion	Tipo Lista
2904977 CANADA, INC.					CUBA	Lista OFAC
7 KARNES					SDNTK	Lista OFAC
7TH OF TIR					NPWMD] [IFSR	Lista OFAC
A A TRADING FZCO					SDNTK	Lista OFAC
ABAROA DIAZ, Victor Manuel					SDNTK	Lista OFAC
ABAROA PRECIADO, Aristoteles					SDNTK	Lista OFAC
ABAROA PRECIADO, Rosa Yolanda Nabila					SDNTK	Lista OFAC
ABAROA PRECIADO, Victor Hussein					SDNTK	Lista OFAC
ABBAUNZA MARTINEZ, Javier					SDGT	Lista OFAC
ABBAKAR MUHAMAD, Abdul Aziz					SDGT	Lista OFAC
ABBAS, Abdul Hussein					IRAQ2	Lista OFAC
ABBAS, Abu					SDT	Lista OFAC

Figura 9.19:

Sección de filtros: en esta sección se pueden determinar uno o más datos para hacer una búsqueda más específica

de aquellas personas de las que se desee obtener información; los datos que se pueden especificar son: Nombre, Apellido Paterno o Apellido Materno. Proporcionando al menos uno de los datos anteriores y dando clic en el botón **F2Actualizar** la lista que se proporcione será más específica.

Sección de datos: se muestra una tabla que contiene la información solicitada; ésta se encuentra organizada en las siguientes columnas:

- Nombre o razón social.
- Paterno.
- Materno.
- RFC.
- Alias.
- Dirección.
- Tipo lista. Dependiendo si es persona políticamente expuesta (PEP) o alguna entidad de la OFAC.

Como se muestra en la imagen:9.20



Nombre ó razon social	Paterno	Materno	RFC	Alias	Direccion	Tipo Lista
DORA MARIA	MARTINEZ	PALACIOS				Lista PEP
MARIA AMPARO	MARTINEZ	ARROYO				Lista PEP
MARIA CRISTINA	MARTINEZ	LEON				Lista PEP
MARIA DEL CARMEN	MARTINEZ	FIGUEROA				Lista PEP
MARIA DEL CARMEN	MARTINEZ	OLALDE				Lista PEP
MARIA DEL CARMEN MARCELA	MARTINEZ	PEREZ				Lista PEP
MARIA DE LOS ANGELES	MARTINEZ	MARTINEZ				Lista PEP
MARIA TERESA	MARTINEZ	OLGUIN				Lista PEP

Figura 9.20:

9.6. Consulta de lista PLD

Es esta opción nos muestra la información de los posibles clientes que tenemos en la entidad con alguna coincidencia de datos. Para obtener la información tenemos que poner el nombre de la lista que se necesite consultar.

Como se muestra en la imagen:

Este tipo de consulta cuenta con un reporte en PDF que es solo de impresión para el usuario.

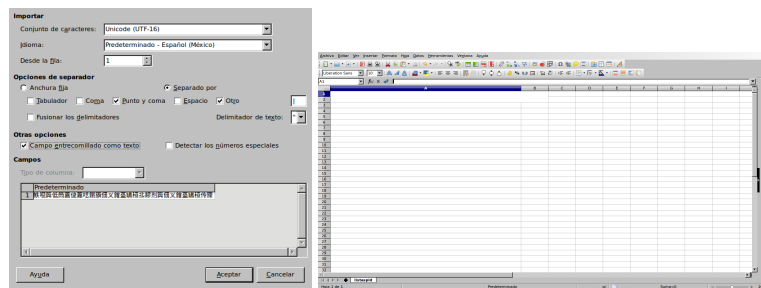
9.7. Consulta masiva de lista PLD

Es esta opción nos muestra la información de los posibles clientes que tenemos en la entidad con alguna coincidencia de datos. Para obtener la información tenemos que seleccionar **Sucursal**, **Activos**, **Fecha inicial** y **Fecha Final**.

Como se muestra en la imagen:

Esta opción cuenta con dos tipos de reportes para el usuario uno es en PDF que es solo de impresión o consulta y el otro en CSV para poder ser manipulado de acuerdo a las necesidades del usuario.

Como se muestra en la imagen:



(a) Eportar

(b) Calculo

9.8. Monitoreo de alertas

En esta opción se despliega la información de todas las operaciones generadas en la sucursal y en el rango de fechas que se especifica, para que se marquen o desmarquen aquellas que se van a reportar a la comisión nacional bancaria y de valores.

Al igual que varias ventanas de este módulo la ventana esta compuesta por las secciones de filtros, barra de herramientas y datos. En la parte de filtros, habrá que especificar la **F2Actualizar, Editar, Sucursal, Fecha inicial y Fecha final** en la que se desea se genere la información.

Como se muestra en la imagen:9.21

Fecha	Clave	Nombre	Tipo Operación	Monto	Grupo	Incluir	24 Horas
-------	-------	--------	----------------	-------	-------	---------	----------

Figura 9.21:

Y por último esta la sección de datos, donde se despliega la información de acuerdo a los filtros especificados con anterioridad. Dicha información se encuentra contenida dentro de una tabla con las siguientes columnas:

- Fecha. En este campo se despliega la fecha en la que se efectuó la operación.
- Clave. Corresponde a la clave del cliente que efectuó la operación en cuestión.
- Nombre. El nombre del cliente al que pertenece la operación listada.
- Tipo de operación. Especifica el tipo de operación que se asignó a la actividad.
- Monto. El monto del movimiento que generó dicho registro.
- Grupo. Al que pertenece el crédito.

9.9. Registro interna preocupante

En esta opción se ponen los socios que de alguna manera tienen algún riesgo interno que sea preocupante solo se da en el icono de **Nuevo**, y nos mostrará una pantalla que pide el Concepto y la fecha la da de acuerdo al día que estamos.

Como se muestra en la imagen:9.22

Usuario	Fecha	Concepto
	19/12/2019	NANCY ANDA EN LAS ISLAS CAIMAN, PERO NO INVITA NADA
	26/10/2017	GMC ME AUDITO 2017
	11/01/2017	SOBORNO A PROMOTOR PRUEBA AUDITORIA 2016
	06/08/2015	PRUEBA
	31/07/2015	PRUEBA
	14/07/2015	ANDRES MARTINEZ REALLIZA OPERACION PREOCUPANTE
	14/07/2015	SR MARTINEZ INTENTO SOBORNAR A COSME FERNANDEZ PARA TRAMITAR EL CREDITO CON INFORMACION FALSA

Figura 9.22:

Procede Esta opción nos sirve para editar o modificar el registro que necesitamos hacer los cambios

Como se muestra en la imagen



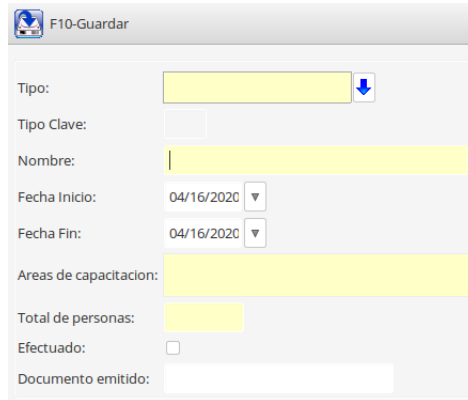
9.10. Mostrar alertas

En esta opción nos mostrara todas las alertas de prevención que tenemos solo tenemos que dar **F2Actualizar**, y nos actualizara la información.

Como se muestra en la imagen:9.23

Nuevo: En esta opción se captura los datos generales del curso que se estará dando.

Como se muestra en la imagen

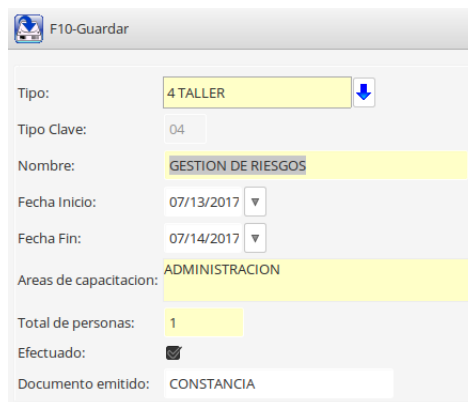


The screenshot shows a software window titled 'F10-Guardar'. It contains a form with the following fields:

- Tipo: A dropdown menu with a blue arrow icon.
- Tipo Clave: A text input field.
- Nombre: A text input field.
- Fecha Inicio: A date dropdown menu showing '04/16/2020'.
- Fecha Fin: A date dropdown menu showing '04/16/2020'.
- Areas de capacitacion: A text input field.
- Total de personas: A text input field.
- Efectuado: A checkbox.
- Documento emitido: A text input field.

Editar: En esta opción podemos modificar los datos del curso programado ya sea que se movió la fecha, o cambio de nombre etc.

Como se muestra en la imagen

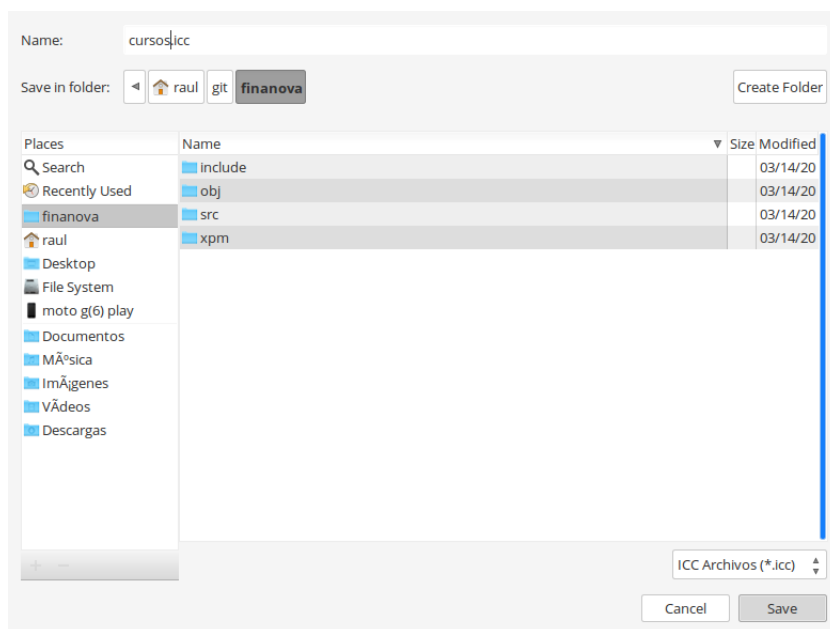


The screenshot shows the same 'F10-Guardar' window, but with the following data entered:

- Tipo: 4 TALLER
- Tipo Clave: 04
- Nombre: GESTION DE RIESGOS
- Fecha Inicio: 07/13/2017
- Fecha Fin: 07/14/2017
- Areas de capacitacion: ADMINISTRACION
- Total de personas: 1
- Efectuado:
- Documento emitido: CONSTANCIA

Layout: Esta opción genera un archivo que se guarda en el equipo.

Como se muestra en la imagen



9.12. Matriz de Riesgo

9.12.1. Identificación

Analisis de indicadores y eventos de riesgo relacionados

En esta opción dentro de ese menu se captura informacion o se tiene ya informacion guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en politicas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con nuevo y reporte en PDF.

Como se muestra en la imagen:9.24

Numer	Indicador	Elemento de Riesgo	Evento de riesgo	Probabilidad	Rango probabi
1	Clientes o Usuarios	Inadecuada aplicación de la política de Identificación del Cliente.	Un Ciente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrosimo sin notificar al area de promoción	0%	0
2	PAISES Y AREAS GEOGRAFICAS	NO SE REALIZO LA VISITA FISICA.	SE REALICEN OPERACIONES CON EMPRESAS FACHADAS.	0%	0
3	Productos/Servicios	No contar con la lista de los países no cooperantes.	Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto	0%	0
4	Transacciones y Canales de Envío	No se solicitó al cliente su Edo. De cuenta bancario para la dispersión de los recursos	Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	0%	0

Figura 9.24:

Nuevo: Aquí capturamos la información con la cual se alimenta esta opción tenemos que llenar la información que nos pide como: **Variable, Evento, Causa1, Causa2, Causa3, Causa4 y Causa5.**

Como se muestra en la imagen: 9.25

F10-Guardar

Numero:

Indicador:

Elemento de riesgo:

Evento:

Probabilidad: ↓

Rango probabilidad: ↓

Figura 9.25:

Así como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen:9.26

1. IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS DE RIESGOS ASOCIADOS AL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Numero	Indicador	Elemento de riesgo	Evento de riesgo	Probabilidad	Rango de probabilidad
1	Clientes o Usuarios	Inadecuada aplicación de la política de Identificación del Cliente.	Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrorismo sin notificar al area de promoción	0%	0
2	PAISES Y AREAS GEOGRAFICAS	NO SE REALIZO LA VISITA FISICA.	SE REALICEN OPERACIONES CON EMPRESAS FACHADAS.	0%	0
3	Productos/Servicios	No contar con la lista de los países no cooperantes.	Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	0%	0
4	Transacciones y Canales de Envío	No se solidó al cliente su Edo. De cuenta bancario para la dispersión de los recursos	Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	0%	0

Figura 9.26:

9.12.2. Medición

2.1 Rangos

En esta opción dentro de ese menu se captura informacion o se tiene ya informacion guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en politicas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con Nuevo, Editar y reporte en PDF.

Como se muestra en la imagen:9.27

Nivel	Descriptor	DE	A	R. LEGAL	R. REPUTACIONAL	R. CONTAGIO	R. OPERATIVO
1	INSIGNIFICANTE	0.00	14000.00	MULTAS, GASTOS JURÍDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 0 Y 14,000 PESOS	SITUACIONES QUE NO TRASCENDEN EN LOS MEDIOS INFORMATIVOS	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN CLIENTE INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O F T	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA O TECNOLOGÍA CON IMPACTO ENTRE 0 Y 14000 PESOS
2	MENOR	14001.00	280000.00	MULTAS, GASTOS JURÍDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 14,001.00 Y 280,000.00 PESOS	AVISO SORPRESIVO DE PRESNA U OTRO MEDIO MASIVO	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN CLIENTE INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDADE DE LA O F T	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA, O TECNOLOGÍA, CON IMPACTO ENTRE 14,001.00 Y 280,000.00 PESOS
3	IMPORTANTE	280001.00	700000.00	MULTAS, GASTOS JURÍDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 280,001.00 Y 700,000.00 PESOS	CRITICA DE ORGANISMOS DE CONTROL O CLIENTES EN MEDIOS MASIVOS DE COMUNICACIÓN	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN FUNCIONARIO INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDADE DE LA O F T	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA, O TECNOLOGÍA, CON IMPACTO ENTRE 280,001.00 Y 700,000.00 PESOS
4	MAJOR	700001.00	1399999.00	MULTAS, GASTOS	DIVULGACIÓN DE EVNTOS	EFFECTOS LEGALES Y	INSUFICIENCIA EN

Figura 9.27:

Nuevo: Aquí capturamos la información con la cual se alimenta esta opción tenemos que llenar la información que nos pide como: **Variable, Descripción, De, A, R. Legal, R. Reputacional, R. Contagio y R Operativo.**

Como se muestra en la imagen: 9.28

F10-Guardar

Variable:

Descriptor:

De:

A:

R. Legal:

R. Reputacional:

R. Contagio:

R. Operativo:

Figura 9.28:

Editar: Aquí podemos modificar alguna opción que ya tenemos captura.

Como se muestra en la imagen: 9.29

Construir LaTeX Matemáticas

2.1 TABLA DE RANGOS

F10-Guardar

Variable:

Descriptor:

De:

A:

R. Legal:

R. Reputacional:

R. Contagio:

Descriptor	DE
POCO FRECUENTE	1.00
FRECUENTE	260001.00
CASI CON CERTEZA	6370001.00

R. OPERATIVO
Insuficiencia en procesos, recursos, infraestructura, o tecnología, con impacto entre 0 y 260,000.00 pesos
Insuficiencia en procesos, recursos, infraestructura, o tecnología, con impacto entre 260,001.00 y 6,370,000.00 pesos
Insuficiencia en procesos, recursos, infraestructura, o tecnología, con impacto entre 6,370,001.00 y 13,000,000.00 pesos

Figura 9.29:

Asi como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen:9.30

2.1 TABLA DE IMPACTOS

Nivel	Descriptor	DE	A	R. LEGAL	R. REPUTACIONAL	R. CONTAGIO	R. OPERATIVO
1	INSIGNIFICANTE	0.00	14,000.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 0 Y 14,000 PESOS	SITUACIONES QUE NO TRASCENDEN EN LOS MEDIOS INFORMATIVOS	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN CLIENTE INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA O TECNOLOGIA, CON IMPACTO ENTRE 0 Y 14000 PESOS
2	MENOR	14,001.00	280,000.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 14,001.00 Y 280,000.00 PESOS	AVISO SORPRESIVO DE PRESNA U OTRO MEDIO MASIVO	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN CLIENTE INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA, O TECNOLOGIA, CON IMPACTO ENTRE 14,001.00 Y 280,000.00 PESOS
3	IMPORTANTE	280,001.00	700,000.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 280,001.00 Y 700,000.00 PESOS	CRITICA ORGANISMOS CONTROL O CLIENTES EN MEDIOS MASIVOS DE COMUNICACION	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN FUNCIONARIO INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDADE DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA, O TECNOLOGIA, CON IMPACTO ENTRE 280,001.00 Y 700,000.00 PESOS
4	MAYOR	700,001.00	1,399,999.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 700,001 Y 1,399,999.00 PESOS	DIVULGACION DE EVENTOS Y/O INVESTIGACION POR ORGANISMOS REGULADOR DADO A CONOCER AL PUBLICO EN MEDIOS INFORMATIVOS, MASIVOS Y/O PRINCIPALES NOTICIAS NACIONALES.	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE ACCIONISTAS PRINCIPALES (MAS DEL 10% INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA O TECNOLOGIA, CON IMPACTO ENTRE 700,001.00 Y 1,399,999.00 PESOS
5	SUPERIOR	1,400,000.00	14,000,000.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIZACIONES ARRIBA DE 1,400,000.00 PESOS	PERDIDA DE CONFIANZA POR PARTE DEL PUBLICO INTERVENCIÓN DE ORGANISMOS GUBERNAMENTAL	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE ACCIONISTAS PRINCIPALES(MÁS DEL 10% INVOLUCRDO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA, O TECNOLOGIA, CON IMPACTO ARRIBA DE 1,400,000.00
CAPITAL CONTABLE							\$ 14,000,000.00
% PERDIDA CATASTROFICA							%10
NIVEL DE PERDIDA CATASTROFICA							\$ 1,400,000.00

Página 1/1

Figura 9.30:

2.1.1 Impacto

En esta opción se captura informacion o se tiene ya informacion guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en politicas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con Nuevo, Editar y reporte en PDF.

