TUCUMÁN

CONSEJO FEDERAL DE INVERSIONES

SISTEMA DE GESTIÓN DE MICROCRÉDITOS MCTUC

INFORME FINAL

NOVIEMBRE 2012

VC SOFTWARE

Índice Temático

1. Glosario 10

2. Objetivo 13

2.1. Actores que intervienen: 14

2.2. Relevamiento General 14

2.2.1. Tecnológicas 14

2.2.2. Operativas 15

2.2.3. De Sistemas 16

3. Relevamiento de la Información 17

3.1. Estructura de la OA y su relación con las OE 18

3.2. Estructura Funcional de la Banca Popular (y las demás Oes) 19

3.3. Gestión de Crédito 20

3.4. Gestión de Administración 23

3.5. Formulario de Solicitud de Crédito 27

4. Requisitos Funcionales del Nuevo Sistema 35

4.1. Administración de Usuarios 36

4.2. Padrones 41

4.3. Créditos 43

4.4. Operatoria 44

4.5. Contabilidad General 47

4.6. Exportación de Datos 51

4.7. Backup 53

5. Módulos del Sistema 54

5.1. Conceptos Generales del Sistema 55

5.1.1. Ingreso de Usuario al Sistema 55

5.1.2. Menú del Sistema 56

5.1.3. Usabilidad del Sistema 58

5.1.3.1. Agregar, Suprimir o Modificar Registros 58

5.1.3.2. Uso de Filtros 61

5.1.3.3. Exportación de Registros 62

5.2. Módulos del Sistema: 63

5.2.1. Modulo Configuración General 64

5.2.1.1. Configuración de Parámetros usados en el Sistema 64

5.2.1.2. Configuración de Fuente de Financiamiento 71

5.2.1.3. Configuración de Líneas de Crédito 72

5.2.2. Seguridad 73

5.2.2.1. Tipos de Perfiles 73

5.2.2.2. Carga de Usuarios 77

5.2.3. Módulo de Padrones 77

5.2.3.1. Emprendedores 78

5.2.3.2. Grupo Asociativo 82

5.2.3.3. Asesores de Crédito 84

5.2.3.4. Fuentes de Financiamiento 84

5.2.3.5. Administración de Fondos 84

5.2.3.6. Proveedores 85

5.2.3.7. Recursos Humanos 85

5.2.3.8. Localidades 85

5.2.3.9. Distribución Territorial 85

5.2.4. Módulo de Crédito 86

5.2.4.1. Ingreso de Solicitud de Crédito 86

5.2.4.2. Operatoria de Crédito 100

5.2.4.3. Imputación de Operaciones de Crédito 119

5.2.5. Módulo de Generación y Edición de Comprobantes 119

5.2.5.1. Comprobantes Desembolso de Crédito 119

5.2.5.1.1. Documentación para el Emprendedor 119

5.2.5.1.2. Documentación para el Agente Financiero 125

5.2.5.1.3. Comprobantes de Crédito 131

5.2.5.1.4. Comprobantes Contables 132

5.2.6. Módulo Contable 138

5.2.6.1. Plan de Cuentas 138

5.2.6.2. Administración de Fondos 138

5.2.6.3. Ingreso y Egreso Externo de Fondos 139

5.2.6.4. Registración Bancaria 140

5.2.6.5. Ingresos Operativos 145

5.2.6.6. Gastos de Funcionamiento 146

5.2.6.7. Asiento Manual de Ajuste 149

5.2.6.8. Balance de Sumas y Saldos 152

5.2.6.9. Apertura y Cierre Ejercicio Contable 154

5.2.6.10. Rendición de Cuentas 155

5.2.7. Módulo de Reportes 155

6. Estructura de Datos de los Módulos del Sistema 156

6.1. Módulo Persona 157

6.2. Módulo Solicitud 161

6.3. Módulo Emprendimiento 167

6.4. Módulo de Tablas Complementarias 170

6.5. Módulo de Crédito 174

6.6. Módulo Geográfico 177

6.7. Módulo Seguridad 178

7. Diagrama Conceptual de Alta de Padrón y Grupo Asociativo 181

8. Circuito Contable de Fondos para MicroCréditos 183

9. Circuito de Documentos. Otorgamiento de Crédito a Emprendedores 186

10. Migración de los Datos de Emprendedor y Grupo del Soft de Gestión OA al nuevo Sistema MCTUC 189

10.1. Generación de Emprendedores 190

10.2. Generación de Grupos Solidarios 197

10.3. Generación de Grupo Familiar 198

11. Sincronización de Datos entre el MCTUC y la WebCrédito 201

11.1. Sincronización periódica partiendo desde el MCGTUC 202

11.2. Estructura de Datos de los Archivos. 203

11.2.1. Emprendedores 204

11.2.2. Grupos 208

11.2.3. Grupos por Emprendedores 209

11.2.4. Solicitudes 209

11.2.5. Creditos 214

11.2.6. Desembolsos 217

11.2.7. Cobro Cuotas 220

11.2.8. Adelantos Cuotas 222

11.2.9. Cancelación Crédito 225

11.2.10. Incobrables y Judicial....227

12. Análisis de Factibilidad del Nuevo Sistema 229

12.1. Análisis de Factibilidad Técnica....230

12.2. Alcances del Sistema 231

12.3. Análisis de Beneficios Esperados de la Instalación 231

12.4. Análisis de los problemas ocurridos durante el desarrollo 232

13. Capacitación sobre la Implementación del SISTEMA MCTUC....233

13.1. Jornada de Introducción General, y presentación del Esquema de Trabajo....234

Destinatarios:....234

Responsable:....234

Material:....234

Temario: 234

13.2. Jornada General para los usuarios, orientada al uso de la Plataforma 234

Destinatarios:....234

Responsable:....234

Material:....234

Temario: 234

T1: Usuarios del Sistema 234

T2: Menú del sistema....234

T3: Uso de la plataforma....235

13.3. Jornada Específica para usuarios de Verificación, Administración y Comité, orientada a la carga de la solicitud....235

Destinatarios:....235

Responsable:....235

Material:....235

Temario: 235

T1: Buscar emprendedores....235

T2: Agregar Emprendedor 235

T3: Carga de Grupo Familiar....235

T4: Economía Familiar....235

T5: Agregar una Solicitud....236

T6: Grupos Asociativos....236

T7: Interfaz de Pre-Carga de Solicitudes....236

13.4. Jornada orientada a Administración y Comité 236

Destinatario: 236

Responsable:....236

Material:....236

Temario: 236

T1: Interfaz de Solicitudes:....236

T2: Desembolsos....236

T3: Impresión de Formularios 236

T4: Proceso de TRANSMISIÓN de Información 236

INFORME FINAL

INTRODUCCIÓN:

En el marco del contrato entre el Consejo Federal de Inversiones C.F.I. y la consultora VC Software para el desarrollo del **sistema de gestión de microcréditos MCTUC,** se presenta el informe final.

El sistema de gestión de microcréditos del Consorcio de Gestión para el Desarrollo Local de la provincia de Tucumán (MCTUC), tiene como finalidad principal administrar el registro de la operatoria de microcréditos para emprendimientos desarrollados en el marco de la economía social, por las personas o grupos de personas e instituciones que cumplan con los parámetros de acceso a los microcréditos establecidos por la normativa vigente. El registro de la operatoria está compuesto por tres áreas: Gestión de Créditos, Administración de Fondos, y Seguimiento y Monitoreo de la Operatoria. Estos microcréditos pueden ser contratados a través de distintas líneas de créditos y distintas fuentes de financiamiento.

RESUMEN:

El presente documento muestra las etapas de desarrollo del sistema de **"Gestión de Microcréditos"**, tomando como punto de partida el sistema de Gestión OA (sistema anterior) y sumando los nuevos requerimientos planteados por la organización.

En primer término se presenta el relevamiento de la estructura funcional de la organización, planteando organigramas, esquemas, flujos de información, relaciones entre sectores y los formularios de las áreas más importantes.

A continuación, se despliega el diseño del sistema informático, contemplando las especificaciones requeridas por la entidad; se detallan requisitos funcionales y estructura modular, cuyo punto de partida es la definición misma de las estructuras de datos, culminando con la explicación detallada de los módulos más relevantes.

Luego, se expone el proceso de migración y sincronización de los datos (transferencia de información entre el sistema local y la web crédito). Por último, el

estudio de factibilidad técnica, alcances, beneficios e inconvenientes sorteados durante el proceso de desarrollo.

Así, se obtiene un sistema informático modular, multiusuario, ajustado a los requerimientos, que brinda consistencia y confiablidad en los datos, con un esquema de seguridad que permite auditar todas las operaciones realizadas.

Durante la tarea de prueba previa a la implementación se introdujeron ajustes en los procesos en base a las sugerencias realizadas por los propios usuarios, logrando un sistema “amigable”, eficiente a la hora del ingreso de los datos como así también en la obtención de la información.

1. Glosario

A continuación se describen los términos y abreviaturas usadas en el presente documento.

Dependencias:

CGT: Consorcio de Gestión Tucumán.

CD: Comisión Directiva.

BP: Banca Popular

OA: Organización Administradora

OE: Organización Ejecutora

Comprobantes:

SC: Comprobante Solicitud de Crédito para Emprendedores.

SRC: Comprobante Solicitud de Renovación de Crédito.

CM: Comprobante Contrato Muto.

PSP: Comprobante Pagaré Sin Protesto.

CP: Comprobante Chequera de Pago.

RC: Comprobante Recibo de Cobro.

FC: Comprobante Factura de Cobro.

FI: Comprobante Factura de Intereses.

OP: Comprobante Orden de Pago.

NC: Comprobante Nota de Crédito.

ND: Comprobante Nota de Débito.

CD: Comprobante Desembolso.

ARP: Comprobante Autorización para Reprogramar.

RP: Comprobante Reprogramación.

LC: Comprobante Liquidación de Conceptos.

ARF: Comprobante Autorización para Refinanciar.

RF: Comprobante Refinanciación.

PP: Comprobante Plan de Pagos.

AAR: Comprobante Acta Acuerdo Refinanciación.

LIA: Comprobante de Liquidación por Adelanto.

RCM: Comprobante Recibo de Cobro Manual.

FCO: Comprobante Facturación de Conceptos.

PGM: Comprobante Pase a Gestión de Mora.

PGJ: Comprobante Pase a Gestión Judicial.

PI: Comprobante Pase a Incobrables.

CH: Cheque Cuenta Corriente Banco.

RCD: Recibo Cobro Desembolso.

RCP: Recibo Entrega Chequera de Pago.

FCT: Facturas de Compras y Gastos.

NDT: Nota de Débito del Proveedor.

NCT: Nota de Crédito del Proveedor.

RST: Recibo Servicios Profesionales.

FCS: Factura de Servicios a Terceros.

RCC: Resumen de Cuenta de Crédito.

ASC: Asiento Contable.

RMC: Resumen Mayor de Cuenta.

2. Objetivo

Documentar el sistema de "Microcréditos del Consorcio de Gestión Tucumán", con sus especificaciones funcionales y que este documento permita:

a) Mostrar los objetivos y alcances del sistema
b) Descripción del Sistema Informático.
c) Descripción de la implementación de las necesidades de los usuarios.
d) Transferencia de los datos a la base de datos de CONAMI.

2.1. Actores que intervienen:

a) Consorcio de Gestión Tucumán
b) Banca Popular
c) VC Software
d) Comisión Nacional de Microcréditos (CONAMI).
e) Usuarios de la Información.

2.2. Relevamiento General

A continuación se plantea el esquema funcional y sus observaciones, agrupadas según la naturaleza de las mismas, al actual estado de funcionamiento del Consorcio y sus prestaciones:

2.2.1. Tecnológicas

- Actualmente existen problemas al realizar el conjunto de tareas de manera descentralizada al disponer de un software mono usuario forzado a trabajar en red, generando en algunos casos inconsistencia en algunos procesos de datos.
- Recursos: Se cuenta con doce PCs destinadas a las distintas tareas y equipadas con siete impresoras. Las PCs trabajan en red con un servidor central, todas ellas cuentan con acceso a un sistema de administración de la operatoria de microcréditos que no se adapta a las necesidades reales de los usuarios y que además no cuenta con soporte para las distintas fallas que se encuentran y que impiden el normal funcionamiento del mismo.
- En la instalación del sistema se debe realizar la configuración para que el mismo soporte multiusuario y estructura cliente - servidor.

- El Consorcio cuenta con un servidor central con las siguientes características técnicas:

Hardware de Base del Servidor

Servidor: un servidor IBM XSERIE 3400

Procesador: 1 procesador Quad Core Intel Xeon X3320 de 2.5 Ghz.

Memoria: 2 Memorias RAM DDR 800 SDRAM de 1 GB.

Discos Rígidos: 2 (dos) Discos Rígidos de 500 GB SATA II.

Sistema de Almacenamiento: Hot Swap SAS/SATA 2.5”/3.5” RAID 0/1.

Disco óptico: Half-High SATA Multi-Burner.

Red: Dual Gigabit Ethernet 10/100/1000

Software de Base del Servidor

Sistema Operativo: Linux Ubuntu Server 8.04

Base de Datos: Base de Datos Postgres SQL 8.3

Recursos compartidos: A través de SAMBA 3.4.6

Comunicaciones: Se cuenta con una red de datos por cable e inalámbrica, para conectar las PC clientes con el Servidor.

PC cliente: Computadora de escritorio estándar.

Software de base cliente: Sistema Operativo Windows XP Profesional – Windows Vistas Business – Windows 7 Profesional. (Solo versiones no desatendidas).

2.2.2. Operativas

- Registro de la operatoria, parcial o total, según los recursos y soportes de cada área.
- Demora importante en la operatoria de crédito por la falta de eficiencia en los procesos usados.
- Falta de un Instructivo que describa las funciones de los usuarios de cada área.
- Se genera un número importante de renovaciones de créditos que son registrados en planillas de cálculo, lo que a medida que aumenta el volumen de datos torna más complejo su manejo.

- Falta de eficiencia a la hora de producir informes por las modalidades diversas de cada área de trabajar los datos, ya sea en planillas de cálculo o papeles.

2.2.3. De Sistemas

- Actualmente la operatoria es registrada en un sistema informático conocido como “Soft de Gestión OA”, provisto por CONAMI al celebrarse el primer convenio de financiación de la operatoria. Este Soft, en un primer momento, fue provisto en todo el país a las instituciones de microcrédito financiadas bajo la regulación de la Ley 26.117, y su implementación fue irregular en cuanto a la puesta en funcionamiento del mismo. Esto fue motivo de la falta de ajustes a su funcionamiento a medida que se implementaba y del estado actual de prestación del sistema.
- Existe una gran necesidad insatisfecha por el sistema actual de registro de la operatoria de créditos, como, por ejemplo, la información referente a los emprendimientos al que se destinan los mismos y su evolución en el tiempo.
- Capacitación insuficiente sobre la operación del sistema y los procesos actuales.
- Lentitud en la operatoria de los datos, Consultas y emisión de Reportes.
- No permite el registro de renovación de un crédito a un grupo de personas conformadas recientemente si alguna de ellas formó parte de otro grupo que haya tomado un crédito y esté saldado.
- El “Soft de Gestión OA” no permite una asociación de personas de manera sencilla ni tampoco mostrar información de las mismas de manera práctica**.**
- Reportes insuficientes para el conjunto de la operatoria de microcréditos.

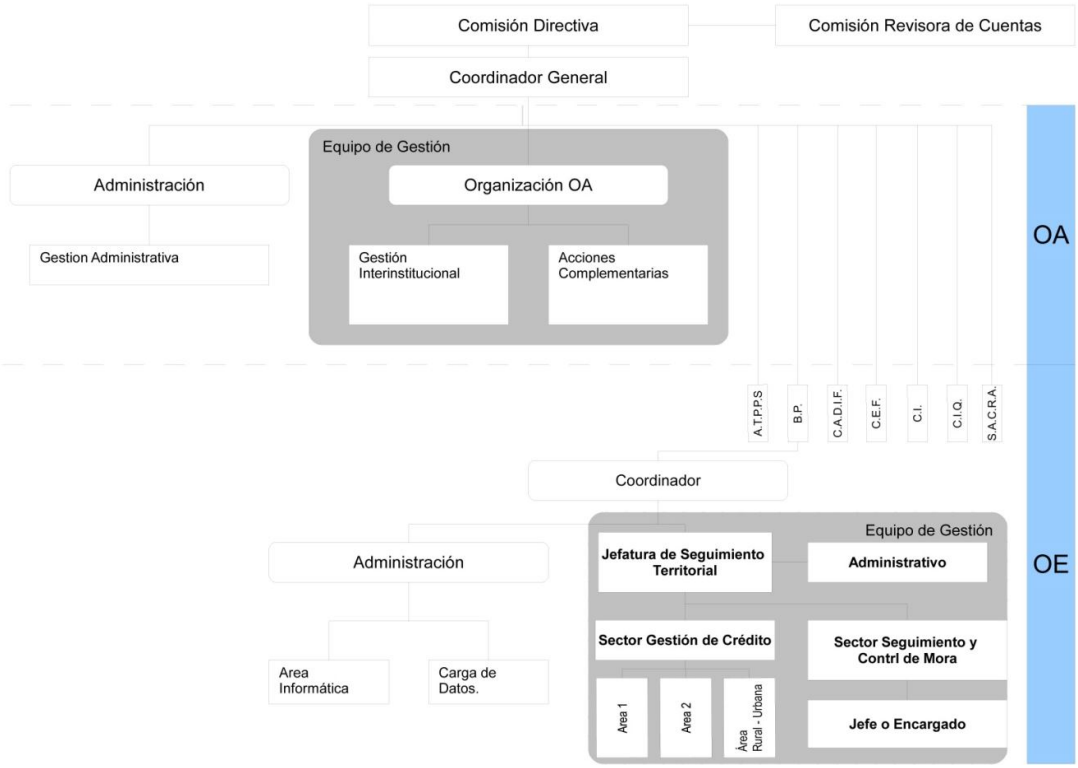
3. Relevamiento de la Información

El presente punto describe someramente la estructuración actual del Consorcio, en tanto Organización Administradora, la Banca Popular, como su propia Organización Ejecutora, y el resto de las Organizaciones vinculadas al Consorcio, y los procesos de funcionamiento más importantes para posteriormente presentar una propuesta que se adecue a un mejor funcionamiento y que logre maximizar la eficacia y la eficiencia en el manejo de los microcréditos.

3.1. Estructura de la OA y su relación con las OE

La OA es la Organización Administradora de la financiación de los fondos provistos por CONAMI y los distribuye, en función de un Plan de Negocios presentado y aprobado para cada una, entre las OE que son las Organizaciones Ejecutoras vinculadas al Consorcio. Estos fondos están destinados a la financiación de la operatoria de microcréditos y a la financiación de gastos operativos derivados de la colocación de los microcréditos, y una vez ejecutados debe rendirse cuenta de su ejecución a CONAMI siendo la OA responsable de tal rendición.

A continuación se muestra un diagrama de la organización funcional de las mismas:



3.2. Estructura Funcional de la Banca Popular (y las demás Oes)

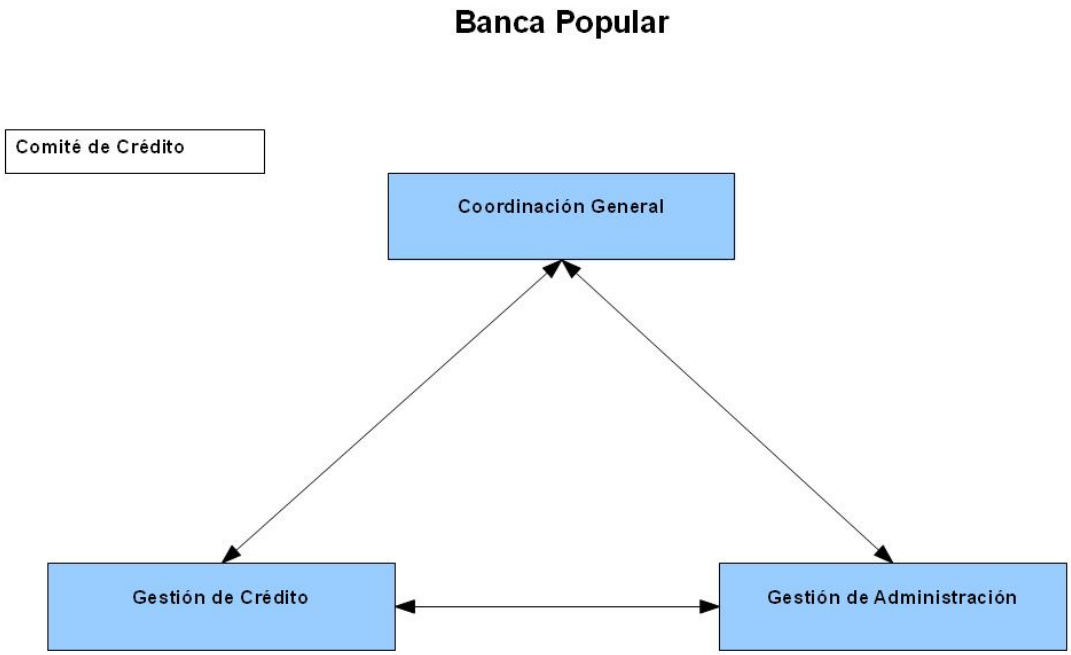
La Banca Popular es la OE creada por el Consorcio de Gestión Tucumán (OA) como su propio brazo ejecutor de la operatoria. Las otras Oes vinculadas al Consorcio son organizaciones e instituciones con entidad propia independientes del Consorcio. Las Oes están vinculadas al Consorcio por convenios específicos que se suscriben al momento de transferir fondos de financiación, donde se establecen los compromisos y obligaciones a que las partes se someten para llevar adelante la ejecución de la operatoria de microcréditos.

La Banca Popular, en tanto OE, presenta dos áreas de gestión:

- Gestión de Crédito
- Gestión de Administración

Estas áreas son reguladas a través del área de coordinación general.

El siguiente esquema muestra la conformación estructural y funcional de la Organización Ejecutora; para el caso de la Banca Popular podemos observar la interacción entre sus tres partes funcionales: la Coordinación General, la Gestión de Administración y la Gestión de Créditos.



3.3. Gestión de Crédito

Desglosando el esquema de la Banca Popular, en la Gestión de Crédito podemos observar las partes intervinientes de la misma, de las cuales se destacan para el presente Sistema el sector de Atención al Público, el Administrativo de Gestión, la Gestión de Créditos propiamente dicha y el Seguimiento de Gestión y Gestión de Mora.

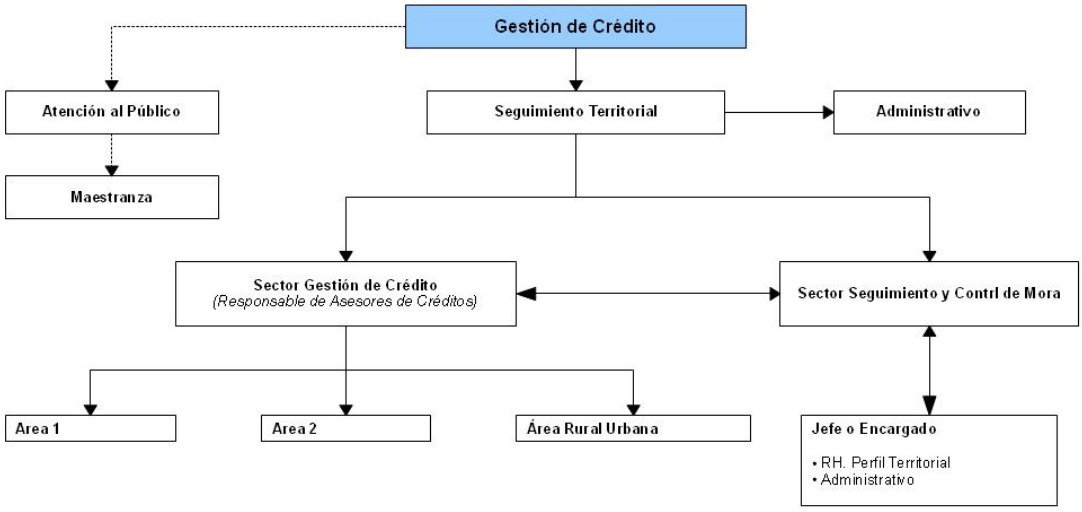
La gestión de crédito se realiza a través de los asesores de crédito, quienes son, básicamente, los encargados del trabajo territorial. La tarea de los asesores es la promoción de la operatoria, la detección de los emprendedores en condiciones de ser asistidos financieramente, el armado de grupos asociativos de garantía solidaria, confección de las solicitudes por cada emprendedor y, luego de la verificación del

emprendimiento, presentación de las mismas ante el Comité de Crédito para su tratamiento. Una vez otorgado el microcrédito el asesor continúa con el seguimiento de la evolución del emprendimiento y control de mora. Cancelado el crédito el asesor, según necesidades, puede presentar una nueva solicitud renovando el crédito otorgado.

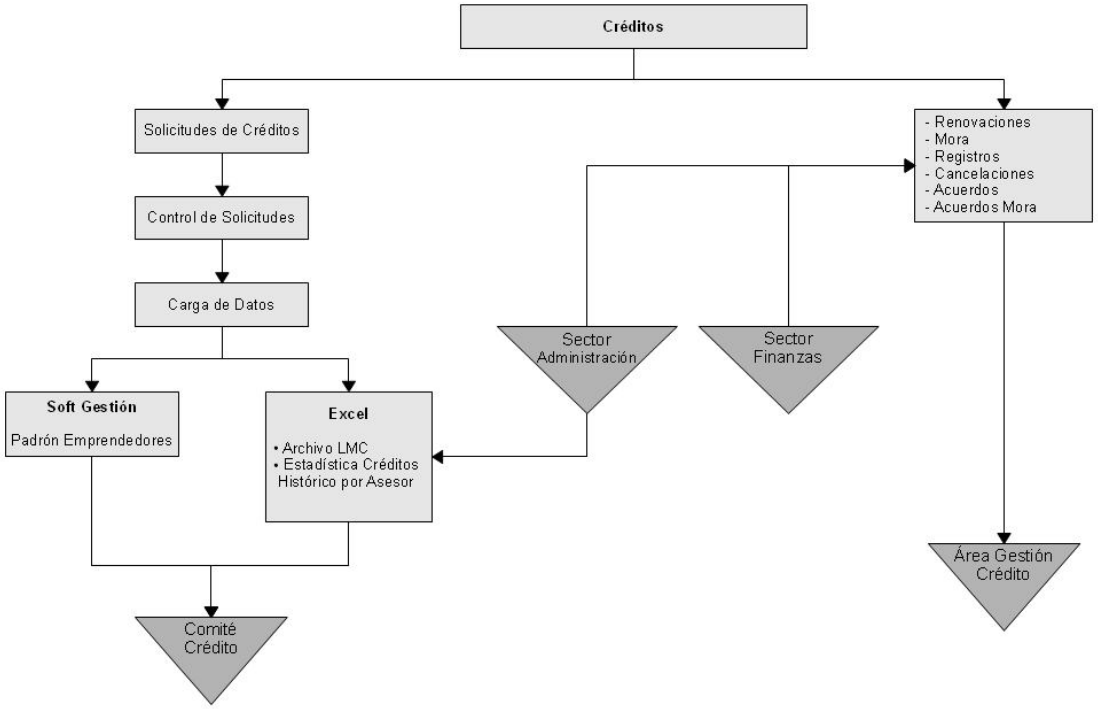
Toda la tarea territorial está orientada y articulada por la Coordinación de Gestión y se respalda desde los Sectores integrantes del área de Gestión de Créditos. Esta actividad implica las directrices orientativas de la operatoria (población objeto y demás pautas), atención a interesados con necesidades de financiación, archivo documental de la gestión, cotejo de antecedentes para el caso de renovaciones de créditos, verificaciones de los emprendimientos y aplicación del destino del crédito, estado de mora de los créditos y gestión de cobro de emprendedores morosos.

También se colecta información relativa a necesidades de capacitación de los emprendedores, de necesidades de intercambios, participaciones en eventos y actualizaciones de anteriores y nuevas normativas generadas en el contexto de la economía social. Con esta información se preparan y programan, con participación de otros organismos e instituciones, capacitaciones, talleres, muestras y ferias.

Organigrama Gestion Credito



Funcional Credito



3.4. Gestión de Administración

La gestión de administración comprende dos sectores:

- Administración: recibe la documentación de créditos tratada por el Comité de Créditos y realiza todo el proceso administrativo que desemboca en el desembolso de los microcréditos y la posterior elaboración de la rendición de cuentas de los fondos de financiación de cartera. Este proceso comprende elaborar una planilla de cálculo con el número de acta que se adjudica a cada carpeta de grupo y/o individual, apellidos y nombres completos de cada uno de los solicitantes, nombre del asesor de crédito interviniente, monto individual de cada crédito y sumatoria de los mismos por carpeta, monto de la cuota de cada crédito y sumatoria de las mismas por carpeta, frecuencia de pago y cantidad de cuotas por carpeta; ingresar al “Soft de Gestión OA” los datos correspondientes en padrón de emprendedores y grupos asociativos, todos los datos de las solicitudes de crédito en el menú de solicitudes hasta el estado de ingresada, armado de grupos solidarios, procesos de evaluador y de comité de crédito hasta el estado de aprobada, generación de los planes de pago de los créditos aprobados y su impresión; luego confecciona en un formulario de texto los contratos de mutuo y pagarés por cada crédito aprobado y elabora la documentación complementaria que se canaliza por un agente financiero externo que incluye una planilla Listado de Desembolso, las Ordenes de Pago con que se efectiviza el desembolso, los Recibos de Pago de desembolso, las Chequeras de Pago de cuotas de amortización y Recibos de Entrega de cada chequera.

  Finalmente ejecuta el acto de desembolso para el que se cita a todos los emprendedores con las solicitudes aprobadas y otorgadas para la firma de los Contratos de Mutuo y Pagarés y la entrega de la Orden de Pago para presentarse ante el agente financiero a percibir el pago en efectivo del crédito otorgado. Concluido el acto, la documentación respaldatoria se entrega al área de Gestión de Créditos para su archivo, y con un ejemplar de cada contrato suscripto se elabora la planilla de rendición de cuentas en formato provisto por CONAMI.

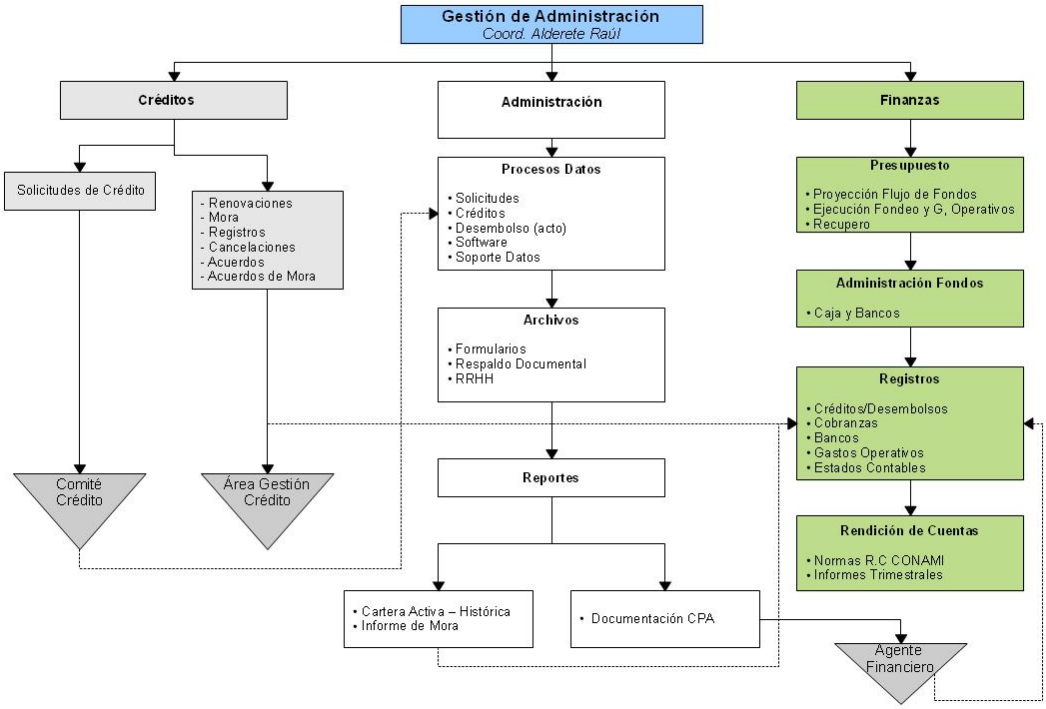
Para realizar la tarea mencionada el sector hace uso de un software que no satisface todas sus necesidades y de planillas de cálculo para complementar sus registros.

- Finanzas: El sector se encarga de elaborar el presupuesto de gastos de funcionamiento (clasificados en recursos humanos y en gastos operativos) y de colocación de fondos a través de un cuadro de flujo de fondos planteado originalmente desde CONAMI, y de la administración de fondos de la Banca Popular, ya que el mayor volumen de movimientos de fondos del Consorcio lo tiene su Banca Popular.

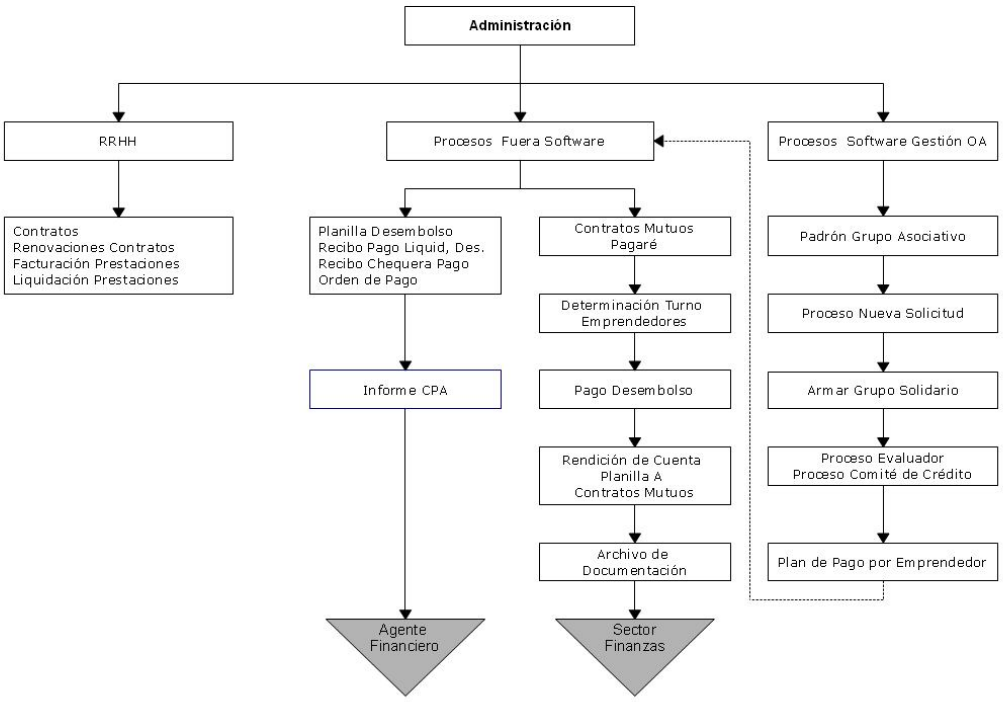
  Realiza además el registro de los créditos, su efectivo desembolso y el cobro de cuotas de amortización, el registro de movimientos de caja y bancarios, sus conciliaciones, el registro de los gastos de funcionamiento y elabora los estados contables de la Banca, base para la elaboración de los estados contables del Consorcio. Produce informes de Créditos Históricos otorgados por la Banca, informes de estado de Cartera Activa, informes de Créditos en Mora y otros. Otra función importante es la de elaborar la rendición de cuentas de gastos y consolidar la rendición de cuentas de la Banca y elevarla para su presentación ante CONAMI junto a las rendiciones de cuentas del conjunto de las Organizaciones Ejecutoras. Es importante destacar que los créditos otorgados, que por alguna inconsistencia del software en uso no pueden ser registrados, son registrados en planillas de cálculo adicionales que conforman un registro complementario de créditos y desde ese conjunto de registros deben elaborarse los informes mencionados.

Con el nuevo sistema se pretende lograr informatizar todo el núcleo de la administración y ampliar la capacidad actualmente usada optimizando los recursos y las prestaciones en forma notoria.

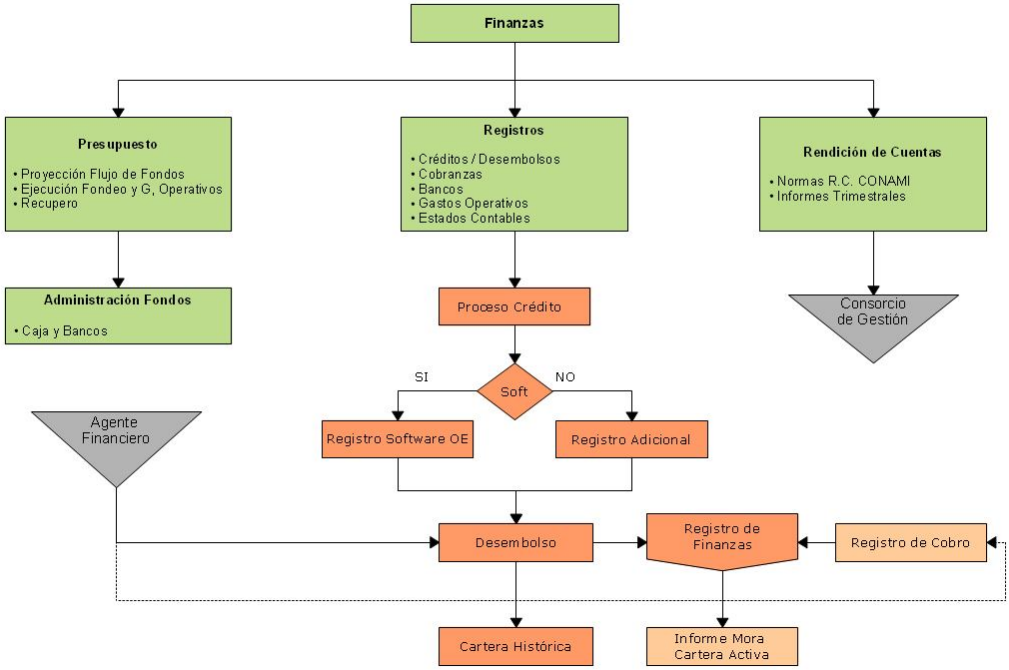
Esquema de Organización



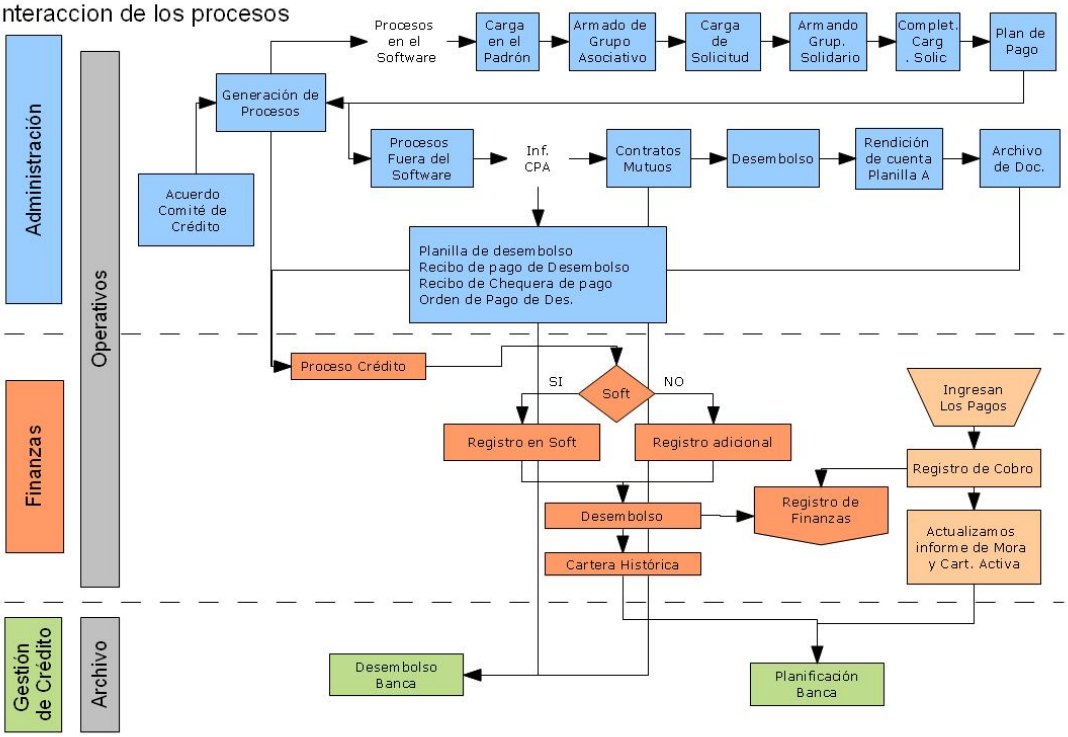
Flujo Administracion



Flujo Finanzas



Interaccion de los procesos



3.5. Formulario de Solicitud de Crédito

El formulario de Solicitud de Crédito está estructurado en cinco ítems que agrupan la información a proporcionar por el emprendedor con un criterio de economía social que permite ver orgánicamente la situación del emprendedor y su emprendimiento, su necesidad de financiamiento, su capacidad de pago, los potenciales de evolución del emprendimiento y las posibilidades reales de alcanzar el punto de sustentabilidad del emprendimiento.

El primer ítem Datos Personales del Solicitante lo constituyen los datos personales del emprendedor y su denominado grupo familiar incorporando datos de parentesco, situación laboral de cada uno de los integrantes, grado de instrucción y servicios de salud a los que accede y/o servicios públicos de salud disponibles en la zona del domicilio.

El ítem Economía Familiar lo constituyen datos de gastos, deudas, otras fuentes de ingreso y bienes no afectados al emprendimiento del conjunto familiar.

El ítem Datos del Emprendimiento define actividad económica, características del emprendimiento, datos del mercado y estrategia comercial, y modalidad de compras y ventas del emprendimiento.

El ítem Economía del Emprendimiento informa todos los datos económicos de interés del emprendimiento y refleja un cuadro del estado económico del mismo. Adjunto a este ítem se acompaña una planilla que permite elaborar costo por cada producto si el emprendimiento es productivo.

El ítem Crédito Solicitado requiere el monto de crédito solicitado, amortización que se propone, destino de los fondos y garantía ofrecida.

Esta solicitud, desde el punto de vista documental, es el eje de la operatoria de microcréditos que ejecuta la Banca Popular.

A continuación se presenta Solicitud de Crédito utilizada por la Banca Popular.

CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

SOLICITUD DE CREDITO PARA MICROEMPRENDEDORES

Asesor de Crédito/Promotor:
Fecha:
Número de Solicitud:

Tipo de Emprendimiento: ☐ PRODUCTIVO ☐ COMERCIAL ☐ SERVICIOS ☐ OTROS

Destino del Crédito: _____

1- Datos Personales Solicitante

Apellido y Nombre: _____ Tipo y Nº Doc: _____
Domicilio Particular: _____ Unidad Funcional/Dpto: _____
Rural ○ Urbano ○ Frecc ón _____ Radio _____ Mzna _____ Dist.Centro Urbano (kms.) _____
Localidad: _____ Código Postal: _____
Barrio/Paraje: _____ Provincia: _____
Código de Area: _____ Teléfono: _____ E-mail: _____
Fecha de Nacimiento: ___/___/___ Sexo: Femenino ○ Masculino ○
Estado Civil: SOL CAS DIV SEP VIU UC CON Jefe/a de Hogar: SI ○ No ○
Grado de Instrucción: Pri/EGB Sec/Poli Ter Uni Incompleto ○ Completo ○

Vivienda:
- Propietario ○
- Inquilino con contrato ○
- Ocupante con relación de dependencia (casero, encargado edificio, etc.) ○
- Ocupante gratuito ○
- Prestada con gastos ○
- Prestada sin gastos ○
- Precaria (tierras fiscales, boleto compra, etc.) ○

Datos del cónyuge (si corresponde)

Apellido y Nombre: _____ Tipo y Nro de Doc: _____
Fecha de Nacimiento: ___/___/___ Sexo: Femenino ○ Masculino ○
Grado de Instrucción: Pri/EGB Sec/Poli Ter Uni Incompleto ○ Completo ○

Ubicar en el croquis el domicilio del emprendimiento

Descripción del grupo familiar que comparte la vivienda

Parentesco	Apellido y Nombres	Tipo y Nro Doc.	Fecha Nac.	Sexo	Código Situación Laboral	Grado de Instrucción	
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I
						P - S - T - U	C-I

Parentesco: Solidtante - Cónyuge - Hijo/a - Padre/Madre - Nieto/a - Otros - Ninguno
Situación Laboral: 1 Ama de Casa - 2 Estudiante - 3 Beneficiario de Plan Social - 4 Ocupado con Relación de Dependencia
5 Ocupado sin Relación de Dependencia - 6 Jubilado/Pensionado - 7 Desocupado - 8 Discapacitado.
Marcar con círculo Grado de Instrucción: P = Primario/EGB - S = Secundario/Poli - T = Terciario - U = Universitario
C = Completo - I = Incompleto

Servicios de salud a los que accede el solicitante y su grupo familiar

Obra Social	○	Médico Particular	○	Ninguno	○
Prepaga	○	Hospital Público	○		
Institución Privada	○	Otros	○		

Servicios públicos disponibles en la zona del solicitante

Hospital Zonal	○	Visita Agente Sanitario	○	Ninguno	○
Centro de Salud	○	Otros	○		

2- Economía Familiar

Gastos mensuales estimados del grupo familiar

Concepto	Importe	Observaciones
Luz		
Gas - Garrafa		
Teléfono		
Impuestos / Tasas Municipales		
Impuestos / Tasas Provinciales		
Alquileres		
Transporte		
Combustible		
Vestimenta		
Gastos Médicos		
Alimentación / Otros Gastos del Hogar		
Educación		
Seguros		
Otros Gastos		
TOTAL		

Detalle de deudas del grupo familiar

Acreedor	Monto Original	Saldo a la Fecha	Importe Cuota	Periodicidad del Pago	Destino
TOTALES				Es obligatorio especificar destino de los créditos.	

Otras fuentes de ingresos del grupo familiar

Código O.F.I.	Titular	Periodicidad	Monto en $
		TOTAL	

Códigos de Otras Fuentes de Ingresos (O.F.I.):	1. Trabajo Remunerado - 2. Jubilación/Pensión - 3. Otra Actividad Productiva - 4. Alquiler de Inmuebles - 5. Subvención Municipal - 6. Subvención Provincial - 7. Subvención Estatal - 8. Otro Plan Social
Titular de Ingreso:	Solicitante - Cónyuge - Hijo/a - Padre/Madre - Nieto/a - Otros - Ningún Parentesco

Inmuebles - Automotores u Otros Bienes NO afectados al emprendimiento

Tipo de Bien	Descripción	Superficie	Año de Fabricación	Valuación Estimada Actual
			TOTAL	

3- Datos del Emprendimiento

☐ PRODUCTIVO ☐ COMERCIAL ☐ SERVICIOS ☐ OTROS

Características del emprendimiento _____

_____

_____

_____

Fecha Inicio de Actividades ____/____/____ ☐ Posee marca propia

Situación frente al IVA _____ CUIT / CUIL _____

La actividad se desarrolla en su vivienda particular? SI ○ No ○

Domicilio de la actividad: _____ Unidad Funcional/Dpto: _____

Rural ○ Urbano ○ Fracción _____ Radio _____ Mzna _____ Dist.Ctro Urbano (kms.) _____

Localidad: _____ Código Postal: _____

Barrio/Paraje: _____ Provincia: _____

Código de Area: _____ Teléfono: _____ E-mail: _____

Inmueble afectado a la actividad:

- Propietario ○
- Inquilino con contrato ○
- Ocupante con relación de dependencia ○ (caseros, encargado edificio, etc.)
- Ocupante gratuito ○
- Prestada con gastos ○
- Prestada sin gastos ○
- Precaria ○ (tierras fiscales, boleto compra, etc.)

Es esta actividad principal sostén del hogar? SI ○ No ○

Cantidad total de horas semanales de dedicación: _____ Horario para contactar: _____

¿Forma parte de alguna institución que nuclee emprendedores, trabajadores independientes y/o productores de algún tipo?

SI ○ No ○ Cuál/cuáles: _____

Opera con algún banco? SI ○ No ○ Cuál/cuáles _____

Productos bancarios que posee: ☐ C. Ahorros ☐ Descubierto ☐ T. Crédito ☐ Otros ☐ Cta. Cte. ☐ Plazo Fijo ☐ Crédito Bancario

Posee otras fuentes de financiamiento? SI ○ No ○

☐ Proveedores ☐ Cooperativa ☐ Microcréditos ☐ Particulares ☐ Gubernamentales ☐ Otras ONGs

Datos del mercado y estrategia comercial

A quién le vende?
- ☐ A consumidor Final
- ☐ A revendedores
- ☐ A fabricantes
- ☐ A turistas
- ☐ A Otros

Cuántos clientes tiene?
- ☐ Un solo cliente
- ☐ Pocos clientes (de 2 a 10)
- ☐ Muchos clientes (+ de 10)

Dónde vende?
- ☐ En local establecido
- ☐ En puesto fijo en la calle
- ☐ Distribución a domicilio
- ☐ En forma ambulante
- ☐ En ferias
- ☐ Otros

Cómo realiza sus ventas o producción?
- ☐ Sólo produce y vende a pedido del cliente
- ☐ A pedido clientes y ofertando sus productos a otros
- ☐ Ofertando sus productos sin pedido previo

Cómo fija los precios de venta?
- ☐ De acuerdo al costo más un margen de ganancia
- ☐ Según quién sea el cliente considerando mis costos
- ☐ Según quién sea el cliente sin considerar mis costos
- ☐ De acuerdo al precio de otros colegas
- ☐ El cliente fija mi precio de venta
- ☐ Otros

Cómo compra habitualmente?
- ☐ Cada vez que necesita (no tiene stock)
- ☐ Cada semana
- ☐ Cada mes
- ☐ Cada vez que hay una oferta
- ☐ Cada cierto tiempo

Modalidad de compras y ventas según la forma de pago

Forma de pago de Compras

	Porcentaje	Plazo promedio en días
Contado efectivo	_____ %	
Crédito proveedores	_____ %	_____
Otros	_____ %	

Forma de cobranza de Ventas

	Porcentaje	Plazo promedio en días
Contado efectivo	_____ %	
Crédito propio	_____ %	_____
Otros	_____ %	

4- Economía del Emprendimiento

ACTIVOS

ACTIVOS CORIENTES

Saldo en Caja a la fecha (dinero en efectivo)	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _
Saldos de cuentas bancarias	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _
Saldo de cuentas a cobrar a la fecha	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _

Inventario actual de mercaderías y materias primas

Descripción	Cantidad	Costo Unitario	Total
		TOTAL	

ACTIVOS FIJOS

Inmuebles - Automotoras - Maquinarias y/o equipos AFECTADOS al emprendimiento

Tipo de Bien	Descripción	Superficie	Año de Fabricación	Valuación Estimada Actual
			TOTAL	

Superficie es significativo para Inmuebles - Año de Fabricación para Automotoras

PASIVOS

Anticipos de clientes	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _
Cuentas a pagar proveedores	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _
Otras cuentas a pagar	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _

Otras deudas del emprendimiento (que NO hayan sido incluidas en proveedores)

Acreedor	Monto Original	Saldo a la Fecha	Importe Cuota	Periodicidad del Pago	Destino
TOTALES					

Es obligatorio especificar destino de los créditos.

Ingresos por Ventas o Servicios

Ventas por producto por: _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ (indicar período. mes - quincena - semana)

Nº Ord.	PRODUCTO / SERVICIO	Cantidad en el Período	Precio de Venta	Total Ventas	Costo Unitario	Total Costo	TOTAL INGRESOS
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
	TOTALES						

Completar la grilla con productos/servicios que representan la mayor proporción de ventas. Incluir como Otros Productos/Servicios el resto.

Egresos

Personal afectado al emprendimiento (Incluir al solicitante en primer lugar)

Parentesco	Apellido y Nombres	Tipo y Nro Doc.	Fecha Nac.	Remuneración (en $)	Periodicidad de Remuneración
			TOTAL		

Parentesco: Solicitante - Cónyuge - Hijo/a - Padre/Madre - Nieto/a - Otros - Ninguno
Periodicidad de Remuneración. Indicar cada cuánto tiempo recibe el sueldo: Semana - Quincena - Mes.

Otros gastos mensuales estimados del emprendimiento

Concepto	Importe	Observaciones
Luz		
Gas - Garrafa		
Teléfono		
Impuestos / Tasas Municipales		
Impuestos / Tasas Provinciales		
Alquiler del Local / Ferias		
Transporte		
Combustible		
Seguros		
Gastos Generales		
Otros Gastos/Cuotas Otras Deudas		
TOTAL		

Resumen de Ingresos y Egresos

Ingresos del Grupo Familiar	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _
Ingresos del Emprendimiento	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _
TOTAL DE INGRESOS	$
Gastos del Grupo Familiar	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _
Egresos del Emprendimiento	$ _ _ _ _ _ _ _ _ _
TOTAL DE EGRESOS	$
Resultado Ingresos (+) y Egresos (-)	$

EMPRENDIMIENTOS PRODUCTIVOS/SERVICIOS

Costo por producto
Por cada producto elaborado detalle el costo de fabricación y/o valuación del servicio que ofrece

Producto A: _____ Unidad de producción: _____

Principales Insumos Utilizados	Costo en $
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7 Otros insumos menores	
COSTO TOTAL POR PRODUCTO:	

Producto B: _____ Unidad de producción: _____

Principales Insumos Utilizados	Costo en $
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7 Otros insumos menores	
COSTO TOTAL POR PRODUCTO:	

Producto C: _____ Unidad de producción: _____

Principales Insumos Utilizados	Costo en $
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7 Otros insumos menores	
COSTO TOTAL POR PRODUCTO:	

Producto D: _____ Unidad de producción: _____

Principales Insumos Utilizados	Costo en $
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7 Otros insumos menores	
COSTO TOTAL POR PRODUCTO:	

Producto E: _____ Unidad de producción: _____

Principales Insumos Utilizados	Costo en $
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7 Otros insumos menores	

Producto F: _____ COSTO TOTAL POR PRODUCTO: _____
Unidad de producción: _____

Principales Insumos Utilizados	Costo en $
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7 Otros Insumos menores	
COSTO TOTAL POR PRODUCTO:	

5- Crédito Solicitado

Monto solicitado en $: _____ Cantidad de cuotas: _____

Frecuencia de pago de cuotas: _____ Importe máximo de cuota requerido en $: _____

Período de gracia solicitado en cantidad de cuotas:

de Capital _____ de Intereses _____

Destino de los fondos (indicar en cada caso el importe del total que se afecta a cada ítem):

$ _____ Compra de insumos y materias primas
$ _____ Compra de mercaderías
$ _____ Reparación o mejora de máquinas y herramientas de trabajo
$ _____ Reparación o mejora del local (lugar donde desarrolla la actividad)
$ _____ Alquiler de herramientas o maquinarias
$ _____ Otros

Garantía
Seleccionar un tipo de garantía y completar según corresponda

☐ **Personal** ☐ **Grupo Solidario** ☐ **Co-Deudor** ☐ **Prendaria** ☐ **Hipotecaria**

Apellido y Nombres	Tipo y Nº Documento	Domicilio	Localidad

Declaro bajo juramento que toda la información suministrada es verdadera y refleja mi situación actual.

_____
Firma del Solicitante

Informe Asesor _____
_____
_____
_____

_____
Firma del Asesor de Crédito

Fecha Acta de Comité de Crédito _____

Monto de crédito propuesto por Asesor	$ _____	Monto aprobado por Comité de Crédito	$ _____

4. Requisitos Funcionales del Nuevo Sistema

4.1. Administración de Usuarios

Desde esta opción se accede al ABM de los usuarios del sistema, tanto a nivel OA como a nivel OE.

El nombre del usuario es único en todo el sistema, en caso de estar ya cargado en otra organización, el sistema muestra un mensaje de error y debe ser modificado.

Para dar de alta un usuario los datos a cargar son usuario, nombre, apellido, Email, tipo de documento de identidad, Nº de documento, sexo. En cada usuario se podrá activar o no las siguientes opciones: habilitado, es representante de una institución, roles del usuario.

El tilde **habilitado** se activa por defecto a todo usuario del sistema al crearse un usuario, y se utiliza, por ejemplo, desactivando el tilde a un asesor de crédito que ha dejado de trabajar en la organización.

Se define como **Representante** de la Organización a un usuario que puede ser Representante Legal de la organización, este dato se utiliza luego para la confección de los contratos Mutuo por ejemplo.

