

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERIA
FACULTAD DE ELECTROTECNIA Y COMPUTACIÓN
INGENIERÍA EN COMPUTACIÓN**



Informe Final de Prácticas Profesionales para obtener
Título de Ingeniero en Computación

**Módulo de Administración de Bienes Adjudicados Integrado
al SIAF® para la empresa ES Consultores S.A.**

PRESENTADO POR:

Br. Nelson Eddy Castro Chavarría 2008-23111

TUTOR: Ing. Flor de María Valle Izaguirre

**Managua, Nicaragua
Junio 2015**

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	1
DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO.....	2
OBJETIVOS	2
Objetivo General	2
Objetivos Específicos.....	2
ALCANCES TÉCNICOS.....	3
Alcance del Proyecto	3
Alcance del Sistema Integrado Administrativo Financiero SIAF®	4
Alcance del Módulo de Administración de Bienes Adjudicados	4
ASPECTOS TECNOLÓGICOS	5
Metodología de desarrollo.....	5
Propuesta Técnica	7
Análisis Empresarial.....	10
Diseño del Sistema	40
Pruebas funcionales.....	44
CRONOGRAMA	65
ANÁLISIS DE COSTOS. IMPACTO TÉCNICO-ECONÓMICO Y SOCIAL	67
Costos de Inversión	67
Costos de Desarrollo.....	68
Costos INDIRECTOS.....	68
RESUMEN DE Costos	69
CONCLUSIONES.....	70
RECOMENDACIONES	71
BIBLIOGRAFÍA.....	71
ANEXOS.....	72
DICCIONARIO DE DATOS DEL MODULO SIAF BAD	72
GLOSARIO DE TÉRMINOS	78
SIGLAS Y ABREVIACIONES	79
MANUAL DE USUARIO	80
Introducción.....	80
Herramientas de Uso General	81
Acceso al Sistema.....	83
MENÚ PRINCIPAL	85
MANTENIMIENTO	86
Movimientos	100
Procesos	132
Consultas	134
Reportes.....	143
CONTRATO DE LICENCIAMIENTO CON EL CLIENTE	152
CARTA DE APROBACIÓN	155

ÍNDICE DE DIAGRAMAS

DIAGRAMA 1: DER MÓDULO DE ADMINISTRACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS	19
DIAGRAMA 2: DESCOMPOSICIÓN FUNCIONAL.....	20
DIAGRAMA 3: DDP ADJUDICACIÓN DE GARANTÍA DESDE CARTERA	21
DIAGRAMA 4: DDP LEVANTAMIENTO INICIAL DE BIENES ADJUDICADOS	22
DIAGRAMA 5: DDP MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS	23
DIAGRAMA 6: DDP ACTUALIZACIÓN DE AVALÚOS DE BIENES ADJUDICADOS.....	24
DIAGRAMA 7: DDP REUBICACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS	24
DIAGRAMA 8: DDP PROVISIONES DE BIENES ADJUDICADOS	25
DIAGRAMA 9: DDP TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS A ACTIVO FIJO	25
DIAGRAMA 10: DDP DESCENSO DE BIENES ADJUDICADOS	26
DIAGRAMA 11: DDP VENTA DE BIENES ADJUDICADOS.....	27
DIAGRAMA 12: DFDP ADJUDICACIÓN DE GARANTÍAS DESDE CARTERA	28
DIAGRAMA 13: LEVANTAMIENTO INICIAL DE BIENES ADJUDICADOS	29
DIAGRAMA 14: DFDP MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS.....	30
DIAGRAMA 15: DFDP AVALÚOS DE BIENES ADJUDICADOS	31
DIAGRAMA 16: DFDP REUBICACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS.....	31
DIAGRAMA 17: PROVISIONES DE BIENES ADJUDICADOS.....	32
DIAGRAMA 18: DFDP TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS A ACTIVO FIJO	32
DIAGRAMA 19: DFDP VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	33
DIAGRAMA 20: DFDP DESCENSO DE BIENES ADJUDICADOS.....	34
DIAGRAMA 21: ESTRUCTURA DE MENÚ PRINCIPAL	40
DIAGRAMA 22: ESTRUCTURA DE MENÚ DE MANTENIMIENTO	40
DIAGRAMA 23: ESTRUCTURA DE MENÚ MOVIMIENTOS	41
DIAGRAMA 24: ESTRUCTURA DE MENÚ PROCESOS Y CONSULTAS	41
DIAGRAMA 25: ESTRUCTURA DE MENÚ REPORTES.....	42
DIAGRAMA 26: FLUJO DE DIÁLOGO DE MENÚ PRINCIPAL.....	42
DIAGRAMA 27: FLUJO DE DIÁLOGO DE MENÚ MANTENIMIENTO.....	43
DIAGRAMA 28: FLUJO DE DIÁLOGO DE MENÚ MOVIMIENTOS	43
DIAGRAMA 29: FLUJO DE DIÁLOGO DE MENÚ PROCESOS, CONSULTAS Y REPORTES	44
DIAGRAMA 30: CRONOGRAMA	66

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1: DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES DE LOS RECURSOS HUMANOS DE DESARROLLO	9
---	---

TABLA 2: COSTOS DE INVERSIÓN HARDWARE	67
TABLA 3: COSTOS DE INVERSIÓN SOFTWARE	68
TABLA 4: COSTOS DE DESARROLLO RECURSOS HUMANOS	68
TABLA 5: COSTOS INDIRECTOS	68
TABLA 6: CONSOLIDADO DE COSTOS DEL PROYECTO	69
TABLA 7: CÁLCULO DEL VALOR DE HORAS X MES DE SOPORTE.....	69
TABLA 8: DICCIONARIO DE DATOS SIAF BAD	77
TABLA 9: ÍTEMS PANTALLA DE CAMBIO DE PASSWORD	87
TABLA 10: ÍTEMS PANTALLA DE ALMACENES	87
TABLA 11: ÍTEMS PANTALLA DE TIPO DE GASTOS.....	89
TABLA 12: ÍTEMS PANTALLA DE MANTENIMIENTOS	89
TABLA 13: ÍTEMS PANTALLA DE OTROS CONCEPTOS DE BAJA.....	90
TABLA 14: ÍTEMS PANTALLA DE REGISTRO DE PORCENTAJE DE PROVISIONES	91
TABLA 15: ÍTEMS PANTALLA DE POLÍTICAS DE AVALÚOS.....	91
TABLA 16: ÍTEMS DE PANTALLA DE PORCENTAJE DE COMISIÓN POR VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	92
TABLA 17: ÍTEMS DE PANTALLA DE PORCENTAJE DE REBAJA DE BIENES ADJUDICADOS	93
TABLA 18: ÍTEMS DE PANTALLA DE PLAZO DE RECUPERACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS	94
TABLA 19: ÍTEMS PANTALLA DE PARAMETROS (1).....	96
TABLA 20: ÍTEMS PANTALLA DE PARAMETROS (2).....	96
TABLA 21: ÍTEMS PANTALLA DE PARAMETROS (3).....	97
TABLA 22: ÍTEMS PANTALLA DE PARAMETROS (4).....	99
TABLA 23: ÍTEMS DE PANTALLA DE PORCENTAJE MÍNIMO DE PRIMA	99
TABLA 24: ÍTEMS PANTALLA DE RECEPCIÓN DE BIENES ADJUDICADOS DE CARTERA.....	103
TABLA 25: ÍTEM PANTALLA DE SOLICITUD DE MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS.....	104
TABLA 26: ÍTEMS PANTALLA DE APROBACIÓN DE MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS	106
TABLA 27: ÍTEMS PANTALLA DE SOLICITUD DE ACTUALIZACIÓN DE AVALÚO DE BIENES ADJUDICADOS.....	108
TABLA 28: ÍTEMS PANTALLA DE APROBACIÓN DE ACTUALIZACIÓN DE AVALÚOS DE BIENES ADJUDICADOS.	109
TABLA 29: ÍTEMS PANTALLA DE REUBICACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS	110
TABLA 30: ÍTEMS PANTALLA DE APROBACIÓN DE REUBICACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS	111
TABLA 31: ÍTEMS PANTALLA DE APLICACIÓN DE SALIDA DE REUBICACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS	112
TABLA 32: ÍTEMS PANTALLA DE CONFIRMACIÓN DE ENTRADA DE BIENES REUBICADOS.....	114
TABLA 33: ÍTEMS PANTALLA DE SOLICITUD DE TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS A ACTIVO FIJO	115
TABLA 34: ÍTEMS PANTALLA DE APROBACIÓN DE TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS A ACTIVO FIJO	116
TABLA 35: ÍTEMS PANTALLA DE EJECUCIÓN DE TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS A ACTIVO FIJO.....	117
TABLA 36: ÍTEMS PANTALLA DE SOLICITUD DE BAJA DE BIENES ADJUDICADOS	118
TABLA 37: ÍTEMS PANTALLA DE APROBACIÓN DE BAJA DE BIENES ADJUDICADOS	119
TABLA 38: ÍTEMS PANTALLA DE EJECUCIÓN DE BAJA DE BIENES ADJUDICADOS.....	119
TABLA 39: ÍTEMS PANTALLA DE SOLICITUD DE REBAJAS DE BIENES INMUEBLES	120
TABLA 40: ÍTEMS PANTALLA DE AUTORIZACIÓN DE REBAJAS DE BIENES INMUEBLES	121
TABLA 41: ÍTEMS PANTALLA DE ANULACIÓN DE REBAJAS DE BIENES INMUEBLES.....	122
TABLA 42: ÍTEMS PANTALLA DE SOLICITUD DE VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	125
TABLA 43: ÍTEMS PANTALLA DE APROBACIÓN DE VENTA DE BIENES ADJUDICADOS.....	127
TABLA 44: ÍTEMS PANTALLA DE TRÁMITE DE VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	129
TABLA 45: ÍTEMS PANTALLA DE LEVANTAMIENTO INICIAL DE BIENES ADJUDICADOS.....	132
TABLA 46: ÍTEMS PANTALLA DE GENERACIÓN DE PROVISIONES DE BIENES ADJUDICADOS	133
TABLA 47: ÍTEMS PANTALLA DE CONSULTA GENERAL DE BIENES ADJUDICADOS.....	136
TABLA 48: ÍTEMS PANTALLA DE CONSULTA DE PROVISIONES DE BIENES ADJUDICADOS.....	137
TABLA 49: ÍTEMS PANTALLA DE CONSULTA DE AVALÚOS DE BIENES ADJUDICADOS	137

TABLA 50: ITEMS PANTALLA DE CONSULTA DE REUBICACIONES DE BIENES ADJUDICADOS.....	138
TABLA 51: ITEMS PANTALLA DE CONSULTA DE MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS.....	139
TABLA 52: ITEMS PANTALLA DE CONSULTA DE TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS A ACTIVO FIJO.....	140
TABLA 53: ITEMS PANTALLA DE CONSULTA DE BIENES ADJUDICADOS DADOS DE BAJA	141
TABLA 54: ITEMS PANTALLA DE CONSULTA DE VENTAS DE BIENES ADJUDICADOS	142
TABLA 55: ITEMS REPORTE DE COMPROBANTE CONTABLE DE BIENES ADJUDICADOS	144
TABLA 56: ITEMS PANTALLA DE INFORME DE LISTADO DE BIENES ADJUDICADOS	145
TABLA 57: ITEMS PANTALLA DE INFORME DE PROVISIONES DE BIENES ADJUDICADOS	145
TABLA 58: ITEMS PANTALLA DE INFORME DE AVALÚOS DE BIENES ADJUDICADOS.....	146
TABLA 59: ITEMS PANTALLA DE INFORME DE REUBICACIONES DE BIENES ADJUDICADOS	147
TABLA 60: ITEMS PANTALLA DE INFORME DE MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS	148
TABLA 61: ITEMS PANTALLA DE INFORME DE TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS A ACTIVO FIJO	149
TABLA 62: ITEMS DE PANTALLA DE INFORME DE BIENES ADJUDICADOS DADOS DE BAJA	150
TABLA 63: ITEMS PANTALLA DE INFORME DE VENTAS DE BIENES ADJUDICADOS.....	151

INTRODUCCIÓN

El presente informe describe los resultados del proyecto de desarrollo del Módulo de Administración de Bienes Adjudicados Integrado al SIAF® para la empresa ES Consultores S.A., implementado bajo la modalidad de práctica profesional como forma de culminación de estudios para obtener el título de Ingeniero en Computación.

Como punto de partida se muestra una descripción general de la empresa y del proyecto, describiendo brevemente la integración de dicho módulo con el resto de módulos del SIAF®.

ES*Consultores es una empresa Nicaragüense fundada en 1998 con proyección centroamericana constituida por profesionales de la informática, dedicada al desarrollo de sistemas de información y a brindar toda la asesoría necesaria destinada al fortalecimiento tecnológico de las instituciones públicas o privadas. Las soluciones informáticas ofertadas van dirigidas a sectores empresariales específicos, tales como: Micro financieras, empresas de distribución y comercialización.

El módulo de administración de bienes adjudicados permite administrar las principales actividades que involucran la adjudicación, gestión y venta de bienes que son otorgados a una institución financiera. Permite que el expediente de cada bien tenga la información requerida. Se tendrá a disposición informes de bienes que hayan sido adjudicados, los que hayan sido vendidos y/o aquellos que han sido dados de baja. Igualmente un control sobre los registros de la vigencia del / los avalúos hecho (s) a los bienes que están bajo dominio y posesión de la institución. Habrá mayor facilidad en la ejecución de procesos tales como: mantenimientos, preventivos o correctivos, así como en el pago de impuestos y otras obligaciones involucrados en dichos mantenimientos. Con estos movimientos agrupados y sistematizados se reduce tiempo de registro y gestión de garantías adjudicadas.

DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- ✓ Desarrollar un nuevo módulo auxiliar de administración de bienes adjudicados vinculado al sistema SIAF ®.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Llevar control de los movimientos aplicados a bienes (muebles e inmuebles) adjudicados de una institución financiera.
- ✓ Registrar los mantenimientos preventivos y correctivos bienes que han sido adjudicados.
- ✓ Actualizar los datos del avalúo de los bienes adjudicados.
- ✓ Tramitar las salidas de los bienes adjudicados ya sea por traslado, venta o baja.
- ✓ Calcular provisiones para cada bien adjudicado desde su adjudicación hasta la fecha.

ALCANCES TÉCNICOS

ALCANCE DEL PROYECTO

El proyecto incluirá las siguientes fases:

- ✓ Planificación
 - ✓ Definición del alcance y restricciones del proyecto
- ✓ Análisis
 - ✓ Elaboración de requerimientos funcionales y no funcionales
 - ✓ Análisis del área de negocio
- ✓ Diseño
 - ✓ Diseño del flujo de procesos
 - ✓ Diseño de la base de datos
- ✓ Implementación
 - ✓ Implementación de la base de datos
 - ✓ Registro de datos en catálogos
 - ✓ Codificación
- ✓ Pruebas
 - ✓ Elaboración de casos de prueba
 - ✓ Ejecución de pruebas funcionales
 - ✓ Recopilación de resultados
- ✓ Entrega del módulo

El proyecto NO incluirá las siguientes fases:

- ✓ Capacitación al usuario final
- ✓ Acompañamiento al usuario final

ALCANCE DEL SISTEMA INTEGRADO ADMINISTRATIVO FINANCIERO SIAF®

El proyecto consiste en implementar un nuevo módulo de administración de bienes adjudicados SIAF*BAD, incorporado al Sistema Integrado Administrativo Financiero SIAF®, producto líder de la empresa ES*Consultores S.A. Éste tendrá enlace con los siguientes módulos del SIAF ®:

- ✓ Módulo de Administración y Seguridad
- ✓ Módulo de administración de Crédito (cartera)
- ✓ Módulo de Contabilidad
- ✓ Módulo de Banco
- ✓ Módulo de Caja Ventanilla
- ✓ Módulo de Caja Chica
- ✓ Módulo de Activo Fijo

ALCANCE DEL MÓDULO DE ADMINISTRACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

El módulo de bienes adjudicados incluye los siguientes procesos principales:

- ✓ Administración de bienes adjudicados
 - ✓ Registro de mantenimiento
 - ✓ Actualización de avalúos
 - ✓ Reubicación de bienes
- ✓ Salidas de bienes adjudicados
 - ✓ Traslado de bienes a activo fijo
 - ✓ Baja de bienes por deterioro
 - ✓ Venta de bienes adjudicados
- ✓ Provisión de bienes adjudicados

El modulo NO incluirá lo siguiente:

- ✓ Adjudicaciones de garantías que respalden créditos de diferentes clientes. Este caso se presenta cuando el dueño del crédito no es el dueño de la garantía (dueño es el fiador).
- ✓ Adjudicaciones de créditos saneados inactivos.

- ✓ Saneamiento automático de créditos cuando el valor de la garantía no cubre el saldo del (los) préstamo(s).
- ✓ Tramite de solicitud de cheque por pago de mantenimiento de bienes adjudicados o pago por comisión de venta de bienes.
- ✓ Gestión de desembolso por pago en efectivo en concepto de mantenimiento de bienes adjudicados.
- ✓ Aplicación de desembolsos por pago directo de servicios (por mantenimiento de bienes adjudicados)
- ✓ Trámite de financiamiento cuando la venta es por otorgamiento de crédito.
- ✓ Ingreso en efectivo a caja ventanilla en concepto de pago de prima.

ASPECTOS TECNOLÓGICOS

METODOLOGÍA DE DESARROLLO

La ingeniería de información es la metodología utilizada para discutir el análisis orientado a datos. Esta nos enseña que los datos deben ser enfocados, a través de arquitecturas de datos, funciones e incluso tecnología organizacional para guiar a los procesos.

Las principales fases de la ingeniería de la información son:

1. Análisis Empresarial.
2. Análisis del Área de Negocio (BAA)
3. Diseño de los sistemas del negocio.
4. Construcción.
5. Mantenimiento.

El Análisis del Área de Negocio trata sobre qué procesos se requieren para gestionar un área seleccionada del negocio, de cómo estos procesos se interrelacionan y sobre qué datos se requieren. Su meta no es diseñar sistemas, sólo trata de entender, modelar los procesos y datos requeridos para manejar el área del negocio estudiada. Las tareas realizadas durante el BAA son:

1. Modelado de Datos
2. Análisis de Datos
3. Descomposición Funcional.

4. Análisis de la dependencia de Procesos.
5. Diagrama de flujo de datos del proceso.
6. Matriz CRUD

El modelado de datos es esencial para la ingeniería de la información. La representación lógica de los datos puede ser diseñada para ser relativamente estable. El modelo de datos estable, diseñado con técnicas formales, es una pieza clave apoyando a los otros elementos del proceso de la ingeniería de la información.

En el análisis de datos se identifican las funciones de la organización.

Una función del negocio es un grupo de actividades que cumplen algún tipo de trabajo que está dentro de la misión de la empresa.

La descomposición funcional es un procedimiento que identifica las actividades principales, procesos y subprocesos de cada función. El nivel de actividad está completo cuando todos los posibles procedimientos dentro del alcance de una función están presentes en el diagrama.

Las actividades se descomponen en procesos. Un proceso identifica los detalles de una actividad, definiendo completamente los pasos tomados para lograr la actividad desde su inicio hasta su conclusión. Los entregables a desarrollar en la fase de análisis son:

- ✓ Diagrama Entidad Relación
- ✓ Diagrama de descomposición funcional
- ✓ Diagrama de dependencia de procesos
- ✓ Diagrama de flujo de datos de procesos
- ✓ Matriz CRUD

Los entregables a desarrollar en la fase de diseño son:

- ✓ Diagrama de estructura de Menú
- ✓ Diagrama de flujo de dialogo de menú

PROPUESTA TÉCNICA

DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

El módulo de bienes adjudicados está integrado al Sistema SIAF ®, el cual ha sido diseñado para trabajar bajo arquitectura cliente servidor implementado en la tecnología OAS (Oracle Application Server) de ORACLE ® para su entorno de ejecución, Al realizar la integración del módulo al núcleo del SIAF se heredan las características del SIAF ®, las cuales se describen a continuación:

- ✓ Desarrollado con arquitectura Cliente / Servidor con entorno de ejecución desde un navegador web.
- ✓ Proporciona la facilidad de registrar transacciones en más de una moneda, tomando como referencia la moneda local.
- ✓ Permite acceso multiusuario, lo cual admite asignar tareas específicas de trabajo según el perfil del usuario por medio de roles de control de acceso.
- ✓ El módulo está integrado al núcleo del SIAF ® a través de una base de datos centralizada, esto le permite tener interacción con el resto de módulos.
- ✓ El módulo lo componen interfaces gráficas de administración y de operación en idioma español.
- ✓ Al estar alojado en el Oracle Application Server, su ejecución se da desde la web lo cual permite su utilización a través de exploradores o navegadores de Internet.
- ✓ Construido sobre la base de un desarrollo evolutivo e incremental, de manera tal que nuevas funcionalidades y requerimientos requeridos puedan ser incorporados al módulo.

HARDWARE

HARDWARE PARA EL ENTORNO DE DESARROLLO

Para completar el desarrollo del sistema es requerido (como mínimo) el siguiente hardware:

- ✓ Computadora desktop Dell Optiplex 9020 Intel ® Core ™ i5-4570 CPU 3.20 GHZ. 2.00 GB SDRAM DDR3

- ✓ Servidor en rack PowerEdge R630 (Intel® Xeon® E5-2603 v3 1.6GHz, No Operating System 4GB RDIMM, SATA HDDs 250GB, 7.2K RPM)

HARDWARE PARA EL ENTORNO DEL USUARIO

Para garantizar el funcionamiento del sistema del lado del usuario es requerido (como mínimo) el siguiente hardware:

Para el usuario institucional:

- ✓ Servidor en rack PowerEdge R630 (Intel® Xeon® E5-2603 v3 1.6GHz, No Operating System 4GB RDIMM, SATA HDDs 250GB, 7.2K RPM)

Para el usuario operativo:

- ✓ Computadora desktop Dell Optiplex 9020 Intel ® Core ™ i5-4570 CPU 3.20 GHZ. 2.00 GB SDRAM DDR3

SOFTWARE

SOFTWARE PARA EL ENTORNO DE DESARROLLO

Para asegurar la compatibilidad con las diferentes interfaces del SIAF se necesitan los siguientes requerimientos técnicos:

Para el desarrollo del módulo:

- ✓ Sistema operativo Windows XP o versiones posteriores.
- ✓ Oracle developer Suite 10g (Forms & Reports).
- ✓ Gestor de Base de datos Toad for Oracle Xpert ® 9 o versiones posteriores
- ✓ Microsoft Office
- ✓ Adobe Reader XI
- ✓ Navegador web Mozilla Firefox, Opera o Google Chrome.
- ✓ Java Standard Edition versión 6 actualización 33.

Para la ejecución del sistema en los servidores de base de datos y aplicación:

- ✓ Oracle Linux SO (recomendado)
- ✓ Servidor de aplicaciones (Oracle Application Server 10g R2)
- ✓ Base de Datos Oracle 11g R2.
- ✓ Java Standard Edition versión 6 actualización 33

SOFTWARE PARA EL ENTORNO DEL USUARIO

Para el entorno del usuario, es necesario el siguiente software instalado:

- ✓ Microsoft Office
- ✓ Adobe Reader XI
- ✓ Navegador web Mozilla Firefox, Opera o Google Chrome.
- ✓ Java Standard Edition versión 6 actualización 33.

RECURSOS HUMANOS

Para el desarrollo y cumplimiento del proyecto son necesarios los siguientes roles, los cuales serán desempeñados por el estudiante que lleva a cabo la práctica profesional.

Roles	Funciones
Analista Programador	<ul style="list-style-type: none">✓ Codificación de cada programa de acuerdo a los requerimientos funcionales.✓ Realizar pruebas de los programas desarrollados junto con los usuarios solicitantes, con el fin de verificar el correcto funcionamiento del mismo, para luego ser enviado al ambiente de producción.✓ Elaborar documentación técnica de análisis y diseño.✓ Elaborar manual de usuario.
Diseñador	<ul style="list-style-type: none">✓ Definir especificaciones técnicas del desarrollo del sistema.✓ Diseño de la estructura de datos.
Analista de Pruebas	<ul style="list-style-type: none">✓ Elaborar casos de prueba tomando como referencia el conocimiento de la función específica para la que fue diseñado el producto (caja negra).

Tabla 1: Descripción de Funciones de los recursos humanos de desarrollo

ANALISIS EMPRESARIAL

IDENTIFICACIÓN DE ACTORES

A continuación se presenta una propuesta de los usuarios y funciones. Los cargos de los usuarios pueden variar de acuerdo a la estructura organizativa de cada institución financiera que adquiera el módulo:

- ✓ **Gerencia General:** Verifica que el expediente del bien adjudicado cuente con la información requerida para que posteriormente el gerente general autorice su adjudicación.
- ✓ **Gerencia de Negocios:** Administrar y Resguardar los bienes adjudicados.
- ✓ **Gerencia Administrativa:** Supervisara las gestiones realizadas por el responsable de bienes adjudicados.
- ✓ **Responsable de Bienes Adjudicados:** Ingresar al módulo todos los bienes (muebles-inmuebles) que se adjudiquen.

REQUERIMIENTOS FUNCIONALES

La premisa básica de esta metodología radica en que “los requerimientos de información de una firma pueden ser solamente comprendidos si se realiza una mirada total a la organización en términos de unidades organizacionales, funciones, procesos, y elementos de datos”.

La herramienta principal de este método consiste en seleccionar un gran número de administradores de la organización y preguntarles como usan la información, donde la consiguen, que tipo de ambiente les gusta, cuáles son sus objetivos, como toman sus decisiones y cuáles son sus necesidades de información. En el presente documento no se revela el nombre de la institución financiera, primera en contratar el desarrollo del módulo SIAF*BAD, por razones de confidencialidad entre la empresa ES Consultores S.A. y la institución financiera.

A partir de las entrevistas no estructuradas¹, realizadas a oficiales de crédito, jefe de crédito, gerentes de sucursal, jefe de operaciones, responsable de Bienes Adjudicados, Vicegerente General Financiera y asesor legal, entre otros, se determinan los requerimientos expresados a continuación:

¹ Las entrevistas no se incluyen en el presente documento por razones de confidencialidad entre la empresa ES Consultores S.A. y la institución financiera cliente

RECEPCIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

ADJUDICACIÓN DE GARANTÍA DESDE EL MÓDULO DE ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITO

Registra todos los bienes adjudicados dados en garantía o recuperados por falta de pago. Dichos bienes pueden ser también dados en pago (dación de pago) para cancelar deudas pendientes y que ya forman parte de los bienes en poder de la institución financiera que administre estos bienes. La aplicación del traslado de esta garantía es realizada desde el módulo de crédito (o cartera).

Según políticas generales de avalúos e inscripción de garantía definida en el módulo de crédito: toda garantía debe tener vigente el avalúo antes de adjudicarse. La solicitud de adjudicación debe cargar los préstamos de un mismo cliente que estén asociados a una garantía y que dicha garantía no este asociada a ningún préstamo de otro cliente. Cuando una garantía solamente cubra los préstamos de un mismo cliente, si el valor de la garantía cubre el saldo del (los) crédito (s) al realizar la adjudicación debe cancelar todos los créditos de ese cliente, en caso contrario los préstamos deberán sanearse desde el módulo de cartera. Cuando una garantía cubra los préstamos de diferentes clientes, se debe de cambiar la garantía de los otros préstamos para poder realizar la adjudicación de dicha garantía. En caso de que la garantía respalde más de un crédito, el orden de cancelación deberá ser desde el más antiguo.

Al momento de aprobar la adjudicación se debe trasladar al módulo de bienes adjudicados el avalúo que se tomó para el bien, igualmente se va a tomar la reserva que el crédito tienen en su respectivo estatus para ser trasladada de provisión de cartera a provisión de bienes adjudicados según clasificación de crédito y categoría de cartera.

LEVANTAMIENTO INICIAL DE BIENES ADJUDICADOS

Este proceso solamente se usará para registrar bienes que ya fueron adjudicados manualmente. Una vez que el modulo este en producción y enlazado con el módulo de crédito este no se usara más.

Para completar este proceso es necesario:

- ✓ Registrar los datos generales del bien adjudicado.
- ✓ Registrar los Datos del crédito.
- ✓ Registrar el detalle del bien Adjudicado. (se definen las variables asociadas al tipo de bien ya sea color, marca, año, serie, modelo, etc.)

ADMINISTRACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS

En este proceso se lleva el control de registros de mantenimiento realizados a los bienes adjudicados para los siguientes casos:

- ✓ Cuando el mantenimiento origine un gasto y se paga vía caja, banco o caja chica.
- ✓ Cuando el mantenimiento aumente el valor del bien y se paga vía caja, banco o caja chica.

El proceso incluye:

Registro de solicitud de mantenimiento de bienes: se registra la solicitud del mantenimiento detallando la sucursal donde se encuentra el bien, el tipo de mantenimiento, el bien al que se le realizó el mantenimiento, la moneda de pago del mantenimiento, el tipo de gasto, el proveedor que realizó el mantenimiento, la vía de pago del mantenimiento (sea caja, banco o caja chica) y el monto proyectado.

Aprobación de solicitudes de mantenimiento de bienes: En este proceso se aplica el pago del mantenimiento y según la vía (de pago) se registra una solicitud de pago ya sea al módulo de banco (cheque), al módulo de caja (efectivo), o al módulo de caja chica (efectivo). En este proceso, el tipo de gasto determinará si el monto del mantenimiento revaloriza o no el bien.

AVALÚO DE BIENES ADJUDICADOS

Este proceso permite registrar los avalúos periódicos que se hicieron a los bienes.

Este proceso incluye:

Solicitud de avalúos de bienes adjudicados: se registran los datos del bien al que se le hizo el avalúo.

Aprobación de avalúos de bienes adjudicados: se verifica la solicitud enviada en el proceso anterior y se aplica el avalúo ya sea aprobando, regresando o rechazando dicha solicitud. Si se aprueba la solicitud, se ajustan los valores del bien adjudicado y se actualizan según los montos registrados en el avalúo.

REUBICACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

Este proceso permite registrar/aplicar todas las solicitudes de reubicación de acuerdo a lo siguientes requerimientos:

Previo al traslado se debió haber registrado la (s) bodega (s) (o almacén (es)) donde el bien permanecerá en custodia (o resguardo).

Para reubicar un bien se debe realizar una solicitud definiendo sucursal origen y la nueva sucursal a la cual estará asignado. Pueden existir traslados o reubicaciones entre bodegas de una misma sucursal.

El traslado de bienes es únicamente para los bienes muebles, vehículos y otros. Para ser trasladado o reubicado se guiará con el código de la sucursal origen al código de la sucursal destino, trasladando el valor en libros del bien y su provisión.

Este proceso incluye:

Solicitud de reubicación de bienes adjudicados: se registra la solicitud de reubicación según sea el bien que se reubicó.

Aprobación de reubicación de bienes adjudicados: se verifica la solicitud enviada en el proceso anterior y se aplica el traslado ya sea aprobando o rechazando dicha solicitud.

Aplicar salida de reubicación de bienes adjudicados: este proceso se aplica solamente cuando la solicitud de reubicación fue aprobada.

Aplicar entrada de reubicación de entrada de bienes adjudicados: este proceso se aplica una vez que el bien reubicado ha llegado a su destino.

SALIDA DE BIENES ADJUDICADOS

TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS COMO ACTIVO FIJO

Este proceso da de baja al bien adjudicado y registra una alta en el módulo de activo fijo.

Este proceso incluye:

Solicitud de salida hacia activo fijo: en este proceso se registran los datos de la solicitud en cuyo bien pasará a formar parte de los activos de la empresa.

Aprobación de salidas hacia activo fijo: en este proceso se verifica los datos de la solicitud enviada en el proceso anterior y se aplica el traslado hacia activo fijo ya sea aprobando o rechazando dicha solicitud.

Ejecutar Salida hacia activo fijo:

En esta etapa, los valores pendiente de registrar será el mínimo requerido por el módulo de activo fijo para que el bien adjudicado sea trasladado, la asignación del activo fijo debe hacerlo el administrador de dicho módulo.

BAJA DE BIENES ADJUDICADOS

Criterios para que un bien sea dado de baja: por daños, por pérdida durante un fenómeno natural, cuando el bien se ha vuelto obsoleto, por donación, etc.

Este proceso incluye:

Solicitud de baja de bienes adjudicados: en este proceso se registran los datos de la solicitud en cuyo bien fue dado de baja.

Aprobación de solicitudes de baja: en este proceso se verifica la solicitud enviada en el proceso anterior y se aplica la baja ya sea aprobando, regresando o rechazando dicha solicitud.

Ejecución de solicitudes de baja: una vez que se aprobó la baja en el proceso anterior, se procede a dar de baja al bien adjudicado.

Una vez que el proceso se ha completado, el bien es dado de baja (cambia de estado) y este ya no es tomado en cuenta en los mantenimientos, en traslado, en venta, y su provisión acumulada es cancelada.

VENTA DE BIENES ADJUDICADOS

Este proceso es una de las vías por la cual un bien adjudicado puede ser dado de baja una vez que el proceso respectivo de ha sido ejecutado completamente. La vía de pago puede ser al contado o financiada por medio de un crédito otorgado al cliente por la institución financiera.

Este proceso incluye:

Seguimiento de rebajas a bienes inmuebles:

Se debe poder seleccionar un bien e ingresar el monto de la rebaja que se le dará. El monto máximo de la rebaja deberá estar validado contra la

parametrización de rebajas. Las rebajas son sobre el monto de adjudicación del bien. Al autorizarla, se mostraran a manera de lista todas las rebajas solicitadas. Se debe tener la opción de poder autorizar, denegar o regresar una solicitud de rebaja. Al denegarla o regresarla se debe de ingresar el motivo del por qué se regresa o deniega la solicitud. Se debe validar el monto de la rebaja contra la política del porcentaje máximo de rebaja por antigüedad. En la anulación se cargan todas las rebajas autorizadas para ser anuladas. Se debe poder ingresar una observación del porque la anulación de la rebaja. No se debe poder anular rebajas que ya están asociadas a solicitudes de venta aprobadas. Cuando se anule una rebaja que ya fue asociada a una solicitud de venta (sin aprobar), se debe borrar el valor de la rebaja de dicha solicitud y recalcular el valor total de la venta.

Solicitud de venta de bienes adjudicados:

En este proceso se registran los datos de la solicitud, datos del cliente, datos del vendedor, datos de la venta, datos del crédito, datos del bien o bienes que fue vendido.