Como se muestra en la imagen

Nivel	Descriptor	DE	A	R. LEGAL	R. REPUTACIONAL	R. CONTAGIO	R. OPERATIVO
				MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 0 Y 12,000.00 PESOS	INADVERTENCIA EN LOS MEDIOS INFORMATIVOS	REPUTACIONALES DE UN USUARIO O PROVEEDOR INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA O TECNOLOGÍA CON IMPACTO ENTRE 0 Y 12,000.00 PESOS
2	MENOR	12001.00	240000.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 12,001.00 Y 240,000.00 PESOS	AVISO SORPRESIVO DE PRESNA U OTRO MEDIO MASIVO	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN CLIENTE INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDADE DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA, O TECNOLOGÍA, CON IMPACTO ENTRE 12,001.00 Y 240,000.00 PESOS
3	IMPORTANTE	240001.00	600000.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIZACIONES ENTRE 240,001.00 Y 600,000.00 PESOS	CRITICA DE ORGANISMOS DE CONTROL O CLIENTES EN MEDIOS MASIVOS DE COMUNICACIÓN	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN FUNCIONARIO INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDADE DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA, O TECNOLOGÍA, CON IMPACTO ENTRE 240,001.00 Y 600,000.00 PESOS
4	MAYO	600001.00	1199999.00	MULTAS, GASTOS JURÍDICOS E	DIVULGACIÓN DE EVENTOS Y/O INVESTIGACIÓN POR	EFFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS,

Nuevo: Aquí capturamos la información con la cual se alimenta esta opción tenemos que llenar la información que nos pide como: **Nivel, Descriptor, A, R. Legal, R. Reputacional, R Contagio y R. Operativo.**

Como se muestra en la imagen

F10-Guardar

Variable:

Descriptor:

De:

A:

R. Legal:

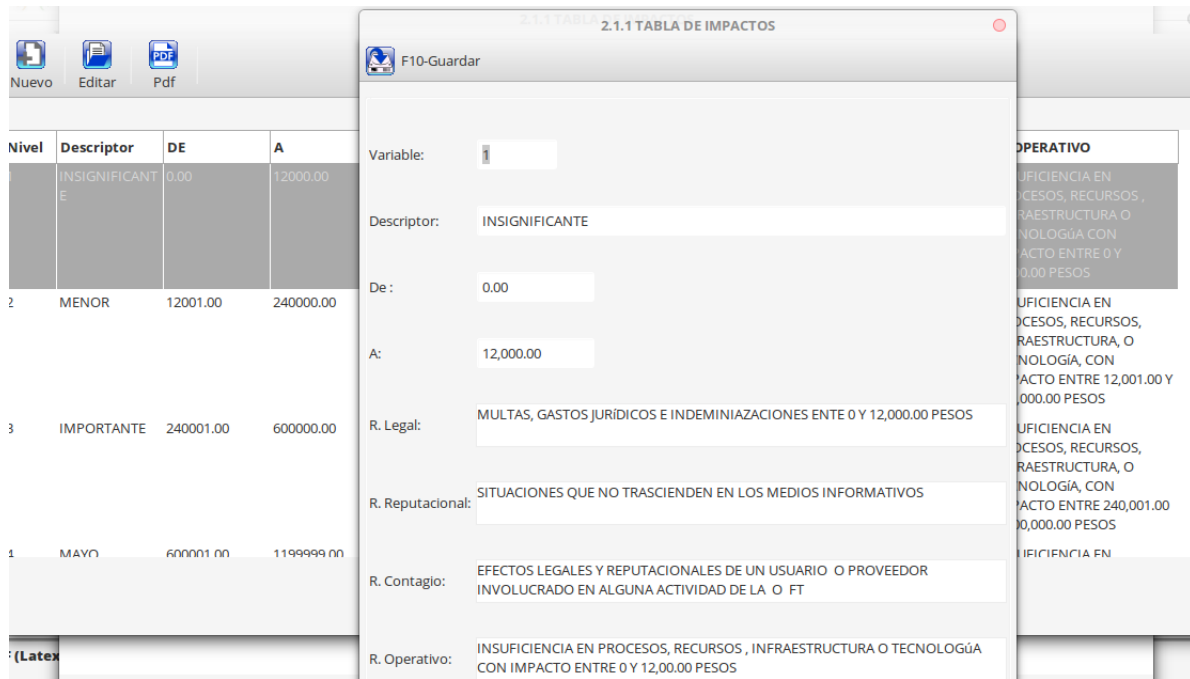
R. Reputacional:

R. Contagio:

R. Operativo:

Editar: Aquí podemos modificar alguna opción que ya tenemos captura.

Como se muestra en la imagen



Asi como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen

2.1 TABLA DE IMPACTOS

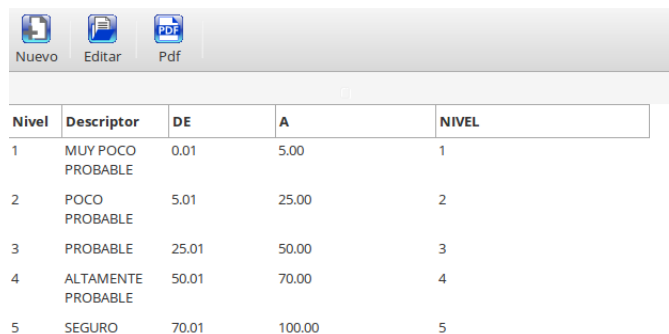
Nivel	Descriptor	DE	A	R. LEGAL	R. REPUTACIONAL	R. CONTAGIO	R. OPERATIVO
1	INSIGNIFICANTE	.00	12,000.00		SITUACIONES QUE NO TRASCIENDEN EN LOS MEDIOS INFORMATIVOS	EFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN USUARIO O PROVEEDOR INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA O TECNOLOGÍA CON IMPACTO ENTRE 0 Y 12,000.00 PESOS
2	MENOR	12,001.00	240,000.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIAZACIONES ENTRE 12,001.00 Y 240,000.00 PESOS	AVISO SORPRESIVO DE PRESNA U OTRO MEDIO MASIVO	EFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN CLIENTE INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA O TECNOLOGÍA CON IMPACTO ENTRE 12,001.00 Y 240,000.00 PESOS
3	IMPORTANTE	240,001.00	600,000.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIAZACIONES ENTRE 240,001.00 Y 600,000.00 PESOS	CRITICA DE ORGANISMOS DE CONTROL O CLIENTES EN MEDIOS MASIVOS DE COMUNICACIÓN	EFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE UN FUNCIONARIO INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA O TECNOLOGÍA CON IMPACTO ENTRE 240,001.00 Y 600,000.00 PESOS
4	MAYO	600,001.00	1,199,999.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIAZACIONES ENTRE 600,001 Y 1,199,999.00 PESOS	DIVULGACIÓN DE EVENTOS POR ORGANISMOS REGULADRO DADO CONOCER AL PUBLICO EN MEDIOS INFORMATIVOS, MASIVOS Y/O PRINCIPALES NOTICIAS NACIONALES	EFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE ACCIONISTAS PRINCIPALES (MAS DEL 10%) INVOLUCRADO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA O TECNOLOGÍA CON IMPACTO ENTRE 600,001.00 Y 1,199,999.00 PESOS
5	SUPERIOR	1,200,000.00	.00	MULTAS, GASTOS JURIDICOS E INDEMNIAZACIONES ARRIBA DE 1,200,000.00 PESOS	PERDIDA DE CONFIANZA POR PARTE DEL PUBLICO INTERVENCIÓN DE ORGANISMOS GUBERNAMENTAL	EFECTOS LEGALES Y REPUTACIONALES DE ACCIONISTAS PRINCIPALES(MÁS DEL 10%) INVOLUCRDO EN ALGUNA ACTIVIDAD DE LA O FT	INSUFICIENCIA EN PROCESOS, RECURSOS, INFRAESTRUCTURA, O TECNOLOGÍA, CON IMPACTO ARRIBA DE 1,200,000.00

Página 1/1

2.1.2 Portabilidad

En esta opción se captura la información de portabilidad o se tiene ya información guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en políticas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con **Nuevo, Editar y reporte en PDF.**

Como se muestra en la imagen



Nivel	Descriptor	DE	A	NIVEL
1	MUY POCO PROBABLE	0.01	5.00	1
2	POCO PROBABLE	5.01	25.00	2
3	PROBABLE	25.01	50.00	3
4	ALTAMENTE PROBABLE	50.01	70.00	4
5	SEGURO	70.01	100.00	5

Nuevo: Aquí capturamos la información con la cual se alimenta esta opción tenemos que llenar la información que nos pide como: **Nivel, Descriptor, De, A, Nivel, Eventos, A Eventos.**

Como se muestra en la imagen



F10-Guardar

Nivel:

Descriptor:

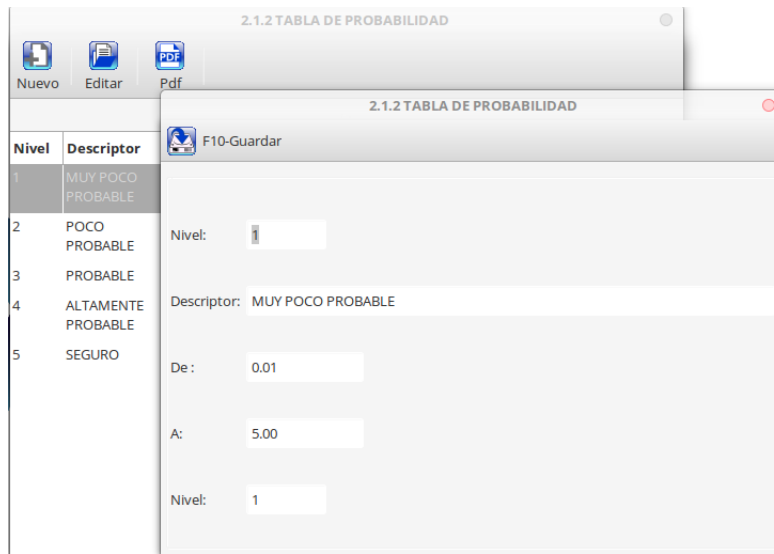
De:

A:

Nivel:

Editar: Aquí podemos modificar alguna opción que ya tenemos captura.

Como se muestra en la imagen



Asi como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen

2.1 TABLA DE PROBABILIDADES

Nivel	Descriptor	DE	A	NIVEL
1	MUY POCO PROBABLE	.01	5.00	1
2	POCO PROBABLE	5.01	25.00	2
3	PROBABLE	25.01	50.00	3
4	ALTAMENTE PROBABLE	50.01	70.00	4
5	SEGURO	70.01	100.00	5

2.1.3 Indicadores

En esta opción se captura la información de los impactos o se tiene ya información guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en políticas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con **Nuevo, Editar y reporte en PDF.**

Como se muestra en la imagen

Nombre	Clave	Impacto	Impacto Prom	Probabilidad	Riesgo
1_ANONIMATO O FALTA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES O PERS		3.00	0.00	2.00	6.00
1. PRODUCTO O SERVICIO		0.00	0.00	0.00	0.00
CUENTA CORRIENTE		3.00	0.00	2.00	6.00
HABILITACIÓN O AVIO		3.00	0.00	2.00	6.00
REFACCIONARIO		3.00	0.00	2.00	6.00
CREDITO SIMPLE		3.00	0.00	2.00	6.00
QUIROGRAFARIO		3.00	0.00	2.00	6.00
ARRENDAMIENTO FINANCIERO		3.00	0.00	2.00	6.00
11_EDAD		0.00	0.00	0.00	0.00
2.CLIENTES Y/O USUARIOS		0.00	0.00	0.00	0.00
18		5.00	0.00	2.00	10.00
19		5.00	0.00	2.00	10.00
20		5.00	0.00	2.00	10.00
21		5.00	0.00	2.00	10.00
22		5.00	0.00	2.00	10.00
23		5.00	0.00	2.00	10.00
24		5.00	0.00	2.00	10.00
25		5.00	0.00	2.00	10.00
26		3.00	0.00	2.00	6.00
27		3.00	0.00	2.00	6.00
28		3.00	0.00	2.00	6.00
29		3.00	0.00	2.00	6.00
30		3.00	0.00	2.00	6.00

Nuevo: Aquí capturamos la información con la cual se alimenta esta opción tenemos que llenar la información que nos pide como: **Nombre, Clave, Impacto, Impacto promedio, Probabilidad y Riesgo.**

Como se muestra en la imagen

F10-Guardar

Nombre:

Clave:

Impacto :

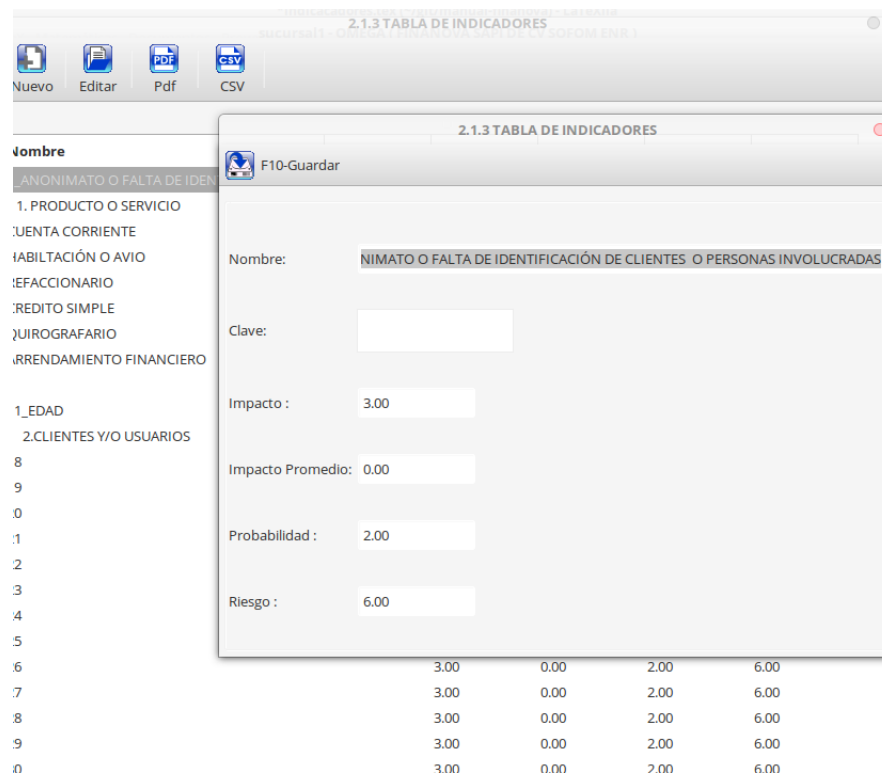
Impacto Promedio:

Probabilidad :

Riesgo :

Editar: Aquí podemos modificar alguna opción que ya tenemos captura.

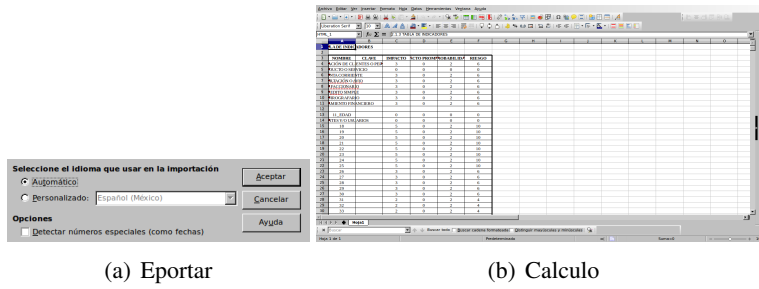
Como se muestra en la imagen



Asi como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro y en CVS que este puede ser manipulado de acuerdo las necesidades del usuario.

Como se muestra en la imagen

NOMBRE	CLAVE	IMPACTO	IMPACTO PROMEDIO	PROBABILIDAD	RIESGO
1_ANONIMATO O FALTA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES O PERSONAS INVOLUCRADAS		3.00	.00	2.00	6.00
1. PRODUCTO O SERVICIO		.00	.00	.00	.00
CUENTA CORRIENTE		3.00	.00	2.00	6.00
HABILITACIÓN O AVIO		3.00	.00	2.00	6.00
REFACCIONARIO		3.00	.00	2.00	6.00
CREDITO SIMPLE		3.00	.00	2.00	6.00
QUIROGRAFARIO		3.00	.00	2.00	6.00
ARRENDAMIENTO FINANCIERO		3.00	.00	2.00	6.00
11_EDAD		.00	.00	.00	.00
2.CLIENTES Y/O USUARIOS		.00	.00	.00	.00
18		5.00	.00	2.00	10.00
19		5.00	.00	2.00	10.00
20		5.00	.00	2.00	10.00
21		5.00	.00	2.00	10.00
22		5.00	.00	2.00	10.00
23		5.00	.00	2.00	10.00
24		5.00	.00	2.00	10.00
25		5.00	.00	2.00	10.00
26		3.00	.00	2.00	6.00



2.1.4 Niveles de riesgo

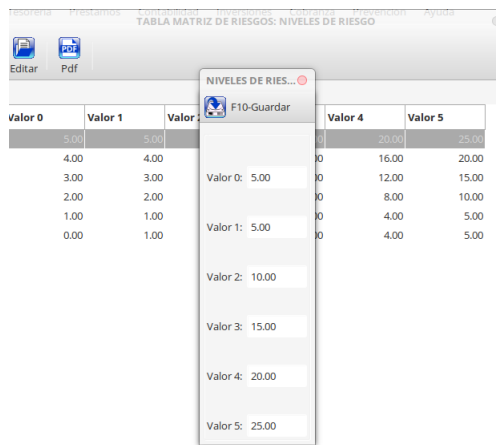
Consiste en analizar cuáles son sus factores pero también los niveles de riesgo. Es decir, la probabilidad de que esos eventos puedan ocurrir y el impacto que ocasionen, estos niveles se miden en **Valor 0 a valor 5**.

Como se muestra en la imagen

Valor 0	Valor 1	Valor 2	Valor 3	Valor 4	Valor 5
5,00	5,00	10,00	15,00	20,00	25,00
4,00	4,00	8,00	12,00	16,00	20,00
3,00	3,00	6,00	9,00	12,00	15,00
2,00	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00
1,00	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00
0,00	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00

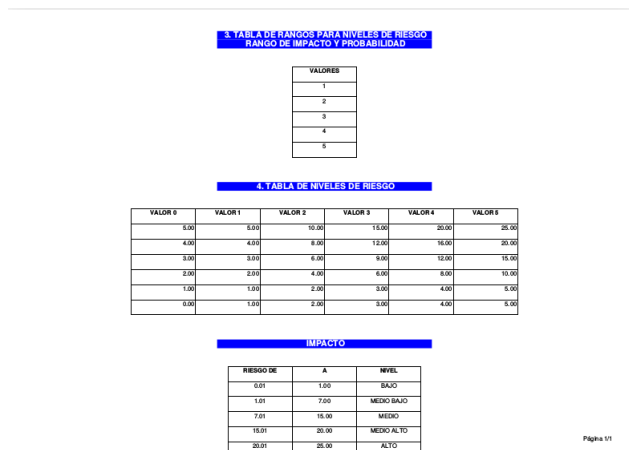
Editar: Para modificar los valores de nivel solo tenemos que seleccionar la información que necesita cambiar y agustar los valores. Lo que resta es dar F10-Guardar.

Como se muestra en la imagen



Y por ultimo esta opción cuenta con un reporte en PDF que este es solo de consulta.

Como se muestra en la imagen



2.2 Tabla de Eventos

En esta opción dentro de ese menu se captura informacion o se tiene ya informacion guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en politicas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con Nuevo, Editar y reporte en PDF.