En cuanto a los **'Roles del Usuario'**, dependiendo de la envergadura y necesidades de la organización, un usuario podría tener distintas funciones con acceso a las diferentes tareas dentro del sistema, éstas se determinan mediante los 'Roles'. Cada rol tendrá disponible un conjunto de opciones de menú del sistema y estará habilitado para llevar a cabo determinadas operaciones del sistema.

Un usuario determinado puede tener asignado un rol, varios o todos los roles, dependiendo de las tareas que éste tenga asignadas.

Los usuarios creados desde una OA podrán tener los siguientes Roles:

- **Superusuario**: Este rol da acceso total a todo el sistema, pudiendo realizar absolutamente todas las tareas posibles dentro de él.
    - Opciones de menú: acceso completo al menú del sistema
    - Permisos:
        - ABM de la propia organización.
        - ABM y roles de usuarios de la organización propia y vinculadas.

        - Observar datos de Organizaciones vinculadas, sus usuarios y roles.

- **Gerente**: para el Gerente de Organización Administradora
    - Opciones de menú:
        - Menú: Emprendedores/Grupos
        - Menú: Créditos
        - Menú: Reportes
        - Menú: Proveedores/Gastos
        - Menú: Fondos
        - Menú: Configuración
    - Permisos:
        - Actualizar los numeradores automáticos
        - Cambiar fechas de operaciones del sistema
        - Reimprimir comprobantes
        - ABM de las Organizaciones vinculadas
        - ABM Líneas de Crédito
        - ABM y roles de usuarios
        - Modificar Tabla Feriados
        - ABM Contratos Mutuos
        - ABM de Cuentas

- **Administrativo general:**
    - Opciones de menú:
        - Menú: Proveedores/Gastos
        - Menú: Fondos
        - Menú: Configuración
    - Permisos:
        - ABM de Proveedores
        - Asignar Expediente a Crédito
        - Procesos de la documentación contable
        - Generación y exportación de rendiciones de cuentas

- **Observador**: Es para usuarios que sólo pueden observar datos en el sistema pero no tienen acceso a modificar.
    - Opciones de menú:
        - Menú: Emprendedores/Grupos
        - Menú: Créditos
        - Menú: Reportes
        - Menú: Proveedores/Gastos
        - Menú: Fondos
        - Menú: Configuración
    - Permisos:
        - Observar e imprimir Reportes

Para **usuarios** creados en una Organización Ejecutora, los roles disponibles serán:

- **Superusuario:** Este Perfil da acceso total a todo el sistema, pudiendo realizar absolutamente todas las tareas posibles dentro de él.
    - Opciones de menú
        - Menú: Configuración
    - Permisos:
        - Modificar los datos de la propia organización
        - ABM de usuarios y sus Perfiles

- **Gerente**: Gerente de Organización Ejecutora
    - Opciones de menú
        - Menú: Emprendedores/Grupos
        - Menú: Créditos
        - Menú: Reportes
        - Menú: Proveedores/Gastos
        - Menú: Fondos
        - Menú: Configuración
    - Permisos:

        - Modificar datos de la Organización
        - Modificar numeradores
        - Cambiar fecha de operaciones
        - Reimprimir comprobantes
        - ABM línea de crédito
        - ABM de usuarios y sus roles
        - Modificar Tabla Feriados
        - ABM de Contratos Mutuos
        - ABM Administración de Fondos
        - Pasar un Crédito a Deudores Incobrables o a Gestión Judicial
        - Permisos para Reprogramación, Refinanciación o Ampliación de Crédito

- **Administrativo general:**
    - Opciones de menú:
        - Menú: Proveedores/Gastos
        - Menú: Fondos
        - Menú: Configuración
    - Permisos:
        - Reimprimir Comprobantes
        - ABM Proveedores
        - Asignar Expediente a Crédito
        - Procesos créditos, desembolsos, cobros cuotas, reprogramación, refinanciación y cancelaciones
        - Procesos de la documentación contable
        - Generación y exportación de rendiciones de cuentas

- **Administrativo créditos**
    - Opciones de menú:
        - Menú: Emprendedores/Grupos
        - Menú: Créditos
        - Menú: Reportes

        - Menú: Configuración
    - Permisos:
        - ABM de emprendedores
        - ABM de grupos asociativos
        - Generación y exportación archivo liquidación microcréditos
        - Ingresos y modificación datos de Solicitud de Crédito
        - Generación e impresión de documentación desembolso
        - Generación, exportación e impresión de datos agente financiero

- **Asesor de Crédito**
    - Opciones de menú:
        - Menú: Emprendedores/Grupos
        - Menú: Créditos
        - Menú: Reportes
        - Menú: Configuración
    - Permisos:
        - Alta provisoria emprendedores
        - Modificación datos territoriales emprendedor (domicilio, TE)
        - Precarga Solicitud de Crédito
        - Reimprimir comprobantes chequera de pago
        - Imprimir resúmenes cuentas de crédito
        - Impresión reportes padrón cartera activa y créditos próximos a cancelar

- **Observador**: Tiene acceso a las funciones sin posibilidad de ingresar o modificar la información.
    - Opciones de menú:
        - Menú: Emprendedores/Grupos
        - Menú: Créditos
        - Menú: Reportes
        - Menú: Proveedores/Gastos
        - Menú: Fondos

        - Menú: Configuración
    - Permisos
        - Observar e imprimir reportes

4.2. Padrones

Emprendedores. Alta, baja y modificación de los mismos. Datos de filiación, localización domiciliaria. A partir de este padrón se inicia el ingreso de datos de una nueva Solicitud de Crédito por cada emprendedor hasta el estado de Ingresada.

Garantes: ABM. Datos de filiación, localización domiciliaria. Este padrón contendrá los datos de los Garantes de los Emprendedores que solicitan un crédito Personal y aquellos garantes que no forman parte de un Grupo. Permite verificar las garantías suscriptas por cada garante, las históricas y las vigentes.

Grupos asociativos. ABM. Este padrón nuclea a los emprendedores integrantes de un grupo asociativo de garantía solidaria indicando al emprendedor que asume la titularidad del grupo para la generación de la cuenta de crédito. En los casos de créditos individuales se empadrona al emprendedor en grupos asociativos con la indicación si el crédito es personal o presenta garantía de tercero, personal o de institución, por necesidad de homogeneizar la generación de la cuenta de crédito.

Asesores de Crédito. ABM. Datos de filiación del agente que desempeña la función. Este padrón adjudica una zona territorial al asesor de crédito para el desarrollo de su tarea y vincula al asesor con el emprendedor y su solicitud de crédito y viceversa. También adjudica al agente la forma de liquidación de honorarios por servicios.

Asociados de Institución. ABM. Datos de filiación, localización domiciliaria, condición de afiliación a la institución y/o prestaciones de servicios asignadas. Este padrón le permite a la institución la creación de registraciones específicas vinculadas con las actividades sociales que desarrolle.

Administración de Fondos. ABM. Define las cuentas de caja y bancarias que serán las únicas que permitan la registración de ingresos y egresos de fondos del flujo de movimientos de fondos de la institución, siendo imputables estos movimientos de ingresos y egresos contra cuentas contables vinculadas a padrones.

Ingresa datos de Nombre de la Institución, tipo de cuenta bancaria o de caja, número de cuenta, titularidad, CBU, moneda, librador/es de la cuenta (documentales y nivel de usuario del sistema), datos de domicilio, de vías telefónica e internet, contacto; los datos fiscales, denominación legal, inscripciones fiscales y condiciones de contribuyente nacional, provincial y municipal; y acceso: utiliza permiso de acceso.

Fuentes de Financiamiento. ABM. Define las instituciones y/u organizaciones públicas y/o privadas y particulares que provean fondos para la financiación de la operatoria de microcréditos ya sean destinados para cartera de créditos o para gastos operativos o ambos destinos y el concepto operativo de esos fondos: de subsidio no reintegrable o de crédito.

Proveedores. ABM. Denominación (legal o de fantasía), datos de domicilio, de vías telefónica e internet, contacto o representante; datos fiscales, denominación legal, inscripciones fiscales y condiciones contribuyente nacional, provincial y municipal.

Recursos Humanos. ABM. Prestadores de servicios contratados por la institución. Denominación, datos de domicilio, de vías de telefonía e internet, datos fiscales, denominación legal, inscripciones fiscales y condiciones contribuyente nacional, provincial y municipal.

Localidades. ABM. Está dividido y compuesto de cuatro jurisdicciones: provincia, departamento/partido, municipio (cabecera) y localidad. El padrón contiene un menú por cada jurisdicción vinculado jerárquicamente según la categoría de jurisdicción, lo que implica que para parametrizar un departamento hay que seleccionar antes una provincia, si es municipio hay que seleccionar los dos parámetros anteriores y para el caso de localidad los tres anteriores.

Operativamente este padrón debe sincronizarse con el padrón de la base de datos del Ministerio de Desarrollo de la Nación (CONAMI) para que cuando se ejecute la exportación de datos a esa base la transmisión sea exitosa.

Comprobantes. ABM. Determina los comprobantes a utilizar en el software MCTUC: los contables y extracontables, los de la operatoria y los internos propios del software, definiéndolos, imputándolos, estableciendo formatos de impresión, otorgando la numeración de talonarios (automática o manual), períodos de validez o restricción, habilitación condiciones de uso interno y externo, exención u obligación de gravámenes, y emisión de código de barras para comprobante.

Los padrones de Emprendedores, Grupos Asociativos, Asesores de Crédito, Asociados de Institución, Fuentes de Financiamiento, Proveedores y Recursos Humanos están estructurados en una tabla de entidades físicas y jurídicas desde la que se desprende cada padrón.

4.3. Créditos

El ingreso de datos de la Solicitud de Crédito, como se expuso, se inicia desde el Padrón de Emprendedores activando el botón de “Nueva Solicitud”.

La SC para el ingreso de datos, siguiendo los lineamientos del documento solicitud de créditos, se estructura a partir de una secuencia de pasos, en donde se van cargando y controlando los datos de la SC hasta la generación de los procesos requeridos para el otorgamiento del crédito. Las primeras etapas de carga, ingresan datos de las SC en forma progresiva hasta confirmar el ingreso de la SC al sistema; los controles posteriores generan procesos internos, además de ingresar datos inherentes al crédito, que dejan a la SC en condiciones de ser desembolsada.

A medida que progresa la carga, las SC adquieren estados de proceso que se enuncia del siguiente modo: En Pre-Carga, En Verificación, En Administración, Comité, Denegadas, Rechazadas por Emprendedor y Otorgadas. Los estados mencionados de las SC se presentan en pantalla del menú, para permitir que el usuario seleccione las SC con que requiera para trabajar.

Cuando se concluye el ingreso de datos básicos de la SC, la SC queda en estado de pre-carga; luego pasa a verificación, donde se controla la carga con la documentación existente, si está todo bien, se pasa a administración, para continuar con la carga, si se encontraron errores, se devuelve a pre-carga. Una vez que administración termina con la carga, lo pasa al comité para su evaluación. Este determina si otorga el crédito o lo deniega. Si el Comité de Crédito aprueba la SC la misma adquiere el estado de Aprobada y está en condiciones de generar e imprimir la documentación necesaria para el desembolso.

Eventualmente, el Comité de Crédito, puede enviar a revisión la SC para incorporar datos o modificar datos ingresados erróneamente y el estado de la SC vuelve a administración. Todos estos estados se van guardando para poder tener una idea

cierta de cómo se realizó el circuito de la SC y llevar un control de las veces que se cometieron errores en la carga. Una vez completado el ingreso de estos datos, la SC retorna al circuito normal de proceso recuperando el estado de Evaluada.

La generación e impresión de la documentación necesaria para el desembolso comprende el Plan de Pago del crédito por cada emprendedor según línea de crédito y plazo de amortización y el del grupo asociativo; el Contrato de Mutuo con los datos personales del emprendedor y del grupo asociativo, destino del crédito, monto del crédito y amortización del mismo con importe de cuota y fecha vencimiento de primera y última cuota, y fecha de contrato; el Pagaré a suscribir por el grupo o, en crédito individual, por la garantía; Planilla de Desembolso para el agente financiero con datos de fecha de informe, fecha de desembolso, número de crédito, apellido/s y nombre/s del titular, número de documento, domicilio, boca de pago, monto del crédito a desembolsar, y datos de la amortización del crédito; Recibo de Desembolso (pago efectivo) con datos de fecha de desembolso, número de crédito, monto del crédito liquidado, y datos del titular (nombre, documento y domicilio); Chequera de Cobro de cuotas con datos de número de crédito, titular e importe de cuota, con numeración secuencial de cuotas; Recibo de entrega de chequera de cobro con datos de número de crédito y datos del titular; y Orden de Pago a librar por la institución (equivalente a cheque bancario) con datos de número de orden, número de crédito, datos del titular y monto del libramiento.

Para la documentación que corresponde a la operatoria con el agente financiero (recibo de desembolso, chequera cobro de cuotas, recibo entrega de chequera de cobro y orden de pago) se prevé incorporar el empleo de códigos de barra para dotar de mayor seguridad y agilidad a la operatoria.

4.4. Operatoria

Ejecutado el desembolso de los créditos se procede al registro de la operatoria, procesando la generación de los comprobantes, internos y externos, e ingresando los datos pertinentes a cada uno de ellos. Los comprobantes de la operatoria son los siguientes: Crédito, Renovación de crédito, Ampliación de crédito, Desembolso de crédito, Recibo de Cobro de cuota de amortización, Facturación de Intereses del

crédito, Facturación de Conceptos (cuando por atraso en el vencimiento se aplican intereses compensatorios, moratorios y/o punitorios), Liquidación por Adelanto de cuota/s de amortización, Autorización Reprogramación, Reprogramación cuotas de amortización, Autorización Refinanciación, Refinanciación de crédito, Liquidación, Liquidación Incobrables, Nota de Débito, Nota de Crédito, Paso a Gestión de Mora, Paso a Gestión Judicial, Paso a Incobrables, Recibo de Cobro Manual y Acta Acuerdo pago mora.

Los comprobantes de Crédito, Renovación y Ampliación, a partir del titular del grupo asociativo o de cada emprendedor, toman los datos de la SC y debe generarse el Plan de Pago del crédito para armar el documento de resumen de cuenta del crédito respectivo; los otros comprobantes se generan y funcionan con el ingreso de los datos de cada documento.

Para Desembolso, a partir del titular de la cuenta de crédito, se ingresan datos de la institución bancaria interviniente, número de cheque u orden de pago (automático o manual) y el monto del desembolso lo incorpora desde la operatoria de crédito, renovación o ampliación generada. El Recibo de Cobro, a partir del titular, ingresa los datos del monto del cobro, tipo de aplicación del cobro, institución bancaria interviniente, caja propia o cheque de terceros, este comprobante genera recibo de cobro interno, factura por los intereses del crédito percibidos y factura por conceptos de intereses adicionales percibidos si corresponde. El comprobante Recibo de Cobro incorpora a partir del soft MCTUC la implementación del código de barras para el registro de las transacciones de cobro de cuotas de amortización con intermediación del agente financiero de la operatoria. La Liquidación por Adelanto, a partir del titular, ingresa el monto del cobro percibido y la/s cuotas de amortización a aplicar descargando intereses si corresponde, y generando un proceso que permite ingresar el pago por el comprobante Recibo de Cobro. La Reprogramación es un comprobante que, a partir del titular, ingresa nueva fecha de vencimiento de las cuotas de amortización, recalcula los intereses del crédito a los nuevos vencimientos y genera la modificación del resumen de cuenta y una nueva chequera de pago con los nuevos vencimientos para su impresión; la Reprogramación para ejecutarse requiere de Autorización de Reprogramación, con identificación del crédito, y es un proceso a cargo de usuario con nivel superior. La Refinanciación es un comprobante

que, a partir del titular, capitaliza los intereses pendientes del crédito y reformula plan de pago y vencimientos de cuotas de amortización, genera la modificación del resumen de cuenta y una nueva chequera de pago con los nuevos vencimientos para su impresión; la Refinanciación para ejecutarse requiere de Autorización de Refinanciación, con identificación del crédito, y es un proceso a cargo de usuario con nivel superior. Liquidación es un comprobante similar en su proceso a Liquidación por Adelanto, sólo válido para la liquidación total del crédito en los casos de créditos con amortización vencida parcial o totalmente consolidando la deuda a un momento determinado para su reprogramación, refinanciación y/o paso a gestión de mora capitalizando los intereses a la fecha de liquidación. Las Notas de Débito y Crédito, a partir del titular, generan ajustes por distintos conceptos a los saldos de las cuentas de crédito y modifican el resumen de cuenta de un crédito.

Paso a Gestión de Mora, a partir del titular de un crédito en cartera activa, genera la capitalización de los intereses pendientes de un crédito para calcular intereses al momento de ingreso de un Recibo de Cobro desde el primer vencimiento de cuota pendiente, cancelándolo de cartera activa e ingresándolo en cartera en mora. Paso a Gestión Judicial y Paso a Incobrables son procesos que generan desde el crédito original la cancelación de las cuotas de capital pendientes registrando como pérdida contable esta situación emitiendo Nota de Crédito contra los débitos pendientes por intereses devengados para dejar saldada esta cuenta.

Todos los procesos de comprobantes enunciados generan, además, al momento de su proceso imputaciones en cuentas contables predeterminadas.

Los comprobantes Recibo de Cobro Manual y Acta Acuerdo pago de mora son generados para su impresión, numerados (automáticamente o manualmente) y como respaldo documental de gestión de cobro y de gestión de mora.

El menú dispone de un Simulador que calcula un Plan de Pago a partir del ingreso de datos de línea de crédito, monto de crédito, cantidad de cuotas y fecha del crédito, generando el plan de pago y la impresión del mismo, el Simulador está destinado a la atención de emprendedores en sede interesados en la operatoria que pueden conocer la metodología de la operatoria antes de gestionar una SC.

También dispone de un Simulador de Gestión de Mora que calcula actualización de deuda en mora de una cuenta de crédito registrada a una fecha determinada, y a

partir de esta actualización calcula un plan de pago destinado a formular un acuerdo de cancelación de crédito atrasado, sin necesidad de producir refinanciación de la deuda.

4.5. Contabilidad General

El Padrón ABM Plan de Cuentas permite la estructuración del sistema contable en función de las necesidades de registro de la institución. La apertura de cada cuenta está condicionada a cuatro vínculos: la asociación con Fuente de Financiamiento específica para todas las cuentas; la asociación con Administración de Fondos para las cuentas de los rubros Disponibilidades y Bancos; la asociación con Padrones (tabla de entidades físicas y jurídicas) para las cuentas que imputen movimientos de egreso de fondos; y determinación o no de un límite de imputación por débito o crédito.

El sistema asignará una subcuenta por cada Fuente de Financiamiento con que se asocie la cuenta de manera que se expongan estados contables y rendiciones de cuentas por cada Fuente de Financiamiento específica con que opere la institución y también exponer estados contables por el conjunto de la operatoria que gestione la institución.

El diseño de estructura del Plan de Cuentas dispone de un dígito para identificar la empresa (1 Consorcio de Gestión), un dígito para identificar la sucursal (1.0 Casa Central) un dígito que identifica el título (1.0.1 Activo / 1.0.2 Pasivo), un dígito que identifica el subtítulo (1.0.1.1 Activo Corriente / 1.0.2.1 Pasivo Corriente), un dígito que identifica el rubro (1.0.1.1.1 Disponibilidades / 1.0.1.1.2 Bancos / 1.0.1.1.3 Créditos), dos dígitos que identifican la Fuente de Financiamiento (1.0.1.1.3.01 financiación CONAMI), dos dígitos que identifican la cuenta (1.0.1.1.1.01.01 Caja / 1.0.1.1.1.01.02 Fondo Fijo / 1.0.1.1.1.01.03 Valores a Depositar / 1.0.1.1.2.01.01 Banco NNNN Cuenta Corriente ##### / 1.0.1.1.3.01.01 Deudores por Préstamos), un dígito que identifica la subcuenta 1.0.1.1.3.01.01.1 Deudores por Préstamos Capital / 1.0.1.1.3.01.01.2 Deudores por Préstamos Intereses), y cinco dígitos que identifican la sub-subcuenta (1.0.1.1.3.01.01.1.00001 Deudores por Préstamos

Capital – titular cuenta de crédito / 1.0.1.1.3.01.01.2.00001 Deudores por Préstamos Intereses – titular cuenta de crédito).

Al iniciar la operatoria, además de la configuración y carga previas de procesos y tablas, debe darse ingreso a los fondos con que se ejecuta la operatoria, no puede prestarse dinero si no hay disponibilidad, acreditando esos fondos recibidos por la institución con un proceso de ingreso de fondos.

El proceso Ingreso Externo de Fondos desde una Fuente de Financiamiento específica registra la recepción de fondos para ejecución de la operatoria: A) financiación de la operatoria de microcréditos, o financiación de cartera, y B) financiación de gastos de funcionamiento (gastos operativos y recursos humanos); e imputa a cuentas Ingreso Externo de Fondos Financiación Cartera, Ingreso Externo de Fondos Financiación Gastos y cuenta bancaria exclusiva habilitada para esos fondos.

Para mayor eficiencia y transparencia en el manejo de los fondos canalizados por el Ingreso Externo de Fondos se han creado dos procesos específicos para el registro de estos movimientos contables y la generación de rendición de cuentas, parcial y/o total, a partir de estos registros. El funcionamiento de estos procesos específicos se detalla a continuación.

A) A medida que se imputan desembolsos de créditos la cuenta de Ingreso Externo de Fondos financiación de cartera descarga su saldo en la cuenta de orden Ejecución y Recupero de Fondos Microcréditos hasta cancelarse y, si la Fuente de Financiamiento registra el concepto operativo de subsidio, a medida que se imputan recibos de cobros de créditos, la cuenta de orden descarga su saldo en la cuenta Capital Rotatorio; para el caso que la Fuente de Financiamiento registra el concepto operativo de crédito la cuenta de orden descarga su saldo en la cuenta Deudas de Financiación Créditos. Si la cuenta Ingreso Externo de Fondos financiación de operatoria microcréditos, la cuenta Capital Rotatorio y la cuenta Deudas de Financiación Créditos están saldadas, es decir registran saldo cero, no puede imputarse ningún desembolso de crédito.

B) A medida que se imputan egresos de fondos por cualquier concepto la cuenta de financiación de gastos de funcionamiento descarga su saldo hasta cancelarse en la cuenta de orden Ejecución de Fondos Gastos y Compras. Si la cuenta Ingreso

Externo de Fondos financiación de gastos de funcionamiento está saldada, es decir registra saldo cero, no puede imputarse ningún egreso de fondos por ningún concepto.

El proceso Afectación de Recupero genera una cuenta contable de la misma denominación completada con el año de ejecución del proceso (Afectación de Recupero 2012) y produce una transferencia de saldo desde la cuenta Capital Rotatorio hasta un límite máximo predeterminado. Esta nueva cuenta funciona como subsidiaria de la cuenta Ingreso Externo de Fondos financiamiento de gastos de funcionamiento y permite la continuidad de la operatoria y su registración hasta que se produzca la recepción de nuevos fondos; el proceso no podrá ejecutarse más de dos veces consecutivas si no existe previamente su compensación a la cuenta de Capital Rotatorio.

La compensación se efectúa con el proceso Recupero de Afectación que genera un asiento contable con débitos a la cuenta Ingreso Externo de Fondos financiamiento de gastos de funcionamiento imputada por los egresos ejecutados y a la cuenta Afectación de Recupero “Año” imputada por el saldo pendiente de ejecución y con crédito a la cuenta Capital Rotatorio.

Los Ingresos Operativos básicamente provienen de los intereses devengados por el funcionamiento de la operatoria de microcréditos, estos ingresos son imputados por el sistema a partir de los procesos de comprobantes de crédito. Los otros ingresos que se contabilicen por facturación de servicios y bienes son registrados mediante el proceso Facturación a Terceros a través del cual se ingresan los datos de número de puesto y número de Factura emitida, fecha de emisión, los datos del cliente, concepto facturado por cada uno que hubiere, monto facturado por concepto, cuenta contable a imputar por concepto y los impuestos aplicados si corresponden, y se completa el proceso con el ingreso de datos de cobro de la factura, si es efectivo, cheque con datos de banco y número, o interdepósito con datos de banco y número de cuenta. Los Gastos Operativos y otras erogaciones se ingresan por los procesos de Facturas de Gastos y Compras, Nota de Crédito del Proveedor y Nota de Débito del Proveedor y que tiene un esquema funcional similar al proceso de Facturación a Terceros.

Los Registros Bancarios se componen de las imputaciones de los ingresos externos de fondos, de los desembolsos de crédito, de los recibos de cobro de cuotas, de los pagos efectuados a proveedores y los siguientes procesos: Anulación de Cheque, Boleta de Depósito, Comisiones Bancarias y Depósito de Recaudación Acumulada. Anulación de Cheque permite anular cheques emitidos con error en su confección consignando libramiento del cheque, entidad bancaria, número de cheque e importe, para el caso que el importe del cheque sea de valor cero el proceso anula el número automático del talonario registrado. Boleta de Depósito permite la registración de los movimientos de fondos desde la cuenta Caja y la cuenta Valores de Terceros a Depositar a la respectiva cuenta de Banco consignando los datos de caja o de los cheques de terceros y el importe de los mismos. Comisiones Bancarias permite la registración de los débitos a cuentas de gastos, impuestos e intereses consignando cada cuenta y el respectivo importe con crédito a la cuenta de Banco. Depósito de Recaudación Acumulada acumula a una fecha determinada por consulta el monto global de la recaudación en sede a esa fecha debitando a la cuenta de Banco el importe de efectivo que se extrae de caja.

Culminados los procesos anteriores en la contabilidad general pueden aplicarse dos procesos complementarios que son el Ajuste de Saldo Bancario y el de Asientos Manuales de ajustes. El primero sirve para ajustar diferencias de conciliación en la cuenta bancaria y el segundo permite ingresar imputaciones que corresponden al cierre de ejercicio contable como amortizaciones, revalúos de bienes y otros ajustes (si el ajuste a practicar involucra a una cuenta contable vinculada a padrón sólo podrá tener como contrapartida otra cuenta contable vinculada a padrón). Además de estas imputaciones hay un proceso interno de Imputaciones por defecto que permite ajustar las diferencias que surgen entre el documento recibo de cobro y el cálculo de la cuota de amortización que realiza el software una vez generado el proceso de Crédito, el de Renovación y el de Ampliación.

Cierre y Apertura de Ejercicio Contable. Son tres procesos a ejecutarse al momento de finalización e inicio de ejercicio contable: el primero es el Cierre Provisorio de Ejercicio que se ejecuta al final del período calendario del ejercicio que no permite realizar más imputaciones al período cerrado salvo que un usuario con un nivel de acceso superior lo rehabilite, que genera un balance de sumas y saldos exportable

del software posicionando los saldos finales del ejercicio como saldos iniciales del próximo ejercicio, es un proceso que puede ejecutarse más de una vez hasta tanto se ejecute el Cierre Final de Ejercicio, que es un proceso que inhabilita la reapertura del ejercicio anterior, cualquiera sea el rango del usuario, generando también balance de sumas y saldos exportable. El proceso de Apertura de Ejercicio Contable, que se ejecuta una vez ejecutado el Cierre Provisorio, ingresa fechas de inicio y finalización del nuevo ejercicio, validación de números de comprobantes para el nuevo ejercicio generando la locación de los saldos iniciales de cuentas desde los saldos finales del ejercicio anterior limpiando los movimientos anteriores de las cuentas contables para su utilización con las imputaciones del nuevo ejercicio; este proceso de Apertura tiene la opción de activar como ejercicio corriente un ejercicio anterior al que no se le haya ejecutado el proceso de Cierre Definitivo.

Las Rendiciones de Cuentas que deben presentarse dando cuenta de la ejecución de los fondos recibidos por la institución se realizan en un proceso que captura la información desde las imputaciones de las cuentas de orden Ejecución de Fondos Microcrédito y Ejecución de Fondos Gastos y Compras, este proceso ingresa datos de Fuente de Financiamiento, fecha de inicio de ejecución y fecha de finalización de ejecución y cuentas contables que integran los conceptos de cada rendición; el monto tope de la rendición es determinado por los débitos imputados en las cuentas de orden y una vez ejecutado este proceso el software exportará e implantará los datos en los formatos de rendición establecidos.

4.6. Exportación de Datos

La exportación de datos, en el software, se plantea en dos planos: la exportación de datos propiamente dicha y la exportación de reportes.

Debido al requerimiento de CONAMI, fuente de financiamiento de la operatoria, de contar con los datos de la operatoria a nivel nacional y a las diferencias de diseño y desarrollo del software Webcrédito y el software MCTUC se planteó la necesidad de desarrollo de un programa de interfase realizado por CONAMI para ingresar los datos de la operatoria del Consorcio en la base de datos de Webcrédito.

El proceso de exportación de datos se realizará desde el Consorcio, nivel OA, a la base de datos de la Webcrédito en forma diaria. Se prevé replicar el procedimiento desde el conjunto de las OEs vinculadas hacia la base de datos del Consorcio, por ser éste el único con el permiso de acceso a la base de datos de la CONAMI.

El sistema realiza de manera totalmente automática la generación, la verificación (y eventualmente presenta para su corrección si no están ajustados a características requeridas), y el envío de los archivos a CONAMI, con el formato solicitado y recibe por su parte un reporte con el resultado del proceso, el que permite corroborar y validar los datos ingresados correctamente a la base de datos de CONAMI y posibles errores a subsanar, y con posterioridad desde la Webcrédito verificar los emprendedores con créditos vigentes en otras entidades.

Los archivos que se generan, serán nombrados como se indica a continuación: Emprendedores, contiene los datos de los Emprendedores; Grupos, contiene los datos de los Grupos sin los Emprendedores; GruposXEmprendedores, contiene la vinculación entre los grupos y sus Emprendedores; Solicitudes, contiene los datos de las solicitudes realizadas; Creditos, contiene los datos de los créditos y renovaciones; Desembolsos, contiene los datos de los créditos que fueron desembolsados; CobroCuotas, contiene los datos de las cuotas que fueron saldadas por un Emprendedor; AdelantosCuotas, contiene los datos de las cuotas que fueron saldadas por adelantado; CancelacionCredito, contiene los datos de los créditos que fueron totalmente saldados antes de su vencimiento; e IncobrablesyJudicial, contiene los datos de los Emprendedores que pasan a Deudores Incobrables o Gestión Judicial; todos estos archivos son planos, es decir sólo contienen texto sin comandos que se ejecuten en el servidor de la base de datos.

La secuencia de procedimiento es automática y realiza la generación de los archivos de transferencia, la transmisión de los archivos y el registro de los archivos generados y transmitidos.

La exportación de reportes carga desde la base de datos del sistema los datos que se definen en la estructura de cada reporte y los pone disponibles para exportarlos a planillas de cálculo y/u otros formatos. Para estos procesos debe indicarse fechas de inicio y cierre de período y rangos de valores del reporte. Genéricamente los reportes son de Liquidación Microcréditos, Cartera Histórica, Cartera Activa, Cartera

de Mora, Cartera por Asesor de Crédito, Renovaciones Histórica de Créditos, Créditos por Actividad, Cobranza de Cuotas, Créditos próximos a Cancelar y otros.
Otra exportación de reportes es la que genera el ítem de Rendición de Cuentas y los datos contables propios exportables al nivel OA.

4.7. Backup

El sistema cuenta con un proceso diario de generación de backup, tanto de la aplicación como de la base de datos, con copia a un dispositivo de almacenamiento seguro, lo que permitiría su restauración en caso de alguna falla o pérdida parcial o total de los datos.
El proceso de generación de backup emitirá un reporte con indicación de si se realizó satisfactoriamente el proceso o se produjo algún error.

5. Módulos del Sistema

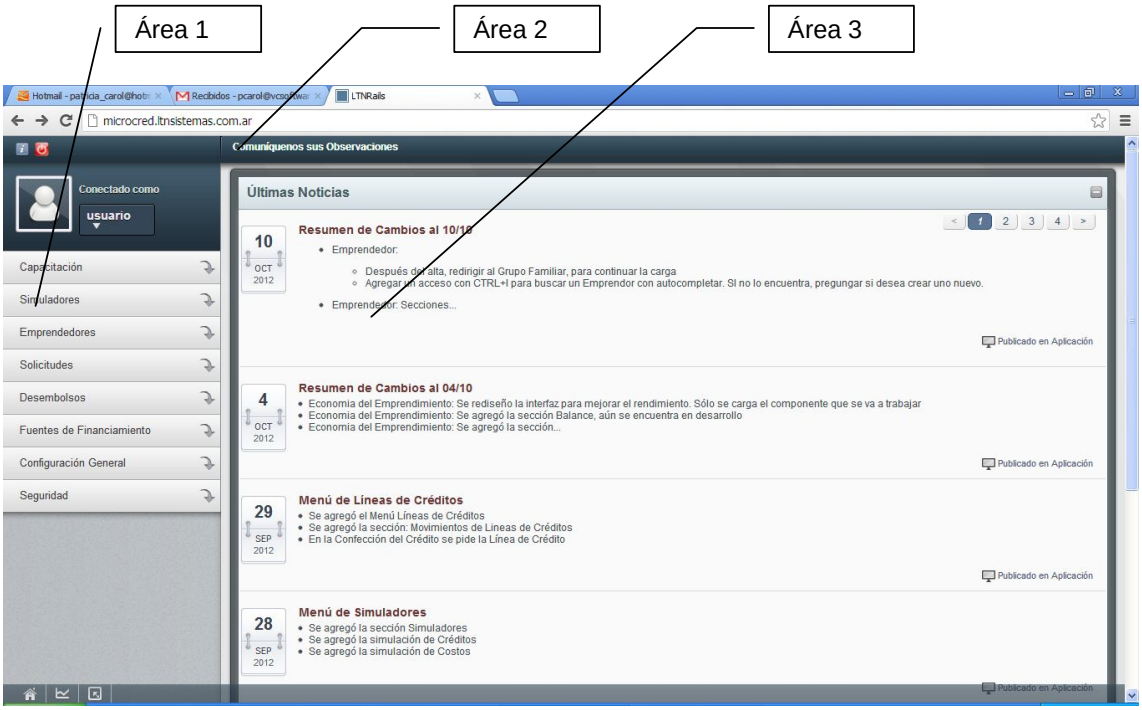
Una de las ventajas que presenta el MCTUC por sobre el Soft de Gestión “OA” utilizado, radica en que su desarrollo se realiza en forma modular lo que permitirá incluir en el futuro módulos que respondan a nuevas necesidades que pudieran surgir o a necesidades actuales que no se previeron de parte de la institución.

5.1. Conceptos Generales del Sistema

5.1.1. Ingreso de Usuario al Sistema

Para ingresar al sistema, se presenta la pantalla donde se debe ingresar el usuario y la contraseña válidos.

5.1.2. Menú del Sistema



Área 1: Opciones de Menú. Todas las opciones disponibles de menú
Área 2: Observaciones. Un documento para registrar Observaciones.
Área 3: Noticias. Novedades y noticias respecto al sistema y operatoria.

AREA 1: OPCIONES DE MENU

En este panel se encuentran todas las opciones que el usuario conectado tiene disponibles.

Por ejemplo la opción Simuladores, se ha desplegado, y a su vez, tiene dos opciones disponibles.

Conceptualmente las siguientes opciones:

Simuladores: (Menú. Al hacer clic se abre y cierran las opciones)

Simulador de Cuotas: (Opción ejecutable. Al hacer clic, se ejecuta la opción)

Simulador de Costos: (Opción ejecutable. Al hacer clic, se ejecuta la opción)

AREA 2: OBSERVACIONES

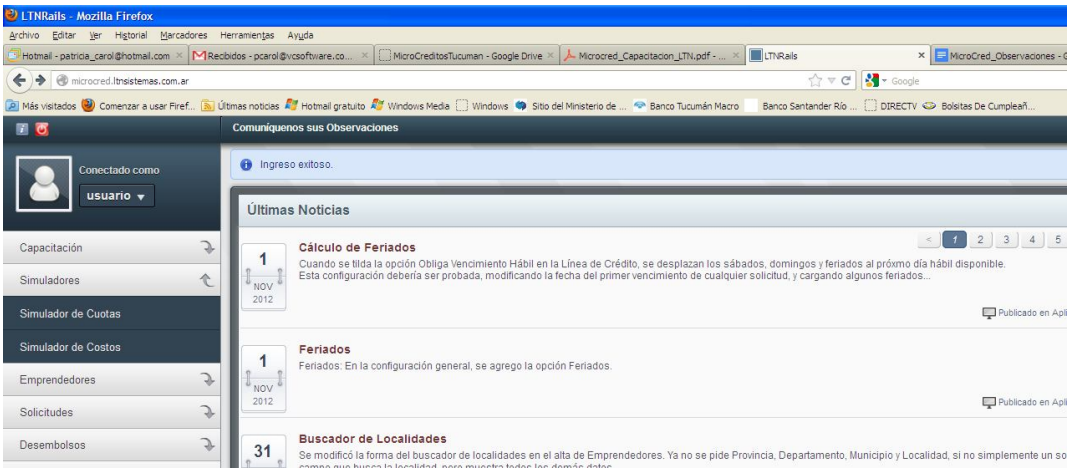
Cuando se hace clic en esta opción, se abre un documento sobre el cual podemos escribir observaciones.

AREA 3: NOTICIAS

Cuando queremos comunicar formalmente noticias para que los usuarios las lean, publicamos una noticia.

Cada vez que ingresa al sistema, podrá ver las novedades que surgieron desde su último acceso. Toda noticia tiene una fecha, un título y un cuerpo.

Primero se muestran las más recientes, y luego las más antiguas.



5.1.3. Usabilidad del Sistema

En todas las pantallas las altas, bajas, modificaciones, filtros, etc. se trabajan de la misma forma.

5.1.3.1. Agregar, Suprimir o Modificar Registros

Agregar Registro

En casi todas las pantallas, está disponible el botón “Agregar”, en el borde superior derecho. Presionando este botón, el sistema solicitará los campos necesarios para agregar un registro.

Modificar Registro

Existen dos formas de modificar un registro.

Forma Directa: Haciendo clic en el lápiz del primer registro, se editarán los datos del primer registro. Si se hace en el lápiz del segundo se editará los del segundo y así sucesivamente.

Forma Previsualizar: Moviéndose con las flechas del cursor (Flecha Arriba y Flecha Abajo) y presionando enter, aparecerá una pantalla como la siguiente:

Se presiona luego el botón Editar.

Eliminar Registro

Existen dos formas de eliminar registros:

Forma Directa: Moviéndose con las teclas de cursor (Flecha Arriba, Flecha Abajo), y seleccionando el registro que desea eliminar. Luego se presione la tecla (Supr)

Eliminación Masiva: Haciendo clic en la primera columna de los registros que desea eliminar, y presionando el botón “Tacho de Basura”.

5.1.3.2. Uso de Filtros

Inicialmente el sistema comienza mostrando todos los registros.

Para buscar algún apellido en particular, se lo debe tipear en el campo Apellido, y luego presionar el botón filtrar.

Ej. si se quiere buscar los apellidos que contengan la palabra “este”, se debe tipear “este” en el campo que corresponde a apellido y presionar el botón filtrar, el sistema traerá todos los registros que lo contengan.

Cuando escribimos un filtro en un campo texto, como el apellido, el sistema entiende lo siguiente:”TRAER TODOS LOS REGISTROS QUE CONTENGAN EN CUALQUIER PARTE DEL TEXTO APELLIDO ESTE”. Así traerá apellidos como: “Ballesteros”, “Estévez", etc.

5.1.3.3. Exportación de Registros

Presionando el botón exportar:

Se genera un archivo en el servidor, y se muestra el hipervínculo para poder bajarlo.

Haciendo clic en este hipervínculo, se podrá obtener el archivo seleccionado.

5.2. Módulos del Sistema:

El sistema presenta los siguientes módulos:

5.2.1 – Configuración General

5.2.2 – Seguridad

5.2.3 – Padrones

5.2.4 – Créditos

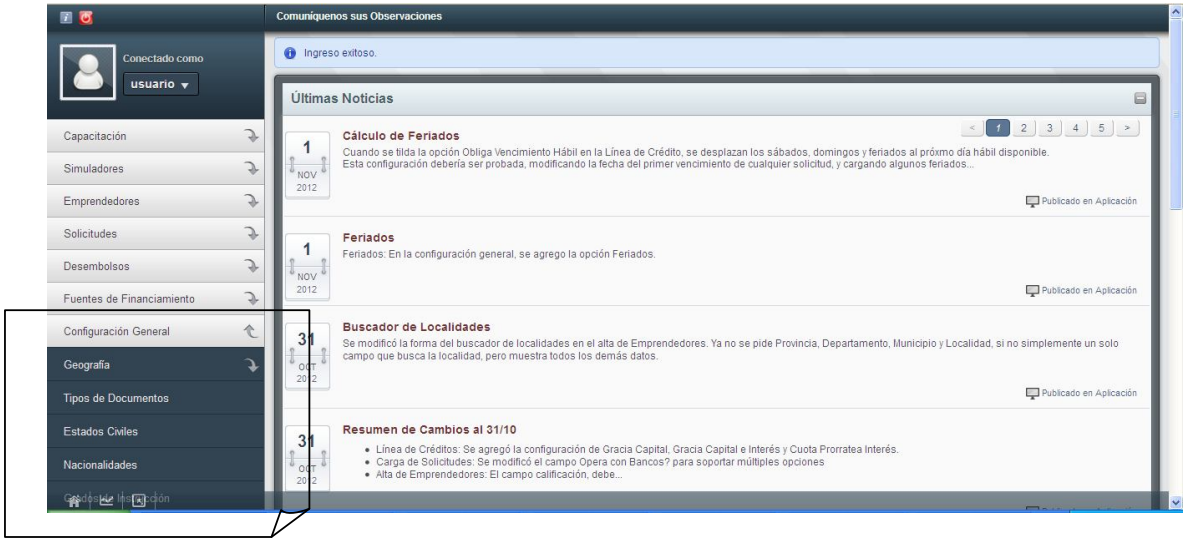
5.2.5 – Generación de Comprobantes

5.2.6 – Contable

5.2.7 – Reportes

A continuación se detalla cada uno de los módulos con sus respectivas ventanas, cabe aclarar que todas las pantallas usadas corresponden íntegramente al nuevo sistema.

5.2.1. Modulo Configuración General



Este módulo sirve para la parametrización inicial de las distintas entidades con que trabaja el sistema y luego se usará esporádicamente para realizar cambios en la configuración.

En este módulo tenemos todas las definiciones usadas en el sistema. Desde la configuración geográfica, que incluye país, provincia, departamento, municipio y localidad, hasta tipos de documentos, estado civil, nacionalidad, grado de instrucción, modo de ocupación de inmueble, rubros económicos, calificación de emprendedores, modos de grupos, tipos de personas, parentesco, gastos de personas, gastos de solicitud, periodicidad, otras fuentes de ingreso, situación laboral, tipos de emprendimientos, oficiales de crédito, tipos de bienes, destino de fondos, modos de solicitud, tipos de crédito, sucursales bancarias.

5.2.1.1. Configuración de Parámetros usados en el Sistema

El sistema contempla ABM de todas las características usadas en el sistema. Estas características son por ejemplo: estado civil, tipos de documento, parentesco, sexo, grado de instrucción, situación laboral, etc. En la mayoría de los parámetros que usa el sistema se definen los mismos conceptos que son: código, descripción, código externo y habilitado, salvo en casos puntuales que se necesiten, se agregan otros campos. El código externo es el que se corresponde con el código del sistema WebCrédito de Nación.

Las entidades pueden ser personas físicas o jurídicas, por lo que el sistema incluye características a estas dos clases de datos.

Configuración Geográfica

Desde aquí se da de alta los Países, Provincias, Departamentos, Municipios y Localidades, siempre teniendo en cuenta que nuestra base de datos debe estar sincronizada con la base de datos de la WebCrédito, caso contrario se producirán errores.

Parametrizar Países: Desde el menú de Países se puede ver los que están cargados, filtrar por cualquiera de los campos que aparece arriba para reducir la búsqueda, modificar alguno existente editándolo (haciendo clic en el lápiz), agregar un registro desde el botón "+Agregar" y eliminar, para lo cual se debe primero marcar el registro y recién aparece el icono de eliminar (el sistema controla que sólo se borre el registro si no está siendo usado en algún lado).

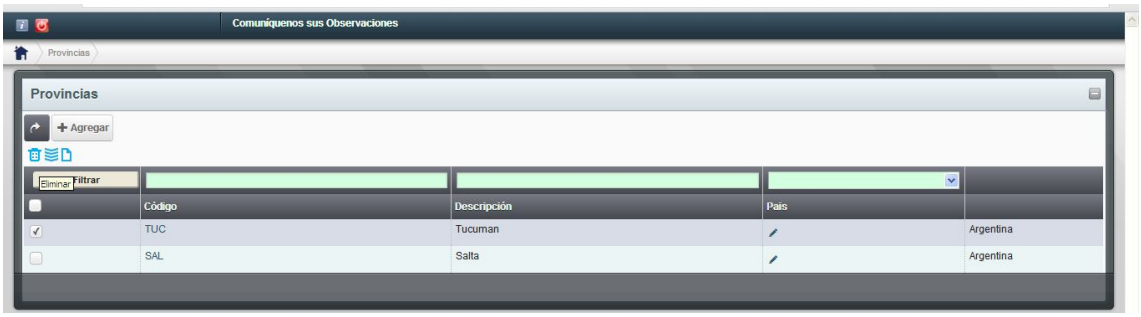
Búsqueda completa y con Filtros

Alta de Países

Editar Países

Eliminar Países

Parametrizar Provincia: Idem a Países.



Parametrizar Departamento/Partido: Cada jurisdicción debe estar ligada a una provincia, es decir debe tener el nivel superior de jurisdicción provincia ocupado, por lo que al momento de dar de alta una de ellas, primero se debe seleccionar la provincia de la cual dependerá.

Sobre esta entidad se pueden realizar dos tipos de modificaciones, una es modificar el nombre del departamento/partido, para lo cual se debe seleccionar la provincia a la que pertenece y luego se debe seleccionar el departamento/partido a modificar; la otra posibilidad es modificar la asociación del departamento/partido a una provincia para lo cual se debe seleccionar la jurisdicción provincia de la cual depende, luego el

departamento/partido y después se debe buscar la provincia a la que se adjudica la nueva dependencia.
Para dar de baja un departamento/partido, primero se debe seleccionar la provincia a la que pertenece. Sólo se podrá eliminar (poner inactivo) un departamento/partido, si es que la jurisdicción no fue usada en el ingreso de datos de padrones.

Parametrizar Municipio: Los Municipios (para el caso se trata de municipios cabeceras de departamento/partido) deben estar ligados a un departamento/partido y éste a una Provincia, por lo que al dar de alta un municipio se debe seleccionar Provincia y departamento/partido del que dependerá.
Los datos a modificar de un Municipio, lo mismo que para departamento/partido, son el nombre y su dependencia.
Para dar de baja a un municipio, se selecciona provincia, departamento/partido y el municipio. Sólo se podrá eliminar (poner inactivo) un municipio, si la jurisdicción no fue usada en el ingreso de datos de padrones.

Parametrizar Localidad: Cada Localidad debe estar ligada a un municipio, éste a un departamento/partido y a su vez éste a una provincia, por lo tanto para agregar una Localidad al sistema se debe primero seleccionar la dependencia en el orden de jerarquía correcto: Provincia, Departamento/Partido y Municipio. La Localidad puede ser la misma que municipio.
Una vez dada el alta, se podrá modificar las dependencias en caso de que se hayan cargado mal o si fuera necesario por algún motivo ajeno al sistema. La localidad también se podrá eliminar (pasa a estado de inactiva) si se hubiese cargado mal o duplicado, por ejemplo. Sólo se podrá eliminar (poner inactivo) una localidad, si la jurisdicción no fue usada en el ingreso de datos de padrones.

Configuración de Calendario Feriados

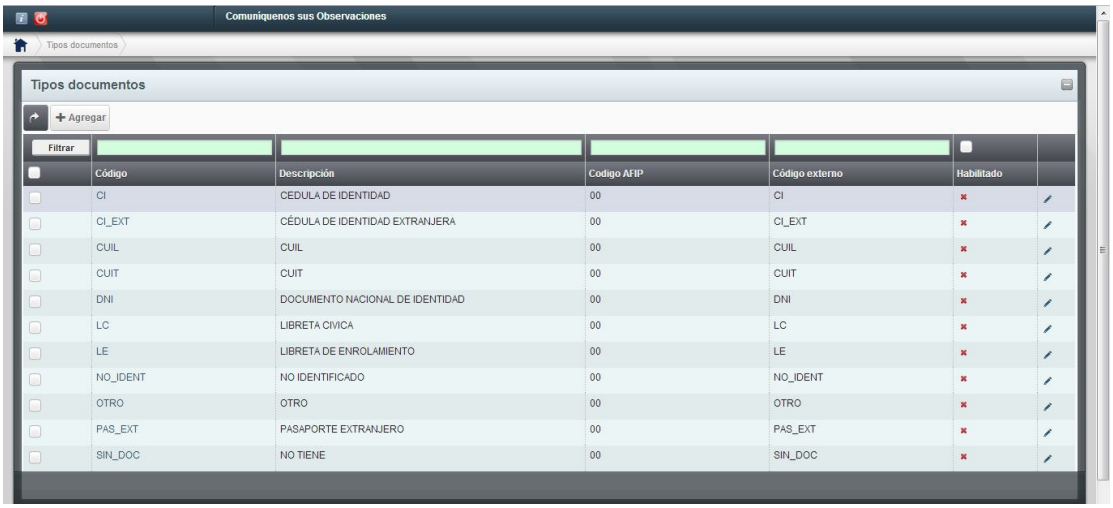
Desde este menú se podrá modificar y agregar los feriados nacionales, provinciales y locales que estén o no incluidos en el sistema.

Configuración de Tipos de Documentos

Se muestra todos los tipos de documentos de la base de datos. Para dar de alta uno nuevo se hace clic en botón Agregar, para eliminar se selecciona el registro y aparece el icono de Eliminar, para modificar se hace clic en el lápiz (editar).

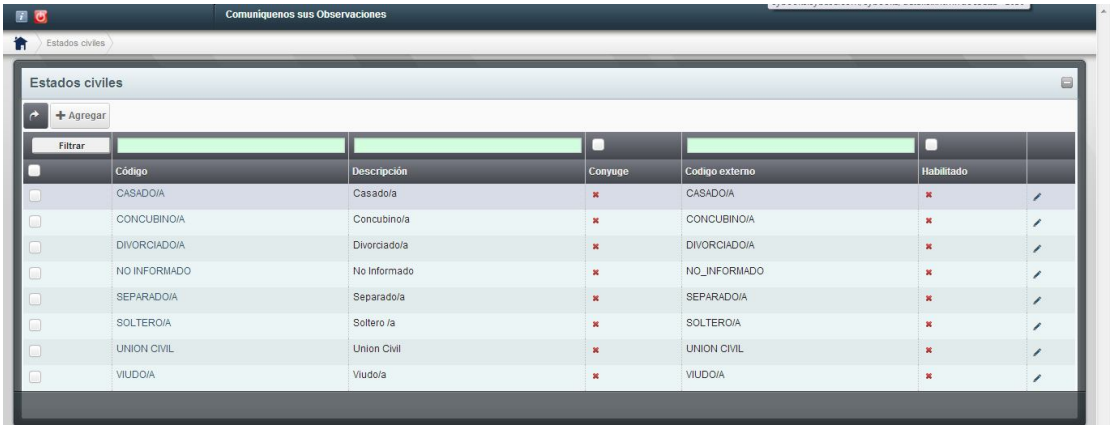
El campo Código Externo se usa para la correspondencia de los códigos de la WebCrédito, para permitir libertad en el nombre de los códigos en el sistema MCTUC.

Todas las pantallas de configuración se manejan de la misma forma.-



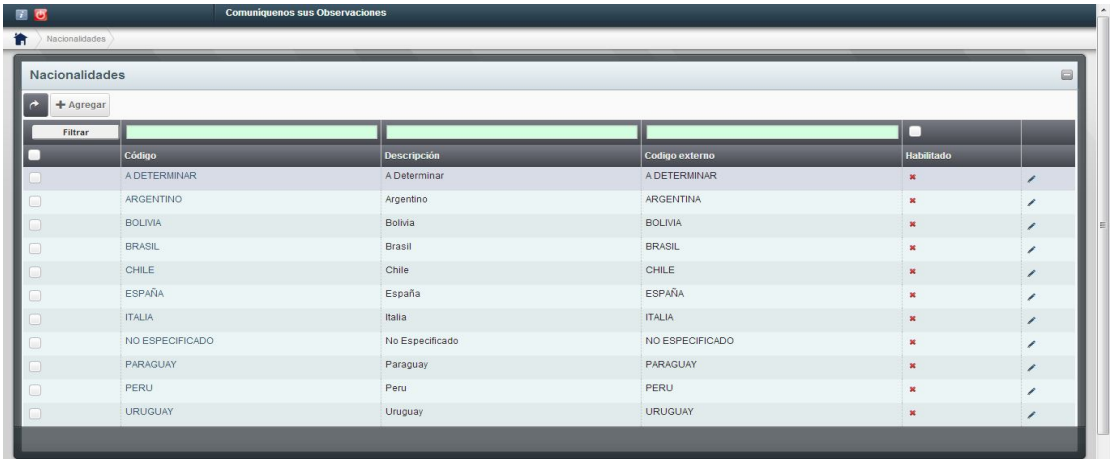
Código	Descripción	Codigo AFIP	Código externo	Habilitado
CI	CEDULA DE IDENTIDAD	00	CI	
CI_EXT	CÉDULA DE IDENTIDAD EXTRANJERA	00	CI_EXT	
CUIL	CUIL	00	CUIL	
CUIT	CUIT	00	CUIT	
DNI	DOCUMENTO NACIONAL DE IDENTIDAD	00	DNI	
LC	LIBRETA CIVICA	00	LC	
LE	LIBRETA DE ENROLAMIENTO	00	LE	
NO_IDENT	NO IDENTIFICADO	00	NO_IDENT	
OTRO	OTRO	00	OTRO	
PAS_EXT	PASAPORTE EXTRANJERO	00	PAS_EXT	
SIN_DOC	NO TIENE	00	SIN_DOC	

Estado Civil: El campo Conyuge, habilita los estados civiles para este concepto.