Cuando se seleccione un bien inmueble debe validar si tiene rebajas autorizadas e indicar esto con un mensaje al usuario. La rebaja a bienes muebles se podrá ingresar en la ventana de solicitud de venta de bienes adjudicados. Cuando se cargue en la ventana de registro de solicitud de venta de bienes adjudicados un bien inmueble que posee rebaja autorizada automáticamente debe cargar el monto de la rebaja que se autorizó así como el sub total de venta el cual será igual al valor de adjudicación. El valor de sub total de venta no debe ser modificable cuando este dato viene de un proceso de rebaja. El total de la venta será igual a: sub total de la venta menos la rebajas menos la prima (en caso de poseer).

Para poder vender un bien adjudicado al crédito, se exige una prima para tramitar la venta, el monto mínimo de la prima debe ser parametrizable en el sistema a través de un porcentaje. Este porcentaje debe ser parametrizable por tipo de bien y su base de cálculo será el valor adjudicado (o valor en libros) de la garantía.

Cuando el bien se esté vendiendo por un valor menor del monto de adjudicación o valor en libros (por aplicación de rebaja) se deberá exigir una observación que justifique dicho monto. El valor de la venta no puede ser menor

Aprobación de solicitudes de venta: en este proceso se verifica la solicitud enviada en el proceso anterior y se aplica la venta ya sea aprobando o rechazando dicha solicitud.

Cuando se realice la venta de un bien adjudicado al crédito y el comprador sea un empleado activo, la solicitud del crédito debe generarse para la sucursal de casa matriz, ya que por políticas internas se manejarán todos los préstamos de empleados en esta sucursal. Cuando un empleado este tramitando un crédito para la compra de un bien adjudicado el tipo de desembolso será “Entrega de inventario”.

PROVISIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

El valor de la provisión será calculado de acuerdo a la normativa establecida por la SIBOIF correspondiente a:

Resolución N° CD-SIBOIF-593-2-AGOST19-2009 (NORMA DE REFORMA DE LOS ARTICULOS 34, 35, 36, 37, 38, 40 y 41 DE LA NORMA SOBRE GESTION DE RIESGO CREDITICIO, Arto. 41 Constitución de provisiones).

PROVISIÓN BIENES INMUEBLES

- ✓ 30% Después de los 6 meses hasta los 12 meses desde la adjudicación del bien.
- ✓ 50% Después de los 12 meses hasta los 24 meses desde la adjudicación del bien.
- ✓ 75% Después de los 24 meses hasta los 36 meses desde la adjudicación del bien.
- ✓ 100% de provisión después de 36 meses de la adjudicación del bien.

PROVISIÓN BIENES MUEBLES

- ✓ 30% de provisión mínima desde su registro hasta los 6 meses de adjudicación
- ✓ 50% Después de 6 meses hasta los 12 meses desde la adjudicación del bien.
- ✓ 100% Después de 12 meses de la adjudicación del bien.

REQUERIMIENTOS NO FUNCIONALES

A continuación se describen los requerimientos no funcionales que debe cumplir el módulo.

Desempeño

Garantizar el desempeño del módulo a los diferentes usuarios conectados. En este sentido la información almacenada podrá ser consultada y actualizada permanente y simultáneamente, sin que se afecte el tiempo de respuesta, el cual se mide en dependencia de la concurrencia y carga de trabajo, de tal manera que si el motor de base de datos está consultando múltiples registros y su resultado tarda de 5 a 10 segundos, su tiempo de respuesta es aceptable.

Escalabilidad

Debe estar en capacidad de permitir, en el futuro, el desarrollo de nuevas funcionalidades adaptadas a las ya existentes, después de su construcción y puesta en marcha inicial.

Registro y validación de información

El sistema debe validar automáticamente la información contenida en los formularios de ingreso. En el proceso de validación de la información, se deben tener en cuenta aspectos tales como obligatoriedad de campos, longitud de caracteres permitida por campo, manejo de tipos de datos, etc.

Flexibilidad

Debe ser diseñado y construido con niveles de flexibilidad en cuanto a la parametrización de información, de tal manera que la administración del módulo sea realizada con facilidad.

Seguridad

La autenticación será de base de datos. El acceso al módulo debe estar restringido por el uso de claves asignadas a cada uno de los usuarios. Sólo podrán ingresar las personas que estén creadas en la base de datos y registradas en el catálogo de usuarios de sistemas. El acceso a las opciones de sistemas serán controladas por medio de roles o perfiles de acceso.

El sistema deberá contar con mecanismos que permitan el registro de transacciones con identificación de los usuarios que la realizaron.

Integración

Debe estar en capacidad de interactuar con el resto de módulos que componen el núcleo del SIAF®.