Como se muestra en la imagen: 9.31

Eventos de Riesgo	Probabilidad	R. LEGAL	R. REPUTACIONAL	R. CONTAGIO	R. OPERATIVO	SUMA	RIESGO
Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrorismo sin notificar al área de promoción	20.00	2.00	2.00	1.00	3.00	8.00	2.00
Se realicen operaciones con empresas fachadas.	25.00	3.00	3.00	2.00	3.00	11.00	2.75
Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	10.00	3.00	2.00	2.00	3.00	10.00	2.50
Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	40.00	2.00	3.00	2.00	3.00	10.00	5.00

Figura 9.31:

Nuevo: Aquí capturamos la información con la cual se alimenta esta opción tenemos que llenar la información que nos pide como: **Evento, Probabilidad, R. Legal, R. Reputacional, R. Contagio, R. Operativo, Suma y Riesgo.**

Como se muestra en la imagen: 9.32

F10-Guardar

Evento:

Probabilidad:

R. Legal:

R. Reputacional:

R. Contagio:

R. Operativo:

Suma:

Riesgo:

Figura 9.32:

Editar: Aquí podemos modificar alguna opción que ya tenemos captura.

Como se muestra en la imagen:9.33

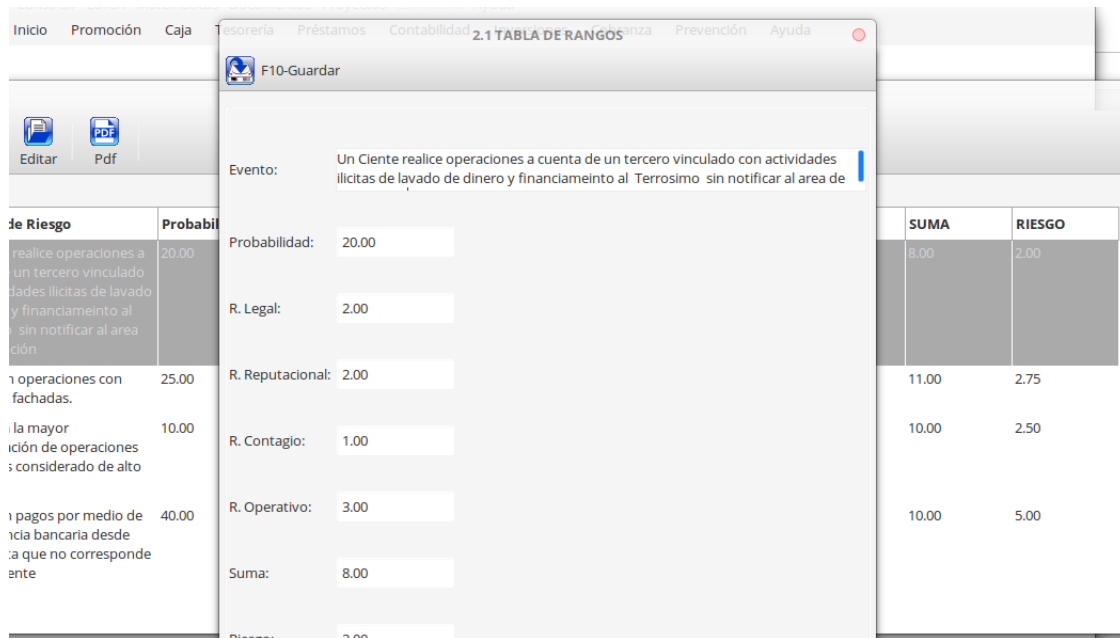


Figura 9.33:

Asi como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen:9.34

2.2 TABLA DE EVENTOS

Eventos de Riesgo	Probabilidad	R. LEGAL	R. REPUTACIONAL	R. CONTAGIO	R. OPERATIVO	SUMA	RIESGO
Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrosimo sin notificar al area de promoción	20.00	2.00	2.00	1.00	3.00	8.00	2.00
Se realicen operaciones con empresas fachadas.	25.00	3.00	3.00	2.00	3.00	11.00	2.75
Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	10.00	3.00	2.00	2.00	3.00	10.00	2.50
Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	40.00	2.00	3.00	2.00	3.00	10.00	5.00

Figura 9.34:

2.3 Matriz de Riesgo

En esta opción dentro de ese menu se visualisa informacion o se tiene ya informacion guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en politicas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción,reporte en PDF.

Como se muestra en la imagen:9.35



Evento	Riesgo Inherente	Clasificación
Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrosimo sin notificar al area de promoción	2.00	BAJO
Se realicen operaciones con empresas fachadas.	2.75	BAJO
Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	2.50	BAJO
Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	11.00	MAYOR
Se realicen operaciones con clientes que radican en zonas geográficas consideradas como de alto riesgo e identificarlas como tal.	11.00	MAYOR
Se realice una operación financiera con una empresa proveniente de algún país considerado como paraíso fiscal.	11.00	MAYOR
Se destine el importe del crédito a una actividad distinta a la descrita en el contrato.	11.00	MAYOR

Figura 9.35:

Asi como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen:9.36

2.3 MATRIZ DE RIESGOS

Evento	Riesgo Inherente	Clasificación
Se destine el importe del crédito a una actividad distinta a la descrita en el contrato.	11.00	MAYOR
Se realice una operación financiera con una empresa proveniente de algún país considerado como paraíso fiscal.	11.00	MAYOR
Se realicen operaciones con clientes que radican en zonas geográficas consideradas como de alto riesgo e identificarlas como tal.	11.00	MAYOR
Se realicen operaciones con empresas fachadas.	2.75	BAJO
Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	11.00	MAYOR
Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	2.50	BAJO
Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrosimo sin notificar al area de promoción	2.00	BAJO

Figura 9.36:

2.4 Impacto de productos

Es útil para entender el comportamiento de los consumidores con respecto a los productos y servicios de nuestra entidad.

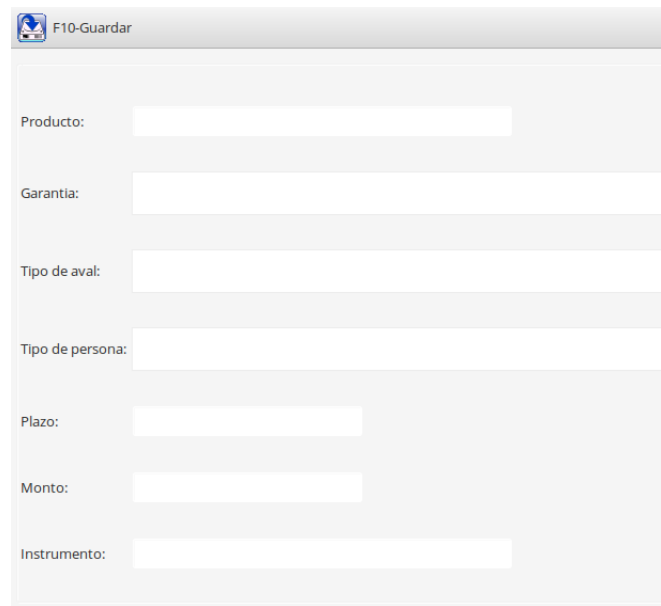
Comó se muestra en la imagen



Producto	Garantía	Tipo de aval	Tipo de persona	Plazo	Monto	Instrumento
CUENTA CORRIENTE	PRENDARIA, HIPOTECARIA, NATURAL	GARANTE HIPOTECARIO, OBLIGADO SOLIDARIO, PROVEEDOR DE RECURSOS	PERSONAS FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONAS MORALES NACIONALES	1 A 5 AÑOS	\$100,000.00 A \$10,000,000.00	CHEQUE O TRANSFERENCIA ELECTRONICA
HABILITACION O AVIO	PRENDARIA, HIPOTECARIA, NATURAL	GARANTE HIPOTECARIO, OBLIGADO SOLIDARIO, PROVEEDOR DE RECURSOS	PERSONAS FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONAS MORALES NACIONALES	1 A 5 AÑOS	\$100,000.00 A \$10,000,000.00	CHEQUE O TRANSFERENCIA ELECTRONICA
REFACCIONARIO	PRENDARIA, HIPOTECARIA, NATURAL	GARANTE HIPOTECARIO, OBLIGADO SOLIDARIO, PROVEEDOR DE RECURSOS	PERSONAS FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONAS MORALES NACIONALES	1 A 5 AÑOS	\$100,000.00 A \$10,000,000.00	CHEQUE O TRANSFERENCIA ELECTRONICA
CREDITO SIMPLE	PRENDARIA, HIPOTECARIA, NATURAL	GARANTE HIPOTECARIO, OBLIGADO SOLIDARIO, PROVEEDOR DE RECURSOS	PERSONAS FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONAS MORALES NACIONALES	1 A 5 AÑOS	\$100,000.00 A \$10,000,000.00	CHEQUE O TRANSFERENCIA ELECTRONICA
QUIROGRAFARIO	NO APLICA	OBLIGADO SOLIDARIO, PROVEEDOR DE RECURSOS	PERSONAS FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONAS MORALES NACIONALES	30-90 DIAS	\$30,000.00 A \$1,200,000.00	CHEQUE O TRANSFERENCIA ELECTRONICA
ARRENDAMIENTO FINANCIERO	NO APLICA	OBLIGADO SOLIDARIO, PROVEEDOR DE RECURSOS	PERSONAS FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONAS MORALES NACIONALES	1 A 5 AÑOS	\$100,000.00 A \$10,000,000.00	CHEQUE O TRANSFERENCIA ELECTRONICA

Nuevo: Aqui podemos capturar información que se necesitar medir su comportamiento.

Comó se muestra en la imagen

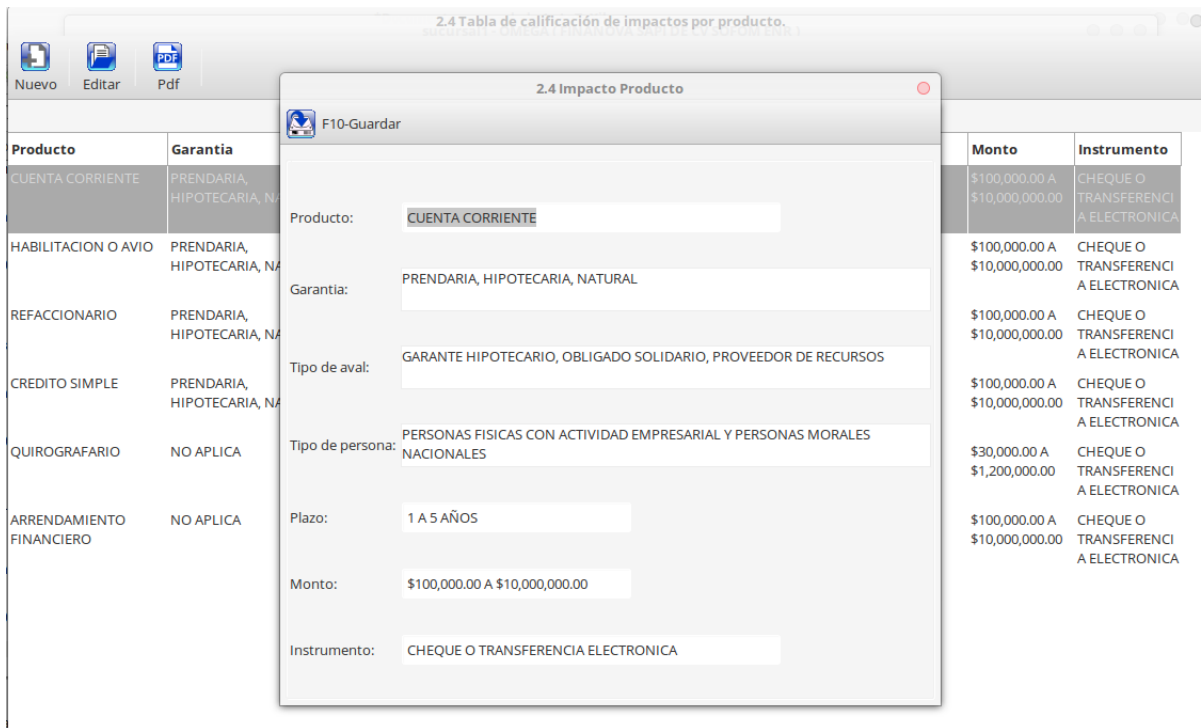


The image shows a screenshot of a software window titled "F10-Guardar". The window contains a form with the following fields:

- Producto: [input field]
- Garantía: [input field]
- Tipo de aval: [input field]
- Tipo de persona: [input field]
- Plazo: [input field]
- Monto: [input field]
- Instrumento: [input field]

Editar: En esta opción podemos modificar información que ya tenemos en nuestro sistema solo se tiene que seleccionar la partida que se requiera ser modificada por el usuario.

Comó se muestra en la imagen




9.12.3. Control

Tabla de Controles Implementados

En esta opción se muestra información o se tiene ya información guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en políticas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con un reporte en PDF.

Como se muestra en la imagen:9.37



Evento	Riesgo Inherente	Clasificación
Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrosimo sin notificar al area de promoción	2.00	BAJO
Se realicen operaciones con empresas fachadas.	2.75	BAJO
Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	2.50	BAJO
Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	11.00	MAYOR
Se realicen operaciones con clientes que radican en zonas geográficas consideradas como de alto riesgo e identificarlas como tal.	11.00	MAYOR
Se realice una operación financiera con una empresa proveniente de algún país considerado como paraíso fiscal.	11.00	MAYOR
Se destine el importe del crédito a una actividad distinta a la descrita en el contrato.	11.00	MAYOR

Figura 9.37:

Asi como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen:9.38

2.3 MATRIZ DE RIESGOS

Evento	Riesgo Inherente	Clasificación
Se destine el importe del crédito a una actividad distinta a la descrita en el contrato.	11.00	MAYOR
Se realice una operación financiera con una empresa proveniente de algún país considerado como paraíso fiscal.	11.00	MAYOR
Se realicen operaciones con clientes que radican en zonas geográficas consideradas como de alto riesgo e identificarlas como tal.	11.00	MAYOR
Se realicen operaciones con empresas fachadas.	2.75	BAJO
Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	11.00	MAYOR
Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	2.50	BAJO
Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrosimo sin notificar al area de promoción	2.00	BAJO

Figura 9.38:

Riesgo Inherente

En esta opción dentro se muestra información o se tiene ya información guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en políticas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con un reporte en PDF.

Como se muestra en la imagen:9.39



Evento	Riesgo Inherente	Clasificación
Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrosimo sin notificar al area de promoción	2.00	BAJO
Se realicen operaciones con empresas fachadas.	2.75	BAJO
Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	2.50	BAJO
Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	11.00	MAYOR
Se realicen operaciones con clientes que radican en zonas geográficas consideradas como de alto riesgo e identificarlas como tal.	11.00	MAYOR
Se realice una operación financiera con una empresa proveniente de algún país considerado como paraíso fiscal.	11.00	MAYOR
Se destine el importe del crédito a una actividad distinta a la descrita en el contrato.	11.00	MAYOR
RIESGO INHERENTE	3.06	

Figura 9.39:

Asi como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen:9.40

3.2 RIESGO INHERENTE

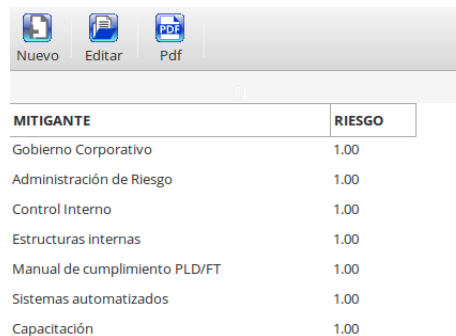
Evento	Riesgo Inherente	Clasificación
Un Cliente realice operaciones a cuenta de un tercero vinculado con actividades ilícitas de lavado de dinero y financiamiento al Terrorismo sin notificar al área de promoción	2.00	BAJO
Se realicen operaciones con empresas fachadas.	2.75	BAJO
Se tuviera la mayor concentración de operaciones en un país considerado de alto riesgo.	2.50	BAJO
Se reciban pagos por medio de transferencia bancaria desde una cuenta que no corresponde a la del cliente	11.00	MAYOR
Se realicen operaciones con clientes que radican en zonas geográficas consideradas como de alto riesgo e identificarlas como tal.	11.00	MAYOR
Se realice una operación financiera con una empresa proveniente de algún país considerado como paraíso fiscal.	11.00	MAYOR
Se otorgue el importe del crédito a una actividad distinta a la descrita en el contrato.	11.00	MAYOR
RIESGO INHERENTE	3.06	

Figura 9.40:

Mitigantes

En esta opción dentro se muestra información o se tiene ya información guardada para determinar al final el riesgo de la entidad (finanova) con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en políticas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero esta opción cuenta con un **Nuevo. Editar y reporte en PDF.**

Como se muestra en la imagen:9.41



MITIGANTE	RIESGO
Gobierno Corporativo	1.00
Administración de Riesgo	1.00
Control Interno	1.00
Estructuras internas	1.00
Manual de cumplimiento PLD/FT	1.00
Sistemas automatizados	1.00
Capacitación	1.00

Figura 9.41:

Nuevo:En esta opción se captura la información de mitigante y riesgo:

Como se muestra en la imagen:9.42



Figura 9.42:

Editar:En esta opción podemos modificar alguna de la información que tenemos ya capturada.

Como se muestra en la imagen:9.43

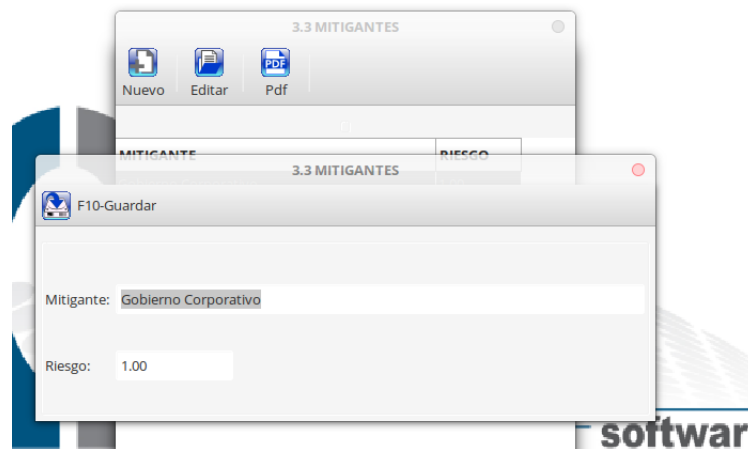


Figura 9.43:

Así como todo reporte cuenta con uno en PDF este es solo de consulta y de impresión para soporte de nuestro.

Como se muestra en la imagen:9.44

3.3 MITIGANTES

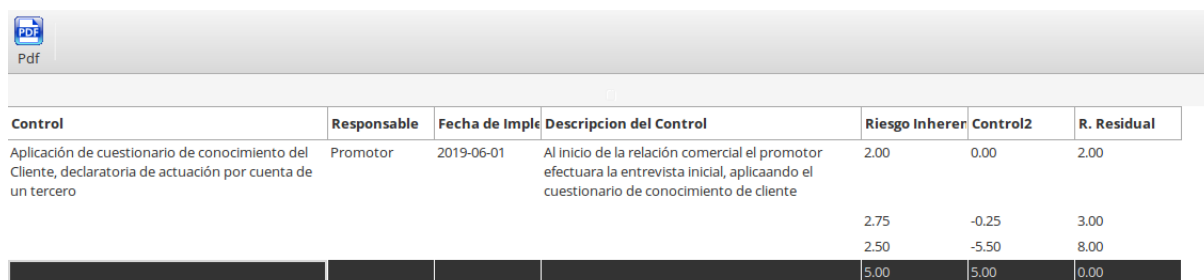
MITIGANTE	RIESGO
Gobierno Corporativo	1.00
Administración de Riesgo	1.00
Control Interno	1.00
Estructuras internas	1.00
Manual de cumplimiento PLD/FT	1.00
Sistemas automatizados	1.00
Capacitación	1.00

Figura 9.44:

9.12.4. Monitoreo

En esta opción dentro se muestra información de aplicación de cuestionario del conocimiento del cliente por actuación por una cuenta a un tercero.