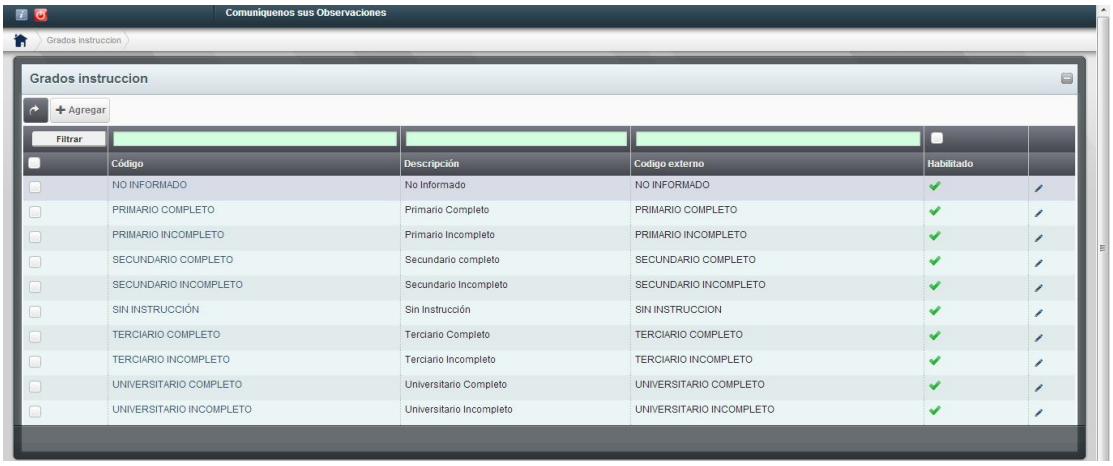
Código	Descripción	Conyuge	Codigo externo	Habilitado
CASADO/A	Casado/a		CASADO/A	
CONCUBINO/A	Concubino/a		CONCUBINO/A	
DIVORCIADO/A	Divorciado/a		DIVORCIADO/A	
NO INFORMADO	No Informado		NO_INFORMADO	
SEPARADO/A	Separado/a		SEPARADO/A	
SOLTERO/A	Soltero /a		SOLTERO/A	
UNION CIVIL	Union Civil		UNION CIVIL	
VIUDO/A	Viudo/a		VIUDO/A	

Nacionalidad



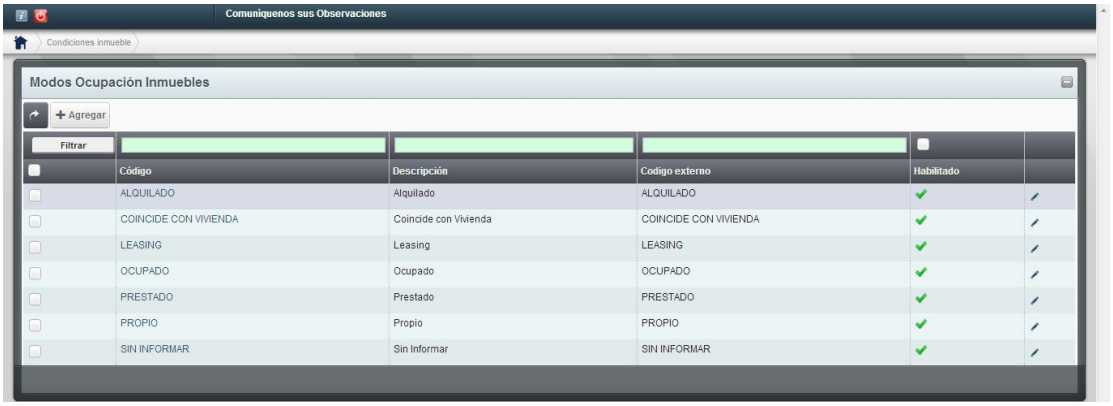
Código	Descripción	Codigo externo	Habilitado
A DETERMINAR	A Determinar	A DETERMINAR	✖
ARGENTINO	Argentino	ARGENTINA	✖
BOLIVIA	Bolivia	BOLIVIA	✖
BRASIL	Brasil	BRASIL	✖
CHILE	Chile	CHILE	✖
ESPAÑA	España	ESPAÑA	✖
ITALIA	Italia	ITALIA	✖
NO ESPECIFICADO	No Especificado	NO ESPECIFICADO	✖
PARAGUAY	Paraguay	PARAGUAY	✖
PERU	Peru	PERU	✖
URUGUAY	Uruguay	URUGUAY	✖

Grado de Instrucción



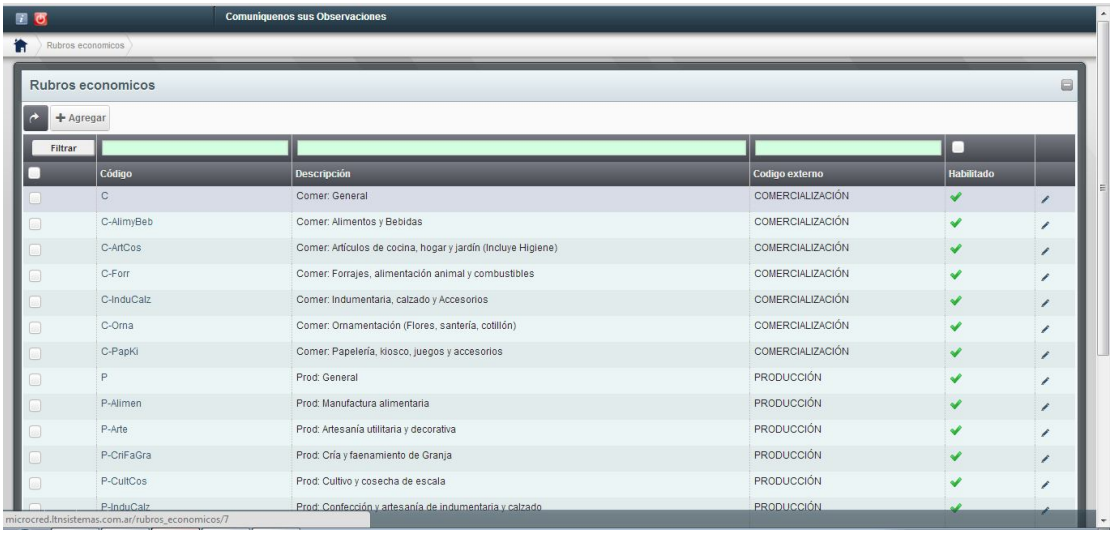
Código	Descripción	Codigo externo	Habilitado
NO INFORMADO	No Informado	NO INFORMADO	✔
PRIMARIO COMPLETO	Primario Completo	PRIMARIO COMPLETO	✔
PRIMARIO INCOMPLETO	Primario Incompleto	PRIMARIO INCOMPLETO	✔
SECUNDARIO COMPLETO	Secundario completo	SECUNDARIO COMPLETO	✔
SECUNDARIO INCOMPLETO	Secundario Incompleto	SECUNDARIO INCOMPLETO	✔
SIN INSTRUCCIÓN	Sin Instrucción	SIN INSTRUCCION	✔
TERCIARIO COMPLETO	Terciario Completo	TERCIARIO COMPLETO	✔
TERCIARIO INCOMPLETO	Terciario Incompleto	TERCIARIO INCOMPLETO	✔
UNIVERSITARIO COMPLETO	Universitario Completo	UNIVERSITARIO COMPLETO	✔
UNIVERSITARIO INCOMPLETO	Universitario Incompleto	UNIVERSITARIO INCOMPLETO	✔

Ocupación Inmueble



Código	Descripción	Codigo externo	Habilitado
ALQUILADO	Alquilado	ALQUILADO	✔
COINCIDE CON VIVIENDA	Coincide con Vivienda	COINCIDE CON VIVIENDA	✔
LEASING	Leasing	LEASING	✔
OCUPADO	Ocupado	OCUPADO	✔
PRESTADO	Prestado	PRESTADO	✔
PROPIO	Propio	PROPIO	✔
SIN INFORMAR	Sin Informar	SIN INFORMAR	✔

Rubro Económico

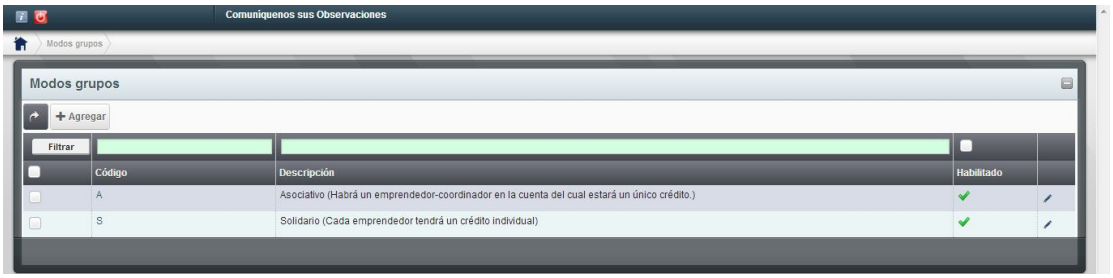


Calificación Emprendedor

Modos de Grupos: Existen dos tipos de grupos:

Asociativo: tiene que haber más de un emprendedor para conformar el grupo, con un crédito para el grupo y un titular de la cuenta de crédito.

Solidario: el emprendedor tiene un crédito individual y es garante solidario con otro emprendedor con crédito individual.



Tipos de Personas

Parentescos

Tipos de Créditos

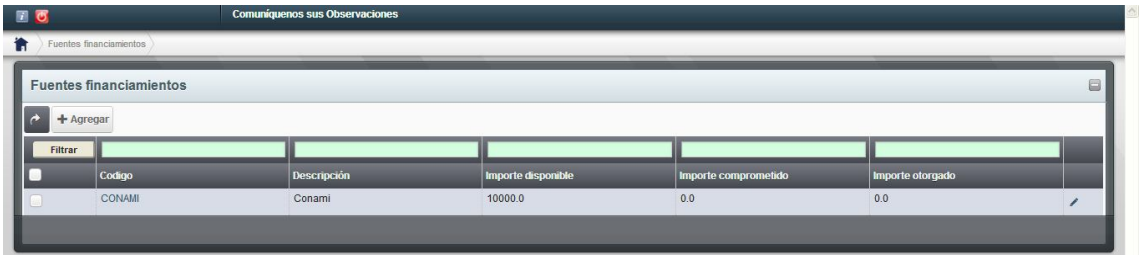
5.2.1.2. Configuración de Fuente de Financiamiento

Es el área de configuración de las Fuentes de Financiamientos proveedora de fondos para el financiamiento de la gestión y administración de la operatoria, tanto a nivel OA y a nivel OE.

Los datos que se deben ingresar de la Fuente de Financiamiento son:

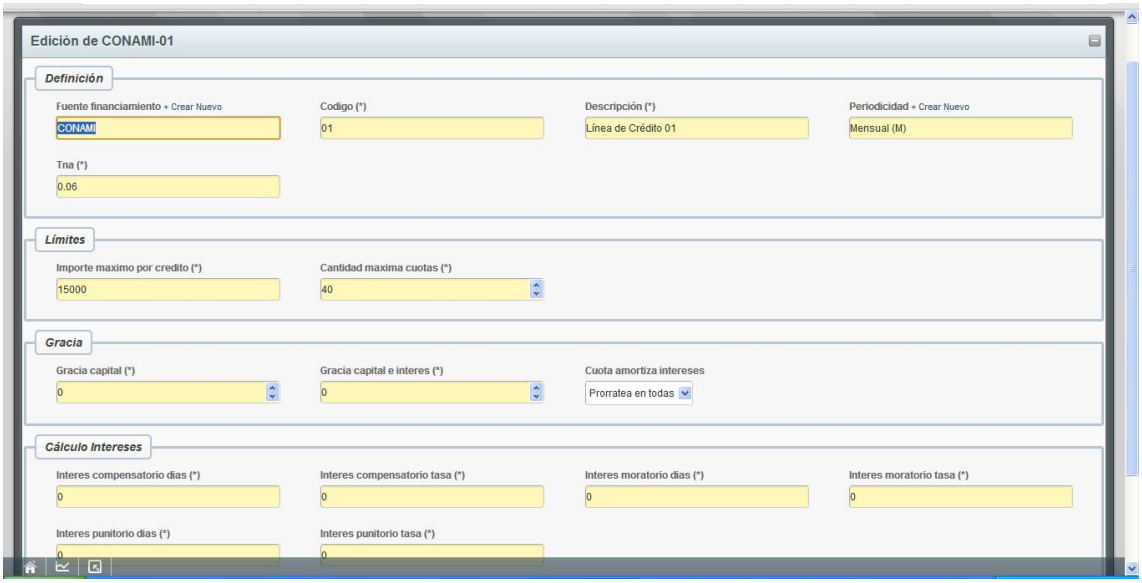
- Código - Nombre de la Fuente de Financiamiento
- Descripción

- Importe disponible
- Importe comprometido
- Importe otorgado



5.2.1.3. Configuración de Líneas de Crédito

Aquí se configurarán las Líneas de Crédito, ABM. Define las pautas y condiciones de crédito aplicables a un crédito específico, siendo las mismas: moneda; sistema de cálculo de amortización e interés; monto mínimo y máximo a otorgar por microcrédito; tasa de interés aplicada; cantidad mínima y máxima de cuotas de amortización; fijación de vencimiento; período de gracia de capital o período de gracia de capital e interés; cálculo de interés por período de gracia y forma de pago del mismo; cálculo de interés y tipo de interés por pago fuera de término (compensatorio, moratorio y punitorio aplicables a partir de un determinado momento); y permiso de cancelación anticipada parcial y/o total en un módulo genérico. En un módulo variable aplicado sobre el anterior define la frecuencia de pago de cuota (semanal, quincenal, mensual, etc.). Cada Línea de Crédito debe estar asociada a una Fuente de Financiamiento específica, de este modo el sistema puede procesar los créditos otorgados por la institución con aplicación a cada Fuente generando la registración contable de la operatoria en función de esa aplicación y también generando la respectiva rendición de cuentas de fondos ingresados por cada Fuente de Financiamiento.



5.2.2. Seguridad

Para el mejor manejo de las tareas asignadas a los usuarios directos del sistema, se contempla la administración de las cuentas de usuarios y perfiles, pudiéndose asignar a un mismo usuario más de un perfil si fuese necesario. En caso de ser necesario se podrán crear nuevos perfiles acordes a las futuras necesidades del sistema o de la operatoria.

5.2.2.1. Tipos de Perfiles

Superusuario: usuarios encargados de administrar la totalidad del sistema, teniendo acceso total a todos y cada una de las opciones del mismo pudiendo crear, modificar y anular usuarios, así como también parametrizar el sistema, asignar perfiles de uso

independientes para cada usuario, configurar informes, etc. Tendrá acceso tanto al nivel OA como OE.

Perfiles en el Nivel OA

- **SuperusuarioOA:** Este Perfil da acceso total a todo el sistema, en cuanto configuración y administración del nivel OA.
    - Opciones de menú: acceso completo al menú del sistema
    - Permisos:
        - ABM de la propia organización.
        - ABM y roles de usuarios de la organización propia y vinculadas.
        - Observar datos de Organizaciones vinculadas, sus usuarios y roles.

- **AdministradorOA:** Perfil con acceso administrativo
    - Permisos:
        - Actualizar los numeradores automáticos
        - Cambiar fechas de operaciones del sistema
        - Reimprimir comprobantes
        - ABM de las Organizaciones vinculadas
        - ABM Líneas de Crédito
        - ABM y roles de usuarios
        - Modificar Tabla Feriados
        - ABM Contratos Mutuos
        - ABM de Cuentas.

- **ContableOA:** Para trabajar el área contable al nivel OA
    - Permisos:
        - Registración de fondos recibidos por Fuente de Financiamiento y de transferencias de fondos asignadas a las OEs vinculadas
        - Registración de operaciones propias de la OA
        - Rendiciones de Cuentas.
        - Verificar y exportar a planillas de cálculo y/u otros formatos los datos contables remitidos por las OEs vía Software MCTuc.

- **ObservadorOA**: Es para usuarios que sólo pueden observar datos en el sistema pero no tienen acceso a modificar.
    - Permisos:
        - Observar e imprimir Reportes.

Perfiles en el Nivel OE

- **SuperusuarioOE:** Este Perfil da acceso total a todo el sistema a nivel OE, pudiendo realizar absolutamente todas las tareas posibles dentro de la Organización.
    - Permisos:
        - Modificar datos de la propia organización
        - ABM de usuarios y sus Perfiles.

- **AdministradorOE:** Es un perfil equivalente para Gerente de OE
    - Permisos:
        - Modificar datos de la Organización
        - Modificar numeradores
        - Cambiar fecha de operaciones
        - Reimprimir comprobantes
        - ABM Línea de Crédito
        - ABM de usuarios y sus roles
        - Modificar Tabla Feriados
        - ABM de Contratos Mutuos
        - ABM Administración de Fondos
        - Pasar un Crédito a Deudores Incobrables o a Gestión Judicial
        - Permisos para Reprogramación, Refinanciación o Ampliación de Crédito.

- **UContFin:** Perfil para usuarios a cargo de las Áreas Contable y Finanzas.
    - Permisos:
        - ABM Proveedores, Asociados de Institución y Recursos Humanos
        - Asignar Expediente a Crédito

- Generar Crédito y Renovación
- Ingreso de Desembolso Crédito y Renovación
- Ingresar amortización de Créditos
- Generación Liquidación de Crédito por Adelantos
- Ingresar Facturas de Gastos y Compras y complementarios
- Ingresar Facturación a Terceros
- Emitir Comprobantes del sistema.

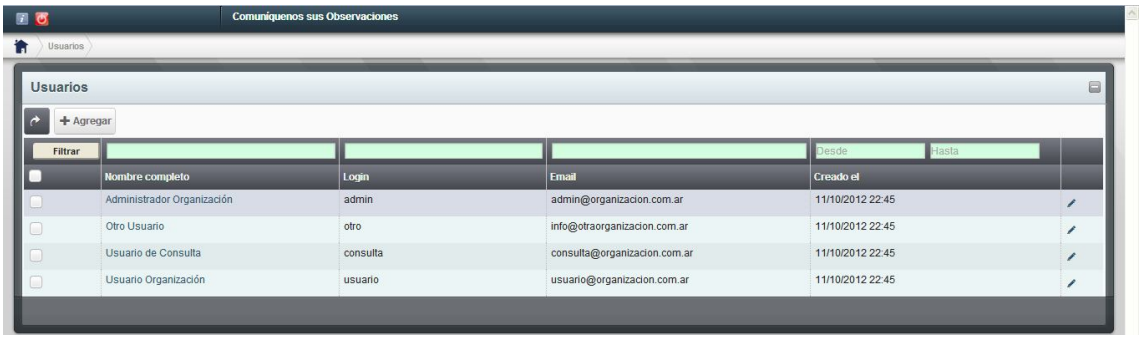
- **UAdmininistrativo:** Usuario del Área Administrativa de la OE
  - Permisos:
    - ABM de Emprendedores
    - ABM de Grupos Asociativos
    - Generación y exportación archivo Liquidación Microcréditos
    - Ingreso y modificación datos de Solicitud de Crédito
    - Generación e impresión de documentación desembolso
    - Generación, exportación e impresión de datos agente financiero
    - Generación Reprogramación, Refinanciación y Ampliación de Crédito
    - Generación comprobante Recibo de Cobro.

- **UGestion:** Usuario del Área Gestión
  - Permisos:
    - Acceso y exportación Reportes de Carteras Histórica, Activa y Mora, Cartera en Gestión e Incobrables, de Emprendedores asociados a Asesor de Crédito y de Emprendedores en general
    - Acceso a Reportes del perfil de cada emprendedor, con los datos financieros, propios y de su emprendimiento
    - Acceso a historial financiero del emprendedor en la Organización
    - Generación actualización deuda pendiente y nuevo plan de pago
    - Generación acta acuerdo plan de pago
    - Generación comprobante Recibo de Cobro.

- **UAsCrédito**: Perfil para los Asesores de Crédito
  - Permisos:
    - Ingreso provisorio datos a padrón Emprendedores y modificación datos territoriales
    - Precarga Solicitudes de Crédito
    - Consulta Solicitudes de Crédito y Reportes de cartera propia.
- **Observador:** acceso a consultas y reportes del sistema y sus impresos, sin acceso alguno a modificación de datos.

5.2.2.2. Carga de Usuarios

El sistema al instalarse, tiene pre-configurado un usuario llamado Administrador, con el perfil de Superusuario, ingresado con estos datos, se podrá dar de alta a los distintos usuarios que fueran necesarios asignándoles a cada uno el o los perfiles correspondientes.
La ficha de carga de cada usuario contiene los siguientes datos: nombre completo, perfil de usuario, email, fecha de alta.



5.2.3. Módulo de Padrones

En este módulo se cuenta con padrones para las distintas entidades: Emprendedores, Grupos Asociativos, Asesores de Crédito, Proveedores, Grupo Familiar. A las personas que conforman este grupo, se las da de alta como entidades del padrón cada una con diferente código para su mejor identificación, así tenemos a los Emprendedores (E001), Cónyuge (C001), Miembros del Grupo Familiar (F001), Grupos Asociativos (G001).

El alta de datos en cada padrón y los procesos que se realizan con ellos, se procesan en pantallas que presentan campos para el ingreso de datos que en algunos casos son de ingreso obligatorio y en otros pueden quedar vacíos. Los campos obligatorios se identifican con un asterisco (*) a su derecha. También los campos tienen predeterminados los caracteres de ingreso, es decir que permiten ingresar datos con caracteres alfabéticos, numéricos y alfanuméricos. Si se confirman los ingresos en una pantalla con campos incompletos o mal ingresados, el sistema devolverá un mensaje de error dando cuenta del mismo para subsanarlo.

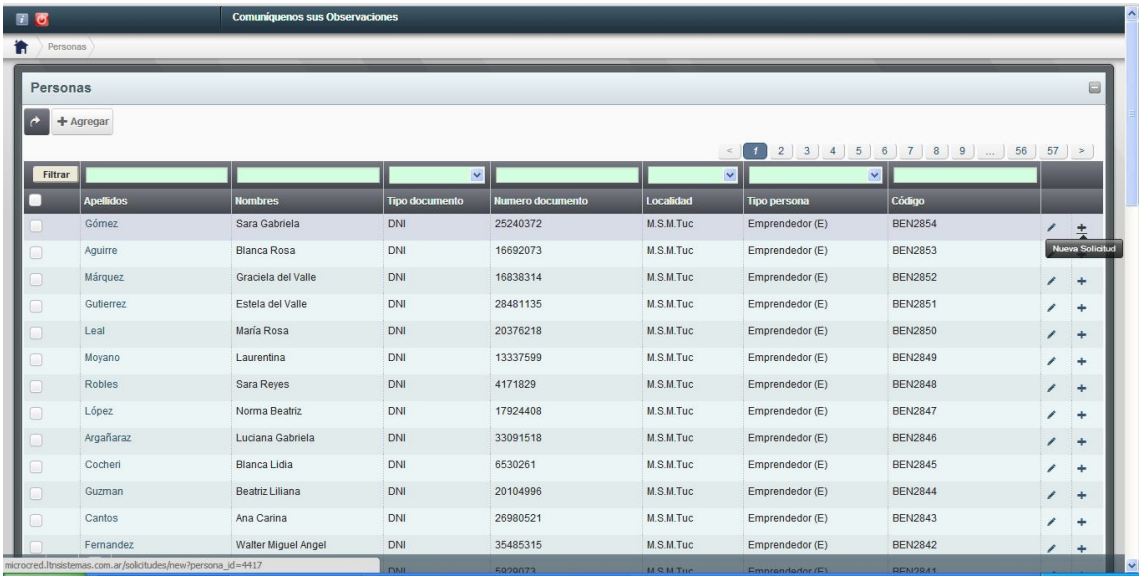
5.2.3.1. Emprendedores

En este padrón los usuarios tienen disponible el ABM y un listado con todos los emprendedores del sistema. A la carga del Emprendedor la realiza el Asesor de Crédito previo a armar la carpeta de crédito con las Solicitudes para ser presentada ante el Comité de Crédito.

Al consultar y listar el padrón se tiene a la vista apellido/s y nombre/s completos, tipo de documento y número de documento, localidad, tipo de persona (si es emprendedor, cónyuge o familiar) y número de padrón (código).

La búsqueda de un Emprendedor en particular se podrá realizar filtrando cualquiera de los datos listados.

Una vez confirmado el ingreso al padrón, desde aquí, haciendo clic en el signo más (+), se puede agregar una **Nueva Solicitud,** para el emprendedor seleccionado.

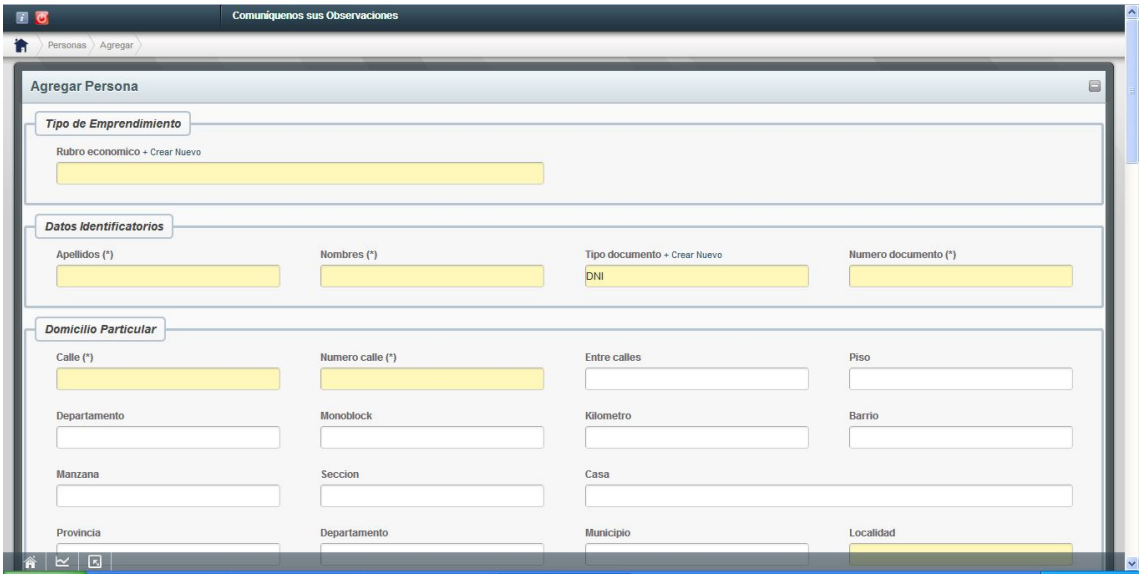


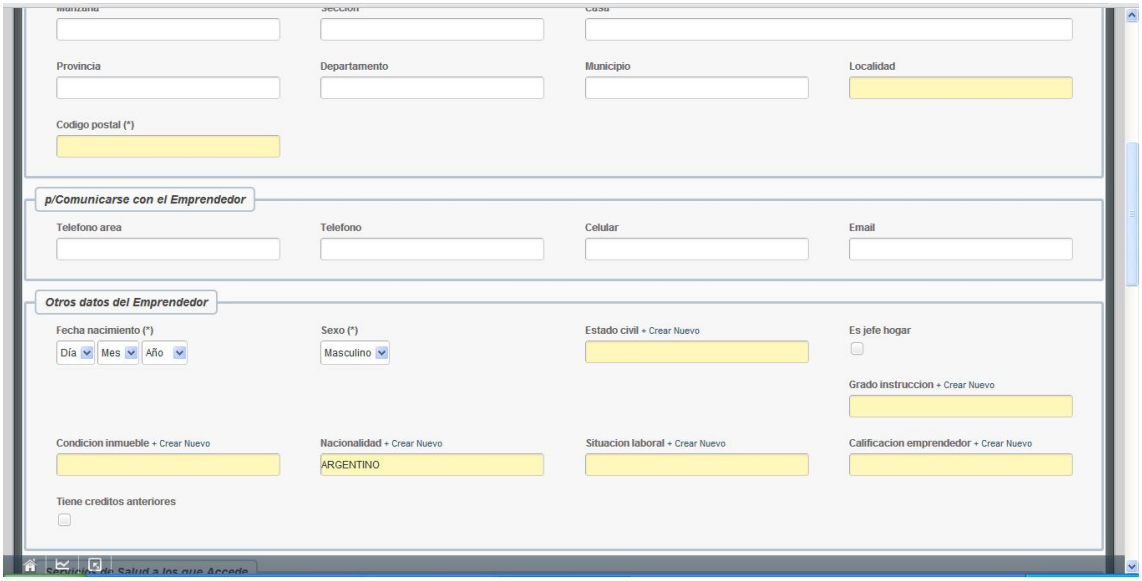
Alta de Emprendedor:

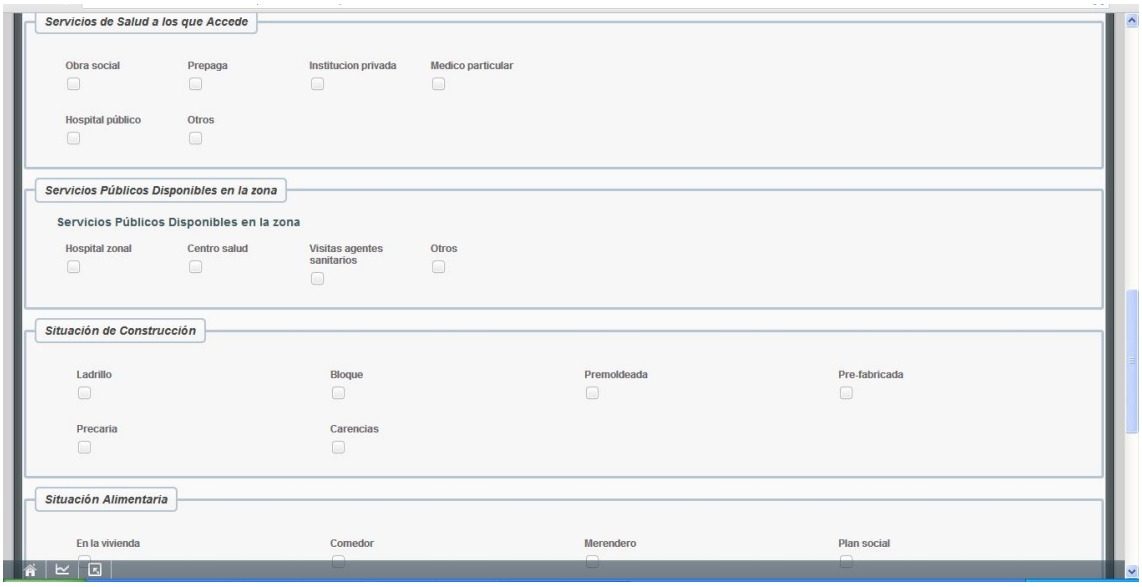
Los datos a ingresar son:

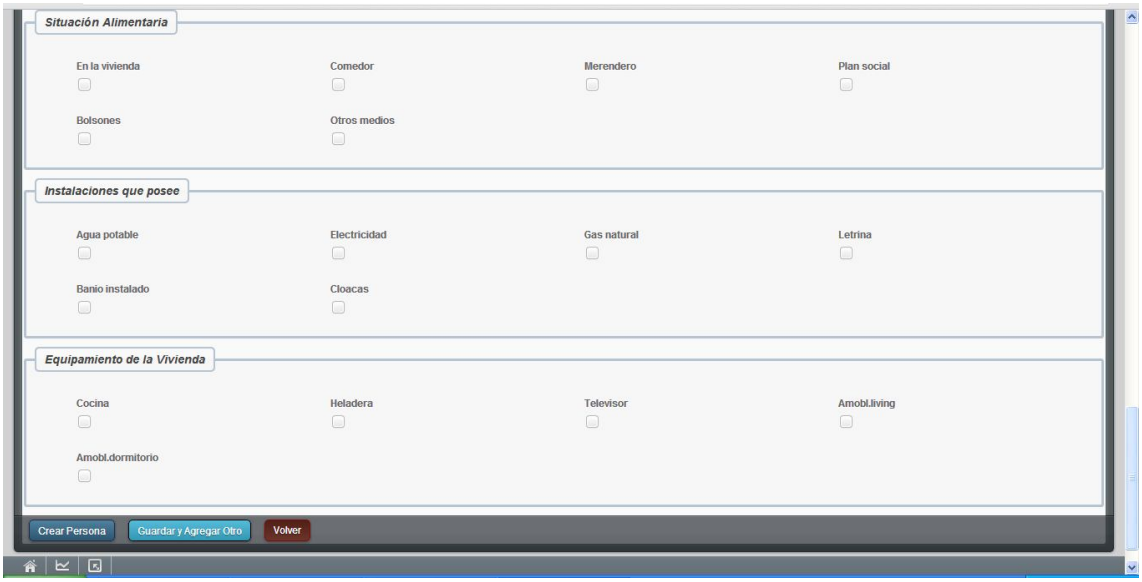
- Tipo de Emprendimiento: rubro económico.
- Datos Identificatorios: Apellido/s, Nombre/s, Tipo y Número de Documento.
- Domicilio Particular: Calle, Número calle, Entre calles, Piso, Departamento, Monoblock, Kilómetro, Barrio, Manzana, Sección, Casa, Provincia, Departamento, Municipio, Localidad, Código Postal.
- Para comunicarse con el Emprendedor: Teléfono área, Teléfono, Celular, E-mail.
- Servicios de Salud a los que Accede: Obra social, Prepaga, Institución privada, Médico particular, Hospital público, otros.
- Servicios Públicos Disponibles en la zona: Hospital zonal, Centro de salud, Visitas agentes sanitarios, otros.
- Situación de Construcción; Ladrillo, Bloque, Premoldeada, Pre-fabricada, Precaria, Carencias
- Situación Alimentaria: En la vivienda, Comedor, Merendero, Plan social, Bolsones, otros medios.
- Instalaciones que posee: Agua potable, Electricidad, Gas Natural, Letrina, Baño instalado, Cloacas.

- Equipamiento de la Vivienda: Cocina, Heladera, Televisor, Amoblamiento living, Amoblamiento dormitorio.





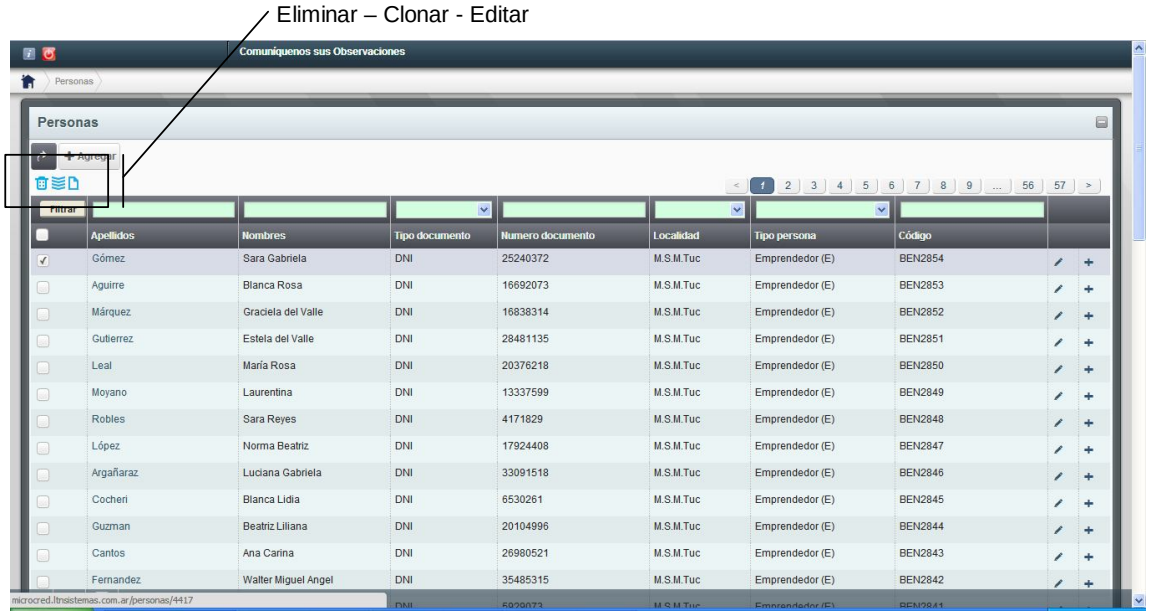




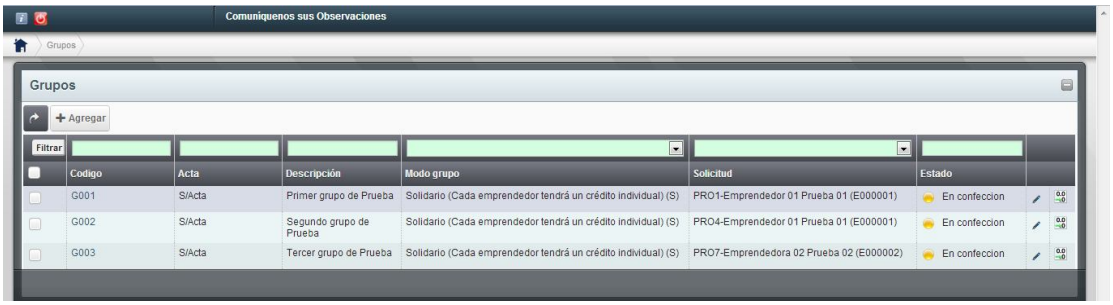
<u>Acciones posibles sobre un Emprendedor cargado:</u>

- **Modificar Emprendedor:** Para modificar algún dato del emprendedor, se lo debe seleccionar pulsando el mouse sobre apellido/s nombre/s en el listado de pantalla Padrón de Emprendedores y luego clic en el lápiz.
- **Baja de Emprendedor:** Para borrar un Emprendedor, se lo debe marcar y aparece el icono de Eliminar. El borrado que se realiza es un borrado lógico, es decir que se inactiva el registro pero no se lo elimina de la base de datos.

El sistema sólo permitirá borrar el registro si el Emprendedor no está asociado a una Solicitud de Crédito, sino no se puede borrar ni desactivar.



5.2.3.2. Grupo Asociativo

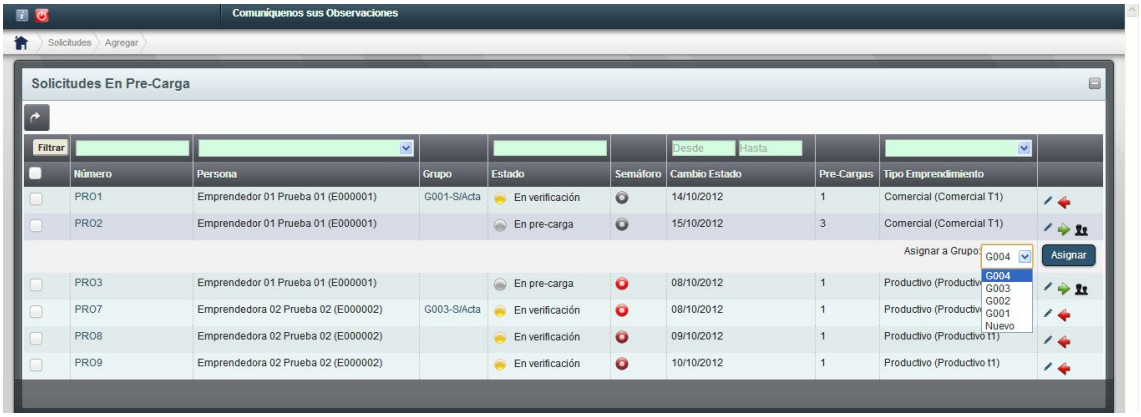


Ingresados los Emprendedores en padrón, por créditos nuevos o por renovaciones, y cargada la Pre-carga de la solicitud, recién se puede dar de Alta al Grupo Asociativo.

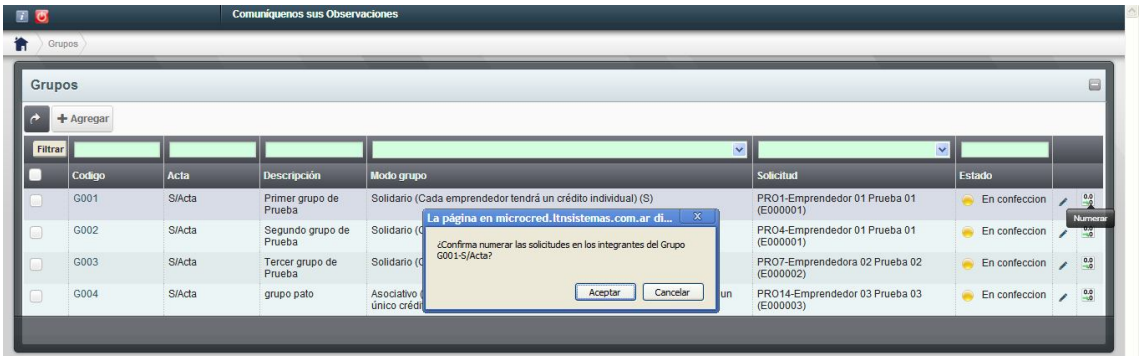
Se denomina **Grupo Asociativo** a los que constituyen grupos de Garantía Solidaria y **Grupo Solidario** a Emprendedores con créditos individuales con Garantía Personal o de Terceros.

Al crear un Grupo se debe identificar el mismo con un nombre y el sistema presenta un código que es un número correlativo generado con la identificación G (G001), además se debe ingresar la solicitud del titular del grupo, hablamos de solicitud y no de emprendedor, porque un emprendedor puede tener más de una solicitud, por lo que resultaría ambiguo definir a los grupos por emprendedores.

Una vez realizada la Pre-Carga de las Solicitudes recién se pueden agregar los integrantes del Grupo, ya que como dijimos, el mismo está conformado por solicitudes y no por emprendedores.



Las solicitudes en Pre-Carga tienen una numeración provisoria. Una vez asignadas las solicitudes al grupo, se debe ir a “Numerar” en la pantalla de Grupos, esto es para darle a cada solicitud integrante del grupo, la numeración correlativa y definitiva.



5.2.3.3. Asesores de Crédito

Este padrón ingresa el ABM de los Asesores de Crédito, se completa con datos de filiación por cada Asesor. Otros datos que se ingresan y se pueden modificar en este padrón son la zona territorial asignada al Asesor de Crédito para el desarrollo de su función y la forma de liquidación de honorarios por sus servicios.

5.2.3.4. Fuentes de Financiamiento

Este padrón ingresa el ABM de las instituciones y/u organizaciones públicas y/o privadas y particulares que provean fondos para financiar la operatoria ya sean destinados para cartera de créditos o para gastos operativos o ambos destinos.
Los datos que se ingresan por cada Fuente de Financiamiento son: código (asigna el sistema), denominación, domicilio, localidad, provincia, código postal, teléfonos, fax, e-mail, web; datos fiscales: razón social, domicilio, localidad, inscripción en AFIP, número C.U.I.T., condición contribuyente I.V.A., condición contribuyente Impuesto a las Ganancias, inscripción Ingresos Brutos, número contribuyente, tipo contribuyente, moneda en que financia; concepto de los fondos: de subsidio no reintegrable o de crédito; y acceso: utiliza permiso de acceso o no.

5.2.3.5. Administración de Fondos

Este padrón ingresa el ABM de las cuentas de caja y bancarias, se debe ingresar datos de Nombre de Institución, tipo de cuenta de caja o bancaria, número de cuenta, titularidad, CBU, moneda, librador/es de la cuenta (documentales y usuario/s de sistema), domicilio, vías telefónica e internet, contacto; datos fiscales:

denominación legal, inscripciones fiscales y condiciones de contribuyente nacional, provincial y municipal; y acceso: utiliza permiso de acceso o no.
Estas cuentas son las únicas que permiten la registración de ingresos y egresos de fondos del flujo de movimientos de fondos de la institución, siendo imputables estos movimientos de ingresos y egresos contra cuentas contables vinculadas a padrones.

5.2.3.6. Proveedores

Este padrón ingresa el ABM de Proveedores de la Institución, los datos a ingresar son: denominación, domicilio, localidad, provincia, código postal, vías telefónica e internet, contacto o representante; datos fiscales: denominación legal, inscripciones fiscales y condiciones contribuyente nacional, provincial y municipal.

5.2.3.7. Recursos Humanos

Este padrón ingresa el ABM de recursos humanos vinculados a la institución. Ingresa datos de: apellido/s y nombre/s, domicilio, localidad, provincia, código postal, vías de telefonía e internet; datos fiscales: inscripciones fiscales y condiciones contribuyente nacional, provincial y municipal.

5.2.3.8. Localidades

Este padrón ingresa el ABM de las localidades integradas por jurisdicción: provincia, departamento/partido, municipio (cabecera) y localidad. El padrón contiene un menú por cada jurisdicción vinculado jerárquicamente según la categoría de jurisdicción, lo que implica que para parametrizar un departamento hay que seleccionar antes una provincia, si es municipio hay que seleccionar los dos parámetros anteriores y para el caso de localidad los tres anteriores. El proceso está expuesto anteriormente en el ítem 5.1 – Configuración del Sistema > Modulo Geográfico.

5.2.3.9. Distribución Territorial

Este padrón ingresa el ABM de la distribución territorial sobre la que operan Asesores de Crédito. Para definir un territorio se ingresa denominación, y zonificación (sector, localidad, municipio, departamento), en centros urbanos puede además definirse un sector con sus límites.

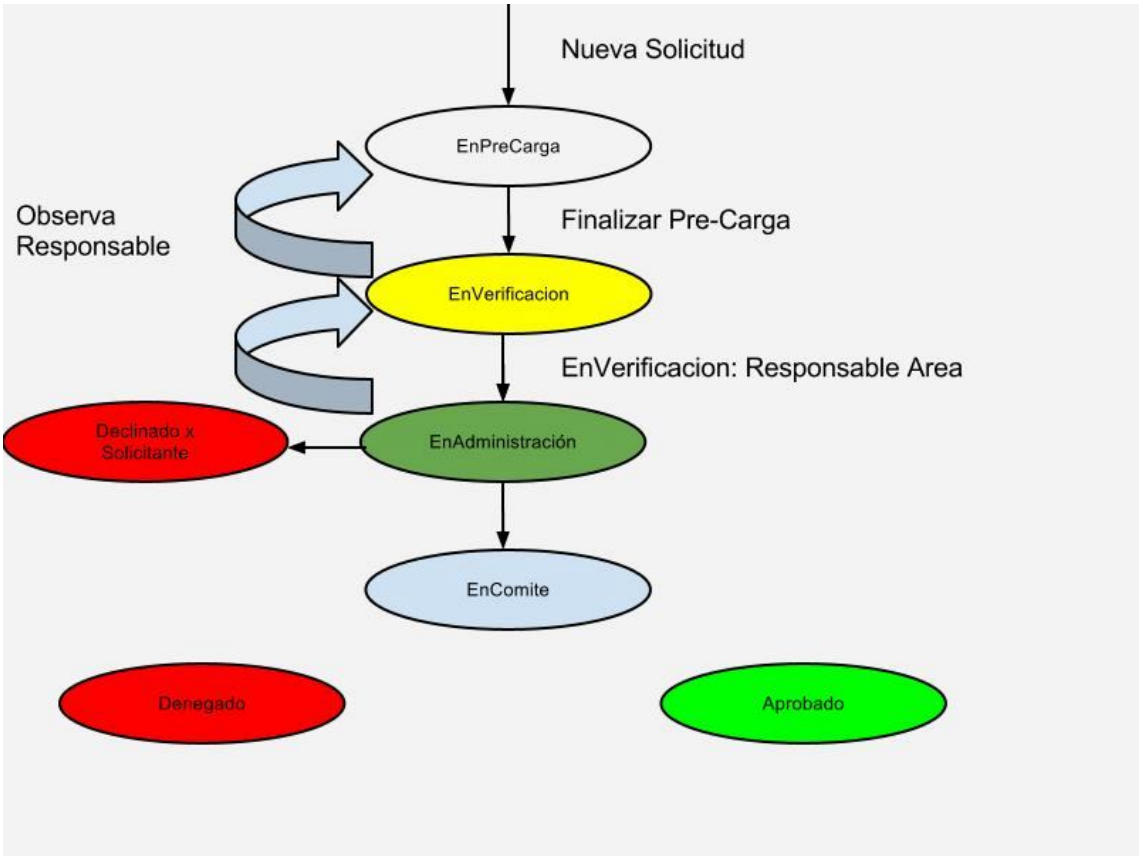
5.2.4. Módulo de Crédito

Este módulo incluye Ingreso de Solicitud de Crédito, Configuración Línea de Crédito y Operatoria de Crédito.

5.2.4.1. Ingreso de Solicitud de Crédito

Las solicitudes se ingresan por emprendedor, un emprendedor puede tener una o más solicitudes.

Diagrama de Estado de las Solicitudes:



En Pre-Carga: el asesor de crédito realiza la carga de una nueva solicitud.

En pre-carga debe cargarse los siguientes datos:

-Emprendedor

-Grupo Familiar

-Grupo Asociativo (debe existir al menos un grupo)

-Validar según el tipo de grupo: Si es solidario (S), admite sólo un integrante
Si es asociativo (A), debe tener más de uno

-Economía Familiar

-Gastos: Debe existir por lo menos un registro, por más que tenga importe 0 (cero)

Una vez completada la pre-carga, se pasa la solicitud a verificación.

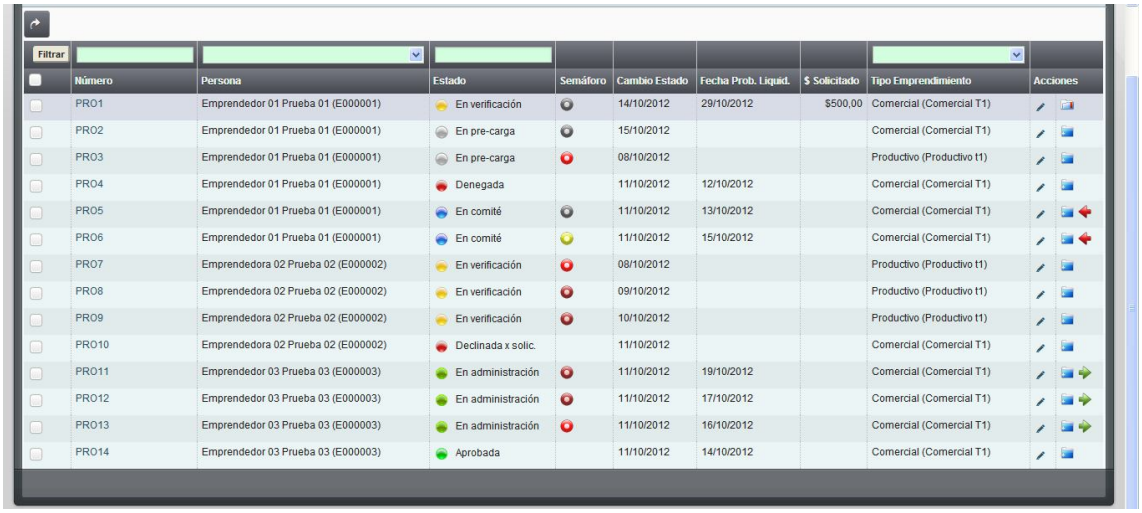
En Verificación: el responsable de verificación realiza los controles de la pre-carga y coherencia de la documentación presentada. Si la carga está correcta la solicitud pasa a administración, sino la vuelve a pre-carga para que se corrijan los errores encontrados.

En Administración: En esta interfaz, están todas las solicitudes que fueron visadas por los supervisores. Administración es la encargada de la carga de la economía del emprendimiento.

En Comité: El comité verifica el emprendimiento y determina que se siga el trámite, que vuelva a administración o lo deniega definitivamente.

Estados de la Solicitud			
Pre Carga	**Verificación**	**Administración**	**Comité**
→ A Verificación *(completa la precarga)*	→A Administración *(completa la verificación)*	→A Comité *(completa la administración)*	→Aprobar
	XDevolver a Pre Carga *(encuentra errores)*	XDevolver a Verificación *{encuentra errores }*	XDevolver a Administración *(encuentra errores)*
		X Declinar por Solicitante	X Denegar solicitud por Comité

Pantalla en donde se muestran los distintos estados de las solicitudes

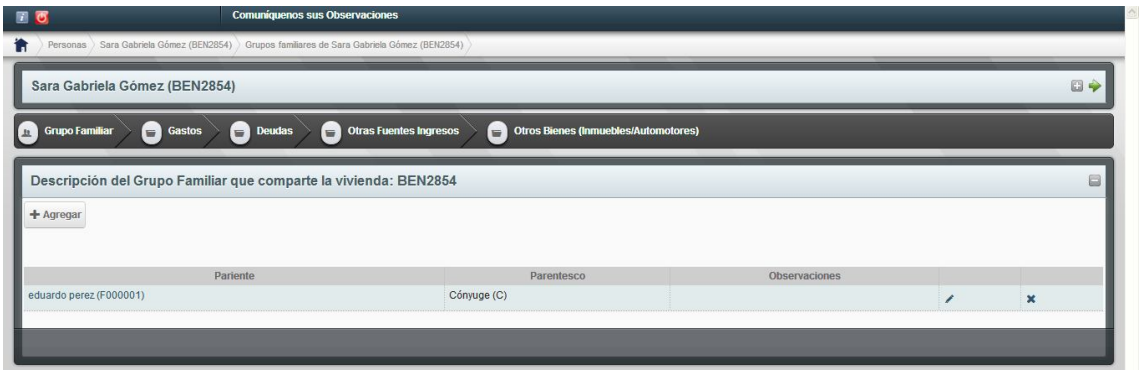


Número	Persona	Estado	Semáforo	Cambio Estado	Fecha Prob. Liquid.	$ Solicitado	Tipo Emprendimiento	Acciones
PRO1	Emprendedor 01 Prueba 01 (E000001)	En verificación		14/10/2012	29/10/2012	$500,00	Comercial (Comercial T1)	
PRO2	Emprendedor 01 Prueba 01 (E000001)	En pre-carga		15/10/2012			Comercial (Comercial T1)	
PRO3	Emprendedor 01 Prueba 01 (E000001)	En pre-carga		08/10/2012			Productivo (Productivo t1)	
PRO4	Emprendedor 01 Prueba 01 (E000001)	Denegada		11/10/2012	12/10/2012		Comercial (Comercial T1)	
PRO5	Emprendedor 01 Prueba 01 (E000001)	En comité		11/10/2012	13/10/2012		Comercial (Comercial T1)	
PRO6	Emprendedor 01 Prueba 01 (E000001)	En comité		11/10/2012	15/10/2012		Comercial (Comercial T1)	
PRO7	Emprendedora 02 Prueba 02 (E000002)	En verificación		08/10/2012			Productivo (Productivo t1)	
PRO8	Emprendedora 02 Prueba 02 (E000002)	En verificación		09/10/2012			Productivo (Productivo t1)	
PRO9	Emprendedora 02 Prueba 02 (E000002)	En verificación		10/10/2012			Productivo (Productivo t1)	
PRO10	Emprendedora 02 Prueba 02 (E000002)	Declinada x solic.		11/10/2012			Comercial (Comercial T1)	
PRO11	Emprendedor 03 Prueba 03 (E000003)	En administración		11/10/2012	19/10/2012		Comercial (Comercial T1)	
PRO12	Emprendedor 03 Prueba 03 (E000003)	En administración		11/10/2012	17/10/2012		Comercial (Comercial T1)	
PRO13	Emprendedor 03 Prueba 03 (E000003)	En administración		11/10/2012	16/10/2012		Comercial (Comercial T1)	
PRO14	Emprendedor 03 Prueba 03 (E000003)	Aprobada		11/10/2012	14/10/2012		Comercial (Comercial T1)	

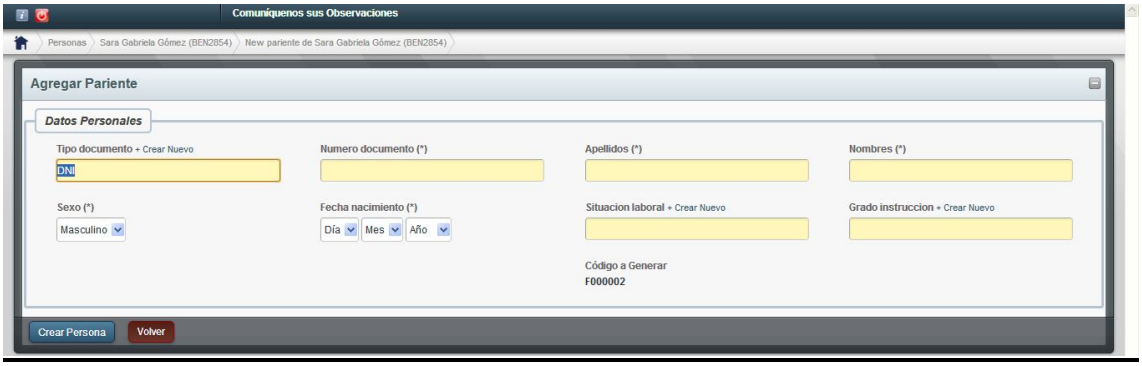
Datos Personales del Solicitante

Se ingresan datos complementarios del Emprendedor como los datos del Grupo Familiar que comparte la vivienda, incluidos el cónyuge. Por cada miembro del grupo familiar se ingresa: apellido/s y nombre/s, tipo y número de documento, fecha de nacimiento, sexo, grado de instrucción y situación laboral.

Datos del Grupo Familiar



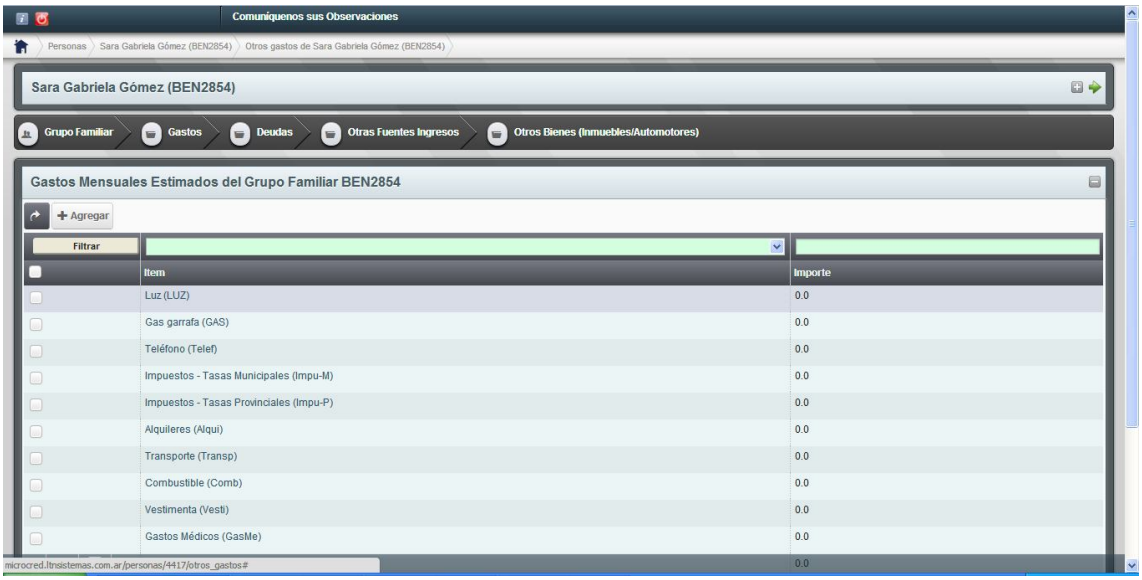
Alta de Integrante del Grupo Familiar



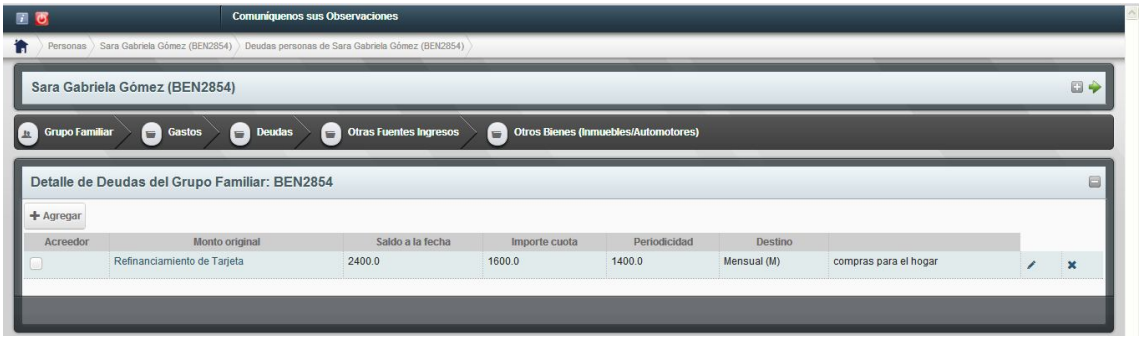
Economía Familiar

Se ingresan datos de gastos mensuales estimados del grupo familiar por rubros (alimentación, vestimenta, educación, atención médica, alquiler, servicios domiciliarios, transporte, impuestos provinciales, tasas municipales, seguros, y otros gastos del hogar) y monto; detalle de deudas del grupo familiar (por créditos comerciales y otros), consignando acreedor, monto original, saldo a la fecha, importe de cuota, periodicidad del pago y destino del crédito adeudado; otras fuentes de ingresos del grupo familiar consignando ocupación (trabajo remunerado, jubilación/pensión, otra actividad productiva, alquiler, subvención y otros ingresos), por miembro del grupo (parentesco), periodicidad y monto del ingreso; y bienes inmuebles, automotores y otros bienes del grupo familiar no afectados al emprendimiento consignando tipo de bien, descripción, superficie (si es inmueble), año de fabricación (si es automotor) y valuación estimada actual.