DIAGRAMA DE DESCOMPOSICIÓN FUNCIONAL

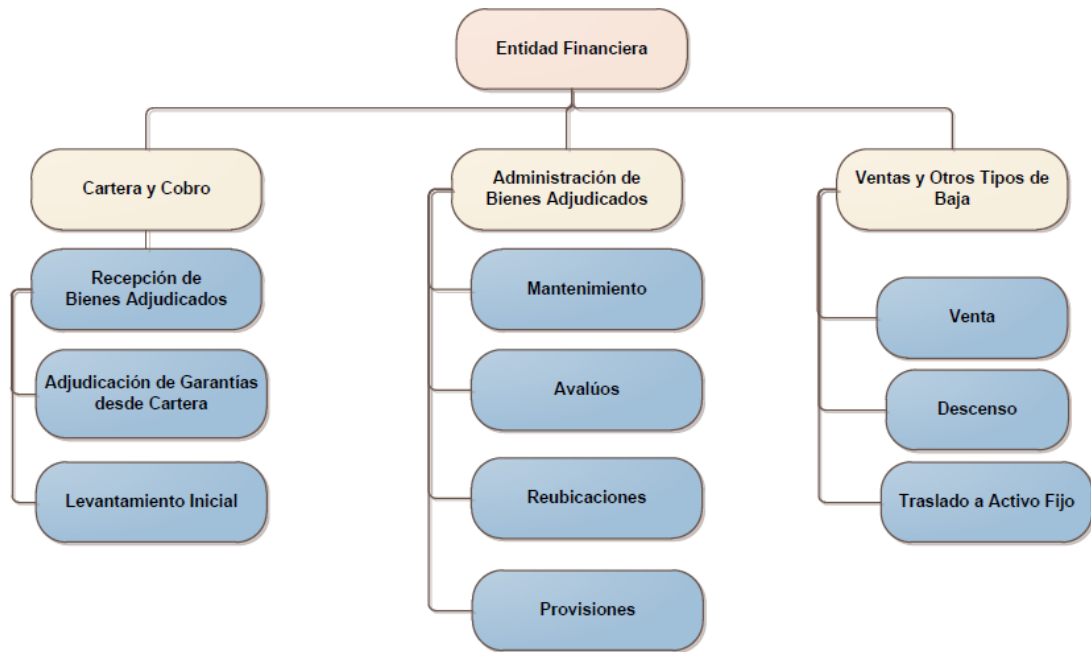


Diagrama 2: Descomposición Funcional

DIAGRAMA DE DEPENDENCIA DE PROCESOS

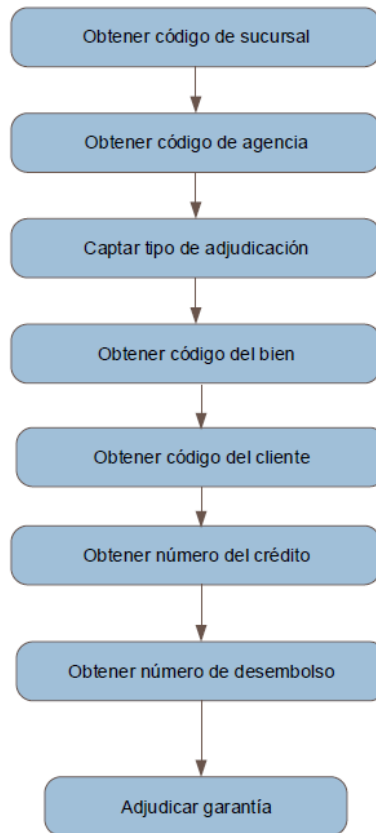


Diagrama 3: DDP Adjudicación de garantía desde cartera

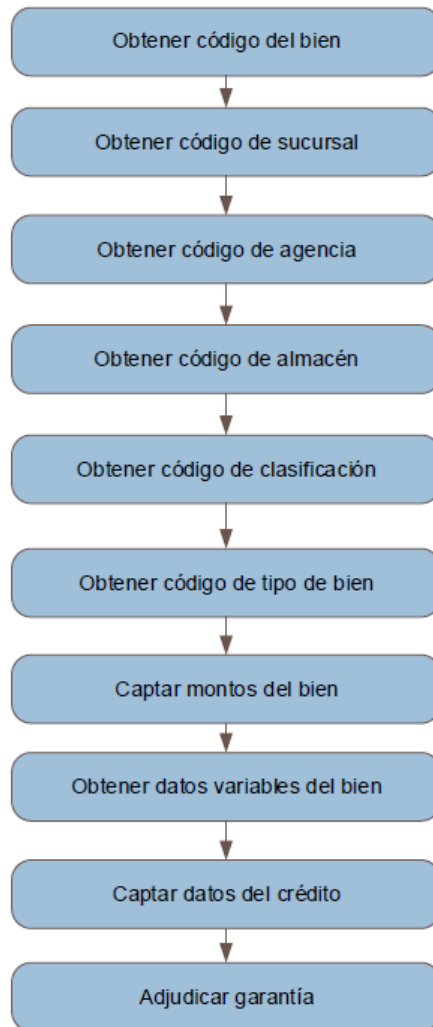


Diagrama 4: DDP Levantamiento inicial de bienes adjudicados

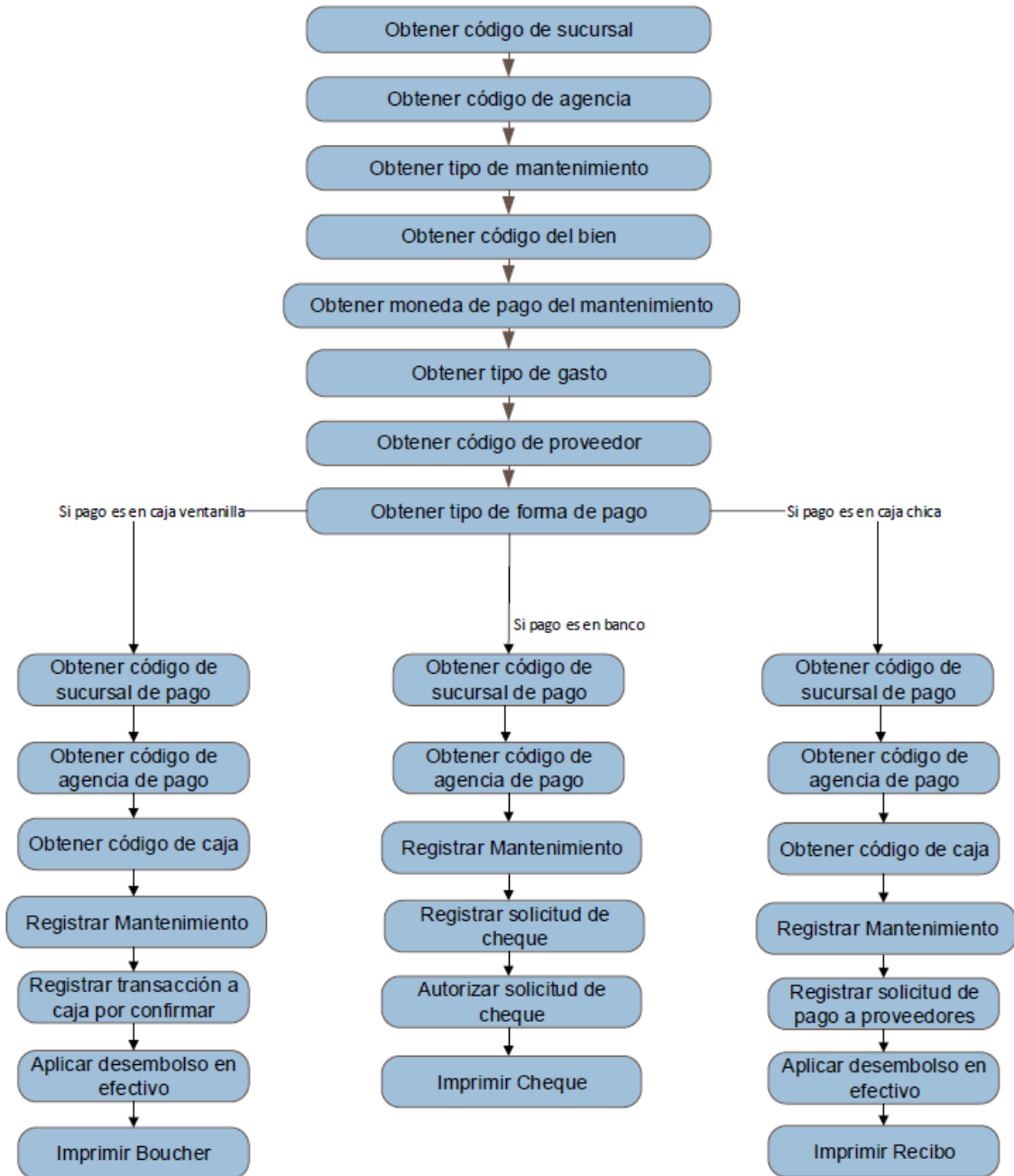


Diagrama 5: DDP Mantenimiento de bienes adjudicados

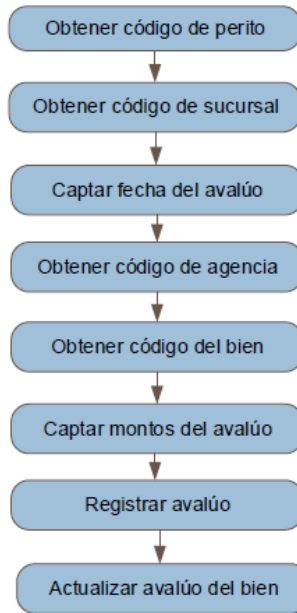


Diagrama 6: DDP Actualización de avalúos de bienes adjudicados

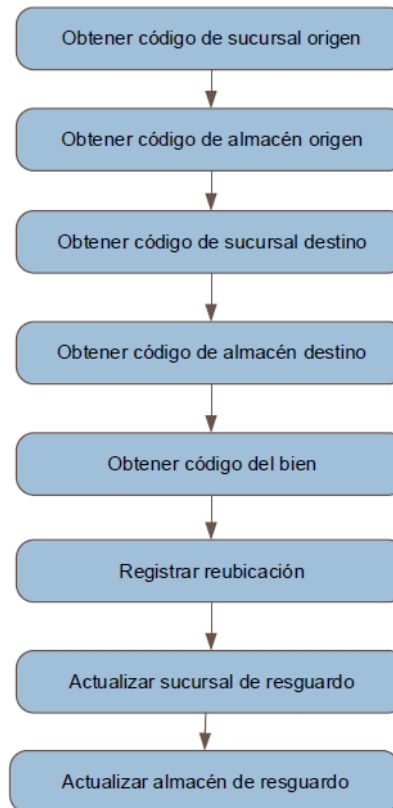


Diagrama 7: DDP Reubicación de bienes adjudicados

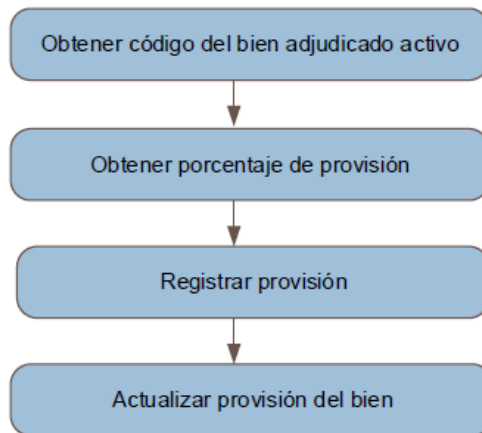


Diagrama 8: DDP Provisiones de bienes adjudicados

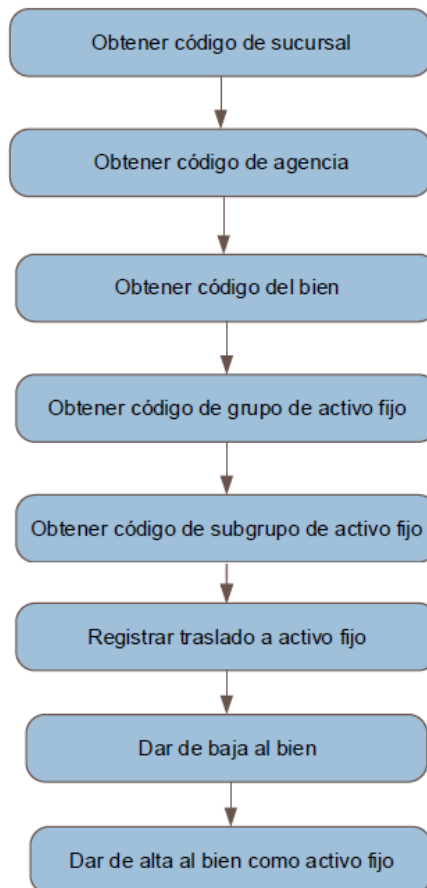


Diagrama 9: DDP Traslado de bienes adjudicados a activo fijo

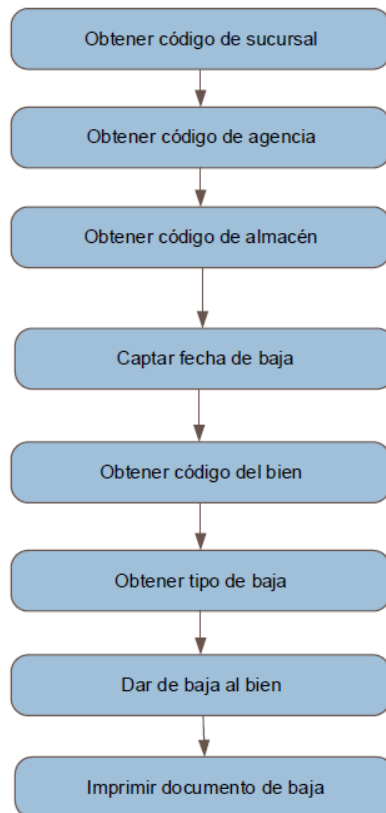


Diagrama 10: DDP Descenso de bienes adjudicados

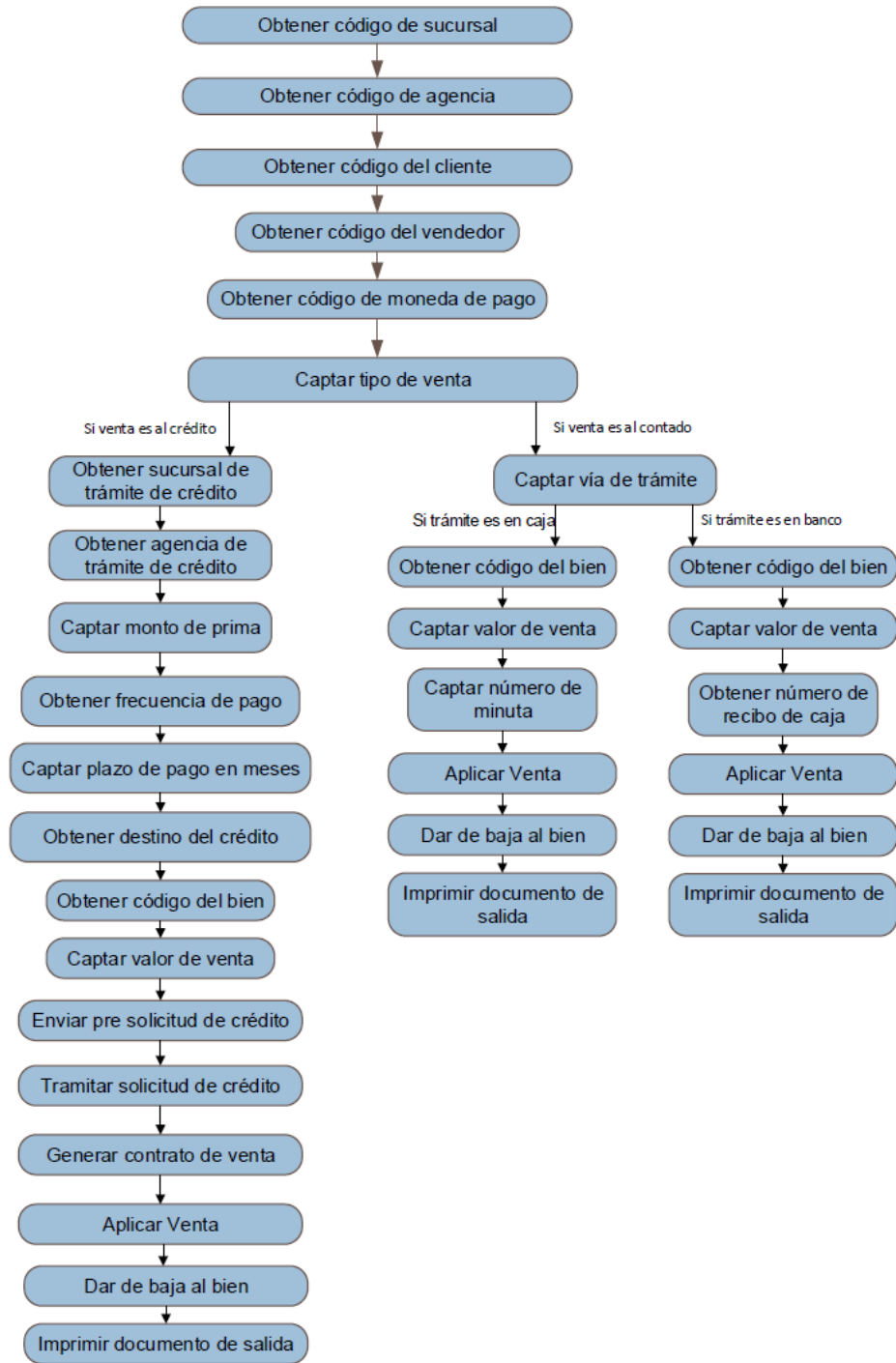


Diagrama 11: DDP Venta de bienes adjudicados

DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DE PROCESOS

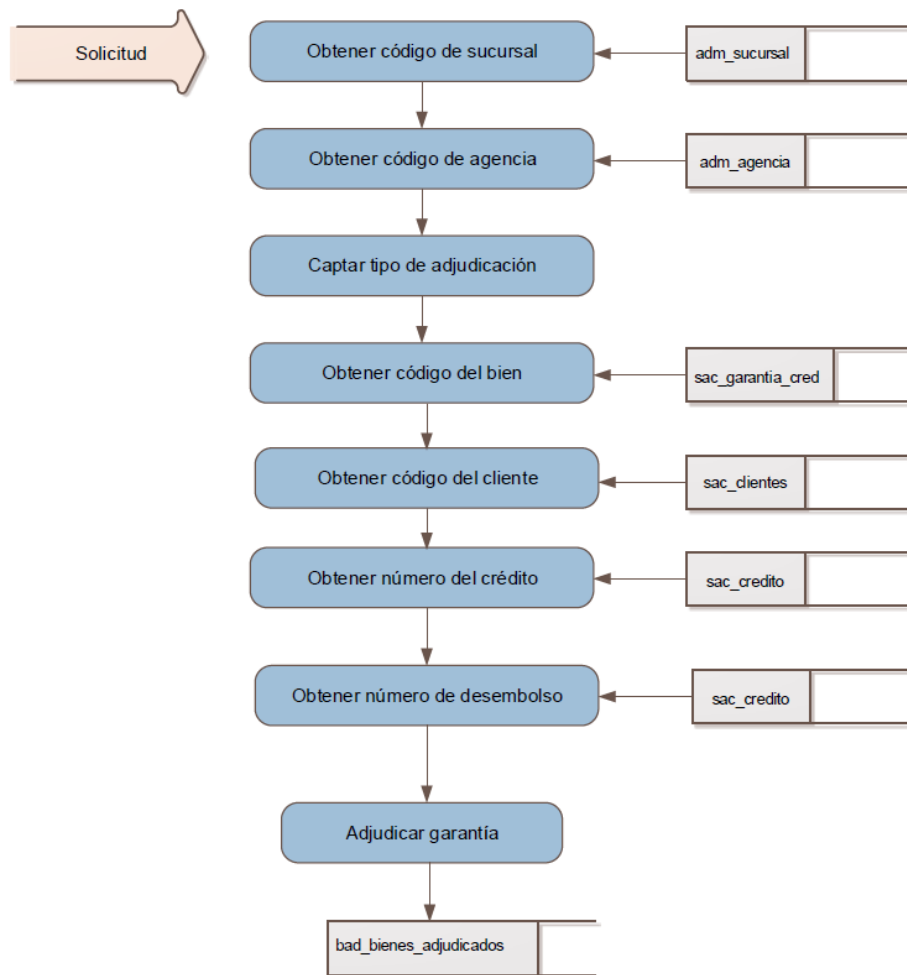


Diagrama 12: DFDP Adjudicación de garantías desde cartera

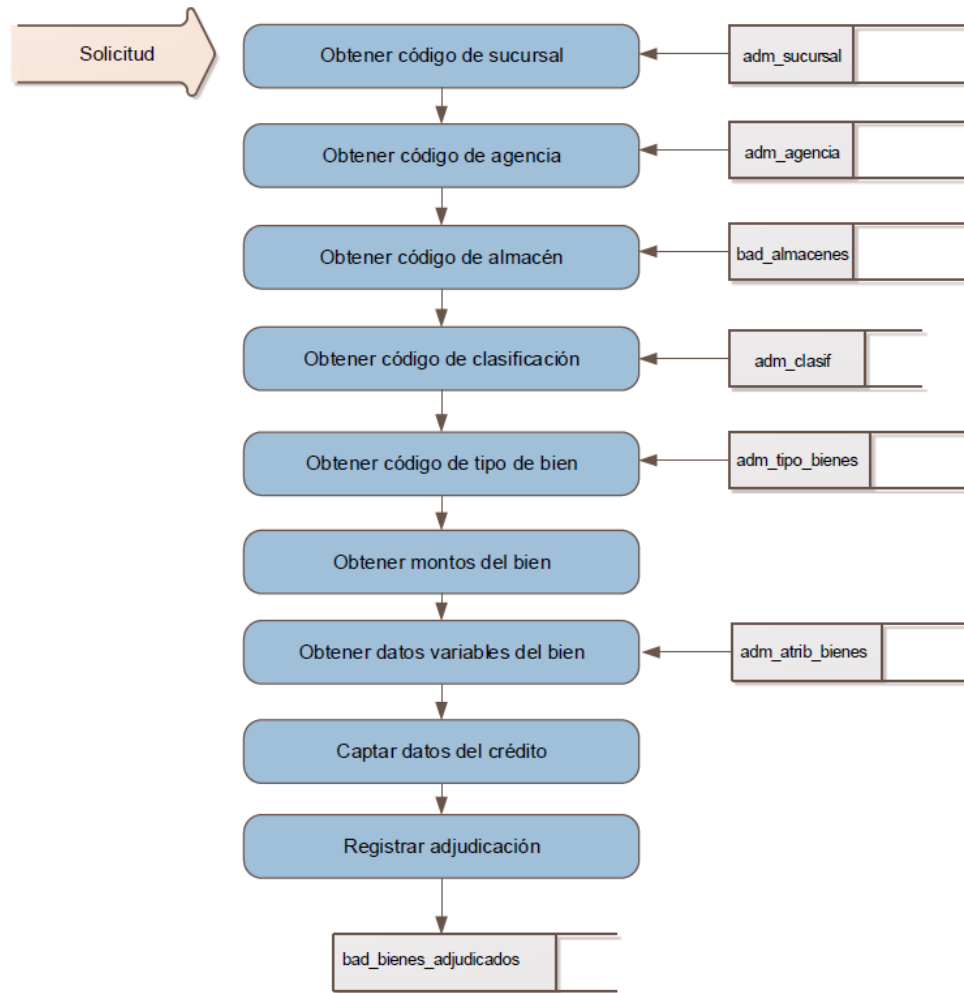


Diagrama 13: Levantamiento inicial de bienes adjudicados

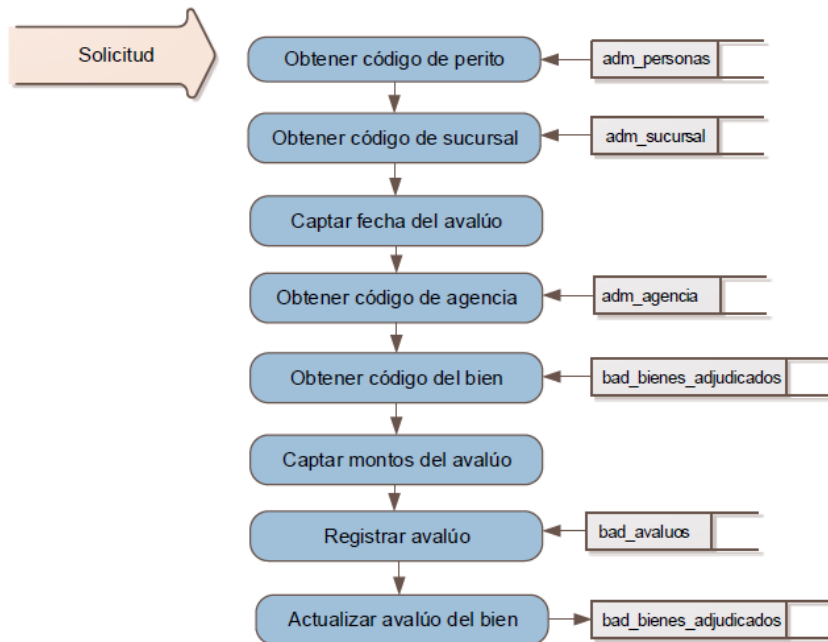


Diagrama 15: DFDP Avalúos de bienes adjudicados

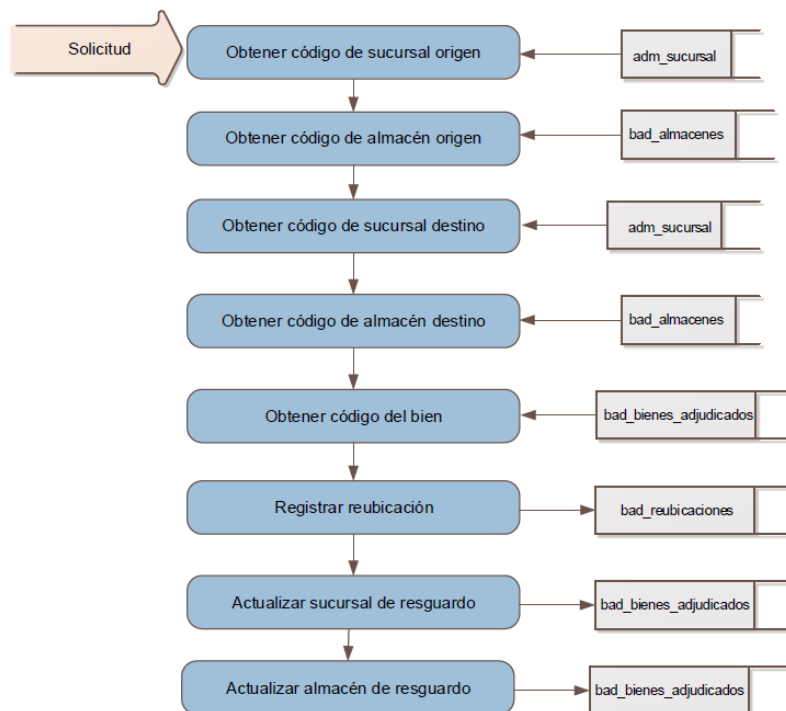


Diagrama 16: DFDP Reubicación de bienes adjudicados

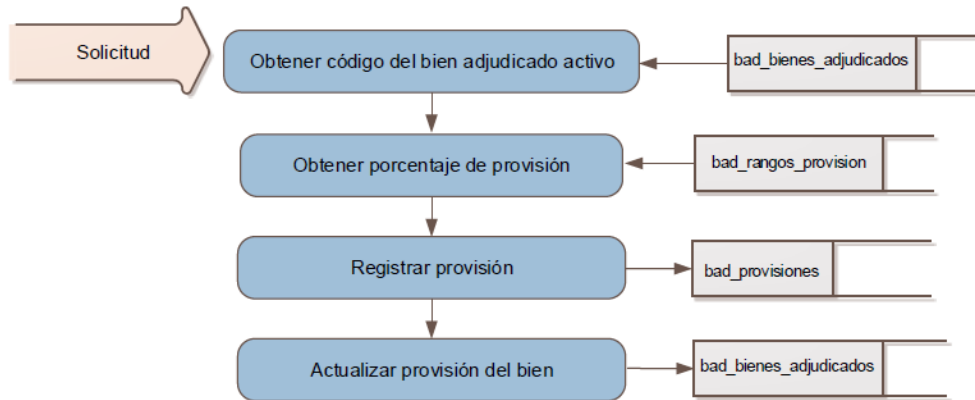


Diagrama 17: Provisiones de bienes adjudicados

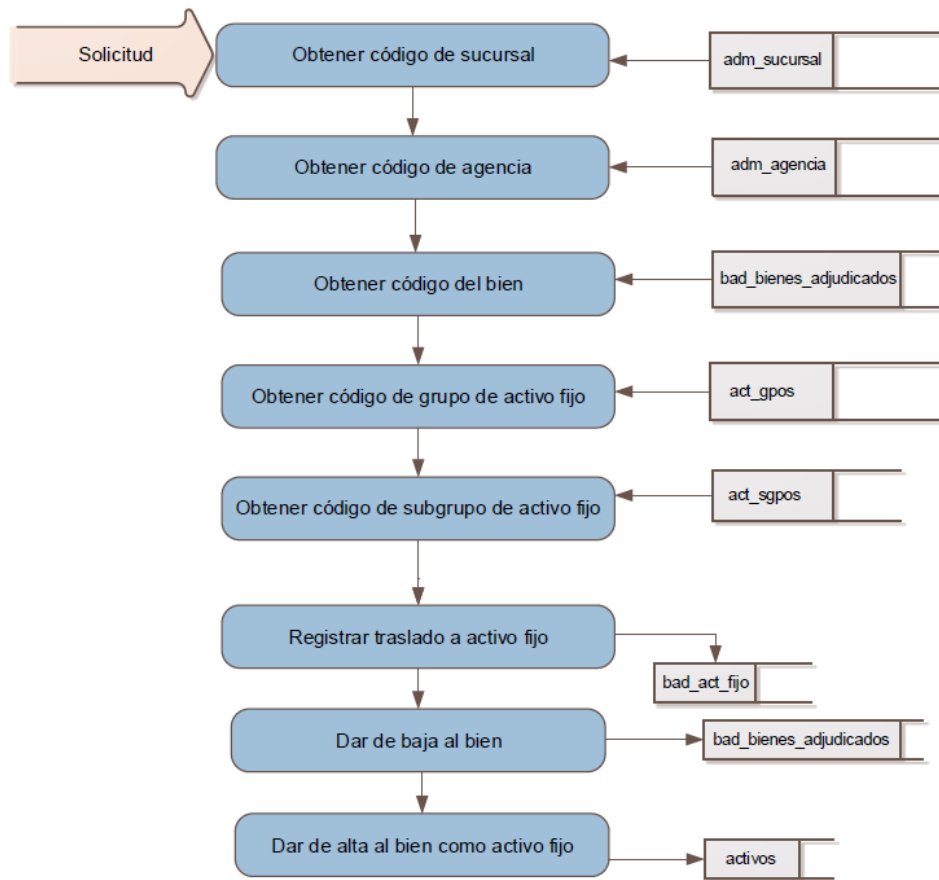


Diagrama 18: DFDP Traslado de bienes adjudicados a activo fijo

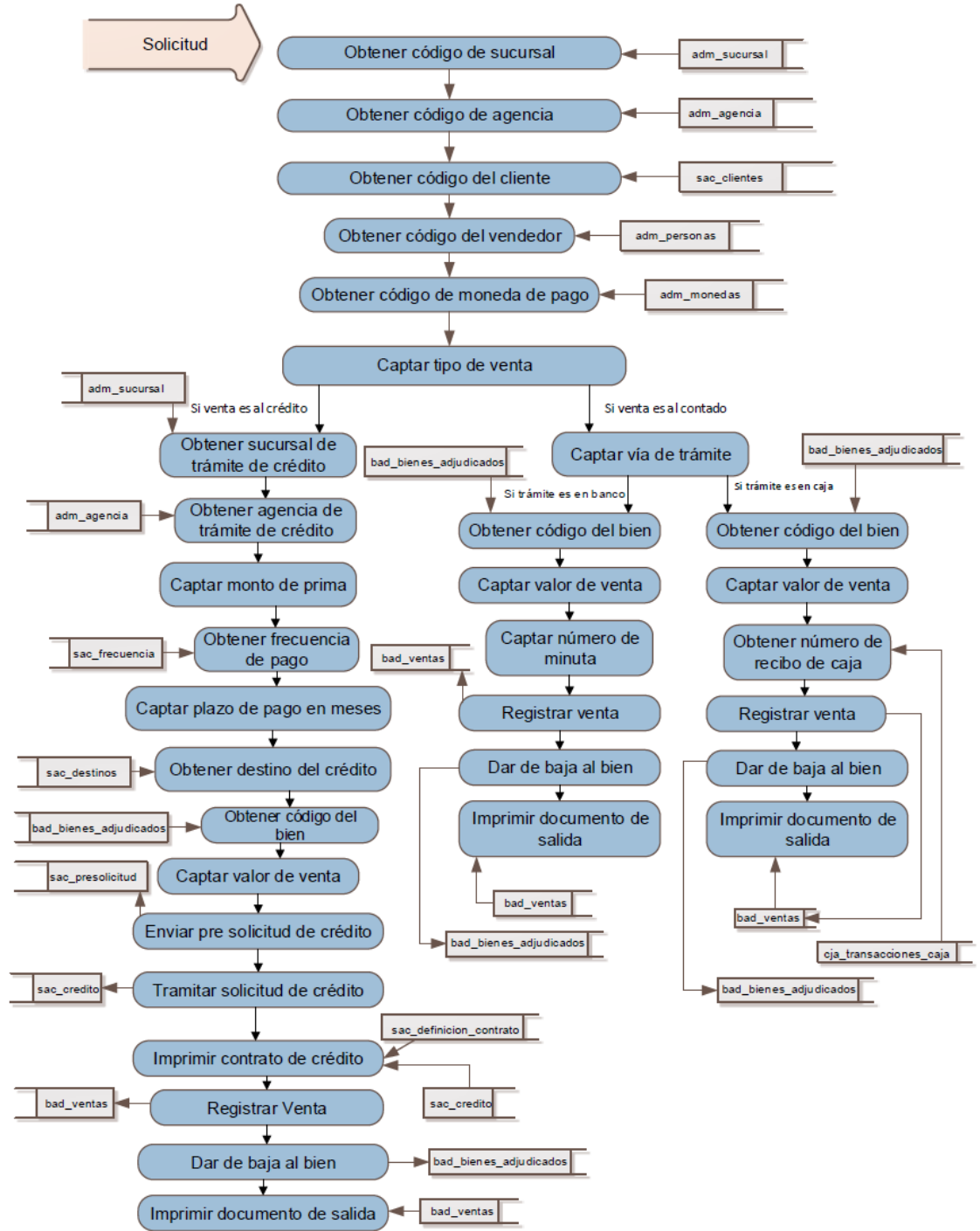


Diagrama 19: DFDP Venta de bienes adjudicados

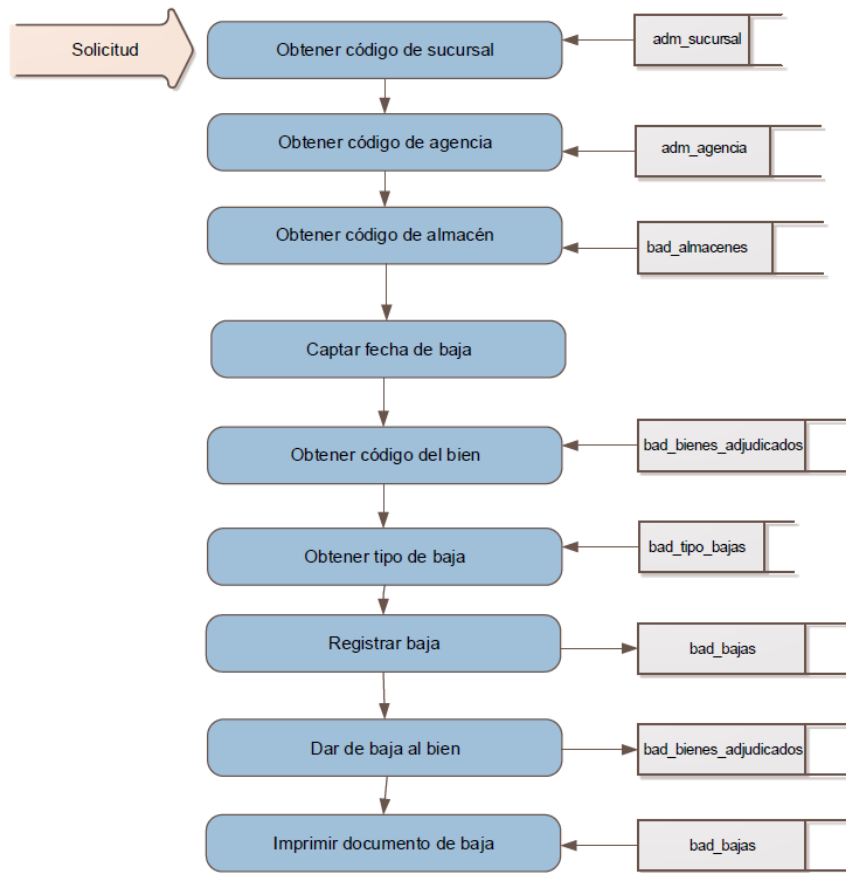


Diagrama 20: DFDP Descenso de bienes adjudicados

MATRIZ CRUD

La matriz CRUD muestra las operaciones C: Create R: Read U: Update D: Delete que los procesos del módulo aplican sobre los datos. El caso particular del Delete, se realiza mediante el borrado lógico y no físico, de los datos, mediante un cambio de estado.

	adm_sucursal	adm_agencia	sac_garantia_cred	sac_clientes	sac_credito	bad_bienes_adjudicados	bad_almacenes	adm_clasif	adm_tipo_bienes	adm_atrib_bienes	bad_tipo_mantenimiento	adm_monedas	bad_tipo_gastos	adm_personas
Obtener código de sucursal	R													
Obtener código de agencia		R												
Obtener código del bien			R											
Obtener código del cliente														
Obtener número del crédito					R									
Obtener número de desembolso					R									
Adjudicar garantía						C,D								
Obtener código de almacén							R							
Obtener código de clasificación								R						
Obtener código de tipo de bien									R					
Obtener datos variables del bien										R				
Registrar adjudicación						C,D								
Obtener tipo de mantenimiento										R				
Obtener moneda de pago del mantenimiento											R			
Obtener tipo de gasto												R		
Obtener código de proveedor														R
Obtener código de sucursal de pago	R													
Obtener código de agencia de pago		R												

	bad_bienes_adjudicados	bad_almacenes	adm_clasif	adm_tipo_bienes	adm_atrib_bienes	bad_tipo_mantenimiento	adm_monedas	bad_tipo_gastos	adm_personas	cia_caja	bad_mantenimientos	cia_solicitud_pagos	bco_solicitud_cheque	caa_chica_movimientos	bad_avaluos	bad_reubicaciones	bad
Obtener código de caja								R									
Registrar Mantenimiento										C,D							
Registrar transacción a caja por confirmar											C,D						
Aplicar desembolso en efectivo											U						
Imprimir Boucher											R						
Registrar solicitud de cheque												C,D					
Autorizar solicitud de cheque												U					
Imprimir Cheque												R					
Obtener código de caja chica													R				
Registrar solicitud de pago a proveedores														C,D			
Aplicar desembolso en efectivo														U			
Imprimir Recibo															R		
Obtener código de perito								R									
Registrar avalúo															C,D		
Actualizar avalúo del bien	U																
Registrar reubicación																C,D	
Actualizar sucursal de resguardo	U																
Actualizar almacén de resguardo	U																

	adm_sucursal	adm_agencia	sac_garantia_cred	sac_clientes	sac_credito	bad_bienes_adjudicados	bad_almacenes	adm_clasif	adm_tipo_bienes	bad_atrib_bienes	adm_mantenimiento	bad_tipo_monedas	adm_tipo_gastos	adm_personas	caja_caja	b-
Obtener porcentaje de provisión																
Registrar provisión																
Actualizar provisión del bien					U											
Obtener código de grupo de activo fijo																
Obtener código de subgrupo de activo fijo																
Registrar traslado a activo fijo																
Dar de baja al bien					U											
Dar de alta al bien como activo fijo																
Obtener tipo de baja																
Registrar baja																
Dar de baja al bien					U											
Imprimir documento de baja																
Obtener código del vendedor													R			
Obtener código de moneda de pago										R						
Obtener sucursal de trámite de crédito	R															
Obtener agencia de trámite de crédito		R														

	<i>cia_caja</i>	<i>bad_mantenimientos</i>	<i>cia_solicitud_pagos</i>	<i>bco_solicitud_cheque</i>	<i>cchi_cajas</i>	<i>caja_chica_movimientos</i>	<i>bad_avaluos</i>	<i>bad_reubicaciones</i>	<i>bad_rangos_provision</i>	<i>act_provisiones</i>	<i>act_giros</i>	<i>dependencia</i>	<i>empleado</i>	<i>bad_act_fijo</i>	<i>activos</i>	<i>bad_tipo_bajas</i>	<i>bad_bajas</i>	<i>saC_frecuencia</i>	<i>saC_destinos</i>	<i>saC_presolicitud</i>	<i>saC_credito</i>	<i>saC_definicion_contrato</i>	<i>bad_ventas</i>	<i>cia_transacciones</i>
Obtener porcentaje de provisión							R																	
Registrar provisión								C,D																
Actualizar provisión del bien																								
Obtener código de grupo de activo fijo									R															
Obtener código de subgrupo de activo fijo										R														
Obtener código de dependencia											R													
Obtener código de empleado												R												
Registrar traslado a activo fijo													C,D											
Dar de baja al bien																								
Dar de alta al bien como activo fijo														C,D										
Obtener tipo de baja															R									
Registrar baja																C,D								
Dar de baja al bien																								
Imprimir documento de baja																R								

	adm_sucursal	adm_agencia	sac_garantia_cred	sac_clientes	sac_credito	bad_bienes_adjudicados	adm_monedas	bad_tipo_gastos	adm_personas	sac_frecuencia	sac_destinos	sac_presolicitud	sac_credito	sac_definicion_contrato	bad_ventas	caja_transacciones_caja
Obtener código del vendedor								R								
Obtener código de moneda de pago						R										
Obtener sucursal de trámite de crédito	R															
Obtener agencia de trámite de crédito		R														
Obtener frecuencia de pago								R								
Obtener destino del crédito									R							
Enviar pre solicitud de crédito										C,D						
Tramitar solicitud de crédito											C,R					
Imprimir contrato de crédito											R	R				
Registrar Venta														C,D		
Dar de baja al bien					U											
Imprimir documento de salida														R		
Obtener número de recibo de caja															R	

DISEÑO DEL SISTEMA

DIAGRAMA DE ESTRUCTURA DE MENÚ

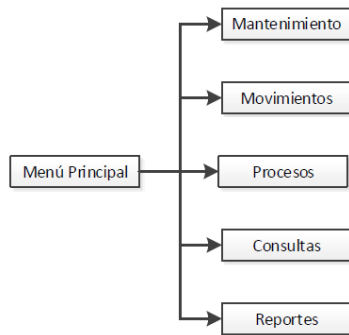


Diagrama 21: Estructura de Menú Principal

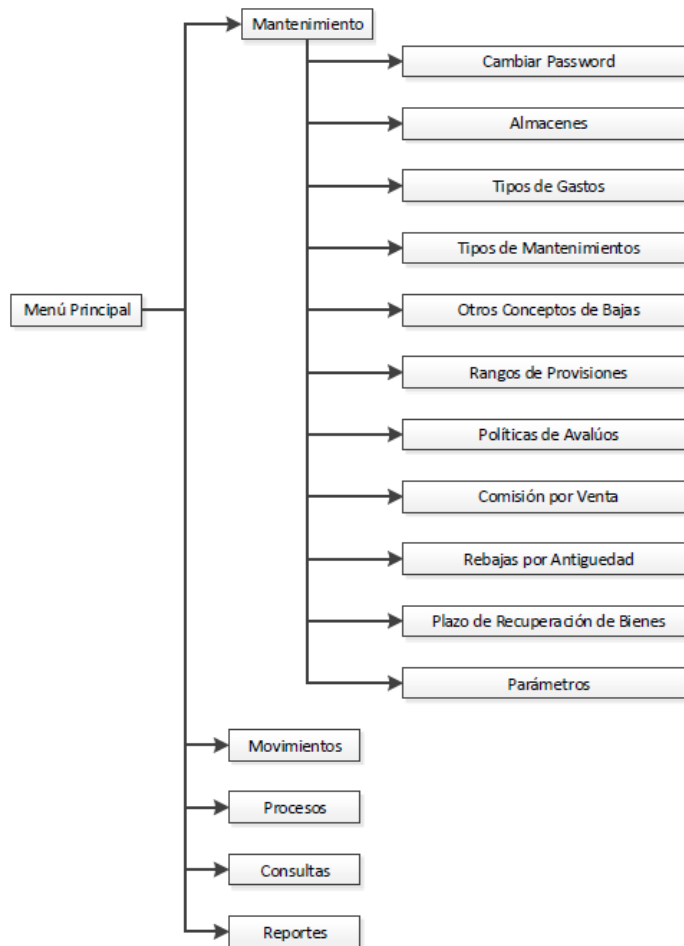


Diagrama 22: Estructura de Menú de Mantenimiento

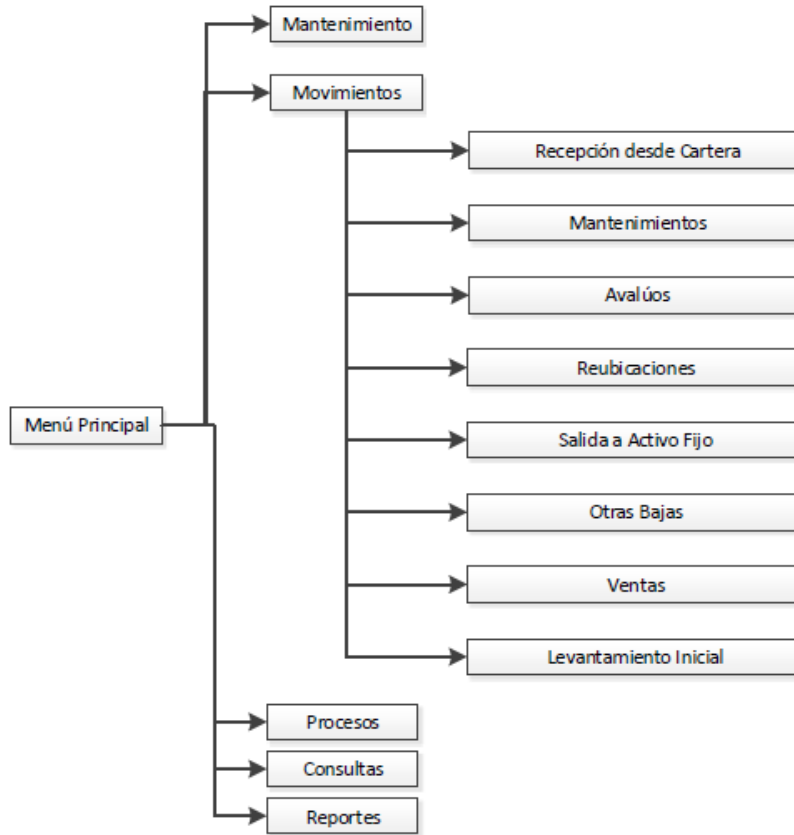


Diagrama 23: Estructura de Menú Movimientos

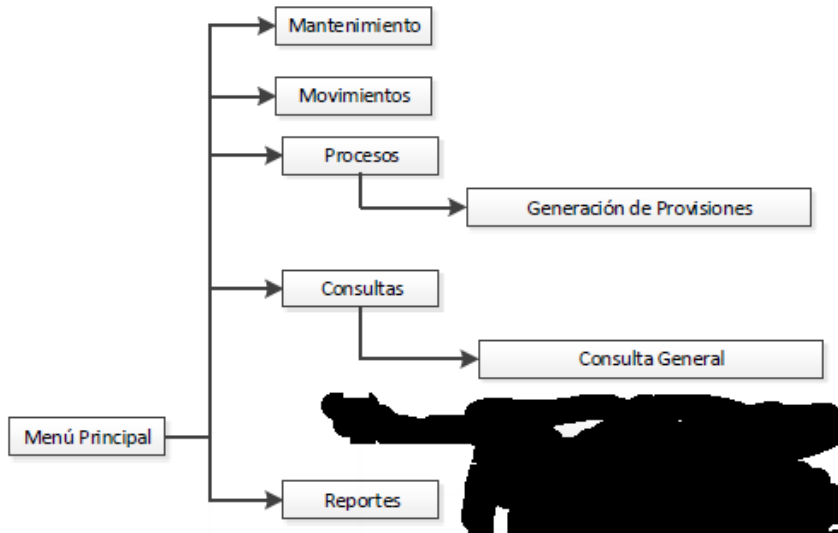


Diagrama 24: Estructura de Menú Procesos y Consultas

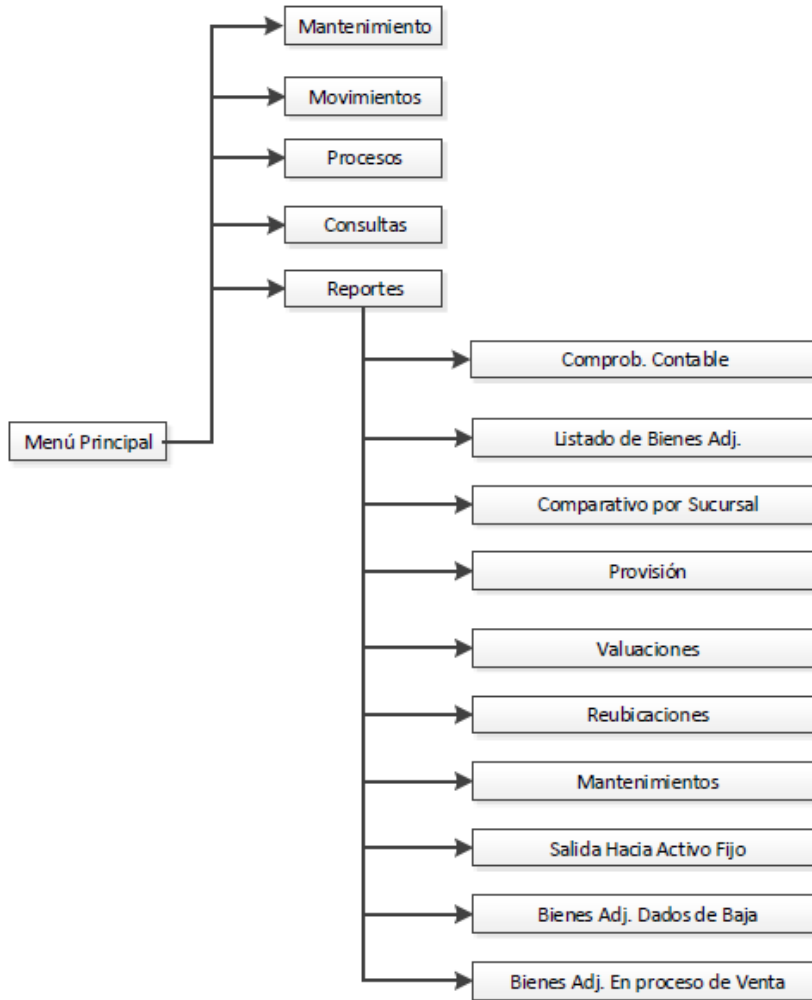


Diagrama 25: Estructura de Menú Reportes

DIAGRAMA DE FLUJO DE DIALOGO DE MENÚ

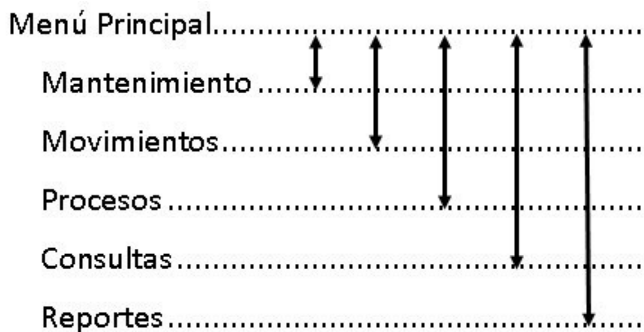


Diagrama 26: Flujo de Diálogo de Menú Principal

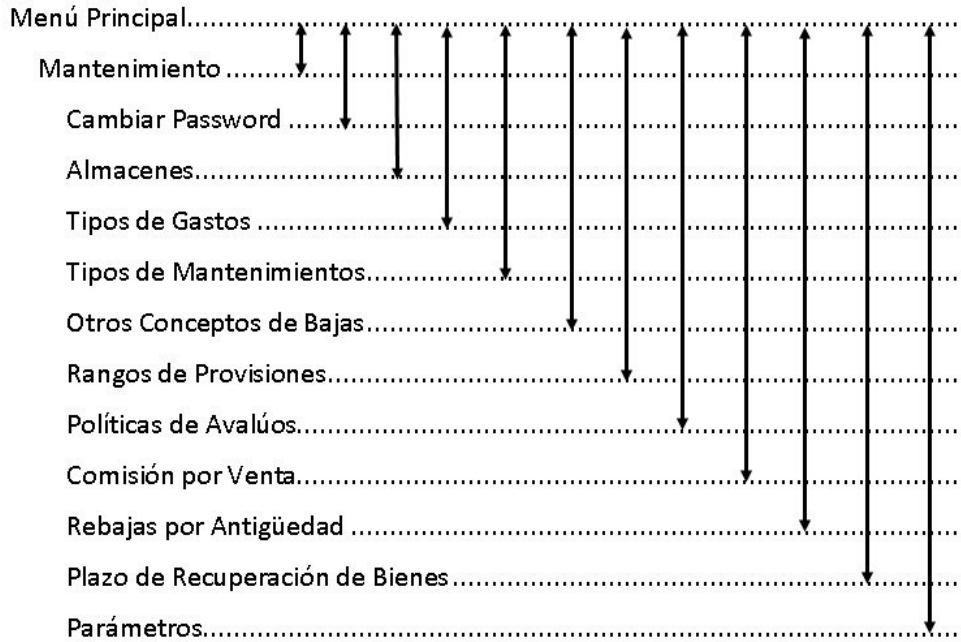


Diagrama 27: Flujo de Diálogo de Menú Mantenimiento

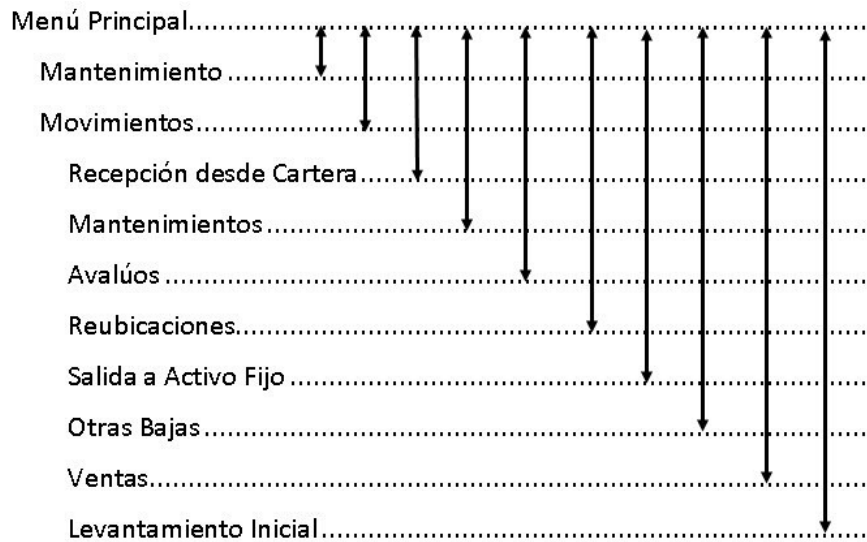


Diagrama 28: Flujo de Diálogo de Menú Movimientos

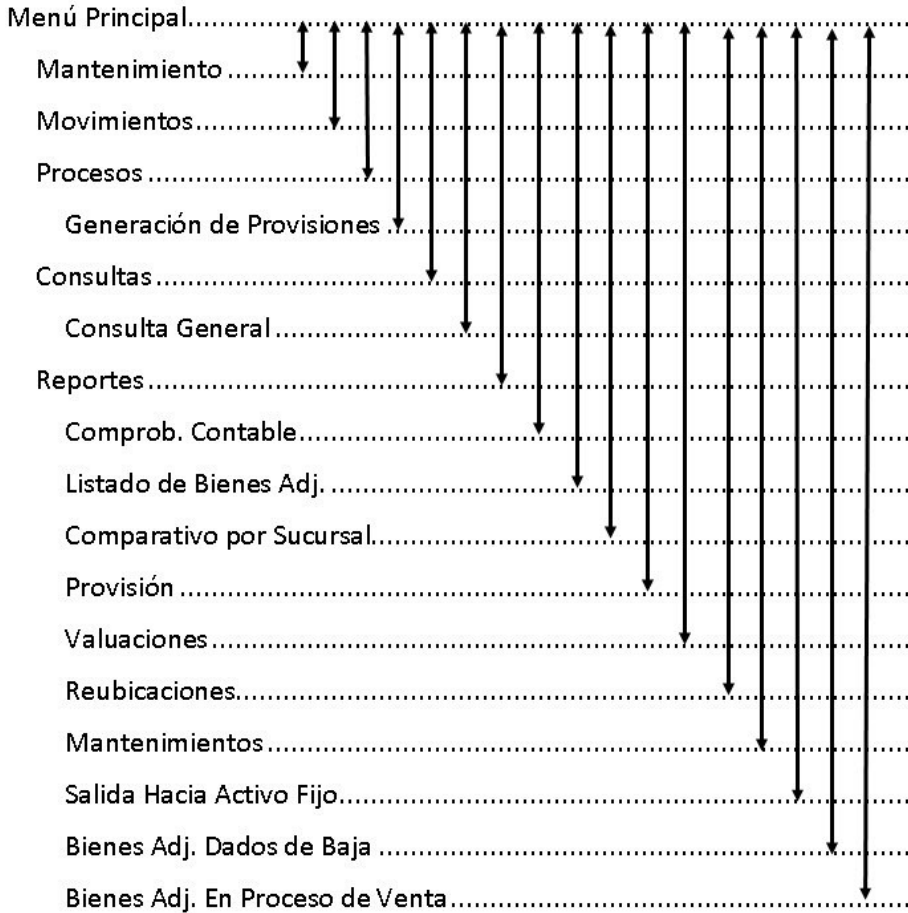


Diagrama 29: Flujo de Diálogo de Menú Procesos, Consultas y Reportes

PRUEBAS FUNCIONALES

A continuación se presentan las pruebas funcionales de tipo caja negra, realizadas sobre la interfaz del software, obviando el comportamiento interno y la estructura del programa, con las cuales se pretenden demostrar que las funciones del software son operativas, que las entradas se aceptan correctamente y por consiguiente se produce la salida esperada.

CASOS DE PRUEBA

PROCESO: ADJUDICACIÓN DE GARANTÍAS DESDE CARTERA

Proceso: Adjudicación de garantía desde el módulo de crédito.

Objetivo de la prueba: Adjudicar una garantía que respalda más de un crédito del mismo cliente y cuyo valor en libros es mayor que el primer crédito y menor al monto del crédito.

Datos de entrada

	Código	Estado inicial
Garantía	4449	Activo
Créditos	002236594; 002236599	Corriente

No. Crédito: 002236594

Descripción de la Garantía

No. Garantía: [] Garantía: 06 HIPOTECARIA Grado: []

Fiador: []

ID. Bien: 4449 Estado: Activo Moneda: DOLARES

Descripción: CAMION CAMION NEGRO

Propietario: AARON BERMUDEZ REYES

Departamento: 02 MASAYA Municipio: 02 MASAYA

Ubicación: []

ES CONSULTORES [Consulta de situación de Créditos](#)

AARON BERMUDEZ REYES

Créditos **Detalle** Plan de Pago Detalle Historico Garantias Movimientos Desembolsos

Datos Generales

No. Crédito: 002236594 1 Fecha: 03/03/2014 Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA Solicitud No.: 36614

Cliente: 237287 AARON BERMUDEZ REYES Moneda: 02 DOLARES

Monto solicitado y Condiciones Crediticias

Condiciones Generales		Plazo y Frecuencias de Pago		Ultima Evaluación de acuerdo a la SIB	
Monto Total	801.13	Plazo:	19 Meses	Clasificación	A
Monto Solicitado:	801.13	Gracia:	0	Ultima Fecha	03/03/2014
Monto Aprob.:	801.13	Fecha Efectiva:	03/03/2014	Mto. Provisionado:	16.02
Monto Desembol.:	801.13	Tipo Cuota:	Fija	Estados	
Monto Disponible:	0.00	Forma Pago Principal:	MENSUAL	Origen del Crédito:	Desembolsado
Int. Corriente:	18.000	Int. Corriente:	MENSUAL	Estado Vigente:	Corriente
Int. Moratorio:	4.500	F.P Int.Ctes Gracia:	MENSUAL	Situación Crédito:	Corriente
Com. Diferida:	0.040	Vencimiento:	05/10/2015		

ES CONSULTORES Consulta de situación de Créditos

AARON BERMUDEZ REYES

Créditos | **Detalle** | **Plan de Pago** | **Detalle Historico** | **Garantias** | **Movimientos** | **Desembolso**

Datos Generales

No. Crédito: 002236599 | 1 | Fecha: 06/02/2015 | Sucursal: 002 | SUCURSAL MASAYA | Solicitud No.: 36618
 Cliente: 237287 | AARON BERMUDEZ REYES | Moneda: 02 | DOLARES

Monto solicitado y Condiciones Crediticias

Condiciones Generales		Plazo y Frecuencias de Pago		Ultima Evaluación de acuerdo a la SIB	
Monto Total:	10,000.00	Plazo:	6 Meses	Clasificación:	
Monto Solicitado:	10,000.00	Gracia:	0	Ultima Fecha:	
Monto Aprob.::	10,000.00	Fecha Efectiva:	06/02/2015	Mto. Provisionado:	.00
Monto Desembol.:	10,000.00	Tipo Cuota:	Fija	Estados	
Monto Disponible:	0.00	Forma Pago Principal:	MENSUAL	Origen del Crédito:	Desembolsado
Int. Corriente:	10.630	Int. Corriente:	MENSUAL	Estado Vigente:	Corriente
Com. Diferida:	22.410	F.P Int.Ctes Gracia:	MENSUAL	Situación Crédito:	Corriente
Int. Moratorio:	2.657	Vencimiento:	05/08/2015		

Resultado esperado

	Código	Estado Final
Garantía	4449	Inactivo
Créditos	002236594; 002236599	Cancelado / Corriente
Bien adjudicado	4449	Aplicado

En el registro de solicitud de adjudicación de garantías se selecciona la garantía que será adjudicada y luego se cargan los créditos que respalda.

ES CONSULTORES Solicitud de Adjudicacion de Garantía

No. Solicitud: 14 | Estado: Pendiente de Enviar

Sucursal: 002 | SUCURSAL MASAYA | Agencia: 01 | AGENCIA MASAYA | Tipo de Adjudicación: Dacion

Bien: 4449 | Valor Bien: 10,000.00 | Moneda: 02 | DOLARES | Fecha de Último Avaluo: 06/02/2015 | Solicitado Por: SIAF_SAC

Cliente: 237287 | AARON BERMUDEZ REYES | Cantidad: 1 | Fecha de Solicitud: 06/02/2015

Descripción: CAMION CAMION NEGRO | **Cargar Créditos**

Datos de Crédito(s)

No Crédito	No Desemb	Fecha Efectiva	Moneda	Saldo Total Crédito	Saldo Principal	Saldo Int. Cte.	Saldo Com. Dif.	Saldo Int. Mora	Saldo Gastos	Saldo Seguro
002236594	1	03/03/2014	02 DOLARES	801.5463	801.1314	0.4000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0134
002236599	1	06/02/2015	02 DOLARES	10,000.0000	10,000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Enviar

Formato: PDF | **Imprimir** | **Imprimir Estado de Cuenta**

ES consultores

ES CONSULTORES Aprobación de Adjudicación de Garantías

No. Solicitud	Sucursal	Bien	Solicitado Por	Fecha Solicitud	Aprobado Por	Fecha Aprobado	Estado	Motivo de Rechazo
14	SUCURSAL MASAYA	4449	SIAF_SAC	06/02/2015			Enviada	

Cliente: 237287 | AARON BERMUDEZ REYES

Aprobar | **Regresar** | **Rechazar**

Luego de aprobar la solicitud de adjudicación de garantía se alcanza el resultado esperado. Se concluye que el proceso de adjudicación de garantías es correcto.