Como se muestra en la imagen:9.45



The image shows a PDF document with a table containing control information. The table has seven columns: Control, Responsable, Fecha de Imple, Descripción del Control, Riesgo Inherer, Control2, and R. Residual. The data is as follows:

Control	Responsable	Fecha de Imple	Descripción del Control	Riesgo Inherer	Control2	R. Residual
Aplicación de cuestionario de conocimiento del Cliente, declaratoria de actuación por cuenta de un tercero	Promotor	2019-06-01	Al inicio de la relación comercial el promotor efectuara la entrevista inicial, aplicando el cuestionario de conocimiento de cliente	2.00	0.00	2.00
				2.75	-0.25	3.00
				2.50	-5.50	8.00
				5.00	5.00	0.00

Figura 9.45:

Este reporte cuenta con un reporte en PDF por lo cual nos sirve de evidencia ya que es solo de impresión

Como se muestra en la imagen:9.46

4. MONITOREO O CONTROL

Control	Responsable	Fecha de Implementación	Descripción del Control	Riesgo Inherente	Control 2	R. Residual
Aplicación de cuestionario de conocimiento del Cliente, declaratoria de actuación por cuenta de un tercero	Promotor	01-06-2019	Al inicio de la relación comercial el promotor efectúa la entrevista inicial, aplicando el cuestionario de conocimiento de cliente	2.00	0.00	2.00
				2.75	-0.25	3.00
				2.50	-5.50	8.00
				5.00	5.00	0.00

Figura 9.46:

9.12.5. Cartera de Clientes/Usuarios

Catalogo de Riesgo

En esta opción dentro se muestra información o se tiene ya información guardada con el fin de saber si todo lo que hace la entidad operativamente y en políticas establecidas no genera riesgo de lavado de dinero.

Este reporte nos muestra la información de:

- Localidades.
- Instrumentos Monetarios.
- Monedas.
- Nacionalidades.
- Tipo de personas.
- Actividades económicas.
- Tipos de garantías.
- Nichos de mercado.
- Tamaño de cliente/usuarios.
- Monto de la operación.
- Tipo de cartera.
- Tipo de crédito.
- Sucursales.
- Tipo de operación.
- Editar.

Como se muestra en la imagen:9.47

Descripcion	Clave	Riesgo
AARHUS, DINAMARCA	40800103	0
ABADAN, IRAN	51400101	0
ABALA, YUC	04401009	0
ABASOLO DEL VALLE, VER	04231053	0
ABASOLO, COAH	00503009	0
ABASOLO, GTO	01202008	0
ABASOLO, NL	02301003	0
ABASOLO, TAMP5	03901009	0
ABEJONES, OAX	02401008	0
ABERDEEN ESCOCIA, INGLATERRA	41505309	0
ABIDJAN, COSTA DE MARFIL	60900102	0
ACACROYAGUA, CHIS	00701003	0
ACAJETE, PUE	03001009	0
ACAJETE, VER	04101006	0

Figura 9.47:

Cartera de Clientes/Usuarios

En esta opción dentro se muestra información que tenemos ya en el sistema guardada para determinar al final el riesgo de la entidad y si esta operando de acuerdo a los procedimientos y políticas de la entidad.

Como se muestra en la imagen:9.48

Ref	Nombre del Act	Fecha de Coloc	Monto Otorgad	Saldo Vigente	Saldo Vencido	Tipo de Produc	Localidad	Tamaño de Cli	Tipo de Moned	Tipo de Person	Na
10-CT2-05	FUANTOS REBOI	2020-02-04	1000000.00	1000000.00	0.00	CUENTA CORRIE <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
10-CS1-01	FUANTOS REBOI	2019-08-09	1000000.00	850000.00	0.00	CREDITO SIMPLI <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
09-RE1-01	UNIDAD DE RIEC	2016-02-22	1350000.00	350196.51	282880.99	REFACCIONARIC <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
03-HA1-06R	UNIDAD DE RIEC	2020-01-15	2413798.10	2413798.10	0.00	HABILITACION C <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
12-CS1-01	UNIDAD DE RIEC	2017-04-10	3000000.00	1455000.00	588000.00	CREDITO SIMPLI <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
13-HA1-14	HACIENDA SANI	2020-03-27	1000000.00	1000000.00	0.00	HABILITACION C <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
13-CS2-01	HACIENDA SANI	2018-03-14	2000000.00	1390000.00	0.00	CREDITO SIMPLI <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
13-HA1-13	HACIENDA SANI	2020-02-14	2000000.00	2000000.00	0.00	HABILITACION C <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
24-HA1-09	ALBA SOLIS SAL'	2020-04-03	400000.00	400000.00	0.00	HABILITACION C SANTA ROSALIA		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
24-HA1-08	ALBA SOLIS SAL'	2020-02-28	600000.00	600000.00	0.00	HABILITACION C SANTA ROSALIA		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
28-CT1-18	CHAPARRO ESTF	2020-02-18	500000.00	500000.00	0.00	CUENTA CORRIE <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
28-CT1-16	CHAPARRO ESTF	2019-11-12	200000.00	200000.00	0.00	CUENTA CORRIE <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
28-CT1-17	CHAPARRO ESTF	2020-01-30	300000.00	300000.00	0.00	CUENTA CORRIE <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
29-CT1-13	GLOBAL PECAN	2020-04-07	1150000.00	1150000.00	0.00	CUENTA CORRIE <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
35-CT1-09	ACOSTA HIDALC	2020-02-27	2000000.00	2000000.00	0.00	CUENTA CORRIE <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
35-PQ1-02	ACOSTA HIDALC	2020-04-07	500000.00	500000.00	0.00	QUIROGRAFARI	<NINGUNA>	DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
36-CS1-02	BERLANGA ESPII	2017-03-29	350000.00	170000.00	0.00	CREDITO SIMPLI <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
36-CS1-01	BERLANGA ESPII	2017-03-29	1250000.00	606000.00	0.00	CREDITO SIMPLI <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
41-CS1-01	TORRES MUÑOZ	2017-09-21	400000.00	134000.00	0.00	CREDITO SIMPLI <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	FISICA CON ACT	ME
46-AF1-01	FERTINOR S.A. D	2019-05-06	1146006.26	766559.85	0.00	ARRENDAMIEN	<NINGUNA>	DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
46-AF2-01	FERTINOR S.A. D	2020-04-01	179724.14	171500.52	0.00	ARRENDAMIEN	<NINGUNA>	DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
46-RE1-01	FERTINOR S.A. D	2017-10-30	739000.00	443400.00	0.00	REFACCIONARIC <NINGUNA>		DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME
46-PQ1-05	FERTINOR S.A. D	2020-01-28	800000.00	328400.00	0.00	QUIROGRAFARI	<NINGUNA>	DA INFORMACI	PESOS	MORAL	ME

Figura 9.48:

Este reporte cuenta con dos tipos de reportes uno en PDF que es solo de impresión y el otro en CSV que puede ser manipulado de acuerdo a sus necesidades.

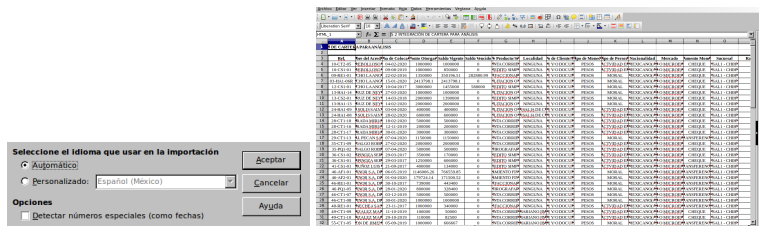
Como se muestra en la imagen:9.49

5.2 INTEGRACIÓN DE CARTERA PARA ANÁLISIS

Ref	Nombre del Arrendatario	Fecha de Colocación	Monto Otorgado	Saldo Vigente	Saldo Vencido	Tipo de Producción	Localidad	Tamaño de Cliente/Cuanto	Tipo de Moneda	Tipo de Persona	Medios de Pago	Moneda	Instrumento Monetario	Garantía	Riesgo	Riesgo Producto	Localidad	Monto Crédito	Tamaño de Cliente	Tipo de Moneda	Tipo de Persona	Medios de Pago	Moneda	Instrumento Monetario	Riesgo Total	
10CT2-05	FUANTOS REBOI	2020-02-04	1000000.00	1000000.00	0.00	CUENTA CORRIE	NINGUNA	DA INFORMACION Y DOCUMENTACION	PESOS	FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL	MEDIO MONEDARIO	CHEQUE	SUJETUAL - CIBERBANCA		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10CS1-01	FUANTOS REBOI	2019-08-09	1000000.00	850000.00	0.00	CREDITO SIMPLI	NINGUNA	DA INFORMACION Y DOCUMENTACION	PESOS	FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL	MEDIO MONEDARIO	CHEQUE	SUJETUAL - CIBERBANCA		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
09RE1-01	UNIDAD DE RIEC	2016-02-22	1350000.00	350196.51	282880.99	REFACCIONARIO	NINGUNA	DA INFORMACION Y DOCUMENTACION	PESOS	MORAL	MEDIO MONEDARIO	CHEQUE	SUJETUAL - CIBERBANCA		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
03HA1-06R	UNIDAD DE RIEC	2020-01-15	2413798.10	2413798.10	0.00	HABILITACION	NINGUNA	DA INFORMACION Y DOCUMENTACION	PESOS	MORAL	MEDIO MONEDARIO	CHEQUE	SUJETUAL - CIBERBANCA		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

Figura 9.49:

Como se muestra en las imágenes 4.50



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 9.50:

9.12.6. Riesgos

Riesgo Cliente

En esta opción se muestra información que tenemos ya en el sistema guardada para determinar al final el riesgo de la entidad.

Como se muestra en la imagen:9.51

		Ejercicio: 2020		Periodo: 9					
Tipo Cliente	Categorias de Clientes	Numero de Cli	Porcentaje	Riesgo Inheren	Exposicion Ries	Gobierno Corp	Administracio	Con	
CLIENTES NACIONALES	TOTAL NACIONALES	164	0.00	1.60	1.19	2.00	2.00	2.67	
CLIENTES NACIONALES	PERSONAS FISICAS	133	81.00	1.00	0.81	2.00	2.00	3.00	
CLIENTES NACIONALES	PERSONAS MORALES	31	19.00	2.00	0.38	2.00	2.00	3.00	
CLIENTES NACIONALES	PEPS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.00	
CLIENTES NACIONALES	CLIENTES CON ACTIVIDADES DE ALTO RIESGO	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
CLIENTES NACIONALES	FIDEICOMISOS	0	0.00	2.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
CLIENTES EXTRANJEROS	TOTAL EXTRANJEROS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
CLIENTES EXTRANJEROS	PERSONAS FISICAS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
CLIENTES EXTRANJEROS	PERSONAS MORALES	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
CLIENTES EXTRANJEROS	PEPS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
CLIENTES EXTRANJEROS	CLIENTES CON ACTIVIDADES DE ALTO RIESGO	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
CLIENTES EXTRANJEROS	FIDEICOMISOS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	TOTAL	164	0.00	0.00	0.60	0.00	0.00	0.00	

Figura 9.51:

Este tipo de reporte solo cuenta con uno que es en PDF que es solo de consulta y de impresión

Como se muestra en la imagen:9.52

5.3.1 RIESGO CLIENTE

Tipo de Cliente	Categorías de Clientes	Número de Clientes/Clientes u Operaciones	Porcentaje	Riesgo Inherente	Exposición Riesgo Inherente	Gobierno Corporativo	Administración de Riesgos	Control Interno	Estructuras Internas	Manual PLD/FT	Sistemas Automatizados	Capacitación	Total Mitigantes	Riesgo Residual	Calificación de Riesgo
CLIENTES NACIONALES	TOTAL NACIONALES	50	100.00	2.00	0.74	2.00	2.00	2.66	2.00	3.00	2.00	2.00	2.20	-1.50	BAJO
CLIENTES NACIONALES	PERSONAS FISICAS	19	30.00	1.00	0.38	2.00	2.00	3.00	2.00	3.00	2.00	2.00	2.30	-1.91	BAJO
CLIENTES NACIONALES	PERSONAS MORALES	8	16.00	2.00	0.32	2.00	2.00	3.00	2.00	3.00	2.00	2.00	2.20	-1.97	BAJO
CLIENTES NACIONALES	PEPS	1	2.00	2.00	0.04	0.00	0.00	2.00	2.00	3.00	2.00	2.00	2.20	-2.16	BAJO
CLIENTES NACIONALES	CLIENTES CON ACTIVIDADES DE ALTO RIESGO	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
CLIENTES NACIONALES	FIDEICOMISOS	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
CLIENTES EXTRANJEROS	TOTAL EXTRANJEROS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
CLIENTES EXTRANJEROS	PERSONAS FISICAS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
CLIENTES EXTRANJEROS	PERSONAS MORALES	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
CLIENTES EXTRANJEROS	PEPS	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	BAJO

Figura 9.52:

Riesgo Producto

En esta opción podemos ver la información que ya tenemos en el sistema el cual nos muestra la estructura del producto y es sencillo y se identifica plenamente al cliente.

Como se muestra en la imagen:9.53

F2-Actualizar Pdf

Ejercicio: 2020 Período: 9

Producto o Servicio	Indicadores de Riesgo	Numero de Cu	Porcentaje	Probabilidad	Impacto	Exposicion Rie	Gobierno Corp	Administracio	Con
Credito Cuenta Corriente	La estructura del producto es sencilla y se identifica plenamente al Cliente este producto es sin fin específico	34	51.00	2.00	1.00	2.00	0.00	0.00	1.00
Credito Habilitacion o Avio	Se identifica plenamente al Cliente está diseñado para capital de trabajo	14	21.00	1.00	2.00	2.00	0.00	0.00	0.00
Credito Refaccionario	La estructura del producto es moderada, se identifica plenamente al Cliente y/o proyecto a financiar	3	4.00	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00
Credito Simple	La estructura del producto es moderada y se identifica plenamente al Cliente y/o proyecto a financiar	10	15.00	1.00	2.00	2.00	0.00	0.00	0.00
Credito Quirografario	Se otorga únicamente a Clientes ya existentes con buen historial creditico	3	4.00	3.00	3.00	9.00	0.00	0.00	1.00
Arrendamiento Fianciero	La estructura del producto es moderada y se identifica plenamente al Cliente y al equipo maquinaria a arrendar	3	4.00	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00	1.00
TOTAL		67	0.00	0.00	0.00	2.83	0.00	0.00	0.00

Figura 9.53:

Este reporte cuenta con uno solo en PDF que es solo de impresión o consulta.

Como se muestra en la imagen:9.54

5.3.2 RIESGO PRODUCTO

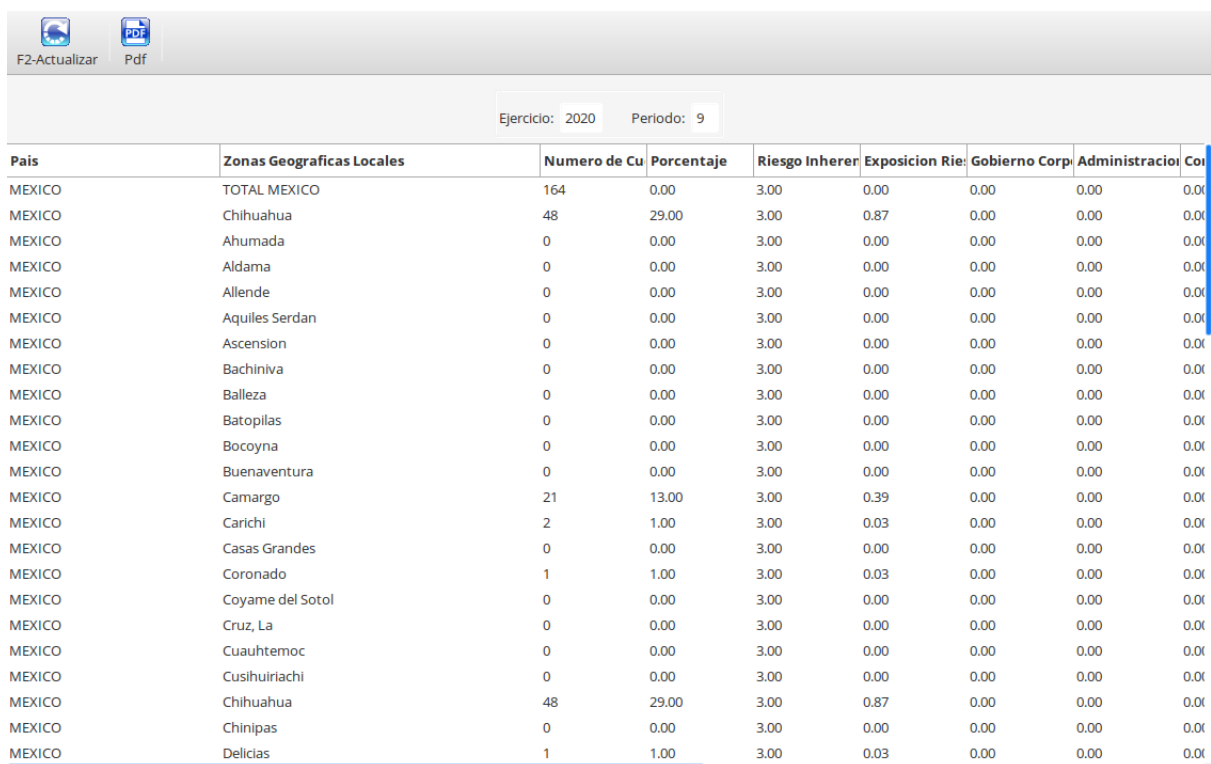
Producto o Servicio	Indicadores de Riesgo	Número de Clientes/Operaciones	Porcentaje	Probabilidad	Impacto	Exposición Riesgo Inherente	Gobierno Corporativo	Administración de Riesgos	Control Interno	Estructuras Inherentes	Manual PLDFT	Sistemas Automatizados	Capacitación	Total Mitigantes	Riesgo Residual	Calificación de Riesgo
Credito Cuenta Corriente	La estructura del producto es sencilla y se identifica plenamente al Cliente este producto es sin fin específico	11	32.40	2.00	2.00	4.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00	1.00	4.00	MODERADO
Credito Habilitación o Avio	Se identifica plenamente al Cliente está diseñado para capital de trabajo	6	17.60	1.00	2.00	2.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	2.00	BAJO
Credito Refaccionario	La estructura del producto es moderada, se identifica plenamente al Cliente y/o proyecto a financiar	6	17.60	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	BAJO

Figura 9.54:

Riesgo Geografico

En esta opción podemos identificar los parámetros o datos que se utilizan para poder determinar al final una matriz de riesgo de la entida.