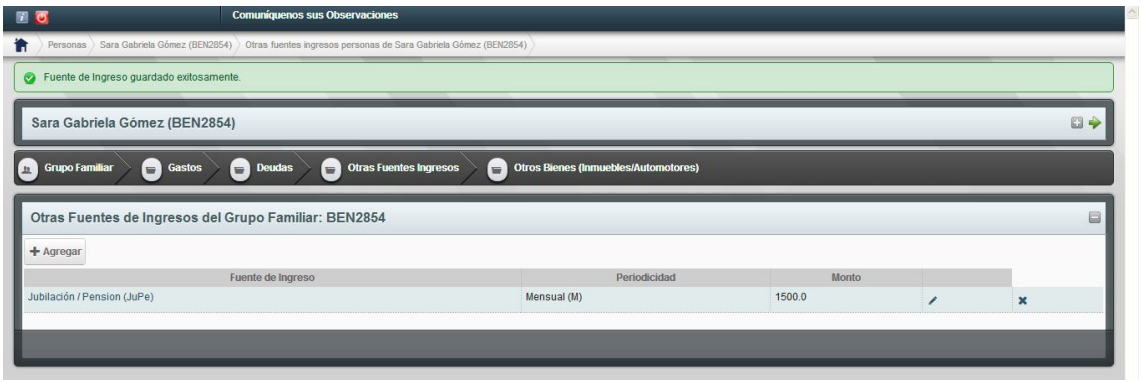
Gastos Mensuales



Detalle de Deuda del Grupo Familiar



Otras Fuentes de Ingreso

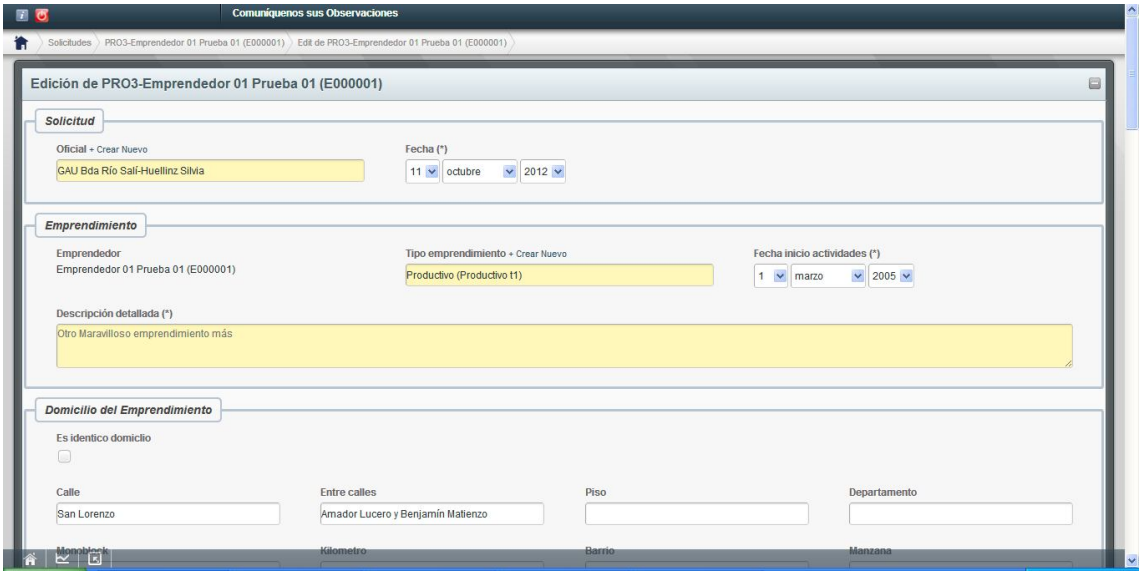


Otros Bienes No Afectados al Emprendimiento

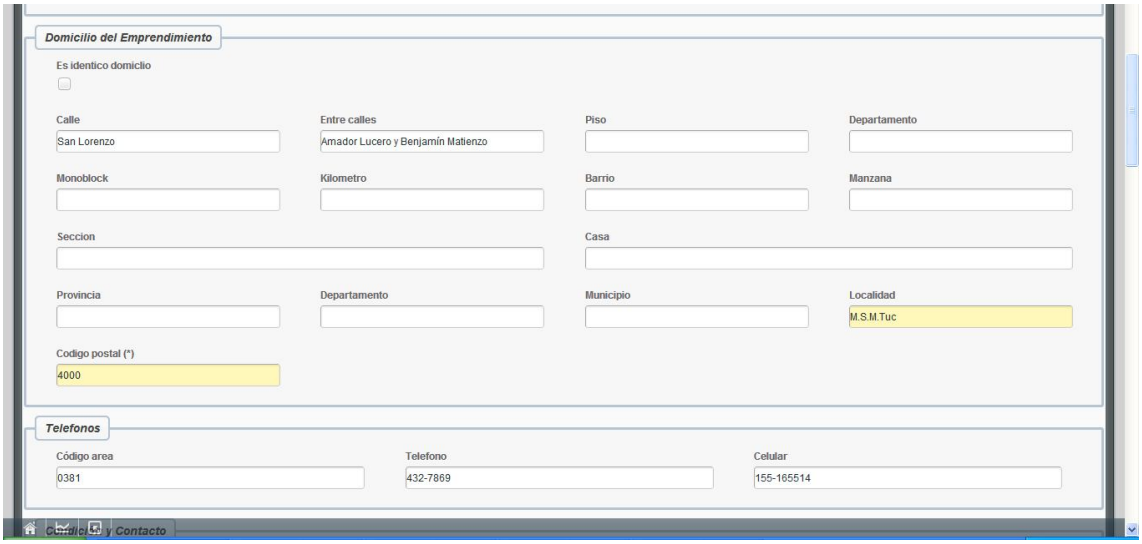
Datos del Emprendimiento

Se ingresan datos de actividad económica (productiva, comercial, servicios, otras), características del emprendimiento, fecha de inicio de actividades, posesión de marca propia, situación frente a la AFIP, número de CUIT / CUIL, si la actividad se desarrolla en la misma vivienda familiar o no, en éste caso domicilio del emprendimiento con todos los datos aleatorios, condición de ocupación del inmueble afectado a la actividad, actividad desarrollada como principal sostén del hogar, carga horaria semanal dedicada al emprendimiento, horario para contactar, integración en alguna institución que nuclee emprendedores, otras fuentes de financiamiento a la que acude, datos del mercado y estrategia comercial (a quién le vende, cuántos clientes tiene, dónde vende, cómo realiza sus ventas o producción, cómo fija los precios de venta, cómo compra habitualmente) y modalidad de compras y ventas según la forma de pago consignando contado efectivo, crédito proveedor / propio y otros, y porcentaje de cada modalidad.

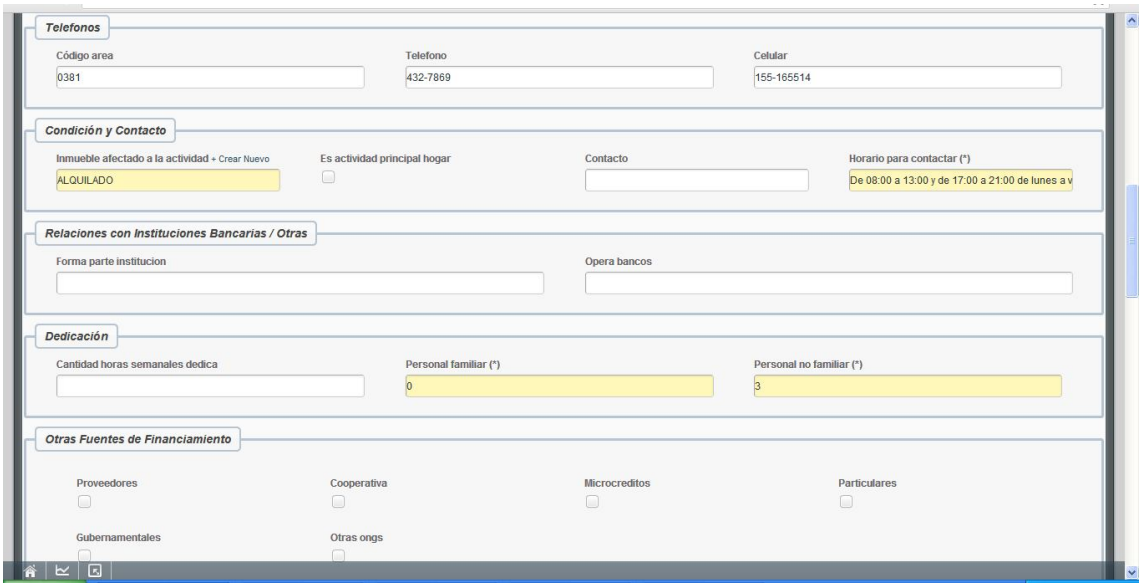
Actividad Económica



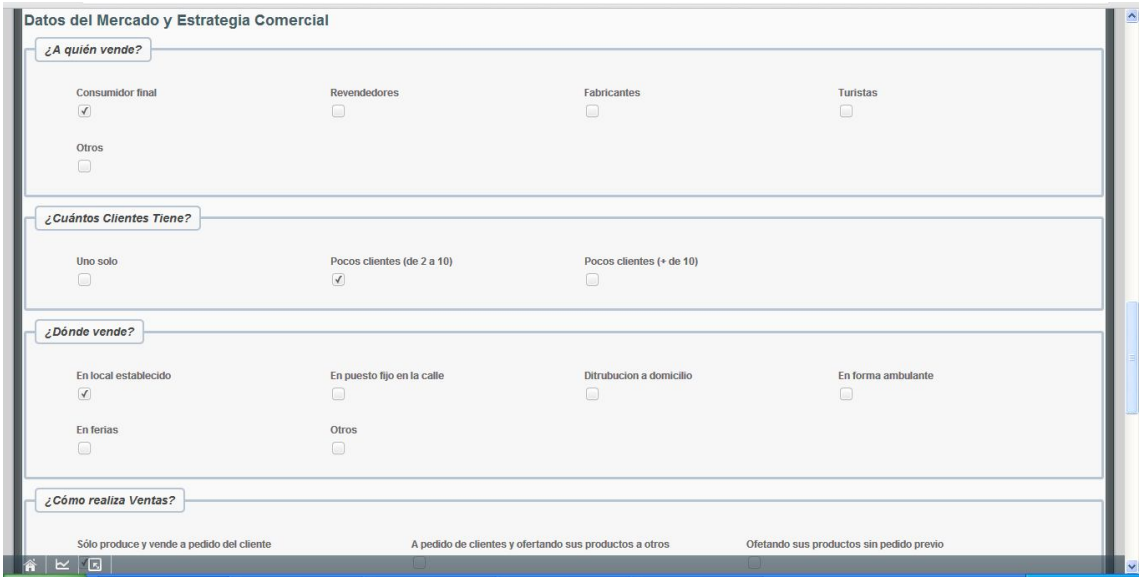
Domicilio del Emprendimiento

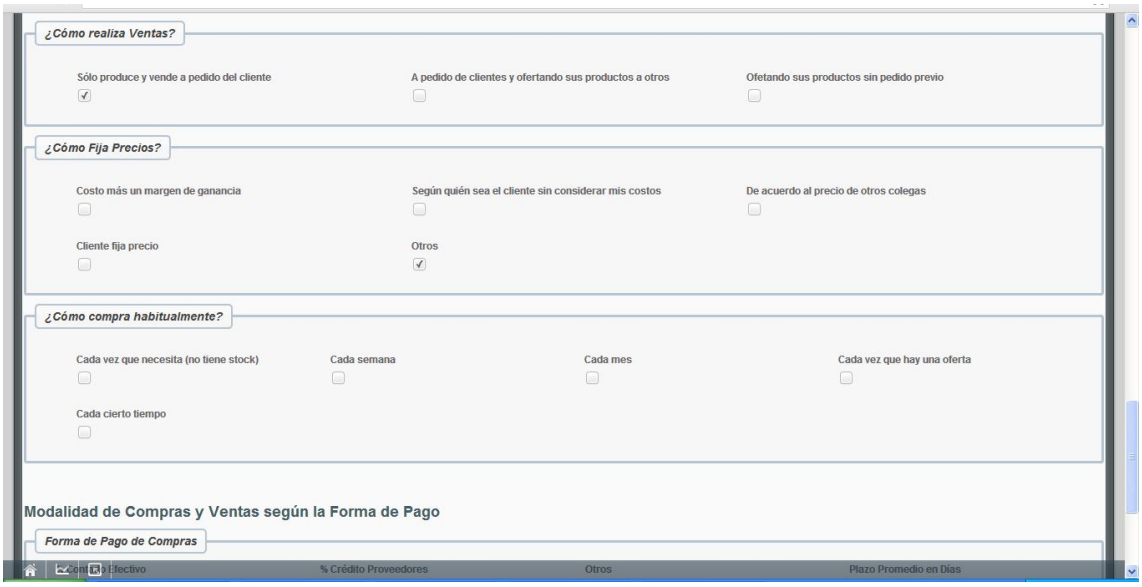


Teléfono y Contacto del Emprendimiento

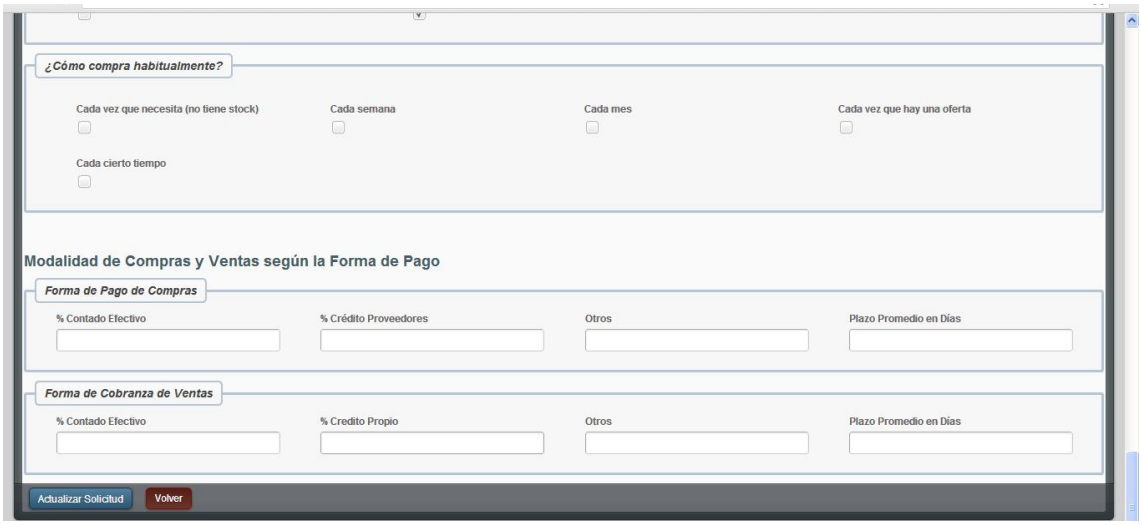


Datos del Mercado y Estrategia Comercial





Modalidad de Compras y Ventas según la Forma de Pago

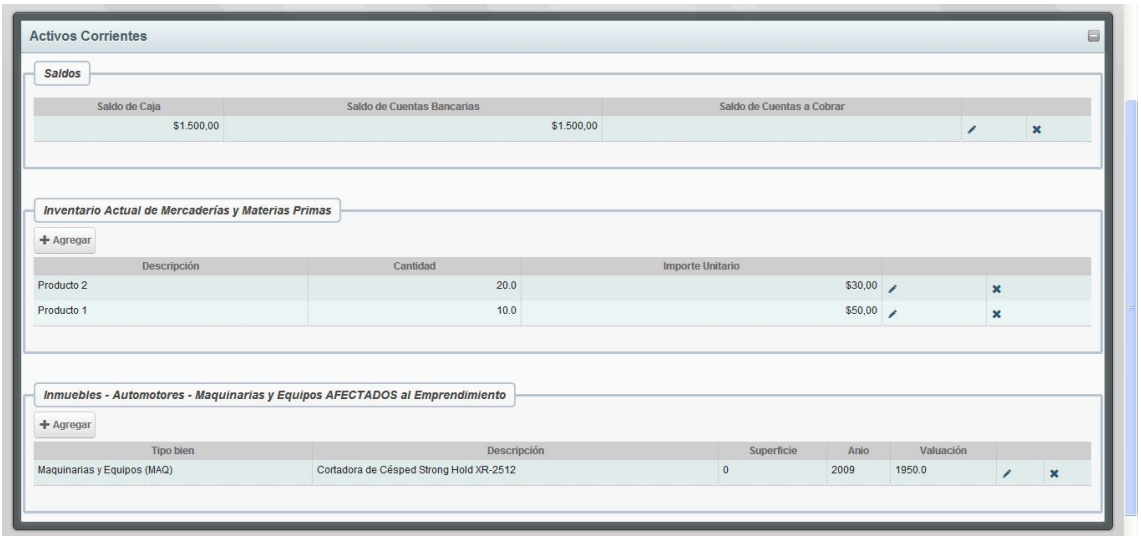


<u>Economía del Emprendimiento</u>

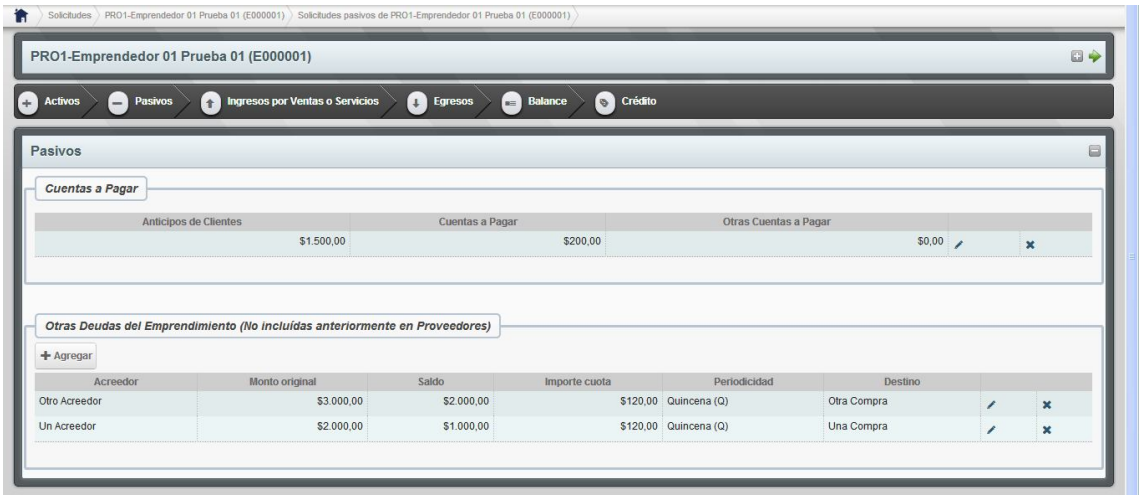
Se ingresan datos del Activo Corriente: disponibilidades (saldo en caja, saldo en cuenta bancaria, saldo de cuentas a cobrar a la fecha), inventario de stock actual de mercaderías y materias primas consignando descripción, cantidad, costo unitario y valor total; Activo Fijo: inmuebles, automotores, maquinarias y equipos afectados al emprendimiento consignando tipo de bien, descripción, superficie (si es inmueble), año de fabricación (si es automotor) y valuación estimada actual; del Pasivo:

compromisos pendientes (saldos por anticipos de clientes, cuentas a pagar proveedores, y otras cuentas a pagar); y otras deudas del emprendimiento que no se hayan incluido en proveedores consignando acreedor, monto original, saldo a la fecha, importe de cuota, periodicidad del pago y destino aplicado al crédito adeudado; Ingresos por Ventas o Servicios: periodicidad del ingreso (mensual, quincenal, semanal), detalle de ventas (producto/servicio, cantidad, precio unitario de venta, costo unitario y el sistema calcula los totales de venta por producto y total por toda los ítems detallados); y Egresos: personal afectado al emprendimiento consignando parentesco, apellido/s y nombre/s, tipo y número de documento, fecha de nacimiento, remuneración en pesos y periodicidad de la remuneración; otros gastos mensuales estimados del emprendimiento por rubros (igual al de gastos del grupo familiar); y resumen de ingresos y egresos consignando ingresos del grupo familiar, del emprendimiento, total de ingresos, gastos del grupo familiar, egresos del emprendimiento, total de egresos y resultado de ingresos y egresos.

Activos Corrientes

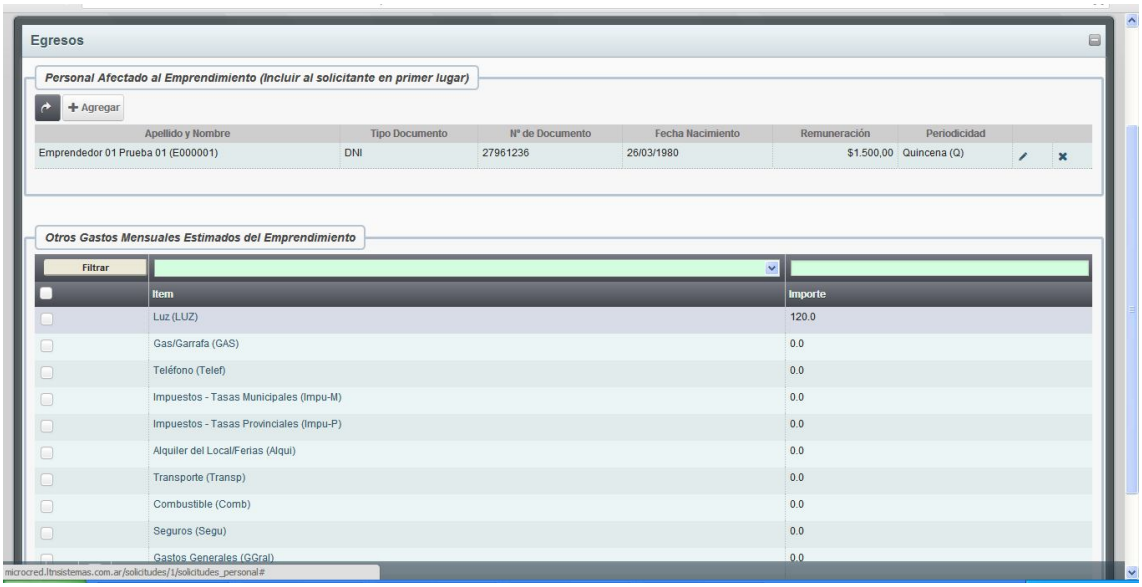


Pasivos



Ingresos por Ventas o Servicios

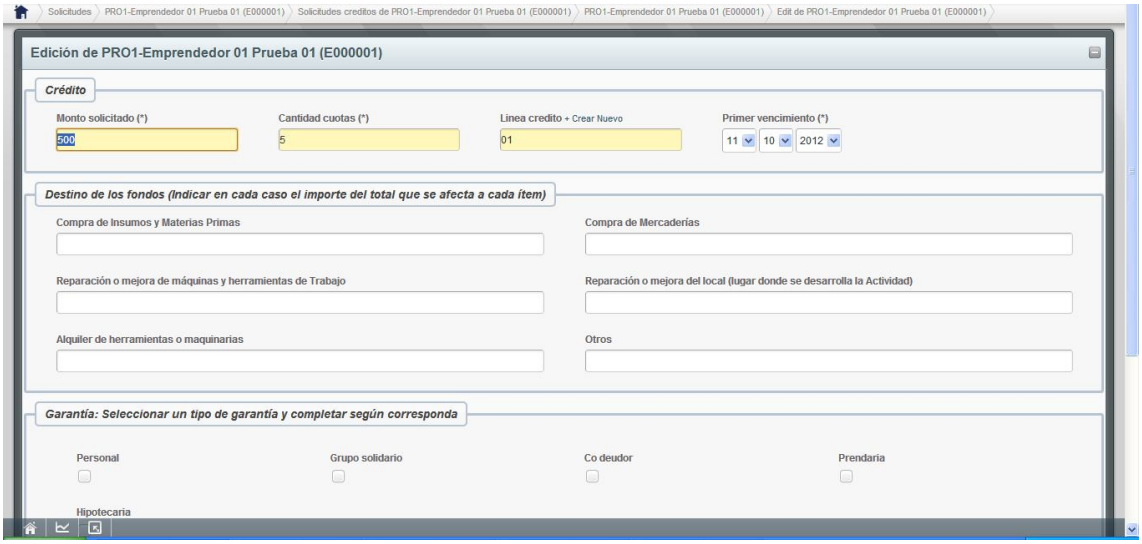
Egresos



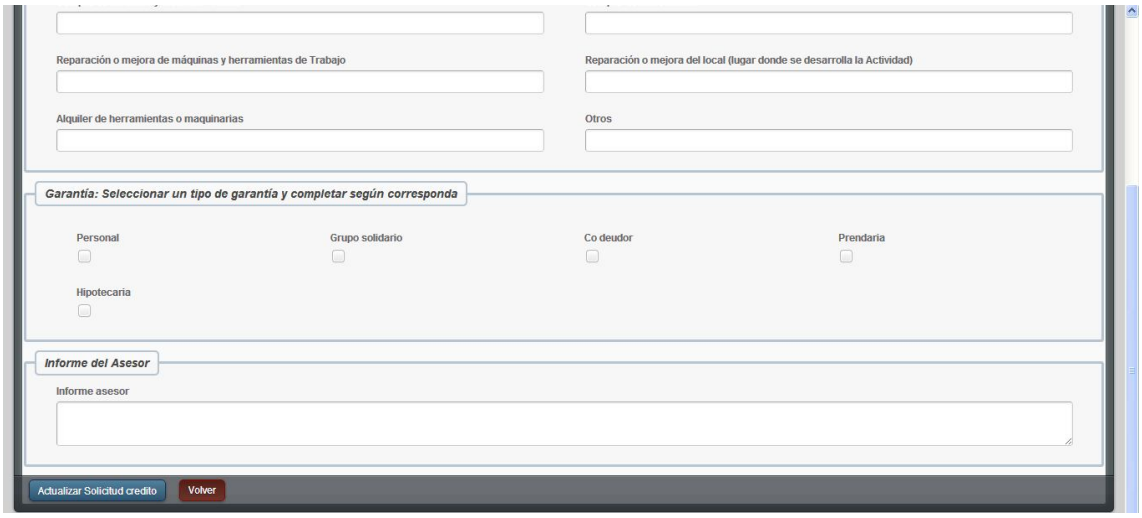
Crédito Solicitado

Presenta los datos ingresados en la precarga, tales como monto solicitado, frecuencia de pago, período de gracia solicitado, y en esta instancia se debe ingresar los datos de: destino de los fondos con importe a afectar, descripción del destino de los fondos y definir la garantía del crédito (personal, grupo solidario, codeudor, prendaria e hipotecaria).

Datos de Crédito Solicitado



Garantía del Crédito



Balance e Indicadores

El sistema procesa y ejecuta el cálculo de la ecuación económica del emprendimiento y acumula la ecuación económica del grupo familiar determinando los siguientes ítems:

Estado de resultados, balance y otros indicadores con definición de Período de análisis (semana, quincena, mes)

Determinación de la capacidad de pago: presenta en cuenta Ventas (+), Costo de mercaderías vendidas (-), Mano de obra (-), Otros gastos operativos (-) y el Resultado bruto. A partir de este resultado bruto presenta en cuenta Otros ingresos (+) y Gastos familiares (-) y un Resultado neto. Con este resultado neto presenta en cuenta Egresos por otras deudas (-) y Amortización y mantenimiento de activos (-) y determina el resultado de la Capacidad de pago consolidada.

Luego presenta un cuadro de Balance General clasificado en:

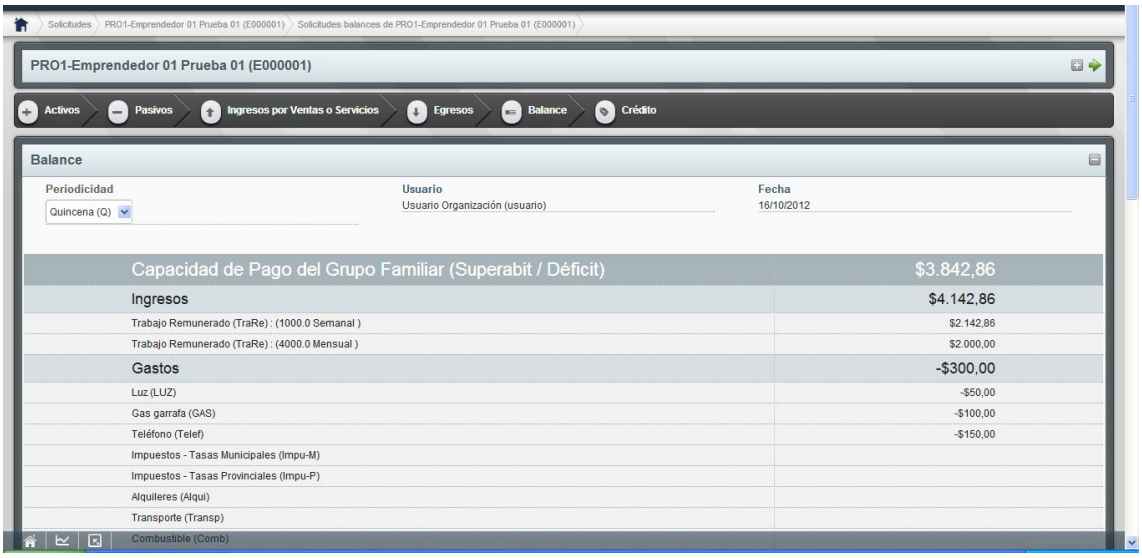
Activo constituido por Saldo Actual de Caja, Cuentas de Ahorro, Cuentas por Cobrar, Valuación de Inventario, Total Activo Corriente, Activo Fijo y TOTAL ACTIVO.

Pasivo constituido por Cuentas a pagar proveedores, Anticipos de clientes, Prestamos de otras entidad, Otras cuentas por pagar, Total pasivo corriente, Obligaciones a más de 12 meses, Total pasivo no corriente, TOTAL PASIVO, PATRIMONIO y TOTAL.

Finalmente presente un Análisis Económico-Financiero con indicadores de:

LIQUIDEZ, Indice de Liquidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente) y Prueba Acida ((Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente); SOLVENCIA, Endeudamiento del Negocio (Pasivo del Negocio / Activo del Negocio), Propiedad (Patrimonio del Negocio / Activo del Negocio), Endeudamiento Familiar (Pasivo Familiar / Activo Familiar) y Endeudamiento con el Crédito Solicitado ((Pasivo Familiar + Crédito) / (Activo Familiar + Inversión)); RENTABILIDAD, Retorno sobre Activo (Margen Operativo / Activo del Negocio) y Retorno sobre Patrimonio (Margen Operativo / Patrimonio del Negocio); y ACTIVIDAD, Rotación de Inventario (Costo de Materia Prima Vendida / Inventario Promedio) y Rotación de Cuentas por Cobrar (Ventas a Crédito / Cuentas por Cobrar Promedio).

Balance



Capacidad de Pago del Emprendimiento (Superabit / Déficit)	$15.700,00
Ingresos por Ventas	$25.000,00
Producto 1- 1000.0 : Mensual (M)	$5.000,00
Producto 1- 2000.0 : Mensual (M)	$20.000,00
Costo de Mercadería Vendida	-$7.500,00
Producto 1- 1000.0 : Mensual (M)	-$1.500,00
Producto 1- 2000.0 : Mensual (M)	-$6.000,00
Egresos de Otros Costos	-$60,00
Luz (LUZ)	-$60,00
Gas/Garrafa (GAS)	
Teléfono (Telef)	
Impuestos - Tasas Municipales (Impu-M)	
Impuestos - Tasas Provinciales (Impu-P)	
Alquiler del Local/Ferias (Alqui)	
Transporte (Transp)	
Combustible (Comb)	
Seguros (Segu)	
Gastos Generales (GGral)	
Otros Gastos/Cuotas Otras Deudas (Otros)	
Cuotas ó Prestamos Existentes	-$240,00
Acreedor: Un Acreedor Monto Original: 2000.0 Saldo: 1000.0 Cuota: 120.0 Quincena (Q)	-$120,00
Acreedor: Otro Acreedor Monto Original: 3000.0 Saldo: 2000.0 Cuota: 120.0 Quincena (Q)	-$120,00
Mano de Obra	-$1.500,00
Persona: Emprendedor 01 Prueba 01 (E000001) Remuneración: 1500.0 Quincena (Q)	-$1.500,00
Total Egresos	-$9.300,00

Teléfono (Telef)	
Impuestos - Tasas Municipales (Impu-M)	
Impuestos - Tasas Provinciales (Impu-P)	
Alquiler del Local/Ferias (Alqui)	
Transporte (Transp)	
Combustible (Comb)	
Seguros (Segu)	
Gastos Generales (GGral)	
Otros Gastos/Cuotas Otras Deudas (Otros)	
Cuotas ó Prestamos Existentes	-$240,00
Acreedor: Un Acreedor Monto Original: 2000.0 Saldo: 1000.0 Cuota: 120.0 Quincena (Q)	-$120,00
Acreedor: Otro Acreedor Monto Original: 3000.0 Saldo: 2000.0 Cuota: 120.0 Quincena (Q)	-$120,00
Mano de Obra	-$1.500,00
Persona: Emprendedor 01 Prueba 01 (E000001) Remuneración: 1500.0 Quincena (Q)	-$1.500,00
Total Egresos	-$9.300,00
Capacidad de Pago Consolidado (Superabit / Déficit)	
(+)Ventas	$25.000,00
(-)Costo de Mercaderías Vendidas	-$7.500,00
(-)Mano de Obra	-$1.500,00
(-)Otros gastos Operativos	-$60,00
Resultado Bruto	$15.940,00

5.2.4.2. Operatoria de Crédito

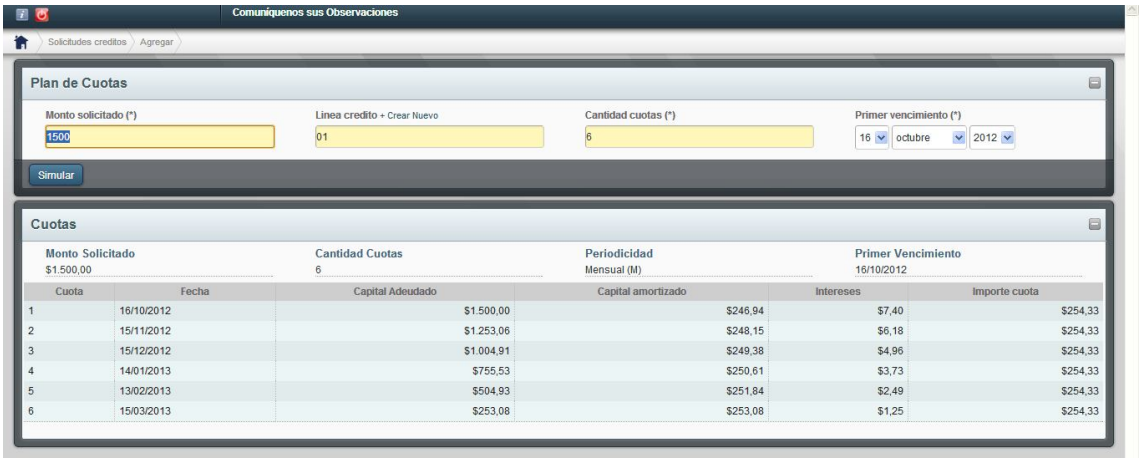
Una vez culminado el desembolso de crédito, con toda la documentación formal en regla, esto es Contrato de Mutuo y Pagaré firmado por el Emprendedor se completa el circuito de la operatoria con su registración.

El módulo Operaciones permite ejecutar los siguientes procesos: Crédito (cuando se otorga un crédito por primera vez a un Emprendedor), Renovación (a partir del segundo crédito que se otorga a un mismo Emprendedor), Desembolso, Cobro de

Cuotas, Facturación de Intereses, Facturación de Conceptos, Liquidación por Adelanto, Liquidación, Paso a Gestión de Mora, Autorización para Reprogramar, Reprogramación, Autorización para Refinanciar, Refinanciación, Ampliación, Paso a Gestión Judicial, Paso a Incobrable, Nota de Débito y Nota de Crédito.

Crédito: marcando con el mouse en pantalla de menú operaciones este proceso se ingresa al ABM de Crédito por opción de Alta, abre una pantalla con los campos de Emprendedor, número de operación (que asigna el sistema), fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema) y detalle (que se corresponde a la operación en proceso). En el campo Emprendedor se selecciona apellido/s y nombre/s del solicitante del crédito, para el caso de grupo asociativo se trata del titular del grupo y en caso individual el mismo titular, traído desde el Padrón de Emprendedores, se confirma Emprendedor titular y se pulsa el mouse sobre el botón Cuerpo. Se abre una nueva pantalla con dos solapas: Integrantes y Crédito, y presenta abierta la primera solapa con los datos de Número de solicitud, apellido/s y nombre/s del Emprendedor, Domicilio, Teléfono, Tipo y Número de documento y Monto Aprobado de crédito, en una fila por cada Emprendedor integrante del grupo y con la condición de que el Emprendedor solicitado registre en el sistema una Solicitud procesada en estado de Aprobada (caso contrario el sistema presenta mensaje de error y aborta el proceso), allí se verifican los integrantes del grupo y se abre la segunda solapa de Crédito como se ilustra y que presenta datos de línea de crédito, monto solicitado, cantidad de cuotas de amortización, fecha de operación y posición de IVA, presenta además una barra de botones donde se activa con el mouse el de Generar Plan de Cuotas y en el campo inferior se despliega el Plan de Cuotas en condiciones de ser impreso y grabado, una vez activado el botón de Generar Plan de Cuotas los demás botones de la barra quedan en condiciones de ser activados (de exportación a planilla de cálculo, de visualizar línea de crédito, de ampliar columnas para presentar los intereses del período de gracia si está contemplado en la línea, de recalcular el plan de cuotas y de imprimir el plan de pago), se confirma el Plan de Cuotas y el crédito se graba en la base de datos del sistema generando una cuenta contable Deudores por Préstamo con crédito a la operación y débitos a las cuotas del plan de pago. Genera igualmente un desdoblamiento de las cuotas del plan de pago imputando débitos a la cuenta contable Deudores por Préstamo Capital y a la cuenta

contable Deudores por Préstamos Intereses (es como después genera la operación Recibo de Cobro) con contrapartida de créditos a la cuenta contable Ingreso Externo de Fondos/Capital Rotatorio y a la cuenta contable Intereses a Devengar; con el transcurso de los vencimientos de cuotas el sistema genera débitos a la cuenta contable Intereses a Devengar y créditos a la cuenta contable Intereses Devengados.



Cuota	Fecha	Capital Adeudado	Capital amortizado	Intereses	Importe cuota
1	16/10/2012	$1.500,00	$246,94	$7,40	$254,33
2	15/11/2012	$1.253,06	$248,15	$6,18	$254,33
3	15/12/2012	$1.004,91	$249,38	$4,96	$254,33
4	14/01/2013	$755,53	$250,61	$3,73	$254,33
5	13/02/2013	$504,93	$251,84	$2,49	$254,33
6	15/03/2013	$253,08	$253,08	$1,25	$254,33

Renovación: en la operatoria a partir del segundo crédito que se otorga a un emprendedor, este crédito y los subsiguientes que se otorguen al mismo, se consideran Renovación. Marcando con el mouse en pantalla de menú operaciones este proceso se ingresa al ABM de Renovación por opción de Alta.

La secuencia del proceso Renovación es idéntico al descrito para el proceso Crédito.

Desembolso: marcando con el mouse en pantalla de menú operaciones este proceso se ingresa al ABM de Desembolso por opción de Alta, abre una pantalla con los campos de Emprendedor, número de operación (que asigna el sistema), fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema) y detalle (que se corresponde a la operación en proceso). En el campo Emprendedor se selecciona apellido/s y nombre/s del solicitante del crédito, para el caso de grupo asociativo se trata del titular del grupo y en caso individual el mismo titular, traído desde el Padrón de Emprendedores, se confirma Emprendedor titular y se pulsa el mouse sobre el botón Cuerpo. El sistema verifica en la base de datos que el Emprendedor solicitado tenga procesada una operación de Crédito o Renovación caso contrario emite un

mensaje de error y aborta el proceso. Abre una pantalla que presenta fecha de vencimiento del crédito registrado en la cuenta contable generada por la operación de Crédito o Renovación, un detalle del crédito y el monto de capital del crédito a desembolsar; se debe ingresar la emisión de fondos (si es con cheque, efectivo o interdepósito), cuenta a imputar (caja o banco), si es cuenta bancaria ingresar el número de cheque o documento equivalente a emitir y se confirma el monto de la operación, luego se confirma la operación. El sistema graba la operación y genera un débito a la cuenta contable Deudores por Préstamos cancelando el crédito anterior registrado con contrapartida a la cuenta de caja o banco imputada, quedando la cuenta contable Deudores por Préstamos con las operaciones de Crédito/ Renovación y Desembolso canceladas permaneciendo el registro de las cuotas de amortización del crédito a vencer.

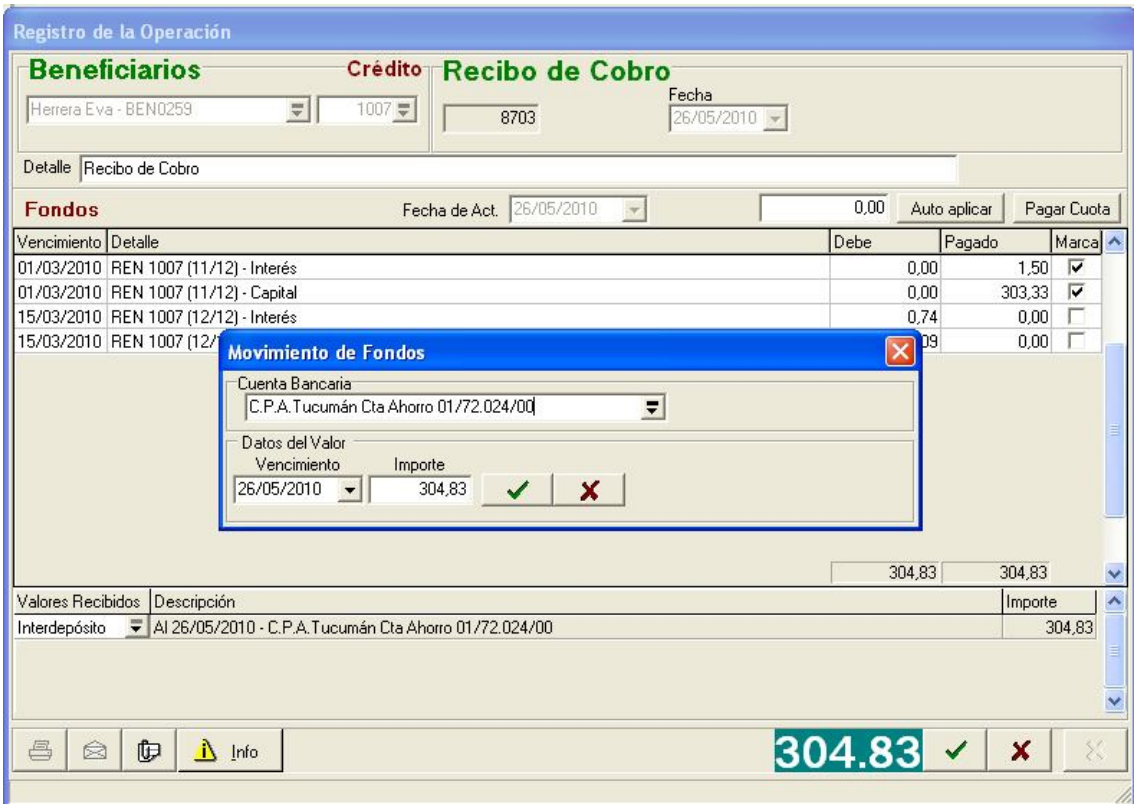
<u>Recibo de Cobro</u>: marcando con el mouse en pantalla de menú operaciones este proceso se ingresa al ABM de Recibo de Cobro por opción de Alta, abre una pantalla con los campos de Emprendedor, número de operación (que asigna el sistema), fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema) y detalle (que se corresponde a la operación en proceso). En el campo Emprendedor se selecciona apellido/s y nombre/s del solicitante del crédito, para el caso de grupo asociativo se

trata del titular del grupo y en caso individual el mismo titular, traído desde el Padrón de Emprendedores, se confirma Emprendedor titular y se pulsa el mouse sobre el botón Cuerpo. El sistema verifica en la base de datos que el Emprendedor solicitado tenga procesado una operación de Crédito o Renovación activo caso contrario emite un mensaje de error y aborta el proceso. Abre una pantalla que presenta en una barra Fecha de Actualización (que trae fecha de sesión) y un campo numérico para ingresar el monto del cobro a registrar, este campo puede tener ingreso o no; si ingresa valor el campo se presiona el siguiente botón Auto Aplicar y el sistema marca en el cuadro Vencimientos la/s cuota/s a cancelar total o parcialmente cuotas de capital y cuotas de interés cancelando primero la/s cuota/s de interés y aplicando el remanente del cobro a la/s cuota/s de capital, si el cobro es posterior a la fecha de vencimiento el sistema presenta más abajo un cuadro Detalle donde presenta los intereses moratorios y/o punitorios que hubiere generado el atraso cancelando éstas antes que las de interés corriente y de capital.

Si el campo para ingresar el monto del cobro a registrar no tiene ingreso se debe presionar sobre el subsiguiente botón Pagar Cuota que genera automáticamente (marcando) la primera cuota con vencimiento más próximo. Si el cobro corresponde a un Emprendedor con más de una cuota vencida este botón Pagar Cuota permite marcar, con presiones sucesivas, las cuotas que se corresponden al cobro. Con el empleo cualquiera de estos botones el sistema presenta en un cuadro al pie de la pantalla la sumatoria a ingresar por el cobro.

El proceso continúa con el ingreso de la recepción de fondos (si es con cheque, efectivo o interdepósito), cuenta a imputar, si es cheque cuenta Valores a Depositar con ingreso de datos Banco librador y número de cheque, si es interdepósito con ingreso de cuenta bancaria propia y si es efectivo cuenta de caja y se confirma el monto de la operación, luego se confirma la operación. El sistema graba la operación y genera los comprobantes Recibo de Cobro, Facturación de Intereses y Facturación de Conceptos presentándolos para su impresión; asimismo genera los créditos en la cuenta contable Deudores por Préstamos registrando como Deudores por Préstamo Capital y Deudores por Préstamo Intereses y débitos y créditos correspondientes a la Facturación de Conceptos y su cobro, debitando como contrapartida las cuentas de Caja, Banco o Valores a Depositar. A su vez el sistema

con el ingreso de operaciones Recibo de Cobro genera una imputación con débitos a la cuenta contable Intereses Devengados con contrapartida de créditos a la cuenta contable Intereses Percibidos.



<u>Facturación de Intereses</u>: Esta operación no es de ingreso externo de datos sino una operación que el sistema procesa internamente al momento de confirmar el ingreso de un Recibo de Cobro. El sistema ejecuta este proceso generando el comprobante Factura de Intereses desagregando del Recibo de Cobro el monto de intereses calculado en el Plan de Pago del crédito para imputar un crédito por el concepto en la cuenta Deudores por Préstamo Intereses, y presenta el comprobante para su impresión, carga el monto restante del Recibo de Cobro a la cancelación de la parte de capital del crédito correspondiente a la cuota en procesamiento con crédito a la cuenta Deudores por Préstamo Capital, y presenta el comprobante de Recibo de Cobro por el monto total percibido para su impresión, además imputa débito a la cuenta Intereses a Devengar o Intereses Devengados (si el cobro es

realizado antes o al vencimiento o posterior al vencimiento de la cuota) e imputa crédito a la cuenta Intereses Percibidos.

Facturación de Conceptos: La operación se corresponde a la anterior en cuanto a proceso de sistema, diferenciándose de la misma en la cobertura de conceptos que están comprendidos. El punto de inicio está determinado por la fecha del Recibo de Cobro, si esta fecha es posterior al vencimiento de la cuota el sistema, en función de las definiciones contenidas en la Línea de Crédito aplicada, genera el proceso de cálculo de los intereses aplicables al período comprendido entre el vencimiento original y la efectiva cancelación de la cuota (compensatorios –interés que se corresponde a la tasa nominal del crédito-, moratorios y/o punitorios) desagregando del Recibo de Cobro el monto de los intereses de estos conceptos, lo mismo que Facturación de Intereses, y presenta el comprobante para su impresión cargando el monto restante del Recibo de Cobro a la cancelación de la parte de capital de la cuota en procesamiento con créditos a la cuenta Deudores por Préstamo Capital y a la cuenta Deudores por Préstamo Intereses, además imputa débitos a las cuentas Intereses Devengados, Intereses Moratorios e Intereses Punitorios, si corresponde, y crédito a la cuenta Intereses Percibidos.

Liquidación por Adelanto: marcando con el mouse en pantalla de menú operaciones este proceso se ingresa al ABM de Liquidación por Adelanto por opción de Alta, abre una pantalla con los campos de Emprendedor, número de operación (que asigna el sistema), fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema) y detalle (que se corresponde a la operación en proceso). En el campo Emprendedor se selecciona apellido/s y nombre/s del solicitante del crédito, para el caso de grupo asociativo se trata del titular del grupo y en caso individual el mismo titular, traído desde el Padrón de Emprendedores, se confirma Emprendedor titular y se pulsa el mouse sobre el botón Cuerpo. El sistema verifica en la base de datos que el Emprendedor solicitado tenga procesado una operación de Crédito o Renovación activo caso contrario emite un mensaje de error y aborta el proceso. Abre una pantalla que presenta en una barra un campo numérico que presenta el saldo total del crédito a la fecha de la operación, si el adelanto es por ese total no se

modifica y si es por un monto menor debe modificarse el campo ingresando el monto del cobro adelantado, se pulsa con el mouse el siguiente botón Auto Aplicar y luego el botón Selecciona Cuota lo que hace que en el cuadro de Cargos Adelantados se marquen las cuotas que se liquidan hasta el monto ingresado. El sistema selecciona las cuotas a partir de la fecha de vencimiento de la última en orden regresivo generando la quita de intereses según la fecha de operación, pero permite la opción de marcar para su cancelación desde las cuotas de más próximo vencimiento en adelante con el mismo proceso de quita de intereses en caso que correspondiese; concretada la selección de cuotas a cancelar se confirma la operación y el sistema genera una única cuota por el monto de la operación grabándola en la base de datos. Esta cuota queda disponible en la base de datos para el proceso de la operación Recibo de Cobro que es con la que efectivamente se cancela el adelanto de cobro.

Liquidación: marcando con el mouse en pantalla de menú operaciones este proceso se ingresa al ABM de Liquidación por opción de Alta, abre una pantalla con los campos de Emprendedor, número de operación (que asigna el sistema), fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema) y detalle (que se corresponde a la operación en proceso). En el campo Emprendedor se selecciona apellido/s y nombre/s del solicitante del crédito, para el caso de grupo asociativo se trata del titular del grupo y en caso individual el mismo titular, traído desde el Padrón de Emprendedores, se confirma Emprendedor titular y se pulsa el mouse sobre el botón Cuerpo. El sistema verifica en la base de datos que el Emprendedor solicitado tenga procesado una operación de Crédito o Renovación activo caso contrario emite un mensaje de error y aborta el proceso. Abre una pantalla que presenta un cuadro con el detalle de cuotas pendientes discriminadas por capital e interés y más abajo otro cuadro con el detalle de intereses moratorios y punitorios calculados a la fecha de la operación y el saldo total del crédito a la fecha de la operación. Confirmada la operación el sistema genera una única cuota por el monto de la operación y graba en la base de datos; esta cuota única queda disponible para procesar operaciones de Recibo de Cobro, de Paso a Gestión de Mora, de Reprogramación, de Ampliación, de Refinanciación, de Paso a Gestión Judicial y de Paso a Incobrable.

La operación de Liquidación implica liquidar una deuda preexistente consolidando su saldo a un momento determinado ya sea para su cancelación con una operación de Recibo de Cobro o para modificar la situación del crédito con Paso a Gestión de Mora, Paso a Gestión Judicial y Paso a Incobrable o convertir el crédito en crédito reprogramado, crédito refinanciado o crédito ampliado (en este último caso debe asociarse a una nueva solicitud de crédito).

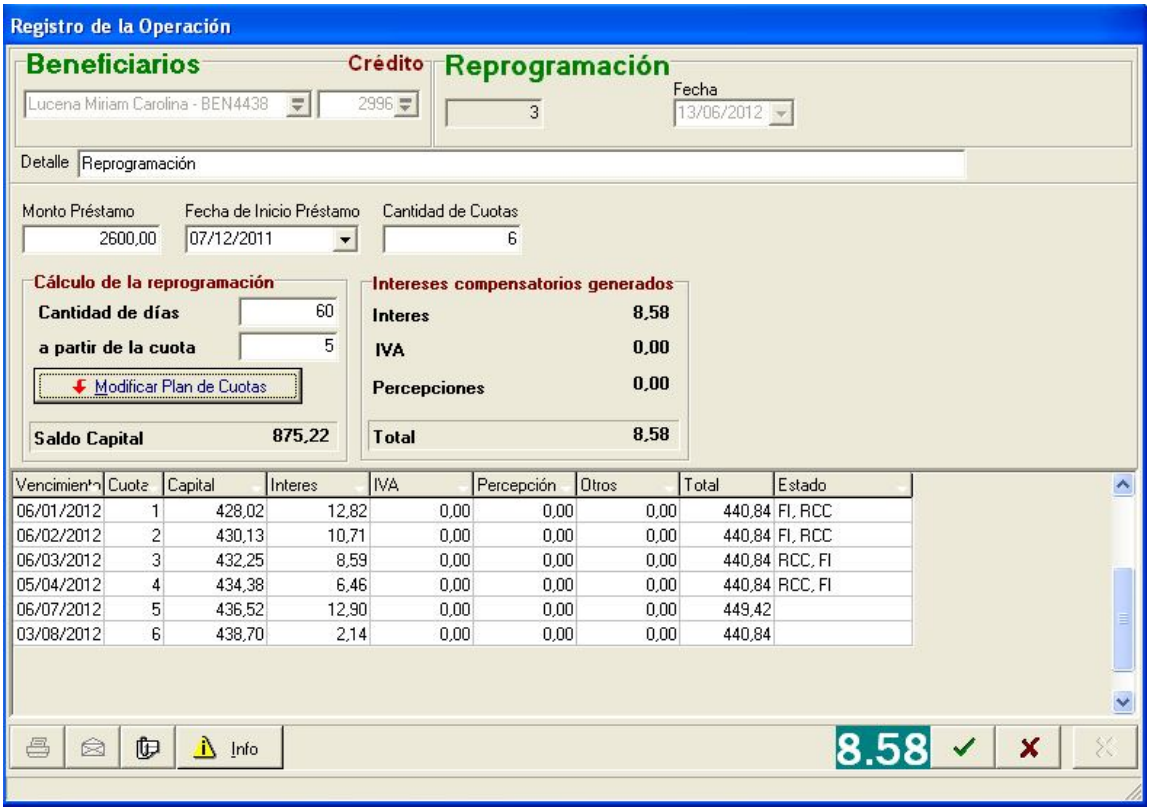
<u>Paso a Gestión de Mora</u>: con el mismo procedimiento de acceso para las anteriores operaciones se accede a la opción Alta de la operación para ingresar datos de la operación original con apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular de la cuenta de crédito traído desde el Padrón de Emprendedores con el número de operación de Crédito original del préstamo en cuestión. Previamente realizado el proceso de Liquidación el sistema toma el saldo consolidado producido por este proceso y coloca la cuenta de cartera activa en cartera de mora modificando la situación de reporte sin modificar el estado básico de cuenta contable, imputa crédito a la cuenta

Deudores por Préstamo y débito a la cuenta Deudores por Préstamo en Gestión de Mora. La variación de la situación de una cuenta con saldos vencidos está vinculada a la antigüedad de días de la fecha de vencimiento de la primera cuota impaga que presenta la cuenta de crédito con los siguientes criterios: mayor de 180 días de antigüedad paso de Cartera Activa a cartera Deudores por Préstamo en Mora, mayor de 360 días de antigüedad paso de cartera Deudores por Préstamo en Mora a cartera Deudores por Préstamo en Gestión Judicial y mayor de 720 días de antigüedad paso de cartera Deudores por Préstamo en Gestión Judicial a Deudores Incobrables. Los criterios consignados son ajustados por decisión de la institución a cargo de la cartera.