No. Crédito: 002236594

Descripción de la Garantía

No. Garantía: 1 Garantía: 06 HIPOTECARIA Grado:

Fiador:

ID. Bien: 4449 Estado: Inactivo Moneda: DOLARES

Descripción: CAMION: CAMION NEGRO

Propietario: AARON BERMUDEZ REYES

Departamento: 02 MASAYA Municipio: 02 MASAYA

ES CONSULTORES **Consulta de situación de Créditos**

AARON BERMUDEZ REYES

Créditos **Detalle** Plan de Pago Detalle Historico Garantias Movimientos Desembolsos

Datos Generales

No. Crédito: 002236594 1 Fecha: 03/03/2014 Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA Solicitud No.: 36614

Cliente: 237287 AARON BERMUDEZ REYES Moneda: 02 DOLARES

Monto solicitado y Condiciones Crediticias

Condiciones Generales		Plazo y Frecuencias de Pago		Ultima Evaluación de acuerdo a la SIB	
Monto Total	801.13	Plazo:	19 Meses	Clasificación	A
Monto Solicitado:	801.13	Gracia:	0	Ultima Fecha	03/03/2014
Monto Aprob.:	801.13	Fecha Efectiva:	03/03/2014	Mto. Provisionado:	16.02
Monto Desembol.:	801.13	Tipo Cuota:	Fija	Estados	
Monto Disponible:	0.00	Forma Pago Principal:	MENSUAL	Origen del Crédito:	Asuncion Adeudo
Int. Corriente:	18.000	Int. Corriente:	MENSUAL	Estado Vigente:	Cancelado
Int. Moratorio:	4.500	F/P Int.Ctes Gracia:	MENSUAL	Situación Crédito:	Cancelado
Com. Diferida:	0.040	Vencimiento:	05/10/2015		

ES CONSULTORES **Consulta de situación de Créditos**

AARON BERMUDEZ REYES

Créditos **Detalle** Plan de Pago Detalle Historico Garantias Movimientos Desembolsos

Datos Generales

No. Crédito: 002236599 1 Fecha: 06/02/2015 Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA Solicitud No.: 36618

Cliente: 237287 AARON BERMUDEZ REYES Moneda: 02 DOLARES

Monto solicitado y Condiciones Crediticias

Condiciones Generales		Plazo y Frecuencias de Pago		Ultima Evaluación de acuerdo a la SIB	
Monto Total	25,000.00	Plazo:	6 Meses	Clasificación	
Monto Solicitado:	10,000.00	Gracia:	0	Ultima Fecha	
Monto Aprob.:	10,000.00	Fecha Efectiva:	06/02/2015	Mto. Provisionado:	.00
Monto Desembol.:	10,000.00	Tipo Cuota:	Fija	Estados	
Monto Disponible:	0.00	Forma Pago Principal:	MENSUAL	Origen del Crédito:	Desembolsado
Int. Corriente:	10.630	Int. Corriente:	MENSUAL	Estado Vigente:	Corriente
Int. Moratorio:	2.657	F/P Int.Ctes Gracia:	MENSUAL	Situación Crédito:	Corriente
Com. Diferida:	22.410	Vencimiento:	05/08/2015		

Recepción de Bienes Adjudicados desde Cartera 20150311_1422

Generales

Consecutivo Anterior SAC: **4449** Estado: **Aplicado**

Id Bien: 69 CAMION: CAMION NEGRO

Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA Agencia: 01 AGENCIA MASAYA Fecha de Adjudicacion: 06/02/2015

Almacén: 01 BODEGA MASAYA Tipo Bien: 013 CAMIONES Clasificación: MUEBLES

Origen: Dacion Clasificación SIBOIF: Tipo de Cambio Registrado: 26.7302

Observaciones: ADJUDICACION DEL BIEN 4449 DESDE SAC

Cantidad: 1 Estado del bien: Buenas Condiciones Moneda: 02 DOLARES Valor Adjudicado: 10,000.00

Valor Real: 10,000.00 Valor de Reposición: 10,000.00 Registrado por: SIAF_SAC Última Provisión: Fecha: 31/03/2015 Último Avalúo: Fecha: 06/02/2015

Valor de Mercado: 10,000.00 Valor de Realización: 10,000.00 Fecha Registro: 06/02/2015 Monto: 3,000.00 Monto: 10,000.00

Pais / Dpto. / Mun / Zona / Barrio: 01 | 02 | 02 | 030 | 002 NICARAGUA / MASAYA / MASAYA / COMARCA VALLE LA LAGUNA / VALLE LA LAGUNA

Dirección:

Datos del Crédito

Cliente	Nombres	No Crédito	No Desembolso	Moneda	cmv?	Saldo Crédito	Monto Canc. Conver.
237287	AARON BERMUDEZ REYES	002236594	1	02 DOLARES	<input type="checkbox"/>	801.55	21,425.49
237287	AARON BERMUDEZ REYES	002236599	1	02 DOLARES	<input type="checkbox"/>	10,000.00	287,302.00
						10,801.55	288,727.49

Detalle

REGISTRO DE MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS

Proceso: Registro de solicitud de mantenimiento de bienes adjudicados.

Caso (1): Pago de mantenimiento por medio de solicitud de cheque.

Objetivo de la prueba: Generar comprobante de cheque a partir de la aprobación de solicitud de mantenimiento de bienes adjudicados.

Datos de entrada

	Código
Código del bien	62
Moneda de pago	02
Tipo de gasto	04
Beneficiario	5731
Monto del mantenimiento	20,000.00
Forma de pago	Banco
Sucursal	002
Agencia	01

Resultado esperado

	Código	Estado Final
No. Solicitud	89	Ejecutado
No. Solicitud cheque	201364	Impreso

CONSULTA DE MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS

Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA
 Desde: 09/11/2014 Hasta: 09/11/2014
 Estado: Ejecutado Consultar

No. Solicitud	Descripción	Tipo Mantenimiento	Sucursal	Agencia	Id Bien	Moneda	Monto	Estado
05	REGISTRO DE MANTENIMIENTO PREVENTIVO	01 PREVENTIVO	002 SUCURSAL MASAYA	01 AGENCIA MASAYA	02	01 CORDOBAS	23,000.00	Ejecutado

Tipo Gasto	Proveedor	Documento	Calcula Impuesto?	Monto	Impuesto	Total	Forma de Pago	No. Sol. Banco	Sucursal Solicita	Agencia Solicita	Caja
04 REPARACIONES DE	5731 AGROFERRERIA	80001	<input checked="" type="checkbox"/>	26,000.00	3,000.00	23,000.00	BAHCO	201364	002 SUCURSAL MASAYA	01 AGENCIA MASAYA	

Solicitado por: SIAF_BAD Aprobado por: SIAF_BAD Ejecutado por: SIAF_BAD Regresado por: Rechazado por: Motivo:

Fecha solicitada: 09/11/2014 Fecha aprobado: 09/11/2014 Fecha ejecutado: 09/11/2014 Fecha regresado: Fecha rechazado:

Impresion de Cheque

PARAMETROS DEL REPORTE:

No. Solicitud: 201364 Ejecutar

Banco: BANCO DE FINANZAS Salir

Cuenta: 100-000181-0

Beneficiario: AGROFERRERIA CASA DEL CAMPESINO

Formato: PDF

Concepto: PAGOS POR CHEQUES

Impresión de comprobante de egreso (pago por mantenimiento)

ES CONSULTORES

COMPROBANTE DE EGRESO

N° : 10-470-02010019875

Pag: 1/1

Fecha: 09/11/2014

Cheque: 19875

Tipo de Cambio: 26,4141

PAGASE A AGROFERRERIA CASA DEL CAMPESINO

MONTO: 23,000.00

EN CONCEPTO DE: PAGOS POR CHEQUES

BANCO: BANCO DE FINANZAS **CUENTA:** 100-000181-0

CUENTA	Fte. C. Costo	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO
6401-02-00-1-03-00	01 00 00000	MANT Y REPARACION DE BIENES RECIBIDOS EN RECP CREDITOS	23,000.00	
1102-02-02-1-01-00	01 00 00000	BANCO DE FINANZAS		23,000.00
TOTAL:			23000	23000

Elaborado: _____ Revisado: _____ Aprobado: _____

Nombre y Apellidos: _____ Identificación: _____ Fecha: _____ Firma: _____

Luego de aprobar la solicitud de mantenimiento e imprimir la solicitud de cheque Se concluye que el proceso de mantenimiento de bienes adjudicados cuya forma de pago se tramitó a través de solicitud de cheque es correcto.

Caso (2): Pago de mantenimiento en efectivo a través de caja ventanilla.

Objetivo de la prueba: Registrar mantenimiento y generar recibo de pago en caja.

Datos de entrada

	Código
Código del bien	1065
Moneda de pago	01
Tipo de gasto	06
Beneficiario	5048
Monto del mantenimiento	18,400.00
Forma de pago	Caja ventanilla
Sucursal	002
Agencia	01
Caja	003

Resultado esperado

	Código	Estado Final
No. Solicitud	90	Ejecutado
No. Solicitud caja	982	Desembolsado

The screenshot displays the 'CONSULTA DE MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS' interface. At the top, search filters include Sucursal (002 SUCURSAL MASAYA), Desde (09/11/2014), Hasta (09/11/2014), and Estado (Ejecutado). A 'Consultar' button is present. Below the filters is a table with the following data:

No. Solicitud	Descripción	Tipo Mantenimiento	Sucursal	Agencia	Id Bien	Moneda	Monto	Estado
90	MANTENIMIENTO A VEHICULO, CAMBIO DE N	01 PREVENTIVO	002 SUCURSAL MASAYA	01 AGENCIA MASAYA	1065	01 CORDOBA	18,400.00	Ejecutado

Below this is a detailed transaction table:

Tipo Gasto	Proveedor	Documento	Calcula Impuesto?	Monto	Impuesto	Total	Forma de Pago	No. Sol. Caja	Sucursal Solicita	Agencia Solicita	Caja
06 GASTOS POR MA	5848	VULCANIZACION	00001	16,000.00	2,400.00	18,400.00	CAJA	982	002 SUCURSAL MASAYA	01 AGENCIA MASAYA	003 CAJA 003 MASAY

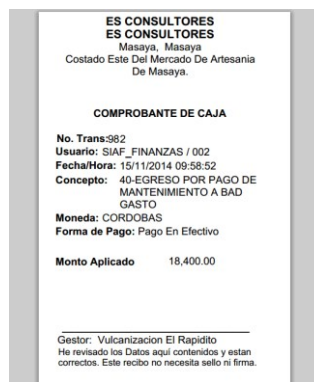
At the bottom, there are fields for 'Solicitado por', 'Aprobado por', 'Ejecutado por', 'Regresado por', 'Rechazado por', and 'Motivo', along with date fields for 'Fecha solicitado', 'Fecha aprobado', 'Fecha ejecutado', 'Fecha regresado', and 'Fecha rechazado'.

CAJA VENTANILLA
Desembolsos en Efectivo(Modulo AF y BAD)

Módulo: Bienes Adjudicados Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA Caja: 002 CAJA 002 MASAYA

Sucursal	Num Cta Caja	Modulo Origen	Cod Benef.	Cédula Cliente	Beneficiario	Moneda	M. Nacional	M. Extranjera	Monto
002	SUCURSAL MASAYA	002 CAJA 002 MASAYA	BIENES ADJUDICADOS	5958	298-842257-3	VULCANIZACION EL RAPIDITO	01	CORDOBAS	18,400.00
Totales:									18,400.00

Comprobante de pago por mantenimiento de bienes adjudicados.



Luego de aprobar la solicitud de mantenimiento e imprimir el comprobante de pago en el módulo de caja, se concluye que el proceso está correcto.

Caso (3): Pago de mantenimiento en efectivo a través de caja chica.

Objetivo de la prueba: Registrar mantenimiento y emitir recibo de pago en caja chica.

Datos de entrada

	Código
Código del bien	61
Moneda de pago	01
Tipo de gasto	01
Beneficiario	6357
Monto del mantenimiento	115.00
Forma de pago	Caja Chica
Sucursal	002
Agencia	01
Caja	02

Resultado esperado

	Código	Estado Final
No. Solicitud	90	Ejecutado
No. Solicitud caja Chica	1589	Autorizado

CONSULTA DE MANTENIMIENTO DE BIENES ADJUDICADOS

Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA
 Desde: 15/11/2014 Hasta: 15/11/2014
 Estado: Ejecutado

No. Solicitud	Descripción	Tipo Mantenimiento	Sucursal	Agencia	Id Bien	Moneda	Monto	Estado
91	MANTENIMIENTO PREVENTIVO ELECTRODOM	PREVENTIVO	002 SUCURSAL MASAYA	01 AGENCIA MASAYA	01	01 CORDOBAS	115.00	Ejecutado

Tipo Gasto	Proveedor	Documento	Calcula Impuesto?	Monto	Impuesto	Total	Forma de Pago	No. Sol. Caja Chica	Sucursal Solicita	Agencia Solicita	Caja
91 REPARACIONES DI	6357 ADAN ALEJANDRO	00991	<input checked="" type="checkbox"/>	100.00	15.00	115.00	CAJA CHICA	1589	002 SUCURSAL MASAYA	01 AGENCIA MASAYA	02 SUCURSAL MASA

Solicitado por: SIAF_BAD Aprobado por: SIAF_BAD Ejecutado por: SIAF_BAD
 Regresado por: Fecha regresado: Rechazado por: Motivo: Fecha solicitado: 09/11/2014 Fecha aprobado: 15/11/2014 Fecha ejecutado: 15/11/2014

Desembolso Pagos Directos

No Mov: 1589

Moneda a Solicitar: 02 SUCURSAL MASAYA Estado: Autorizado
 Cod Mov: 29 OTROS GASTOS
 Concepto: PAGO No. 00001 A PROVEEDOR POR MANTENIMIENTO No.91 PARA EL BIEN ADJUDICADO: (61-ELECTRODOMES)
 A favor de: 6357 ADAN ALEJANDRO SOLORZANO SANTOS
 Fecha: 15/11/2014 Fecha Justific: 15/11/2014 Monto: 115.00

Cod	Tipo Doc	No Doc	Fecha	Beneficiario	Concepto	Monto	Iva	Tipo Retención	Mto Retención
20	PAGO DE MANT	1	15/11/2014	ADAN ALEJANDRO SOLORZ	A6 OTROS SERVICIOS CONTRAT	115.00	0.00		Ctas.
Total:						115.00	0		

Impresión de recibo de caja chica por pagos directos de servicios.

ES CONSULTORES
CONSULTORES ESPECIALISTAS EN SISTEMAS
Sucursal Masaya, Costado Este Del Mercado De Artesanía De Masaya.

Fecha Impresión: 15/11/2014 10:54 AM
Página: 1/1
Usuario: SIAF_FINANZAS

Recibo Caja Chica
Pagos Directos de Servicios

RECIBO_VALE.RDF

No Mov: 1589 No Recibo 9813

Caja: 02 SUCURSAL MASAYA
Movimiento: 29 OTROS GASTOS

Observaciones: PAGO No. 00001 A PROVEEDOR POR MANTENIMIENTO No.91 PARA EL BIEN
ADJUDICADO: (61-ELECTRODOMESTICOS: TELEVISOR) POR EL MONTO :115

A Favor De: ADAN ALEJANDRO SOLORIZANO SANTOS

Fecha desembolso: 15-NOV-14 Monto: CS 115.00 Fecha Rendición: 15/11/2014

Tipo Doc	No Doc	Fecha	Beneficiario	Concepto	Monto	Iva
20	PAGO DE MANTENIMIENTO A	1	15-NOV-14 ADAN ALEJANDRO SOLORIZANO SANTOS	OTROS SERVICIOS CONTRATADOS	115.00	0.00

Cuenta Contable	Descripcion	Pte.	Ar.	Sus.	C.	Costo	Debito	Credito
6502-99-00-1-99-00	OTROS SERVICIOS CONTRATADOS	01	01	002	06	0001	115.00	0.00
1101-02-00-1-01-00	CAJA CHICA	01	01	002	00	0000	0.00	115.00
Total:							115.00	115.00

Diferencia: 0.00

Firma del Cajero
CANDIDO ZUNIGA

Recibido por

Solicitado CANDIDO ZUNIGA Autorizado CANDIDO ZUNIGA

Con la solicitud de mantenimiento aprobada y el recibo de caja chica impreso se concluye que el proceso de mantenimiento de bienes adjudicados tramitada a través de desembolso en caja chica es correcto.

ACTUALIZACIÓN DE AVALÚO DE BIENES ADJUDICADOS

Proceso: Actualización de avalúo de bienes adjudicados.

- Caso 1:

Objetivo de la prueba: Actualizar avalúo de bienes adjudicados.

Datos de entrada

	Código
Perito	4926
Sucursal	002
Agencia	01
Bien	8

Resultado esperado

	Código	Estado Final
No. Solicitud	67	Aprobado
	Montos	Valor Actualizado
Bien	Real	4,000.00
	Mercado	4,000.00
	Realizable	4,000.00
	Realización	4,000.00

Una vez aprobada la solicitud de actualización de avalúo y los montos del bien han sido actualizados se concluye el resultado de la prueba realizada es satisfactorio.

REUBICACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

Proceso: Registro de reubicación de bienes adjudicados.

- Caso 1:

Objetivo de la prueba: Actualizar el código de sucursal y almacén donde esté acopiado el bien adjudicado.

Datos de entrada

	Código
Sucursal origen	002
Almacén origen	01
Sucursal destino	001
Almacén destino	01
Bien	48

Resultado esperado

	Código	Estado Final
No. Solicitud	46	Traslado
Nueva sucursal del bien	001	
Nuevo almacén	01	

Consulta de Reubicaciones de Bienes Adjudicados

20150219_1636

Sucursal Origen: 002 SUCURSAL MASAYA Almacén Origen: 01 BODEGA MASAYA
 Sucursal Destino: 001 SUCURSAL CASA MATRIZ Almacén Destino: 01 BODEGA CENTRAL
 Desde: 18/03/2015 Hasta: 18/03/2015
 Estado: Todos

No. Sol.	Id Bien	Origen		Destino		Estado	Detalle de Reubicación				
		Sucursal	Almacén	Sucursal	Almacén						
46	48	002	SUCURSAL MASAYA	01	BODEGA MASAYA	001	SUCURSAL CASA MA	01	BODEGA CENTRAL	Trasladado	REUBICACION DEL BIEN 48 DE LA SUCURSAL MASAYA A LA SUCU

Solicitado por: SIAF_BAD Aprobado por: SIAF_BAD Salida aplicada por: SIAF_BAD Fecha entrada: 18/03/2015 Rechazado Por:
 Fecha solicitado: 18/03/2015 Fecha aprobado: 18/03/2015 Fecha salida: 18/03/2015 Entrada aplicada por: SIAF_BAD Fecha Rechazado:
 Fecha Regresado:

Recepción de Bienes Adjudicados desde Cartera

Generales

Consecutivo Anterior SAC: 2228

Id Bien: 48 ELECTRODOMESTICOS: TELEVISOR

Sucursal: 001 SUCURSAL CASA MATRIZ Agencia: 01 OFICINA PRINCIPAL

Almacén: 01 BODEGA CENTRAL Tipo Bien: 023 ELECTRODOMESTICOS

Se concluye que el proceso de traslado de reubicación de bienes adjudicados es correcto ya que se obtienen los resultados esperados.

REGISTRO DE PROVISIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

Proceso: Registro de provisión de bienes adjudicados.
Objetivo de la prueba: Actualizar provisión de bienes adjudicados.

Datos de entrada: Bienes a provisionar **Resultado esperado:** Bienes provisionados

Generación de Provisiones

A la Fecha: 30/11/2014

Bien	Descripcion	Fecha de Provisión	Monto Provisionado	Provisionado Por	Fecha de Registro	Meses Provisionado	Monto Base de Provisión	% Provisión Aplicado
1095	ADF	30/11/2014	10.00	SIAF_BAD	09/11/2014	35	10.00	100
62	VIVIENDA	30/11/2014	30,000.00	SIAF_BAD	09/11/2014	0	100,000.00	30
58	CASA: CASONA	30/11/2014	6,000.00	SIAF_BAD	09/11/2014	1	20,000.00	30
45	TELEVISOR PLASMA 32 PULGADAS	30/11/2014	90.00	SIAF_BAD	09/11/2014	4	300.00	30
44	CAMIONETA TOYOTA 4X4	30/11/2014	45,000.00	SIAF_BAD	09/11/2014	4	150,000.00	30
27	CAMION: CAMION HIUNDAI	30/11/2014	2,800.00	SIAF_BAD	09/11/2014	16	2,800.00	100
21	VACAS PARIDAS	30/11/2014	100,000.00	SIAF_BAD	09/11/2014	18	100,000.00	100
13	MOTOTAXI	30/11/2014	4,000.00	SIAF_BAD	09/11/2014	27	4,000.00	100
12	MOTOTAXI	30/11/2014	4,000.00	SIAF_BAD	09/11/2014	27	4,000.00	100
35	ELECTRODOMESTICOS: COMPUTADORA Y ENSERES	30/11/2014	1,574.00	SIAF_BAD	09/11/2014	14	1,574.00	100
Total de bienes			36					

Consulta de última provisión aplicada al bien adjudicado No. 62

Consulta General de Bienes Adjudicados

Parámetros de Búsqueda

Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA

Clasificación: 02 INMUEBLES

Desde: 09/11/2014 Hasta: 09/11/2014 Consultar

Estado: Activo

Generales									
Id Bien	Sucursal	Alm.	Origen	Clasific.	Bien	Tipo Bien	Estado del bien	Estado	
62	VIVIENDA	002 SUCURSAL MASAYA	01	09/11/2014	Dacion	INMUEB...	002 CASAS	Bienes Condicio...	Activo

Detalles

Mantenimientos Provisones Avalúos Reubicaciones Ventas

Fecha de Provisión	Monto Provisionado	Provisionado Por	Fecha de Registro	Meses Provisionado	Monto Base de Provisión	% Provisión Aplicado
30/11/2014	30,000.00	SIAF_BAD	09/11/2014	0	100,000.00	30

TRASLADO DE BIENES ADJUDICADOS COMO ACTIVO FIJO

Proceso: Registro de traslado de bienes adjudicados como activo fijo.

Objetivo de la prueba: Dar de baja al bien adjudicado y registrar el alta del bien como activo fijo.

Datos de entrada

	Código
Bien	57
Grupo activo fijo	03
Sub grupo activo fijo	13

Resultado esperado

	Código	Estado Final
No. Solicitud	40	Trasladado
Activo Fijo	00049	Activo
Bien	57	Trasladado a Activo Fijo

Consulta Traslado de Bienes Adjudicados a Activo Fijo 20160225_1700

Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA
 Clasificación: 01 MUEBLES
 Desde: 15/11/2014 Hasta: 15/11/2014
 Estado: Traslado

No Solicitud	Sucursal	Bien	Clasificación	Valor en libros trasladado	Moneda	Estado del bien
40	SUCURSAL MASAYA	57 ELECTRODOMESTICOS: TELEVISOR	MUEBLES	10,000.00	01 CORDOBAS	Buenas Condiciones

Fecha de Salida: 30/11/2013 Estado del Traslado: Traslado Grupo: 03 MOBILIARIO Y EQUIPOS Sub Grupo: 13 TELEVISOR

Observaciones: REGISTRO DE TRASLADO DE BIEN ADJUDICADO A ACTIVO FIJO

Solicitado por: SIAF_BAD Aprobado por: SIAF_BAD Traslado por: SIAF_BAD Regresado por: Rechazado por:

Fecha solicitada: 09/11/2014 Fecha aprobado: 09/11/2014 Fecha trasladado: 15/11/2014 Fecha regresado: Fecha rechazado:

ES CONSULTOR **Registro de Activos.**

Datos Generales
 Grupo: 13 SubGrupo: 13 MOBILIARIO Y EQUIPOS/TELEVISOR Factura:
 Consecutivo: 00049 Descripción: ELECTRODOMESTICOS: TELEVISOR O/C:
 Fuente de Fondos: 01 FONDOS PROPIOS Estado: Activo
 Proveedor:
 Moneda de Compra y Monto: Moneda: 01 CORDOBAS Valor de compra: 10,000.00
 Concepto de Alta: 01 ALTA

Registro de Garantía
 Numero:
 Vencimiento:

Otros Datos
 Ultimo Mantenimiento:
 Proximo Mantenimiento:
 Ultima Reparación:

Datos de Adquisición
 Fecha Adquisición: 30/11/2013
 Fecha Inicia depreciación: 30/11/2013
 Tipo Cambio dolar: 25.2270
 Valor Cordobas: 10,000.00
 Valor Dolares: 396.40

Datos Depreciación
 Meses de Vida Util: 24

	Cordobas	Dolares
Depreciación Mensual	416.67	16.52
Depreciación Acumulada	.00	.00
Valor en Libros	10,000.00	396.40

Asignación de Activo
 Asignar No Emp
 Concept. mov de Asignación: 01 POR SOLICITUD DEL ACTIVO
 Numero y Nombre del Empleado: 001157 ERKA LUCIA HUERTA MONTALVAN Fecha:
 Código y Descripción del Centro de Costo: 03 01 DESPACHO GERENCIA ADM. Y DE RRHH

Datos adicionales del Activo Fijo

Id Campo	Nombre del Campo	Contenido
030	COLOR	NEGRO
040	MARCA (ELECTRODOMES)	SAMSUNG
067	SERIE	H256488655
106	MODELO	H21255682
213	DETALLE-01-023	TELEVISOR

Registrado por: SIAF_BAD

Reporte del catálogo de altas de activos fijos.

ES CONSULTORES
 CONSULTORES ESPECIALISTAS EN SISTEMAS
 CATÁLOGO DE ALTAS DE ACTIVOS FIJOS
 Al Mes de Proceso: 12/2013

Emiteo el 15/11/2014 12:15:51 PM
 Pagina 1 - 1
 r_alta_activo.rdf

Código	Descripción	Fecha Adq.	Valor Adquis.	Mejoras	MVU	Dep. Mensual	Dep. Acum.	Valor Libros	Fec. Reval.
Grupo 03	MOBILIARIO Y EQUIPOS								
Sub Gpo 13	TELEVISOR								
00039	ELECTRODOMESTICOS: TELEVISOR Factura: Cheque: No. Orden de Compra:	30/11/2013	10,000.00	0.00	24	416.67	0.00	10,000.00	

Consulta General de Bienes Adjudicados 20150425_1

Parámetros de Búsqueda

Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA
 Clasificación: 01 MUEBLES
 Desde: 15/11/2014 Hasta: 15/11/2014
 Estado: Traslado a Activo Fijo

Id Bien	Sucursal	Alm.	Origen	Clasific. Bien	Tipo Bien	Estado del bien	Estado
57	ELECTRODOMESTICOS: TELEVISOR	002 SUCURSAL MASAYA	01	04/10/2014	Dacion	MUEBLES 023 ELECTRODOMESTICOS	Buenas Condicio... Traslado a Activo...

Con la solicitud de traslado a activo fijo aplicada, y el registro del alta del bien como activo, se concluye que el proceso está correcto.

BAJA DE BIENES ADJUDICADOS

Proceso: Registro de baja de bienes adjudicados.

Objetivo de la prueba: Dar de baja al bien adjudicado.

Datos de entrada

	Código
Sucursal	002
Almacén	01
Bien	12
Tipo de baja	3

Resultado esperado

	Código	Estado Final
No. Solicitud	32	Ejecutado
Bien	12	Dado de baja





Se obtuvieron los resultados esperados por lo tanto el proceso de baja de bienes adjudicados es correcto.

VENTA DE BIENES ADJUDICADOS

Proceso: Registro de venta de bienes adjudicados

Caso (1): Venta de bien adjudicado, tipo de venta al crédito. Forma de pago por medio de otorgamiento de un crédito.

Objetivo de la prueba: Tramitar la venta de un bien adjudicado.

Datos de entrada

	Código
Comprador	268533
Tipo de Venta	Crédito
Sucursal	028
Agencia	01
Bien	147

Resultado esperado

	Código	Estado Final
No. Solicitud	68	Ejecutado
Bien	147	Vendido

Solicitud de Venta de Bienes Adjudicados

20160311_1545

Datos de la Solicitud

No Solicitud Venta: 10

Sucursal: 028 MUJY MUJY Agencia: 01 AGENCIA MUJY MUJY Estado: Aprobado Fecha: 03/10/2014

Comprador: 268533 DEYANIRA LILLETTE KNAGGS Tipo Identificación: 01 CEDULA DE IC 607-270183-0001W

Solicitado por: MCAPOS1058 Fecha Solicitado: 03/10/2014

Datos de la Venta

Moneda: 02 DOLARES Tipo de venta: Credito Via de Trámite: Credito Negociación: Venta Total venta: 11,700.00

Vendedor: 000513 WILBER CORTEZ UMAÑA Identificación: 0442612810001L Tasa Int. Negociada: 12.00

Observaciones: SOLICITUD DE VENTA DE BIEN ADJUDICADO, MUJY MUJY

Datos del Crédito

Sucursal: 028 MUJY MUJY Agencia: 01 AGENCIA MUJY MUJY Total Prima: 1,300.00

Frecuencia de Pago: M MENSUAL Plazo (Meses): 60 Destino del Crédito: 006 06010 VIVIENDA / COMPRA DE CASA

Uso del Crédito: COMPRA Mant. Valor?

Detalle de la Solicitud

Cons.	Descripción del Bien	Antigüedad (Meses)	Moneda	Monto Adjudicado	Fecha UR Avalúo	Mto. UR Avalúo	Sub Total Venta	T/C	Montos expresados a Moneda de la Solicitud			
									Sub Total Venta	Rebaja	Monto Mínimo Prima	Total Venta
147	CASA DE HABITACIÓN UBICADA EN ESQUIPULAS	37	02 DOLARES	11,263.02	03/10/2014	14,000.00	13,000.00	26.2838	13,000.00	0.00	1,300.00	11,700.00
Totales:									13,000.00	.00	1,300.00	11,700.00

Observaciones:

Registro de Pre-Solicitudes de Prestamos

Datos Generales

Fecha: 03/10/2014 Sucursal: 028 MUJY MUJY Agencia: 01 AGENCIA MUJY MUJY Num. Pre-solicitud: 2474 Estado: Registrado No. Solicitud Via: 88

Datos Generales Distribución de Miembros

Tipo Ident: 01 CEDULA DE IDENTIDAD Identificación: 607-270183-0001W No. Registro: Es Cliente?

País Emis: 01 NICARAGUA Fecha Emisión: 01/01/2000 Fec. Vencimiento: 10/10/2019 Actualizar Cliente

Primer Nombre: DEYANIRA Segundo Nombre: LILLETTE

Primer Apellido: KNAGGS Segundo Apellido: Conocido por: Evaluar

Estado Civil: 3 UNION LIBRE Genero: 1 FEMENINO Profesión u Oficio: 08 INGENERO(A) AGRONOMO

Sector/ Act: 001 001 COMERCIO / COMERCIO DE PULPERIA Fecha Nac: 27/01/1983

País / Depto. / Muni: 01 08 01 NICARAGUA / BOACO / SAN JOSE DE LOS REMATES

Dist./ Comercial/ Zona: 001 ZONA CASCO URBANO Barrio: 001 SAN JOSE DE LOS REMATES Ubicación Geografica: Rural

Dirección: V LIBERTAD, TERMINAL DE LA RUTA 112 1/2C AL ESTE CASA # G-12781 Fecha Inicio: 10/10/2000 (en que empezó a Residir en la Vivienda)

Teléfono Conv.: 2-225-5588 Celular: 8-8222888 E-mail: Historial Crediticio del Cliente

Datos del Prestamo

Monto Solicitado	Moneda	Mant. Valor?	Plazo	Unidad (Plazo)	Forma Pago	Destino del Crédito	Producto	Plan de P...
11,700.00	DOLARES	<input type="checkbox"/>	60	Meses	M MENSUAL	006 06-01-006	V 1-01-013 VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	Plan de P... Plan de Pago Plan de Pago Plan de Pago

Resultados

Observaciones: SOLICITUD DE VENTA DE BIEN ADJUDICADO, MUJY MUJY

Calificación: Cliente Moros. Consulta Central sin Riesgo:

Razonamiento de la Calificación: NO ENCONTRADA Deuda Otras Instituciones:

Observaciones del Resultado:

Saldo: Fec Vencimiento:

Resultado: En Revisión Oficial Crédito Asignado: NO ENCONTRADO

Autoriza buscar su información crediticia en central de riesgo Firma diferente a la cédula Formato: PDF Imprimir

SIAF

Proceso de Evaluación Concluido

Generación Ficha de Crédito

Cliente: 268533 DEYANIRA LILLETTE KNAGGS
No. Solicitud: 19647

Autorizaciones
Destinos
Garantías
Distribución Miembros

Datos Generales y Clasificación de la Solicitud

No. Solicitud: 19647 Ejecutar consulta detalle Fecha: 03/10/2014 Sucursal: 028 MUJ MUJ
 Cliente: 268533 DEYANIRA LILLETTE KNAGGS Identif.: 6072701830001W Oficial de Crédito: 000287
 Depto: 08 BOACO Munic: 01 SAN JOSE DE LOS REMATES Zona/Barrio: 001 001 CASCO URBANO/SAN JOSE DE LOS REM.
 Objeto: COMPRA Fuente: 01 FONDOS PROPIOS
 Sector: 001 COMERCIO Destino: 006 VIVIENDA Actividad: 001 COMERCIO DE PULPERIA
 Tipo Ptmo.: 06 DEUDORES POR VENTAS DE BIENES AL P Moneda: DOLARES Producto: 1-01-013 VENTA DE BIENES ADJUDICADOS
 Clasificación: 002 CREDITOS DE CONSUMO Mod. Des.: 01 CREDITO UNICO DESEMBOLSO Garantía: 07 COMBINADA
 Administrador: 1 FONDO DE DESARROLLO LOCAL FDL Gestor Cré.: 000287 No. Crédito Asimado:

Condiciones Generales

Monto Proyecto: 11,700.00
 Monto Solic. Comité: 11,700.00
 Monto Aprob.: 11,700.00
 Fecha Generación: 03/10/2014
 Tipo Comité: No. Comité: 0
 Plazo: 60 Meses Gracia: 0

Intereses y Frecuencia

Int. Corriente: Com. Diferida: Tipo Tasa: Base Anual: Frecuencia: NO ENCONTRADO
 Tipo Cuotas: Fija Forma Pago Principal: M MENSUAL Int. Corriente: M MENSUAL F/P Int. Ctes Gracia: M MENSUAL Día de Pago: 3

Actualizar Requisitos o Datos Póliza
Modificar Cargos
Devolución de Solicitud
Rechazo de la Solicitud
Consultar Solicitud

Generar Ficha

Gestión de Desembolsos

20150119_1630 No. Sol. 19647

Cliente: 268533 DEYANIRA LILLETTE KNAGGS
No. Crédito: 0282819349

Desembolso
Otros Cargos
Detalle Póliza
Plan Pago Desembolso
Destinos
Detalle de Factura
Comisiones por Alianza
Forma Desembolso
Documento Adjunto

Datos Generales del Crédito a Desembolsar

No. Crédito: 0282819349 No. Des: 1 Cargar Fec. Aprob.: 03/10/2014 Producto: 1-01-013 VENTA DE BIENES ADJUDICADOS
 Cliente: 268533 DEYANIRA LILLETTE KNAGGS Sucursal: 028 MUJ MUJ
 Uso del Crédito: COMPRA
 Tipo Préstamo: 06 DEUDORES POR VENTAS DE BIEN Mod. Otorgamiento Crédito: 01 CREDITO UNICO DESEMBOLSO
 Moneda: 02 DOLARES
 Asegurado: Tipo Seguro: 004 SOBRE SALDO DEUDOR Valor: 0.4888

Condiciones Crediticias

Plazo: 60 Meses Período Gracia: 0
 Gracia total? (no genera interés)
 Tasa Int. Corriente: 12.00 Días año: 360
 Tasa Int. Moratorio: 3.00
 Comisión Diferida: 0.00
 Tipo de Cuota: Fija
 F/P Principal: M MENSUAL
 F/P Int. Per. Gracia: M MENSUAL
 F/P Intereses: M MENSUAL
 Forma desembolso: Método de Pago
 Tipo Plan de Pago: DECRECIENTE

Datos Desembolso

Mto. Total Aprobado: 11,700.0000
 Monto Disponible: 11,700.0000
 No. Desembolsos: 1
 Fecha_solicitud: 03/10/2014 Día pago: 3 Recalcular Fechas
 Monto Solicitado: 11,700.0000
 Fondo Desembolso: 01 FONDOS PROPIOS
 Fondo Endoso: 01 FONDOS PROPIOS
 Monto total Conv.: 11,700.0000

Crear Plan de Pago
Estruc. Doc. Adj.