Como se muestra en la imagen:9.55



Pais	Zonas Geograficas Locales	Numero de Cu	Porcentaje	Riesgo Inheren	Exposicion Rie:	Gobierno Corp:	Administracio	Co
MEXICO	TOTAL MEXICO	164	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Chihuahua	48	29.00	3.00	0.87	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Ahumada	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Aldama	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Allende	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Aquiles Serdan	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Ascension	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Bachiniva	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Balleza	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Batopilas	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Bocoyna	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Buenaventura	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Camargo	21	13.00	3.00	0.39	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Carichi	2	1.00	3.00	0.03	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Casas Grandes	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Coronado	1	1.00	3.00	0.03	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Coyame del Sotol	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Cruz, La	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Cuauhtemoc	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Cusihuiriacchi	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Chihuahua	48	29.00	3.00	0.87	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Chinipas	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MEXICO	Delicias	1	1.00	3.00	0.03	0.00	0.00	0.00

Figura 9.55:

Este reporte cuenta con uno en PDF que es solo de consulta y impresión.

Como se muestra en la imagen:9.56

5.3.3 RIESGO GEOGRAFICO

País	Zonas Geográficas Locales	Número de Cuentas/Ciudadanos u Operaciones	Porcentaje	Riesgo inherente	Exposición Riesgo inherente	Gobierno Corporativo	Administración de Riesgos	Control Interno	Estructuras Internas	Manual PLD/FT	Sistemas Automatizados	Capacitación	Total Mitigantes	Riesgo Residual	Calificación de Riesgo
MEXICO	TOTAL MEXICO	22	100.00	3.00	3.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	1.00	2.00	BAJO
MEXICO	Chihuahua	21	95.50	3.00	2.86	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Ahumada	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Aldama	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Allende	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Aquiles Serdan	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Asensón	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Bachiniva	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Baleza	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Batopilas	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
MEXICO	Booyrna	0	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

Figura 9.56:

Riesgo Transacciones y Canales de Envío

En esta opción podemos identificar las transacciones o datos que se utilizan para poder determinar al final una matriz de riesgo de la entidad.

Como se muestra en la imagen: 9.57

F2-Actualizar Pdf		Ejercicio: 2020 Período: 9								
Tipo Transacciones y Canales	Indicadores de Envío	Numero de Cli	Porcentaje	Probabilidad	Impacto	Exposicion Riesgo	Gobierno Corp	Adm		
TRANSACCIONES	TOTAL TRANSACCIONES	1139	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.00		
TRANSACCIONES	EN MONEDA NACIONAL (EFECTIVO)	198	17.00	2.00	2.00	4.00	0.00	0.00		
TRANSACCIONES	EN MONEDA NACIONAL (TRANSFERENCIA ELECTR 542	48.00	4.21	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00		
TRANSACCIONES	EN MONEDA NACIONAL (CHEQUE NOMINATIVO)	399	35.00	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00		
TRANSACCIONES	EN MONEDA EXTRANJERA (EFECTIVO)	0	0.00	3.00	1.00	3.00	0.00	0.00		
TRANSACCIONES	EN MONEDA EXTRANJERA (TRANSFERENCIA ELECT 0	0.00	0.00	2.00	1.00	2.00	0.00	0.00		
TRANSACCIONES	EN MONEDA EXTRANJERA (CHEQUE NOMINATIVO 0	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00		
CANALES DE DISTRIBUCION	TOTAL CANALES DE DISTRIBUCION	0	0.00	0.00	0.00	4.00	0.00	0.00		
CANALES DE DISTRIBUCION	BANCA POR INTERNET	0	0.00	2.00	2.00	4.00	0.00	0.00		
	TOTAL	1139	0.00	0.00	0.00	3.00	0.00	0.00		

Figura 9.57:

Al igual que otros reportes este cuneta con uno en PDF que es solo de consulta e impresión.

Como se muestra en la imagen:9.58

5.3.4 RIESGO TRANSACCIONES

Tipo Transacciones y Canales de Envío	Indicadores de Envío	Número de Clientes/Clientes u Operaciones	Porcentaje	Probabilidad	Impacto	Exposición Riesgo Inherente	Gobierno Corporativo	Administración de Riesgos	Control Interno	Estructuras Internas	Manual PLD/FT	Sistemas Automatizados	Capacitación	Total Mitigantes	Riesgo Residual	Calificación de Riesgo
TRANSACCIONES	TOTAL TRANSACCIONES	800	100.00	1.70	1.20	2.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00	2.00	0.00	1.30	1.60	BAJO
TRANSACCIONES	EN MONEDA NACIONAL (EFECTIVO)	300	37.50	2.00	2.00	4.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	2.00	0.00	1.50	2.70	BAJO
TRANSACCIONES	EN MONEDA NACIONAL (TRANSFERENCIA ELECTRONICA)	100	12.50	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	BAJO
TRANSACCIONES	EN MONEDA NACIONAL (CHEQUE NOMINATIVO)	100	12.50	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	BAJO
TRANSACCIONES	EN MONEDA EXTRANJERA (EFECTIVO)	100	12.50	3.00	1.00	3.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	2.00	0.00	1.50	2.00	BAJO
	EN MONEDA															

Figura 9.58:

9.13. Matirz de Entidad (Tabla de matriz de riesgo)

9.13.1. Ponderación de indicadores

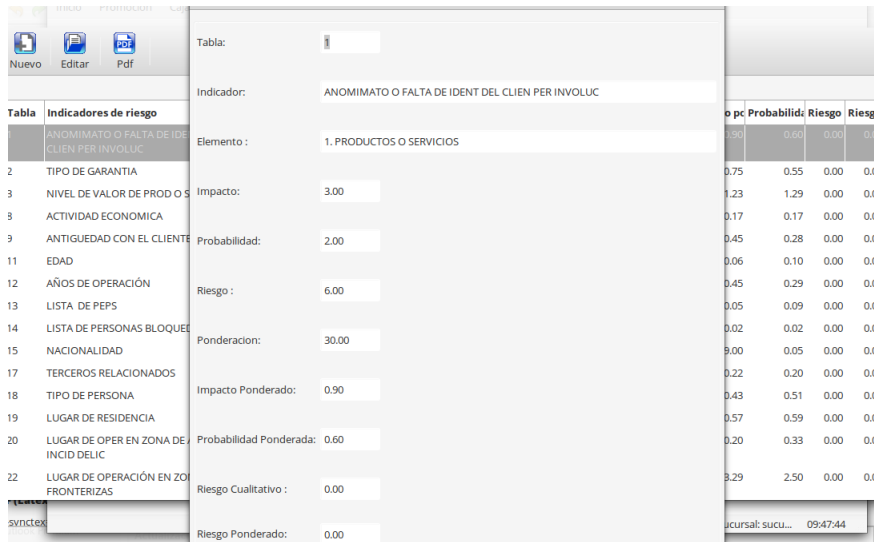
En este reporte podemos validar el porcentaje asignado a los indicadores definidos de acuerdo con su impacto dentro del proceso. El indicador de Eficacia será la sumatoria de los demás indicadores establecidos por el proceso y no quiere ponderación.

Como se muestra en la imagen:

Tabla	Indicadores de riesgo	Elemento de riesgo	Impacto	Probabilidad	Riesgo	Ponderación	Impacto p	Probabilidad	Riesgo	Riesgo
1	ANONIMATO O FALTA DE IDENT DEL CLIE PER INVOLUC	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60		1.79
2	TIPO DE GARANTIA	1.PRODUCTOS O SERVICIOS	2.74	2.00	5.48	27.00	0.75	0.55	ALTO	1.50
3	NIVEL DE VALOR DE PROD O SERV	1.PRODUCTOS O SERVICIOS	2.87	3.00	8.61	43.00	1.23	1.29		3.69
8	ACTIVIDAD ECONOMICA	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	1.92	2.00	3.83	9.00	0.17	0.17	MEDIO	0.33
9	ANTIGUEDAD CON EL CLIENTE	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	3.16	2.00	6.31	14.00	0.45	0.28		0.90
11	EDAD	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	1.15	2.00	2.30	5.00	0.06	0.10		0.12
12	AÑOS DE OPERACIÓN	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	3.18	2.00	6.35	14.00	0.45	0.29		0.91
13	LISTA DE PEPS	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	2.00	2.00	5.00	0.05	0.09		0.09
14	LISTA DE PERSONAS BLOQUEADAS	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	1.00	1.00	2.00	0.02	0.02		0.02
15	NACIONALIDAD	2. CLIENTES O USUARIOS	2.00	1.00	2.00	5.00	0.09	0.05		0.09
17	TERCEROS RELACIONADOS	2. CLIENTES O USUARIOS	2.19	2.00	4.39	10.00	0.22	0.20		0.43
18	TIPO DE PERSONA	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	2.52	3.00	7.56	17.00	0.43	0.51		1.28
19	LUGAR DE RESIDENCIA	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	2.90	3.00	8.69	20.00	0.57	0.59	BAJO	1.70
20	LUGAR DE OPER EN ZONA DE ALTA INCID DELIC	3.ZONAS Y AREAS GEOGRÁFICAS	1.19	2.00	2.37	17.00	0.20	0.33		0.40
22	LUGAR DE OPERACIÓN EN ZONAS FRONTERIZAS	3.ZONAS Y AREAS GEOGRÁFICAS	3.94	3.00	11.83	83.00	3.29	2.50		9.86

Editar: En esta opción podemos editar algún valor de los indicadores que tenemos ya capturados solo tenemos que seleccionar la partida y dar un clic en el botón de editar para corregir los datos y dar en F10-guardar.

Como se muestra en la imagen:



Este reporte cuenta con uno solo que es en PDF este es solo de consulta.

Como se muestra en la imagen:

TABLA MATRIZ DE RIESGOS: PONDERACION DE INDICADORES										
TABLA	INDICADORES DE RIESGO	ELEMENTO DE RIESGO	IMPACTO	PROBABILIDAD	RIESGO	ponderacion de indicadores	IMPACTO ponderado	PROBABILIDAD ponderada	RIESGO CUALITATIVO	RIESGO ponderado
1	ANONIMATO O FALTA DE IDENT DEL CLIE PER INVOLUC	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60		1.50
2	TIPO DE GARANTIA	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
3	NIVEL DE VALOR DE PRODUCTO O SERVICIO	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
4	ACTIVIDAD ECONOMICA	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
5	ANTIGUEDAD CON EL CLIENTE	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
6	EDAD	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
7	AÑOS DE OPERACIÓN	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
8	LISTA DE PEPS	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
9	LISTA DE PERSONAS BLOQUEADAS	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
10	NACIONALIDAD	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
11	TERCEROS RELACIONADOS	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
12	TIPO DE PERSONA	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
13	LUGAR DE RESIDENCIA	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
14	LUGAR DE OPERACION EN ZONA DE ALTA INCIDENCIA DELICITIVA	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50
15	LUGAR DE OPERACION EN ZONA DE FRONTERIZAS	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	3.00	2.00	6.00	30.00	0.90	0.60	0.00	1.50

9.13.2. Ponderación de elementos de riesgo

En este reporte podemos analizar la ponderación o clasificación de riesgos, subsiguiente a la selección inicial, mediante la cual se efectúa la correcta tarificación del riesgo asumido, aplicándole la prima adecuada y creando grupos homogéneos en base a la probabilidad de siniestros e intensidad de los mismos.

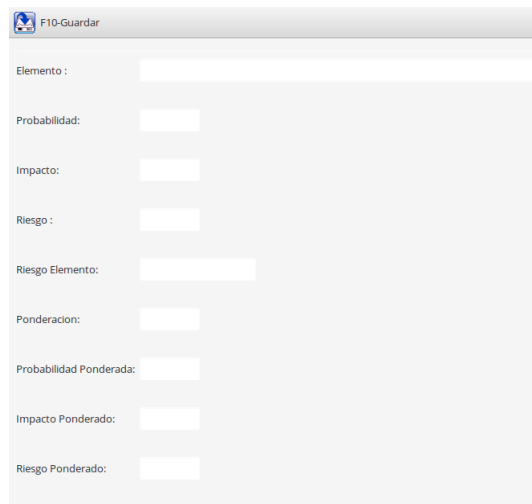
Como se muestra en la imagen:



Elemento de riesgo	Probabilidad	Impacto	Riesgo	Riesgo Elemento	Ponderación	Probabilidad Ponderada	Impacto Ponderado	Riesgo Ponderado
PRODUCTOS O SERVICIOS	2.43	2.87	6.98	MEDIO BAJO	24.00	0.59	0.70	1.70
CLIENTES Y/O USUARIOS	2.30	2.50	5.88	MEDIO BAJO	21.00	0.47	0.51	1.21
ZONAS Y AREAS GEOGRAFICAS	2.83	3.48	10.25	MEDIO	36.00	1.02	1.25	3.68
TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	1.92	2.81	5.47	MEDIO BAJO	19.00	0.37	0.54	1.05

Nuevo Podemos agregar información a nuestro sistema.

Como se muestra en la imagen:



F10-Guardar

Elemento :

Probabilidad:

Impacto:

Riesgo :

Riesgo Elemento:

Ponderación:

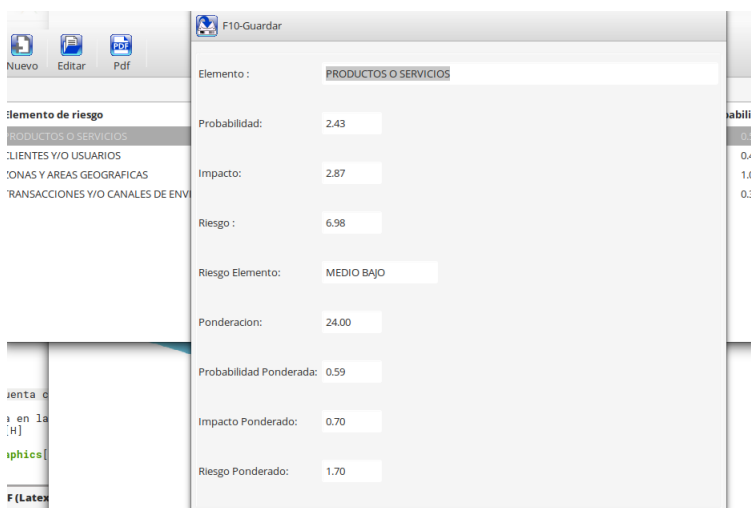
Probabilidad Ponderada:

Impacto Ponderado:

Riesgo Ponderado:

Editar: Podemos corregir o modificar la información que ya que tenemos en nuestro sistema. Lo que tenemos que hacer es seleccionar el dato a corregir.

Como se muestra en la imagen:



Este reporte cuenta con uno solo que es en PDF este es solo de consulta.

Como se muestra en la imagen:

TABLA MATRIZ DE RIESGOS: PONDERACION DE ELEMENTOS DE RIESGO / RIESGO DE LA ENTIDAD

ELEMENTO DE RIESGO	PROBABILIDAD	IMPACTO	RIESGO	RIESGO ELEMENTO	PONDERACION	PROBABILIDAD PONDERADA	IMPACTO PONDERADO	RIESGO PONDERADO
PRODUCTOS O SERVICIOS	2.43	2.87	6.98	MEDIO BAJO	24.00	0.59	0.70	1.70
CLIENTES Y/O USUARIOS	2.30	2.50	5.88	MEDIO BAJO	21.00	0.47	0.51	1.21
ZONAS Y AREAS GEOGRAFICAS	2.83	3.48	10.25	MEDIO	36.00	1.02	1.25	3.68
TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	1.92	2.81	5.47	MEDIO BAJO	18.00	0.37	0.54	1.05
NIVEL DE RIESGO INHERENTE	2.45	3.00	7.64	MEDIO	0.00	0.00	0.00	0.00

9.13.3. Nivel de riesgo por LD Y FT,FPADM


El riesgo del lavado de dinero y financiación del terrorismo consiste en la posibilidad de pérdida o daño que sufre una organización regulada por su inclinación a ser usada como instrumento para lavar activos o como canal de recursos para promover actividades terroristas.

Como se muestra en la imagen:

Tipo de riesgo	Riesgo LD	Riesgo FT	Riesgo FPADM	Riesgo Emergente
1. PRODUCTOS Y SERVICIOS	6.98	2.08	2.08	2.08
2. CLIENTES Y/O USUARIOS	5.88	4.90	4.90	5.88
3. ZONAS Y AREAS GEOGRAFICAS	10.25	0.00	0.00	1.88
4. TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	5.47	0.37	0.84	4.57
ENTIDAD	7.64	1.53	1.81	4.55

Nuevo:este permite agregar al sistema información que se necesite considerar.

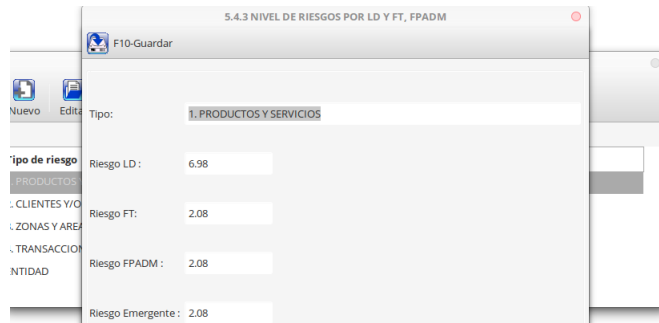
Como se muestra en la imagen:



The image shows a software window titled "5.4.3 NIVEL DE RIESGOS POR LD Y FT, FPADM" with a sub-window "F10-Guardar". On the left, there is a menu with "Nuevo" and "Editar" options. Below the menu is a tree view for "Tipo de riesgo" with categories: "1. PRODUCTOS", "2. CLIENTES Y/O", "3. ZONAS Y AREA", and "4. TRANSACCION ENTIDAD". The main area of the dialog contains several input fields: "Tipo:" (empty), "Riesgo LD:" (empty), "Riesgo FT:" (empty), "Riesgo FPADM:" (empty), and "Riesgo Emergente:" (empty).

Editar:este nos permite modificar la información que ya se tiene captura en el sistema.Solo tenemos que seleccionar la partida que necesitamos modificar.

Como se muestra en la imagen:



The image shows the same software window as above, but now the "Tipo:" field is populated with "1. PRODUCTOS Y SERVICIOS". The other fields contain numerical values: "Riesgo LD:" is 6.98, "Riesgo FT:" is 2.08, "Riesgo FPADM:" is 2.08, and "Riesgo Emergente:" is 2.08. The left menu and tree view are also visible.

Este reporte cuenta con uno solo que es en PDF este es solo de consulta.

Como se muestra en la imagen:

NIVEL DE RIESGOS POR LD Y FT, FPADM				
TIPO	RIESGO LD	RIESGO FT	RIESGO FPADM	RIESGO EMERGENTE
1. PRODUCTOS Y SERVICIOS	6.98	2.08	2.08	2.08
2. CLIENTES Y/O USUARIOS	5.88	4.90	4.90	5.88
3. ZONAS Y AREAS GEOGRAFICAS	10.25			1.88
4. TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	5.47	0.37	0.84	4.57
ENTIDAD	7.64	1.53	1.81	4.55

9.13.4. Nivel de tolerancia aceptable

Con carácter general, se trata del nivel aceptable de variación en los resultados o actuaciones de la organización relativas a la consecución o logro de sus objetivos. ... También sirve como una alerta para evitar llegar a la capacidad de riesgo.