Las operaciones de **Paso a Gestión Judicial** y **Paso a Incobrable** requieren igual secuencia que la anterior, esto es procesar primero la operación de Liquidación y luego procesar la operación de "Paso a" la siguiente instancia, el sistema para ejecutar el proceso de Paso a Gestión Judicial y de Paso a Incobrable requiere la actualización de la operación de Liquidación ejecutada previa al Paso a Gestión de Mora y presenta mensaje de confirmación de la actualización, si no se confirma la actualización el sistema aborta la operación; el sistema imputa en el primer caso crédito a la cuenta Deudores por Préstamo en Gestión de Mora y débito a la cuenta Deudores por Préstamo en Gestión Judicial, y para el segundo caso crédito a la cuenta Deudores por Préstamo en Gestión Judicial y débito a la cuenta Deudores Incobrables determinando una pérdida en el Cuadro de Resultados de los Estados Contables.

Autorización para Reprogramar: con el mismo procedimiento de acceso para las anteriores operaciones se accede a la opción Alta de la operación para ingresar datos de la operación original con apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular de la cuenta de crédito traído desde el Padrón de Emprendedores con el número de operación de Crédito original del préstamo en cuestión. La operación debe procesarla un usuario con permiso superior al del operador de Reprogramación y debe ingresar una marca en la cuenta de crédito autorizando la operación de Reprogramación.

Reprogramación: con el mismo procedimiento de acceso para las anteriores operaciones se accede a la opción Alta de la operación para ingresar datos de la operación original con apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular de la cuenta de crédito traído desde el Padrón de Emprendedores con el número de operación de Crédito original del préstamo en cuestión. Si el Emprendedor ingresado no registra Autorización para Reprogramar el sistema emite un mensaje de error y aborta la operación. El sistema presenta una pantalla con los datos de Monto del Préstamo, Fecha de Inicio Préstamo y Cantidad de Cuotas y la marca de autorización de la operación y en cuadro Cálculo de Reprogramación se ingresan datos de cantidad de días (los días que se va a correr el vencimiento de cuota pendiente) y definir a partir de la cuota número, se activa el botón Modificar Plan de Cuotas y el sistema, en el cuadro Intereses compensatorios generados, presenta el monto de intereses que corresponden por la cantidad de días reprogramados y el nuevo Saldo de Capital resultante en el cuadro Cálculo de la reprogramación, en el cuadro inferior de plan de pago aparece la nueva fecha de vencimiento de las cuotas reprogramadas y la carga del interés compensatorio en la primera cuota reprogramada, se confirma la operación y el sistema graba los nuevos vencimientos y montos de cuotas resultantes para las nuevas operaciones de Recibo de Cobro.



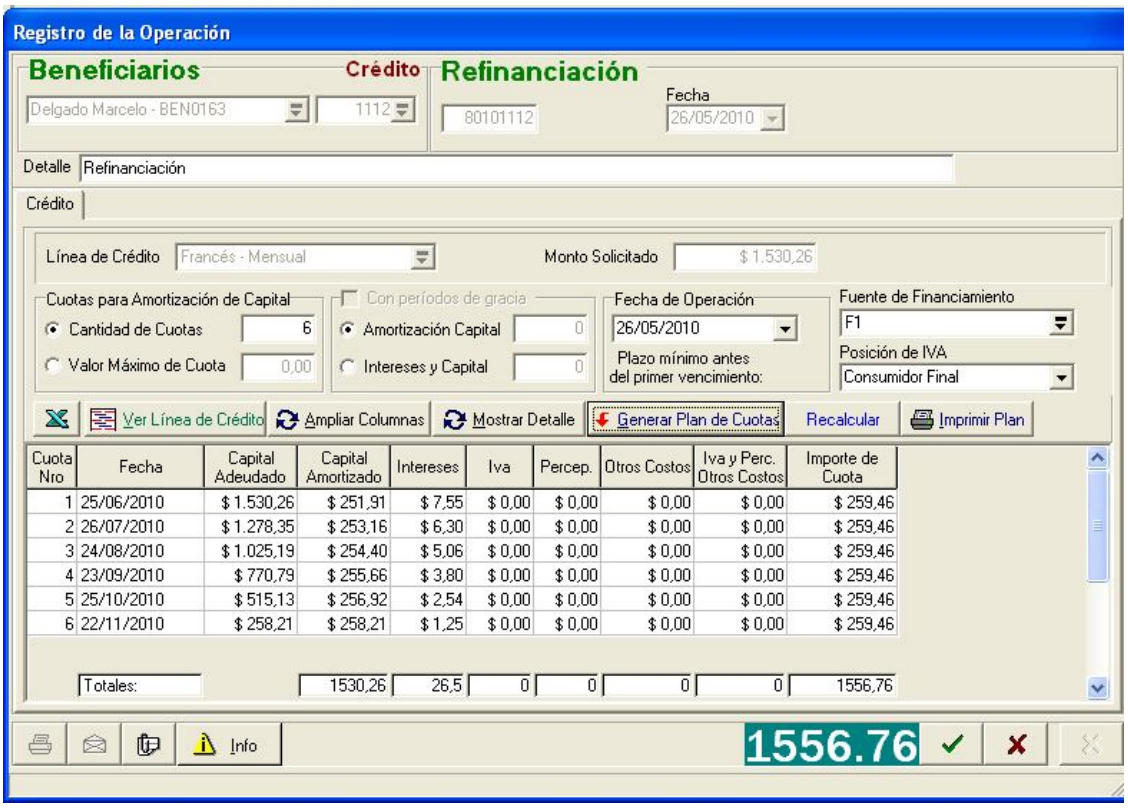
<u>Autorización para Refinanciar</u>: con el mismo procedimiento de acceso para las anteriores operaciones se accede a la opción Alta de la operación para ingresar datos de la operación original con apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular de la cuenta de crédito traído desde el Padrón de Emprendedores con el número de operación de Crédito original del préstamo en cuestión, ingresa número acta de aprobación Comité de Crédito (de origen), cantidad de cuotas (plazo) y Línea de Crédito en que se refinancia. La operación debe procesarla un usuario con permiso superior al del operador de Refinanciación y debe ingresar una marca en la cuenta de crédito autorizando la operación de Refinanciación.

<u>Refinanciación</u>: con el mismo procedimiento de acceso para las anteriores operaciones se accede a la opción Alta de la operación para ingresar datos de la operación original con apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular de la cuenta de crédito traído desde el Padrón de Emprendedores con el número de operación de Crédito original del préstamo en cuestión. Si el Emprendedor ingresado no registra

Autorización para Refinanciar el sistema emite un mensaje de error y aborta la operación. Pulsando el mouse sobre el botón cuerpo el sistema presenta pantalla de Liquidación con número de operación que genera el sistema, marca de autorización para refinanciar, un cuadro con los datos de cuota/s vencida/s: fecha vencimiento, detalle de cada cuota por interés y por capital e importe de cada concepto, más abajo un cuadro con cálculo de intereses moratorios y punitorios (si los hubiera), en la parte inferior un cuadro con deuda no vencida por capital (si hubiera), otro cuadro por interés compensatorio de este capital y un último cuadro de cancelación por aplicación de multa por pre-cancelación si la Línea de Crédito la tuviera definida y al pie de pantalla figura un cuadro con el monto total de la Liquidación. Se confirma la liquidación y el sistema presenta pantalla Refinanciación.

La pantalla de Refinanciación presenta marca de autorización de la operación datos de línea de crédito, monto liquidado a refinanciar, cantidad cuotas de amortización, fecha de operación y posición de IVA, presenta además una barra de botones donde

se activa con el mouse el de Generar Plan de Cuotas y en el campo inferior se despliega el Plan de Cuotas en condiciones de ser impreso y grabado, una vez activado el botón de Generar Plan de Cuotas los demás botones de la barra quedan en condiciones de ser activados (de exportación a planilla de cálculo, de visualizar línea de crédito, de ampliar columnas para visualizar intereses del período de gracia si está contemplado en la línea, de recalcular el plan de cuotas y de imprimir el plan de pago), se confirma el Plan de Cuotas y el sistema graba los nuevos vencimientos y montos de cuotas resultantes para las nuevas operaciones de Recibo de Cobro, asimismo genera las imputaciones de la cuenta de crédito y edita un nuevo contrato de mutuo con los datos de la refinanciación.

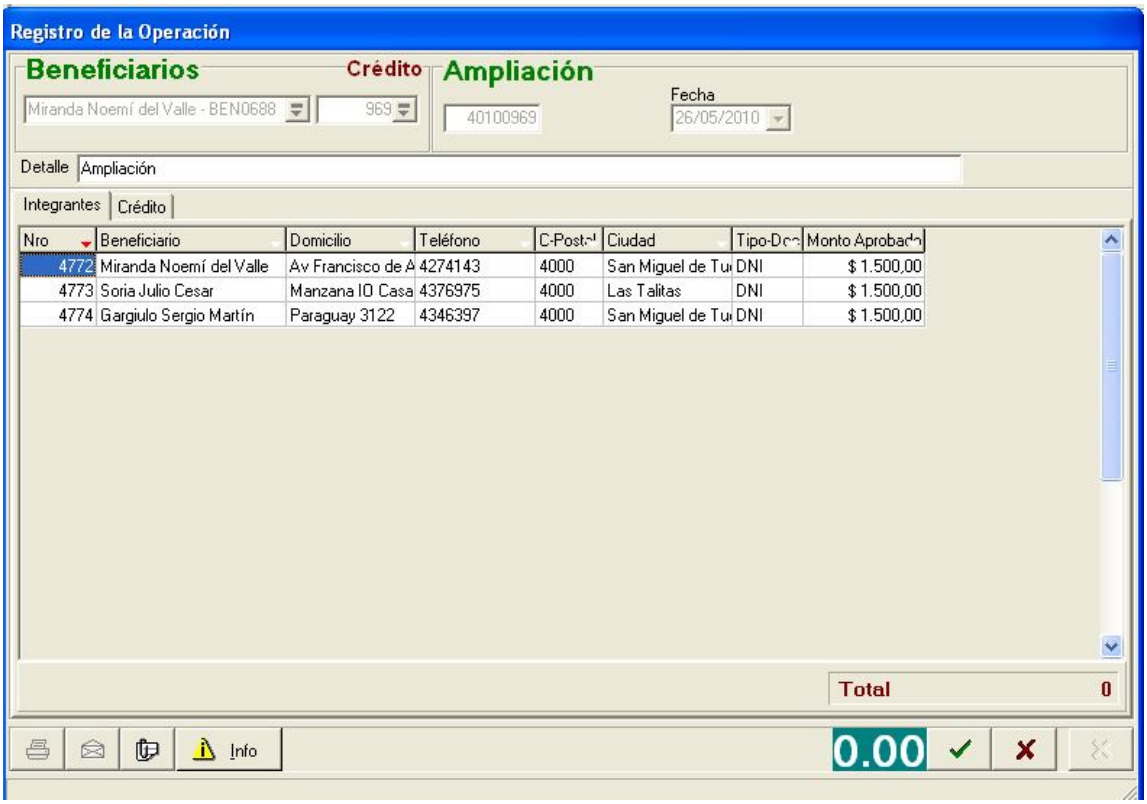


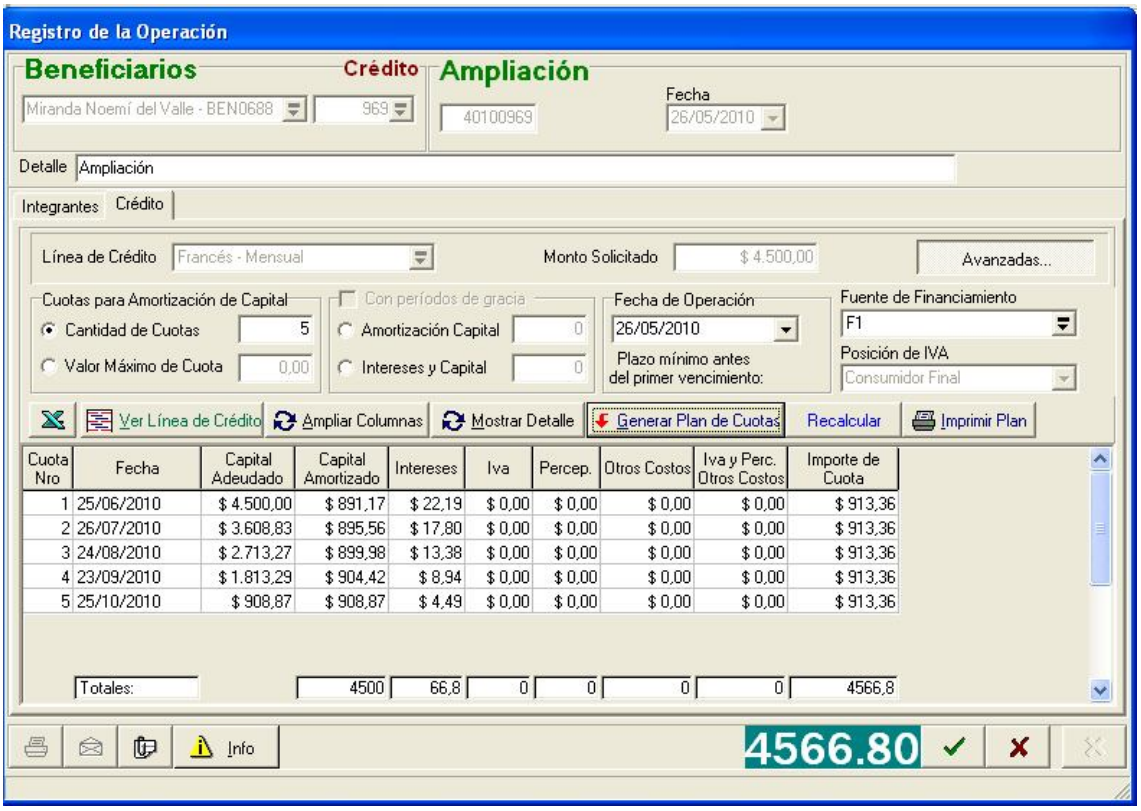
<u>Ampliación</u>: con el mismo procedimiento de acceso para las anteriores operaciones se accede a la opción Alta de la operación para ingresar datos de la operación original con apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular de la cuenta de crédito

traído desde el Padrón de Emprendedores con el número de operación de Crédito original del préstamo en cuestión.

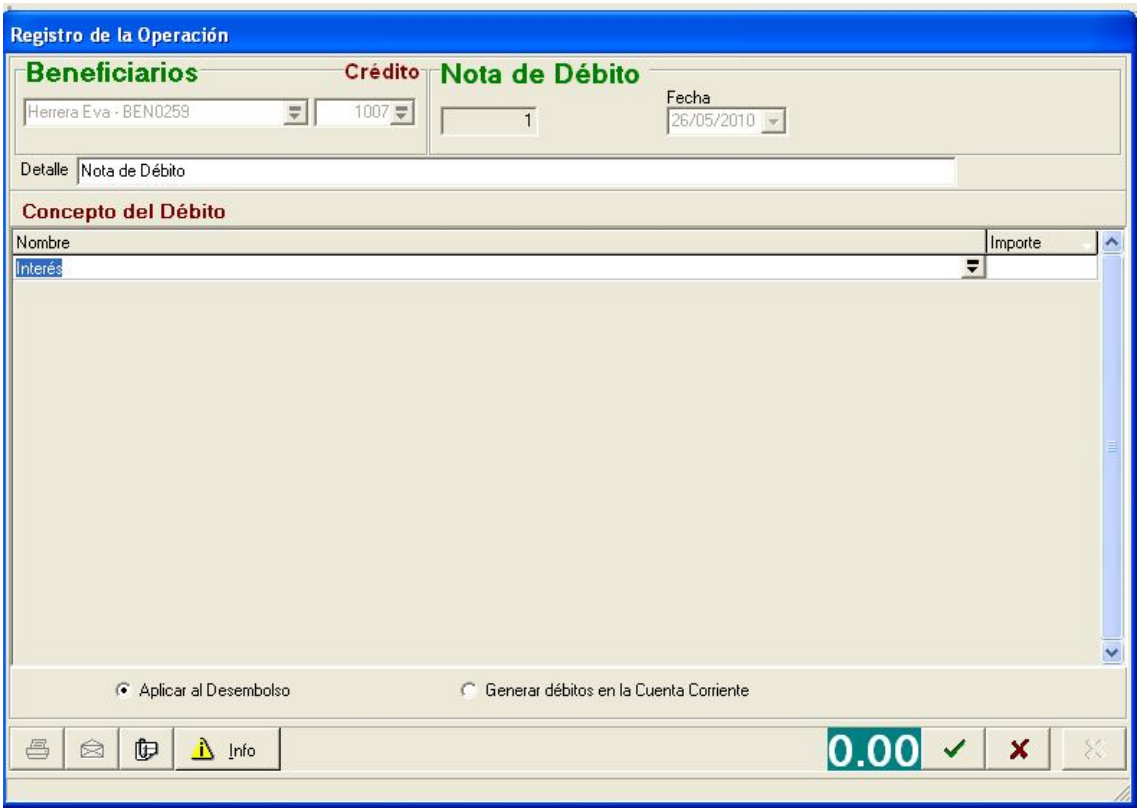
Previo a la ejecución de este proceso debe tener ingreso la/s solicitud/es de crédito hasta el estado Aprobada y haberse realizado la operación Liquidación del anterior crédito. Si el sistema no registra la/s nueva/s solicitud/es y la liquidación del anterior crédito emite mensaje de error y aborta el proceso.

Ingresado apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular el sistema abre una nueva pantalla con dos solapas: Integrantes y Crédito, y presenta abierta la primera solapa con los datos de Número de solicitud, apellido/s y nombre/s del Emprendedor, Domicilio, Teléfono, Tipo y Número de documento y Monto Aprobado de crédito, en una fila por cada Emprendedor integrante del grupo y el saldo capitalizado del anterior crédito, se verifican los integrantes del grupo y se abre con el mouse la segunda solapa de Ampliación como se ilustra y que presenta datos de línea de crédito, monto solicitado acumulando saldo capitalizado y los montos de la/s nueva/s solicitud/es, cantidad de cuotas de amortización, fecha de operación y posición de IVA, presenta además una barra de botones donde se activa con el mouse el de Generar Plan de Cuotas y en el campo inferior se despliega el Plan de Cuotas en condiciones de ser impreso y grabado, una vez activado el botón de Generar Plan de Cuotas los demás botones de la barra quedan en condiciones de ser activados (de exportación a planilla de cálculo, de visualizar línea de crédito, de ampliar columnas para presentar los intereses del período de gracia si está contemplado en la línea, de recalcular el plan de cuotas y de imprimir el plan de pago), se confirma el Plan de Cuotas y el crédito se graba en la base de datos del sistema generando imputación a la cuenta de crédito existente. Las pantallas que se presentan muestran un fallo en cuanto a que no aparece el saldo anterior capitalizado.


Registro de la Operación
Beneficiarios
Crédito
Ampliación
Miranda Noemí del Valle - BEN0688
969
40100969
Fecha
26/05/2010
Detalle
Ampliación
Integrantes
Crédito
Nro
Beneficiario
Domicilio
Teléfono
C-Postal
Ciudad
Tipo-Doc
Monto Aprobado
4772 Miranda Noemí del Valle Av Francisco de A 4274143 4000 San Miguel de Tu DNI $ 1.500,00
4773 Soria Julio Cesar Manzana IO Casa 4376975 4000 Las Talitas DNI $ 1.500,00
4774 Gargiulo Sergio Martín Paraguay 3122 4346397 4000 San Miguel de Tu DNI $ 1.500,00
Total
0
Info
0.00

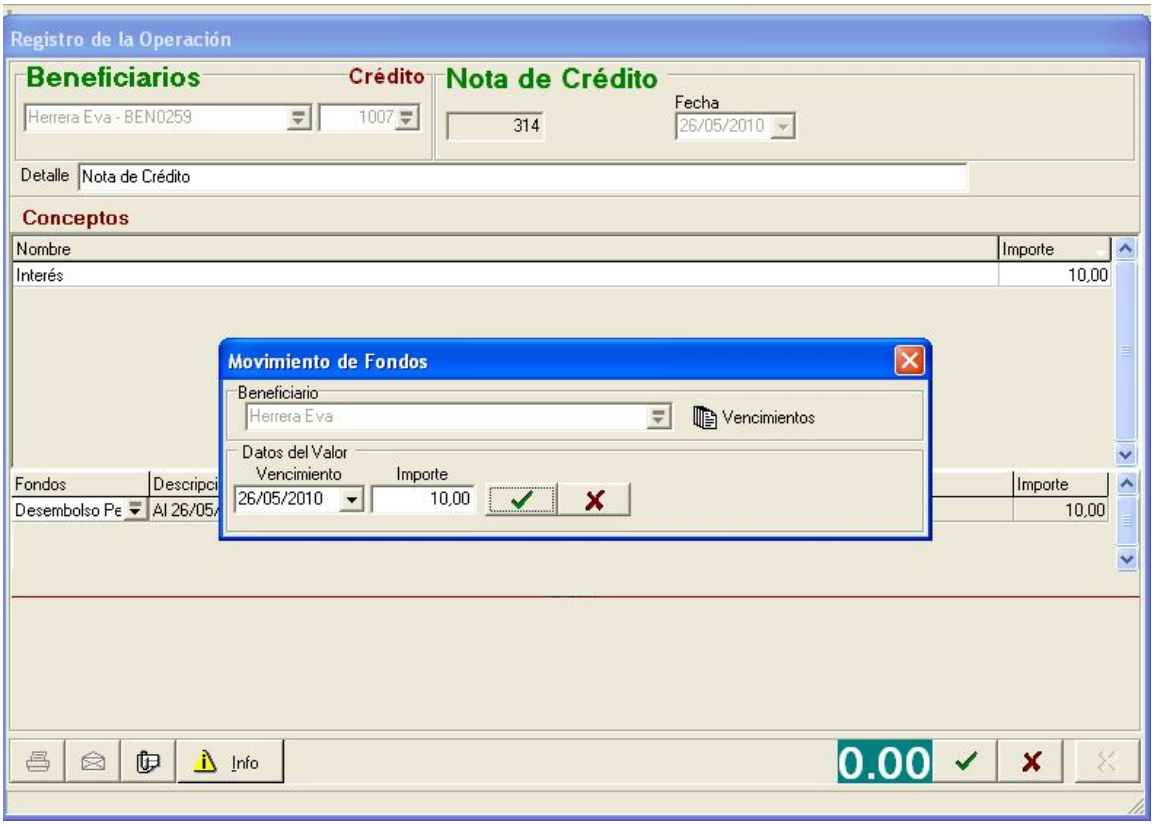

Registro de la Operación
Beneficiarios
Crédito
Ampliación
Miranda Noemí del Valle - BEN0688
969
40100969
Fecha
26/05/2010
Detalle
Ampliación
Integrantes
Crédito
Línea de Crédito
Francés - Mensual
Monto Solicitado
$ 4.500,00
Avanzadas...
Cuotas para Amortización de Capital
Cantidad de Cuotas
5
Valor Máximo de Cuota
0,00
Con períodos de gracia
Amortización Capital
0
Intereses y Capital
0
Fecha de Operación
26/05/2010
Plazo mínimo antes del primer vencimiento:
Fuente de Financiamiento
F1
Posición de IVA
Consumidor Final
Ver Línea de Crédito
Ampliar Columnas
Mostrar Detalle
Generar Plan de Cuotas
Recalcular
Imprimir Plan
Cuota Nro
Fecha
Capital Adeudado
Capital Amortizado
Intereses
Iva
Percep.
Otros Costos
Iva y Perc. Otros Costos
Importe de Cuota
1 25/06/2010 $ 4.500,00 $ 891,17 $ 22,19 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 913,36
2 26/07/2010 $ 3.608,83 $ 895,56 $ 17,80 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 913,36
3 24/08/2010 $ 2.713,27 $ 899,98 $ 13,38 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 913,36
4 23/09/2010 $ 1.813,29 $ 904,42 $ 8,94 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 913,36
5 25/10/2010 $ 908,87 $ 908,87 $ 4,49 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 0,00 $ 913,36
Totales:
4500
66,8
0
0
0
0
4566,8
Info
4566.80

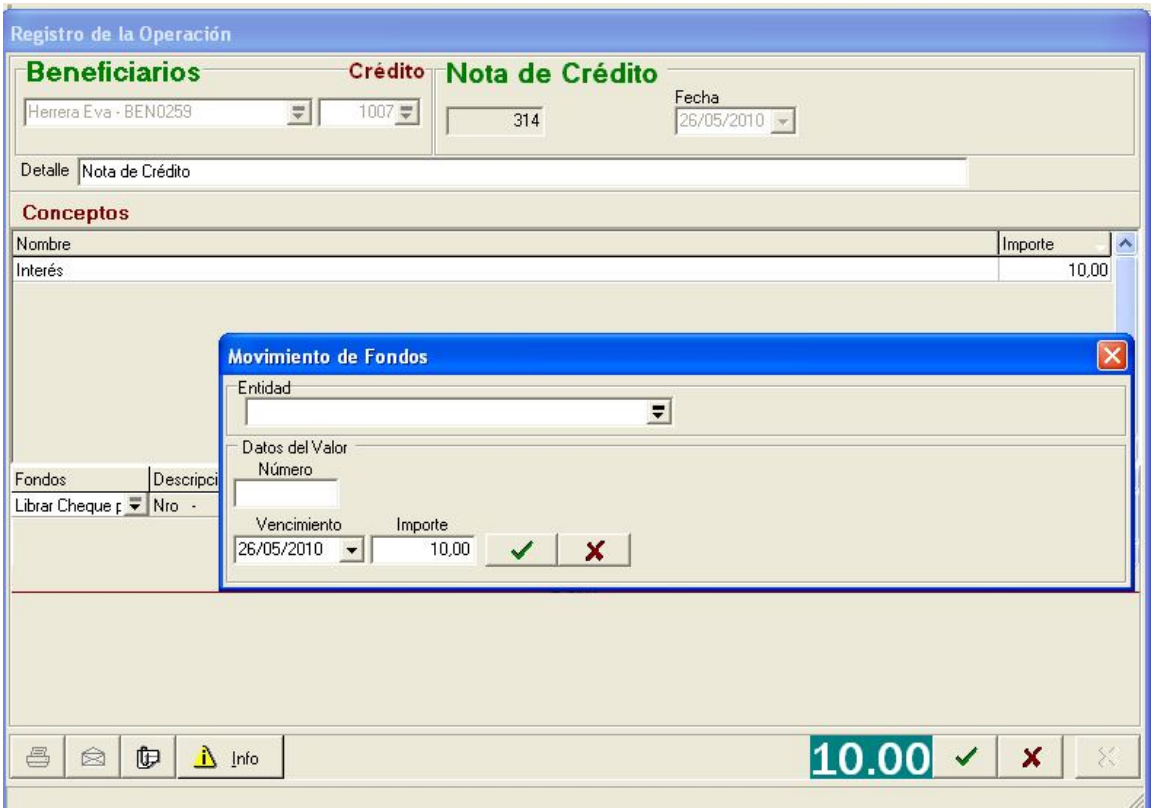
Nota de Débito: con el mismo procedimiento de acceso para las anteriores operaciones se accede a la opción Alta de la operación para ingresar datos de la operación original con apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular de la cuenta de crédito traído desde el Padrón de Emprendedores con el número de operación de Crédito original del préstamo en cuestión. El sistema abre pantalla de Concepto del Débito y el campo nombre ingresa el concepto y el campo importe ingresa monto del débito, al pie de la pantalla se selecciona si la Nota de Débito se aplica a Desembolso pendiente o genera débito en cuenta corriente de crédito.

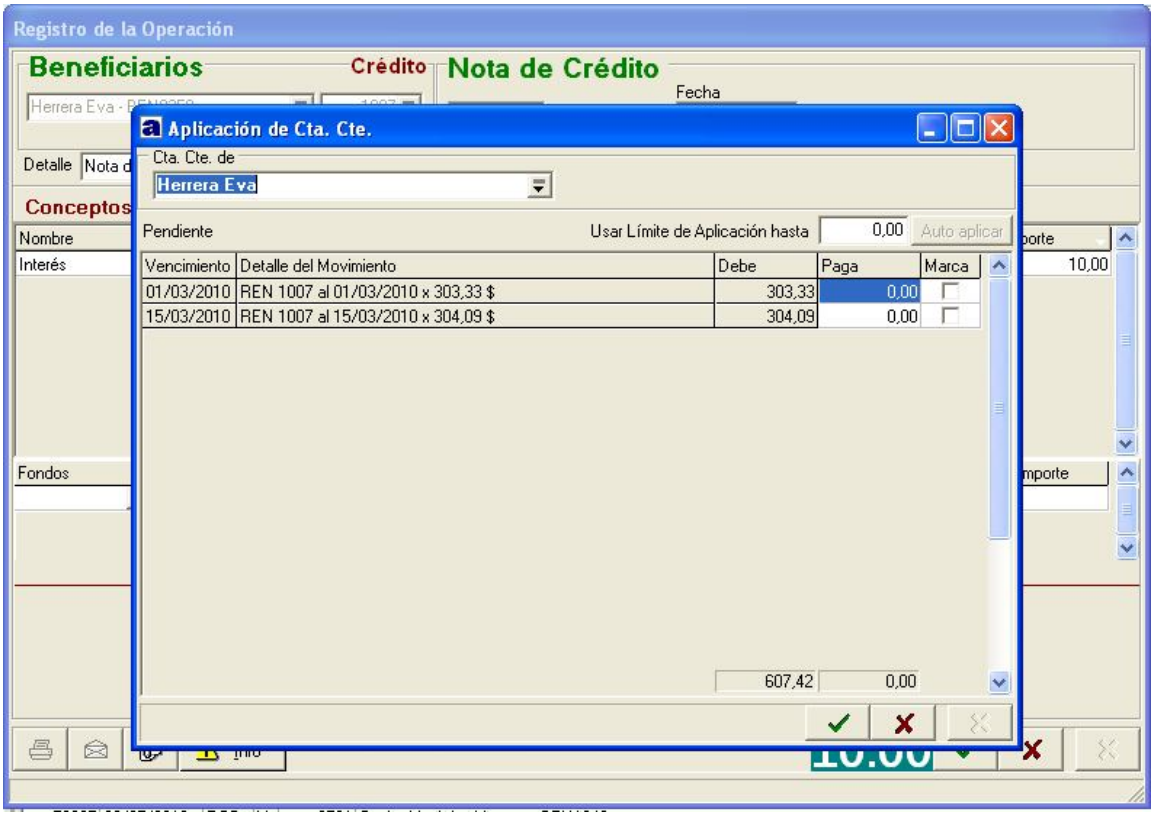


Nota de Crédito: con el mismo procedimiento de acceso para las anteriores operaciones se accede a la opción Alta de la operación para ingresar datos de la operación original con apellido/s y nombre/s del Emprendedor titular de la cuenta de crédito traído desde el Padrón de Emprendedores con el número de operación de Crédito original del préstamo en cuestión. Si el Emprendedor ingresado no registra saldo en la cuenta de crédito el sistema emite un mensaje de error y aborta la

operación. El sistema presenta una pantalla con dos cuadros de conceptos, en el primero en el campo nombre se ingresa si el concepto es por capital, por interés, por intereses moratorios o por intereses punitorios del crédito lo que se aplica, en el campo importe ingresa el importe de la operación; en el segundo cuadro en el campo fondos se ingresa si los fondos se aplican a desembolso pendiente, o librar cheque / orden de pago o a cancelación de cuota, en el campo descripción, en otro cuadro, según sean los fondos, para el primer caso presenta apellido/s y nombre/s Emprendedor y permite modificar fecha de vencimiento desembolso para aplicar la Nota de Crédito, para el segundo caso ingresa cuenta bancaria y número de cheque/orden de pago y para el tercer caso ingresa marca de cancelación de crédito con límite de aplicación opcional. Se confirma la operación y el sistema genera aplicar un crédito a la cuenta de crédito, siempre que registre saldo por el mismo concepto de emisión de la Nota de Crédito, con débito a la cuenta de fondos correspondiente.




Registro de la Operación
Beneficiarios
Crédito
Nota de Crédito
Herrera Eva - BEN0259
1007
314
Fecha
26/05/2010
Detalle
Nota de Crédito
Conceptos
Nombre
Importe
Interés
10,00
Movimiento de Fondos
Entidad
Datos del Valor
Número
Vencimiento
Importe
26/05/2010
10,00
Fondos
Librar Cheque p
Nro
Info
10.00


Registro de la Operación
Beneficiarios
Crédito
Nota de Crédito
Fecha
Aplicación de Cta. Cte.
Cta. Cte. de
Herrera Eva
Pendiente
Usar Límite de Aplicación hasta
0,00
Auto aplicar
Vencimiento
Detalle del Movimiento
Debe
Paga
Marca
01/03/2010
REN 1007 al 01/03/2010 x 303,33 $
303,33
0,00
15/03/2010
REN 1007 al 15/03/2010 x 304,09 $
304,09
0,00
607,42
0,00
Conceptos
Nombre
Interés
10,00
Fondos

5.2.4.3. Imputación de Operaciones de Crédito

Las imputaciones de Operaciones de Crédito han sido expuestas en el desarrollo de cada proceso de las operaciones de crédito realizado anteriormente por lo que este ítem se considera cubierto en cuanto a Informe de Avance.
Titular el ítem se justifica para dejar constancia del mismo como punto de desarrollo del Software.

5.2.5. Módulo de Generación y Edición de Comprobantes

El sistema genera comprobantes internos como soporte para la registración de las operaciones de crédito y contables. De este conjunto de comprobantes generados algunos quedan registrados como internos y otros pueden editarse para impresión y, junto a estos últimos, también genera comprobantes como soportes documentales destinados a respaldo documental de la operatoria.
A continuación se presentan los principales comprobantes del sistema clasificados en: Comprobantes Desembolso de Crédito, clasificados a su vez en documentación para el Emprendedor y en documentación para el agente financiero; Comprobantes de Crédito; y Comprobantes Contables.

5.2.5.1. Comprobantes Desembolso de Crédito

5.2.5.1.1. Documentación para el Emprendedor

Plan de Pago

C.G.D.L. TUCUMAN

Plan de Cuotas del Crédito

Arias Cinthia Romina - BEN6755
Fecha Estimada de la Operación: 19/07/2012
Línea Crédito: Francés - Mensual — **Monto Capital Solicitado:** 3400,00
Cuotas Cantidad de Cuotas: 6 — **Período de Gracia:** Amortización Capital:
Valor Máximo de Cuota: — Intereses y Capital:

Detalle

Cuota Nro.	Fecha	Capital Adeudado	Capital Amortizado	Intereses	IVA	Percepciones	Otros Costos	IVA Otros Costos	Importe Cuota
1	19/07/2012	3400,00	559,72	16,77			0,00	0,00	576,49
2	21/08/2012	2840,28	562,48	14,01			0,00	0,00	576,49
3	17/09/2012	2277,80	565,26	11,23			0,00	0,00	576,49
4	17/10/2012	1712,54	568,04	8,45			0,00	0,00	576,49
5	16/11/2012	1144,50	570,85	5,64			0,00	0,00	576,49
6	17/12/2012	573,65	573,65	2,84			0,00	0,00	576,49

Total a Pagar: 3458,94

Resumen

Monto: 3400,00
Total de Cuotas: 6
Monto Neto a Cobrar: 3400,00
Cuota Promedio: 576,49
Fecha Ultima Cuota 17/12/2012
Valor de Cuota Mínima: 576,49
Valor de Cuota Máxima: 576,49

Atendió: Administrador — 06/07/2012 01:02:35 p.m.

Contrato de Mutuo

CONTRATO DE MUTUO LEY DE MICROCREDITO Nº 26.117

Entre el CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL TUCUMAN, BANCA POPULAR, con domicilio real en Rivadavia 594 de la ciudad de San Miguel de Tucumán, Provincia de Tucumán, representado en este acto por el , con DNI. , en su carácter de Coordinador de la Banca Popular, en adelante **LA**

ORGANIZACIÓN por una parte y por la otra el/la Sr./a. , con DNI Nº , con fecha de nacimiento el , de estado civil , con domicilio real en calle , de la ciudad de San Miguel de Tucumán, en adelante **EL EMPRENDEDOR**, convienen en celebrar el presente **CONTRATO DE PRESTAMO**, en el marco del **PLAN NACIONAL DE DESARROLLO LOCAL Y ECONOMIA SOCIAL – Programa de Promoción del Microcrédito para el Desarrollo de la Economía Social "Padre Carlos Cajade"**, que se regirá por las siguientes cláusulas:

PRIMERA: **LA ORGANIZACIÓN** otorga y **EL EMPRENDEDOR** acepta un **PRESTAMO** que será destinado para el desarrollo del emprendimiento y que deberá invertir en el lapso de quince (15) días corridos a partir de la fecha de la efectiva recepción del préstamo de acuerdo al medio estipulado por las partes.

SEGUNDA: El monto del préstamo asciende a la suma de **PESOS ($)**, siendo el mismo reintegrable por parte de **EL EMPRENDEDOR** en dinero efectivo en CUOTAS iguales y consecutivas de **PESOS ($)** que corresponden a la devolución del monto del préstamo más un **cero coma cinco por ciento (0,5%) mensual** en concepto de tasa de interés aplicados sobre los saldos de capital decrecientes de acuerdo a lo establecido por la Co.Na.Mi.

TERCERA: Los pagos de las cuotas deberán efectuarse –sin necesidad de aviso previo o requerimiento de ninguna naturaleza- , del al de cada mes, venciendo la primera de ellas el día y la última el , en el domicilio de **LA ORGANIZACIÓN** o donde ésta indique por escrito en el futuro a **EL EMPRENDEDOR**. En caso de que las fechas de pago de capital e intereses vencieran en día inhábiles bancarios, los pagos deberán efectuarse el día hábil bancario inmediato posterior.

CUARTA: **EL EMPRENDEDOR** firmará como garantía del crédito un pagaré sin protesto y a la vista por el total del monto a reintegrar. El mismo será a favor de **LA ORGANIZACIÓN** y le será devuelto en ocasión de la cancelación definitiva del préstamo.

QUINTA: Las partes acuerdan el cumplimiento de las siguientes obligaciones:

1. EL EMPRENDEDOR deberá:

a) Aplicar el monto recibido en su totalidad a la ejecución del proyecto aprobado.

b) Efectuar el pago de las cuotas en tiempo y forma.

2. LA ORGANIZACIÓN deberá:

a) Asesorar y asistir técnicamente al **EMPRENDEDOR**.

b) Facilitar los medios para que **EL EMPRENDEDOR** cumpla con los compromisos asumidos en este convenio, en cuanto a lugares y días de pagos, información del estado de su crédito o avisos de vencimientos.

El incumplimiento por parte del **EMPRENDEDOR** de las obligaciones establecidas en la presente cláusula dará derecho a la Organización a rescindir el contrato y a reclamar el saldo adeudado.

SEXTA: El/La Sr./a. , con DNI Nº , domiciliado en , de la ciudad de ; el/la Sr./a. , con DNI Nº , domiciliado en , de la ciudad de y el/la Sr./a. , con DNI Nº , domiciliado en , de la ciudad de se constituyen en fiadores solidarios y principales pagadores de las obligaciones contraídas en el presente contrato que suscriben al pie.

SEPTIMA: De conformidad a lo establecido en la cláusula segunda, **EL EMPRENDEDOR** no podrá variar el destino del préstamo, salvo que contare con aprobación previa expresa de **LA ORGANIZACIÓN**, bajo apercibimiento de producirse la rescisión del Contrato.

En tal sentido, **EL EMPRENDEDOR** se obliga a presentar a **LA ORGANIZACIÓN** la documentación que demuestre la aplicación de los recursos del préstamo.

OCTAVA: **LA ORGANIZACIÓN** se reserva el derecho de realizar en el local donde funcione el emprendimiento de **EL EMPRENDEDOR**, todas las inspecciones y auditorias que considere necesarias para comprobar el destino de los fondos y la marcha del emprendimiento.

NOVENA: A todos los efectos legales **EL EMPRENDEDOR** constituye domicilio legal en el indicado en el encabezamiento del presente. En el citado domicilio se tendrán por válidas todas las notificaciones judiciales o extrajudiciales que deban

cursársele, sometiéndose a la jurisdicción de los Tribunales Ordinarios de la ciudad de San Miguel de Tucumán.

DECIMA: El presente contrato de préstamo sirve de suficiente recibo por parte de **EL EMPRENDEDOR** de los montos consignados en la CLAUSULA SEGUNDA, quien formaliza por la presente legal carta de adeudo, importes que se obliga a restituir en las condiciones que se instrumentan en el presente contrato de crédito.

En prueba de conformidad y previa lectura, se firman cuatro (4) ejemplares de un mismo tenor y a un solo efecto, a los días del mes de del año dos mil doce, en la ciudad de San Miguel de Tucumán, Provincia de Tucumán, República Argentina.

Firma Institución	**Firmas Gtía Solidaria Aclaración y Nº Doc.**	**Firma Beneficiario Aclaración y Nº Doc.**
_____	_____	_____
	_____	
	_____	

Pagaré

PAGARE

Por efectos recibidos PAGAREMOS a partir del en () cuotas y hasta el , de acuerdo a lo establecido en el Contrato de Mutuo y plan de pago adjunto, al Consorcio de Gestión para el Desarrollo Local Tucumán, Unidad Ejecutora Banca Popular o a su orden y sin protesto, mediante pago efectivo, la suma de **($)** en concepto de capital con más los intereses a una tasa efectiva anual del **seis por ciento (6%)** calculada sobre la base de un año de trescientos sesenta y cinco (365) días y por los días efectivamente transcurridos.

Firma
Emprendedor _____
Aclaración _____
Nº Documento _____

Firma
Emprendedor _____
Aclaración _____
Nº Documento _____

Firma
Emprendedor _____
Aclaración _____
Nº Documento _____

Firma
Emprendedor _____
Aclaración _____
Nº Documento _____

5.2.5.1.2. Documentación para el Agente Financiero

Planilla Desembolso

CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

DESEMBOLSOS A EMPRENDEDORES BENEFICIARIOS DE MICROCREDITOS LEY 26.117
C.G.D.L. - BANCA POPULAR
Convenio CAJA POPULAR DE AHORROS PROVINCIA DE TUCUMAN - CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

Cuenta Caja de Ahorro N° 01-72.024/00 | Fecha Envío 06/07/2012 | Fecha Pago 12/07/2012

Nro Acta	Apellido y Nombres Titular	N° Documento	Domicilio Titular	Sucursal/Delegación C.P.A.	Monto
4581			JuanJ.Paso54-B°LosPinos-BellaVista	Esquina Norte	15.000,00
4595			MarioBravo740-B°StoCristo-B.delR.Sal	Esquina Norte	5.800,00
4596			Perú750-B°LaMilagrosa-BandadelR.Sal	Esquina Norte	4.700,00
4597			Jujuy3600-B°Mitre-S.M.T.	Esquina Norte	4.000,00
4598			MznaCLote21-B°Cap.Giachino-S.M.T.	Esquina Norte	7.000,00
4599			Mzna6Lote13-B°Acc.Este-LasTalitas	Esquina Norte	3.700,00
4600			PjeCarlosGardel53-Alderete	Esquina Norte	5.500,00
4601			Mzna1Casa5-B°R.delEste-Alderete	Esquina Norte	3.600,00
4602			ItaliaySantaFé-V°Nueva-Alderete	Esquina Norte	7.500,00
4603			LosPinosy Ruta315-V°Carmela	Esquina Norte	3.200,00
4604			MznaHCasa3-B°ViaIII-V°Carmela	Esquina Norte	2.700,00
4605			MznaBCasa25-B°188Viv.-V°Carmela	Esquina Norte	5.000,00
4606			MznaCCasa5-B°I.Malvinas-V°Carmela	Esquina Norte	2.800,00
4607			MznaFCasa21-B°SEOC-S.M.T.	Esquina Norte	5.000,00
4608			PjeLima2691-B°E.Argentino-S.M.T.	Esquina Norte	3.300,00
					$ 151.300,00

Son pesos: ciento cincuenta y un mil trescientos.- - - - - - - - - - - - - - - - - -

..... (Autorizados) .....

CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

DESEMBOLSOS A EMPRENDEDORES BENEFICIARIOS DE MICROCREDITOS LEY 26.117
C.G.D.L. - BANCA POPULAR
Convenio CAJA POPULAR DE AHORROS PROVINCIA DE TUCUMAN - CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

Cuenta Caja de Ahorro N° 01-72.024/00 | Fecha Envío 06/07/2012 | Fecha Pago 12/07/2012

Nro Acta	Apellido y Nombres Titular	N° Documento	Frecuencua de Pago	Cantidad de Cuotas	Vencimiento Primera Cuota	Vencimiento Ultima Cuota	Importe de Cuota
4581	0	0	Mensual	12	13/08/2012	09/07/2013	1.290,42
4595	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	983,42
4596	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	796,90
4597	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	678,22
4598	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	1.186,89
4599	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	627,36
4600	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	932,55
4601	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	610,41
4602	0	0	Quincenal	6	27/07/2012	10/10/2012	1.260,81
4603	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	542,56
4604	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	457,80
4605	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	847,77
4606	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	474,76
4607	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	847,79
4608	0	0	Mensual	6	13/08/2012	10/01/2013	559,54

(Autorizados)

Chequera de Pago

C.G.D.L.Tucumán - Banca Popular

Chequera de Pagos

Programa Microcréditos Ley 26.117

Vto: 01/06/12 Cuota 1 de 2

Acta: 1565

Titular:

Nombre del Emprendedor

Caja Popular de Ahorros de Tucumán
Cta Caja Ahorro Nº 01-72.024/00

Total a Pagar $ **500,00**

Pago a término $ **500,00**

Pago a cuenta

Talón Beneficiario

C.G.D.L.Tucumán - Banca Popular

Chequera de Pagos

Programa Microcréditos Ley 26.117

Vto: 01/06/12 Cuota 1 de 2

Acta: 1565

Titular:

Nombre del Emprendedor

Caja Popular de Ahorros de Tucumán
Cta Caja Ahorro Nº 01-72.024/00

Total a Pagar $ **500,00**

Pago a término $ **500,00**

Pago a cuenta

Talón C.P.A.

C.G.D.L.Tucumán - Banca Popular

Chequera de Pagos

Programa Microcréditos Ley 26.117

Vto: 01/06/12 Cuota 1 de 2

Acta: 1565

Titular:

Nombre del Emprendedor

Caja Popular de Ahorros de Tucumán
Cta Caja Ahorro Nº 01-72.024/00

Total a Pagar $ **500,00**

Pago a término $ **500,00**

Pago a cuenta

Talón Consorcio BP

C.G.D.L.Tucumán - Banca Popular

Chequera de Pagos

Programa Microcréditos Ley 26.117

Vto: 16/06/12 Cuota 2 de 2

Acta: 1565

Titular:

Nombre del Emprendedor

Caja Popular de Ahorros de Tucumán
Cta Caja Ahorro Nº 01-72.024/00

Total a Pagar $ **500,00**

Pago a término $ **500,00**

Pago a cuenta

Talón Beneficiario

C.G.D.L.Tucumán - Banca Popular

Chequera de Pagos

Programa Microcréditos Ley 26.117

Vto: 16/06/12 Cuota 2 de 2

Acta: 1565

Titular:

Nombre del Emprendedor

Caja Popular de Ahorros de Tucumán
Cta Caja Ahorro Nº 01-72.024/00

Total a Pagar $ **500,00**

Pago a término $ **500,00**

Pago a cuenta

Talón C.P.A.

C.G.D.L.Tucumán - Banca Popular

Chequera de Pagos

Programa Microcréditos Ley 26.117

Vto: 16/06/12 Cuota 2 de 2

Acta: 1565

Titular:

Nombre del Emprendedor

Caja Popular de Ahorros de Tucumán
Cta Caja Ahorro Nº 01-72.024/00

Total a Pagar $ **500,00**

Pago a término $ **500,00**

Pago a cuenta

Talón Consorcio BP

Recibos de Desembolso

S. M. de Tucumán, 12/07/12

Recibí de la CAJA POPULAR DE AHORROS DE TUCUMAN por cuenta y orden del CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL, Unidad Ejecutora BANCA POPULAR, la suma de pesos
quince mil .-
en concepto pago liquidación microcrédito otorgado por el Consorcio BP conforme Acta CC 4581

15.000,00

Nombre
DNI
Dirección

p/Beneficiario

S. M. de Tucumán, 12/07/12

Recibí de la CAJA POPULAR DE AHORROS DE TUCUMAN por cuenta y orden del CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL, Unidad Ejecutora BANCA POPULAR, la suma de pesos
quince mil .-
en concepto pago liquidación microcrédito otorgado por el Consorcio BP conforme Acta CC 4581

15.000,00

Nombre
DNI
Dirección

p/C.P.A.

S. M. de Tucumán, 12/07/12

Recibí de la CAJA POPULAR DE AHORROS DE TUCUMAN por cuenta y orden del CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL, Unidad Ejecutora BANCA POPULAR, la suma de pesos
quince mil .-
en concepto pago liquidación microcrédito otorgado por el Consorcio BP conforme Acta CC 4581

15.000,00

Nombre
DNI
Dirección

p/Consorcio BP

Recibos de Chequeras de Pago

S. M. de Tucumán, 12/07/12

Recibí de la CAJA POPULAR DE AHORROS DE TUCUMAN por cuenta y orden del CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL, Unidad Ejecutora BANCA POPULAR, chequera de pago de cuotas correspondiente a microcrédito otorgado por el Consorcio BP conforme Acta CC 4581

Nombre
DNI
p/C.P.A. **Dirección**

S. M. de Tucumán, 12/07/12

Recibí de la CAJA POPULAR DE AHORROS DE TUCUMAN por cuenta y orden del CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL, Unidad Ejecutora BANCA POPULAR, chequera de pago de cuotas correspondiente a microcrédito otorgado por el Consorcio BP conforme Acta CC 4581

Nombre
DNI
p/Consorcio BP **Dirección**

Órdenes de Pago

Nº A 4581

ORDEN DE PAGO POR LIQUIDACION MICROCREDITO LEY 26.117
C.G.D.L. - BANCA POPULAR

Convenio CAJA POPULAR DE AHORROS DE TUCUMAN - CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

Cuenta Caja de Ahorro Nº **01-72.024/00**

Fecha de Pago: **12/07/12**

Sucursal/Delegación C.P.A. **Esquina Norte**

Apellido y Nombres Titular	Nº Documento	Domicilio Titular
Nombre	DNI	Dirección
		IMPORTE **$ 15.000,00**

SON PESOS: **quince mil .-**

(Autorizados) *p/C.P.A.*

Nº A 4581

ORDEN DE PAGO POR LIQUIDACION MICROCREDITO LEY 26.117
C.G.D.L. - BANCA POPULAR

Convenio CAJA POPULAR DE AHORROS DE TUCUMAN - CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

Cuenta Caja de Ahorro Nº **01-72.024/00**

Fecha de Pago: **12/07/12**

Sucursal/Delegación C.P.A. **Esquina Norte**

Apellido y Nombres Titular	Nº Documento	Domicilio Titular
Nombre	DNI	Dirección
		IMPORTE **$ 15.000,00**

SON PESOS: **quince mil .-**

(Autorizados) *p/Consorcio BP*

Planilla Uso Interno del Agente Financiero

CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

DESEMBOLSOS A EMPRENDEDORES BENEFICIARIOS DE MICROCREDITOS LEY 26.117
C.G.D.L. - BANCA POPULAR
Convenio CAJA POPULAR DE AHORROS PROVINCIA DE TUCUMAN - CONSORCIO DE GESTION PARA EL DESARROLLO LOCAL

Cuenta Caja de Ahorro Nº 01-72.024/00 | Fecha Envío 06/07/2012 | Fecha Pago 12/07/2012

Nro Acta	Apellido y Nombres Titular	Nº Documento	Monto Desembolso	Cantidad de Cuotas	Importe de Cuota	Vencimiento Primera Cuota	Vencimiento Ultima Cuota
4581			15.000,00	12	1.290,42	13/08/2012	09/07/2013
4582			15.000,00	12	1.290,42	13/08/2012	09/07/2013
4583			6.000,00	12	516,17	13/08/2012	09/07/2013
4584			3.800,00	6	644,32	13/08/2012	10/01/2013
4585			4.800,00	6	813,88	13/08/2012	10/01/2013
4600			5.500,00	6	932,55	13/08/2012	10/01/2013
4601			3.600,00	6	610,41	13/08/2012	10/01/2013
4602			7.500,00	6	1.260,81	27/07/2012	10/10/2012
4603			3.200,00	6	542,56	13/08/2012	10/01/2013
4604			2.700,00	6	457,80	13/08/2012	10/01/2013
4605			5.000,00	6	847,77	13/08/2012	10/01/2013
4606			2.800,00	6	474,76	13/08/2012	10/01/2013
4607			5.000,00	6	847,79	13/08/2012	10/01/2013
4608			3.300,00	6	559,54	13/08/2012	10/01/2013
k							
		Total Desembolso	**151.300,00**				

..... (Autorizados) .....