Datos complementarios

Numero de Cuotas: 60
 Fecha 1ra Cuota Gracia: 03/10/2014
 Venc. Gracia: 03/10/2014
 Fecha 1ra Cuota IC: 03/11/2014
 Fecha 1ra. Cuota Prin.: 03/11/2014
 Vencimiento: 02/10/2019
 Tasa de Cambio: 1.0000
 Gastos Financados: Estado:

Crear Plan de Pago
Estruc. Doc. Adj.

Generar Ficha

Aplicación de Créditos por Venta de Bienes Adjudicados

Datos Generales de la Venta

No Solic.: 68
 Tipo Neg.: Venta Tipo de Venta: Crédito Estado: Tramite
 Moneda: 02 DOLARES
 Monto: 13,000.00 Monto de Prima: 1,300.00 Total Crédito: 11,700.00

Datos Generales de Desembolso del Crédito

Sucursal: 028 MUY MUY Estado: En Gestión
 Crédito: 0282019349 No. Desembolso: 1
 Cliente: 268532 DEYANIRA LILLIETTE KNAGGS
 Objeto: COMPRA
 Moneda: 02 DOLARES
 Fondo Desembolso: 01 FONDOS PROPIOS Fondo En
 Fecha Efectiva: 03/10/2014

Legalización

Tipo de Garantía: 07 COMBINADA
 Contrato: 10 CONTRATO DE MUTUO PRENDARIO Y FIANZ
 Formato: PDF

Generar Contrato Aplicar

SIAF
 El crédito ha sido aplicado satisfactoriamente
 Aceptar

Consulta General de Bienes Adjudicados

Parámetros de Búsqueda

Sucursal: 028 MUY MUY
 Clasificación: 02 INMUEBLES
 Desde: 22/08/2011 Hasta: 09/10/2014
 Estado: Vendido

Consultar

Bienes Adjudicados

Id Bien	Sucursal	Alm.	Origen	Clasific. Bien	Tipo Bien	Estado del bien	Estado	
147	CASA DE HABITACIÓN UBICADA EN ESQUIPUL	028	MUY MUY	01	22/08/2011	Venta Forz...	INMUER... 002 CASAS	Buenas Condicio... Vendido

Detalles

Mantenimientos Provisiones Avalúos Reubicaciones Ventas

No Sol Venta	Tipo de Venta	Tipo Negociación	Estado	Fecha	Código Moneda	Descripción de Moneda	Monto	Prima	Total Ventas
68	Crédito	Venta	Ejecutado	03/10/2014	02	DOLARES	11,700.00	1,300.00	10,400.00

El desembolso del crédito es activado desde el módulo de bienes adjudicados y el bien cambia a estado vendido. El resultado de la prueba es correcto.

Caso (2): Tipo de venta al contado. Forma de pago a través de un ingreso a caja ventanilla.

Objetivo de la prueba: Registrar venta de un bien adjudicado cuya forma de pago será a través de ingresos varios a caja.

Datos de entrada

	Código
Comprador	68118
Tipo de Venta	Contado
Trámite	Caja
Sucursal	002
Agencia	01
Bien	58

Resultado esperado

No. Solicitud	Código	Estado Final
Bien	105	Ejecutado
	58	Vendido

Solicitud de Venta de Bienes Adjudicados

Datos de la Solicitud

Sucursal: 002 SUCURSAL MASAYA Agencia: 01 AGENCIA MASAYA Estado: [Pendiente] Fecha: 09/11/2014
 Comprador: 68118 CARLA AUXILIADORA OBREGON GONZALEZ Tipo Identificación: 01 CEDULA 401-190271-0007A
 Solicitado por: SIAF_BAD Fecha Solicitado: 09/11/2014 No Solicitud Venta: 105

Datos de la Venta

Moneda: 02 DOLARES Tipo de venta: Contado Via de Trámite: C Caja Negociación: Venta Total venta: 50,000.00
 Vendedor: 000146 JAMILETH PUPIRO FAVON Identificación: 4082003780000K Tasa Int. Negociada: 0.00
 Observaciones: SOLICITUD DE VENTA DE BIEN ADJUDICADO, SUCURSAL MASAYA

Datos del Credito

Sucursal: Agencia: Total Prima: .00
 Frecuencia de Pago: Plazo (Meses): Destino del Crédito: Mant. Valor?

Detalle de la Solicitud

Cons.	Id Bien	Descripción del Bien	Antigüedad (Meses)	Moneda	Fecha Ut Avalúo	Mto. Ut Avalúo	Sub Total Venta	T/C	Montos expresados a Moneda de la Solicitud				
									Sub Total Venta	Rebaja	Monto Mínimo Prima	Total Venta	
3	58	CASA: CASONA	2	02 DOLARES	21/07/2014	20,000.00	50,000.00	25.426	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00	
Observaciones:									Totales:	50,000.00	.00	.00	50,000.00

Enviar Solicitud de Venta

CASA VENTANILLA

Ingresos de Caja

002 SUCURSAL MASAYA

Datos Generales del Recibo Oficial de Caja

Caja: 002 Cajero: NEFTALY ALEJANDRO OBANDO Número de Recibo: 1020
 Fecha Original: 03/03/2014 T/C Oficial: 25.5426 T/C Aplicado: 25.5426
 Transacción: 01 14 INGRESO POR VENTA DE BIENES ADJUDICADOS
 Moneda: 02 DOLARES La cantidad de: 50,000.00
 Recibe de: 475867 CARLA AUXILIADORA OBREGON GONZALEZ
 Tipo Identificación: 01 CEDULA Doc. de Identidad: 401-190271-0007A A Cuenta De: CARLA AUXILIADORA OBREGON GO
 En Concepto de: Ingreso en concepto de pago por venta del bien inmueble No. 58 CASA
 Fuente de Fondo: 01 FONDOS PROPIOS

Detalle del Recibo

Dinero Recepcionado/Vuelto	Tipo Detalle	Moneda	Monto	Banco/Emisor	No Cta Pago	No Doct
Ingreso	01 PAGO EN EFECTI	02 DOLARES	50,000.00			

Total Recibido: 50,000.00 Cambio a Entregar: .00
 Neto a aplicar: 50,000.00 Cambio Recibido: .00

Guardar Imprimir

Impresión de reporte de recibo de caja.

ES CONSULTORES
ES CONSULTORES
Masaya, Masaya
Costado Este Del Mercado De Artesania
De Masaya.

COMPROBANTE DE CAJA

No. Trans: 1020
Usuario: SIAF_FINANZAS / 002
Fecha/Hora: 30/11/2014 21:17:46
Concepto: 14-INGRESO POR VENTA DE BIENES ADJUDICADOS
Moneda: Dolares
Forma de Pago: Pago En Efectivo

Monto Recibido: 50,000.00
Monto Aplicado: 50,000.00
Cambio: 0.00

Gestor: Carla Auxiliadora Obregon

He revisado los Datos aqui contenidos y estan correctos. Este Recibo no necesita sello ni firma.

The screenshot shows the 'Consulta General de Bienes Adjudicados' interface. It includes a search form with the following parameters: Sucursal: 002 (SUCURSAL MASAYA), Clasificación: 02 (INMUEBLES), Desde: 24/02/2015, Hasta: 24/02/2015, and Estado: Vendido. Below the search form is a table of results with columns: Id Bien, Sucursal, Alm., Origen, Clasific. Bien, Tipo Bien, Estado del bien, and Estado. The first row shows 'CASA: CASONA' with details: 002 SUCURSAL MASAYA 01 11/10/2014 Dacion INMUEB... 002 CASAS Buenas Condicio... Vendido. Below this is a 'Detalles' section with tabs for Mantenimientos, Provisiones, Avalúos, Reubicaciones, and Ventas. The 'Ventas' tab is active, showing a table with columns: No Sol Venta, Tipo de Venta, Tipo Negociacion, Estado, Fecha,Codigo Moneda, Descripción de Moneda, Monto, Prima, and Total Venta. The first row shows: 105, Contado, Venta, Ejecutado, 24/02/2015, 02, DOLARES, 50,000.00, 0.00, 50,000.00.

El resultado de la prueba es correcto porque se obtuvieron los resultados esperados.

CRONOGRAMA

Tomando en cuenta el alcance del proyecto y según el cronograma de trabajo elaborado y revisado por el jefe de proyecto en conjunto con la gerencia administrativa, éste tendrá una duración de 8 a 9 meses

ETAPA	ACTIVIDADES	MES 1				MES 2				MES 3				MES 4				MES 5				MES 6				MES 7				MES 8				MES 9			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
ANALISIS																																					
	Definición de Requerimientos																																				
	Análisis de Requerimientos																																				
	Alcance del Módulo																																				
	Formulación y Planteamiento del Flujo de Proceso																																				
DISEÑO																																					
	Diseño Lógico																																				
	Diseño de Flujo de Procesos																																				

ETAPA	ACTIVIDADES	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9
DESARROLLO										
	Desarrollo del módulo									
PRUEBAS										
	Pruebas Funcionales									
Documentación										
	Documentación de Usuario									
	Documentación Técnica									
Entrega										
	Entrega del Producto									

Diagrama 30: Cronograma

ANÁLISIS DE COSTOS. IMPACTO TÉCNICO-ECONÓMICO Y SOCIAL.

COSTOS DE INVERSIÓN

Hardware

Descripción	Cantidad	Precio Unitario U\$	Subtotal	Valor aplicado al proyecto
Servidor en rack PowerEdge R630 (Intel® Xeon® E5-2603 v3 1.6GHz, No Operating System 4GB RDIMM, SATA HDDs 250GB, 7.2K RPM)	2	1,929.00	3,858.00	771.60
Computadora desktop Dell Optiplex 9020 Intel® Core™ i5-4570 CPU 3.20 GHZ. 4.00 GB SDRAM DDR3	2 ²	800.00	1,600.00	320.00
UPS 750 VA AVR TRIPPLITE	2	85.50	171.00	34.20
			SUBTOTAL	1,125.8
			IVA	168.87
			TOTAL	1,294.67
			TOTAL REDONDEADO A DECENAS	1,300.00

Tabla 2: Costos de inversión Hardware

En los últimos 3 años ES*Consultores ha invertido para el desarrollo de los proyectos previstos y en curso, en los equipos detallados en la Tabla 2: Costos de inversión hardware. El valor aplicado al proyecto SIAF*BAD se tasa en un 20% del valor total, repartido en los 7 proyectos desarrollados en estos últimos 3 años. Igualmente para el software.

Software

Descripción	Cantidad	Precio Unitario U\$	Subtotal
Licencia Oracle Linux SO	2	1,000.00	2,000.00
Licencia Oracle Developer Suite Forms y Reports	1	460.00	460.00
			SUBTOTAL
			2,460.000
			IVA
			369.00
			TOTAL
			2,829.00
			COSTO APLICADO AL PROYECTO
			565.8
			TOTAL REDONDEADO A DECENAS
			570.00

² Un equipo asignado al Programador Oracle Developer Suite y el otro equipo asignado al jefe de sistemas, este último con una utilización part-time del 20%. Misma asignación para la UPS

Tabla 3: Costos de inversión Software

El costo de Oracle Linux está basado en el total de servidores (2), conexiones por servidor (10) y período de soporte definido entre cliente y proveedor.

El costo de Oracle Developer Suite Forms y Reports está basado en el número de usuarios nombrados.

COSTOS DE DESARROLLO

Cantidad	Descripción	Salario Mensual (\$)	Meses	Subtotal (\$)
1	Jefe de Sistemas ³	100.00 ⁴	9	900.00
1	Programador Oracle Developer Suite	200.00	9	1,800.00
1	Prestaciones proporcionales	35.00	9	315.00
TOTAL				3,015.00

Tabla 4: Costos de desarrollo Recursos Humanos

COSTOS INDIRECTOS

Descripción	Valor Mensual (\$)	Meses	Subtotal (\$)
Infraestructura, muebles y útiles de oficina proporcional	30.00	9	270.00
Servicios públicos ⁵ proporcional	75.00	9	675.00
Gastos operacionales de administración	25.00	9	225.00
TOTAL			1,170.00

Tabla 5: Costos indirectos

³ Realiza seguimiento y control de las actividades del proyecto

⁴ Tasado en un 20% del salario mensual (\$500.00), por la dirección y supervisión de los 7 proyectos en desarrollo, anteriormente citados.

⁵ Internet, energía eléctrica, servicio de acueductos y alcantarillados, y telefonía, entre otros

RESUMEN DE COSTOS

Descripción de inversión	Valor US\$
Costos de Hardware	2,200.00
Costos de Software	500.00
Costos de Desarrollo	1,800.00
Costos Indirectos	1,170.00
Total	4,500.00

Tabla 6: Consolidado de costos del proyecto

Cabe recalcar que por razones de confidencialidad, la empresa no ha revelado el valor pactado para el módulo, por lo tanto, los costos presentados son basados en estimaciones.

Tomando como referencia el contrato de licenciamiento con el cliente, agregado en los anexos, se presenta una estimación en meses del retorno de inversión.

Existen dos tipos de soporte de sistemas ofertados al cliente que recibe el producto: por evento y por contrato. Para este ejercicio se tomará como punto de partida el *soporte por contrato*, el cual estima un monto fijo mensual que incluye una cantidad de horas por mes valoradas desde 25.00 a 45.00 dólares por cada hora de soporte. Para la estimación se tomará como punto de partida el menor de los montos a pagar por hora de soporte.

El total de horas laborales en el mes es 240, igual que en la estimación de costos se aplicará un 20% de horas de soporte al proyecto.

Horas / Día	Días / Mes	Horas / Mes	20% de horas de soporte aplicado al proyecto	Valor U\$ x Hora	Costo Total Proyecto U\$
8	30	240	48	25.00	4,500.00
5 % ⁶ costo total aplicado al proyecto					225.00
IVA					33.75
TOTAL					258.75
Total redondeado a decenas					260.00

Tabla 7: Cálculo del valor de horas x mes de soporte

⁶ Porcentaje calculado a partir de la relación entre el valor monetario por hora de soporte y el costo total del proyecto

Basado en los datos de la tabla anterior, el tiempo (en meses) de recuperación de la inversión está dado de la siguiente manera:

$$T_m = ctp / vhs_m$$

Donde	T_m	Tiempo en meses
	ctp	Costo total del proyecto
	vhs_m	Valor monetario de horas de soporte por mes

Aplicando la fórmula anterior, se obtiene el siguiente resultado.

$$T_m = 4,500.00 / 260.00 \Rightarrow T_m = 17.3 \approx 17 \text{ (meses)}$$

La inversión será retornada en 17 meses a partir de la adquisición del módulo.

Con la implementación del módulo de administración de bienes adjudicados se logran sistematizar procesos tales como: adjudicación de garantías, bajas por deterioro o traslado a activo fijo, ventas, cálculo de provisiones, mantenimientos preventivos o correctivos, avalúos. Esto implica una reducción de tiempo de horas x hombre, ya que lo que antes se hacía manualmente a través de una hoja en Excel queda automatizado dentro de la funcionalidad del módulo.

En efecto, la utilización del módulo permite un mejor control y seguimiento de cada una de las operaciones realizadas a los bienes adjudicados, ya sea operativo o contable, así como cumplir con las normas regulatorias que rigen a la institución financiera respecto a la administración de los bienes adjudicados.

CONCLUSIONES

El desarrollo y elaboración del módulo de administración bienes adjudicados como meta de trabajo implicó incorporar no sólo los conocimientos asociados a la metodología de desarrollo orientado a datos sino también enlazarlo junto a un modelo y reglas de negocio que cumplen una serie de políticas administrativas que van de la mano con los objetivos de la institución donde se implemente el módulo.

El objetivo era desarrollar un nuevo módulo auxiliar de administración de bienes adjudicados vinculado al núcleo del sistema SIAF acorde a la normativa establecida por la institución financiera. En ese sentido el módulo cumple con los requerimientos tanto funcionales como de integración al resto de módulos con que tiene interface. Después de haber realizado pruebas funcionales sobre la interfaz

del software obteniendo el resultado esperado, se concluye el cumplimiento satisfactorio de los objetivos planteados para este trabajo.

RECOMENDACIONES

El módulo auxiliar de administración de bienes adjudicados es una herramienta útil para controlar los procesos que involucran la gestión de las garantías adjudicadas por una institución financiera como son: gastos por mantenimiento, actualización de avalúos, reubicación o traslado de bienes muebles, traslado a activo fijo, venta de bienes, bajas por deterioro y cálculo de provisiones.

Lo anterior queda demostrado a partir de las pruebas realizadas al módulo ya que se comprobó que cada función es operativamente funcional. Sin embargo, para futuras implementaciones o nuevas funciones agregadas al módulo se recomienda no sólo realizar pruebas operativas y de integración con el resto de módulos con que tiene interface, sino pruebas exhaustivas a nivel procedimental que puedan comprobar el estado del programa o caminos de ejecución en varias etapas, esto permitirá evaluar el módulo por medio de casos de prueba diseñados a partir de una estructura de control del diseño (Pruebas de caja blanca), las cuales no fueron definidas en el documento porque no formaban parte del alcance de la práctica profesional.

BIBLIOGRAFÍA

Normativa SIBOIF N° CD-SIBOIF-593-2-AGOST19-2009 (norma de reforma de los artículos 34, 35, 36, 37, 38, 40 y 41 de la norma sobre gestión de riesgo crediticio, arto. 41 constitución de provisiones).

Conger, Sue (2008). The New Software Engineering, (The Wadsworth Series In Management Information Systems, Ed. Wadsworth Publishing Co Inc.

Oracle Technology Global Price List. November 13, 2014. Software Investment Guide

ANEXOS

DICCIONARIO DE DATOS DEL MODULO SIAF BAD

Tabla	Descripción
BAD_ACT_FIJO	Registro de solicitud de traslado de bienes adjudicados a activos fijos.
BAD_ALMACENES	Registro de almacenes donde estarán ubicados los bienes una vez que fueron adjudicados.
BAD_ANTIG_REBAJAS	Registro porcentaje de rebajas por antigüedad.
BAD_ATRIB_TIPO_BIEN	Registro de los tipos de atributos variables que puede tener un bien.
BAD_AVALUOS	Registro de avalúos.
BAD_BAJAS	Registro de bajas de bienes adjudicados.
BAD_BIENES_ADJUDICADOS	Registro de bienes adjudicados.
BAD_DET_BAJAS	Registro del detalle de la solicitud de bajas de bienes adjudicados.
BAD_DET_BIENES_ADJ	Registro del detalle de los datos de bienes adjudicados.
BAD_DET_MANTOS	Registro del detalle de mantenimiento aplicado a bienes adjudicados.
BAD_DET_VENTAS	Registro de detalle de ventas.
BAD_HIST_AVALUOS	Registro de histórico de avalúos aplicados a los bienes adjudicados.
BAD_HIST_PROVISIONES	Registro de histórico de provisiones aplicados a los bienes adjudicados.
BAD_MANTENIMIENTOS	Registro de mantenimientos de bienes adjudicados.

Tabla	Descripción
BAD_PARAMETROS	Registro de parámetros del módulo de bienes adjudicados.
BAD_PLAZO_RECUPERACION	Registro de plazo de recuperación de bienes adjudicados.
BAD_POLITICAS_BIENES_AVALUOS	Registro de políticas de avalúos de bienes adjudicados.
BAD_PROVISIONES	Registro de provisiones.
BAD_RANGOS_COMISION	Registro de rango de comisiones por venta de bienes adjudicados.
BAD_RANGOS_PROVISION	Registro de rango de provisiones.
BAD_REUBICACION	Registro de reubicación de bienes adjudicados.
BAD_TIPO_BAJAS	Registro de tipos de bajas.
BAD_TIPO_GASTOS	Registro de tipos de gasto para mantenimiento de bienes adjudicados.
BAD_TIPO_MANTENIMIENTO	Registro de tipos de mantenimientos.
BAD_VENDEDOR_COMISION	Registro de empleados que ganan comisión.
BAD_VENTAS	Registro de venta de bienes adjudicados.

La siguiente tabla muestra el detalle de los campos de las tablas BAD_ACT_FIJO, BAD_ALMACENES, BAD_ATRIB_TIPO_BIEN, BAD_AVALUOS. No se muestra el detalle de todas las tablas por ser un producto que se comercializa por licencias de software.

BAD_ACT_FIJO: Registro de solicitud de traslado de bienes adjudicados a activos fijos.

Campos	Tipo	Longitud	PK	FK	Null	Descripción	Referenciado Por	Interface	Esquema
no_solicitud	number	22	Y	N	N	Número de solicitud de traslado a activo fijo.			
cod_empresa	varchar2	2	N	Y	N	Código de empresa.	bad_bienes_adjudicados	N	
codigo_dep	varchar2	2	N	Y	Y	Código de dependencia a la cual será asignado el activo fijo.	dependencia	S	siaf_nomina
cod_cent_costo	varchar2	4	N	Y	Y	Código de centro de costo donde será asignado el activo fijo.	centro_costos	S	siaf_nomina
no_emp	varchar2	6	N	Y	Y	Nombre del empleado al cual estará asignado el activo fijo.	empleado	S	siaf_nomina
fecha_salida	date	7	N	N	Y	Fecha en que el bien adjudicado sale como activo fijo.			
no_doc_salida	varchar2	10	N	N	Y	Número de documento de salida de traslado a activo fijo.			
id_bien	number	22	N	Y	N	Código del bien que será trasladado como activo fijo.	bad_bienes_adjudicados	N	
moneda	varchar2	2	N	Y	N	Código de moneda en que está valorado el bien adjudicado.	adm_monedas	S	siaf_adm
monto	number	22	N	N	N	Monto en el que está valorado el bien adjudicado.			
estado	varchar2	1	N	N	Y	Indica el estado de la solicitud, Solicitado = S, Aprobado = A, Pendiente = P, Ejecutado = E, Regresado= R, Rechazado = C.			
estado_bien	varchar2	1	N	N	Y	Indica el estado del bien, Buenas Condiciones = B, Regulares Condiciones = R, Malas Condiciones = M.			
observaciones	varchar2	300	N	N	Y	Observaciones que se hacen al momento de solicitar el traslado del bien a activo fijo.			
solicitado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que envió la solicitud.			
fecha_solicitado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se envió la solicitud.			
autorizado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que autorizó la solicitud.			
fecha_authorized	date	7	N	N	Y	Fecha en que se autorizó la solicitud.			
grupo	varchar2	2	N	Y	Y	Código de grupo de activo fijo.	act_gpos	S	siaf_af
sub_grupo	varchar2	2	N	Y	Y	Código de sub grupo de activo fijo.	act_sgpos	S	siaf_af
motivo_rechazo	varchar2	200	N	N	Y	Motivo por el cual se rechazó la solicitud de traslado a activo fijo.			
cod_sucursal	varchar2	3	N	Y	Y	Código de sucursal donde está ubicado el bien.	adm_sucursal	S	siaf_adm
cod_agencia	varchar2	2	N	Y	Y	Código de agencia donde está ubicado el bien.	adm_agencia	S	siaf_adm
fecha_ejec	date	7	N	N	Y	Fecha en que se ejecutó la solicitud del traslado del bien a activo fijo.			
ejecutado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que ejecutó la solicitud de traslado del bien a activo fijo.			
no_comprobante	varchar2	20	N	N	Y	Número de comprobante generado al ejecutar el traslado a activo fijo.			
regresado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que regresó la solicitud de traslado.			
fecha_regresado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se regresó la solicitud del traslado.			
motivo_cancelacion	varchar2	500	N	N	Y	Motivo por el cual se rechazó la solicitud de traslado a activo fijo.			
rechazado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que rechazó la solicitud de traslado.			

BAD_ACT_FIJO: Registro de solicitud de traslado de bienes adjudicados a activos fijos.

fecha_rechazado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se rechazó la solicitud de traslado.			
consec_af	varchar2	10	N	Y	Y	Código del consecutivo de activo fijo generado por el módulo SIAF-AF por cada alta de activo.	activos	S	siaf_af

BAD_ALMACENES: Registro de almacenes donde estarán ubicados los bienes una vez que fueron adjudicados.

Campos	Tipo	Longitud	PK	FK	Null	Descripción	Referenciado Por	Interface	Esquema
cod_empresa	varchar2	2	Y	Y	N	Código de empresa.	adm_empresas	s	siaf_adm
cod_sucursal	varchar2	3	Y	Y	N	Código de sucursal donde está ubicado el almacén.	adm_sucursal	s	siaf_adm
cod_almacen	varchar2	2	Y	N	N	Código de agencia donde está ubicado el almacén.			
descripcion	varchar2	80	N	N	N	Descripción del almacén			
ubicacion	varchar2	100	N	N	Y	Dirección geográfica donde está ubicado el almacén.			
adicionado_por	varchar2	30	N	N	Y	Nombre del usuario que guardó el registro.			
fecha_adicionado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se guardó el registro.			
modificado_por	varchar2	30	N	N	Y	Nombre del usuario que modificó el registro.			
fecha_modificado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se modificó el registro.			
estado	varchar2	1	N	N	Y	Indica si el registro está activo, Activo = A, Inactivo = I.			
por_defecto	varchar2	1	N	N	Y	Indica si el almacén registrado será el almacén por defecto donde se ubicarán los bienes al momento de ser adjudicados.			

BAD_ATTRIB_TIPO_BIEN: Registro de los tipos de atributos variables que puede tener un bien.

Campos	Tipo	Longitud	PK	FK	Null	Descripción	Referenciado Por	Interface	Esquema
cod_empresa	varchar2	2	Y	Y	N	Código de empresa.	adm_empresas	s	siaf_adm
id_bien	number	5	Y	Y	N	Código del bien.	bad_bienes_adjudicados	n	
cod_clasif	varchar2	2	Y	Y	Y	Código de clasificación del bien.	adm_clasif	s	siaf_adm
tipo_bien	varchar2	3	Y	Y	Y	Código del tipo de bien.	adm_tipo_bienes	s	siaf_adm

BAD_ATRIB_TIPO_BIEN: Registro de los tipos de atributos variables que puede tener un bien.

id_atr	varchar2	3	Y	Y	N	Código del atributo del bien.	adm_atrib_variab les	s	siaf_adm
valor	varchar2	500	N	N	Y	Valor del atributo			
desc_atr	varchar2	50	N	N	Y	Descripción del atributo			

BAD_AVALUOS: Registro de avalúos.

Campos	Tipo	Longitud	PK	FK	Null	Descripción	Referenciado Por	Interface	Esquema
id_avaluo	number	22	Y	N	N	Código de registro de avalúo.			
cod_empresa	varchar2	2	N	Y	N	Código de empresa.	adm_empresas	s	siaf_adm
id_perito	varchar2	20	N	Y	N	Código del perito.	adm_personas	s	siaf_adm
id_bien	number	22	N	Y	N	Código del bien.	bad_bienes_adjudicados	n	
fecha_evaluacion	date	7	N	N	Y	Fecha de evaluación.			
observaciones	varchar2	300	N	N	Y	Observaciones del avalúo.			
registrado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que guardó el registro.			
fecha_registrado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se guardó el registro.			
modificado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que modificó el registro.			
fecha_modificado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se modificó el registro.			
moneda	varchar2	2	N	Y	Y	Moneda en que se realizó el avalúo.	adm_monedas	s	siaf_adm
estado	char	1	N	N	Y	Indica el estado actual de la solicitud, Pendiente= P, Aprobado = A, Rechazado = C, Solicitado = S, Regresado = R.			
motivo_cancelacion	varchar2	300	N	N	Y	Descripción del motivo de cancelación de la solicitud.			
cod_sucursal	varchar2	3	N	Y	Y	Código de sucursal donde se encuentra el bien.	adm_sucursal	s	siaf_adm
cod_agencia	varchar2	2	N	Y	Y	Código de agencia donde se encuentra el bien.	adm_agencia	s	siaf_adm
tipo_cambio	number	22	N	N	Y	Tipo de cambio registrado en el registro de avalúo.			
valor_real	number	22	N	N	Y	Es el valor de la realización que representa el rango inferior de valores en el bien ofertado, en otras palabras es el valor de venta rápida de la propiedad.			
valor_mercado	number	22	N	N	Y	Valor por el cual un comprador bien informado no pagara por un bien más del precio de compra de otro bien similar.			
solicitado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que solicitó el avalúo.			

BAD_AVALUOS: Registro de avalúos.									
fecha_solicitado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se registró la solicitud del avalúo.			
aprobado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que aprobó la solicitud del avalúo.			
fecha_aprobado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se aprobó la solicitud del avalúo.			
regresado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que regresó la solicitud del avalúo.			
fecha_regresado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se regresó la solicitud del avalúo.			
motivo_rechazo	varchar2	500	N	N	Y	Motivo por el cual se rechazó la solicitud del avalúo.			
rechazado_por	varchar2	25	N	N	Y	Nombre del usuario que rechazó la solicitud del avalúo.			
fecha_rechazado	date	7	N	N	Y	Fecha en que se rechazó la solicitud del avalúo.			
valor_realizacion	number	22	N	N	Y	Monto de realización del avalúo.			
valor_realizable	number	22	N	N	Y	Monto realizable del avalúo.			
valor_cancelado	number	22	N	N	Y	Monto cancelado del crédito al momento de adjudicarse la garantía.			

Tabla 8: Diccionario de datos SIAF BAD

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Bienes Adjudicados: bienes muebles (equipo, valores, derechos, cartera de crédito, otros) e inmuebles que la institución financiera recibe como consecuencia de un crédito incobrable, ya sea por medio de una resolución judicial o por consentimiento del deudor (dación en pago), y que sean destinados por la misma para su venta o remate.

Provisión: Consiste en contabilizar un porcentaje aplicado a un bien adjudicado tras haber cancelado el monto del crédito desde su adjudicación hasta la fecha actual con el fin de recuperar o reducir la pérdida de recursos tras la venta o baja del mismo.

Avalúo: es la herramienta técnica para realizar la valuación.

Valuación: es el proceso de desarrollar una opinión de valor de un bien, en base a un(os) parámetro (s) predeterminado (s).

Valor real: Valor de adjudicación, o el inicial (definido al momento de realizar la adjudicación), este valor es el que toma como base para los movimientos de venta. Este se puede cambiar solamente realizando un avalúo.

Valor cancelado: Valor de adjudicación, o el inicial (definido al momento de realizar la adjudicación) este es el mismo al registrar el bien. Este valor no va a cambiar durante la vida del bien adjudicado.

Valor de mercado: Valor por el cual un comprador bien informado no pagara por un bien más del precio de compra de otro bien similar, es informativo y puede ser cambiado en avalúo por el usuario.

Valor de realización: Valor neto que la institución financiera espera recuperar como consecuencia de la eventual venta del bien, en la situación cómo y dónde esté. Por tanto, este valor es el resultado de restarle al valor de mercado, los castigos y cargos por concepto de tributos en las ventas, comisiones, fletes, mermas, etc. en otras palabras es el valor de venta rápida de la propiedad.

Valor de Reposición: Es el importe necesario para reponer el bien, si fuese destruida por causas naturales u otras. Es la sumatoria de todas las mejoras realizadas. Costo directo en este caso monto cancelado + costos financieros indirectos + imprevisto+ mejoras o mantenimientos. Este valor va aumentando con las eventuales mejoras que se le va haciendo al bien.

SIGLAS Y ABREVIACIONES

ES CONSULTORES S.A.: Consultores Especialistas en Sistemas Sociedad Anónima.

SIAF ®: Sistema Integrado Administrativo Financiero.

SIBOIF: Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

BAD: Bienes Adjudicados

ADM: Administrativo

AF: Activo Fijo

SAC: Sistema de Administración de Cartera

MANUAL DE USUARIO



SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS

INTRODUCCIÓN














El manual de usuario final presenta las instrucciones necesarias para que los usuarios del Sistema de Administración de Bienes Adjudicados (SIAF-BAD) puedan realizar las tareas relacionadas con la adjudicación de garantías.