Como se muestra en la imagen:

	Nivel Inferior	Nivel Superior
PROBABILIDAD INHERENTE	0.37	25.00
IMPACTO INHERENTE	1.00	12001.00
NIVEL DE POSIBLES PERDIDAS POR RIESGO ACTUAL	0.44	3000.25
PROMEDIO ESPERADO DE POSIBLES PERDIDAS	0.00	0.00
RIESGO TOLERABLE	0.00	0.00
NIVEL DE PROBABILIDAD TOLERABLE APROXIMADO %	0.00	0.00
NIVEL DE PROBABILIDAD TOLERABLE NUMERO APROXIMADO	0.00	0.00
NIVEL DE TOLERANCIA APROXIMADO ACEPTABLE	1.00	2.07

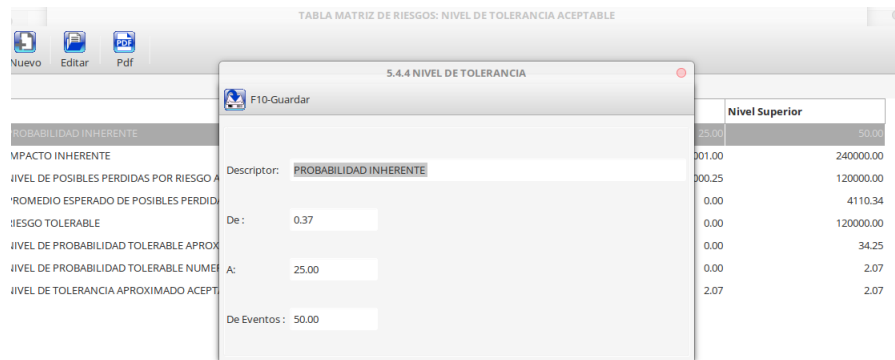
NuevoPomedos agregar informaiación a nuestro sistema.

Como se muestra en la imagen:



Editar: Podemos corregir o modificar la información que ya que tenemos en nuestro sistema. Lo que tenemos que hacer es seleccionar el dato a corregir.

Como se muestra en la imagen:



Este reporte cuenta con uno solo que es en PDF este es solo de consulta.

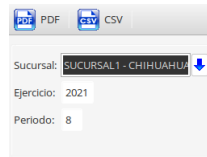
Como se muestra en la imagen:

TABLA MATRIZ DE RIESGOS: NIVEL DE TOLERANCIA ACEPTABLE			
		INFERIOR	SUPERIOR
PROBABILIDAD INHERENTE	2.45	25.00	50.00
IMPACTO INHERENTE	3.00	700,001.00	1399,999.00
NIVEL DE POSIBLES PERDIDAS POR RIESGO ACTUAL	7.64	175,070.25	699,999.50
PROMEDIO ESPERADO DE POSIBLES PERDIDAS			
RIESGO TOLERABLE			
NIVEL DE PROBABILIDAD TOLERABLE APROXIMADO %			
NIVEL DE TOLERANCIA APROXIMADO ACEPTABLE	3.49	3.93	0.00

9.13.5. Reporte de la entidad

Es un reporte o documento se analizan las obligaciones financieras de las entidades para generar esta información solo tenemos que seleccionar **Sucursal, Ejercicio y Periodo**.

Como se muestra en la imagen:



Este reporte cuenta con dos reportes que es en PDF este es solo de consulta y en CVS este puede ser manipulado de acuerdo a las necesidades del usuario.

Como se muestra en la imagen:

FINANOVIA S.A. DE CV 2020M ENR
VIA LOMBARDA 3000 402
RIESGO DE LA ENTIDAD EN MATERIA DE PLDFT 2021-08 SUCURSAL1 - CHIHUAHUA

NUM.	ELEMENTO DE RIESGO	RIESGO RESIDUAL	CLASIFICACION
1	PRODUCTOS Y SERVICIOS	13.48	BAJO
2	CLIENTES Y OBREROS	0.30	BAJO
3	UBICACION GEOGRAFICA	0.02	BAJO
4	TRANSACCIONES Y CANALES DE ENVIO	7.64	BAJO
RIESGO RESIDUAL ENTIDAD		5.01	

CLAVES DE RIESGO

PROBABILIDAD	NIVEL	DESCRIPCION
BAJA	1	1% AL 35% Es poco probable que el riesgo se presente
MEDIO	2	34% AL 64% Probabilidad razonable de que el riesgo se presente
ALTA	3	65% AL 100% Alta probabilidad de que el riesgo se presente

IMPACTO	NIVEL	DESCRIPCION
BAJO	1	DE \$1.00 A \$100,000.00 El riesgo tiene consecuencias menores o nulas
MODERADO	2	DE \$101.00 A \$1070,000.00 El riesgo tiene consecuencias moderadas
ALTO	3	DE \$1070.00 A \$1000,000.00 El riesgo tiene consecuencias graves

MITIGANTES	NIVEL	DESCRIPCION
BUENA	1	Nó-dice Entidades para su negocio/entidad
BUENA	2	Riesgos legales
BUENA	3	Otros

EXPOSICIÓN Y RIESGO RESIDUAL	NIVEL	DESCRIPCION
BAJO	1	Nó-dice Entidades para su negocio/entidad
MODERADO	2	
ALTO	3	

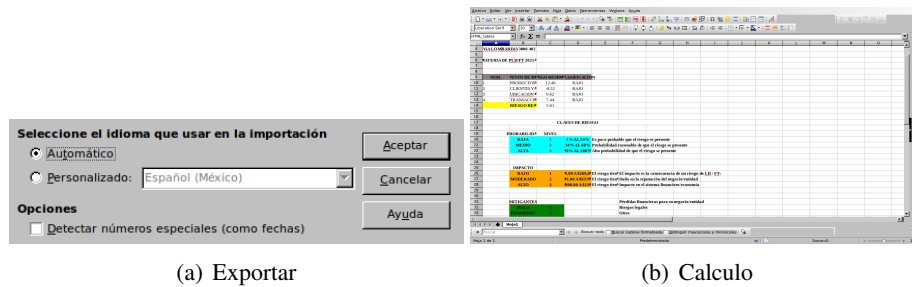


Figura 9.59: CSV

9.13.6. Riesgo residual por elemento

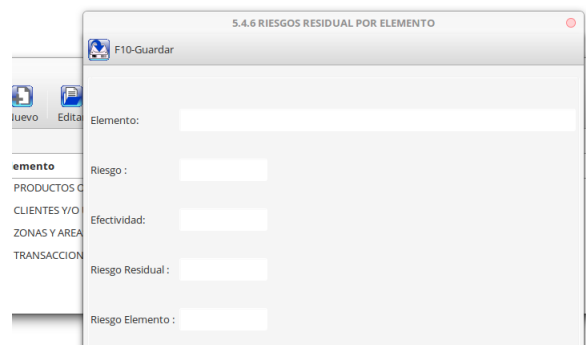
El riesgo residual es la cantidad de riesgo o peligro asociado a una acción o acontecimiento que queda después de que los riesgos naturales o inherentes se hayan reducido mediante controles de riesgo. Los riesgos también pueden mitigarse mediante otros métodos. Un ejemplo son las pólizas de seguros.

Como se muestra en la imagen:

Elemento	Riesgo	Efectividad	Riesgo Residual	Riesgo Elemento
1. PRODUCTOS O SERVICIOS	6.98	44.00	3.88	MEDIO BAJO
2. CLIENTES Y/O USUARIOS	5.88	62.00	2.25	MEDIO BAJO
3. ZONAS Y ÁREAS GEORGRAFICAS	10.25	33.00	6.84	MEDIO BAJO
4. TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	5.47	22.00	4.26	MEDIO BAJO

Nuevo:este permite agregar al sistema información que se necesite considerar.

Como se muestra en la imagen:



Editar:este nos permite modificar la información que ya se tiene captura en el sistema.Solo tenemos que seleccio-

nar la partida que necesitamos modificar.

Como se muestra en la imagen:

Este reporte cuenta con uno solo que es en PDF este es solo de consulta.

Como se muestra en la imagen:

5.4.6 RIESGO RESIDUAL POR ELEMENTO				
ELEMENTO	RIESGO	EFFECTIVIDAD	RIESGO RESIDUAL	RIESGO ELEMENTO
1. PRODUCTOS O SERVICIOS	6.98	44.00	3.88	MEDIO BAJO
2. CLIENTES Y/O USUARIOS	5.88	62.00	2.25	MEDIO BAJO
3. ZONAS Y AREAS GEOGRAFICAS	10.25	33.00	6.84	MEDIO BAJO
4. TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	5.47	22.00	4.26	MEDIO BAJO

9.13.7. Riesgo residual por indicador

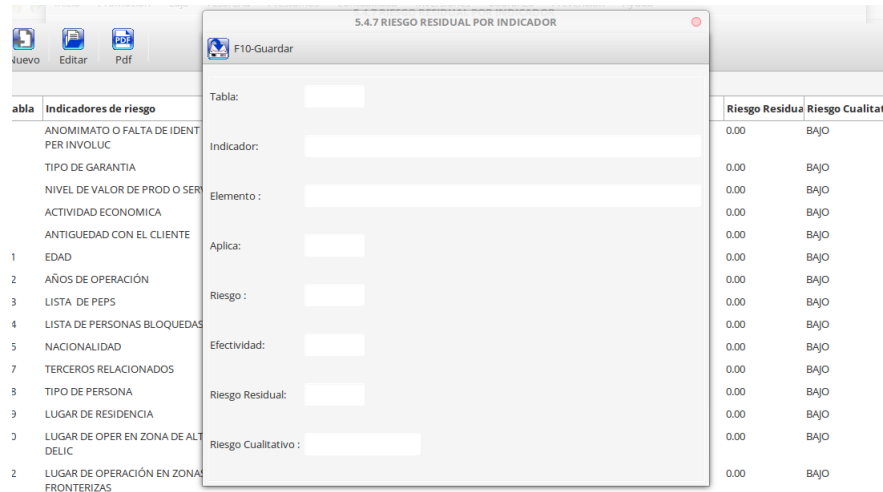
Un riesgo residual por indicador se obtiene, generalmente, a partir del producto de la probabilidad de que ocurra un determinado riesgo, por la intensidad de los daños.

Como se muestra en la imagen:

Tabla	Indicadores de riesgo	Elemento de riesgo	Aplica a la ope	Riesgo	Efectividad	Riesgo Residual	Riesgo Cualitativo
1	ANONIMATO O FALTA DE IDENT DEL CLIENTE PER INVOLUC	1. PRODUCTOS O SERVICIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
2	TIPO DE GARANTIA	1.PRODUCTOS O SERVICIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
3	NIVEL DE VALOR DE PROD O SERV	1.PRODUCTOS O SERVICIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
8	ACTIVIDAD ECONOMICA	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
9	ANTIGUEDAD CON EL CLIENTE	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
11	EDAD	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
12	AÑOS DE OPERACIÓN	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
13	LISTA DE PEPS	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
14	LISTA DE PERSONAS BLOQUEADAS	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
15	NACIONALIDAD	2. CLIENTES O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
17	TERCEROS RELACIONADOS	2. CLIENTES O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
18	TIPO DE PERSONA	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
19	LUGAR DE RESIDENCIA	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
20	LUGAR DE OPER EN ZONA DE ALTA INCID DELIC	3.ZONAS Y AREAS GEOGRÁFICAS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
22	LUGAR DE OPERACIÓN EN ZONAS FRONTERIZAS	3.ZONAS Y AREAS GEOGRÁFICAS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO

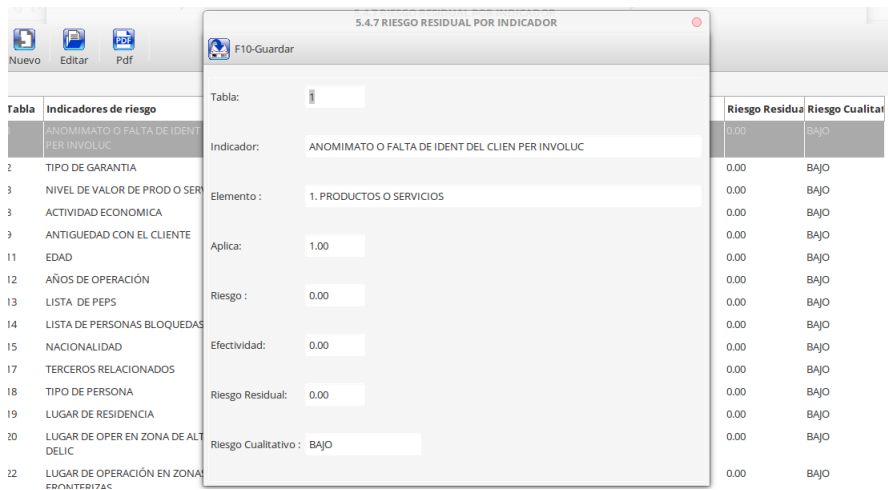
Nuevo:este permite agregar al sistema información que se necesite considerar.

Como se muestra en la imagen:



Editar:este nos permite modificar la información que ya se tiene captura en el sistema.Solo tenemos que seleccionar la partida que necesitamos modificar.

Como se muestra en la imagen:



Este reporte cuenta con uno solo que es en PDF este es solo de consulta.

Como se muestra en la imagen:

RIESGO RESIDUAL POR INDICADORES							
TABLA	INDICADORES DE RIESGO	ELEMENTO DE RIESGO	APLICA	RIESGO	EFFECTIVIDAD	RIESGO RESIDUAL	RIESGO CUALITATIVO
1	ANONIMATO O FALTA DE IDENT DEL CLIE PER INVOLUC	1.PRODUCTOS O SERVICIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
2	TIPO DE GARANTIA	1.PRODUCTOS O SERVICIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
3	NIVEL DE VALOR DE PROD O SERV	1.PRODUCTOS O SERVICIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
8	ACTIVIDAD ECONOMICA	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
9	ANTIGUEDAD CON EL CUENTE	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
11	EDAD	2. CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
12	AÑOS DE OPERACIÓN	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
13	LISTA DE PEPS	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
14	LISTA DE PERSONAS BLOQUEADAS	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
15	NACIONALIDAD	2. CLIENTES O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
17	TERCEROS RELACIONADOS	2. CLIENTES O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
18	TIPO DE PERSONA	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
19	LUGAR DE RESIDENCIA	2.CLIENTES Y/O USUARIOS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
20	LUGAR DE OPER EN ZONA DE ALTA INDIC DELIC	3.ZONAS Y AREAS GEOGRAFICAS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
22	LUGAR DE OPERACIÓN EN ZONAS FRONTERIZAS	3.ZONAS Y AREAS GEOGRAFICAS	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
24	FRECUENCIA DE LAS OPERACIONES	4.TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
25	INSTRUMENTO MONETARIO DE ENTREGA DE RECURSOS	4.TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
26	FORMA DE PAGO	4.TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO
27	TIPO DE MONEDA	4.TRANSACCIONES Y/O CANALES DE ENVIO	1.00	0.00	0.00	0.00	BAJO

9.14. Matriz del Cliente

En esta opción podemos identificar los posibles clientes o afiliados poco probables o con pobalididad de riesgo y determinar al final que tipo de matriz de riesgo tiene la entidad.

Como se muestra en la imagen:9.62

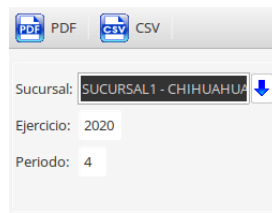


Figura 9.60:

Este tipo de reporte cuenta con dos tipos de reportes uno en PDF es solo de consulta e impresión y el otro en CSV que puedes ser manipulado de acuerdo a nuestras necesidades.

Como se muestra en la imagen:9.63

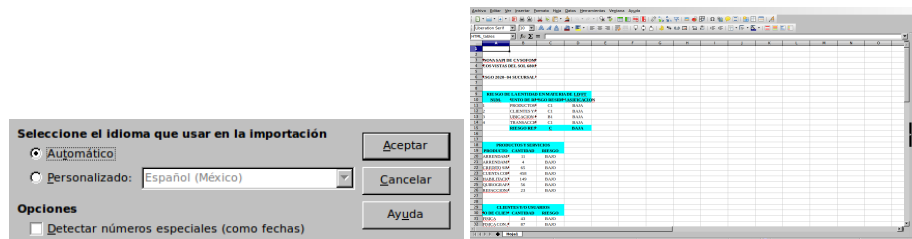
FINANJOVA SAPI DE CV SOFOM ENR
PASOS VISTAS DEL SOL 9601 104
MATRIZ DE RIESGO 2020- 04 SUCURSAL1 - CHIHUAHUA

RIESGO DE LA ENTIDAD EN MATERIA DE LOFT			
NUM.	ELEMENTO DE RIESGO	RIESGO RESIDUAL	CLASIFICACION
1	PRODUCTOS Y SERVICIOS	C1	BAJA
2	CLIENTES Y/O USUARIOS	C1	BAJA
3	UBICACION GEOGRAFICA	B1	BAJA
4	TRANSACCIONES Y CANALES DE ENVIO	C1	BAJA
RIESGO RESIDUAL ENTIDAD		C	BAJA

PRODUCTOS Y SERVICIOS		
PRODUCTO	CANTIDAD	RIESGO
ARRENDAMIENTO FINANCIERO	11	BAJO
ARRENDAMIENTO IVA	4	BAJO
CREDITO SIMPLE	65	BAJO
CUENTA CORRIENTE	458	BAJO
HABILITACION O AVIO	149	BAJO
QUIROGRAFARIO	56	BAJO
REFACCIONARIO	23	BAJO

Figura 9.61:

Como se muestra en la imagenes:9.64



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 9.62:

9.15. Reportes

9.15.1. Riesgo común

Para poder generar el presente reporte, es necesario especificar la **Sucursal**, **Fecha Inicial** y **Fecha Final** en la parte de filtros, una vez que se especifican dichos datos se da clic en el botón **F2Actualizar** de la barra de herramientas para que se despliegue la información en la sección de los datos.

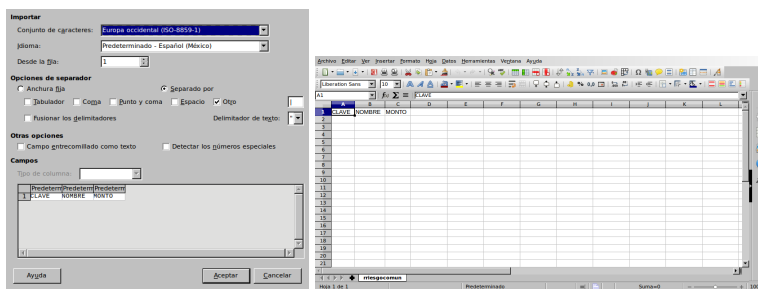
Como se muestra en la imagen:9.65



Figura 9.63:

Cuenta con un solo reporte que es de CVS que este puede se manipulado de acuerdo a sus necesidades.

Como se muestra en la imágenes:9.66



(a) Exporta

(b) Calculo

Figura 9.64:

9.15.2. Relacionados

En esta opción podemos ver que los créditos tienen alguna relación con otros socios por un rango de fecha específica solo hay que especificar **Sucursal, Fecha Inicial y Fecha Final**

Como se muestra en la imagen:9.67



Figura 9.65:

Cuenta con un solo reporte que es de CVS que este puede ser manipulado de acuerdo a sus necesidades.