5.2.5.1.3. Comprobantes de Crédito

Comprobante de Desembolso

C.G.D.L. TUCUMAN
MicroCrédito

Domicilio:Pasaje Felipe Bertrés 278
Ciudad:San Miguel de TuCódigo Póstal:4000
Teléfono:0381-4217179
FAX:
E-Mails:bancapopular@gmail.com

Desembolso N°00003531

Fecha: 19 de Junio del 2012

Nombre: Arias Cinthia Romina
Domicilio: Pje Juana de Azurduy 322 — Depto:
Localidad: San Miguel de Tucumán — Provincia: Tucumán
Teléfono: 0381 - 154694918

Crédito: Aplicado a CRE 3572 *Detalle de los Valores entregados en el DESEMBOLSO:*

Número de Cheque	*Cuenta Bancaria*	*Vencimiento*	*Importe*
Nro 4493	- C.P.A.Tucumán Cta Ahor	05 de Julio del 2012	$ 3.400,00

Observaciones:

Importe Total: **$ 3.400,00**

..... Sello Cajero

..... Firma de Beneficiario

Recibo de Cobro

Banca Popular C.G.D.L.Tucumán
Pasaje F. Bertrés 278 - (4000) SAN MIGUEL DE TUCUMAN

Recibo de Cobro
Número: 1 - Fecha: 16/11/2010 - Microcrédito Número: 4

GRUPO: Acta 1923

Emprendedor: Casado Cecilia del Valle - Documento: DNI 16074208

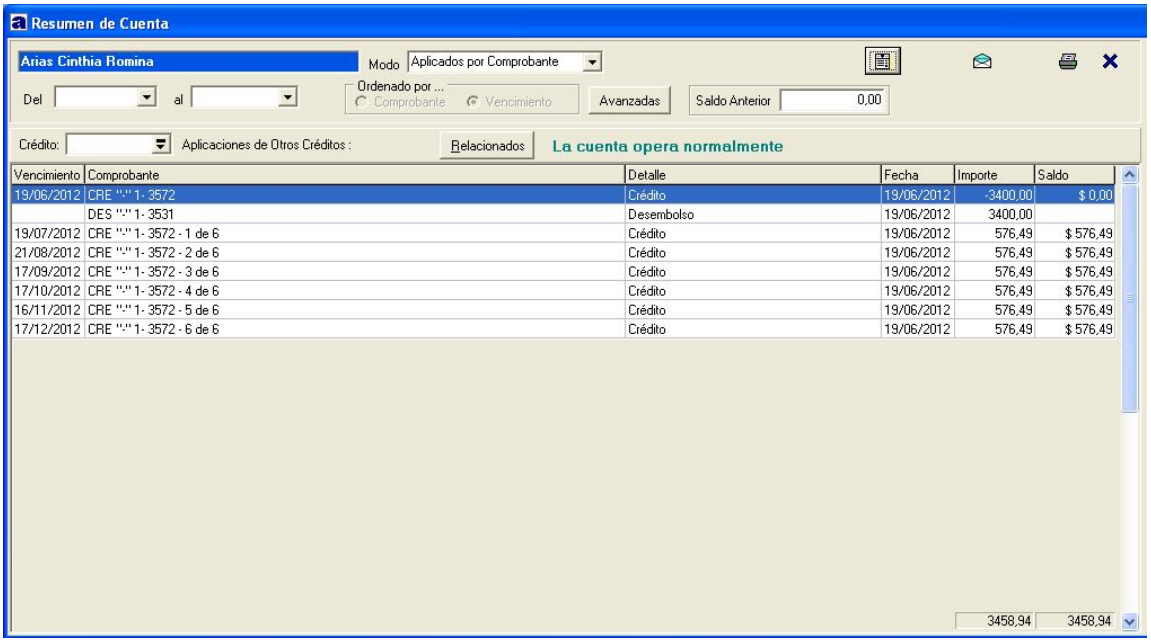
Detalle Cuotas Cobradas	Cuota	Importe
	1	172,98
Total del Emprendedor:		**172,98**

Recibimos la suma de: PESOS CIENTO SETENTA Y DOS CON 98/100 CTVOS. en concepto de pago, correspondiente a las cuotas indicadas, según el siguiente detalle:

Valor	Importe
Efectivo Nro. 2	172,98

5.2.5.1.4. Comprobantes Contables

Resumen Cuenta de Crédito



Vencimiento	Comprobante	Detalle	Fecha	Importe	Saldo
19/06/2012	CRE "-" 1- 3572	Crédito	19/06/2012	-3400,00	$ 0,00
	DES "-" 1- 3531	Desembolso	19/06/2012	3400,00	
19/07/2012	CRE "-" 1- 3572 - 1 de 6	Crédito	19/06/2012	576,49	$ 576,49
21/08/2012	CRE "-" 1- 3572 - 2 de 6	Crédito	19/06/2012	576,49	$ 576,49
17/09/2012	CRE "-" 1- 3572 - 3 de 6	Crédito	19/06/2012	576,49	$ 576,49
17/10/2012	CRE "-" 1- 3572 - 4 de 6	Crédito	19/06/2012	576,49	$ 576,49
16/11/2012	CRE "-" 1- 3572 - 5 de 6	Crédito	19/06/2012	576,49	$ 576,49
17/12/2012	CRE "-" 1- 3572 - 6 de 6	Crédito	19/06/2012	576,49	$ 576,49

Resumen de Cuenta

Vallejo Natalia Vanesa | Modo: Aplicados por Comprobante | Del | al | Ordenado por ... Comprobante / Vencimiento | Avanzadas | Saldo Anterior 0,00

Crédito: | Aplicaciones de Otros Créditos : | Relacionados | La cuenta opera normalmente

Vencimiento	Comprobante	Detalle	Fecha	Importe	Saldo
12/01/2011	CRE "-" 1- 2042	Crédito	12/01/2011	-2000,00	$ 0,00
	DES "-" 1- 2006	Desembolso	12/01/2011	2000,00	
11/02/2011	CRE "-" 1- 2042 - 1 de 6	Crédito	12/01/2011	339,11	$ 0,00
	RCC "X" 1- 13928	Recibo de Cobro	11/02/2011	-339,11	
14/03/2011	CRE "-" 1- 2042 - 2 de 6	Crédito	12/01/2011	339,11	$ 0,00
	RCC "X" 1- 14408	Recibo de Cobro	10/03/2011	-339,11	
12/04/2011	CRE "-" 1- 2042 - 3 de 6	Crédito	12/01/2011	339,11	$ 0,00
	RCC "X" 1- 15019	Recibo de Cobro	12/04/2011	-339,11	
12/05/2011	CRE "-" 1- 2042 - 4 de 6	Crédito	12/01/2011	339,11	$ 0,00
	RCC "X" 1- 15569	Recibo de Cobro	12/05/2011	-339,11	
13/06/2011	CRE "-" 1- 2042 - 5 de 6	Crédito	12/01/2011	339,11	$ 0,00
	RCC "X" 1- 16062	Recibo de Cobro	10/06/2011	-339,11	
11/07/2011	CRE "-" 1- 2042 - 6 de 6	Crédito	12/01/2011	339,11	$ 0,00
	RCC "X" 1- 16604	Recibo de Cobro	11/07/2011	-339,11	
27/09/2011	REN "-" 1- 2716	Renovación	27/09/2011	-2700,00	$ 0,00
	DES "-" 1- 2677	Desembolso	27/09/2011	2700,00	
27/10/2011	REN "-" 1- 2716 - 1 de 6	Renovación	27/09/2011	457,80	$ 0,00
	RCC "X" 1- 18880	Recibo de Cobro	27/10/2011	-457,80	
29/11/2011	REN "-" 1- 2716 - 2 de 6	Renovación	27/09/2011	457,80	$ 0,00
	RCC "X" 1- 19551	Recibo de Cobro	25/11/2011	-457,80	
26/12/2011	REN "-" 1- 2716 - 3 de 6	Renovación	27/09/2011	457,80	$ 0,00
	RCC "X" 1- 20156	Recibo de Cobro	23/12/2011	-457,80	
				0,00	0,00

Resumen de Cuenta

Gonzalez Ramona Dora | Modo: Aplicados por Comprobante | Del | al | Ordenado por ... Comprobante / Vencimiento | Avanzadas | Saldo Anterior 0,00

Crédito: | Aplicaciones de Otros Créditos : | Relacionados | La cuenta opera normalmente

Vencimiento	Comprobante	Detalle	Fecha	Importe	Saldo
	DES "-" 1- 2854	Desembolso	11/11/2011	2500,00	
12/12/2011	CRE "-" 1- 2893 - 1 de 10	Crédito	11/11/2011	256,83	$ 0,00
	RCC "X" 1- 19940	Recibo de Cobro	14/12/2011	-256,75	
	RCC "X" 1- 20632	Recibo de Cobro	13/01/2012	-0,08	
14/12/2011	FCC "B" 1- 27862	Facturación Conceptos del Crédito :2893	14/12/2011	0,08	$ 0,00
	RCC "X" 1- 19940	Recibo de Cobro	14/12/2011	-0,08	
11/01/2012	CRE "-" 1- 2893 - 2 de 10	Crédito	11/11/2011	256,83	$ 0,00
	RCC "X" 1- 20632	Recibo de Cobro	13/01/2012	-256,67	
	RCC "X" 1- 21364	Recibo de Cobro	15/02/2012	-0,16	
13/01/2012	FCC "B" 1- 28817	Facturación Conceptos del Crédito :2893	13/01/2012	0,08	$ 0,00
	RCC "X" 1- 20632	Recibo de Cobro	13/01/2012	-0,08	
10/02/2012	CRE "-" 1- 2893 - 3 de 10	Crédito	11/11/2011	256,83	$ 0,00
	RCC "X" 1- 21364	Recibo de Cobro	15/02/2012	-256,46	
	RCC "X" 1- 22034	Recibo de Cobro	14/03/2012	-0,37	
15/02/2012	FCC "B" 1- 29808	Facturación Conceptos del Crédito :2893	15/02/2012	0,21	$ 0,00
	RCC "X" 1- 21364	Recibo de Cobro	15/02/2012	-0,21	
12/03/2012	CRE "-" 1- 2893 - 4 de 10	Crédito	11/11/2011	256,83	$ 0,00
	RCC "X" 1- 22034	Recibo de Cobro	14/03/2012	-256,38	
	RCC "X" 1- 22820	Recibo de Cobro	18/04/2012	-0,45	
14/03/2012	FCC "B" 1- 30702	Facturación Conceptos del Crédito :2893	14/03/2012	0,08	$ 0,00
	RCC "X" 1- 22034	Recibo de Cobro	14/03/2012	-0,08	
10/04/2012	CRE "-" 1- 2893 - 5 de 10	Crédito	11/11/2011	256,83	$ 0,00
				772,16	772,16

Asiento Contable

Libro Diario **C.G.D.L. TUCUMAN**

Del: 01/04/2012 ***al:*** 30/04/2012

Fecha	*Debe*	*Haber*
30/04/2012		**[ ]**
[0] *RES* *0* **Resumen "Créditos" de Abril**		
Deudores por Préstamos - 1.1.3.1.01	355641,06	
Otros Fondos Ley 26117 - 2.1.1.04	348900,00	
C.P.A.Tucumán Cta Ahorro 01-72.024/00 - 1.1.2.02	284969,99	
Caja - 1.1.1.1	23168,28	
Deudores por Intereses no Devengados - 1.1.3.3.02	8277,23	
Intereses a Devengar - 1.1.3.3.01	6606,46	
Deudores por Préstamos - Intereses - 1.1.3.1.02	6453,96	
Deudores por Intereses o Comisión - 1.1.3.1.06	508,67	
a Otros Fondos Ley 26117 - 2.1.1.04		348900,00
a C.P.A.Tucumán Cta Ahorro 01-72.024/00 - 1.1.2.02		348900,00
a Deudores por Préstamos - 1.1.3.1.01		307916,70
a Deudores por Intereses no Devengados - 1.1.3.3.02		13060,42
a Intereses a Devengar - 1.1.3.3.01		8277,23
a Intereses Ganados - 4.1.01		6453,96
a Deudores por Intereses o Comisión - 1.1.3.1.06		508,67
a Intereses Moratorios Ganados - 4.1.02		474,43
a Intereses Punitorios Ganados - 4.1.03		34,24
Totales	**1034525,65**	**1034525,65**

Resumen Mayor Contable

Mayor Contable C.G.D.L. TUCUMAN

Del: 01/04/2012 ***al:*** 30/04/2012

Código / *Fecha*	*Suc.*	*Nombre* / *Comp.*	*Detalle*		*Debe*	*Haber*	*Saldo*
1.1.3.1.01		**Deudores por Préstamos**		*Saldo Ant.*			
30/04/2012	[0]	RES	Resumen "Créditos" de Abril			307916,70	-307916,70
30/04/2012	[0]	RES	Resumen "Créditos" de Abril		355641,06		47724,36
				Saldo	**355641,06**	**307916,70**	**47724,36**

Resumen Submayor Contable

Submayor Contable C.G.D.L. TUCUMAN

Del: 01/04/2012 *al:* 30/04/2012 Banca Popular

Fecha	*Suc.*	*Comp.*	*Detalle*	*Debe*	*Haber*	*Saldo*
1.1.3.1.01			Deudores por Préstamos *Saldo Ant.*			
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Correa Roxana Mabel		609,11	-609,11
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Helguero Roberto Miguel		327,36	-936,47
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Gomez Martin Esteban		301,81	-1238,28
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Carretero Roxana Maria		436,52	-1674,80
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Falila Patricia Marcela		330,84	-2005,64
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Gonzalez Jorge Domingo		654,80	-2660,44
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Gimenez Blanca Estela		166,26	-2826,70
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Gimenez Blanca Estela		167,90	-2994,60
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Ritero Fatima Estrella del Valle		651,57	-3646,17
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Escobedo Lucas Nicolás		411,51	-4057,68
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Coronel Elvira		390,87	-4448,55
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Collo Mónica Liliana		432,25	-4880,80
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Aguirre Juan Antonio		189,29	-5070,09
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Capparelli Judit Liliana		843,74	-5913,83
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Vier Cristina Sofia		757,27	-6671,10
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Diaz Gabriela Raquel		625,57	-7296,67
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Funes Claudia Elizabeth		403,82	-7700,49
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Galván Josefa Inés		477,41	-8177,90
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Villagra Maria Inés		604,43	-8782,33
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Flores Ana Carolina		396,01	-9178,34
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Portillo Sonia del Valle		688,37	-9866,71
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Maza Rolando Adolfo		620,32	-10487,03
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Bustos Clyde del Valle		400,97	-10888,00
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Gregori Mario César		1004,93	-11892,93
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Vaca Nélida Felisa		529,40	-12422,33
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Cisneros Héctor Ricardo		751,82	-13174,15
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Diaz Sandra Karina		493,87	-13668,02
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Prette Silvina Mabel		835,27	-14503,29
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Ibirlo Clara Maria		674,92	-15178,21
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Acosta Maria Rosa		638,00	-15816,21
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Prado Francisco Agustin		347,39	-16163,60
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Cajal Irma Gregoria		326,99	-16490,59
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Suarez Maria Inés		745,38	-17235,97
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Villagrán Nora Marcela		100,72	-17336,69
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Flores Ana Maria		537,27	-17873,96
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Nieva Chirja Vanesa		852,06	-18726,02
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Alvarez Mercedes Lorena		558,53	-19284,55
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Alvarez Mercedes Lorena		564,20	-19848,75
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Chavez Natalia Alejandra		494,47	-20343,22
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Avellaneda Norma Inés		10,15	-20353,37
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Heredia Josefina del Valle		0,54	-20353,91
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Juarez Rosa Elena		61,48	-20415,39
03/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Graneros Néstor Mario		581,88	-20997,27
04/04/2012	[0]	CRE	Crédito - Ale Sara Noemi	3000,00		-17997,27
04/04/2012	[0]	CRE	Crédito - Sosa Maria Juana	2900,00		-15097,27
04/04/2012	[0]	CRE	Crédito - Ortiero Vanesa de los Angeles	3200,00		-11897,27
04/04/2012	[0]	CRE	Crédito - Ortega Pablo Luciano	3600,00		-8297,27
04/04/2012	[0]	CRE	Crédito - Rodriguez Angelina Claudia	3600,00		-4697,27
04/04/2012	[0]	CRE	Crédito - Isa Maria Angélica	3600,00		-1097,27
04/04/2012	[0]	CRE	Crédito - Moyano Rossana Luz	3600,00		2502,73
04/04/2012	[0]	CRE	Crédito - Perez Nilsa Maria	3000,00		5502,73

Pagina 1 de 14

Submayor Contable

C.G.D.L. TUCUMAN

Del: 01/04/2012 *al:* 30/04/2012

Banca Popular

Fecha	Suc.	Comp.	Detalle		Debe	Haber	Saldo
1.1.3.1.01			Deudores por Préstamos	Saldo Ant.			
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Flores Myriam Roxana			236,25	62704,33
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Cáceres Juana Rosa			185,24	62519,09
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Portillo Huayta Florencio			663,14	61855,95
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Diaz Elsa Irene			604,13	61251,82
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Beramendi Héctor Enrique			1163,16	60088,66
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Mamani Francisca Adolfina			436,52	59652,14
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Zottola Lorena Soledad			676,65	58975,49
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Gomez Pedro José			698,25	58277,24
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Coppola Micaela Felipa			2255,51	56021,73
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Soria Petrona Ernestina			556,02	55465,71
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Mamani Imelda Catalina			503,69	54962,02
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Medina Sara Angélica			297,41	54664,61
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Arias Gladys Estela			688,37	53976,24
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Giudea Sergio Dario			671,51	53304,73
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Frias Angela Rosa			303,68	53001,05
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Gomez Paola Fernanda			335,79	52665,26
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Cabral Gloria Elizabeth			665,00	52000,26
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Caballa Silvia Noemi			508,23	51492,03
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Romero Maria Fernanda			2388,90	49103,13
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Guzman Alberto Mario			0,84	49102,29
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Garcia Lilian del Valle			1,13	49101,16
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Gonzalez Viviana Marcela			1,59	49099,57
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Leal Maria Rosa			9,79	49089,78
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Arroyo Maria del Carmen			2,77	49087,01
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Graneros Silvia Noemi			0,39	49086,62
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Heredia Mirta Antonia			1,58	49085,04
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Lopez Silvia Patricia			473,05	48611,99
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Juarez Gisela Nélida			887,28	47724,71
27/04/2012	[0]	RCC	Recibo de Cobro - Lopez Silvia Patricia			0,35	47724,36
				Saldo	355641,06	307916,70	47724,36

Página 14 de 14

5.2.6. Módulo Contable

La configuración básica del módulo está contenida en la configuración general del sistema. El Módulo Contable está compuesto por menúes para el ingreso de registro de las operaciones de registración contable y rendición de cuentas. Incluye el menú Plan de Cuentas, Administración de Fondos, Ingreso Externo de Fondos, Generación de Cuentas de Crédito, Registración Bancaria, Ingresos Operativos, Gastos de Funcionamiento, Asiento Manual de Ajuste, Balance de Sumas y Saldos, Apertura y Cierre de Ejercicio Contable, y Rendición de Cuentas.

5.2.6.1. Plan de Cuentas

En este menú se crean las cuentas contables que conforman el Plan de Cuentas a partir de definir Rubro Principal, nombre Cuenta contable, número de Código (asigna el sistema) y si ingresa IVA la operación imputada; debe indicarse además la Fuente de Financiamiento que imputa y, con una marca, si la cuenta está asociada a padrón. Las cuentas de la operatoria de microcréditos se definen y crean en la configuración básica del módulo.
Particularmente las cuentas de egresos de fondos quedan asociadas a padrón para registrar (desde el padrón respectivo) los datos del emisor del documento contable que origina la imputación.

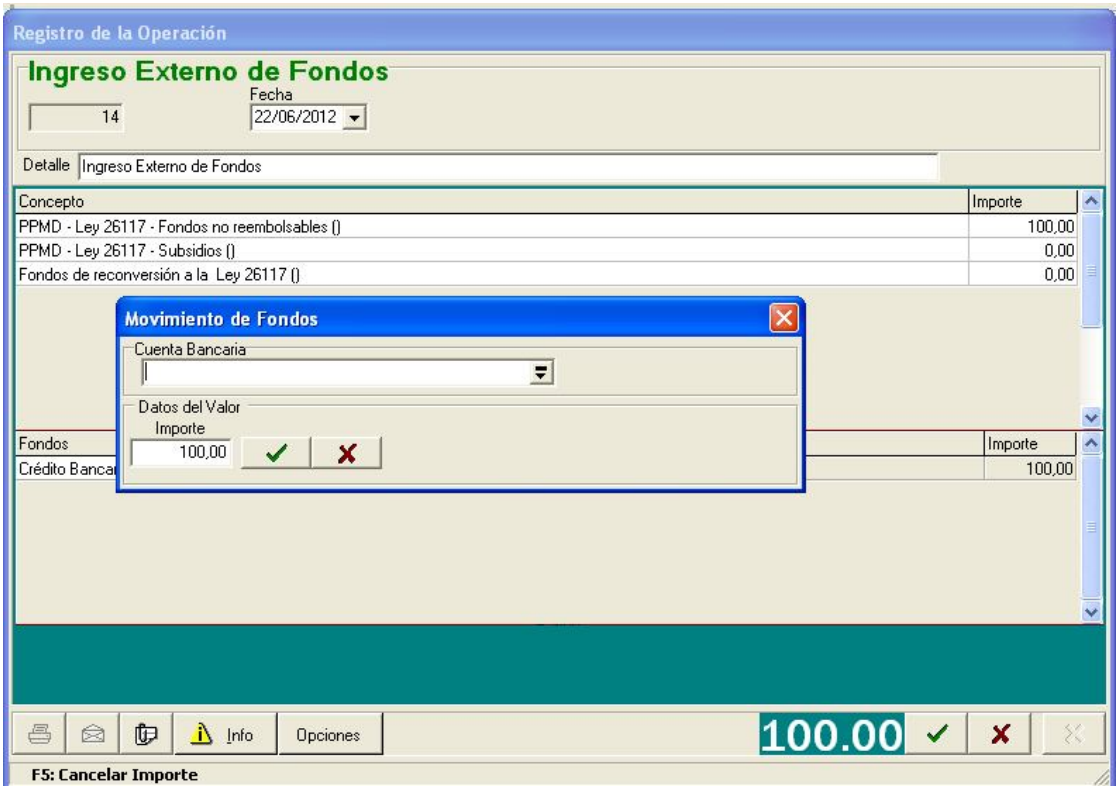
5.2.6.2. Administración de Fondos

El sistema administra los fondos que maneja la organización con Cuentas contables ingresadas y habilitadas en el padrón de los rubros Disponibilidades y Bancos, si una cuenta de esos rubros no tiene ingreso en este padrón, y si es cuenta bancaria en el padrón de Bancos y Tarjetas, el sistema no registra imputaciones aunque esté creada en el Plan de Cuentas. A su vez este módulo está vinculado al padrón Fuente de Financiamiento para el registro de operaciones de ingreso externo de fondos y/o deudas de financiación créditos.
Este menú genera reportes financieros no contables para visualizar y analizar saldos de disponibilidades, fondos comprometidos y niveles de ejecución de fondos.

5.2.6.3. Ingreso y Egreso Externo de Fondos

Marcando con el mouse en pantalla de menú Bancarios este proceso se ingresa al ABM de Ingreso Externo de Fondos por opción de Alta, abre pantalla con campos de Número de operación (lo asigna el sistema), Fecha de operación (la fecha de sesión operativa), Fuente de Financiamiento que ingresa al emisor de los fondos y Detalle (el de la operación), pulsando el botón Cuerpo abre pantalla con cuadro de imputación que ingresa Concepto e Importe, los conceptos corresponden a fondos financiación de cartera, fondos financiación gastos de funcionamiento u otros fondos definidos previamente en padrón Fuentes de Financiamiento y en Plan de Cuentas, incluyendo si estas fuentes se corresponden a subsidios con rendiciones de cuentas o a créditos. En el siguiente cuadro en campo Fondos se registra la opción Crédito bancario y abre pantalla Movimientos de Fondos que ingresa Cuenta Bancaria e Importe, se confirma y luego se confirma la operación.

El sistema graba el proceso generando las imputaciones contables de créditos a las cuentas del rubro Deudas Financieras y débitos a la cuenta bancaria. Con el proceso ejecutado el sistema habilita la ejecución de operaciones de Desembolso.



En el nivel superior del sistema, organización OA, desde la configuración general del sistema y la configuración básica del módulo se deja habilitada la operación Egreso Externo de Fondos que imputa de manera similar a la anterior modificando cuentas del rubro Deudas Financieras por Organizaciones Ejecutoras destinatarias de fondos y registra en la cuenta bancaria un débito bancario por la salida de fondos.

Generación Cuentas de Crédito

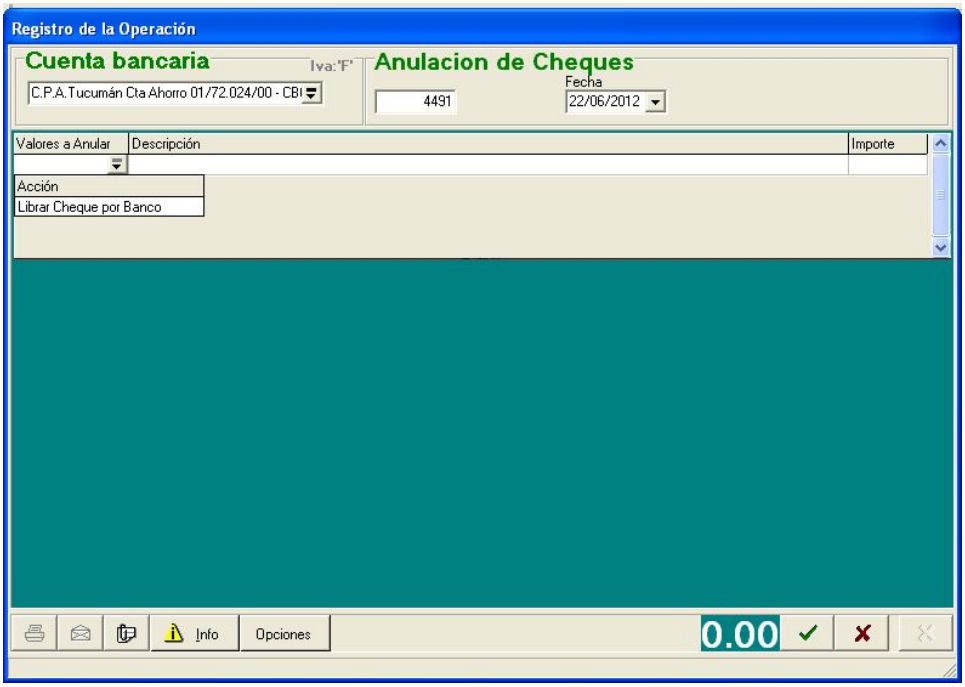
Este menú es transparente para el usuario del sistema porque en la configuración general del sistema y en la básica del módulo se define la operatoria en todas las instancias ejecutables.

5.2.6.4. Registración Bancaria

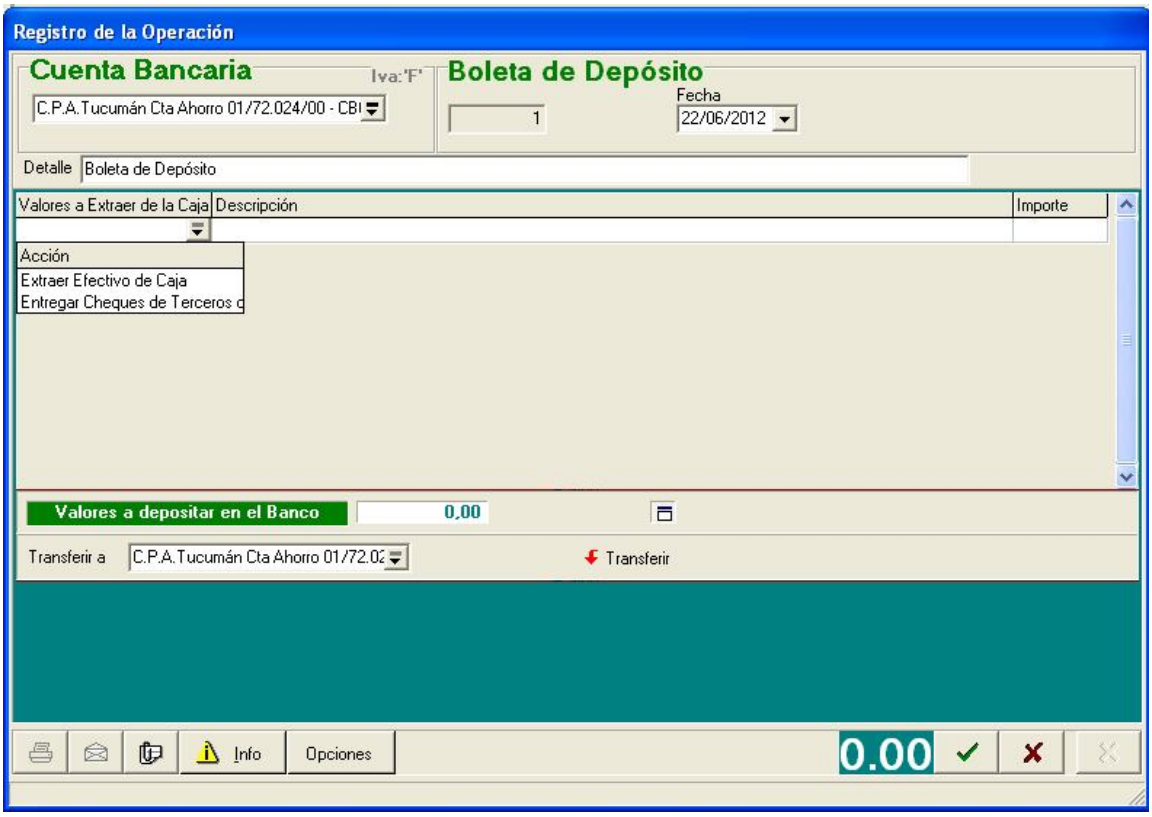
El grueso de los movimientos de ingresos y egresos de la cuenta bancaria se registra en el sistema por las imputaciones generadas con las operaciones de Desembolso y Recibo de Cobro y operaciones de ingreso externo de fondos y egresos operativos con flujo de la cuenta bancaria.

El menú completa esas registraciones con las operaciones de Anulación de Cheques, Boleta de Depósito, Comisiones Bancarias, Depósito de Recaudación Acumulada y Ajustes Bancarios.

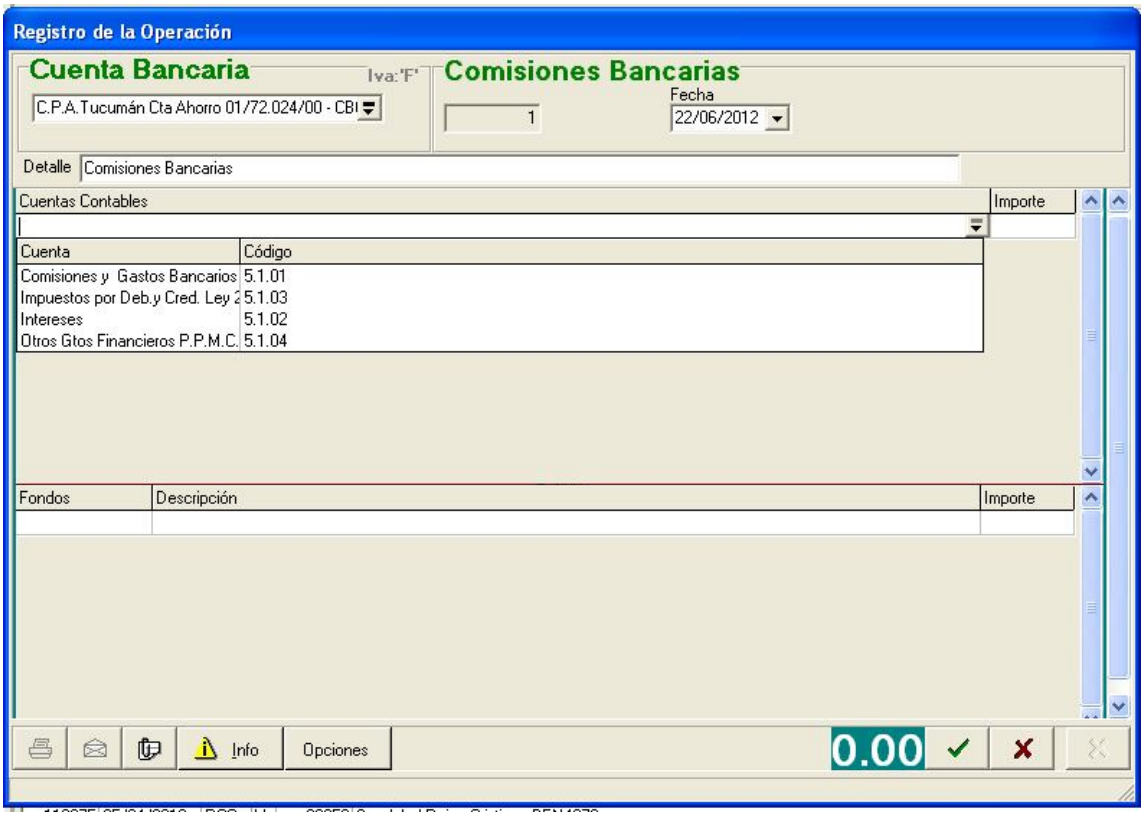
Anulación de Cheques: marcando con el mouse en pantalla de menú Bancarios este proceso se ingresa al ABM de Anulación de Cheque por opción de Alta, abre una pantalla con campos de Cuenta Bancaria, número de cheque, fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema), ingresados los datos se pulsa con el mouse en el botón Cuerpo y abre la pantalla Registro de la Operación con tres campos de ingreso: Valores a Anular, donde se ingresa librar cheque por banco y abre otra pantalla Movimientos de Fondos para ingresar datos del valor, el campo Descripción registra el número de valor ingresado y se confirma ingreso Movimientos de Fondos y se confirma la operación. El sistema anula el valor y el registro de la operación donde se aplicó (por ejemplo Desembolso) debiendo ingresar esa operación con el nuevo valor que se aplica; en caso que el valor no tuviera aplicación el sistema sólo modifica el registro de numeración de talonario de chequera si el mismo está definido como de numeración automática.



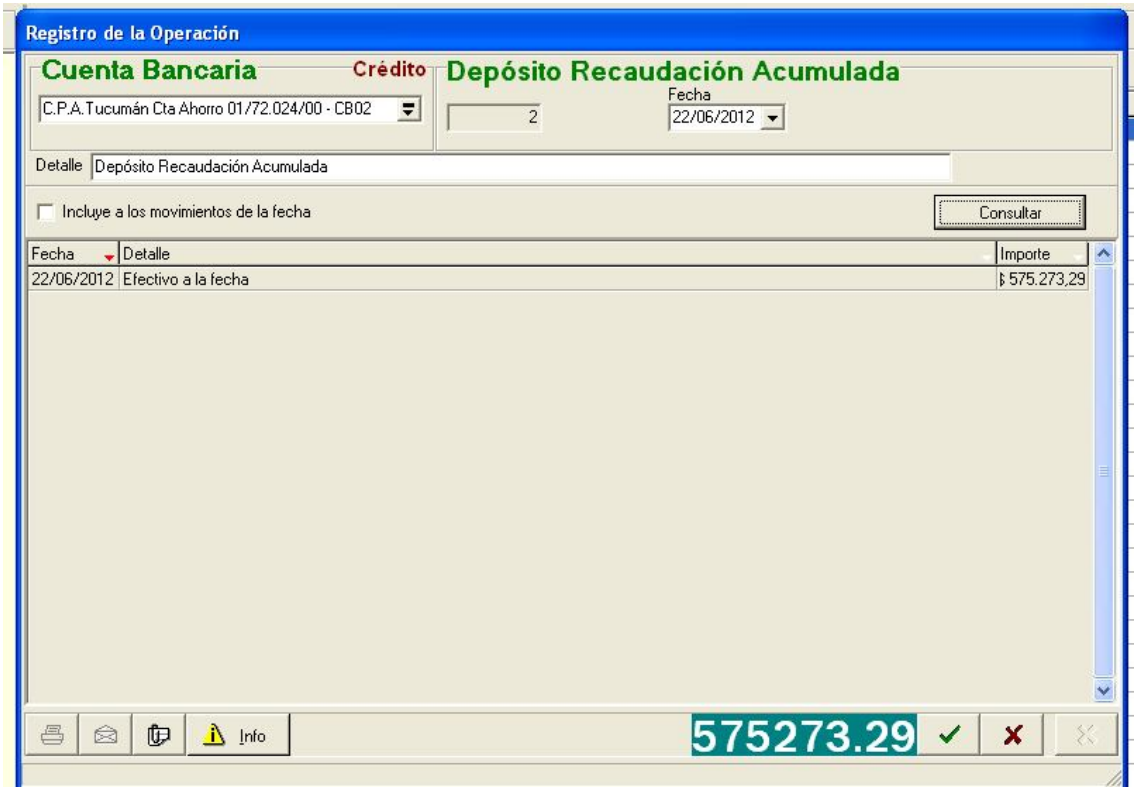
<u>Boleta de Depósito</u>: con el mismo procedimiento anterior se ingresa al ABM de Boleta de Depósito por opción de Alta, abre una pantalla con campos de Cuenta Bancaria, Número de operación (lo asigna el sistema), Fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema) y Detalle (que es la operación), ingresados los datos se pulsa con el mouse en el botón Cuerpo y abre la pantalla Registro de la Operación con tres campos de ingreso: Valores a Extraer de la Caja, puede ser Extraer Efectivo de Caja o Entregar Cheques de Terceros y abre otra pantalla Movimientos de Fondos para ingresar importe de la extracción o datos del valor, se confirma Movimientos de Fondos, el campo Descripción registra la cuenta ingresada el campo Importe registra el monto ingresado, si son cheques de terceros se ingresa uno en cada fila de Detalle, se pulsa con el mouse en botón Transferir que totaliza la Boleta de Depósito y se confirma la operación. El sistema ejecuta la imputación de débitos y créditos en las respectivas cuentas contables y se confecciona la Nota de Crédito bancaria en forma manual o se realiza en depósito por cajero automático retirando el respectivo comprobante para respaldo documental de esta operación.



<u>Comisiones Bancarias</u>: con el mismo procedimiento anterior se ingresa al ABM de Comisiones Bancarias por opción de Alta, abre una pantalla con campos de Cuenta Bancaria, Número de operación (lo asigna el sistema), Fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema) y Detalle (que es la operación), ingresados los datos se pulsa con el mouse en el botón Cuerpo y abre la pantalla Registro de la Operación con dos cuadros de ingreso de datos: en el primero hay un campo para el ingreso de Cuentas Contables a imputar y un campo para el ingreso de Importe, se ingresa una fila por concepto e importe que registre el Resumen de Cuenta bancario o Nota de Débito emitida por el banco, y en el siguiente cuadro el campo Fondos con la opción Débito Bancario abre pantalla Movimientos de Fondos que presenta cuenta bancaria y el importe total de los gastos registrados en el primer cuadro, se confirma operación y el sistema graba y ejecuta las imputaciones respectivas y procesa como en las anteriores operaciones el registro de Libro Banco.



<u>Depósito de Recaudación Acumulada</u>: con el mismo procedimiento anterior se ingresa al ABM de Depósito de Recaudación Acumulada por opción de Alta, abre una pantalla con campos de Cuenta Bancaria, Número de operación (lo asigna el sistema), Fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema) y Detalle (que es la operación), ingresados los datos se pulsa con el mouse en el botón Cuerpo y abre la pantalla Registro de la Operación con la opción de Incluir los movimientos de la fecha (si se tilda los incluye) y pulsando el mouse en el botón Consulta ejecuta un proceso interno que completa los datos de Fecha, Detalle e Importe, se confirma la operación y se procede como en la operación Boleta de Depósito, confección Nota de Crédito bancaria, etc.



<u>Ajustes Bancarios</u>: con el mismo procedimiento anterior se ingresa al ABM de Ajustes Bancarios por opción de Alta, abre una pantalla con campos de Cuenta Bancaria, Número de operación que se ingresa manualmente, Fecha de la operación (que es la fecha de sesión del sistema), Detalle (que es la operación) y Moneda, ingresados los datos se pulsa con el mouse en el botón Cuerpo y abre la pantalla Registro de la Operación con dos cuadros para imputación de Fondos, en el primero imputa Débito Bancario y Ajuste Saldo Bancario y abre pantalla Movimientos de Fondos con campo Cuenta Bancaria que la presenta desde el cuadro ABM y el campo Importe que ingresa el monto de la operación que se registra, confirma el Movimientos de Fondos y abre una nueva fila para imputar un nuevo movimiento, completado el ingreso de este cuadro se debe ingresar datos en el segundo imputando en Fondos Crédito Bancario y Ajuste Saldo Bancario con proceso similar al cuadro anterior. Este proceso se realiza para ajustar el saldo del Libro Banco a fin de la conciliación del mismo con el Resumen de Cuenta bancario, por lo que se

debe hacer una primera conciliación para identificar los importes que se deben ajustar.

5.2.6.5. Ingresos Operativos

Los Ingresos Operativos, en perspectiva de la operatoria de microcréditos, provienen de los intereses percibidos por todo concepto, esto es interés básico de aplicación al microcrédito, interés compensatorio por pago fuera de término, interés moratorio e interés punitorio. Las tasas de interés están definidas en las Líneas de Crédito y se aplican a cada una de las operaciones de crédito al asociar la línea con operaciones de Crédito, Renovación, Refinanciación y Ampliación, por lo que éste es un proceso interno del sistema que lo ejecuta sin necesidad de ingreso de datos adicionales a las operaciones de crédito.

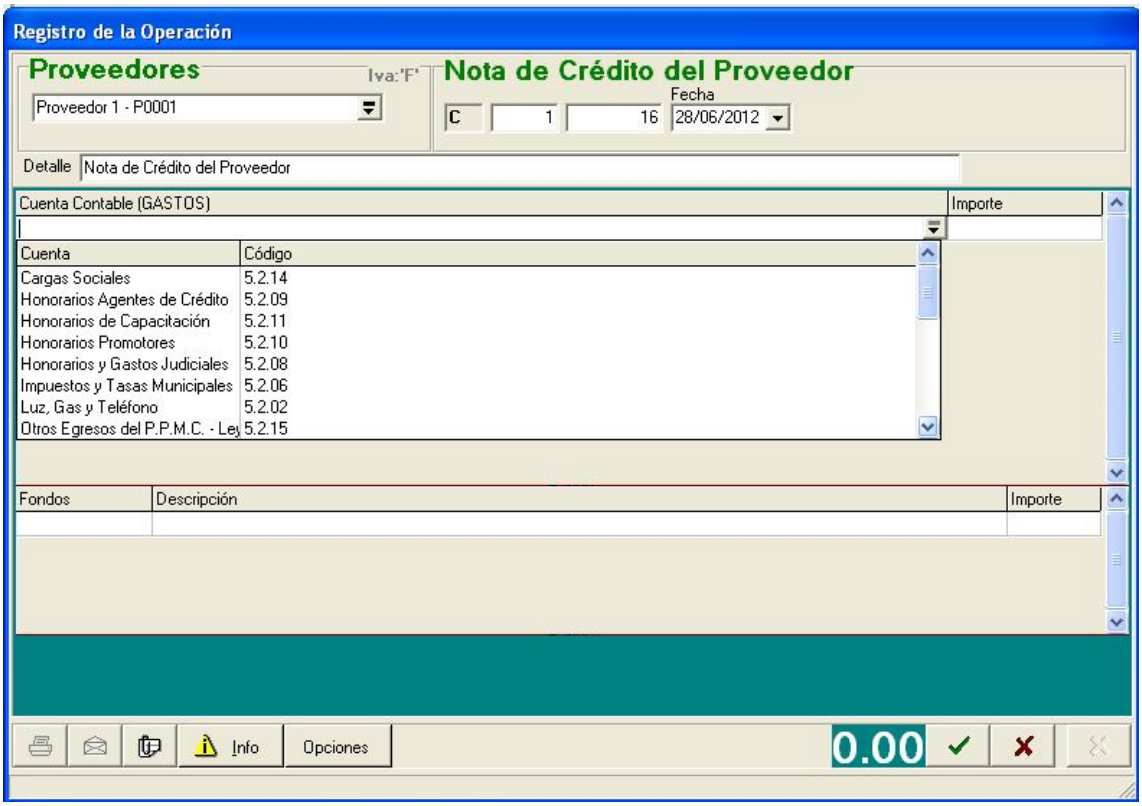
Otros ingresos operativos pueden provenir de conceptos y actividades adicionales a la operatoria y se registran a través de la operación Facturación a Terceros en la que se ingresa datos de número de factura, fecha de facturación, apellido/s y nombre/s o denominación del tercero, número de CUIT/CUIL o documento, forma de cobro, ítem de facturación, importe (una fila por cada ítem e importe), subtotal, aplicación tasa impositiva, total e ingreso del pago: efectivo (Caja) o cheque/s (Valores a Depositar).

5.2.6.6. Gastos de Funcionamiento

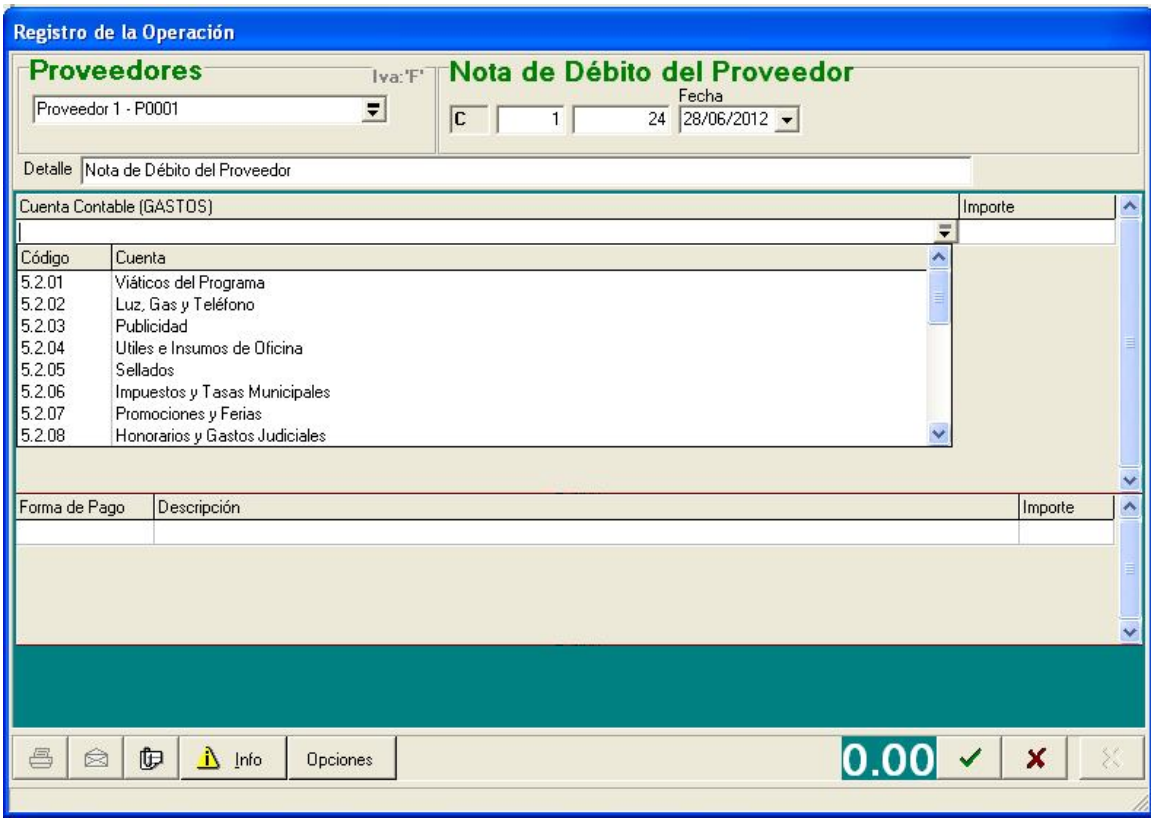
Los movimientos de egresos se registran en el sistema por imputaciones generadas con las operaciones de Factura de Compras y Gastos, Nota de Crédito del Proveedor y Nota de Débito del Proveedor, los emisores de los documentos deben ingresar a padrón (proveedores, recursos humanos, asociados, etc.) antes de iniciar el proceso de la operación y la/s cuenta/s contable/s a ser imputadas por las operaciones deben previamente asociarse a padrones para identificar la imputación con una entidad de origen, tanto para el registro contable como para la rendición de cuentas.

Factura de Compras y Gastos: marcando con el mouse en pantalla de menú Compras y Gastos este proceso se ingresa al ABM de Factura de Compras y Gastos por opción de Alta, abre una pantalla con campos de Proveedor, ingresa apellido/s y nombre/s o denominación y el sistema completa datos desde el padrón, Tipo factura (A, B, C) lo presenta el sistema, número de Puesto emisor, Número de factura, Fecha de operación (que es fecha de sesión del sistema), Fecha Emisión de factura, Detalle que es la operación y Condición Venta (si es contado o cuenta corriente), ingresados los datos se pulsa con el mouse en el botón Cuerpo y abre la pantalla Registro de la Operación con dos cuadros: en el primero un campo ingresa Cuenta Contable y otro campo ingresa Importe, abriendo una fila por cada ítem de la factura; y en el segundo ingresa tres campos: Forma de Pago, donde ingresa librar cheque por banco/efectivo y abre otra pantalla Movimientos de Fondos para ingresar datos del valor, número e importe, el campo Descripción registra el número de valor ingresado o Caja según el caso, en Importe registra el importe del movimiento de fondos y confirma operación.

<u>Nota de Crédito del Proveedor</u>: con el mismo procedimiento anterior se ingresa al ABM de Nota de Crédito del Proveedor por opción de Alta, abre una pantalla con los mismos campos iniciales de Factura de Compras y Gastos salvo el campo Fecha de Emisión, pulsando el mouse sobre el botón Cuerpo abre pantalla Registro de la Operación y en lo sucesivo el ingreso de datos es el mismo de Factura de Compras y Gastos. Si el proveedor tiene la cuenta saldada el sistema no procesa la Nota de Crédito.

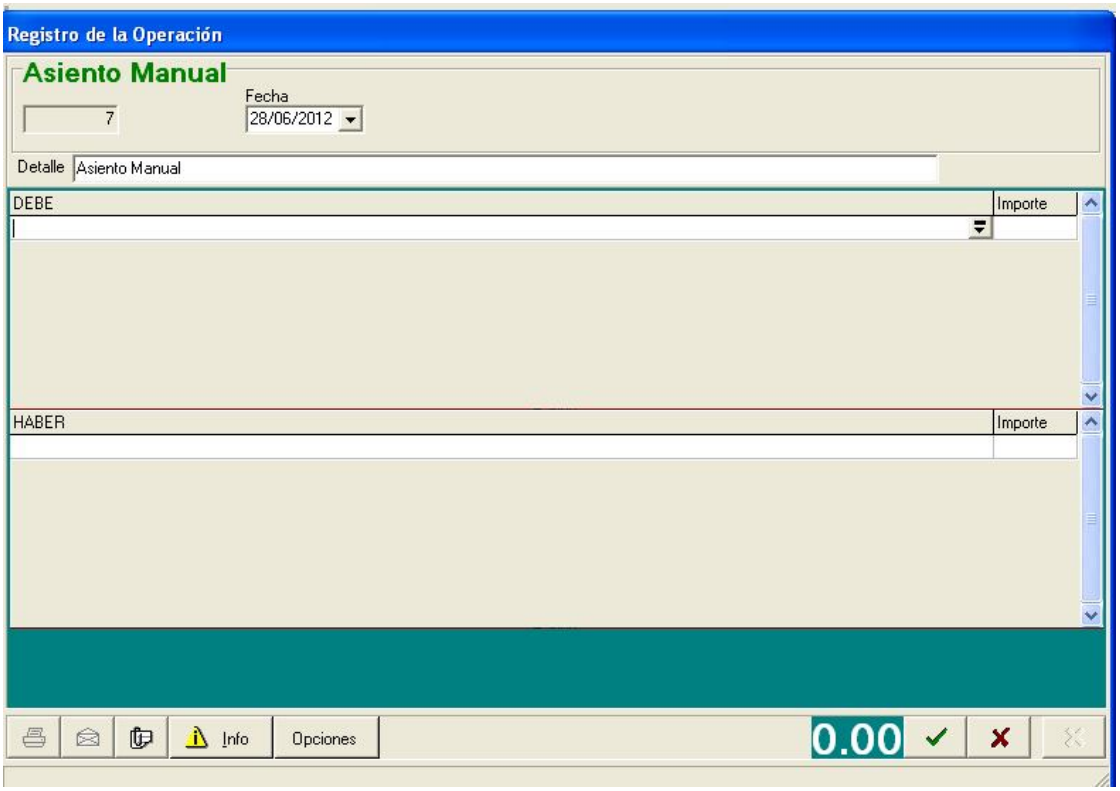


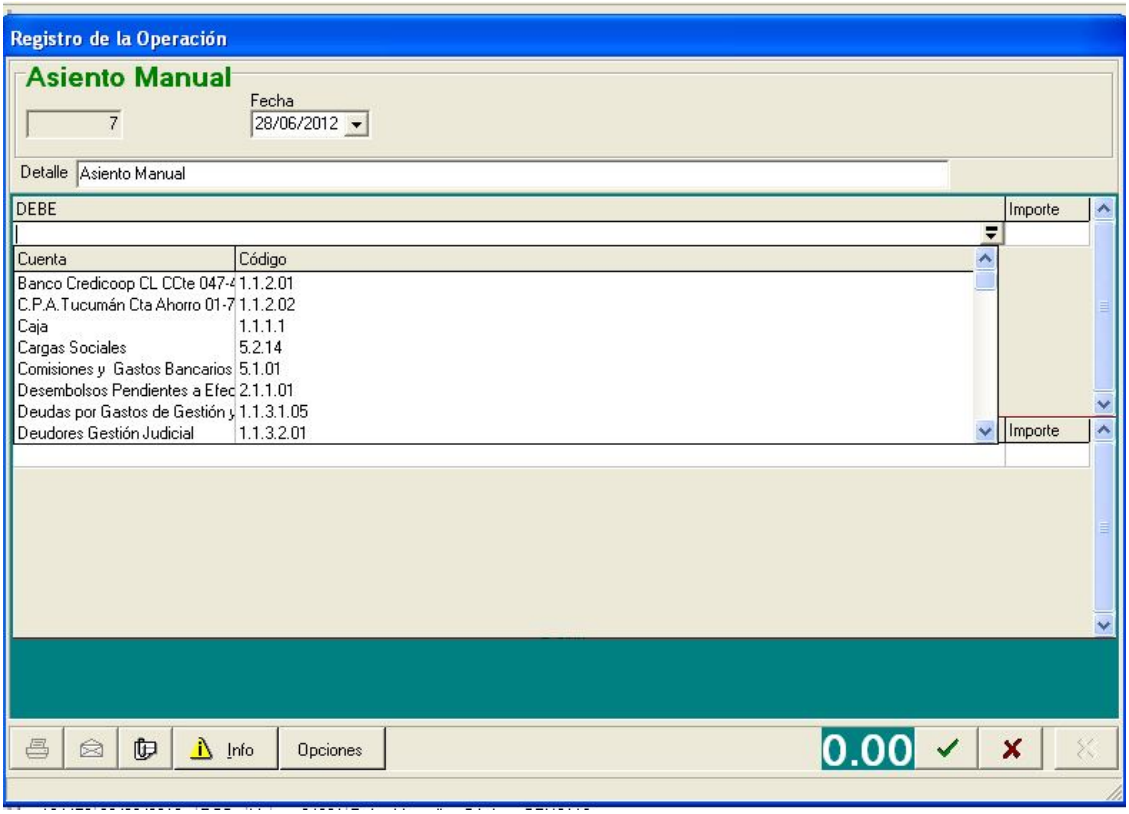
<u>Nota de Débito del Proveedor</u>: con el mismo procedimiento anterior se ingresa al ABM de Nota de Crédito del Proveedor por opción de Alta, abre una pantalla con los mismos campos iniciales de Factura de Compras y Gastos salvo el campo Fecha de Emisión, pulsando el mouse sobre el botón Cuerpo abre pantalla Registro de la Operación y en lo sucesivo, igual que en Nota de Crédito del Proveedor, el ingreso de datos es el mismo de Factura de Compras y Gastos.

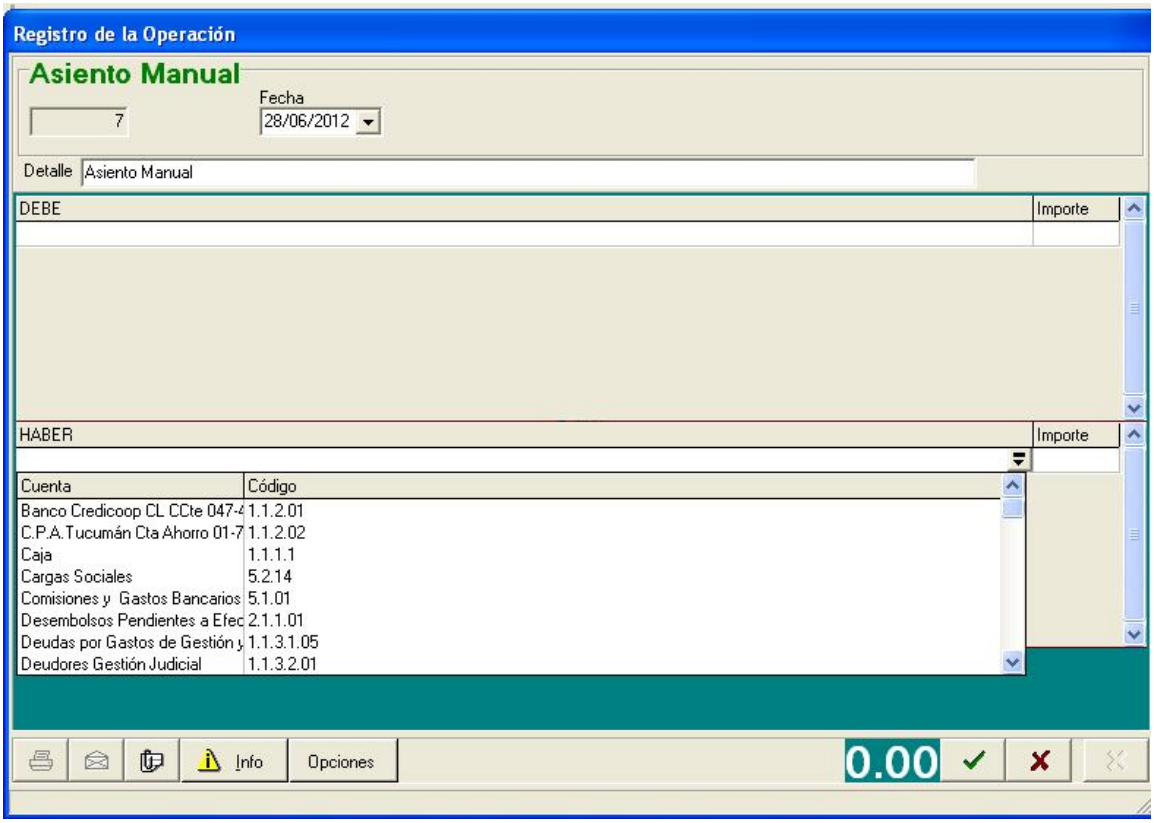


5.2.6.7. Asiento Manual de Ajuste

Marcando con el mouse en pantalla de menú este proceso se ingresa al ABM de Asiento Manual de Ajuste por opción de Alta, abre una pantalla con campos Número, Fecha y Detalle que el sistema presenta con datos ingresados y pulsando el mouse en el botón Cuerpo abre pantalla con cuadros de Debe y Haber con dos campos cada uno: para ingreso de Debe cuenta contable e Importe monto del débito y para ingreso de Haber cuenta contable e Importe monto del crédito. Puede ingresar las filas que sean necesarias imputar tanto en Debe como en Haber siempre y cuando balanceen los totales de cada cuadro.