Primeramente, el documento presenta el menú de opciones, herramientas y botones para auxiliar al usuario al momento que tenga que trabajar dentro de una pantalla. También detalla el método de navegación por las mismas, seguidamente explica cada una de las pantallas de capturas de datos, describiendo sus campos y el formato con el cual serán almacenados los datos o tipo de dato que deberán cumplir. Asimismo, muestra el acceso a los reportes que permitirán visualizar y disponer de documentos impresos.

HERRAMIENTAS DE USO GENERAL

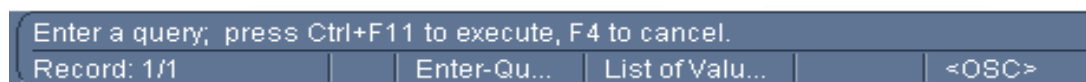
Barra de herramientas



Todas las pantallas de captura poseen un menú y una barra de herramientas estándar, la cual contiene los siguientes botones:

BOTÓN	ACCIÓN
	Guardar los cambios realizados.
	Imprimir pantalla.
	Salir de la forma.
	Cambia al modo consulta.
	Ejecuta la consulta.
	Cancelar consulta.
	Se posiciona en el primer registro.
	Se posiciona sobre el registro anterior.
	Se posiciona sobre el registro siguiente.
	Se posiciona en el último registro.
	Inserta un nuevo registro.
	Elimina el registro activo.
	Bloquea el registro.

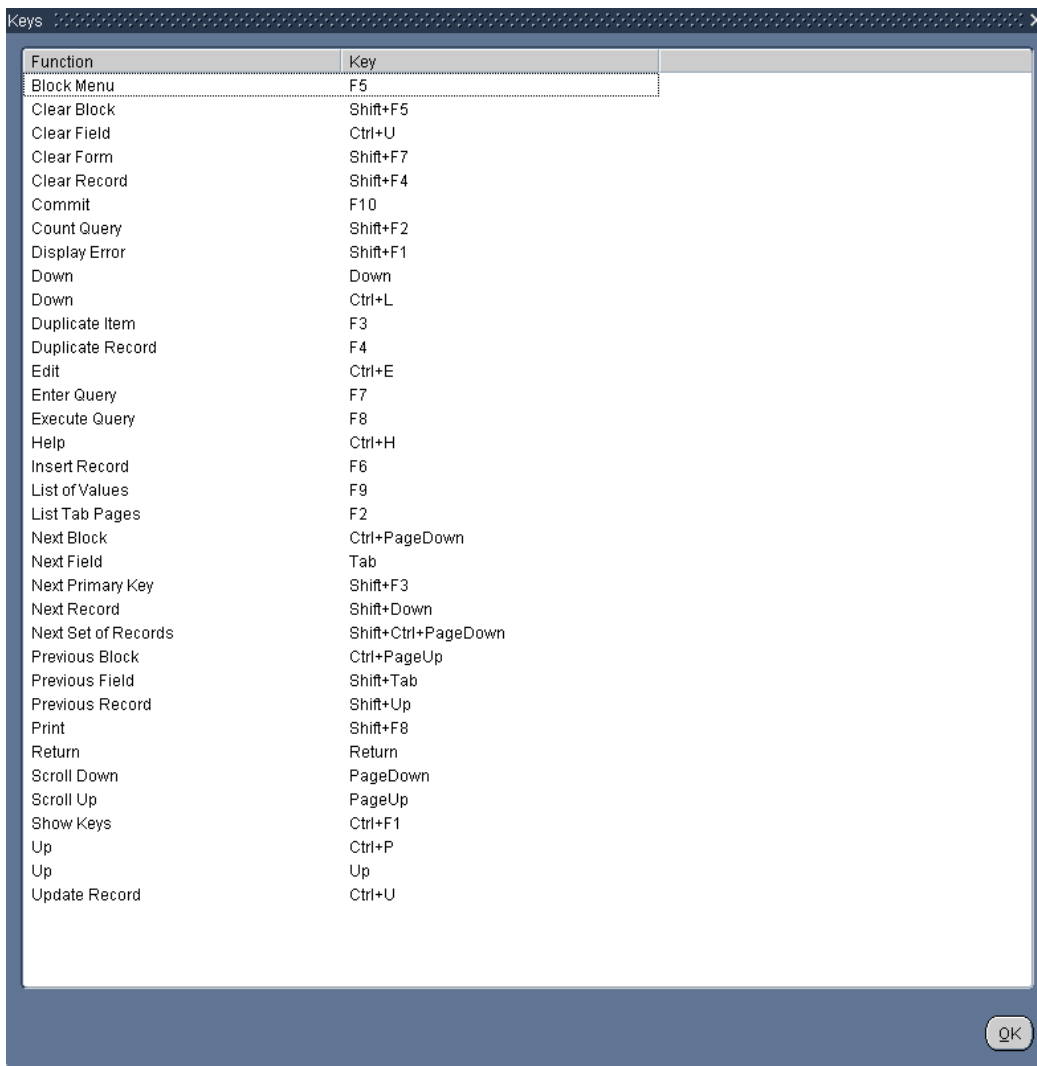
Barra de Estado

En cada una de las pantallas de entrada o consulta de datos siempre habrá en el pie de la forma una barra que indique al usuario información básica:



Esta Línea es conocida como Línea de Mensaje: Siempre esté atento de esta línea la cual indica los sucesos o errores que se generen. En este ejemplo indica que está a la espera del criterio de consulta, que presione  para ejecutar la consulta o que presione  para cancelar la consulta.

Record: 1/1



Function	Key
Block Menu	F5
Clear Block	Shift+F5
Clear Field	Ctrl+U
Clear Form	Shift+F7
Clear Record	Shift+F4
Commit	F10
Count Query	Shift+F2
Display Error	Shift+F1
Down	Down
Down	Ctrl+L
Duplicate Item	F3
Duplicate Record	F4
Edit	Ctrl+E
Enter Query	F7
Execute Query	F8
Help	Ctrl+H
Insert Record	F6
List of Values	F9
List Tab Pages	F2
Next Block	Ctrl+PageDown
Next Field	Tab
Next Primary Key	Shift+F3
Next Record	Shift+Down
Next Set of Records	Shift+Ctrl+PageDown
Previous Block	Ctrl+PageUp
Previous Field	Shift+Tab
Previous Record	Shift+Up
Print	Shift+F8
Return	Return
Scroll Down	PageDown
Scroll Up	PageUp
Show Keys	Ctrl+F1
Up	Ctrl+P
Up	Up
Update Record	Ctrl+U

ACCESO AL SISTEMA

Para conectarse al sistema, se debe tener instalado al menos un navegador de internet ya sea internet explorer, mozilla firefox, google chrome, opera, etc. Luego copiar el url asignado al módulo de bienes adjudicados.

Pantalla de conexión

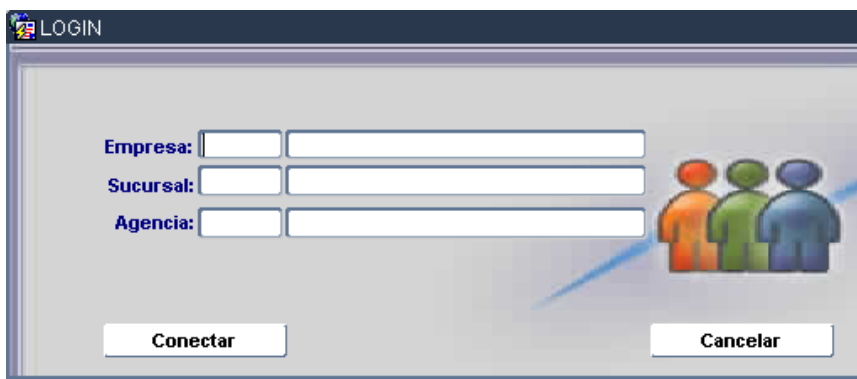
Una vez cargado el sistema, aparecerá la siguiente pantalla de conexión donde deberá digitar los datos de acceso al sistema.



Item	Función
Usuario	Digite el nombre de usuario asignado para tener acceso al sistema.
Contraseña	Digite la contraseña de su usuario de sistema.
Base de Datos	Muestra el nombre de la base de datos a la cual debe conectarse.
Conectar	Si los datos fueron digitados correctamente, al presionarlo le permitirá conectarse con el sistema.
Cancelar	Cancela la conexión al sistema.

Pantalla de conexión a empresa – sucursal - agencia

Permite seleccionar la empresa, sucursal y agencia donde se realizaran las transacciones ejecutadas desde el sistema.



Item	Función
Empresa	Digite o seleccione a través de lista de valores el código de empresa a la cual se conectara desde el sistema.
Sucursal	Digite o seleccione a través de lista de valores el código de sucursal a la cual se conectara desde el sistema.
Agencia	Digite o seleccione a través de lista de valores el código de agencia a la cual se conectara desde el sistema.

Item	Función
Conectar	Si los datos fueron digitados correctamente, al presionarlo le permitirá conectarse con el sistema.
Cancelar	Cancela la conexión al sistema.

MENÚ PRINCIPAL

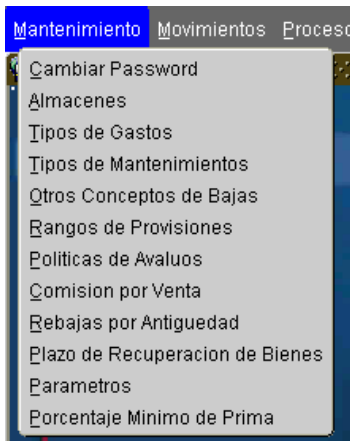


Una vez conectados aparecerá la pantalla principal del sistema el cual está compuesto de las siguientes opciones generales:

- ✓ **Mantenimiento:** Parametrización de datos generales (catálogos) que sirven de flujo de entrada a la hora de registrar los movimientos / transacciones del sistema
- ✓ **Movimientos:** Registro de transacciones / movimientos asociados a la administración de bienes adjudicados.
- ✓ **Procesos:** Transacciones automáticas que el sistema aplica a los bienes adjudicados registrados en el sistema, por ejemplo: cálculo de provisiones.
- ✓ **Consultas:** Opciones que permiten al usuario consultar las transacciones / movimientos registrados en el sistema.
- ✓ **Reportes:** Permiten al usuario generar reportes de las transacciones / movimientos registrados en el sistema.

MANTENIMIENTO

El menú de mantenimiento está compuesto por las siguientes opciones:



CAMBIAR PASSWORD

Esta pantalla permite al usuario cambiar su contraseña de acceso predeterminada por una personalizada.

Item	Función
Contraseña actual	Digite su contraseña actual de acceso al sistema.
Contraseña nueva	Digite la nueva contraseña de acceso al sistema, esta puede estar conformada de letras y números.
Confirmación de contraseña	Digite nuevamente la nueva contraseña de acceso al sistema.
Cambiar Clave	Para completar el proceso, presione el botón cambiar clave, de esta manera su nueva contraseña le permitirá tener acceso al sistema.

Tabla 9: Items pantalla de cambio de password

ALMACENES

The screenshot shows a web application interface titled 'Almacenes por Sucursal'. At the top, there is a search box labeled 'Sucursal'. Below it, a table with the following columns: 'Almacén', 'Ubicación', 'Por Defecto', 'Estado', 'Registrado Por', 'Fecha Registro', 'Modificado Por', and 'Fecha Modificado'. The table contains several empty rows. To the left of the table is a section titled 'Datos del Almacén'.

Esta pantalla le permitirá registrar los almacenes por sucursal donde estarán ubicados los bienes que han sido adjudicados.

Item	Función
Sucursal	Muestra la(s) sucursal (es) activas. (Este valor se carga automáticamente).
Código	Registre el código (único) al cual estará asociado el almacén.
Almacén	Escriba el nombre o descripción del almacén.
Ubicación	Escriba la ubicación geográfica o dirección donde está el almacén.
Por defecto	Indica que al momento de realizar la adjudicación desde cartera el bien quedará alojado en el almacén marcado. Solamente se permite un almacén por defecto.
Estado	Indica que el almacén estará activo o inactivo y disponible para realizar transacciones en el sistema.

Tabla 10: Items pantalla de almacenes

Ítem	Función
Contable Haber	contable (haber) usada al momento de realizar la contabilización del mantenimiento del bien.
No. Auxiliar	Número auxiliar asociado a la cuenta contable, este valor es cargado desde la lista de valores de la cuenta contable haber.
Estado	Indica si el registro está activo o no.

Tabla 11: Items pantalla de tipo de gastos

TIPOS DE MANTENIMIENTOS

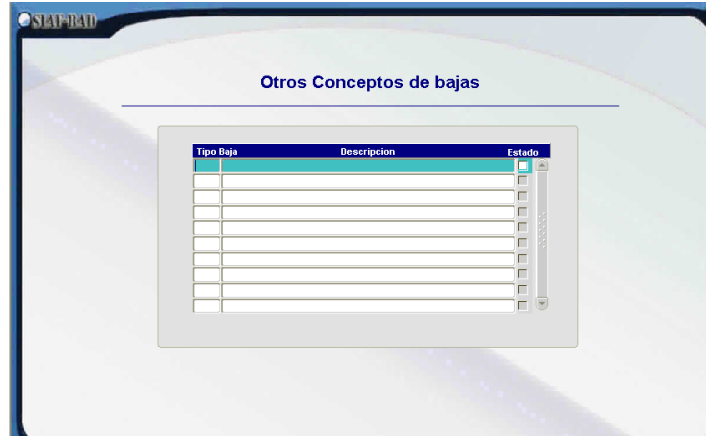


Esta pantalla permite registrar los tipos de mantenimientos aplicados a los bienes adjudicados.

Ítem	Función
Tipo	Registre el código (único) al cual estará asociado el tipo de gasto.
Descripción	Descripción del tipo de mantenimiento realizado en el bien adjudicado.
Estado	Indica si el tipo de mantenimiento está activo o inactivo.

Tabla 12: Items pantalla de mantenimientos

OTROS CONCEPTOS DE BAJAS

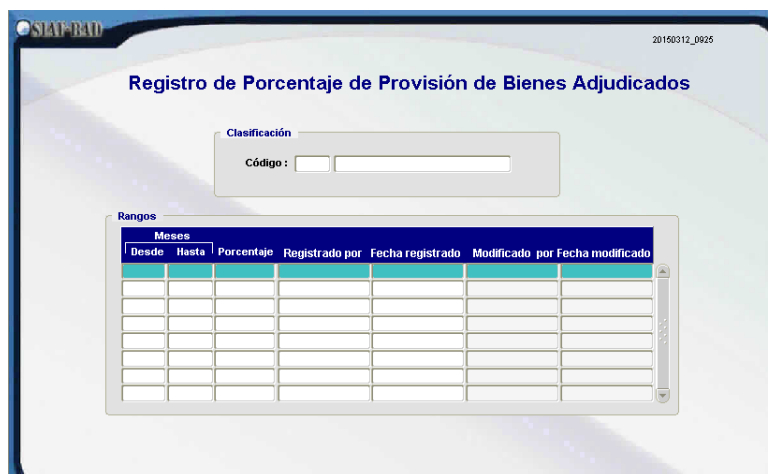


Esta pantalla permite registrar los conceptos por los cuales un bien es dado de baja.

Ítem	Función
Tipo Baja	Registre el código (único) al cual estará asociado el tipo de baja.
Descripción	Descripción del concepto de baja.
Estado	Indica que el concepto estará activo o inactivo.

Tabla 13: Items pantalla de otros conceptos de baja

RANGO DE PROVISIONES



Esta pantalla permite registrar el porcentaje de provisión aplicado a bienes adjudicados en rangos de meses desde su adjudicación hasta una fecha de corte definido por el último día del mes en curso.

Ítem	Función
Código	Muestra el código de clasificación de bienes (Mueble / Inmueble). (Este valor se carga automáticamente).
Mes inicio	Digite el mes inicio del rango de meses. Este valor es la cantidad mínima en meses en que el bien este adjudicado para aplicarle el porcentaje de la provisión.
Mes Final	Digite el mes final para completar el rango de meses. Este valor es la cantidad máxima en meses que el bien debe estar adjudicado para aplicarle el porcentaje de la provisión.
Porcentaje	Porcentaje de provisión aplicado según el rango de meses.

Tabla 14: Items pantalla de registro de porcentaje de provisiones

POLÍTICAS DE AVALÚOS

Esta pantalla permite registrar la vigencia en meses del último avalúo aplicado a los bienes adjudicados según su clasificación.

Ítem	Función
Código	Muestra el código de clasificación de bienes (Mueble / Inmueble). (Este valor se carga automáticamente).
Tipo Bien	Seleccione a través de lista de valores el tipo del bien al cual se le aplicará la vigencia del avalúo.
Tiempo Validez (Meses)	Digite la cantidad en meses que tendrá de vigencia el avalúo.
Estado	Indica si el tipo de bien está sujeto a avalúo.

Tabla 15: Items pantalla de políticas de avalúos

COMISIÓN POR VENTA

Esta pantalla permite registrar el porcentaje de comisión por venta al contado o crédito de bienes adjudicados. Así como los cargos de empleados que pueden ganar comisión al momento de realizar una venta.

Ítem	Función
Código	En este campo aparecerá la clasificación de bienes. (Este valor se carga automáticamente).
Moneda	Seleccione a través de lista de valores la moneda de pago del monto de la comisión.
Valor min.	Si la clasificación es inmueble debe registrar el monto (en dólares) mínimo de la venta.
Valor Max.	Si la clasificación es inmueble debe registrar el monto (en dólares) máximo de la venta.
Porc. P / Venta	Porcentaje a aplicar para el pago de la comisión, este es calculado sobre el monto de la venta del bien adjudicado.
Porc. P / Prima	Cuanto el tipo de venta es al crédito ingrese el porcentaje que será aplicado al pago de la prima.

Tabla 16: Ítems de pantalla de porcentaje de comisión por venta de bienes adjudicados

REBAJAS POR ANTIGÜEDAD

The screenshot displays the 'Registro de porcentaje máximo de rebajas por antigüedad' interface. At the top, there is a 'Clasificación de bienes' section with a 'Código' input field. Below this is a table titled 'Porcentaje máximo de rebajas por antigüedad'. The table has a header row for 'Meses' with columns: 'Desde', 'Hasta', '%', 'Registrado Por', 'Fecha Registrado', 'Modificado Por', and 'Fecha Modificado'. The table body contains several empty rows for data entry.

Esta pantalla permite registrar el porcentaje máximo que se puede aplicar de rebajas por antigüedad al momento de registrar la venta de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Código	En este campo aparecerá la clasificación de bienes. (Este valor se carga automáticamente).
Mes inicio	Ingrese el mes inicial.
Mes final	Ingrese el mes final para completar el rango de meses que será tomado en cuenta para asignar el porcentaje de rebaja por antigüedad.
Porcentaje	Digite el porcentaje de rebaja que se aplicará al momento de realizar la venta de bienes adjudicados. El porcentaje será calculado al valor en libros del bien adjudicado.

Tabla 17: Ítems de pantalla de porcentaje de rebaja de bienes adjudicados

PLAZO DE RECUPERACIÓN DE BIENES

Esta pantalla permite registrar el plazo en meses que un cliente tiene para recuperar (recomprar) un bien que ya haya sido adjudicado.

Ítem	Función
Clasificación de Bienes	Muestra la clasificación de bienes al cual se registrará el plazo en meses. Este valor es cargado automáticamente.
Tipo bien	Seleccione a través de lista de valores el tipo de bien al cual se le registrará el plazo de recuperación.
Activo	Indica si el registro está activo o no.

Tabla 18: Items de pantalla de plazo de recuperación de bienes adjudicados

PARÁMETROS

Esta pantalla permite registrar los parámetros de uso general, estos serán usados en las transacciones del módulo. Está compuesto por los siguientes bloques de datos:

Mantenimiento de Bienes Adjudicados

Ítem	Función
Banco	Al marcar el check le indica al módulo que la forma de pago a través de envío solicitud de cheque al módulo de banco está habilitado.
Concepto de solicitud de Ck a banco	Seleccione a través de lista de valores el concepto de pago que se enviará en la solicitud de cheque al módulo de banco. Este valor debe ser previamente registrado y activado en el módulo de banco, en la pantalla de conceptos de pagos.
Caja	Al marcar el check le indica al módulo que la forma de pago a través de solicitud de desembolso al módulo de caja está habilitado o no.
Transacción Caja Ventanilla	Seleccione a través de lista de valores el código de transacción y tipo de transacción asociada al pago por mantenimiento de bienes adjudicados. La transacción debe ser un egreso, y el tipo de transacción deberá ser registrado en la definición de transacciones del módulo de caja.
Caja Chica	Al marcar el check le indica al módulo que la forma de pago a través de solicitud de pagos directos de servicios al módulo de caja chica está habilitado o no.
Tipo Docto Caja Chica	Seleccione a través de lista de valores el tipo de documento enviado en la solicitud de pagos directos de servicios al módulo de caja chica. Este valor debe haber sido agregado en la opción de registro de tipos de documentos soporte para justificación en el módulo de caja chica.
Concepto de	Seleccione a través de lista de valores el concepto de pago

Ítem	Función
Caja Chica	enviado al módulo de caja chica. Este valor debe haber sido agregado previamente en el registro de conceptos de caja chica del módulo de caja chica.
Código Mov. Caja Chica	Seleccione a través de lista de valores el tipo de movimiento registrado al realizar el pago desde el módulo de caja chica. Este valor deberá haber sido registrado en el catálogo de tipos de movimientos del módulo de caja chica.
Cuenta IVA	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable donde será cargado el valor del IVA al momento de realizar la contabilización del pago por mantenimiento de bienes adjudicados.
IVA es parte de la revalorización	Si el tipo de gasto aumenta el valor del bien, al momento de realizar el proceso de revalorización del bien y el ítem está marcado, indica que el monto del IVA formará parte del nuevo valor del bien.

Tabla 19: Items pantalla de parametros (1)

Tipo de movimiento y documento (contabilización)

Ítem	Función
Código de Mov. Contable	Seleccione a través de lista de valores el código de movimiento contable asociado al módulo de bienes adjudicados.
Tipo de Doc. Contable	Seleccione a través de lista de valores el tipo de documento contable asociado al módulo de bienes adjudicados.

Tabla 20: Items pantalla de parametros (2)

Definición de etapa de levantamiento de bienes adjudicados

Ítem	Función
Fecha de proceso	Indica que todos aquellos bienes adjudicados antes de esa fecha deberán ser registrados a través de la opción de Movimientos/ Levantamiento inicial. Un bien adjudicado después de esa fecha, no podrá ser registrado al sistema desde esa opción.
En proceso de levantamiento de bienes adjudicados	Indica si se está registrando al módulo SIAF*BAD de forma masiva las garantías adjudicadas. Si = Registrar bienes desde la opción de levantamiento inicial y no se podrá realizar ningún movimiento en las demás opciones del módulo. No= Las garantías deberán ser adjudicadas desde el proceso de adjudicación de garantías en el módulo SIAF*SAC y se podrán aplicar movimientos a dichos bienes desde el módulo SIAF*BAD, la opción de levantamiento inicial quedará

Ítem	Función
	inhabilitada.

Tabla 21: Items pantalla de parametros (3)

Cuentas Contables (otros movimientos)

Adjudicación desde SAC	
Ítem	Función
Ingreso Bienes Adj.	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable de bienes adjudicados. Al momento de registrar el comprobante de adjudicación se cargará en esta cuenta el valor adjudicado.
Cancelación de Crédito	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable transitoria de bienes adjudicados. Al momento de registrar la contrapartida del comprobante de adjudicación se cargará en esta cuenta el valor adjudicado.
Activo Fijo	
Ítem	Función
Cta. Transitoria de Sal. Activo Fijo.	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable transitoria de bienes adjudicados a la cual se cargará el valor en libros del bien que será trasladado como activo fijo.
Concepto de salida activo fijo.	Seleccione a través de lista de valores el concepto de salida por el cual el bien adjudicado será trasladado como activo fijo. Este valor deberá haber sido registrado previamente en el registro de tipos de movimientos para activos y sus conceptos del módulo de activos fijos.
Concepto de asignación de activo fijo.	Seleccione a través de lista de valores el concepto por el cual el bien adjudicado será asignado como activo fijo. Este valor deberá haber sido registrado previamente en el registro de tipos de movimientos para activos y sus conceptos del módulo de activos fijos.
Provisión	
Ítem	Función
Provisión	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable de provisión de bienes adjudicados. Al momento de registrar el comprobante de provisión será cargado el monto provisionado de bienes adjudicados al momento de aplicar la generación de provisiones.
Gastos por provisión	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable de gastos por provisión de bienes adjudicados. Al momento de registrar la contrapartida del comprobante de provisión será registrada el valor provisionado de bienes adjudicados en el momento que se aplique la generación de provisiones.
Disminución por provisión	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable donde será cargado el monto provisionado de la garantía antes de ser adjudicada.

Ventas	
Ítem	Función
Ventas C\$	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable donde será cargado el monto de comisión por venta en córdobas del bien adjudicado. Esta cuenta es la que se envía en la solicitud de cheque al módulo de banco.
Ventas C\$	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable donde será cargado el monto de comisión por venta en dólares del bien adjudicado. Esta cuenta es la que se envía en la solicitud de cheque al módulo de banco.
Pérdida por Venta	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable donde será cargado el monto reportado como pérdida al momento de realizar la venta de bienes adjudicados.
Otros bienes recibidos en recuperación de créditos	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable de bienes adjudicados. En esta cuenta se cargará el valor en libros del bien.
Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de crédito.	Selecciona a través de lista de valores la cuenta contable a la cual se cargará el monto de ganancia por provisión. Cuando la venta del bien es mayor al valor en libros a esta cuenta se carga la diferencia entre el valor de la venta y el valor en libros. El resultado es cargado a esta cuenta.
Ganancia por venta de bien rec. De cartera (por provisión)	Selecciona a través de lista de valores la cuenta contable a la cual se cargará el monto de ganancia por provisión al momento de realizar la venta de bienes adjudicados. Cuando el valor de la venta es igual al valor del bien en libros, el monto provisionado se toma como ganancia y se carga a esta cuenta.
Formas de Pago	
Depósito en Banco	Indica que el pago de la venta del bien adjudicado puede ser realizado a través de un depósito hecho a una cuenta de banco.
Concepto de Pago en Banco	Seleccione a través de lista de valores el concepto de pago realizado en banco. Este valor debe ser previamente registrado y activado en el módulo de banco, en la pantalla de conceptos de pagos.
Caja	Al marcar el check le indica al módulo que el monto de la venta puede ser pagado a través de un ingreso en efectivo a caja ventanilla.
Concepto de pago en caja	Seleccione a través de lista de valores el concepto de pago realizado en caja. El concepto debe ser un ingreso y debe estar asociado a los perfiles de caja donde se pueda realizar este pago.
Crédito	Al marcar el check le indica al módulo que la venta puede ser financiada a través de la activación de un crédito.
Bajas	Seleccione a través de lista de valores la cuenta contable a la

	cual se cargará el valor en libros del bien que será dado de baja.
Cta. Transitoria de Bienes Adjudicados.	Seleccione de la lista de valores la cuenta contable transitoria de bienes adjudicados.

Tabla 22: Items pantalla de parametros (4)

PORCENTAJE MÍNIMO DE PRIMA

Esta pantalla permite registrar el porcentaje mínimo de pago en concepto de prima cuando la venta es al crédito.

Ítem	Función
Tipo Bien	Seleccione a través de lista de valores el tipo de bien al cual se le aplicará el porcentaje mínimo de prima.
% Mínimo	Ingrese el porcentaje mínimo permitido por el pago de prima. Este monto será calculado en base al valor en libros del bien adjudicado que será vendido.
Cargar todos los tipos de bienes	Al presionar el botón se registrarán automáticamente todos los tipos de bienes activos con un porcentaje mínimo del 10%.

Tabla 23: Items de pantalla de porcentaje mínimo de prima

MOVIMIENTOS

El menú de movimientos está compuesto por las siguientes opciones:



RECEPCIÓN DESDE CARTERA

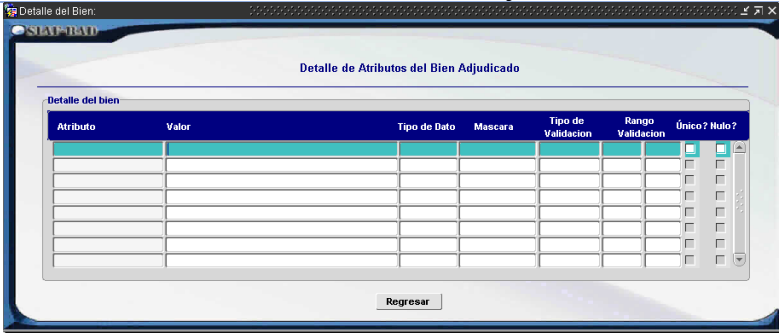

Muestra las garantías que han sido adjudicadas desde el módulo de administración de cartera SIAF*SAC.

Esta pantalla está compuesta por los siguientes bloques de datos.

Generales

Ítem	Función
Consecutivo Anterior SAC	Muestra el código de la garantía adjudicada desde el módulo SIAF*SAC.
Estado	Muestra el estado de la adjudicación (Pendiente, Aplicada).
Id Bien	Muestra el código de identificación único asignado por el módulo para del bien.

Ítem	Función
Sucursal	Muestra la sucursal donde fue adjudicada la garantía.
Agencia	Muestra la agencia donde fue adjudicada la garantía.
Fecha de Adjudicación	Muestra la fecha de adjudicación del bien.
Almacén	Muestra el almacén donde estará resguardado el bien.
Tipo Bien	Muestra el tipo de bien al que pertenece la garantía.
Clasificación	Muestra la clasificación del bien (Mueble o Inmueble)
Origen	Muestra el tipo de adjudicación (venta forzada o dación).
Clasificación SIBOIF	Muestra la clasificación del bien según lo establece la SIBOIF.
Tipo de Cambio Registrado	Muestra el tipo de cambio aplicado al momento de aplicar la adjudicación.
Observaciones	Muestra las observaciones realizadas en el proceso de adjudicación de garantías.
Cantidad	Muestra la cantidad de garantías adjudicadas. Este valor no debe ser mayor que 1.
Estado del Bien	Muestra el estado físico actual del bien adjudicado. (buenas condiciones, regulares condiciones, malas condiciones)
Moneda	Muestra la moneda en la cual está valorado el bien.
Valor adjudicado	Muestra el valor adjudicado.
Valor Real	Muestra el valor real del bien. Al momento de la adjudicación este valor es igual al valor adjudicado y cambia al realizar un avalúo sobre el bien.
Valor de Mercado	Muestra el monto de mercado del bien adjudicado. Es valor por el cual un comprador bien informado no pagara por un bien más del precio de compra de otro bien similar. Es informativo y puede ser cambiado en avalúo por el usuario.
Valor de Realización	Muestra el monto de realización del bien adjudicado. Se entiende por valor de realización, el valor neto que la institución financiera espera recuperar como consecuencia de la eventual venta del bien, en la situación cómo y dónde esté. Es el valor de venta rápida de la propiedad. Es informativo y puede ser cambiado en avalúo por el usuario.
Valor de Reposición	Muestra el valor de reposición del bien adjudicado. El valor de reposición, es el importe necesario para reponer el bien, si ésta fuese destruida por causas naturales u otras. Es informativo y puede ser cambiado en avalúo por el usuario.
Registrado por	Muestra el nombre del usuario que aplicó la adjudicación.
Fecha Registro	Muestra la fecha en que se guardó el bien adjudicado.
Última Provisión	
Fecha	Muestra la fecha en que se aplicó la última provisión a la garantía adjudicada.
Monto	Muestra el monto de la última provisión aplicada.

Ítem		Función
Último Avalúo		
Fecha		Muestra la fecha en que se le aplicó el último avalúo al bien adjudicado.
Monto		Muestra el monto del último avalúo registrado para el bien adjudicado.
Datos Variables: Muestra los atributos del bien adjudicado		
		
Atributo		Muestra la descripción del atributo del bien adjudicado.
Valor		Muestra el valor asignado al atributo del bien adjudicado.
Tipo de Datos		Muestra el tipo de datos que debe tener el valor del atributo al momento de ser registrado. Puede ser carácter, numérico o fecha.
Máscara		Muestra la máscara usada para validar del registro de valores del atributo del bien adjudicado. Puede ser, alfanuméricos, fecha, años números, valores o ninguna.
Tipo de validación		Muestra el tipo de validación usado al momento de asignar un valor al atributo del bien adjudicado. Puede ser a través de lista de valores, rango o ninguno.
Rango validación		Muestra el valor inicial y final, si el tipo de validación es a través de un rango.
Único ?		Muestra si el tipo de atributo es único.
Nulo?		Muestra si el valor del atributo puede ser nulo.
Datos del crédito		
		
Cliente		Muestra el código del cliente a quien se le adjudicó la garantía.
Nombre		Muestra el nombre del cliente a quien se le adjudicó la garantía.
No. Crédito		Muestra el número de crédito que estaba garantizando el bien adjudicado.
No. Desembolso		Muestra el número de desembolso del crédito.
Moneda		Muestra la moneda del crédito.
Cmv?		Indica que el monto del crédito tiene mantenimiento de valor,

Ítem	Función
	por lo tanto aunque la moneda del crédito se muestre en córdobas, su valor será tomado en dólares.
Saldo del crédito	Muestra el saldo que tenía el crédito antes de aplicar la adjudicación.
Monto Canc. Conver.	Muestra el saldo que tenía el crédito antes de aplicar la adjudicación aplicando una conversión de moneda según el tipo de cambio registrado.

Tabla 24: Items pantalla de recepción de bienes adjudicados de cartera

MANTENIMIENTOS / SOLICITUD

Esta pantalla permite registrar la solicitud de los mantenimientos realizados a los bienes adjudicados.

Esta pantalla está compuesta por los siguientes ítems:

Ítem	Función
No Solicitud	Muestra el código de solicitud único del mantenimiento, este valor es generado por el sistema.
Estado	Muestra el estado de la solicitud.
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores el código de sucursal donde se realizó el mantenimiento al bien adjudicado.
Agencia	Seleccione a través de lista de valores el código de agencia donde se realizó el mantenimiento al bien adjudicado.
Tipo de Mantenimiento	Seleccione a través de tipo de valores el tipo de mantenimiento aplicado al bien adjudicado.
Id Bien.	Seleccione a través de lista de valores el código del bien al cual se le realizó el mantenimiento.
Tipo Bien	Muestra el tipo del bien seleccionado.