Como se muestra en las imágenes:9.68

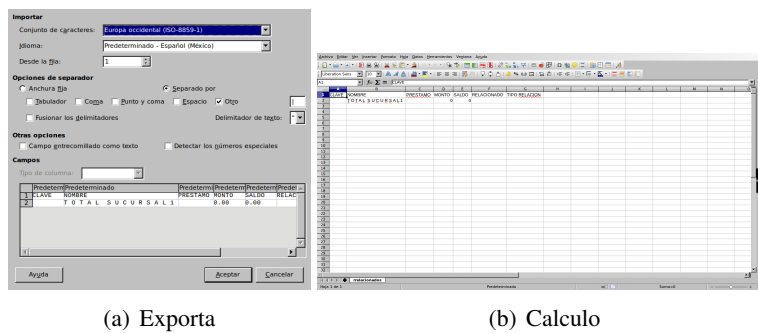


Figura 9.66:

9.15.3. Operaciones relevantes

Para poder generar el presente reporte, es necesario especificar la **Sucursal**, **Fecha Inicial** y **Fecha Final** en la parte de filtros, una vez que se especifican dichos datos se da clic en el botón **F2Actualizar** de la barra de herramientas para que se despliegue la información en la sección de los datos.

Como se muestra en la imagen:9.69



Tipo de reporte	Periodo del rep	Folio	Organo superv	Clave del sujet	Localidad	Codigo postal d	Tipo de operac	Instrumento n	Numero de cu	Monto	Moneda
-----------------	-----------------	-------	---------------	-----------------	-----------	-----------------	----------------	---------------	--------------	-------	--------

Figura 9.67:

Una vez que ya se especificaron esos datos, hay que dar clic en el icono de **F2Actualizar** para que se genere la información del reporte.

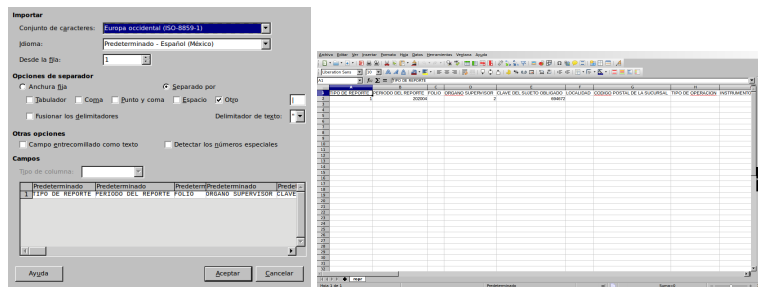
Como se muestra en la imagen:9.70

Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA Fecha Inicial: 01/01/2020 Fecha Final: 04/22/2020											
F2-Actualizar CSV LAYOUT											
Tipo de reporte	Periodo del rep	Folio	Organo superv	Clave del sujet	Localidad	Codigo postal c	Tipo de operac	Instrumento n	Numero de cu	Monto	Moneda
1	202004		0002	0694672							

Figura 9.68:

Si no existe ninguna operación relevante en el periodo que se especifico, el sistema en automático genera un registro pues aunque no se generen este tipo de operaciones se tiene que enviar cierta información. La información que resultase de la consulta de este reporte puede ser transferido a un archivo de hoja de calculo para su manejo, un basta con dar clic en el botón CSV

Como se muestra en la imágenes:9.71



(a) Exporta

(b) Calculo

Figura 9.69:

Y otro reporte de texto este hay que dar clic en el icono de LAYOUT para que sea guardado en el equipo.

Como se muestra en la imagen:9.72

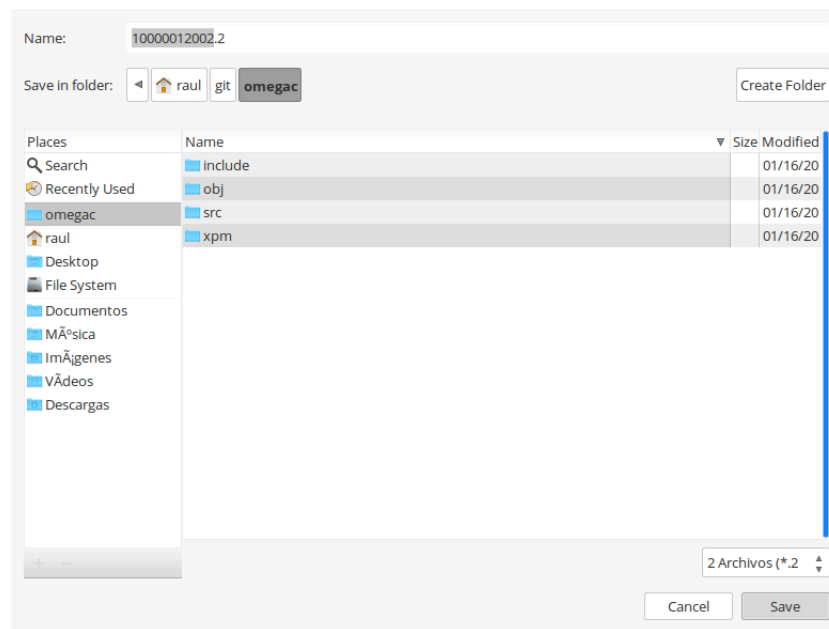


Figura 9.70:

9.15.4. Operaciones inusuales

Para poder generar el presente reporte, es necesario especificar la **Sucursal**, **Fecha Inicial** y **Fecha Final** en la parte de filtros, una vez que se especifican dichos datos se da clic en el botón **F2Actualizar** de la barra de herramientas para que se despliegue la información en la sección de los datos.

Como se muestra en la imagen:9.73

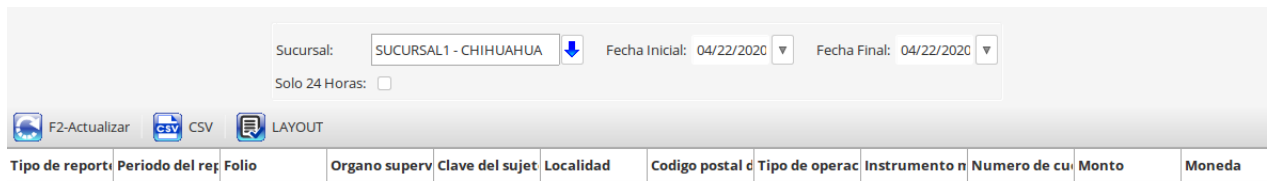
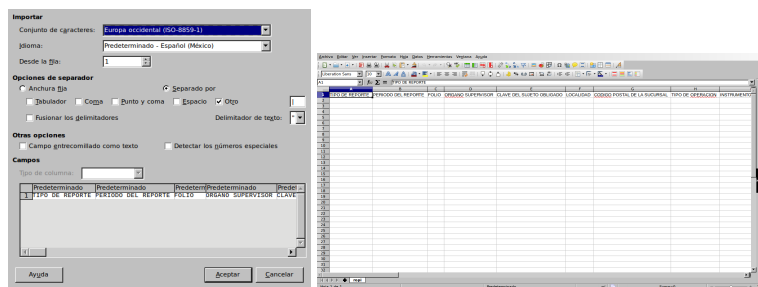


Figura 9.71:

Una vez generada la información el reporte puede mandarse a un archivo de excel para poder ser manipulado, lo anterior con el botón de CSV que se encuentra dentro de la barra de herramientas. Y si después de obtener la información se quiere generar el layout para el envío solo se da clic en el botón que se encuentra en la barra de herramientas que tiene la etiqueta de LAYOUT.

Como se muestra en la imágenes:9.74



(a) Exporta

(b) Calculo

Figura 9.72:

Como se muestra en la imagen:9.75

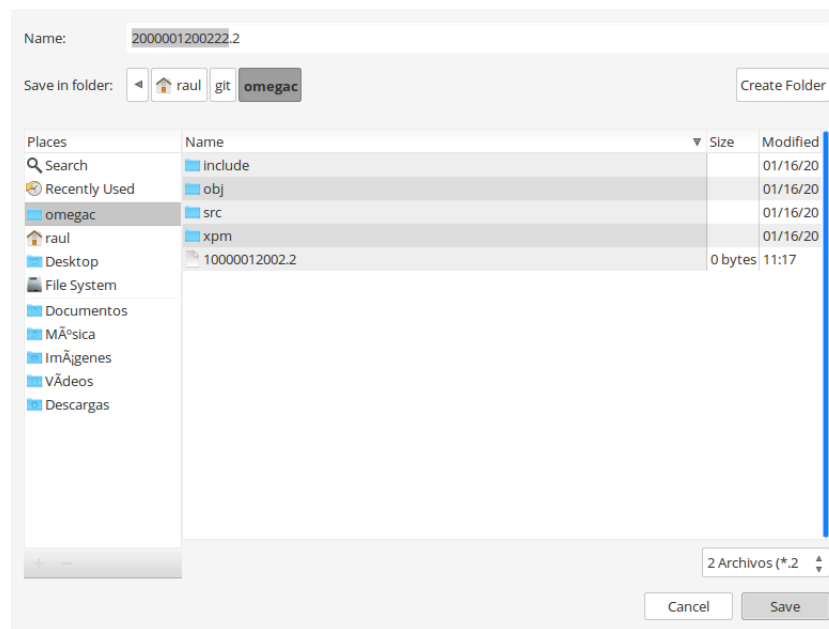


Figura 9.73:

9.15.5. Operaciones preocupantes

Para poder generar el presente reporte, es necesario especificar la **Sucursal**, **Fecha Inicial** y **Fecha Final** en la parte de filtros, una vez que se especifican dichos datos se da clic en el botón **F2Actualizar** de la barra de herramientas para que se despliegue la información en la sección de los datos.

Como se muestra en la imagen:9.76

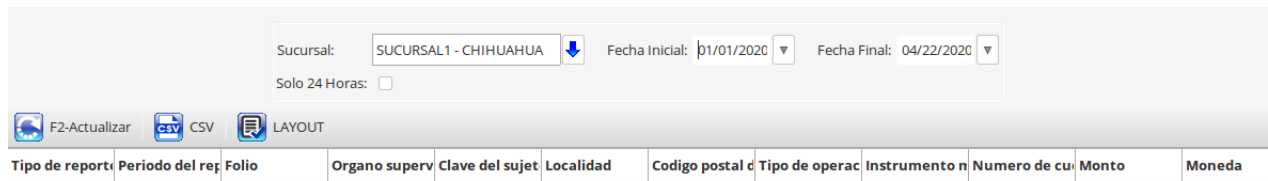
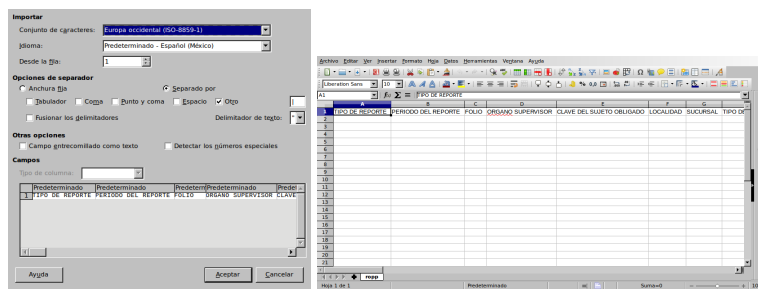


Figura 9.74:

Una vez generada la información el reporte puede mandarse a un archivo de excel para poder ser manipulado, lo anterior con el botón de CSV que se encuentra dentro de la barra de herramientas. Y si después de obtener la información se quiere generar el layout para el envío solo se da clic en el botón que se encuentra en la barra de herramientas que tiene la etiqueta de LAYOUT.

Como se muestra en la imágenes:9.77



(a) Exporta

(b) Calculo

Figura 9.75:

Como se muestra en la imagen:9.78

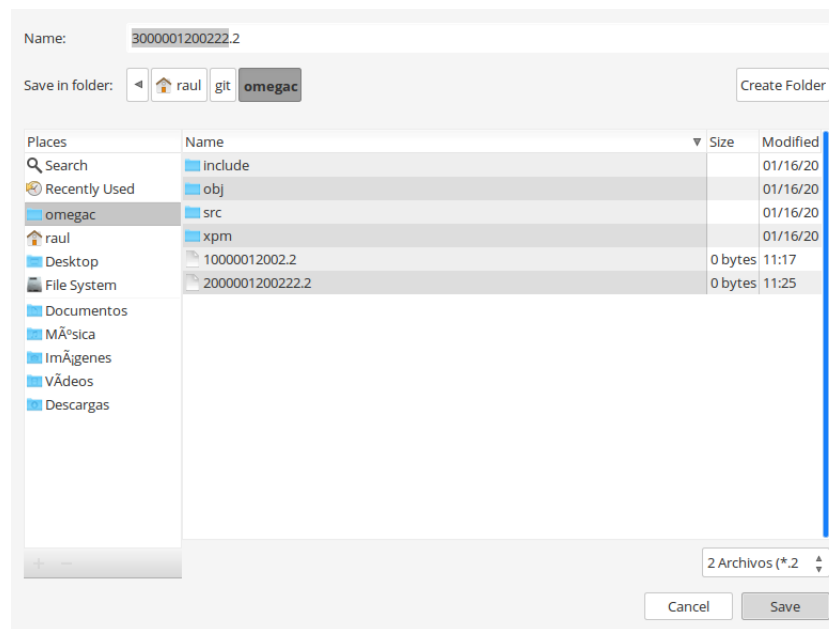


Figura 9.76:

9.15.6. Valor del dolar

Para generar este reporte al igual que en la mayoría de los que se incluyen en este módulo, se deben especificar los datos de **Sucursal**, **Fecha Inicial** y **Fecha Final**. Estos datos se deben proporcionar en la parte de filtros que se encuentra ubicada en la parte superior de la ventana.

Como se muestra en la imagen:9.79

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA

Fecha Inicial: 02/22/2020 Fecha Final: 02/22/2020

F2-Actualizar PDF CSV

Fecha	Tipo de cambio
-------	----------------

Figura 9.77:

Una vez que se han especificado los filtros para el reporte, es necesario dar clic en el botón de **F2Actualizar** que se encuentra en la barra de herramientas, para que se despliegue la información.

Como se muestra en la imagen:9.80

Sucursal: SUCURSAL1 - CELAYA

Fecha Inicial: 01/01/2020 Fecha Final: 02/22/2020

F2-Actualizar PDF CSV

Fecha	Tipo de cambio
01/01/2020	18.8727
02/01/2020	18.8642
03/01/2020	18.8817
04/01/2020	18.8817
05/01/2020	18.8817
06/01/2020	18.8673
07/01/2020	18.8270
08/01/2020	18.8852
09/01/2020	18.7980
10/01/2020	18.8453
11/01/2020	18.8453
12/01/2020	18.8453
13/01/2020	18.7732
14/01/2020	18.8215

Figura 9.78:

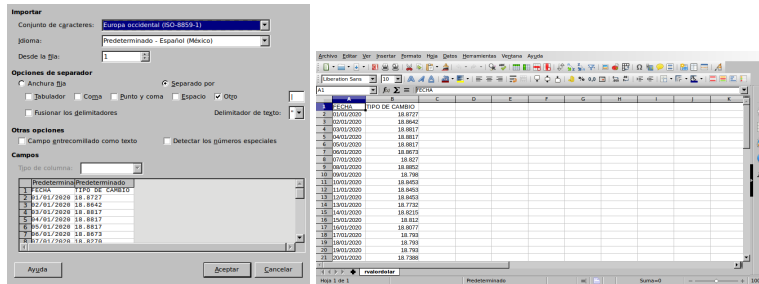
En la barra de herramientas, se encuentran también los botones para generar un archivo PDF y uno con extensión CSV dependiendo el uso que se le quiera dar a la información generada.

Como se muestra en la imagen:9.81

FECHA	TIPO DE CAMBIO
01/01/2020	16.8527
02/01/2020	16.8662
03/01/2020	16.8617
04/01/2020	16.8617
05/01/2020	16.8617
06/01/2020	16.8617
07/01/2020	16.8672
08/01/2020	16.8662
09/01/2020	16.7969
10/01/2020	16.8662
11/01/2020	16.8463
12/01/2020	16.8662
13/01/2020	16.8662
14/01/2020	16.8662
15/01/2020	16.8662
16/01/2020	16.8662
17/01/2020	16.8662
18/01/2020	16.8662
19/01/2020	16.8662
20/01/2020	16.8662
21/01/2020	16.8662
22/01/2020	16.8662
23/01/2020	16.8662
24/01/2020	16.8662
25/01/2020	16.8662
26/01/2020	16.8662
27/01/2020	16.8662
28/01/2020	16.8662
29/01/2020	16.8662
30/01/2020	16.8662
31/01/2020	16.8662
01/02/2020	16.7969
02/02/2020	16.7969
03/02/2020	16.7969
04/02/2020	16.8062
05/02/2020	16.8062
06/02/2020	16.8062
07/02/2020	16.8062
08/02/2020	16.8062
09/02/2020	16.8062
10/02/2020	16.8062
11/02/2020	16.8062
12/02/2020	16.8062
13/02/2020	16.8062
14/02/2020	16.8062
15/02/2020	16.8062
16/02/2020	16.8062
17/02/2020	16.8062
18/02/2020	16.8062
19/02/2020	16.8062
20/02/2020	16.8062
21/02/2020	16.8062
22/02/2020	16.8062

Figura 9.79:

Como se muestra en la imágenes:9.82



(a) Exporta

(b) Calculo

Figura 9.80:

9.15.7. Clientes

El reporte de clientes nos permite ver los datos personales así como el monto total de las operaciones que un socio a realizado y poder prever el riesgo de operaciones que salgan de lo normal.

Como se muestra en la imagen:9.82

Clave	Nombre	Producto	Nivel	Operacion	Moneda	Direccion	Telefono	Fecha Nac.	País Nac.	Entidad Nac.	Nac
-------	--------	----------	-------	-----------	--------	-----------	----------	------------	-----------	--------------	-----

Figura 9.81:

Para generar el reporte de clientes debemos definir los parámetros de la información que queremos que se nos muestre, primero seleccionamos la sucursal de la que queremos obtener la información, al abrir la pantalla se nos muestra por default la sucursal a la que estamos conectados, también tenemos la opción de CONSOLIDADO que nos permite revisar la información de todas las sucursales a la vez, después contamos con los campos "Fecha Inicial" "Fecha Final" lo que nos permite definir un rango de fechas en que se nos muestren los clientes que se han dado de alta entre determinado tiempo, el siguiente campo a rellenar es promotor el cual define si queremos que se nos muestren dichos socios dados de alta por algún promotor en específico o por todos ellos, en el campo Tipo definimos si queremos ver solo los socios Mayores, los menores o ambos, el campo Estatus se refiere al estatus de el expediente de los socios, puede estar activo, dado de baja, en solicitud incluso seleccionar las solicitudes que han sido canceladas, por ultimo podemos definir si queremos ver los socios de algún sexo en específico. Una vez seleccionados todos los rangos de la consulta damos clic en el icono "**F2Actualizar**" para generar el reporte de clientes.