Registro de la Operación
Asiento Manual
7
Fecha
28/06/2012
Detalle
Asiento Manual
DEBE
Importe
HABER
Importe
Info
Opciones
0.00


Registro de la Operación
Asiento Manual
7
Fecha
28/06/2012
Detalle
Asiento Manual
DEBE
Importe
Cuenta
Código
Banco Credicoop CL CCte 047-4
1.1.2.01
C.P.A.Tucumán Cta Ahorro 01-7
1.1.2.02
Caja
1.1.1.1
Cargas Sociales
5.2.14
Comisiones y Gastos Bancarios
5.1.01
Desembolsos Pendientes a Efec
2.1.1.01
Deudas por Gastos de Gestión y
1.1.3.1.05
Deudores Gestión Judicial
1.1.3.2.01
Importe
Info
Opciones
0.00

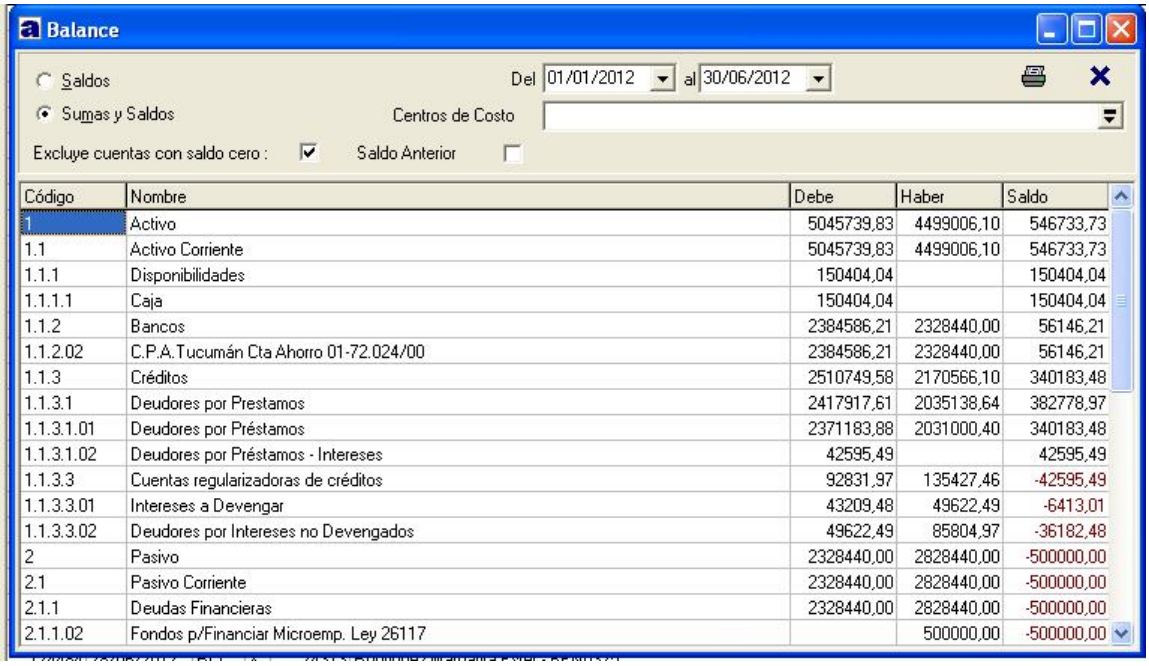


Este proceso, como indica su nombre, es para ajustar imputaciones entre cuentas equiparables: cuentas de ingresos y egresos asociadas a padrón, o para imputar amortizaciones con contrapartida a cuentas del rubro Bienes de Uso.

Si el registro que debe subsanarse implica error en el proceso de registro de una operación el mismo debe procesarse con la anulación de la operación y el nuevo ingreso del registro correcto. En el menú operaciones se marca pulsando el mouse sobre la fila de la operación y se ingresa al ABM por la opción Baja que abre pantalla para marca de Anulación de Comprobante, que genera la anulación del registro sin eliminarlo imputando un contra asiento del registro original, o marca de Eliminación de Comprobante, que elimina completamente el registro como si no se hubiera efectuado nunca. Luego se procesa nuevamente la operación en cuestión.

5.2.6.8. Balance de Sumas y Saldos

Marcando con el mouse en pantalla de menú este proceso se ingresa a pantalla de Balance que ingresa los siguientes datos: Saldos, Sumas y Saldos (uno excluye al otro), Fechas desde hasta, Excluye cuentas con saldo cero y Saldo Anterior, en el botón Ejecutar Consulta se pulsa el mouse y el sistema ejecuta un proceso interno que presenta el plan de cuentas con los totales de sumas o totales de sumas y saldos según se solicita la consulta con opción de impresión, totaliza al pie de las columnas Debe y Haber ambas sumatorias que deben ser iguales y totaliza al pie de columna Saldo sumatoria cero.



Código	Nombre	Debe	Haber	Saldo
1	Activo	5045739,83	4499006,10	546733,73
1.1	Activo Corriente	5045739,83	4499006,10	546733,73
1.1.1	Disponibilidades	150404,04		150404,04
1.1.1.1	Caja	150404,04		150404,04
1.1.2	Bancos	2384586,21	2328440,00	56146,21
1.1.2.02	C.P.A.Tucumán Cta Ahorro 01-72.024/00	2384586,21	2328440,00	56146,21
1.1.3	Créditos	2510749,58	2170566,10	340183,48
1.1.3.1	Deudores por Prestamos	2417917,61	2035138,64	382778,97
1.1.3.1.01	Deudores por Préstamos	2371183,88	2031000,40	340183,48
1.1.3.1.02	Deudores por Préstamos - Intereses	42595,49		42595,49
1.1.3.3	Cuentas regularizadoras de créditos	92831,97	135427,46	-42595,49
1.1.3.3.01	Intereses a Devengar	43209,48	49622,49	-6413,01
1.1.3.3.02	Deudores por Intereses no Devengados	49622,49	85804,97	-36182,48
2	Pasivo	2328440,00	2828440,00	-500000,00
2.1	Pasivo Corriente	2328440,00	2828440,00	-500000,00
2.1.1	Deudas Financieras	2328440,00	2828440,00	-500000,00
2.1.1.02	Fondos p/Financiar Microemp. Ley 26117		500000,00	-500000,00

Balance

C.G.D.L. TUCUMAN

Del: 01/01/2012 ***al:*** 30/06/2012

Banca Popular

Código	*Nombre*	*Debe*	*Haber*	*Saldo*
1	**Activo**	**5045739,83**	**4499006,10**	**546733,73**
1.1	**Activo Corriente**	**5045739,83**	**4499006,10**	**546733,73**
1.1.1	**Disponibilidades**	**150404,04**		**150404,04**
1.1.1.1	Caja	150404,04		150404,04
1.1.2	**Bancos**	**2384586,21**	**2328440,00**	**56146,21**
1.1.2.02	C.P.A.Tucumán Cta Ahorro 01-72.024/00	2384586,21	2328440,00	56146,21
1.1.3	**Créditos**	**2510749,58**	**2170566,10**	**340183,48**
1.1.3.1	**Deudores por Prestamos**	**2417917,61**	**2035138,64**	**382778,97**
1.1.3.1.01	Deudores por Préstamos	2371183,88	2031000,40	340183,48
1.1.3.1.02	Deudores por Préstamos - Intereses	42595,49		42595,49
1.1.3.3	**Cuentas regularizadoras de créditos**	**92831,97**	**135427,46**	**-42595,49**
1.1.3.3.01	Intereses a Devengar	43209,48	49622,49	-6413,01
1.1.3.3.02	Deudores por Intereses no Devengados	49622,49	85804,97	-36182,48
2	**Pasivo**	**2328440,00**	**2828440,00**	**-500000,00**
2.1	**Pasivo Corriente**	**2328440,00**	**2828440,00**	**-500000,00**
2.1.1	**Deudas Financieras**	**2328440,00**	**2828440,00**	**-500000,00**
2.1.1.02	Fondos p/Financiar Microemp. Ley 26117		500000,00	-500000,00
4	**Ingresos**		**46733,73**	**-46733,73**
4.1	**Ingresos Operativos P.P.M.C. - Ley 261**		**46733,73**	**-46733,73**
4.1.01	Intereses Ganados		42595,49	-42595,49
4.1.02	Intereses Moratorios Ganados		4044,41	-4044,41
4.1.03	Intereses Punitorios Ganados		93,83	-93,83

5.2.6.9. Apertura y Cierre Ejercicio Contable

Al inicio de un Ejercicio Contable debe configurarse en el sistema la Habilitación del Ejercicio. Ingresa datos de Código (asigna el sistema y corresponde al año calendario del sistema operativo), Nombre, Inicio, fecha de inicio de Ejercicio, Fin, fecha final de Ejercicio y marca de Ejercicio Habilitado. Además se actualiza Período de Restricción de comprobantes del sistema extendiéndolo hasta la fecha final de Ejercicio y Tabla de Feriados también se actualiza.

Con esta configuración queda habilitado un nuevo Ejercicio, el sistema toma los saldos finales del Ejercicio anterior y los posiciona como saldos iniciales del nuevo Ejercicio, prepara nuevo espacio para grabado y a partir de la habilitación todas las operaciones que ingresan al sistema son procesadas e imputadas al nuevo Ejercicio.

Finalizado el período asignado en la configuración a un Ejercicio y antes de habilitar otro nuevo se ejecuta el proceso Cierre Provisorio de Ejercicio que ingresa fecha de inicio y fin del Ejercicio, confirma datos y el sistema ejecuta un proceso interno que inhabilita realizar imputaciones al período cerrado salvo que un usuario con un nivel de acceso superior lo rehabilite, que genera balance de sumas y saldos exportable del sistema y posiciona saldos finales del ejercicio como saldos iniciales del próximo ejercicio, este proceso puede ejecutarse reiteradas veces hasta tanto se ejecute el Cierre Definitivo de Ejercicio.

Cierre Definitivo de Ejercicio es un proceso que inhabilita definitivamente reapertura del ejercicio anterior, y que genera Balance de Sumas y Saldos exportable. Ingresa fecha de inicio y fin del Ejercicio, confirma y el sistema ejecuta un proceso interno que transfiere los saldos finales del Ejercicio como iniciales del nuevo Ejercicio habilitado. Finalmente elimina nombre del campo y el campo habilitado del cuadro Habilitación del Ejercicio a modo de sellado del Ejercicio cerrado.

Este proceso debe ejecutarse una vez finalizado todo el ingreso de operaciones del Ejercicio cerrado. El sistema verifica, antes de una nueva Habilitación de Ejercicio, que en dos Ejercicios anteriores sólo esté ejecutado el proceso de Cierre Provisorio de Ejercicio, en caso afirmativo no procesa la nueva Habilitación de Ejercicio hasta tanto no se ejecute el Cierre Definitivo de Ejercicio del más antiguo.

5.2.6.10. Rendición de Cuentas

Es un proceso que captura información desde las imputaciones de las cuentas de orden Ejecución de Fondos Microcrédito y Ejecución de Fondos Gastos y Compras, el proceso ingresa datos de Fuente de Financiamiento, fecha de inicio de ejecución y fecha de final de ejecución y cuentas contables que integran los conceptos de cada rendición; el monto tope de la rendición se determina por débitos imputados en las cuentas de orden y una vez ejecutado este proceso el sistema exporta e implanta datos de padrón, datos de facturación e importes facturados en formatos de rendición establecidos.

5.2.7. Módulo de Reportes

El Modulo de Reportes sobre el cual se trabajará al final del desarrollo del MCTuc.
Los reporte generados a partir de la carga de la base de datos del sistema, estarán disponibles tanto en pantalla como para exportarlos a planillas de cálculo y/u otros formatos. Para estos procesos debe indicarse fechas de inicio y cierre de período y rangos de valores del reporte. Genéricamente los reportes son de Liquidación Microcréditos, Cartera Histórica, Cartera Activa, Cartera de Mora, Cartera por Asesor de Crédito, Renovaciones Histórica de Créditos, Créditos por Actividad, Cobranza de Cuotas, Créditos próximos a Cancelar y otros.
Se dispone de un Generador de Reportes, con un sistema de ABM de reportes. El sistema permitirá, seleccionando los campos requeridos, generar informes según las necesidades del usuario y/o de la operatoria, dichos informe podrán ser guardados pasa su uso posterior.

6. Estructura de Datos de los Módulos del Sistema

A la base de datos se la estructuró en tablas que se agrupan según los módulos que representan:

6.1. Módulo Persona

En este módulo se incluye a los emprendedores y garantes, sean personas físicas o jurídicas, a los asesores de crédito, los proveedores, los evaluadores y demás recursos humanos.

El número de identificación de la persona es único y correlativo, por eso se lo genera en la tabla tPersona, independiente del tipo de persona que sea (física o jurídica), y luego se guarda en la tabla especifica según la clasificación, agregando los datos necesarios para cada caso.

Tabla: tPersona

Estructura:

```
IdPersona BIGSERIAL,
tipo_persona_id INTEGER NOT NULL,
codigo VARCHAR(255) NOT NULL,
tipo_documento_id INTEGER NOT NULL,
numero_documento VARCHAR(255) NOT NULL,
apellidos VARCHAR(255) NOT NULL,
nombres VARCHAR(255) NOT NULL,
sexo VARCHAR(255) NOT NULL,
empresa_id INTEGER NOT NULL,
fecha_nacimiento DATE NOT NULL,
calle VARCHAR(255),
numero_calle VARCHAR(255),
entre_calles VARCHAR(255),
piso VARCHAR(255),
departamento VARCHAR(255),
monoblock VARCHAR(255),
kilometro VARCHAR(255),
barrio VARCHAR(255),
```

manzana VARCHAR(255),
seccion VARCHAR(255),
casa VARCHAR(255),
telefono_area VARCHAR(255),
telefono VARCHAR(255),
celular VARCHAR(255),
localidad_id INTEGER NOT NULL,
codigo_postal VARCHAR(255) NOT NULL,
estado_civil_id INTEGER NOT NULL,
nacionalidad_id INTEGER NOT NULL,
grado_instruccion_id INTEGER NOT NULL,
rubro_economico_id INTEGER NOT NULL,
condicion_inmueble_id INTEGER NOT NULL,
calificacion_emprendedor_id INTEGER NOT NULL,
tiene_creditos_anteriores BOOLEAN,
es_jefe_hogar BOOLEAN,
servicios_salud VARCHAR(255),
servicios_publicos VARCHAR(255),
situacion_construccion VARCHAR(255),
situacion_alimentaria VARCHAR(255),
instalaciones VARCHAR(255),
equipamiento_vivienda VARCHAR(255),
situacion_laboral_id INTEGER NOT NULL,

Tabla: tClasePersona
Estructura: IdClasePersona SERIAL,
Descripcion VARCHAR(50)

Tabla: tPersonaClasePersona
Estructura: IdPersonaClasePersona BIGSERIAL,
IdPersona BIGINT NOT NULL,
IdClasePersona INTEGER NOT NULL

Tabla: tParentescos

Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tDeudas_personas

Estructura: id integer NOT NULL,
persona_id integer NOT NULL,
acreedor character varying(255) NOT NULL,
monto_original double precision NOT NULL,
saldo_a_la_fecha double precision NOT NULL,
importe_cuota double precision NOT NULL,
periodicidad_id integer NOT NULL,
destino character varying(255) NOT NULL

Tabla: tGastos_personas

Estructura: id integer NOT NULL,
persona_id integer NOT NULL,
item_gasto_persona_id integer NOT NULL,
importe double precision

Tabla: tItems_gastos_personas

Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
orden integer NOT NULL,
habilitado boolean

En este módulo incluimos los grupos asociativos y los grupos familiares de los emprendedores:

Tabla: tGrupos

Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
modo_grupo_id integer NOT NULL,
persona_id integer NOT NULL

Tabla: tGrupos_familiares

Estructura: id integer NOT NULL,
persona_id integer NOT NULL,
pariente_id integer NOT NULL,
parentesco_id integer NOT NULL,
observaciones character varying(255)

Tabla: tIntegrantes_grupos

Estructura: id integer NOT NULL,
grupo_id integer NOT NULL,
persona_id integer NOT NULL

Tabla: tModos_grupos

Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tGrupoAsociativo

Estructura: IdGrupoAsociativo BIGSERIAL,
CodigoGrupoAsociativo VARCHAR(50) NOT NULL,
Nombre VARCHAR(100) NOT NULL

Tabla: tGrupoAsociativoIntegrante

Estructura: IdGrupoAsociativoIntegrante BIGSERIAL,

IdGrupoAsociativo BIGINT NOT NULL,
IdPersona BIGINT NOT NULL,
Orden INTEGER NOT NULL

6.2. Módulo Solicitud

Este módulo tiene definida todas las tablas que guardan los datos de la Solicitud.
Se muestra a continuación las tablas definidas y sus estructuras de datos:
En esta tabla se guardan los datos principales de la solicitud, los asociados se despliegan en las otras tablas:

Tabla: tSolicitudes
Estructura: id integer NOT NULL,
persona_id integer NOT NULL,
estado character varying (255) NOT NULL,
fecha_creacion date NOT NULL,
usuario_crea_id integer NOT NULL,
fecha_cambio_estado date,
usuario_cambio_estado_id integer,
cantidad_precarga integer NOT NULL,
numero integer NOT NULL,
tipo_emprendimiento_id integer NOT NULL,
descripcion_emprendimiento character varying(255) NOT NULL,
fecha_inicio_actividades date NOT NULL,
es_identico_domiclio boolean,
calle character varying(255),
numero_calle character varying(255),
entre_calles character varying(255),
piso character varying(255),
departamento character varying(255),
monoblock character varying(255),
kilometro character varying(255),

```
barrio character varying(255),
manzana character varying(255),
seccion character varying(255),
casa character varying(255),
telefono_area character varying(255),
telefono character varying(255),
celular character varying(255),
localidad_id integer NOT NULL,
codigo_postal character varying(255) NOT NULL,
condicion_inmueble_id integer NOT NULL,
contacto character varying(255),
es_actividad_principal_hogar boolean,
cantidad_horas_semanales_dedica integer,
horario_para_contactar character varying(255) NOT NULL,
forma_parte_institucion character varying(255),
opera_bancos character varying(255),
personal_familiar integer NOT NULL,
personal_no_familiar integer NOT NULL,
otras_fuentes_financiamiento character varying(255), --hstore
a_quien_vende character varying(255), --hstore
cuantos_clientes_tiene character varying(255), --hstore
donde_vende character varying(255), --hstore
como_realiza_ventas character varying(255), --hstore
como_fija_precios character varying(255), --hstore
como_compra character varying(255), --hstore
compras_efectivo double precision,
compras_credito double precision,
compras_credito_plazo double precision,
compras_otro double precision,
ventas_efectivo double precision,
ventas_credito double precision,
ventas_credito_plazo double precision,
```

ventas_otro double precision,
importe_solicitado double precision,
fecha_probable_liquidacion date,
sucursal_bancaria_id integer

Tabla: tSolicitudes_activos
Estructura: id integer NOT NULL,
solicitud_id integer NOT NULL,
saldo_caja double precision,
saldo_cuentas_bancarias double precision,
saldo_cuentas_a_cobrar double precision

Tabla: tSolicitudes_ingresos_ventas
Estructura: id integer NOT NULL,
solicitud_id integer NOT NULL,
periodicidad_id integer NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
cantidad double precision NOT NULL,
precio_unitario double precision NOT NULL,
costo_unitario double precision NOT NULL

Tabla: tSolicitudes_inventarios
Estructura: id integer NOT NULL,
solicitud_id integer NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
cantidad double precision NOT NULL,
importe_unitario double precision NOT NULL

Tabla: tSolicitudGastoMensual
Estructura: IdSolicitudGastoMensual BIGINT NOT NULL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
IdConcepto INTEGER NOT NULL,

Importe NUMERIC(18,2) NOT NULL

Tabla: tSolicitudes_otros_gastos

Estructura: id integer NOT NULL,
solicitud_id integer NOT NULL,
concepto character varying(255) NOT NULL,
importe double precision NOT NULL

Tabla: tSolicitudes_otras_deudas

Estructura: id integer NOT NULL,
solicitud_id integer NOT NULL,
acreedor character varying(255) NOT NULL,
monto_original double precision NOT NULL,
saldo double precision NOT NULL,
importe_cuota double precision NOT NULL,
periodicidad_id integer NOT NULL,
destino character varying(255) NOT NULL

Tabla: tSolicitudes_pasivos

Estructura: id integer NOT NULL,
solicitud_id integer NOT NULL,
anticipos_clientes double precision,
cuentas_a_pagar double precision,
otras_cuentas_a_pagar double precision

Tabla: tSolicitudes_personal

Estructura: id integer NOT NULL,
solicitud_id integer NOT NULL,
persona_id integer NOT NULL,
remuneracion double precision NOT NULL,
periodicidad_id integer NOT NULL

Tabla: tSolicitudComite

Estructura: IdSolicitudComite BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
IdLineaCredito BIGINT NOT NULL,
Monto NUMERIC(18,2),
Plazo INTEGER NOT NULL,
PeriodoGraciaCapital BIGINT,
PeriodoGraciaInteres BIGINT,
ComentarioComite TEXT,
NumeroActaAprobacion BIGINT,
IdTipoContrato INTEGER

Tabla: tSolicitudDeudaGrupoFamiliar
Estructura: IdSolicitudDeudaGrupoFamiliar BIGINT NOT NULL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
Acreedor VARCHAR(150) NOT NULL,
MontoOriginal NUMERIC(18,2) NOT NULL,
Saldo NUMERIC(18,2) NOT NULL,
ImporteCuota NUMERIC(18,2) NOT NULL,
IdPeriodicidad INTEGER NOT NULL,
Destino VARCHAR(150)

Tabla: tSolicitudEvaluador
Estructura: IdSolicitudEvaluador BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
IdLineaCredito BIGINT NOT NULL,
MontoPropuesto NUMERIC(18,2),
CantidadCuotaPropuesta INTEGER NOT NULL,
PeriodoGraciaCapital BIGINT,
PeriodoGraciaInteres BIGINT,
ComentarioEvaluador TEXT,
PasaComite BOOLEAN,
CompletaDato BOOLEAN

Tabla: tSolicitudGrupoFamiliar

Estructura: IdGrupoFamiliar BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL

Tabla: tSolicitudInmuebleAutoNoAfectado

Estructura: IdSolicitudInmuebleAutoNoAfectado BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
IdTipoBien INTEGER NOT NULL,
Descripcion VARCHAR(250) NOT NULL,
Superficie NUMERIC(12,2),
AñoFabricacion BIGINT,
Valuacion NUMERIC(18,2)

Tabla: tSolicitudOtraFuenteIngresoGrupoFamiliar

Estructura: IdSolicitudOtraFuenteIngresoGrupoFamiliar BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
IdOtraFuenteIngreso INTEGER NOT NULL,
IdTipoVinculo INTEGER NOT NULL,
IdPeriodicidad INTEGER NOT NULL,
Monto NUMERIC(18,2)

Tabla: tSolicitudServicioPublico

Estructura: IdSolicitudServicioPublico BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
IdServicioPublico INTEGER NOT NULL

Tabla: tSolicitudServicioSalud

Estructura: IdSolicitudServicioSalud BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
IdServicioSalud INTEGER NOT NULL

6.3. Módulo Emprendimiento

En este módulo guardamos los datos propios del emprendimiento y los asociados al mismo. Las tablas de Emprendimiento están relacionadas con las de Solicitud atreves del campo IdSolicitud, con lo cual la correspondencia es de uno a uno.

Tabla: tEmprendimiento

Estructura: IdEmprendimiento BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
CaracteristicaEmprendimiento TEXT,
FechaInicioActividad DATE,
MarcaPropia BOOLEAN,
IdCondicionIva INTEGER,
IdTipoDocumento INTEGER,
NumeroDocumento BIGINT,
ViviendaParticular BOOLEAN,
IdDomicilio BIGINT,
IdTelefono BIGINT,
IdEmail BIGINT,
IdInmuebleAfectadoActividad INTEGER,
SostenHogar BOOLEAN,
HorasSemanalesTrabajo NUMERIC(5,2),
HorarioContacto VARCHAR(150),
ParteInstitucion BOOLEAN,
Institucion VARCHAR(150),
OperaBanco BOOLEAN,
Banco VARCHAR(150),
OtraFuenteFinanciamiento BOOLEAN,
IdAquienVende INTEGER,
IdCantidadCliente INTEGER,
IdDondeVende INTEGER,
IdComoRealizaVenta INTEGER,

IdFijaPrecioVenta INTEGER,
IdTipoCompra INTEGER,
FormaPagoCompraEfectivo NUMERIC(18,2),
FormaPagoCompraCredito NUMERIC(18,2),
FormaPagoCompraPlazoDia INTEGER,
FormaPagoCompraOtro NUMERIC(18,2),
FormaCobroVentaEfectivo NUMERIC(18,2),
FormaCobroVentaCredito NUMERIC(18,2),
FormaCobroVentaPlazoDia INTEGER,
FormaCobroVentaOtro NUMERIC(18,2),
ActivoSaldoCaja NUMERIC(18,2),
ActivoSaldoCuentaBancaria NUMERIC(18,2),
ActivoSaldoCuentaAcobrar NUMERIC(18,2),
IdPeriodicidadVentaProducto INTEGER,
PasivoAnticipoCliente NUMERIC(18,2),
PasivoApagarProveedores NUMERIC(18,2),
PasivoApagarOtros NUMERIC(18,2),
IdTipoEmprendimiento INTEGER

Tabla: tEmprendimientoGastoMensual
Estructura: IdEmprendimientoGastoMensual BIGSERIAL,
IdEmprendimiento BIGINT NOT NULL,
IdConcepto INTEGER NOT NULL,
Importe NUMERIC(18,2) NOT NULL

Tabla: tEmprendimientoInmuebleAutoMaquina
Estructura: IdEmprendimientoInmuebleAutoMaquina BIGSERIAL,
IdEmprendimiento BIGINT NOT NULL,
IdTipoBien INTEGER NOT NULL,
Descripcion VARCHAR(250) NOT NULL,
Superficie NUMERIC(12,2),
AñoFabricacion BIGINT,

Valuacion NUMERIC(18,2)

Tabla: tEmprendimientoOtraFuenteFinanciamiento
Estructura: IdEmprendimientoOtraFuenteFinanciamiento BIGSERIAL,
IdEmprendimiento BIGINT NOT NULL,
IdOtraFuenteFinanciamiento INTEGER NOT NULL

Tabla: tEmprendimientoPersonalAfectado
Estructura: IdEmprendimientoPersonalAfectado BIGSERIAL,
IdEmprendimiento BIGINT NOT NULL,
IdPersona BIGINT NOT NULL,
IdTipoVinculo INTEGER NOT NULL,
Remuneracion NUMERIC(18,2),
IdPeriodicidad INTEGER

Tabla: tEmprendimientoProductoBanco
Estructura: IdEmprendimientoProductoBanco BIGSERIAL,
IdEmprendimiento BIGINT NOT NULL,
IdProductoBanco INTEGER NOT NULL

Tabla: tTipos_emprendimientos
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
codigo_externo character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tCalificaciones_emprendedor
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

6.4. Módulo de Tablas Complementarias

En este módulo incluimos las tablas que complementan a las principales, como ser tipo de documento que complementa los datos de la persona, tipo de emprendimiento, que complementa los datos del emprendimiento, tipo de oficina, de gasto, etc.

Tabla: tTipoBien
Estructura: IdTipoBien SERIAL,
descripcion VARCHAR(100),
habilitado boolean

Tabla: tTipoCompra
Estructura: IdTipoCompra SERIAL,
descripcion VARCHAR(50) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tTipoContrato
Estructura: IdTipoContrato SERIAL,
descripcion VARCHAR(100),
habilitado boolean

Tabla: tTipoDestino
Estructura: IdTipoDestino SERIAL,
descripcion VARCHAR(250),
habilitado boolean

Tabla: tTipoDocumento
Estructura: IdTipoDocumento SERIAL,
descripcion VARCHAR(50) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tTipoEmprendimiento
Estructura: IdTipoEmprendimiento INTEGER NOT NULL,
descripcion VARCHAR(50) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tTipoGarantia
Estructura: IdTipoGarantia SERIAL,
descripcion VARCHAR(100),
habilitado boolean

Tabla: tTipoGasto
Estructura: IdTipoGasto BIGSERIAL,
CodigoGasto INTEGER NOT NULL,
descripcion VARCHAR(80) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tTipoOficina
Estructura: IdTipoOficina BIGSERIAL,
CodigoTipoOficina INTEGER NOT NULL,
descripcion VARCHAR(100) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tTipoPropietario
Estructura: IdTipoPropietario BIGSERIAL,
CodigoTipoPropietario INTEGER NOT NULL,
descripcion VARCHAR(100) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tTipoVinculo
Estructura: IdTipoVinculo SERIAL,
CodigoVinculo INTEGER NOT NULL,
descripcion VARCHAR(100) NOT NULL,

habilitado boolean

Tabla: tTipos_bienes
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tTipos_creditos
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tCapacitaciones
Estructura: id integer NOT NULL,
nombre character varying(255) NOT NULL,
apellido character varying(255) NOT NULL,
fecha_nacimiento date NOT NULL,
sueldo double precision,
intereses character varying(255), --hstore
es_conocido boolean,
usuario_id integer NOT NULL

Tabla: tCategorias_noticias
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
icono character varying(255),
descripcion character varying(255) NOT NULL

Tabla: tEmpresas
Estructura: id integer NOT NULL,

codigo character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean,
logo_file_name character varying(255),
logo_content_type character varying(255),
logo_file_size integer,
logo_updated_at timestamp without time zone

Tabla: tNacionalidades
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
codigo_externo character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tNoticias
Estructura: id integer NOT NULL,
categoria_noticia_id integer NOT NULL,
titulo character varying(255) NOT NULL,
cuerpo text NOT NULL,
prioridad integer NOT NULL,
created_at timestamp without time zone NOT NULL,
updated_at timestamp without time zone NOT NULL,
archivo_file_name character varying(255),
archivo_content_type character varying(255),
archivo_file_size integer,
archivo_updated_at timestamp without time zone

Tabla: tOficiales
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tPeriodicidades

Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
dias integer NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tSituaciones_laborales

Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

Tabla: tSucursales_bancarias

Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
habilitado boolean

6.5. Módulo de Crédito

En estas tablas guardamos los datos del crédito vinculados a la solicitud, como así también datos de la línea de crédito y datos propios del mismo.

Tabla: tCredito

Estructura: IdCreditoSolicitado BIGINT,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
MontoSolicitado NUMERIC(18,2),
IdPeriodicidadCuota INTEGER NOT NULL,
ImporteMaximoCuota NUMERIC(18,2),
PeriodoGraciaCapital INTEGER,
PeriodoGraciaInteres INTEGER,
DescripcionDestinoFondos TEXT,

IdTipoGarantia BIGINT NOT NULL,
PasaEvaluador BOOLEAN,
ContinuaEnIngresoDato BOOLEAN,
IdLineaCreditoEvaluador INTEGER,
IdPlanCreditoEvaluador INTEGER,
MontoPropuestoEvaluador NUMERIC(18,2),
CantidadCuotaPropuesta INTEGER,
PeriodoGraciaCapitalPropuestoEvaluador INTEGER,
PeriodoGracialnteresPropuestoEvaluador INTEGER,
ComentarioEvaluador TEXT,
IdLineaCreditoComite INTEGER,
IdPlanCreditoComite INTEGER,
MontoPropuestoComite NUMERIC(18,2),
PeriodoGraciaCapitalPropuestoComite INTEGER,
PeriodoGracialnteresPropuestoComite INTEGER,
ComentarioComite TEXT,
IdTipoCredito INTEGER

Tabla: tLineaCredito
Estructura: IdLineaCredito INTEGER ,
IdSistemaAmortizacion INTEGER,
TEA NUMERIC(7,4),
TEM NUMERIC(7,4),
IdMoneda INTEGER,
PagoParcial BOOLEAN,
VencimientoProgramado BOOLEAN,
MontoMinimo NUMERIC(18,2),
MontoMaximo NUMERIC(18,2),
TasaVariable BOOLEAN,
PeriodoInvariabilidadTasa INTEGER,
DisminucionTasa BOOLEAN,
PlazoOperacionMinimo INTEGER,

PlazoOperacionMaximo INTEGER,
DiaOperacionVencimientoFijo BOOLEAN,
DiaFijoMes INTEGER,
IdDiaSemana INTEGER,
ObligaVencimientoDiaHabil BOOLEAN,
PlazoMinimoAntesPrimerVencimiento INTEGER,
LiquidaPunitorio BOOLEAN,
LiquidaDiasGracia BOOLEAN,
DiasGracia INTEGER,
TNDPunitorio NUMERIC(7,4),
LiquidaMoratorio BOOLEAN,
TNDMoratorio NUMERIC(7,4),
LiquidaCompensatorio BOOLEAN,
PreCancelacionTotal BOOLEAN,
MontoPrecancelacion NUMERIC(18,2),
PorcentajeMultaSaldo INTEGER,
MontoFijo NUMERIC(18,2),
Descripcion VARCHAR(50)

Tabla: tSistemaAmortizacion
Estructura: IdSistemaAmortizacion SERIAL,
Codigo INTEGER NOT NULL,
Descripcion VARCHAR(50) NOT NULL

Tabla: tTipoCredito
Estructura: IdTipoCredito SERIAL,
Codigo INTEGER NOT NULL,
Descripcion VARCHAR(50) NOT NULL

Tabla: tPlanCredito
Estructura: IdPlanCredito SERIAL,
Codigo INTEGER NOT NULL,

Descripcion VARCHAR(50) NOT NULL,
IdPagoPeriodo INTEGER NOT NULL,
IdLineaCredito INTEGER NOT NULL

Tabla: tDestinoFondos
Estructura: IdDestinoFondos BIGSERIAL,
IdSolicitud BIGINT NOT NULL,
ImporteAfectar NUMERIC(18,2),
IdTipoDestino INTEGER NOT NULL,
Orden SMALLINT

6.6. Módulo Geográfico

Tablas con datos que corresponden a la ubicación del domicilio tanto del emprendedor como del emprendimiento.

Tabla: tPaises
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255),
es_por_defecto boolean

Tabla: tProvincias
Estructura: id integer NOT NULL,
pais_id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL

Tabla: tDepartamentos
Estructura: id integer NOT NULL,
provincia_id integer NOT NULL,

codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
codigo_externo character varying(255),
habilitado boolean

Tabla: tMunicipios
Estructura: id integer NOT NULL,
departamento_id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
codigo_externo character varying(255),
habilitado boolean

Tabla: tLocalidades
Estructura: id integer NOT NULL,
municipio_id integer NOT NULL,
codigo character varying(255) NOT NULL,
descripcion character varying(255) NOT NULL,
codigo_externo character varying(255),
habilitado boolean

6.7. Módulo Seguridad

Incluyen los datos de usuarios, perfiles o roles y menú.

Tabla: tUsuarios
Estructura: id integer NOT NULL,
login character varying(255),
nombre_completo character varying(255),
empresa_id integer,
email character varying(255),
encrypted_password varying(255),

reset_password_token character varying(255),
reset_password_sent_at timestamp without time zone,
remember_created_at timestamp without time zone,
sign_in_count integer DEFAULT 0,
current_sign_in_at timestamp without time zone,
last_sign_in_at timestamp without time zone,
current_sign_in_ip character varying(255),
last_sign_in_ip character varying(255),
created_at timestamp without time zone NOT NULL,
updated_at timestamp without time zone NOT NULL

Tabla: tSeg_roles
Estructura: id integer NOT NULL,
empresa_id integer,
codigo character varying(255),
descripcion character varying(255),
habilitado boolean

Tabla: tSeg_roles_usuarios (
Estructura: id integer NOT NULL,
usuario_id integer,
seg_rol_id integer,
fecha_vencimiento timestamp without time zone

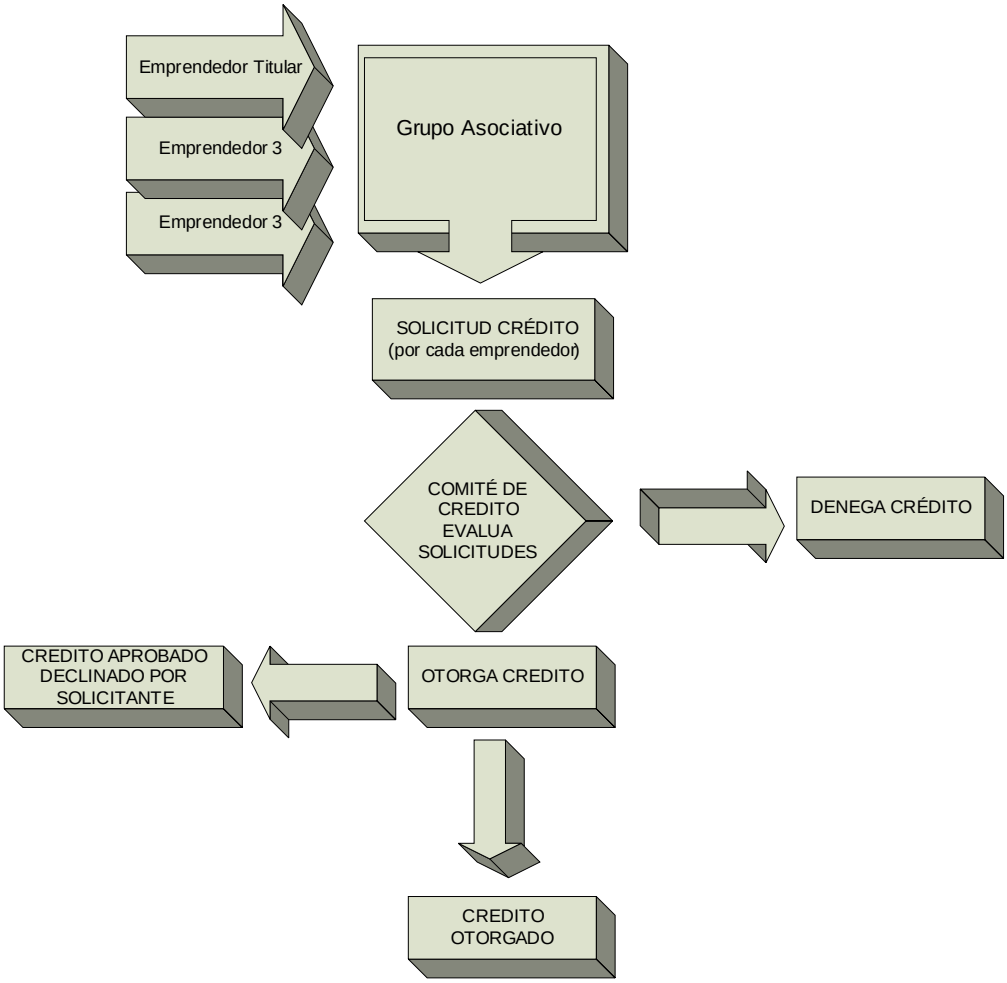
Tabla: tSeg_menues (
Estructura: id integer NOT NULL,
codigo character varying(255),
descripcion character varying(255),
padre character varying(255),
nivel integer,
orden integer,
controlador character varying(255),

accion character varying(255),
icono character varying(255)

Tabla: tSeg_recursos_seguros (
Estructura: id integer NOT NULL,
empresa_id integer,
seg_rol_id integer,
seg_recurso_id integer

7. Diagrama Conceptual de Alta de Padrón y Grupo Asociativo

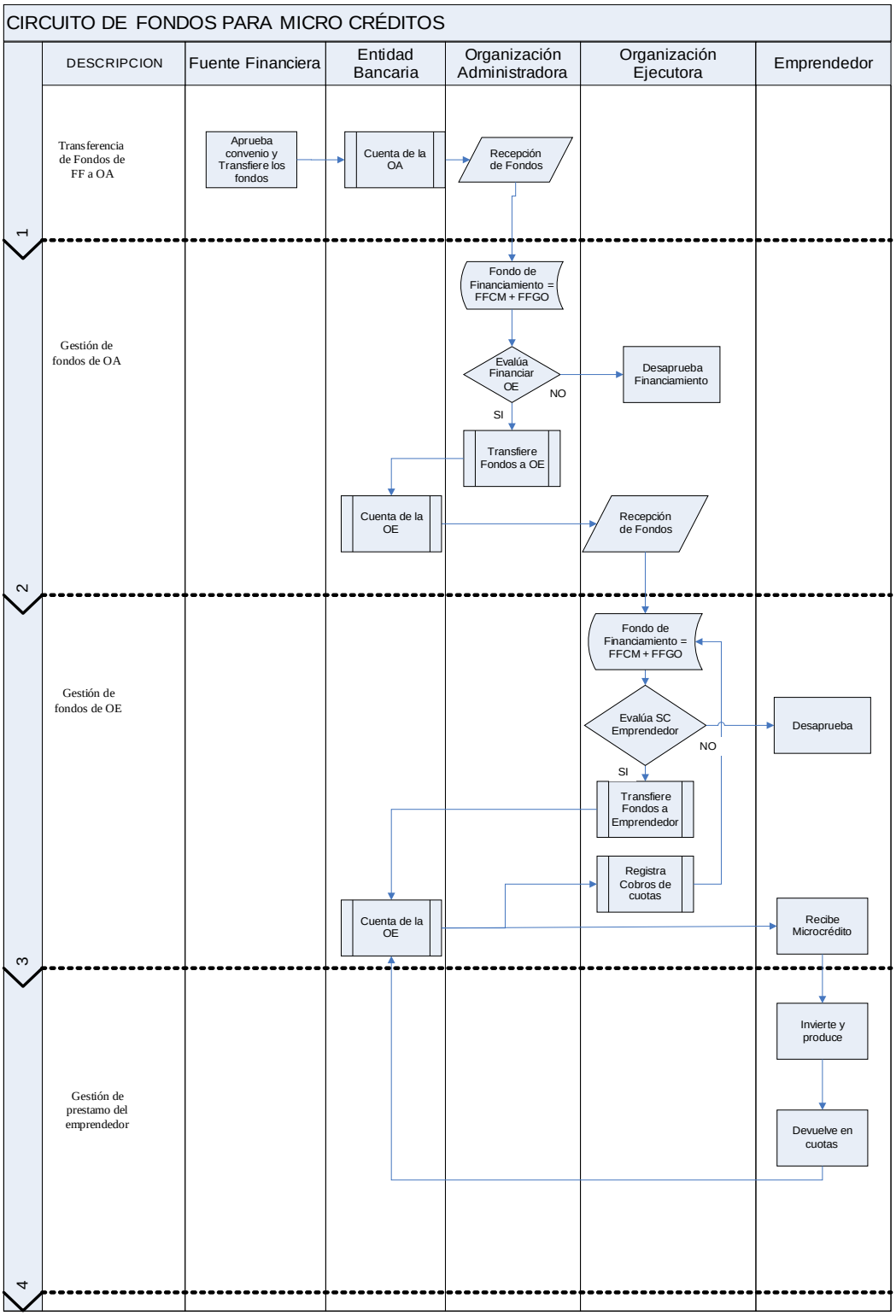
Los emprendedores forman un grupo asociativo, en donde son mutuamente garantes solidarios. Se cargan las solicitudes de crédito una por cada emprendedor, con los montos solicitados y es el comité el encargado de evaluar las solicitudes y de otorgar o denegar los créditos. Si se deniega el crédito de alguno de los emprendedores del grupo solidario, no se le otorga a ninguno el crédito.



8. Circuito Contable de Fondos para MicroCréditos

En este circuito se muestra el movimiento de los fondos desde que la Fuente Financiera los transfiere a la Organización Administradora, hasta que esta los distribuye a las distintas Organización Ejecutora y ellas a los Emprendedores.

La OA recibe los fondos de la FF, de esos fondos un porcentaje es para gastos operativos y el resto es para la operatoria de créditos. La OA otorga el financiamiento a las OE, previa evaluación de las mismas. Las OE reciben los fondos y a su vez evalúan a los emprendedores que serán los destinatarios de los mismos.

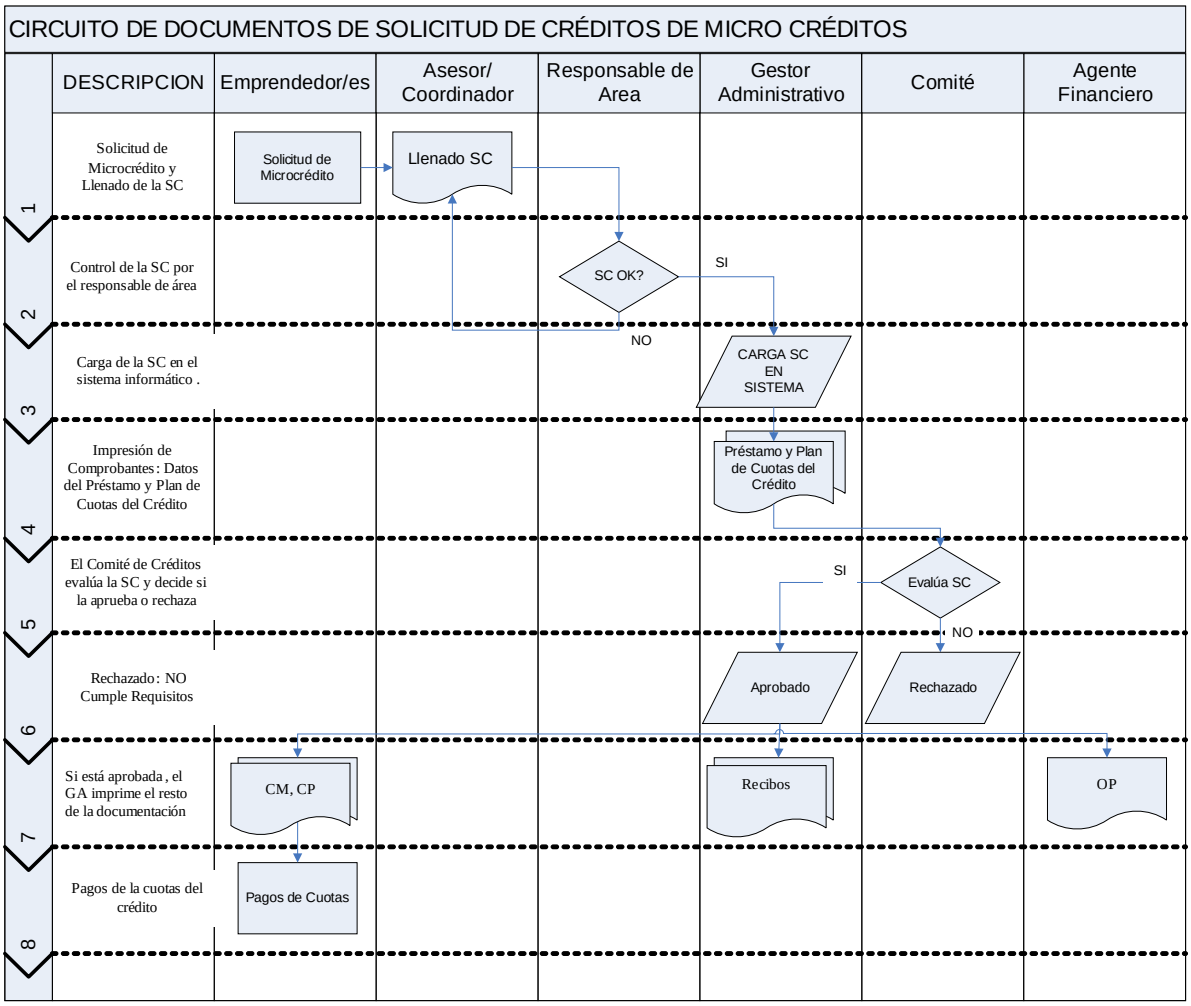

CIRCUITO DE FONDOS PARA MICRO CRÉDITOS
DESCRIPCION
Fuente Financiera
Entidad Bancaria
Organización Administradora
Organización Ejecutora
Emprendedor
1
Transferencia de Fondos de FF a OA
Aprueba convenio y Transfiere los fondos
Cuenta de la OA
Recepción de Fondos
2
Gestión de fondos de OA
Fondo de Financiamiento = FFCM + FFGO
Evalúa Financiar OE
NO
Desaprueba Financiamiento
SI
Transfiere Fondos a OE
Cuenta de la OE
Recepción de Fondos
3
Gestión de fondos de OE
Fondo de Financiamiento = FFCM + FFGO
Evalúa SC Emprendedor
NO
Desaprueba
SI
Transfiere Fondos a Emprendedor
Registra Cobros de cuotas
Cuenta de la OE
Recibe Microcrédito
4
Gestión de prestamo del emprendedor
Invierte y produce
Devuelve en cuotas

9. Circuito de Documentos. Otorgamiento de Crédito a Emprendedores

A continuación se muestra el movimiento de la documentación desde que se solicita un crédito hasta que se lo otorga.

El circuito inicia con la solicitud de un crédito por parte de un futuro emprendedor. Se procede a la carga de la ficha manual, luego el asesor controla el llenado de la solicitud. Cuando la solicitud está OK se la ingresa al sistema informático. Una vez ingresada, se imprimen comprobantes del crédito y simulación del plan de cuotas.

Etapas de la Solicitud de Crédito: la solicitud pasa por varias etapas que son: pre-carga, que es el momento de la carga de los datos básicos de la solicitud, luego pasa a verificación que es cuando se controla que los datos sean correctos, luego pasa a administración que es cuando se completa la carga, luego pasa al comité que controla que el emprendedor esté en condiciones de recibir el préstamo solicitado, si esto es así pasa al estado de aprobada, sino pasa a revisión o directamente a denegada según el caso. Del estado de revisión puede pasar a aprobada, si todo es correcto y sino a denegada si es que se determina que no se le puede otorgar el crédito. Si la solicitud fue aprobada, pasa a otorgada y se imprime la documentación correspondiente (contrato de mutuo, orden de pago, chequera de pago, pagaré). Una vez que se finaliza el pago de todas las cuotas del crédito, la solicitud pasa a cerrada y ahí finaliza el circuito de la solicitud. Hay un estado más que es rechazada por el beneficiario, el cual contempla los casos en que la solicitud ha sido aprobada pero no pasa a otorgada porque el beneficiario la rechaza.