Ítem	Función
Clasificación	Muestra la clasificación del bien seleccionado (Mueble o Inmueble)
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que registró la solicitud.
Fecha de solicitud	Muestra la fecha en que se registró la solicitud.
Descripción de la solicitud	Ingrese una breve descripción del mantenimiento realizado al bien adjudicado.
Moneda	Seleccione a través de lista de valores el código de moneda de pago del monto del mantenimiento.
Monto Consolidado.	Muestra el total del monto del mantenimiento.
<u>Detalle de Mantenimientos</u>	
Tipo de Gasto	Seleccione a través de lista de valores el tipo de gasto del mantenimiento.
Proveedor	Seleccione a través de lista de valores el código del proveedor que realizo el mantenimiento.
Documento	Muestra el número de documento registrado por el mantenimiento realizado, este valor es generado por el sistema.
Fecha	Muestra la fecha en que se realizó el mantenimiento.
Calcular impuesto?	Indica si el monto a pagar se le calculará impuesto.
Monto	Ingrese el monto a pagar por el mantenimiento realizado.
Impuesto	Si el monto se le calculará impuesto, muestra el porcentaje de IVA aplicado en el valor a pagar.
Total	Muestra el monto total + impuesto del mantenimiento aplicado al bien adjudicado.
<u>Forma de Pago</u>	
Tipo de Solicitud	Seleccione de la lista desplegable, el tipo de solicitud por el cual será tramitado el pago del mantenimiento. Puede ser a través de solicitud de pago vía trámite de cheque o solicitud de pago en efectivo a caja o solicitud de pago a proveedores en caja chica.
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se tramitará el pago del mantenimiento.
Agencia	Seleccione a través de lista de valores la agencia donde se tramitará el pago del mantenimiento.
Caja	Si el tipo de solicitud es vía caja chica o caja ventanilla, seleccione a través de lista de valores la caja donde se tramitará el pago del mantenimiento.
Solicitar	Envía la solicitud de pago por mantenimiento de bienes adjudicados a espera de ser aprobada, regresada o rechazada.

Tabla 25: Ítem pantalla de solicitud de mantenimiento de bienes adjudicados

MANTENIMIENTOS / APROBACIÓN

Esta pantalla permite enviar / regresar / rechazar la solicitud de pago por mantenimientos realizados a los bienes adjudicados.

Esta pantalla está compuesta por los siguientes ítems:

Ítem	Función
No Solicitud	Muestra el código de solicitud único del mantenimiento, este valor es generado por el sistema.
Estado	Muestra el estado de la solicitud.
Sucursal	Muestra el código de sucursal donde se realizó el mantenimiento al bien adjudicado.
Agencia	Muestra el código de agencia donde se realizó el mantenimiento al bien adjudicado.
Tipo de Mantenimiento	Muestra el tipo de mantenimiento aplicado al bien adjudicado.
Id Bien.	Muestra el código del bien al cual se le realizó el mantenimiento.
Tipo Bien	Muestra el tipo de bien del bien seleccionado.
Clasificación	Muestra la clasificación del bien adjudicado (Mueble o Inmueble)
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que registró la solicitud.
Fecha de solicitud	Muestra la fecha en que se registró la solicitud.
Descripción de la solicitud	Muestra la descripción del mantenimiento realizado al bien adjudicado.
Moneda	Muestra la moneda de pago del monto del mantenimiento.
Monto Consolidado.	Muestra el total consolidado del monto del mantenimiento.
Detalle de Mantenimientos	

Ítem	Función
Tipo de Gasto	Muestra el tipo de gasto del mantenimiento.
Proveedor	Muestra el código y descripción del proveedor que realizo el mantenimiento.
Documento	Muestra el número de documento registrado por el mantenimiento realizado.
Fecha	Muestra la fecha en que se realizó el mantenimiento.
Calcular impuesto?	Muestra si el monto a pagar se le calculará impuesto.
Monto	Muestra el monto a pagar por el mantenimiento realizado.
Impuesto	Si el monto se le calculará impuesto, muestra el porcentaje de IVA aplicado en el valor a pagar.
Total	Muestra el monto total + impuesto del mantenimiento aplicado al bien adjudicado.
Forma de Pago	
Tipo de Solicitud	Muestra el tipo de solicitud por el cual será tramitado el pago del mantenimiento.
Sucursal	Muestra la sucursal donde se tramitará el pago del mantenimiento.
Agencia	Muestra la agencia donde se tramitará el pago del mantenimiento.
Caja	Si el tipo de solicitud es vía caja chica o caja ventanilla, Muestra la caja donde se tramitará el pago del mantenimiento.
Enviar solicitud de pago	Envía la solicitud de pago por mantenimiento de bienes adjudicados según el tipo de forma de pago ya sea al módulo de banco, caja chica o caja ventanilla.
Regresar	Devuelve la solicitud de pago por mantenimiento de bienes adjudicados para que el usuario corrija los datos de la solicitud y enviarla nuevamente.
Rechazar	Rechaza la solicitud de pago por mantenimiento de bienes adjudicados. Una vez realizado este proceso, el registro no podrá ser modificado por el usuario y deberá registrar una nueva solicitud.

Tabla 26: Items pantalla de aprobación de mantenimiento de bienes adjudicados

AVALÚOS / ACTUALIZACIÓN

Esta pantalla permite registrar la solicitud de avalúos realizados a los bienes adjudicados.

La pantalla está compuesta por los siguientes ítems:

Ítem	Función
Id Avalúo	Muestra el código de identificación de la solicitud del avalúo. Este valor es generado por el sistema.
Perito	Seleccione a través de lista de valores la persona natural o jurídica que realizó la labor de peritaje.
Estado	Muestra el estado de la solicitud de registro del avalúo.
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se realizó el avalúo.
Agencia	Seleccione a través de lista de valores la agencia donde se realizó el avalúo.
Fecha último avalúo	Muestra la fecha en que se le realizó el último avalúo al bien seleccionado.
Fecha del avalúo	Ingrese la fecha en que se realizó el avalúo.
Bien	Seleccione a través de lista de valores el bien al cual se le realizó el avalúo.
Clasificación	Muestra la clasificación del bien seleccionado.
Moneda	Muestra la moneda en la cual está valorado el bien seleccionado.
Tipo Bien	Muestra el tipo del bien seleccionado.
Real	Muestra el monto real del bien seleccionado. Este valor

Ítem	Función
	corresponde al valor de adjudicación o valor inicial definido al momento de realizar la adjudicación.
Mercado	Muestra el valor de mercado del bien seleccionado. Este valor corresponde al valor por el cual un comprador no pagará más del valor de compra de otro bien similar.
Realizable	Muestra el valor de reposición del bien seleccionado. Este valor corresponde al importe necesario para reponer el bien en caso de pérdida (destrucción por causas naturales).
Realización	Muestra el valor de realización del bien seleccionado. Este valor corresponde al valor neto que la institución financiera espera recuperar como consecuencia de la venta eventual del bien.
Observaciones	Ingrese las observaciones del avalúo realizado.
Solicitado	Muestra el nombre del usuario que registra la solicitud del avalúo.
Fecha Solicitado	Muestra la fecha en que se registró la solicitud del avalúo.
Montos del nuevo avalúo	
Real	Ingrese el nuevo valor real del bien según avalúo.
Mercado	Ingrese el nuevo valor de mercado del bien según avalúo.
Realizable	Ingrese el nuevo valor de reposición del bien según avalúo.
Realización	Ingrese el nuevo valor de realización del bien según avalúo.
Solicitar	Envía la solicitud a espera de ser aprobada, regresada o rechazada.

Tabla 27: Items pantalla de solicitud de actualización de avalúo de bienes adjudicados

AVALÚO / APROBACIÓN

Esta pantalla permite aprobar, regresar o rechazar las solicitudes de registro de avalúos de bienes adjudicados.

The screenshot shows a web application interface for approving valuations. At the top, it says 'Aprobación de Avalúos de Bienes Adjudicados' and '20160311_1417'. Below this is a table with the following columns: Id Avalúo, Sucursal, Agencia, Id Perito, Id Bien, Fecha del avalúo, Fecha, Moneda, Solicitado Por, and Fecha Solicitud. The table is currently empty. Below the table, there are two text input fields: 'Observaciones' and 'Motivo Regreso o Rechazo'. At the bottom, there are three buttons: 'Aprobar', 'Regresar', and 'Rechazar'.

Ítem	Función
Id Avalúo	Muestra el código de identificación de la solicitud del avalúo.
Sucursal	Muestra la sucursal donde se realizó el avalúo.
Agencia	Muestra la agencia donde se realizó el avalúo.
Id Perito	Muestra el código de la persona natural o jurídica que realizo la labor de peritaje del avalúo.
Id Bien	Muestra el código del bien al que se le realizó el avalúo.
Fecha del avalúo	Muestra la fecha en que se realizó el avalúo.
Fecha	Muestra la fecha en que se aprobó el registro del avalúo.
Moneda	Muestra la moneda en la cual está valorado el bien adjudicado.
Solicitado Por	Muestra el nombre del usuario que envió la solicitud del registro del avalúo.
Fecha Solicitud	Muestra la fecha en que se registró la solicitud de registro del avalúo.
Observaciones	Muestra las observaciones realizadas sobre el avalúo.
Motivo Regreso o Rechazo	En caso de que la solicitud sea regresada o rechazada, deberá registrar un concepto que indique el motivo por el cual regresó o rechazó dicha solicitud.
Aprobar	Se realiza la aprobación de la solicitud del registro del avalúo y aplica los cambios a los nuevos valores del bien adjudicado según avalúo realizado.
Regresar	Permite regresar la solicitud a la pantalla de solicitud para cambiar los valores donde sea necesario.
Rechazar	Permite rechazar completamente la solicitud, esta ya no podrá realizar ningún cambio sobre dicha solicitud y deberá ser registrada nuevamente.

Tabla 28: Items pantalla de aprobación de actualización de avalúos de bienes adjudicados

REUBICACIONES / SOLICITUD

Esta pantalla permita registrar la solicitud de traslados de bienes adjudicados, ya sea entre sucursales o de un almacén a otro dentro de la misma sucursal. Este proceso solo se aplica a los bienes muebles.

Ítem	Función
No. Solicitud	Muestra el código de identificación de la solicitud del traslado.
Estado	Muestra el estado de la solicitud del traslado.
Sucursal Origen	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde está actualmente el bien adjudicado.
Almacén Origen	Seleccione a través de lista de valores el almacén donde se encuentra acopiado el bien adjudicado.
Sucursal Destino	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde será trasladado el bien adjudicado.
Almacén Destino	Seleccione a través de lista de valores el almacén donde estará acopiado el bien adjudicado.
Id Bien	Seleccione a través de lista de valores el bien adjudicado que será trasladado.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que registro la solicitud de traslado.
Fecha solicitado	Muestra la fecha en que se registró la solicitud de traslado.
Detalle de Reubic.	Ingrese una descripción del motivo del traslado del bien adjudicado.
Solicitar	Envía la solicitud de traslado a espera de ser aprobada, regresada o rechazada.

Tabla 29: Items pantalla de reubicación de bienes adjudicados

REUBICACIONES / APROBACIÓN

Esta pantalla permite aprobar, regresar o rechazar las solicitudes de reubicación de bienes adjudicados.



Ítem	Función
No. Solicitud	Muestra el número de solicitud del traslado.
Id Bien	Muestra el código de identificación del bien que será trasladado.
Sucursal Origen	Muestra la sucursal donde se encuentra actualmente el bien a ser trasladado.
Sucursal Destino	Muestra la sucursal donde estará ubicado el bien una vez realizado el traslado.
Observaciones	Muestra las observaciones registradas del traslado del bien.
Fecha Solicitado	Muestra la fecha de registro de la solicitud del traslado.
Estado	Muestra el estado actual de la solicitud del traslado.
Motivo Regreso o Rechazo	En caso de que la solicitud sea regresada o rechazada, deberá registrar un concepto que indique el motivo por el cual regresó o rechazó dicha solicitud de traslado.
Aprobar	Se realiza la aprobación de la solicitud del traslado del bien.
Regresar	Permite regresar la solicitud a la pantalla de solicitud de traslado para cambiar los valores donde sea necesario.
Rechazar	Permite rechazar completamente la solicitud, una vez realizado el rechazo, ya no podrá realizar ningún cambio sobre dicha solicitud y deberá ser registrada nuevamente.

Tabla 30: Items pantalla de aprobación de reubicación de bienes adjudicados

REUBICACIONES / APLICAR SALIDA

Esta pantalla permite aplicar la salida del bien adjudicado que será trasladado.

The screenshot shows a web-based form titled 'Aplicación Salida para Reubicación'. The form contains several input fields and a dropdown menu. At the top right, there is a small text '20150219_1635'. The fields are arranged in a structured layout, with a 'Formato' dropdown at the bottom left and an 'Aplicar Salida' button at the bottom center.

Ítem	Función
Estado	Muestra el estado de la solicitud del traslado.
No. Solicitud	Muestra el número de solicitud de traslado.
Sucursal Origen	Muestra la sucursal donde está actualmente el bien adjudicado.
Almacén Origen	Muestra el almacén donde se encuentra acopiado el bien adjudicado.
Sucursal Destino	Muestra la sucursal donde será trasladado el bien adjudicado.
Almacén Destino	Muestra el almacén donde estará acopiado el bien adjudicado.
Id Bien	Muestra el bien adjudicado que será trasladado.
Observaciones	Muestra las observaciones realizadas en el registro la solicitud de traslado.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que envió la solicitud de traslado.
Fecha Solicitado	Muestra la fecha en que se envió la solicitud de traslado.
Aprobado por	Muestra el nombre del usuario que aprobó la solicitud de traslado.
Fecha aprobado	Muestra la fecha en que fue aprobada la solicitud de traslado.
Formato	Seleccione a través de la lista desplegable el formato en el cual imprimirá la orden de salida del traslado.
Aplicar salida	Aplica la salida del bien adjudicado para realizar el traslado e imprime la orden de salida del bien seleccionado.

Tabla 31: Ítems pantalla de aplicación de salida de reubicación de bienes adjudicados

REUBICACIONES / CONFIRMAR ENTRADA

Una vez que el bien ha sido trasladado, esta pantalla permite completar el flujo, aplicando la entrada el bien adjudicado al nuevo almacén donde estará acopiado.

Ítem	Función
Estado	Muestra el estado de la solicitud del traslado.
No. Solicitud	Muestra el código de identificación de la solicitud del traslado.
Sucursal Origen	Muestra la sucursal donde está actualmente el bien adjudicado.
Almacén Origen	Muestra el almacén donde se encuentra acopiado el bien adjudicado.
Sucursal Destino	Muestra la sucursal donde será trasladado el bien adjudicado.
Almacén Destino	Muestra el almacén donde estará acopiado el bien adjudicado.
Id Bien	Muestra el bien adjudicado que será trasladado.
Observaciones	Muestra las observaciones realizadas en el registro la solicitud de traslado.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que envió la solicitud de traslado.
Fecha Solicitado	Muestra la fecha en que se envió la solicitud de traslado.
Aprobado por	Muestra el nombre del usuario que aprobó la solicitud de traslado.
Fecha aprobado	Muestra la fecha en que fue aprobada la solicitud de traslado.
Salida aplicada por	Muestra el nombre del usuario que aplicó la salida del bien.
Fecha salida	Muestra la fecha de salida del bien.
Formato	Seleccione a través de la lista desplegable el formato en el cual imprimirá el documento que certifica que el bien ha sido trasladado.

Ítem	Función
Aplicar	Aplica la entrada del bien adjudicado para realizar el traslado e imprime el certificado de entrada / traslado del bien.

Tabla 32: Items pantalla de confirmación de entrada de bienes reubicados

SALIDA A ACTIVO FIJO / SOLICITUD

Esta pantalla permite registrar la solicitud de traslado de un bien adjudicado para formar parte de los activos de la institución.

The screenshot shows a web application interface for recording a request to transfer an adjudicated asset to a fixed asset. The form is titled 'Solicitud de Traslado de Bienes Adjudicados a Activo Fijo'. It contains several input fields and dropdown menus for 'Datos Generales', a 'Monto' section, and an 'Observaciones' field. A 'Solicitar' button is located at the bottom of the form.

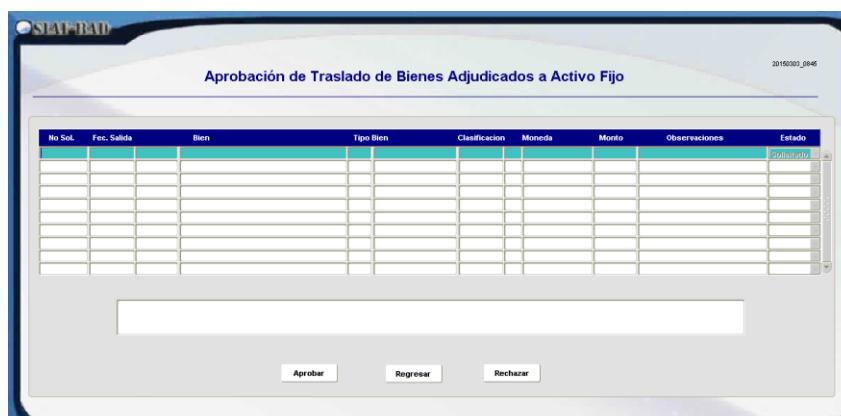
Ítem	Función
No. Solicitud	Muestra el número de la solicitud de traslado, este valor es generado por el sistema.
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal de donde será trasladado el bien adjudicado.
Estado	Muestra el estado de la solicitud.
Agencia	Seleccione a través de lista de valores la agencia de donde será trasladado el bien.
Fecha de salida	Ingrese la fecha de salida del bien.
Id Bien	Seleccione a través de lista de valores el bien que será trasladado a activo fijo.
Estado del Bien	Seleccione de la lista desplegable, el estado físico actual del bien.
Tipo Bien	Muestra el tipo del bien seleccionado.
Clasificación	Muestra la clasificación del bien seleccionado.
Moneda	Muestra la moneda en la cual está valorizado el bien.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que registró la solicitud de traslado del bien a activo fijo.
Fecha	Muestra la fecha en que se registró la solicitud.

Ítem	Función
Solicitado	
Valor en libros a trasladar	Muestra el valor del bien registrado en libros.
Observaciones	Registre las observaciones respecto a la solicitud de traslado del bien a activos fijos.
Solicitar	Envía la solicitud a espera de ser aprobado, regresado o rechazado.

Tabla 33: Items pantalla de solicitud de traslado de bienes adjudicados a activo fijo

SALIDA A ACTIVO FIJO / APROBACIÓN

Esta pantalla permite aprobar, regresar o rechazar las solicitudes de traslado de bienes adjudicados a activo fijo.



Ítem	Función
No. Solicitud	Muestra el número de la solicitud de traslado, este valor es generado por el sistema. Para ver el detalle de la solicitud, presione doble clic.
Fecha de salida	Muestra la fecha de salida del bien.
Id Bien	Muestra el bien que será trasladado como activo fijo.
Estado del Bien	Muestra el estado físico actual del bien.
Tipo Bien	Muestra el tipo de bien del bien que será trasladado como activo fijo.
Clasificación	Muestra la clasificación del bien que será trasladado como activo fijo.
Moneda	Muestra la moneda en la cual está valorizado el bien.
Monto	Muestra el monto en el que está valorado el bien.
Observaciones	Muestra las observaciones respecto a la solicitud de traslado del bien a activos fijos.
Estado	Muestra el estado actual de la solicitud.
Motivo Regreso	En caso de que la solicitud sea regresada o rechazada, deberá

Ítem	Función
o Rechazo	registrar un concepto que indique el motivo por el cual regresó o rechazó dicha solicitud.
Aprobar	Se realiza la aprobación de la solicitud.
Regresar	Permite regresar los datos a la pantalla de solicitud para cambiar los valores donde sea necesario.
Rechazar	Permite rechazar completamente la solicitud, una vez realizado el rechazo, ya no podrá realizar ningún cambio sobre dicha solicitud y deberá ser registrada nuevamente.

Tabla 34: Items pantalla de aprobación de traslado de bienes adjudicados a activo fijo

SALIDA A ACTIVO FIJO / EJECUTAR

Esta pantalla permite ejecutar la solicitud de traslado del bien a activo fijo.

Ítem	Función
No. Solicitud	Muestra el número de la solicitud de traslado, este valor es generado por el sistema.
Sucursal	Muestra la sucursal de donde será trasladado el bien adjudicado.
Estado	Muestra el estado de la solicitud.
Agencia	Muestra la agencia de donde será trasladado el bien.
Fecha de salida	Muestra la fecha de salida del bien.
Id Bien	Muestra el bien que será trasladado como activo fijo.
Estado del Bien	Muestra el estado físico actual del bien.
Tipo Bien	Muestra el tipo de bien del bien que será trasladado como activo fijo.
Clasificación	Muestra la clasificación del bien que será trasladado como activo fijo.

Ítem	Función
Moneda	Muestra la moneda en la cual está valorizado el bien.
Valor en libros a trasladar	Muestra el monto en el que está valorado el bien.
Observaciones	Muestra las observaciones respecto a la solicitud de traslado del bien a activos fijos.
Grupo	Seleccione a través de lista de valores el grupo al que pertenecerá el bien al darle de alta como activo fijo.
Sub Grupo	Seleccione a través de lista de valores el subgrupo al que pertenecerá el bien al darle de alta como activo fijo.
Ejecutar	Aplica la solicitud para que el bien sea dado de baja y sea registrado como un activo de la institución.

Tabla 35: Items pantalla de ejecución de traslado de bienes adjudicados a activo fijo

OTRAS BAJAS / SOLICITUD

Esta pantalla permite registrar la solicitud de baja de bienes adjudicados.

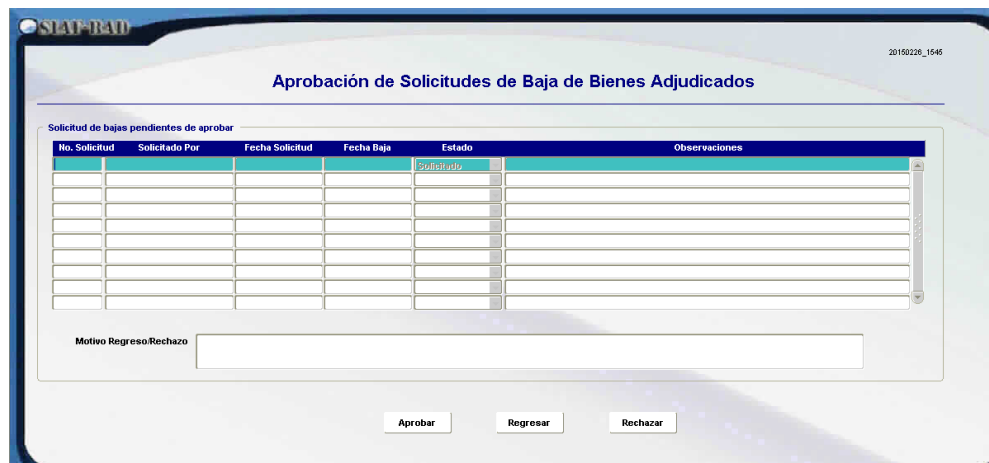
Ítem	Función
No. Solicitud Venta	Muestra el número de la solicitud de baja, este valor es generado por el sistema.
Estado	Muestra el estado de la solicitud de baja.
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde está ubicado el bien que será dado de baja.
Agencia	Muestra la agencia donde está ubicado el bien que será dado de baja.
Almacén	Seleccione a través de lista de valores el almacén donde está acopiado el bien que será dado de baja.
Fecha de Baja	Ingrese la fecha en que será dado de baja el bien.
Motivo de Baja	Ingrese una breve descripción que indique el motivo por el cual se está dando de baja el bien.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que registró la solicitud de baja.

Ítem	Función
Fecha Solicitado	Muestra la fecha de registro de la solicitud.
<u>Detalle</u>	
Id Bien	Seleccione a través de lista de valores el bien que será dado de baja.
Clasificación	Muestra la clasificación del bien seleccionado.
Tipo Bien	Muestra el tipo del bien seleccionado.
Moneda	Muestra la moneda en la cual está valorado el bien seleccionado.
Tipo de Baja	Seleccione a través de lista de valores el tipo de baja asociado al bien seleccionado.
Valor Libros	Muestra el valor del bien registrado en libros.
Estado Bien	Muestra el estado físico del bien que será dado de baja.
Solicitar	Envía los datos de la solicitud de baja al siguiente flujo en espera de ser aprobado, regresado o rechazado.

Tabla 36: Items pantalla de solicitud de baja de bienes adjudicados

OTRAS BAJAS / APROBACIÓN

Esta pantalla permite aprobar, regresar o rechazar la solicitud de baja de bienes adjudicados.



Ítem	Función
Id Baja	Muestra el número de la solicitud de baja. Para consultar el detalle de la solicitud presione doble clic.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que registró la solicitud de baja del bien adjudicado.
Fecha Solicitud	Muestra la fecha en que se registró la solicitud de baja
Fecha Baja	Muestra la fecha en la que el bien será dado de baja.
Estado	Muestra el estado de la solicitud de baja.

Ítem	Función
Motivo de Baja	Muestra el motivo de baja del bien.
Motivo Regreso o Rechazo	En caso de que la solicitud sea regresada o rechazada, deberá registrar un concepto que indique el motivo por el cual regresó o rechazó dicha solicitud.
Aprobar	Realiza la aprobación de la solicitud quedando en espera de ser ejecutada para dar de baja el bien.
Regresar	Permite regresar los datos a la pantalla de solicitud para cambiar los valores donde sea necesario.
Rechazar	Permite rechazar completamente la solicitud, una vez realizado el rechazo, ya no podrá realizar ningún cambio sobre dicha solicitud y deberá ser registrada nuevamente.

Tabla 37: Items pantalla de aprobación de baja de bienes adjudicados

OTRAS BAJAS / EJECUCIÓN

Esta pantalla permite dar de baja a los bienes seleccionados en la solicitud.

Ítem	Función
Ejecutar	Ejecuta la solicitud para dar de baja al bien o bienes registrados en el detalle de la solicitud y muestra el reporte de los bienes que fueron dados de baja.

Tabla 38: Items pantalla de ejecución de baja de bienes adjudicados

REGISTRO DE REBAJAS / SOLICITUD

Esta pantalla permite llevar el control de las rebajas a los bienes inmuebles. Al seleccionar un bien e ingresar el monto de la rebaja que se le dará el monto máximo de la rebaja deberá estar validado contra la parametrización de rebajas el cual será calculado en base al valor adjudicado del bien.

Ítem	Función
No. Solicitud	Muestra el número de solicitud de rebaja. Este valor es generado por el sistema
Estado Solicitud	Muestra el estado de la solicitud
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores el código de sucursal.
Agencia	Seleccione a través de lista de valores el código de agencia.
Bien	Seleccione a través de lista de valores el bien inmueble al que se le aplicará la rebaja.
Moneda	Muestra la moneda en la que está valorado el bien.
Antigüedad (Meses)	Muestra la antigüedad en meses que tiene el bien desde su adjudicación hasta la fecha.
Fecha. Ult. Avalúo	Muestra la fecha de último avalúo realizado al bien seleccionado.
Monto Adjudicado	Muestra el valor adjudicado (valor en libros) del bien.
Rebaja	Ingrese el monto de rebaja autorizado al bien inmueble recordando respetar la parametrización de porcentaje mínimo de rebajas.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que envía la solicitud de rebaja.
Fecha solicitud	Muestra la fecha de envío de la solicitud.
Registrado por	Muestra el nombre del usuario que guardó la solicitud.
Fecha Registrado	Muestra la fecha de registro de la solicitud.
Enviar solicitud	Envía los datos de la solicitud de rebaja al siguiente flujo en espera de ser aprobado, regresado o rechazado.

Tabla 39: Items pantalla de solicitud de rebajas de bienes inmuebles

REGISTRO DE REBAJAS / AUTORIZACIÓN

Esta pantalla muestra las solicitudes de rebaja a manera de listas. Permite autorizar, regresar o denegar una solicitud de rebaja.

Ítem	Función
No. Solicitud	Muestra el número de solicitud de rebaja. Al presionar doble clic al registro mostrará la ventana de solicitud de rebaja a manera de consulta.
Sucursal	Muestra el código de agencia donde está el bien.
Agencia	Muestra el código de agencia donde está el bien.
Bien	Muestra el código del bien al que se le aplica la rebaja.
Estado solicitud	Muestra el estado de la solicitud de rebaja.
Monto Rebaja	Muestra el monto de rebaja autorizado al bien seleccionado.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que envía la solicitud de rebaja.
Fecha solicitud	Muestra la fecha de envío de la solicitud de rebaja.
Motivo	En caso de regresar o denegar una solicitud de rebaja es necesario escribir el motivo por el cual se regresa o deniega la solicitud.
Autorizar	Autoriza la solicitud de rebaja. Al momento de cargar el bien en la solicitud de venta se aplicará el monto de rebaja autorizado.
Regresar	Permite regresa la solicitud de rebaja para ser modificada en caso de ser necesario.
Denegar	Permite denegar la solicitud de rebaja.

Tabla 40: Items pantalla de autorización de rebajas de bienes inmuebles

REGISTRO DE REBAJAS / ANULACIÓN

Esta pantalla muestra las solicitudes de rebaja autorizada a manera de listas.

Ítem	Función
No. Solicitud	Muestra el número de solicitud de rebaja. Al presionar doble clic al registro mostrará la ventana de solicitud de rebaja a manera de consulta.
Sucursal	Muestra el código de agencia donde está el bien.
Agencia	Muestra el código de agencia donde está el bien.
Bien	Muestra el código del bien al que se le aplica la rebaja.
Estado solicitud	Muestra el estado de la solicitud de rebaja.
Monto Rebaja	Muestra el monto de rebaja autorizado al bien seleccionado.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que envía la solicitud de rebaja.
Fecha solicitud	Muestra la fecha de envío de la solicitud de rebaja.
Autorizado por	Muestra el nombre del usuario que autorizó la rebaja.
Fecha autorizado	Muestra la fecha en que se autorizó la solicitud de rebaja.
Motivo	Ingrese el motivo por el cual se anula la rebaja autorizada.
Anular	Permite anular una solicitud de rebaja autorizada siempre y cuando no este asociada a una solicitud de venta aprobada. Al momento de anular la solicitud de rebaja se borra el monto de rebaja y se recalcula el valor total de la venta.

Tabla 41: Items pantalla de anulación de rebajas de bienes inmuebles

VENTA / SOLICITUD

Esta pantalla permite registrar la solicitud de venta de bienes adjudicados y cuyo pago puede ser en efectivo o por financiamiento.

Ítem	Función
No. Solicitud Venta	Muestra el número de la solicitud de venta, este valor es generado por el sistema.
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal a la que pertenece el bien que será vendido.
Agencia	Seleccione a través de lista de valores la agencia a la que pertenece el bien que será vendido.
Estado	Muestra el estado de la solicitud de venta.
Fecha	Muestra la fecha de solicitud de venta.
Cliente	Seleccione a través de lista de valores el cliente que realizará la compra del bien adjudicado.
Tipo de identificación	Muestra el tipo y la identificación del cliente que realizará la compra del bien.
Solicitado por	Muestra el nombre del usuario que está registrando la solicitud de venta del bien.
Fecha Solicitado	Muestra la fecha de registro de la solicitud del bien adjudicado.
Datos de la Venta	
Moneda	Seleccione a través de lista de valores la moneda en la cual se está vendiendo el / los bien (es) seleccionado(s).

Ítem	Función
Tipo de venta	Seleccione a través de la lista desplegable el tipo de venta del bien, ya sea de contado o al crédito.
Vía de Trámite	Seleccione a través de lista de valores la vía por medio de la cual se hará el trámite de pago de la venta. Las formas de pago (sea por medio de un depósito en banco, por un ingreso a caja ventanilla o por medio de financiamiento a través de un crédito), deberán haber sido definidas previamente en la pantalla de parámetros de bienes adjudicados.
Tipo Negociación	Seleccione a través de la lista desplegable el tipo de negociación de la venta. Si el tipo de negociación es recompra, deberá haber registrado previamente el plazo de recuperación según los tipos de bienes, de esta manera el sistema validará si el plazo aún está vigente o no.
Total Venta	Muestra el monto total de la venta.
Vendedor	Seleccione a través de lista de valores, el vendedor que realiza la venta del bien adjudicado.
Identificación	Muestra el número de identificación del vendedor.
Tasa Int. Negociada.	Si el tipo de venta es al crédito, registre la tasa de interés de dicho crédito.
Observaciones	Muestra las observaciones realizadas en la venta del bien.
<u>Datos del crédito:</u> estos valores deberán ser registrados, solamente cuando el tipo de la venta sea al crédito.	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde será tramitada la solicitud de crédito.
Agencia	Seleccione a través de lista de valores la agencia donde será tramitada la solicitud de crédito.
Total prima	Muestra el monto total de prima.
Frecuencia de pago	Seleccione a través de lista de valores la frecuencia de pago del crédito a tramitar.
Plazo (Meses)	Ingrese el plazo en meses para realizar el pago del crédito.
Destino del crédito	Seleccione a través de lista de valores el destino del crédito.
Uso del crédito	Ingrese una descripción del uso del crédito.
Mant. Valor	Si la moneda del préstamo es en córdobas, si el ítem está marcado indica que es con mantenimiento de valor.
<u>Detalle de la solicitud</u>	
Cons.	Muestra el número consecutivo del detalle de la solicitud, este valor es generado automáticamente por el sistema.
Id Bien.	Seleccione a través de lista de valores el bien que será vendido. Si el bien seleccionado es inmueble y tiene rebaja autorizada se mostrará una alerta indicando dicha rebaja por lo tanto se cargará el monto de la rebaja.
Antigüedad (Meses)	Muestra la antigüedad en meses, este valor es tomado desde la fecha de adjudicación hasta la fecha actual.

Ítem	Función
Moneda	Muestra la moneda en que está valorado el bien seleccionado.
Monto adjudicado	Muestra el valor adjudicado o valor en libros del bien seleccionado.
Fecha Ult. Avalúo.	Muestra la fecha en la que se hizo el último avalúo al bien, antes de realizar la venta, el bien debe tener registrado al menos un avalúo, dicho avalúo debe estar vigente.
Mto. Ult. Avalúo	Muestra el valor de realización según último avalúo realizado al bien.
Sub Total Venta	Ingrese el monto por el cual será vendido el bien. Este monto no debe ser menor que el valor en libros.
T/C	Muestra el tipo de cambio a la fecha aplicado al sub total de la venta.
<u>Montos expresados a moneda de la solicitud</u>	
Sub Total Venta	Muestra el valor de la venta expresado en la moneda de la solicitud de venta.
Rebaja	Según los meses de antigüedad del bien, el sistema aplicará una rebaja sobre la venta. Para aplicar el porcentaje de rebaja, se debió registrar previamente los rangos de rebajas por antigüedad en la opción de rebajas por antigüedad. Si el bien no tiene rebaja el sistema permite definir este monto en 0. Si el bien es inmueble y tiene rebaja autorizada, el sistema carga este monto, por lo tanto el usuario no puede cambiar dicho valor.
Monto mínimo prima	Si la venta es al crédito el sistema muestra el valor de prima a pagar.
Total de Vta.	Muestra el resultado de calcular el valor de la venta menos el monto de rebaja menos la prima.
Observaciones	Este campo es exigido cuando el bien se esté vendiendo por un valor menor del monto de adjudicación o valor de libro.
Solicitar	Envía la solicitud de la venta a espera de ser aprobada, regresada o rechazada.