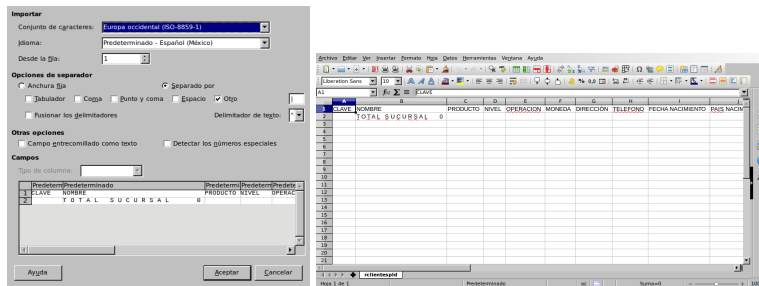
Como se muestra en la imagen: 9.83



Figura 9.82:

Para exportar la información del reporte a un archivo de hoja de cálculo oprimimos el botón "CSV" que se encuentra en la parte media de la pantalla.

Como se muestra en la imágenes:9.84



(a) Exporta

(b) Calculo

Figura 9.83:

9.15.8. OP Fraccionadas PF 300,000.00 y 500,000.00

Este reporte se genera para saber si hay clientes que manejen este tipo de operación que no tan comunes en los socios solo tenemos que seleccionas la **Sucursal, Fecha inicial, Fecha final y F2Actualizar.**

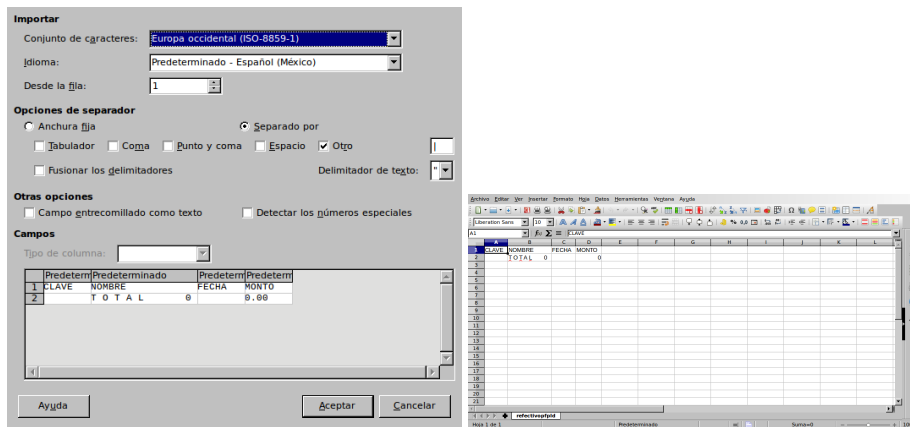
Como se muestra en la imagen:9.86



Figura 9.84:

De igual manera este reporte cuenta con la opción de generar un Reporte CVS que puede ser manipulado.

Como se muestra en las imágenes:9.87



(a) Eportar

(b) Calculo

Figura 9.85: CSV

9.15.9. Efectivo físicas y morales mayor,1,000,000.00

Este reporte se genera para saber si hay clientes que manejen este tipo de operación que no tan comunes en los socios solo tenemos que seleccionas la **Sucursal, Fecha inicial, Fecha final y F2Actualizar.**

Como se muestra en la imagen:9.88

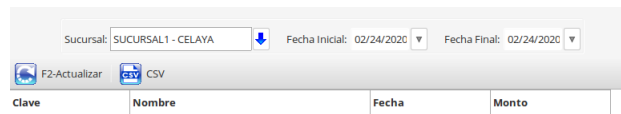
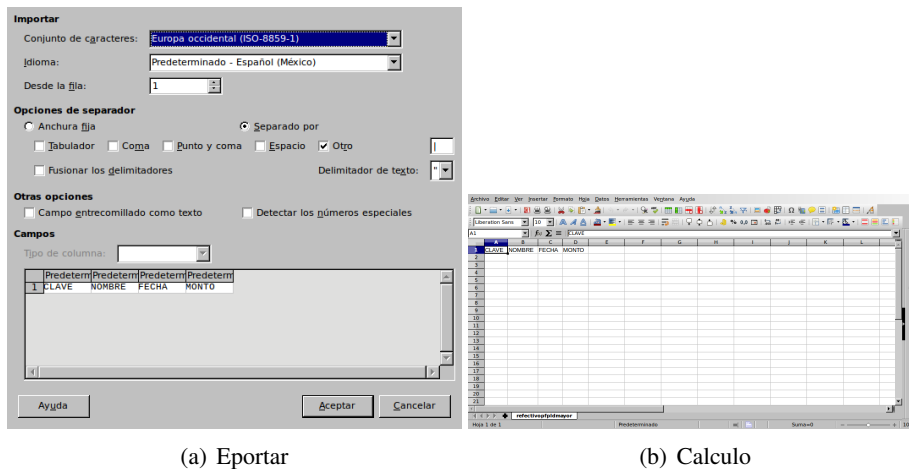


Figura 9.86:

De igual manera este reporte cuenta con la opción de generar un Reporte CVS que puede ser manipulado.

Como se muestra en las imágenes:9.89



(a) Eportar

(b) Calculo

Figura 9.87: CSV

9.15.10. Efectivo físicas y morales moneda extranjera

Este reporte se genera para saber si hay clientes que manejen este tipo de operación que no tan comunes en los socios solo tenemos que seleccionas la **Sucursal, Fecha inicial, Fecha final y F2Actualizar.**

Como se muestra en la imagen:9.90

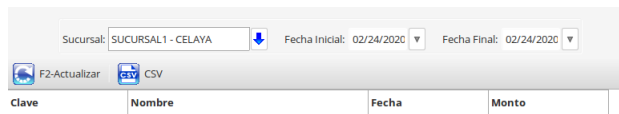
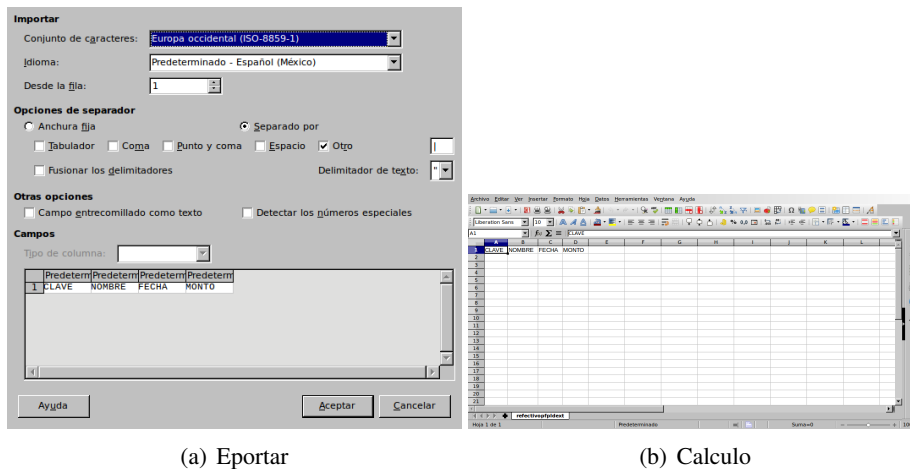


Figura 9.88:

De igual manera este reporte cuenta con la opción de generar un Reporte CVS que puede ser manipulado.

Como se muestra en las imágenes:9.91



(a) Eportar

(b) Calculo

Figura 9.89: CSV

9.15.11. Operaciones acumuladas

es un reporte en un rango de fechas que te da todos aquellos abonos que realizaron los clientes pero de manera acumuladas solo hay que seleccionar la **Surcursal, Fecha inicial, Fecha Final y F2Actualizar.**

Como se muestra en la imagen:9.92

Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA Fecha Inicial: 04/22/2020 Fecha Final: 04/22/2020

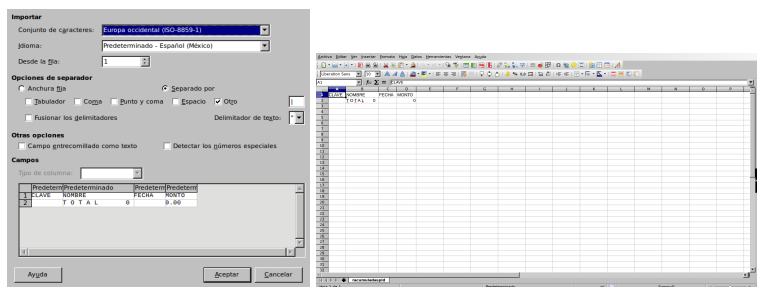
F2-Actualizar CSV

Clave	Nombre	Fecha	Monto
TOTAL			0.00

Figura 9.90:

Este al igual que otros reportes cuenta con uno en CSV que puede ser manipulado de acuerdo a nuestras necesidades.

Como se muestra en las imágenes:9.93



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 9.91: CSV

9.15.12. Expedientes por actualizar

Es un reporte que te da aquellos clientes que ya tienen más de 6 meses que no se les actualizan sus datos generales donde tenemos que seleccionar los siguientes datos **Sucursal, Fecha, Promotor, Estatus, Tipo y Sexo.**

Como se muestra en la imagen:9.94

Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
 Fecha: 04/22/2020
 Promotor: <TTODOS> Tipo: <TTODOS>
 Estatus: <TTODOS> Sexo: <TTODOS>

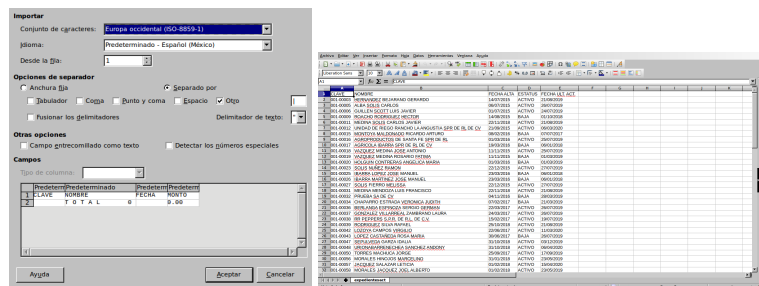
F2-Actualizar CSV

Clave	Nombre	Fecha Alta	Estatus	Ult. Fecha Act.
001-0003	HERNANDEZ BEJARANO GERARDO	14/07/2015	ACTIVO	21/08/2019
001-0005	ALBA SOLIS CARLOS	06/07/2015	ACTIVO	26/07/2019
001-0006	GUILLEN SCOTT LUIS JAVIER	01/07/2015	ACTIVO	24/07/2019
001-0009	ROACHO RODRIGUEZ HECTOR	14/08/2015	BAJA	01/10/2018
001-0011	MEDINA SOLIS CARLOS JAVIER	22/11/2018	ACTIVO	21/08/2019
001-0012	UNIDAD DE RIEGO RANCHO LA ANGUSTIA SPR DE	21/09/2015	ACTIVO	06/03/2020
001-0015	MONTOYA MALDONADO RICARDO ARTURO	08/02/2016	BAJA	07/07/2017
001-0016	AGROPRODUCTOS DE SANTA FE SPR DE RL	01/03/2016	ACTIVO	25/07/2019
001-0017	AGRICOLA IBARRA SPR DE RL DE CV	19/03/2016	BAJA	06/01/2018
001-0018	VAZQUEZ MEDINA JOSE ANTONIO	11/11/2015	ACTIVO	25/07/2019
001-0019	VAZQUEZ MEDINA ROSARIO FATIMA	11/11/2015	BAJA	01/03/2019
001-0020	HOLGUIN CONTRERAS ANGELICA MARIA	01/03/2016	BAJA	01/03/2019
001-0023	SOLIS NUÑEZ RAMON	22/12/2015	ACTIVO	27/07/2019
001-0025	IBARRA LOPEZ JOSE MANUEL	23/03/2016	BAJA	06/01/2018

Figura 9.92:

Este al igual que otros reportes cuenta con uno en CSV que puede ser manipulado de acuerdo a nuestras necesidades.

Como se muestra en las imágenes:9.95



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 9.93: CSV

9.15.13. Revisión de listas

Es un reporte con el cual da revisión de listas de todos los clientes para generar este reporte hay que seleccionar la Sucursal y dar F2Actualizar

Como se muestra en la imagen:9.96

Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA

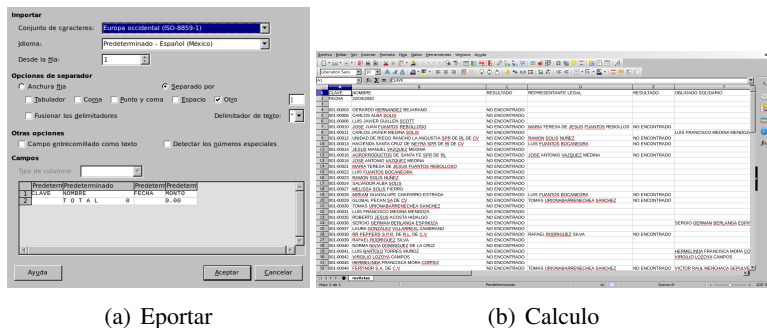
F2-Actualizar CSV

Clave	Nombre	Resultado	Representante	Resultado	Obligado solid	Resultado	Garante hipot	Resultado
FECHA	22/04/2020							
001-00003	GERARDO HERN	NO ENCONTRADO						
001-00005	CARLOS ALBA S	NO ENCONTRADO						
001-00006	LUIS JAVIER GUIJ	NO ENCONTRADO					LUIS JAVIER GUIJ	NO ENCONTRADO
001-00010	JOSE JUAN FUAN	NO ENCONTRADO	MARIA TERESA E	NO ENCONTRADO			MARIA TERESA E	NO ENCONTRADO
001-00011	CARLOS JAVIER F	NO ENCONTRADO			LUIS FRANCISCO	NO ENCONTRADO	LUIS FRANCISCO	NO ENCONTRADO
001-00012	UNIDAD DE RIEG	NO ENCONTRADO	RAMON SOLIS N	NO ENCONTRADO			MELISSA FIERRE	NO ENCONTRADO
001-00013	HACIENDA SANI	NO ENCONTRADO	LUIS FUANTOS E	NO ENCONTRADO			MARIA TERESA E	NO ENCONTRADO
001-00014	JESUS MANUEL	NO ENCONTRADO					ROSARIO FATIM	NO ENCONTRADO
001-00016	AGROPRODUCT	NO ENCONTRADO	JOSE ANTONIO	NO ENCONTRADO			ANGELICA MARI	NO ENCONTRADO
001-00018	JOSE ANTONIO	NO ENCONTRADO						
001-00021	MARIA TERESA E	NO ENCONTRADO						
001-00022	LUIS FUANTOS E	NO ENCONTRADO						

Figura 9.94:

Este al igual que otros reportes cuenta con uno en CSV que puede ser manipulado de acuerdo a nuestras necesidades.

Como se muestra en las imágenes:9.97



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 9.95: CSV

9.15.14. Recuperación PLD,CNBV

Es un reporte de los abonos que se se recuperan en un rango de fechas pero especificando con que instrumento se realizo dicha recuperacion el de saldos de préstamos PLD solo tenemos que seleccionar **Sucursal**, **Fecha inicial** y **Fecha final**

Como se muestra en la imagen:9.98

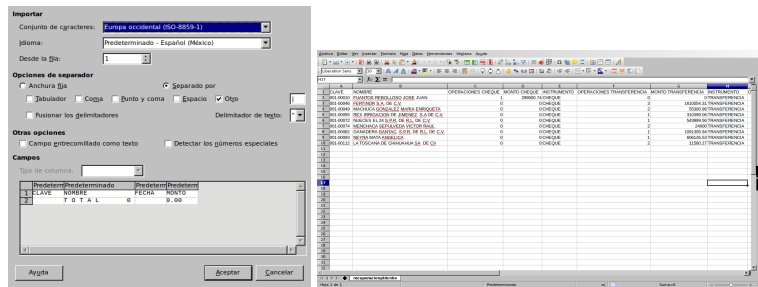
Sucursal: SUCURSAL1 - CHIHUAHUA
 Fecha Inicial: 03/01/2020 Fecha Final: 04/22/2020

Clave	Nombre	Operaciones C	Monto Cheque	Instrumento	Operaciones T	Monto Transfe	Instrumento	Operaciones E	Monto Efectiv	Instrumento
001-00010	FLUANTOS REBO	1	299500.74	CHEQUE	0	0.00	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO
001-00046	FERTINOR S.A. D	0	0.00	CHEQUE	3	1610554.31	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO
001-00049	MACHUCA GOM	0	0.00	CHEQUE	2	55300.96	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO
001-00055	REX IRRIGACION	0	0.00	CHEQUE	1	310399.06	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO
001-00072	NUECES EL 24 S.	0	0.00	CHEQUE	1	543999.56	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO
001-00074	MENCHACA SEP	0	0.00	CHEQUE	2	24000.00	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO
001-00082	GANADERA GAN	0	0.00	CHEQUE	1	1091305.94	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO
001-00093	NEYRA MATA AN	0	0.00	CHEQUE	1	606126.53	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO
001-00112	LA TOSCANA DE	0	0.00	CHEQUE	2	11580.27	TRANSFERENCIA	0	0.00	EFFECTIVO

Figura 9.96:

Este al igual que otros reportes cuenta con uno en CSV que puede ser manipulado de acuerdo a nuestras necesidades.

Como se muestra en las imágenes:9.99



(a) Exportar

(b) Calculo

Figura 9.97: CSV

9.15.15. Saldos de préstamo PLD

Es un reporte de saldos de prestamos pero con ciertas columnas que se piden para prevencion de lavado de dinero entre ellas el instrumento con el que se entrego al cliente ese dinero.

Como se muestra en la imagen:9.100

9.15.16. Reporte de 24 horas PLD

Es un reporte de operaciones generadas pero que esten marcadas como para reportarse o subirse a la c en 24 horas de generada CNBV para generar la información hay que seleccionar **Sucursal, Fecha inicial y Fecha Final**

Como se muestra en la imagen:9.102

Fecha	Clave	Nombre	Movimiento	Folio	Serie	Monto
-------	-------	--------	------------	-------	-------	-------

Figura 9.101:

Este al igual que otros reportes este cuenta con dos PDF este es solo impresión y el CSV que puede ser manipulado de acuerdo a nuestras necesidades.

Como se muestra en las imágenes:9.102

FECHA	CLAVE	NOMBRE	MOVIMIENTO	FOLIO	SERIE	MONTO
-------	-------	--------	------------	-------	-------	-------

Figura 9.102:

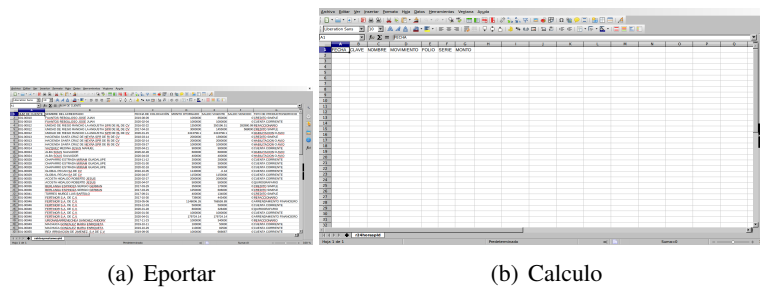


Figura 9.103: CSV

Capítulo 10

Ayuda

10.1. Ayuda F1

Las opciones que conforman este módulo son: **Ayuda F1 Acerca**

Como se muestra en la imagen:10.2



Figura 10.1:

10.2. Acerca

Al seleccionar esta opción se muestra una ventana en la que se muestra la versión del sistema que se está utilizando en la entidad, así como los datos de los desarrolladores.

Como se muestra en la imagen:10.1



Figura 10.2:

10.3. Salir