CIRCUITO DE DOCUMENTOS DE SOLICITUD DE CRÉDITOS DE MICRO CRÉDITOS
DESCRIPCION
Emprendedor/es
Asesor/ Coordinador
Responsable de Area
Gestor Administrativo
Comité
Agente Financiero
1
Solicitud de Microcrédito y Llenado de la SC
Solicitud de Microcrédito
Llenado SC
2
Control de la SC por el responsable de área
SC OK?
SI
NO
3
Carga de la SC en el sistema informático .
CARGA SC EN SISTEMA
4
Impresión de Comprobantes: Datos del Préstamo y Plan de Cuotas del Crédito
Préstamo y Plan de Cuotas del Crédito
5
El Comité de Créditos evalúa la SC y decide si la aprueba o rechaza
SI
Evalúa SC
NO
6
Rechazado: NO Cumple Requisitos
Aprobado
Rechazado
7
Si está aprobada, el GA imprime el resto de la documentación
CM, CP
Recibos
OP
8
Pagos de la cuotas del crédito
Pagos de Cuotas

10. Migración de los Datos de Emprendedor y Grupo del Soft de Gestión OA al nuevo Sistema MCTUC

A fin de contar con toda la información del software de gestión OA en el nuevo sistema MCTUC, se necesita realizar la migración de los datos. Para que la migración sea ordenada se la dividió en etapas:

10.1. Generación de Emprendedores

Script para la actualización de los datos de actividad económica

```
UPDATE pad set tipopaddoc = null where tipopaddoc = '';

UPDATE cresol SET tipoactiv = 'PROD' WHERE tipoactiv = 'PROD;SERV;';

UPDATE cresol SET tipoactiv = 'COME' WHERE tipoactiv = 'PROD;COME;';

UPDATE cresol SET tipoactiv = 'SERV' WHERE tipoactiv = 'SERV;PROD;';

UPDATE cresol SET tipoactiv = 'SERV' WHERE tipoactiv = 'PROD;COME;SERV;';

UPDATE cresol SET tipoactiv = 'COME' WHERE tipoactiv = 'COME;PROD;';

UPDATE cresol SET tipoactiv = 'SERV' WHERE tipoactiv = 'SERV;COME;';

UPDATE cresol SET tipoactiv = 'COME' WHERE tipoactiv = 'COME;SERV;';
```

Inserción de los emprendedores en la tabla persona, esta tabla corresponde a la nueva estructura de datos del sistema MCTUC

```
INSERT INTO personas (

id,

tipo_persona_id ,

codigo ,

tipo_documento_id ,

numero_documento ,

apellidos ,
```

```
nombres ,

sexo ,

empresa_id ,

fecha_nacimiento ,

calle ,

numero_calle,

barrio ,

manzana ,

casa ,

telefono ,

localidad_id ,

codigo_postal ,

estado_civil_id ,

nacionalidad_id ,

grado_instruccion_id ,

rubro_economico_id ,

condicion_inmueble_id ,

calificacion_emprendedor_id,

situacion_laboral_id)

SELECT

p.id     AS id,

(SELECT t.id FROM tipos_personas t where t.Codigo = 'E')   AS tipo_persona_id,
```

```
p.cod  AS codigo,

(SELECT t.id FROM tipos_documentos t where t.codigo ilike
COALESCE(p.tipopaddoc,'DNI'))  AS tipo_documento_id,

COALESCE(p.nrodoc::integer,0)  AS numero_documento ,

split_part(p.nombre,' ',1)    AS apellidos,

ltrim(p.nombre , split_part(p.nombre,' ',1) ) AS nombres,

COALESCE(p.sexo,'*')      AS sexo,

 (SELECT MIN(t.id) from empresas t) AS empresa_id,

date(p.fechanac)     AS fecha_nacimiento,

COALESCE (case when p.domicilio ilike 'manzana%' or p.domicilio ilike 'mza%' or
p.domicilio ilike 'mzana%' or p.domicilio ilike 'manz%' or p.domicilio ilike 'mzna%' or
p.domicilio ilike 'mz%' or p.domicilio ilike 'maz%' or p.domicilio ilike 'maanz%' or
p.domicilio ilike 'manaz%' then '' else domicilio end ,

'**Sin Especificar')   AS calle,

0 AS numero_calle,

zona   AS barrio,

case when p.domicilio ilike 'manzana%' or p.domicilio ilike 'mza%' or p.domicilio ilike
'mzana%' or p.domicilio ilike 'manz%' or p.domicilio ilike 'mzna%' or p.domicilio ilike
'mz%' or p.domicilio ilike 'maz%' or p.domicilio ilike 'maanz%' or p.domicilio ilike
'manaz%' then split_part(p.domicilio,' ',2) else '' end AS manzana,

case when p.domicilio ilike 'manzana%' or p.domicilio ilike 'mza%' or p.domicilio ilike
'mzana%' or p.domicilio ilike 'manz%' or p.domicilio ilike 'mzna%' or p.domicilio ilike
'mz%' or p.domicilio ilike 'maz%' or p.domicilio ilike 'maanz%' or p.domicilio ilike
'manaz%' then split_part(p.domicilio,' ',4) else '' end    AS casa,

teléfono AS telefono,
```

```
(SELECT MIN(t.id) FROM localidades t) AS localidad_id,

COALESCE(codpostal,'0')          AS codigo_postal,

(SELECT min(t.id) FROM estados_civiles t) AS estado_civil,

(SELECT id from nacionalidades t where t.codigo = 'ARGENTINO' ) AS nacion_id,

(SELECT min(t.id) FROM grados_instruccion t) AS grado_instruccion_id,

(SELECT min(t.id) FROM rubros_economicos t) AS rubro_economico_id,

(SELECT min(t.id) FROM condiciones_inmueble t) AS condicion_inmueble_id,

(SELECT min(t.id) FROM calificaciones_emprendedor t) AS calif_emprendedor_id,

(SELECT MIN(t.id) from situaciones_laborales t )AS situacion_laboral_id

FROM  pad   p

WHERE p.id <> 9   AND   SUBSTRING(p.cod,1,3)  ='BEN';
```

Genero una tabla temporal para poder codificar los valores de las tablas complementarias (estado civil, grados de instrucción, rubro económico, etc.)

```
CREATE TEMPORARY TABLE t_tmp_cresol ( idpad integer, est integer, inst
        integer,act integer,  inm integer, sitlab integer, jefe boolean);

INSERT INTO t_tmp_cresol( idpad, est, inst, act, inm, jefe)

SELECT c.idpad,

case estcivben       WHEN 'CONC' THEN  (SELECT t.id FROM estados_civiles t
WHERE t.codigo ilike 'CONCUBINO/A')

                     WHEN 'UCIV' THEN (SELECT t.id FROM estados_civiles t
WHERE t.codigo ilike 'UNION CIVIL')

                     WHEN 'SEPA' THEN (SELECT t.id FROM estados_civiles t
WHERE t.codigo ilike 'SEPARADO/A')
```

WHEN 'SOLT' THEN (SELECT t.id FROM estados_civiles t WHERE t.codigo ilike 'SOLTERO/A')

WHEN 'DVDO' THEN (SELECT t.id FROM estados_civiles t WHERE t.codigo ilike 'DIVORCIADO/A')

WHEN 'CSDO' THEN (SELECT t.id FROM estados_civiles t WHERE t.codigo ilike 'CASADO/A')

WHEN 'VIUD' THEN (SELECT t.id FROM estados_civiles t WHERE t.codigo ilike 'VIUDO/A')

ELSE (SELECT t.id FROM estados_civiles t WHERE t.codigo ilike 'NO INFORMADO') END,

CASE instrucben WHEN 'UNII' THEN (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'UNIVERSITARIO INCOMPLETO')

WHEN 'UNIC' THEN (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'UNIVERSITARIO COMPLETO')

WHEN 'TERI' THEN (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'TERCIARIO INCOMPLETO')

WHEN 'TERC' THEN (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'TERCIARIO COMPLETO')

WHEN 'SECI' THEN (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'SECUNDARIO INCOMPLETO')

WHEN 'SECC' THEN (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'SECUNDARIO COMPLETO')

WHEN 'PRII' THEN (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'PRIMARIO INCOMPLETO')

WHEN 'PRIC' THEN (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'PRIMARIO COMPLETO')

ELSE (SELECT t.id FROM grados_instruccion t WHERE t.codigo ilike 'NO INFORMADO') END,

CASE SUBSTRING(tipoactiv,1,4) WHEN 'PROD' THEN (SELECT t.id FROM rubros_economicos t WHERE t.codigo = 'P')

WHEN 'COME' THEN (SELECT t.id FROM rubros_economicos t WHERE t.codigo = 'C')

WHEN 'SERV' THEN (SELECT t.id FROM rubros_economicos t WHERE t.codigo = 'S')

ELSE (SELECT t.id FROM rubros_economicos t WHERE t.codigo = 'SIN INFORMAR') END,

CASE teninmben WHEN 'INQL' THEN (SELECT t.id FROM condiciones_inmueble t WHERE t.codigo ilike 'ALQUILADO')

WHEN 'OCUG' THEN (SELECT t.id FROM condic_inmueble t WHERE t.codigo ilike 'OCUPADO')

WHEN 'PROP' THEN (SELECT t.id FROM condic_inmueble t WHERE t.codigo ilike 'PROPIO')

WHEN 'PRES' THEN (SELECT t.id FROM condic_inmueble t WHERE t.codigo ilike 'PRESTADO')

ELSE (SELECT t.id FROM condiciones_inmueble t WHERE t.codigo ilike 'SIN INFORMAR') END,

CASE sitlaboral WHEN 'AMAC' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t WHERE t.codigo ilike '1-AC')

WHEN 'BENE' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t WHERE t.codigo ilike '3-BPS')

WHEN 'DESO' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t WHERE t.codigo ilike '7-Deso')

```
                    WHEN 'ESTU' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales
t WHERE t.codigo ilike '2-Est')

                    WHEN 'INAC' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t
WHERE t.codigo ilike '9-Inac')

                    WHEN 'JUBI' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t
WHERE t.codigo ilike '6-JuPe')

                    WHEN 'OCUP' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales
t WHERE t.codigo ilike '5-OcSRD')

                    ELSE  (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t WHERE
t.codigo ilike '4-OcCRD') END,

case when jefahogar ilike 'n' then false else true end  as jefe

FROM cresol AS c, cresolfam f,

 (SELECT     c1.idpad as idpad, max(c1.nro)  as nro

FROM        personas      p JOIN cresol c1 ON (p.id =c1.idpad)

WHERE       SUBSTRING(p.codigo,1,3)  = 'BEN' group by c1.idpad)  AS c2

WHERE       c.nro = c2.nro

and c.nro = f.nrocresol

and parentesco ilike 'JEFE';
```

Actualizo los códigos desde la tabla temporal a la nueva tabla persona

```
UPDATE personas

        SET   estado_civil_id        = t.est ,

              grado_instruccion_id         = t.inst ,

              rubro_economico_id         = t.act,
```

```
            condicion_inmueble_id      = t.inm ,

            situacion_laboral_id= t.sitlab,

            es_jefe_hogar              = t.jefe

        FROMt_tmp_cresol t

        WHERE personas.id = t.idpad;
```

Borro la tabla temporal

```
DROP TABLE t_tmp_cresol;
```

10.2. Generación de Grupos Solidarios

Inserto los titulares de grupo, se respeta el id que trae los datos de migración.

```
INSERT INTO grupos(id,codigo,acta,descripcion,modo_grupo_id,solicitud_id,estado)

SELECT grupo.id, grupo.cod,grupo.nombre, grupo.nombre,1, max(c.nro),'1'

FROM pad grupo, padrel r, cresol c

WHERE grupo.codpadr ilike 'E.GRU' and r.idpad = grupo.id and

tipo = 'AmbasO' and c.idpad = r.idpadrel

GROUP BY grupo.id, grupo.cod, grupo.nombre
```

Inserto los integrantes de los grupos.

```
INSERT INTO integrantes_grupos (grupo_id, solicitud_id)

SELECT grupos.id ,  max(nro) as solic

FROM grupos, padrel r, cresol c

WHERE r.idpad = grupos.id and c.idpad = r.idpadrel

GROUP BY grupos.id ,idpadrel
```

10.3. Generación de Grupo Familiar

A los miembros del grupo familiar, primero se los inserta en la tabla personas y luego se define la correspondencia del emprendedor con sus parientes.

```
INSERT INTO personas (tipo_persona_id , codigo , tipo_documento_id ,

numero_documento , apellidos , nombres , sexo , empresa_id , fecha_nacimiento ,

estado_civil_id ,grado_instruccion_id , localidad_id , codigo_postal , nacionalidad_id,

rubro_economico_id ,condicion_inmueble_id ,calificacion_emprendedor_id,

situacion_laboral_id)

SELECT 2,'C'|| nextval('enumera_id_seq'::regclass),doc.id,nrodoccon,
split_part(nombrecon, ' ',1) as nombre,

trim(ltrim(nombrecon,  split_part(nombrecon,' ',1) )), min(sexocon) ,1,
min(date(fnaccon)),

min(case estcivcon WHEN 'CSDO' then 1

                   WHEN 'CONC' then 2

                   WHEN 'DVDO' then 3

                   WHEN 'SEPA' then 5

                   WHEN 'SOLT' then 6

                   WHEN 'UCIV' then 7

                   WHEN 'VIUD' then 8  END),

min(CASE instruccon WHEN 'PRIC' then 2

                   WHEN 'PRII' then 3

                   WHEN 'SECC' then 4

                   WHEN 'SECI' then 5
```

```
                    WHEN 'UNIC' then 9

                    WHEN 'UNII' then 10

                    WHEN 'TERC' then 7

                    ELSE 8   END ),

(SELECT MIN(t.id) FROM localidades t)  AS localidad_id,

'0' AS codigo_postal,

(SELECT id from nacionalidades t where t.codigo = 'ARGENTINO') AS nac_id,

(SELECT min(t.id) FROM rubros_economicos t) AS rubro_economico_id,

(SELECT min(t.id) FROM condiciones_inmueble t) AS condicion_inmueble_id,

(SELECT min(t.id) FROM calificaciones_emprendedor t) AS calific_emprendedor_id,

CASE sitlaboral WHEN 'AMAC' THEN  (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t
WHERE t.codigo ilike '1-AC')

                    WHEN 'BENE' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales
t WHERE t.codigo ilike '3-BPS')

                    WHEN 'DESO' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales
t WHERE t.codigo ilike '7-Deso')

                    WHEN 'ESTU' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales
t WHERE t.codigo ilike '2-Est')

                    WHEN 'INAC' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t
WHERE t.codigo ilike '9-Inac')

                    WHEN 'JUBI' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t
WHERE t.codigo ilike '6-JuPe')

                    WHEN 'OCUP' THEN (SELECT t.id FROM situaciones_laborales
t WHERE t.codigo ilike '5-OcSRD')
```

```
                    ELSE (SELECT t.id FROM situaciones_laborales t WHERE
t.codigo ilike '4-OcCRD')    END

FROM cresol c ,  tipos_documentos doc, cresolfam f

WHERE c.nrodoccon is not null and doc.codigo ilike c.tipopaddoccon

and c.nro = f.nrocresol and parentesco ilike 'CONY'

GROUP BY doc.id, nrodoccon, split_part(nombrecon, ' ',1) , ltrim(nombrecon,
split_part(nombrecon,' ',1)), sitlaboral
```

Inserto los miembros del grupo familiar

```
INSERT INTO grupos_familiares (persona_id,parentesco_id,observaciones,
pariente_id)

SELECT p.id, 2, 'MIGRACION', pp.id

FROM personas p, cresol c,

(select pcon.id as id, cc.idpad , nrodoccon from personas pcon, cresol cc

 where pcon.tipo_persona_id = 2  and cc.nrodoccon is not null and

cc.nrodoccon = pcon.numero_documento and apellidos = split_part(nombrecon, ' ',1)
and  nombres = trim(ltrim(nombrecon,  split_part(nombrecon,' ',1) )) ) as pp

WHERE

pp.idpad = c.idpad and c.nrodoccon = pp.nrodoccon and p.id = c.idpad and

p.tipo_persona_id = 1  and c.nrodoccon is not null and
c.nrodocben=p.numero_documento

GROUP BY p.id, pp.id;
```

11. Sincronización de Datos entre el MCTUC y la WebCrédito

A partir de las necesidades de interconectividad entre el sistema MCTuc y la WebCrédito para el intercambio de información entre los mismos, surge la siguiente propuesta para el intercambio de información.

11.1. Sincronización periódica partiendo desde el MCGTUC

Esta sincronización de datos se la divide en tres etapas:

Etapa 1: MCTUC genera diariamente y de manera automática archivos planos con los datos del Sistema según se produjeron las novedades en la base de datos.

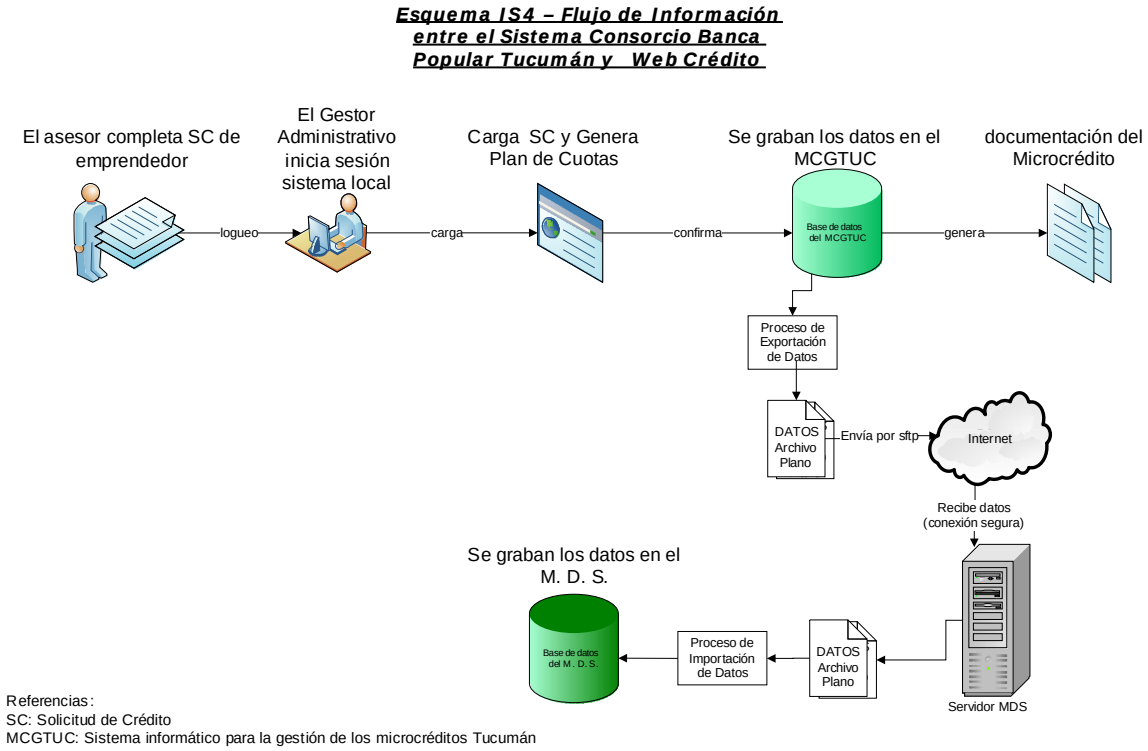
Los registros de cada archivo se darán de alta en la Base de Datos en caso de que no exista, o actualizarán los datos previamente cargados en el caso de grupos o emprendedores.

MCTuc, cuenta con un módulo encargado de la generación, envío de datos y recepción de reporte de tareas, todo según condiciones establecidas por los desarrolladores de la interface en Bs. As., para su sincronización con la base de datos del MDS.

Etapa 2: La Interface desarrollada en Bs. As recibe estos archivos, los interpreta e inserta los registros en su base de datos, y emite reporte de tareas (registros con errores, emprendedores con créditos en otras organizaciones, etc.)

Etapa 3: MCTuc recibe el reporte de tareas emitido por la Interface desarrollada en Bs. As, el reporte es analizado y se realizarán las tareas necesarias para la corrección y renvío de datos si fuera necesario.

<u>Forma de envío de los datos</u>: Se utiliza el protocolo SFTP en un Servidor de Transferencias de Archivos Seguro que brinda la tecnología necesaria de encriptación en el contenido transmitido.



Los archivos a enviar tendrán formatos de texto plano de tipo CSV, con las siguientes características:

Tipo de Archivo	ANSI
Delimitador de Columnas	Punto y Coma
Delimitador de Filas	{CR}{LF}
Calificador de Texto	ninguno
Separador Decimal	punto
Formato de Fecha	DD/MM/AAAA

11.2. Estructura de Datos de los Archivos.

Los archivos para la exportación son 10:

1. Emprendedores
2. Grupos
3. Grupos X Emprendedores
4. Solicitudes

5. Créditos
6. Desembolsos
7. Cobro Cuotas
8. Adelantos Cuotas
9. Cancelación Crédito
10. Incobrables y Judicial

11.2.1. Emprendedores

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT-Not Null**
Identificador provisto por el MDS del usuario responsable de la que inserción o actualización del presente registro. Será un usuario que previamente fue dado de alta en el Sistema WebCrédito.

Campo: código **Tipo: VARCHAR 10 - Not Null**
Código definido en su Organización que identifica al Emprendedor. (Clave única para la organización, se genera en el Sistema MCTUC).

Campo: tiposdocumento **Tipo: VARCHAR 8 - Not Null**
Es el Código de Tipo de Documento que se puede seleccionar.
Los posibles códigos son:

Código	**Descripción**
DNI	DOCUMENTO NACIONAL DE IDENTIDAD
LC	LIBRETA CIVICA
LE	LIBRETA DE ENROLAMIENTO
PAS_EXT	PASAPORTE EXTRANJERO
CI_EXT	CÉDULA DE IDENTIDAD EXTRANJERA
SIN_DOC	NO TIENE
CI	CEDULA DE IDENTIDAD
OTRO	OTRO
CUIT	CUIT
CUIL	CUIL
NO_IDENT	NO IDENTIFICADO

Campo: numerodocumento **Tipo: VARCHAR 15 – Not Null**
Número de Documento

Campo: apellido **Tipo: VARCHAR 25 – Not Null**
Apellido

Campo: nombre **Tipo: VARCHAR 25 – Not Null**
Nombre

Campo: sexo **Tipo: CHAR 1 - Not Null**
Los posibles valores son:

Código	**Descripción**
M	MASCULINO
F	FEMENINO

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la Organización. Este valor será indicado por el Ministerio para cada organización.

Campo: fechanacimiento **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de nacimiento

Campo: calle **Tipo: VARCHAR 128 – Not Null**
Domicilio

Campo: numero **Tipo: VARCHAR 10 – Not Null**
Altura del domicilio

Campo: entrecalles **Tipo: VARCHAR 128 – Null**
Texto descriptivo de calles transversales a la calle del domicilio

Campo: piso **Tipo: VARCHAR 2 – Null**
Piso en caso que el domicilio fuese un departamento

Campo: departamento **Tipo: VARCHAR 10 – Null**
Letra o número del departamento

Campo: monoblock **Tipo: VARCHAR 15 – Null**
Letra o número del monoblock

Campo: kilometro **Tipo: VARCHAR 5 - Null**
Kilómetro en caso que el domicilio esté en una ruta

Campo: barrio **Tipo: VARCHAR 64 - Null**
Barrio del domicilio del Emprendedor

Campo: manzana **Tipo: VARCHAR 6 - Null**
Manzana del domicilio del Emprendedor

Campo: seccion **Tipo: VARCHAR 6 - Null**
Sección del domicilio del Emprendedor

Campo: casa **Tipo: VARCHAR 6 - Null**
Casa del domicilio del Emprendedor

Campo: telefono **Tipo: VARCHAR 64 - Null**
Números de Teléfonos

Campo: celular **Tipo: VARCHAR 64 - Null**
Números de Teléfonos Celulares

Campo: provincias **Tipo: VARCHAR 40 – Not Null**
Nombre de la Provincia. El nombre debe ser igual al que está dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: departamentos **Tipo: VARCHAR 40 – Not Null**
Nombre del Departamento. El nombre debe ser igual al que está dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: municipios **Tipo: VARCHAR 40 – Not Null**
Nombre del Municipio. El nombre debe ser igual al que está dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: localidad **Tipo: VARCHAR 40 – Not Null**
Nombre de la Localidad. El nombre debe ser igual al que está dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: codigopostal **Tipo: VARCHAR 8 – Not Null**
Código Postal del domicilio

Campo: estadoscivil **Tipo: VARCHAR 15 – Not Null**
Estado Civil

Los posibles valores son:
CASADO/A
CONCUBINO/A
DIVORCIADO/A
NO INFORMADO
SEPARADO/A
SOLTERO/A
UNION CIVIL
VIUDO/A

Campo: nacionalidad **Tipo: VARCHAR 15 – Not Null**
Tipo de Nacionalidades
Los posibles valores son
A DETERMINAR
ARGENTINA
PARAGUAY

BOLIVIA
NO ESPECIFICADO
ITALIA
CHILE
PERU
URUGUAY
BRASIL
ESPAÑA

Campo: gradoinstruccion **Tipo: VARCHAR 32 – Not Null**
Grado de Instrucción del Emprendedor

Los posibles valores son:
NO INFORMADO
PRIMARIO COMPLETO
PRIMARIO INCOMPLETO
SECUNDARIO COMPLETO
SECUNDARIO INCOMPLETO
SIN INSTRUCCIÓN
TERCIARIO COMPLETO
TERCIARIO INCOMPLETO
UNIVERSITARIO COMPLETO
UNIVERSITARIO INCOMPLETO

Campo: rubroseconomicos **Tipo: VARCHAR 32 - NotNull**
Rubros Económicos a que se dedica

Los posibles valores son:
COMERCIALIZACIÓN
PRODUCCIÓN
SERVICIOS
SIN INFORMAR

Campo: condicionesinmueble **Tipo: VARCHAR 32 – Not Null**
Condición del Inmueble

Los posibles valores son:
ALQUILADO
COINCIDE CON VIVIENDA
LEASING
OCUPADO
PRESTADO
PROPIO
SIN INFORMAR

Campo: calificacion **Tipo: CHAR 1 - Not Null**
Clasificación del Emprendedor

Los posibles valores son:
NORMAL
INCOBRABLE

Campo: creditosanteriores **Tipo: CHAR 1 – Not Null**
Si tuvo Créditos Anteriores

Los posibles valores son:
SI
NO

Ejemplo del contenido de Archivo de Emprendedores

En los campos que no contienen datos, no se coloca nada entre los punto y coma.

255;8;DNI;12345678;PEREZ;JOSE;M;555;;02/04/1980;SAN MARTIN;578;;;;;;;;02293421478;;MENDOZA;GODOY CRUZ;GODOY CRUZ;GODOY CRUZ;5501;CASADO/A;SECUNDARIO COMPLETO;COMERCIALIZACIÓN;ALQUILADO;N;N

11.2.2. Grupos

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo:INT - Not Null**
Identificador provisto por el Ministerio del usuario responsable de la que inserción o actualización del presente registro.
Será un usuario que previamente fue dado de alta en el Sistema WebCrédito.

Campo: codigo **Tipo: VARCHAR 10 - Not Null**
Código definido en su Organización que identifica al Grupo

Campo: descripcion **Tipo: VARCHAR 128 - Not Null**
Nombre que se ha elegido para el Grupo.

Campo: modogrupo **Tipo: CHAR 1 - Not Null**
Modo de trabajo del grupo.

Los posibles valores son:

Código	Descripción
S	SOLIDARIO
A	ASOCIATIVO

Solidario: Cada emprendedor tendrá un crédito individual
Asociativo: Habrá un emprendedor-coordinador en la cuenta del cual estará un único crédito.

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la Organización (Idem Emprendedores)

Campo: Codigo_Emprendedor_titular **Tipo: VARCHAR 10 – Null**
Código del emprendedor que es coordinador del grupo (sólo válido si el modogrupo es Asociativo.

Ejemplo del contenido de Archivo de Grupo

En los campos que no contienen datos, no se coloca nada entre los puntos y comas.

255;3;1;GRUPO EJEMPLO;S;555;10

11.2.3. Grupos por Emprendedores

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT – Not Null**
(Idem Grupos)

Campo: codigo_grupos **Tipo: VARCHAR 10 - Not Null**
Código de Grupo al que pertenece el Emprendedor

Campo: codigo_Emprendedores **Tipo: VARCHAR 10 - Not Null**
Código del Emprendedor

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT – Not Null**
Id de la Organización

Ejemplo del contenido de Archivo de Grupo por Emprendedor

255;3;8;555
255;3;10;555

De esta manera se incorporan al grupo de código “3” dos emprendedores preexistentes, los de código “8” y “10”.
Los emprendedores se cargarán en un proceso previo a los grupos y a gruposxemprendedores, por lo tanto pueden ser enviados en una misma remesa.

11.2.4. Solicitudes

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT – Not Null**
(Idem anteriores)

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la Organización

Campo: numero **Tipo: INT - Not Null**
Número de Solicitud
(Clave única generada por el Sistema Cliente)

Campo: codigo_emprendedor **Tipo: VARCHAR 10 – Not Null**
Código del Emprendedor

Campo: tipoemprendimiento **Tipo: CHAR 1 - Not Null**
Tipo del emprendimiento

Los posibles valores son:

Código	**Descripción**
P	PRODUCTIVO
C	COMERCIAL
S	SERVICIOS
O	OTROS

Campo: descripcionemprendimiento **Tipo: VARCHAR 1024 - Null**
Descripción del emprendimiento, texto libre

Campo: fechainicactividades **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de Inicio de Actividades

Campo: calleemprendimiento **Tipo: VARCHAR 128 - Not Null**
Domicilio

Campo: numeroemprendimiento **Tipo: VARCHAR 10 - Not Null**
Altura del domicilio

Campo: entrecallesemprendimiento **Tipo: VARCHAR 128 - Null**
Texto descriptivo de calles transversales a la calle del domicilio

Campo: pisoemprendimiento **Tipo: VARCHAR 2 - Null**
Piso en caso que el domicilio fuese un departamento

Campo: departamentoemprendimiento **Tipo: VARCHAR 10 - Null**
Letra o número del departamento

Campo: monoblockemprendimiento **Tipo: VARCHAR 15 - Null**
Letra o número del monoblock

Campo: kilometroemprendimiento **Tipo: VARCHAR 5 - Null**
Kilómetro en caso que el domicilio esté en una ruta

Campo: barrioemprendimiento **Tipo: VARCHAR 64 - Null**
Nombre del Barrio

Campo: manzanaemprendimiento **Tipo: VARCHAR 6 - Null**
Manzana del domicilio

Campo: seccionemprendimiento **Tipo: VARCHAR 6 - Null**
Sección del domicilio

Campo: casaemprendimiento **Tipo: VARCHAR 6 - Null**
Casa

Campo: telefonoemprendimiento **Tipo: VARCHAR 64 - Null**
Números de Teléfonos

Campo: celularemprendimiento **Tipo: VARCHAR 64 - Null**
Número/s de Celulares

Campo: provincias_emprendimiento **Tipo: VARCHAR 40 -Not Null**
Nombre de la Provincia. El nombre debe ser igual al que esta dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: departamentos_emprendimiento **Tipo: VARCHAR 40 – Not Null**
Nombre del Departamento. El nombre debe ser igual al que esta dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: municipios_emprendimiento **Tipo: VARCHAR 40 - Not Null**
Nombre del Municipio. El nombre debe ser igual al que esta dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: localidades_emprendimiento **Tipo: VARCHAR 40 - Not Null**
Nombre de la Localidad. El nombre debe ser igual al que esta dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: codigopostalemprendimiento **Tipo: VARCHAR 8 - Not Null**
Código Postal del domicilio

Campo: condicionesinmueble_emprendimiento **Tipo: VARCHAR 32 – Not Null**
Condición del Inmueble

Los posibles valores son:

Descripción
ALQUILADO
COINCIDE CON VIVIENDA
LEASING
OCUPADO

PRESTADO
PROPIO
SIN INFORMAR

Campo: datoscontacto **Tipo: VARCHAR 64 - Null**
Datos de contacto con el emprendedor - texto de formato libre

Campo: personalafectadofamiliar **Tipo: TINYINT - Not Null**
Cantidad de familiares que están participando en el emprendimiento

Campo: personalafectadonofamiliar **Tipo: TINYINT – Not Null**
Cantidad de personas que NO son familiares que están afectados al emprendimiento

Campo: ingresosmensuales **Tipo: SMALLMONEY – Not Null**
Importe de los ingresos mensuales por ventas

Campo: egresosmensuales **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Importe total del egreso mensual por compras y gastos

Campo: ingresosmensualesflia **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Ingresos mensuales del grupo familiar

Campo: egresosmensualesflia **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Gastos mensuales del grupo familiar

Campo: creditoimpo **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Monto del crédito solicitado

Campo: creditocuotas **Tipo: TINYINT - Not Null**
Cantidad de cuotas del crédito solicitado

Campo: creditocuotasgraciaint **Tipo: TINYINT - Not Null**
Período de gracia de pago de intereses medido en cuotas

Campo: creditocuotasgraciacap **Tipo: TINYINT - Not Null**
Periodo de gracia de amortización de capital medido en cuotas

Campo: lineascredito **Tipo: VARCHAR 64 - Not Null**
Descripción de Línea de crédito con que se emitió el crédito
(Debe estar cargada previamente en WebCredito)

Campo: descripciongraldestinosfondos **Tipo: VARCHAR 1024 - Null**
Descripción del destino de los fondos - Texto libre

Campo: actaaprobacion **Tipo: INT - Null**
Número de acta en la cual se registró la aprobación del crédito

Campo: promotores **Tipo: VARCHAR 50 - Not Null**
Nombre completo del Promotor. El nombre debe ser igual al que esta dado de alta en el Ministerio de Desarrollo Social

Campo: notas **Tipo: VARCHAR 1024 - Null**
Campo de texto de uso libre

Campo: fecha **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de carga de la solicitud

Campo: destinosfondos1 **Tipo: VARCHAR 70 - Not Null**
A que se destina el crédito solicitado

Los posibles valores son:

Descripción
ALQUILER DE HERRAMIENTAS Y MAQUINARIAS
COMPRA DE INSUMOS Y MATERIAS PRIMAS
COMPRA DE MÁQUINAS Y HERRAMIENTAS
COMPRA DE MERCADERIAS
OTROS
REPARACIÓN O MEJORA DE LAS MAQUINARIAS O HERRAMIENTAS DE TRABAJO
REPARACIÓN O MEJORA DEL LOCAL DONDE DESARROLLA LA ACTIVIDAD

Campo: importe1 **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Importe destinado

Campo: destinosfondos2 **Tipo: VARCHAR 70 - Null**
A que se destina el crédito solicitado, segunda opción

Los posibles valores son: ídem **destinosfondos1**

Campo: importe2 **Tipo: SMALLMONEY - Null**
Importe destinado

Campo: destinosfondos3 **Tipo: VARCHAR 70 - Null**
A que se destina el crédito solicitado, segunda opción

Los posibles valores son: ídem **destinosfondos1**

Campo: importe3 **Tipo: SMALLMONEY - Null**
Importe destinado

Campo: modosolicitud **Tipo: CHAR 1 - Not Null**
Modo en el que solicita el crédito

Los posibles valores son:

Código	Descripción
I	INDIVIDUAL A UNA UNIDAD ECONÓMICA CON UN SOLO EMPRENDEDOR
A	INDIVIDUAL A UNA UNIDAD ECONÓMICA CON MÁS DE UN EMPREND
S	DE INTEGRANTE DE UN GRUPO SOLIDARIO

Campo: tipocreditos **Tipo: CHAR 3 - Not Null**
Tipo de "crédito" que se está solicitando

Código	Descripción
CRE	CRÉDITO (1er. crédito)
REF	REFINANCIACIÓN
REN	RENOVACIÓN (2do. crédito o posteriores)
AMP	AMPLIACIÓN (extensión de un crédito)

Con los datos generados por el sistema, se crea el registro que se incorpora al archivo de Solicitudes.csv

Registros a enviar de Sistema Cliente a WebCredito:

255;555;1;8; COMERCIALIZACIÓN;Venta de Empanadas;03/02/2012;SAN MARTIN;578;;;;;;;;;;2293421478;MENDOZA;GODOY CRUZ;GODOY CRUZ;GODOY CRUZ;5501;ALQUILADO; ;1;1;1500;800;3000;10;0;0;CREDITO FRANCES;Puesta en marcha de la Fabrica de Empanadas;12;A;MOLINA JUANA;Es un Microemprendimiento;03/02/2012; COMPRA DE INSUMOS Y MATERIAS PRIMAS;2000;COMPRA DE MÁQUINAS Y HERRAMIENTAS; 1000;;0;;S;;2200;1300;700;900;1600;CRE;

11.2.5. Creditos

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT - Not Null**
(Idem anteriores)

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la Organización

Campo: numero **Tipo: INT - Not Null**
Número de Crédito

Campo: codigo_emprendedores **Tipo: VARCHAR 10 - Not Null**
Código que identifica al emprendedor

Campo: codigo_grupos **Tipo: VARCHAR 10 - Null**
Código que identifica al grupo

Campo: fechacredito **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha del movimiento

Campo: fechadesembolso **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha programada para el desembolso

Campo: nro_solicitudes **Tipo: INT - Not Null**
Es el número de la Solicitud ingresada

Campo: cuotasxml **Tipo: VARCHAR 8000 - Not Null**
Son las cuotas solicitadas para el crédito. Calculadas con sus intereses

Es un String con formato XML que se detalla a continuación:
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota numero="1" fecha="10/02/2012" interes="2.5000" capital="99.0100"></cuota>
<cuota numero="2" fecha="12/03/2012" interes="2.0000" capital="99.5100"></cuota>
<cuota numero="3" fecha="10/04/2012" interes="1.5100"
capital="100.0000"></cuota>
<cuota numero="4" fecha="10/05/2012" interes="1.0100"
capital="100.5000"></cuota>
<cuota numero="5" fecha="11/06/2012" interes="0.5300"
capital="100.9800"></cuota>
</cuotas>

Campo: pagoscuotasxml **Tipo: VARCHAR 8000 - Null**
Son los intereses que se van a cobrar por la Refinanciación o Ampliación de un Crédito, en otro caso este campo queda vacío.

Es un String con formato XML que se detalla a continuación:
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota numero="1" fecha="10/02/2012" interes="x.xxxx" capital="x.xxxx"
moratorios="x.xxxx"
punitorios="x.xxxx"></cuota>
<cuota numero="2" fecha="12/03/2012" interes="x.xxxx" capital="x.xxxx"
moratorios="x.xxxx"
punitorios="x.xxxx"></cuota>
<cuota numero="3" fecha="10/04/2012" interes="x.xxxx" capital="x.xxxx"
moratorios="x.xxxx"
punitorios="x.xxxx"></cuota>
<cuota numero="4" fecha="10/05/2012" interes="x.xxxx" capital="x.xxxx"
moratorios="x.xxxx"
punitorios="x.xxxx"></cuota>

<cuota numero="5" fecha="11/06/2012" interes="x.xxxx" capital="x.xxxx"
moratorios="x.xxxx"
punitorios="x.xxxx"></cuota>
</cuotas>
Donde "x.xxxx" es el importe en moneda que se debe ingresar por cada cuota vencida.

Campo: montoadesembolsar **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Monto del crédito a desembolsar según el tipo de "crédito".

Ejemplo para agregar un Crédito
Se crea un crédito de $3000 en 10 cuotas para un Emprendedor de Grupo Solidario

Datos generados por el Sistema

Audit_idUsuario: 255
Id_organizaciones: 555
Numero: 1
Codigo_Emprendedores: 8
Codigo_grupos: 3
FechaCredito: 06/02/2012
FechaDesembolso: 06/02/2012
MontoTotal:
Nro_Solicitud: 1
CuotasXML: (*)
PagoscuotasXML:
TipoCreditos: CRE
MontoaDesembolsar: 3000

Refencia (*):
Al ser el crédito de 10 cuotas, se genera el siguiente XML:

Las 10 cuotas con sus intereses y capital calculado

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota numero="1" fecha="10/02/2012" interes="15.0000"
capital="293.3100"></cuota>
<cuota numero="2" fecha="12/03/2012" interes="13.5300"
capital="294.7800"></cuota>
<cuota numero="3" fecha="10/04/2012" interes="12.0600"
capital="296.2500"></cuota>
<cuota numero="4" fecha="10/05/2012" interes="10.5800"
capital="297.7300"></cuota>
<cuota numero="5" fecha="11/06/2012" interes="9.0900"
capital="299.2200"></cuota>

<cuota numero="6" fecha="10/07/2012" interes="7.5900"
capital="300.7200"></cuota>
<cuota numero="7" fecha="10/08/2012" interes="6.0900"
capital="302.2200"></cuota>
<cuota numero="8" fecha="10/09/2012" interes="4.5800"
capital="303.7300"></cuota>
<cuota numero="9" fecha="10/10/2012" interes="3.0600"
capital="305.2500"></cuota>
<cuota numero="10" fecha="12/11/2012" interes="1.5200"
capital="306.7900"></cuota>
</cuotas>

Con los datos generados por el sistema, se crea el registro que se incorpora al archivo de Creditos.csv

Registros a enviar de Sistema Cliente a WebCredito:

255;555;1;8;3;06/02/2012;06/02/2012;1;<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?><cuotas><cuota
numero="1" fecha="10/02/2012" interes="15.0000"
capital="293.3100"></cuota><cuota numero="2"
fecha="12/03/2012" interes="13.5300" capital="294.7800"></cuota><cuota
numero="3"
fecha="10/04/2012" interes="12.0600" capital="296.2500"></cuota><cuota
numero="4"
fecha="10/05/2012" interes="10.5800" capital="297.7300"></cuota><cuota
numero="5"
fecha="11/06/2012" interes="9.0900" capital="299.2200"></cuota><cuota
numero="6"
fecha="10/07/2012" interes="7.5900" capital="300.7200"></cuota><cuota
numero="7"
fecha="10/08/2012" interes="6.0900" capital="302.2200"></cuota><cuota
numero="8"
fecha="10/09/2012" interes="4.5800" capital="303.7300"></cuota><cuota
numero="9"
fecha="10/10/2012" interes="3.0600" capital="305.2500"></cuota><cuota
numero="10"
fecha="12/11/2012" interes="1.5200"
capital="306.7900"></cuota></cuotas>;;;CRE;3000

11.2.6. Desembolsos

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT - Not Null**
(Idem anteriores)

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la Organización

Campo: nro_creditos **Tipo: INT - Not Null**
Número del crédito que se desembolsa

Campo: fecha **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de carga de la operación

Campo: fechaemision **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de emisión del movimiento.

Campo: nro_expediente **Tipo: INT - Null**
Número del expediente origen de los fondos

Campo: formaspagosxml **Tipo: VARCHAR 2048 - Not Null**
Formas en que se entrega el importe Total del Crédito.
Puede entregarse en una o varias formas de Pago.

Es un String con formato XML que se detalla a continuación:

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<pagos>
<pago **id_tiposfondos**=<ver tabla> **id_cuentasfondos**=<ver descripción>
importe="XX.XX"
numerovalor=<ver descripción></pago>
<pago **…**</pago>
… </pagos>

Descripción de los campos del XML:

id_tiposfondos: Identificador del tipo de fondos usado en el movimiento

Descripción
EFECTIVO
CHEQUE DE TERCEROS
CHEQUE PROPIO
CUPÓN
DÉBITO BANCARIO
INTERDEPÓSITO/TRANSFERENCIA BANCARIA

id_cuentasfondos: Nombre exacto de la cuenta de fondos entrega los fondos del movimiento.
(deben estar generados en WebCredito)

numerovalor: Número del valor asociado al movimiento de fondos si existe (ej. Nro Cheque)

Ejemplo para agregar un Desembolso

Desembolso (Datos Solicitados que son transformados para el sistema)

Datos generados por el Sistema Cliente
audit_idUsuario: 255
Id_organizaciones: 555
Numero: 124
nro_creditos**:** 1
Fecha: 06/02/2012
FechaEmision: 06/02/2012
Nro_Expedientes:
Total:
Pagos: FormasPagosXML: (*)

Referencia (*)**:**

Se genera el siguiente XML, con las formas de pago, por ejemplo:

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<pagos>
<pago id_tiposfondos="EFECTIVO"
id_cuentasfondos="Caja General"
importe="2000"
numerovalor="" >
</pago>
<pago id_tiposfondos="CHEQUE DE TERCEROS"
id_cuentasfondos="Caja General"
importe="1000"
numerovalor="13213131313" >
</pago>
</pagos>
```

En el ejemplo se indica que se desembolsó con dos tipos de fondos diferentes.

Registros a enviar de Sistema Cliente a WebCredito :

```
255;555;124;1; 06/02/2012; 06/02/2012;;3000;<?xml version="1.0" encoding="ISO-
8859-1"?>
<pagos><pago id_tiposfondos="EFECTIVO" id_cuentasfondos="Caja General"
importe="2000"
numerovalor=""></pago><pago id_tiposfondos="CHEQUE DE TERCEROS"
id_cuentasfondos="Caja General" importe="1000" numerovalor="13213131313">
</pago></pagos>
```

11.2.7. Cobro Cuotas

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT - Not Null**
(idem anteriores)

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la Organización

Campo: nro_creditos **Tipo: INT - Not Null**
Número del crédito que se desembolsa

Campo: fecha **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de carga de la operación

Campo: fechaemision **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de emisión del movimiento.

Campo: total **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Total del movimiento

Campo: pagoscuotasxml **Tipo: VARCHAR 8000 - Not Null**
Son las cuotas seleccionadas que se van a saldar.
Pueden ser una o varias cuotas.

Es un String con formato XML que se detalla a continuación:

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota numero=<numero de cuota> interes=<monto cancelado del concepto intereses> capital=<
monto cancelado del concepto capital> moratorios=<monto generado de intereses por
mora> punitorios=<monto generado de intereses punitorios> pagado=<monto total abonado></cuota>
</cuotas>

Campo: tiposfondos **Tipo: VARCHAR 40 - Not Null**
De que manera fue realizado el pago.

Los posibles valores son:
Descripción
EFECTIVO
CHEQUE DE TERCEROS
CHEQUE PROPIO
CUPÓN

DÉBITO BANCARIO
INTERDEPÓSITO/TRANSFERENCIA BANCARIA

Campo: id_cuentasfondos **Tipo: VARCHAR 40 - Not Null**
Nombre exacto de la cuenta de fondos que recibe los fondos del movimiento. (Debe estar generada en WebCredito)

Campo: importepago **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Total del movimiento

Campo: numerovalor **Tipo: VARCHAR 40 - Null**
Número del valor asociado al movimiento de fondos (ej. Nro Cheque)

Campo: cancelacionsolidaria **Tipo: CHAR 1 - Not Null**
Si la cuota que se abona es de otro emprendedor.

Los posibles valores son:

Código	**Descripción**
S	SI
N	NO

(Indica que el pago fue realizado por los otros integrantes del grupo solidario, y no por el titular del crédito)

Ejemplo para agregar un Cobro de Cuotas
Solo se paga una cuota

Datos del pago (Datos Solicitados que son transformados para el sistema)
Datos generados por el Sistema Cliente

audit_idUsuario 255
Id_organizaciones: 555
Numero: 326
Nro_creditos**:** 1
Fecha: 06/02/2012
FechaEmision: 06/02/2012
Total: 609.03
PagosCuotasXML: (*)
TiposFondos: EFECTIVO
Id_CuentasFondos: CAJA GENERAL
ImportePago: 609.03
NumeroValor:
CancelacionSolidaria N

Referencia (*):
Se genera el siguiente XML, con la cuota que se pago:

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota numero="1"
interes="15.0000"
capital="594.0300"
moratorios="0.0000"
punitorios="0.0000"
pagado="609.0300">
</cuota>
</cuotas>

Importante:
En caso de tener los montos de moratorios y punitorios mayores a 0, el sistema WebCrédito generará automáticamente una Nota de débito por ese monto y se aplicará automáticamente al recibo en cuestión.

CobroCuotas.csv

Registros a enviar de Sistema Cliente a WebCredito:

255;555; ;1;06/02/2012; 06/02/2012; 609.03; <?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas><cuota numero="1" interes="15.0000" capital="594.0300" moratorios="0.0000"
punitorios="0.0000" pagado="609.0300"></cuota></cuotas>;EFECTIVO;CAJA GENERAL;609.03;;N

11.2.8. Adelantos Cuotas

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT - Not Null**
(idem anteriores)

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la organización

Campo: nro_credito **Tipo: INT - Not Null**
Número del crédito que se adelanta las cuotas.

Campo: fecha **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de carga de la operación

Campo: fechaemision **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de emisión del movimiento.

Campo: total **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Total del movimiento

Campo: pagoscuotasxml **Tipo: VARCHAR 8000 - Not Null**
Son las cuotas que se seleccionaron

Es un String con formato XML que se detalla a continuación:

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota numero=<numero de cuota> interes=<monto de interes adelantado>
capital=<monto de capital adelantado>></cuota>
<cuota> …</cuota>
</cuotas>

Campo: tiposfondos **Tipo: VARCHAR 40 - Not Null**
Identificador del tipo de fondos usado en el movimiento

Los posibles valores son:

Descripción
EFECTIVO
CHEQUE DE TERCEROS
CHEQUE PROPIO
CUPÓN
DÉBITO BANCARIO
INTERDEPÓSITO/TRANSFERENCIA BANCARIA

Campo: cuentasfondos **Tipo: VARCHAR 40 - Not Null**
(Idem Cobro de cuota)

Campo: importepago **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Total del movimiento

Campo: numerovalor **Tipo: VARCHAR 40 - Null**
Número del valor asociado al movimiento de fondos (ej. Nro Cheque)

Campo: cancelacionsolidaria **Tipo: CHAR 1 - Not Null**
(Idem Cobro de cuota)

Los posibles valores son:

Código	**Descripción**
S	SI
N	NO

Ejemplo para agregar un Adelanto de Cuotas

Solo se adelanta dos cuotas

Adelanto (Datos Solicitados que son transformados para el sistema)
Datos generados por el Sistema Cliente
audit_idUsuario 255
Id_organizaciones: 555
Numero: 56
nro_creditos: 1
Fecha: 06/02/2012
FechaEmision: 06/02/2012
Total: 1208.98
PagosCuotasXML: (*)
TiposFondos: EFECTIVO
CuentasFondos: CAJA GENERAL
ImportePago: 1208.98
NumeroValor:
CancelacionSolidaria N

Referencia (*):

Se genera el siguiente XML, con las cuotas que se adelantaron:

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota numero="5"
interes="3.0400"
capital="605.9900">
</cuota>
<cuota numero="4"
interes="6.0400"
capital="602.9900">
</cuota>
</cuotas>

Con los datos generados por el sistema, se crea el registro que se incorpora al archivo de AdelantoCuotas.csv

Registros a enviar de Sistema Cliente a WebCredito:

255;555; ;1;06/02/2012; 06/02/2012;1208.98; <?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?><cuotas><cuota numero="5" interes="3.0400" capital="605.9900">
</cuota><cuota numero="4" interes="6.0400" capital="602.9900"></cuota>
</cuotas>;EFECTIVO;CAJA GENERAL;1208.98;;N

11.2.9. Cancelación Crédito

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT - Not Null**
(Idem anteriores)

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la Organización

Campo: nro_creditos **Tipo: INT - Not Null**
Número del crédito que se cancela

Campo: fecha **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de carga de la operación

Campo: fechaemision **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de emisión del movimiento.

Campo: interesesadelanto **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**Intereses que fueron cancelados por el adelanto

Campo: total **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Total del movimiento

Campo: cuotasxml **Tipo: VARCHAR 8000 - Not Null**
Son las cuotas que se pagan para cancelar el crédito.

Es un String con formato XML que se detalla a continuación:

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota numero=<numero de cuota> interes=<monto de interes cancelado>
capital=<monto de
capital cancelado > </cuota>
…
</cuotas>

Descripción de **idcuotaoriginal:** Es el **Id** de la cuota cuando se creó.

Campo: tiposfondos **Tipo: VARCHAR 40 - Not Null**
Identificador del tipo de fondos usado en el movimiento
Los posibles valores son:

Descripción
EFECTIVO
CHEQUE DE TERCEROS

CHEQUE PROPIO
CUPÓN
DÉBITO BANCARIO
INTERDEPÓSITO/TRANSFERENCIA BANCARIA

Campo: cuentasfondos **Tipo: VARCHAR 40 - Not Null**
(Idem Cobro de cuota)

Campo: numerovalor **Tipo: VARCHAR 40 - Null**
Número del valor asociado al movimiento de fondos
Ej.: Nro Cheque

Campo: cancelacionsolidaria **Tipo: CHAR 1 - Not Null**
(Idem Cobro de cuota)

Los posibles valores son:

Código	**Descripción**
S	SI
N	NO

Ejemplo para agregar una Cancelación de créditos

Cancelación (Datos Solicitados que son transformados para el sistema)
Datos generados por el Sistema Cliente

audit_idUsuario 255
Id_organizaciones: 555
Numero: 96
nro_creditos: 1
Fecha: 06/02/2012
FechaEmision: 06/02/2012
InteresesAdelanto 0.00
Total: 1196.99
CuotasXML: (*)
TiposFondos: EFECTIVO
CuentasFondos: CAJA GENERAL
NumeroValor:
CancelacionSolidaria N

Referencia (*):
Se genera el siguiente XML, con las cuotas que se cancelaron:
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<cuotas>
<cuota
numero="2"
capital="597"

intereses="12.03">
</cuota>
<cuota
numero="3"
capital="599.99"
intereses="9.04">
</cuota>
</cuotas>

Con los datos generados por el sistema, se crea el registro que se incorpora al archivo de CancelacionCredito.csv

Registros a enviar de Sistema Cliente a WebCredito:

255;555;96;1;06/02/2012; 06/02/2012;0.00; 1196.99; <?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?><cuotas><cuota numero="2" capital="597" intereses="12.03"> </cuota><cuota numero="3"capital="599.99" intereses="9.04"></cuota></cuotas>;EFECTIVO;CAJA GENERAL; 1196.99;;N

11.2.10. Incobrables y Judicial

Especificaciones

Campo: audit_idusuarios **Tipo: INT - Not Null**
(Idem anteriores)

Campo: id_organizaciones **Tipo: INT - Not Null**
Id de la Organización

Campo: nro_credito **Tipo: INT - Not Null**
Número del crédito, que pasa a Deudores Incobrables o Gestión Judicial

Campo: fecha **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de carga de la operación

Campo: fechaemision **Tipo: SMALLDATETIME - Not Null**
Fecha de emisión del movimiento

Campo: total **Tipo: SMALLMONEY - Not Null**
Total del movimiento
Campo: creditostiposmov **Tipo: VARCHAR 50 - Not Null**
Tipo de movimiento que se realiza

Los posibles valores son:

Descripción
PASO A GESTIÓN JUDICIAL
PASO A DEUDORES INCOBRABLES

Con los datos generados por el sistema, se crea el registro que se incorpora al archivo de IncobrablesyJudicial.csv

Registros a enviar de Sistema Cliente a WebCredito:

255;555;10;1;06/02/2012; 06/02/2012;500;PASO A GESTIÓN JUDICIAL

12. Análisis de Factibilidad del Nuevo Sistema

12.1. Análisis de Factibilidad Técnica

La tecnología necesaria para el funcionamiento óptimo del sistema se puede conseguir en el mercado local a un precio razonable, para ello se adjunta las especificaciones de las mismas.

Hardware y Software del Base del Servidor

- **Servidor:** un servidor IBM XSERIE 3400
- **Procesador:** 1 procesador Quad Core Intel Xeon X3320 de 2.5 Ghz.
- **Memoria:** 2 Memorias RAM DDR 800 SDRAM de 2 GB.
- **Discos Rígidos:** 4 (cuatro) Discos Rígidos de 500 GB SATA II.
- **Sistema de Almacenamiento:** Hot Swap SAS/SATA 2.5”/3.5” RAID 0/1.
- **Disco óptico:** Half-High SATA Multi-Burner.
- **Red:** Dual Gigabit Ethernet 10/100/1000
- **Software de Base del Servidor**
- **Sistema Operativo:** Linux Ubuntu Server 8.04 o superior
- **Base de Datos:** Base de Datos Postgres SQL 8.3 o superior
- **Recursos compartidos:** A través de SAMBA 3.4.6 o superior
- **Comunicaciones:** red de datos por cable e inalámbrica, para conectar las PC clientes con el Servidor.

Hardware y Software del PC cliente

- **Hardware:** Computadora de escritorio estándar para trabajo de Oficina. Requerimientos mínimos, Memoria Ram 2 GB, procesador AMD o Intel de doble núcleo, Disco Rígido de 500 GB, Placa de Video con Memoria 512 MB y Unidad Óptica DVD/RW.
- **Software:** Sistema Operativo Windows XP Profesional – Windows Vistas Business – Windows 7 Profesional. (Solo versiones no desatendidas) o superior

Factibilidad económica: El sistema manual de la institución se verá altamente beneficiado al incorporar el sistema informático, los costos del sistema serán amortizados con los beneficios obtenidos.

Factibilidad operativa: Si bien la institución se deberá adaptar al uso de un nuevo sistema informático, las ventajas operativas que presentan son importantes. El personal será debidamente capacitado y se contará con videos on-line con la ayuda necesaria para realizar cualquier procedimiento.

12.2. Alcances del Sistema

- Satisface todas las tareas que se realizan en la organización.
- Mejora el rendimiento global del sistema manual existente, brindando un manejo óptimo y correcto de la información que circula en él.
- Brinda confiabilidad en el manejo de la información, para ello se tuvo en cuenta niveles de seguridad para cada usuario del mismo, en donde se lleva un estricto control del ingreso a través de contraseñas, en cuanto a los datos se realizarán copias de seguridad de estos dentro del sistema, se recomienda copia en otros dispositivos de almacenamiento externo por ejemplo DVDR, para evitar la pérdida total de la información existente en el sistema, además para contrarrestar eventuales corte de luz que pueden llegar a dañar el sistema se recomienda el uso de un UPS (sistema autónomo de energía).

12.3. Análisis de Beneficios Esperados de la Instalación

- El sistema brinda mayor facilidad y rapidez en el manejo de la información que es requerida por los distintos usuarios del mismo.
- Brinda características deseables tales como el uso de archivos históricos, la facilidad de obtener informes estadísticos a partir de los datos almacenados, impresión personalizada de documentación.
- Agiliza trámites y servicios al emprendedor/cliente, personal administrativo, contable y de dirección dentro de la Organización.
- Podrá disminuir los gastos administrativos en el caso que: se considere que para confeccionar o consultar determinada documentación se tenía

contratado personal específico. Otros gastos de papelería preimpresa se verán disminuidos ya que el sistema las remplazará en gran parte.

- Se agilizaría el seguimiento y el control de la OA a las OE dependientes
- Cada OE dispondrá de un completo gestor de créditos prescindiendo del uso de procesos y software no específicos.

12.4. Análisis de los problemas ocurridos durante el desarrollo

- La libertad de producir un software se fue reduciendo al ir conociendo las necesidades técnicas por parte de CONAMI y la Seguridad Informática del MDS, lo que produjo algunos inconvenientes y demoras en el desarrollo, teniéndose en algunos casos que rescribir y replantear algunas tareas previstas en un primer momento.
- A medida que se fue avanzando en el desarrollo del software, se fueron ajustando conceptos y rediseñando procesos, de manera tal de obtener un producto eficiente tanto en el ingreso de los datos, como en la información brindada. Los procesos que sufrieron mayores cambios fueron los de carga de solicitud, ya que la estructura del viejo sistema no conformaban las expectativas de la organización. Se diseñaron pantallas con información de alto contenido visual (como semáforos, signos, etc.) a fin de poder conocer el estado de una solicitud a simple vista.

13. Capacitación sobre la Implementación del SISTEMA MCTUC

13.1. Jornada de Introducción General, y presentación del Esquema de Trabajo

Charla introductoria dictada por personal jerárquico del Consorcio con tinte motivador y bajada de línea sobre los objetivos a cumplir.

Destinatarios:

Todos los usuarios.

Responsable:

Consorcio de Microcrédito. Personal responsable de la implementación.

Material:

Documento con el circuito general y los objetivos particulares. 4 hojas en blanco para tomar nota.

Temario:

- Presentación del Equipo de Trabajo.
- Objetivos generales.
- Descripción general del Circuito
- Objetivos operativos:
    - Distribuir la carga de trabajo
    - Obtener la información en tiempo y forma.

13.2. Jornada General para los usuarios, orientada al uso de la Plataforma

Destinatarios:

Todos los usuarios del sistema.

Responsable:

Consultora que desarrolla el software.

Material:

Hoja impresa con la ayuda sobre los tips más importantes a tener en cuenta.

Temario:

T1: Usuarios del Sistema

- Ingreso al sistema. Importancia del uso de la contraseña

T2: Menú del sistema

- Menú de opciones disponibles
- Salir del Sistema.
- Noticias

T3: Uso de la plataforma

- Uso de teclas rápidas.
- Uso de los filtros.
- Agregar Registros
- Métodos de selección por teclado
- Eliminación Masiva
- Exportación de registros.
- Acciones sobre Registros.
- Llenado de campos: (Texto, Fechas, Listas desplegables, Listas autocompletadas, Checks, Uso de la tecla ENTER)

13.3. Jornada Específica para usuarios de Verificación, Administración y Comité, orientada a la carga de la solicitud

En esta jornada se brindará una capacitación sobre el circuito completo de carga de información:

Destinatarios:

Todos los usuarios, especialmente los encargados de la carga de padrones y solicitudes.

Responsable:

Consultora que desarrolla el software.

Material:

Hoja impresa con la ayuda sobre los tips más importantes a tener en cuenta en la carga de la solicitud.

Temario:

T1: Buscar emprendedores

T2: Agregar Emprendedor

T3: Carga de Grupo Familiar

T4: Economía Familiar

T5: Agregar una Solicitud

T6: Grupos Asociativos

T7: Interfaz de Pre-Carga de Solicitudes

13.4. Jornada orientada a Administración y Comité

Esta jornada está orientada a completar el circuito de las solicitudes.

Destinatario:

Personal de administración y del comité de evaluación.

Responsable:

Desarrolladores.

Material:

1 hoja impresa con la ayuda sobre los tips más importantes a tener en cuenta en las interfaces de Administración.

Temario:

T1: Interfaz de Solicitudes:

- En Precarga
- Grupos Asociativos
- Verificación
- Administración
- Comité

T2: Desembolsos

- Creación de Desembolsos
- Asociar Grupos

T3: Impresión de Formularios

- Impresión de Contratos, Plan de Cuotas, cupones de pago recibo de pago, etc.

T4: Proceso de TRANSMISIÓN de Información

Cada jornada cuenta con una duración estimada de 3 horas.