Tabla 42: Items pantalla de solicitud de venta de bienes adjudicados

VENTAS / APROBACIÓN

Esta pantalla permite aprobar, regresar o rechazar la solicitud de venta de bienes adjudicados.

The screenshot displays the 'Aprobación de Solicitudes de Venta' interface. At the top, it shows the 'SIAT-BAD' logo and the title 'Aprobación de Solicitudes de Venta' with a user ID '20141120_1435'. Below the title, there is a section labeled 'Solicitudes por Aprobar' containing a table with the following columns: 'No Solic.', 'Sucursal', 'Agencia', 'Tipo de Venta', 'Tipo Neg.', 'Fecha', 'Moneda', 'Monto', and 'Estado'. The table is currently empty. Below the table, there is a text input field for 'Motivo Regreso/Rechazo:' and three buttons: 'Aprobar', 'Regresar', and 'Rechazar'.

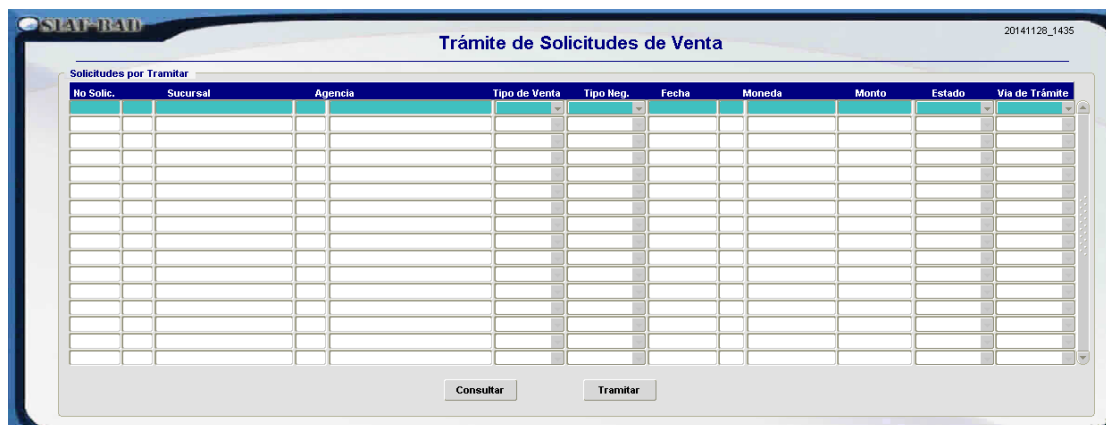
Ítem	Función
No. Solicitud Venta	Muestra el número de la solicitud de venta. Para consultar el detalle de la venta, presione doble clic.
Sucursal	Muestra la sucursal donde está actualmente el bien. Si la venta es a través de financiamiento, se muestra la sucursal donde se tramita el crédito.
Agencia	Muestra la solicitud donde está actualmente el bien. Si la venta es a través de financiamiento, se muestra la agencia donde se tramita el crédito.
Tipo de Venta	Muestra el tipo de venta realizado al bien.
Tipo Neg.	Muestra el tipo de negociación para completar la venta del bien.
Fecha	Muestra la fecha de registro de la solicitud.
Moneda	Muestra la moneda en la que se realizará el pago de la venta.
Monto	Muestra el valor de la venta.
Estado	Muestra el estado de la solicitud de la venta.
Motivo Regreso o Rechazo	En caso de que la solicitud sea regresada o rechazada, deberá registrar un concepto que indique el motivo por el cual regresó o rechazó dicha solicitud.
Aprobar	Permite aprobar la solicitud de venta. Si el tipo de venta es al crédito, el sistema envía los datos de pre solicitud de crédito al módulo de cartera.
Regresar	Permite regresar los datos a la pantalla de solicitud para cambiar los valores donde sea necesario.
Rechazar	Permite rechazar completamente la solicitud, una vez realizado

Ítem	Función
	el rechazo, ya no podrá realizar ningún cambio sobre dicha solicitud y deberá ser registrada nuevamente.

Tabla 43: Items pantalla de aprobación de venta de bienes adjudicados

VENTAS / TRÁMITE

Esta pantalla muestra las solicitudes de venta que han sido aprobadas.



Ítem	Función
No. Solicitud Venta	Muestra el número de la solicitud de venta aprobada. Para consultar el detalle de la venta, presione doble clic.
Sucursal	Muestra la sucursal donde está actualmente el bien. Si la venta es a través de financiamiento, se muestra la sucursal donde se tramita el crédito.
Agencia	Muestra la solicitud donde está actualmente el bien. Si la venta es a través de financiamiento, se muestra la agencia donde se tramita el crédito.
Tipo de Venta	Muestra el tipo de venta.
Tipo Neg.	Muestra el tipo de negociación.
Fecha	Muestra la fecha de registro de la solicitud.
Moneda	Muestra la moneda en la que se realizará el pago de la venta.
Monto	Muestra el valor de la venta.
Estado	Muestra el estado de la solicitud de la venta.
Vía de Trámite	Muestra la vía de trámite de pago de la venta.
Consultar	Permite consultar los datos de la venta.
Tramitar	Permite completar el trámite de la venta.
Si el tipo de trámite fue a través de un crédito se mostrará la siguiente pantalla.	

Ítem	Función

Datos generales de la venta: Muestra la información general de la solicitud de venta.

Datos Generales del crédito: Muestra la información del desembolso del crédito una vez que este haya sido aprobado en el módulo de cartera.

Legalización: si el tipo de contrato de legalización es privado se debe elegir a través de lista de valores el tipo de garantía y el tipo de contrato asociado al desembolso. En caso de ser público estos valores no son exigidos.

Generar Contrato Genera el contrato de desembolso del crédito aprobado.

Aplicar Aplica la venta e imprimir la orden de salida del bien vendido.

Si el tipo de trámite fue a través de pago en caja ventanilla o pago de depósito en banco, se mostrará la siguiente pantalla.

Ítem	Función

No Solicitud Venta Muestra el número de solicitud de venta.

Ítem	Función
Recibo de transacción	Cuando la forma de pago fue por un ingreso a caja seleccione a de la lista de valores el número de recibo de transacción de caja. Cuando la forma de pago fue por un depósito en banco, digite al número de transacción del depósito.
Transacción	Muestra el tipo de transacción de caja asociado al pago por venta de bienes adjudicados.
Concepto de Banco	Si el tipo de venta fue a través de depósito en banco, muestra el concepto de banco asociado al pago por venta de bienes adjudicados.
Moneda Transacción	Muestra la moneda en la cual se hizo el pago de la transacción.
Monto Trans.	Muestra el monto pagado en la transacción.
T/C Oficial	Muestra el tipo de cambio aplicado en el pago de la venta.
Moneda Vta.	Muestra la moneda en que se hizo la venta del bien.
Monto Vta.	Muestra el monto total de la venta.
A cuenta de	Muestra el nombre del cliente que realizó el pago.
Concepto	Muestra el concepto de pago de la venta.
Ejecutar	Ejecuta la venta e imprime el reporte de la venta del bien.

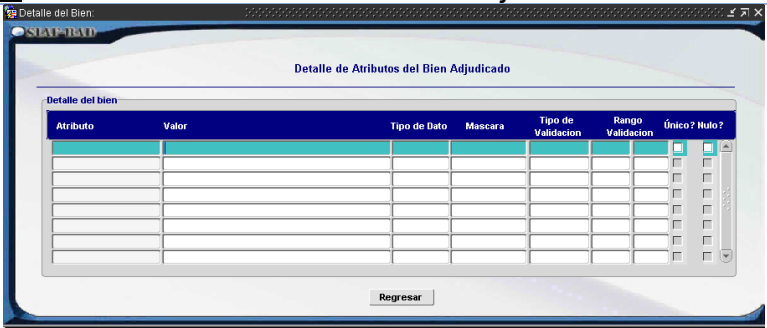
Tabla 44: Items pantalla de trámite de venta de bienes adjudicados

LEVANTAMIENTO INICIAL

Esta pantalla permite registrar las garantías que ya fueron adjudicadas. Para hacer uso de esta opción, en la pantalla de parámetros del módulo deberá estar configurado de tal manera que la lista desplegable indique que el módulo está en etapa de levantamiento de saldos, lo que implica que no se podrán realizar otra transacción en las demás opciones de movimientos.

Esta pantalla está compuesta por los siguientes bloques de datos.

Ítem	Función
Tipo de Cambio Registrado	Muestra el tipo de cambio aplicado en el registro del bien adjudicado.
Fecha de proceso	Muestra la fecha de corte de registro del bien, esto permite registrar solamente aquellas garantías adjudicadas antes de esa fecha.
Estado	Muestra el estado de la adjudicación.
Id Bien	Muestra el código de identificación único asignado por el sistema para del bien que se está registrando.
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde fue adjudicada la garantía.
Agencia	Seleccione a través de lista de valores la agencia donde fue adjudicada la garantía.
Fecha de Adjudicación	Ingrese la fecha de adjudicación en que se hizo la adjudicación.
Almacén	Seleccione a través de lista de valores el almacén donde está resguardada la garantía adjudicada.
Clasificación	Seleccione de la lista desplegable la clasificación del bien adjudicado (Mueble o Inmueble)
Tipo Bien	Seleccione a través de lista de valores el tipo de bien al que pertenece el bien adjudicado.
Origen	Seleccione el tipo de adjudicación (venta forzada o dación).
Clasificación SIBOIF	Seleccione a través de lista de valores el código de clasificación del bien según lo establece la SIBOIF.
Observaciones	Ingrese las observaciones realizadas en el proceso de adjudicación de garantías.
Cantidad	Muestra la cantidad de garantías adjudicadas. Este valor no debe ser mayor que 1.
Estado del Bien	Seleccione de la lista desplegable el estado físico actual del bien adjudicado.
Moneda	Seleccione a través de lista de valores la moneda en la cual está valorado el bien adjudicado.
Valor adjudicado	Ingrese el valor adjudicado, este será tomado como el valor en libros.
Real	Ingrese el monto real del bien. Al momento de la adjudicación este valor es igual al monto cancelado y cambia al realizar un avalúo sobre el bien.
Mercado	Ingrese el monto de mercado del bien adjudicado. Este valor corresponde al valor por el cual un comprador no pagará más del valor de compra de otro bien similar.
Reposición	Muestra el valor de reposición del bien adjudicado. Este valor corresponde al importe necesario para reponer el bien en caso de pérdida (destrucción por causas naturales).

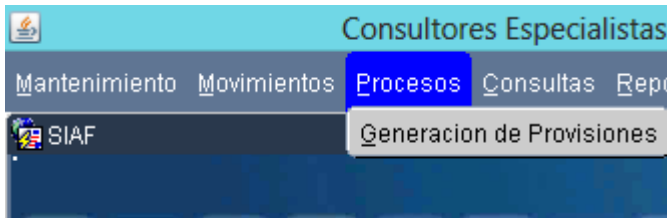
Ítem	Función
Realización	Ingrese el monto de realización del bien adjudicado. Este valor corresponde al valor neto que la institución financiera espera recuperar como consecuencia de la venta eventual del bien.
<u>Última Provisión</u>	
Fecha	Muestra la fecha en que se aplicó la última provisión a la garantía adjudicada.
Monto	Muestra el monto de la última provisión aplicada.
<u>Último Avalúo</u>	
Fecha	Ingrese la fecha en que se le aplicó el último avalúo al bien adjudicado.
Monto	Ingrese el monto del último avalúo registrado para el bien adjudicado.
Registrado por	Muestra el nombre del usuario que guardó el registro.
Fecha registro	Muestra la fecha en que se guardó el registro.
Aplicado por	Muestra el nombre del usuario que aplicó la adjudicación.
Fecha aplicado	Muestra la fecha en que se aplicó la adjudicación.
<u>Datos Variables:</u> Muestra los atributos del bien adjudicado	
	
Atributo	Muestra la descripción del atributo del bien, según su tipo.
Valor	Ingrese el valor asignado al atributo del bien adjudicado.
Tipo de Datos	Muestra el tipo de datos que debe tener el valor del atributo al momento de ser registrado. Puede ser carácter, numérico o fecha.
Máscara	Muestra la máscara usada para validar del registro de valores del atributo del bien adjudicado. Puede ser, alfanuméricos, fecha, años números, valores o ninguna.
Tipo de validación	Muestra el tipo de validación usado al momento de asignar un valor al atributo del bien adjudicado. Puede ser a través de lista de valores, rango o ninguno.
Rango validación	Muestra el valor inicial y final, si el tipo de validación es a través de un rango.
Único ?	Muestra si el tipo de atributo es único.
Nulo?	Muestra si el valor del atributo puede ser nulo.
<u>Datos del crédito:</u>	
Cliente	Seleccione de la lista de valores el código del cliente a quien se le adjudicó la garantía.

Ítem	Función
No. Crédito	Seleccione de la lista de valores el número de crédito que estaba garantizando el bien adjudicado.
No. Desembolso	Muestra el número de desembolso del crédito.
Moneda	Muestra la moneda en que se hizo el desembolso del crédito.
Cmv?	Si la moneda del desembolso del crédito fue en córdobas, al marcar el ítem se indica que son córdobas con mantenimiento de valor.
Saldo Crédito	Muestra el saldo que tenía el crédito al momento de adjudicar la garantía.
Monto Canc. Conver.	Muestra el saldo del crédito con una conversión de moneda según el tipo de cambio aplicado en la adjudicación.
Aplicar	Aplica la adjudicación del bien, una vez realizada la aplicación los valores del bien no podrán ser actualizados.

Tabla 45: Items pantalla de levantamiento inicial de bienes adjudicados

PROCESOS

El menú de procesos está compuesto por la siguiente opción:



GENERACIÓN DE PROVISIONES

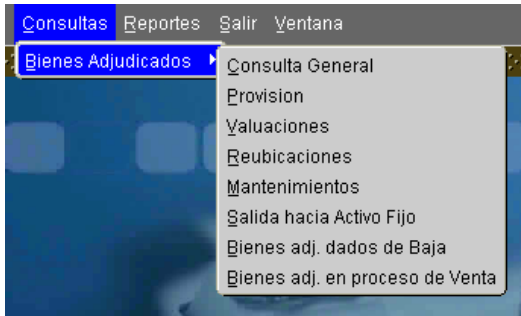
Esta pantalla permite aplicar las provisiones sobre los bienes adjudicados a una fecha de corte, la cual es el último día de cada mes.

Ítem	Función
A la fecha	Muestra la fecha de corte en la cual se calculará la provisión de los bienes adjudicados.
Cargar Bienes a Provisionar	Al presionar este botón se cargarán todos aquellos bienes activos y que no han sido provisionados para el mes procesado. Los bienes inmuebles son los únicos que no serán procesadas en un rango de 6 meses en bad para la provisión, en caso que la provisión trasladada de cartera es mayor a la que le corresponde según la parametrización de BAD debe permanecer la de mayor valor en este caso sería la que trajo de cartera.
Bien	Muestra el bien que será provisionado.
Fecha de provisión	Muestra la fecha en que será provisionado el bien.]
Monto provisionado	Muestra el monto provisionado tomando como base el porcentaje de provisión según los meses que tiene el bien de haber sido adjudicado
Provisionado por	Muestra el nombre del usuario que registró la provisión.
Fecha de Registro	Muestra la fecha en que se registró la provisión de los bienes adjudicados.
Meses provisionados	Muestra los meses de provisión del bien, este valor es calculado desde la fecha en que fue adjudicado hasta la fecha en que se ejecuta la provisión.
Monto Base de Provisión	Muestra el monto cancelado al momento de adjudicarse la garantía.
% Provisión Aplicado	Muestra el porcentaje de provisión aplicado de acuerdo a los meses que tiene de haber sido adjudicado. Estos porcentajes deben haber sido registrados en el catálogo de rango de provisiones.
Última provisión aplicada	
Monto	Muestra el monto que tiene provisionado el bien.
Fecha	Muestra la fecha en que se le calculó la última provisión.
Total de bienes	Muestra la cantidad de bienes que serán provisionados.
Aplicar	Aplica el porcentaje de provisión a los bienes adjudicados activos.

Tabla 46: Ítems pantalla de generación de provisiones de bienes adjudicados

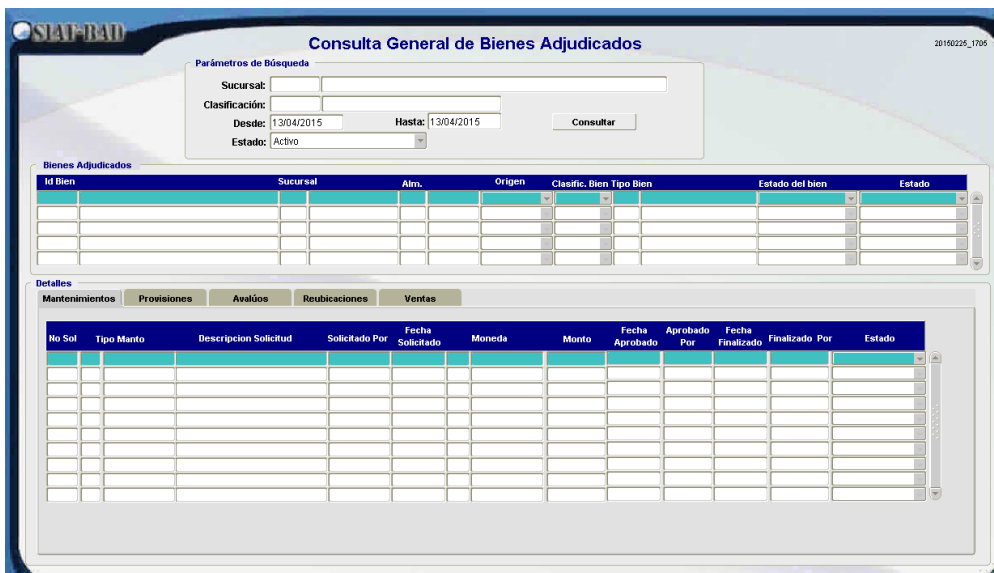
CONSULTAS

El menú de consultas está compuesto por las siguientes opciones:

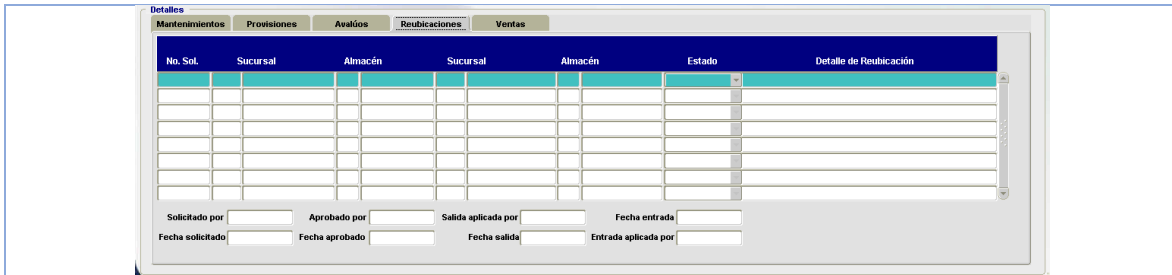


CONSULTA GENERAL

Esta pantalla permite consultar los bienes adjudicados y las transacciones aplicadas a dichos bienes.



Ítem	Función
Parámetros de Búsqueda	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde están ubicados los bienes que desea consultar.
Clasificación	Seleccione a través de lista de valores la clasificación de bienes que desea consultar.
Desde	Ingrese la fecha inicial de adjudicación de los bienes que desea consultar.
Hasta	Ingrese la fecha final para completar el rango de fechas de adjudicación de los bienes que desea consultar.



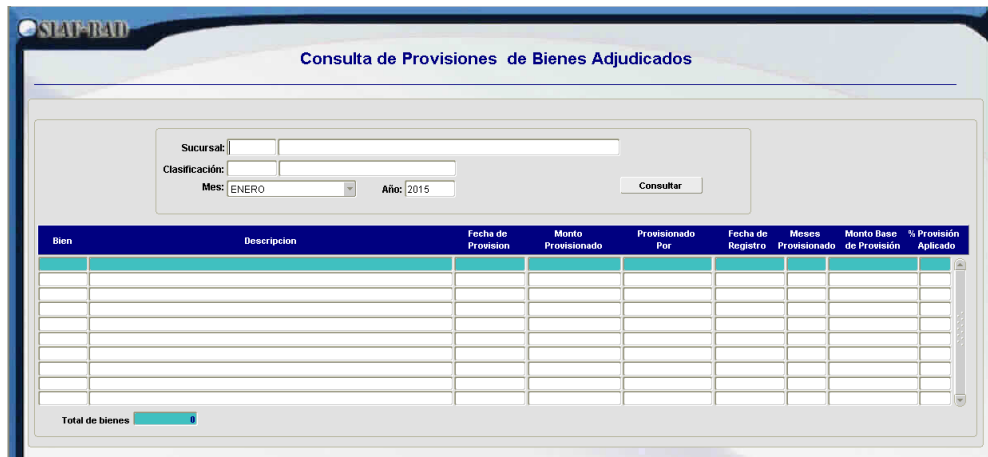
Ventas: Muestra los datos generales de la venta del bien seleccionado en el encabezado.



Tabla 47: Items pantalla de consulta general de bienes adjudicados

PROVISIÓN

Esta pantalla permite consultar la provisión aplicada a los bienes adjudicados..



Ítem	Función
Parámetros de Búsqueda	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde están ubicados los bienes que desea consultar.
Clasificación	Seleccione a través de lista de valores la clasificación de bienes que desea consultar.

Mes	Seleccione de la lista desplegable el mes que desea consultar la provisión.
Año	Ingrese el año que desea consultar la provisión.
Consultar	Carga los bienes adjudicados a los que se le aplicó provisión según los parámetros de búsqueda.

Tabla 48: Items pantalla de consulta de provisiones de bienes adjudicados

AVALÚOS

Esta pantalla permite consultar los datos de las solicitudes de actualización de avalúos de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros de Búsqueda	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal a la que pertenecen los bienes se le actualizó los datos del avalúo.
Desde	Ingrese la fecha inicial que desea mostrar los avalúos.
Hasta	Ingrese la fecha final para completar el rango en que desea mostrar los avalúos.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado que debe cumplir la solicitud de actualización de avalúo.
Consultar	Muestra la lista de avalúos realizados a los bienes adjudicados según los parámetros de búsqueda.

Tabla 49: Items pantalla de consulta de avalúos de bienes adjudicados

REUBICACIONES

Esta pantalla permite consultar las solicitudes de reubicación de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros de Búsqueda	
Sucursal origen	Seleccione a través de lista de valores la sucursal a la que pertenecía el bien antes de ser trasladado.
Almacén origen	Seleccione a través de lista de valores el almacén donde estaba resguardado el bien antes de ser trasladado.
Sucursal destino	Seleccione a través de lista de valores la sucursal a la que pertenece el bien luego de ser trasladado.
Almacén destino	Seleccione a través de lista de valores el almacén donde esta resguardado el bien luego de ser trasladado.
Desde	Ingrese la fecha inicial que desea mostrar la lista de reubicaciones.
Hasta	Ingrese la fecha final para completar el rango en que desea mostrar la lista de reubicaciones.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado que debe cumplir la solicitud de reubicación.
Consultar	Muestra la lista de solicitudes de reubicación realizados a los bienes adjudicados según los parámetros de búsqueda.

Tabla 50: Ítems pantalla de consulta de reubicaciones de bienes adjudicados

MANTENIMIENTOS

Esta pantalla permite consultar las solicitudes de mantenimiento de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros de Búsqueda	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se registró la solicitud de mantenimiento.
Desde	Ingrese la fecha inicial que desea mostrar la lista de mantenimientos.
Hasta	Ingrese la fecha final para completar el rango en que desea mostrar la lista de mantenimientos.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado que debe cumplir la solicitud de mantenimiento.
Consultar	Muestra la lista de solicitudes de mantenimientos realizados a los bienes adjudicados según los parámetros de búsqueda.

Tabla 51: Items pantalla de consulta de mantenimiento de bienes adjudicados

SALIDA HACIA ACTIVO FIJO

Esta pantalla permite consultar las solicitudes de traslado de bienes adjudicados a activo fijo.

Ítem	Función
Parámetros de Búsqueda	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se registró la solicitud de traslado de bien a activo fijo.
Clasificación	Seleccione a través de lista de valores la clasificación de bienes que desea consultar.
Desde	Ingrese la fecha inicial que desea mostrar la lista de traslados de bienes a activo fijo.
Hasta	Ingrese la fecha final para completar el rango en que desea mostrar la lista de traslados de bienes a activo fijo.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado que debe cumplir la solicitud de traslados de bienes a activo fijo.
Consultar	Muestra la lista de solicitudes de traslados de bienes a activo fijo según los parámetros de búsqueda.

Tabla 52: Ítems pantalla de consulta de traslado de bienes adjudicados a activo fijo

BIENES ADJ. DADOS DE BAJA

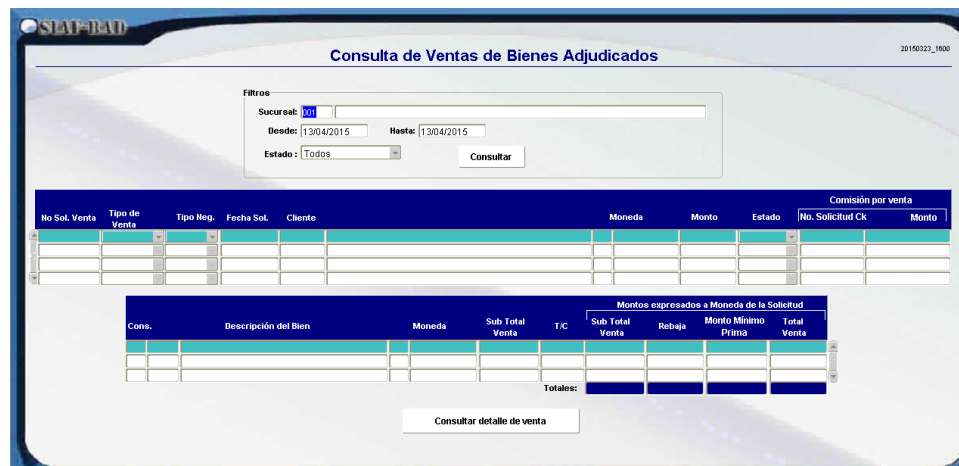
Esta pantalla permite consultar las solicitudes de baja de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros de Búsqueda	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se registró la solicitud de baja de bienes.
Clasificación	Seleccione a través de lista de valores la clasificación de bienes dados de baja.
Desde	Ingrese la fecha inicial que desea mostrar la lista de baja de bienes.
Hasta	Ingrese la fecha final para completar el rango en que desea mostrar la lista de baja de bienes.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado que debe cumplir la solicitud de baja de bienes.
Consultar	Muestra la lista de solicitudes de baja de bienes según los parámetros de búsqueda.

Tabla 53: Items pantalla de consulta de bienes adjudicados dados de baja

BIENES ADJ. EN PROCESO DE VENTA

Esta pantalla permite consultar las solicitudes de venta de bienes adjudicados.

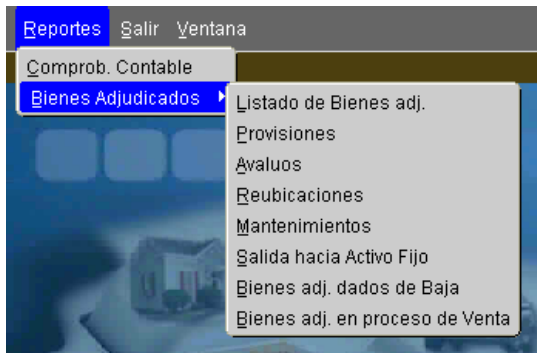


Ítem	Función
Parámetros de Búsqueda	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se registró la solicitud de venta de bienes.
Desde	Ingrese la fecha inicial que desea mostrar la lista de venta de bienes.
Hasta	Ingrese la fecha final para completar el rango en que desea mostrar la lista de venta de bienes.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado que debe cumplir la solicitud de venta de bienes.
Consultar	Muestra la lista de solicitudes de venta de bienes según los parámetros de búsqueda.

Tabla 54: Items pantalla de consulta de ventas de bienes adjudicados

REPORTES

El menú de consultas está compuesto por las siguientes opciones:



COMPROB. CONTABLE

Esta pantalla permite mostrar los comprobantes contables generados por el módulo de bienes adjudicados.

The image shows a screenshot of the 'Imprimir Comprobante Contable' form. The form has a title bar with 'SIAF-BA' and '200219_1500'. The main content area is titled 'Parámetros' and contains the following fields: 'Mov. Contable' (value: 13, label: BIENES ADJUDICADOS), 'Tipo de Doc. Contable' (value: 28, label: COMPROB. ADJ BIENES), 'Fecha inicial' (value: 13/04/2015), 'Fecha final' (value: 13/04/2015), 'Sucursal' (empty), 'Estado' (value: Todos), 'Imprimir por' (radio buttons for 'Documento' and 'Consolidado'), 'Núm Doc.' (empty), 'Periodo' (empty), 'Fecha_aplic' (empty), 'Concepto' (empty text area), and 'Formato' (value: PDF). There is an 'Imprimir Comprobante' button at the bottom.

Ítem	Función
Parámetros	
Mov. Contable	Muestra el tipo de movimiento contable asociado al módulo de bienes adjudicados.
Tipo de Doc. Contable	Muestra el tipo de documento contable asociado al módulo de bienes adjudicados.
Fecha inicial	Ingrese la fecha inicial en que se generó el comprobante contable.
Fecha final	Ingrese la fecha final en que se generó el comprobante contable.
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se generó el comprobante contable.

Estado	Seleccione de la lista de valores el estado del comprobante contable. Cuando el comprobante contable es generado en contabilidad su estado es Autorizado.
Imprimir por: Documento	Cuando el ítem esta seleccionado el comprobante es mostrado con las partidas contables.
Imprimir por: Consolidado	Cuando el ítem esta seleccionado solamente se muestra el total del comprobante.
Num. Doc	Seleccione de la lista de valores el número de comprobante contable que desea mostrar en el reporte.
Período	Muestra el período contable en que se generó el comprobante contable.
Fecha aplic.	Muestra la fecha en que se aplicó el comprobante contable.
Imprimir comprobante	Muestra el reporte según los parámetros ingresados.

Tabla 55: Items reporte de comprobante contable de bienes adjudicados

LISTADO DE BIENES ADJ.

Esta pantalla permite mostrar la ficha de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros del Reporte	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se adjudicó el bien.
Clasificación	Seleccione a través de lista de valores la clasificación de los bienes que desea mostrar.
Tipo bien	Seleccione a través de lista de valores el tipo de bien que desea mostrar.
Desde – Hasta	Ingrese rango de fecha en que desea mostrar los

	bienes.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado de los bienes a mostrar.
Bien	Seleccione a través de lista de valores uno o todos los bienes a mostrar.
Imprimir	Muestra el reporte de bienes adjudicados según los parámetros ingresados.

Tabla 56: Items pantalla de informe de listado de bienes adjudicados

PROVISIONES

Esta pantalla permite mostrar el reporte de provisiones de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros del Reporte	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal a la que pertenece el bien provisionado.
Clasificación	Seleccione a través de lista de valores la clasificación de del bien provisionado.
Mes	Seleccione de la lista desplegable el mes en que se generó la provisión de bienes adjudicados.
Año	Ingrese el año en que se generó la provisión de bienes adjudicados.
Imprimir	Muestra el reporte de provisiones de bienes adjudicados según los parámetros ingresados.

Tabla 57: Items pantalla de informe de provisiones de bienes adjudicados

AVALÚOS

Esta pantalla permite mostrar el reporte de actualización de avalúos de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros del Reporte	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se realizó el avalúo.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado de la solicitud de actualización de avalúo de bienes adjudicados.
Hasta	Ingrese la fecha de corte que desea mostrar las solicitudes de actualización de avalúos de bienes adjudicados.
Imprimir	Muestra el reporte de solicitudes de actualización de avalúos de bienes adjudicados según los parámetros ingresados.

Tabla 58: Items pantalla de informe de avalúos de bienes adjudicados

REUBICACIONES

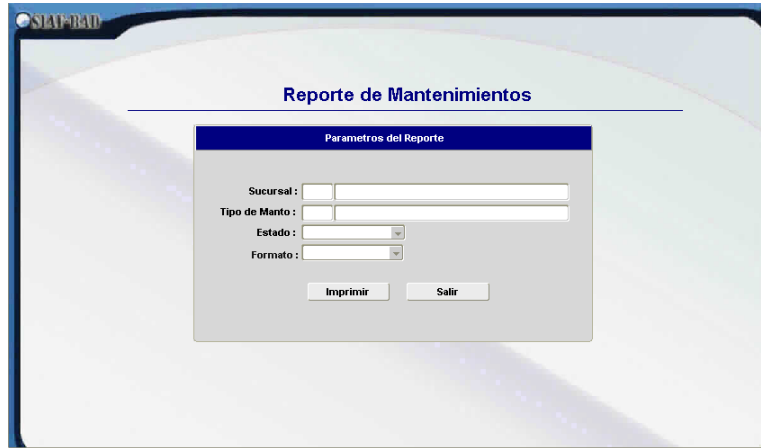
Esta pantalla permite mostrar el reporte de solicitudes de reubicación de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros del Reporte	
Sucursal Origen	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde estaba resguardado el bien.
Sucursal Destino	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde fue reubicado el bien.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado de la solicitud de reubicación de bienes adjudicados.
Imprimir	Muestra el reporte de solicitudes de reubicaciones de bienes adjudicados según los parámetros ingresados.

Tabla 59: Items pantalla de informe de reubicaciones de bienes adjudicados

MANTENIMIENTOS

Esta pantalla permite mostrar el reporte de solicitudes de mantenimiento de bienes adjudicados.



Ítem	Función
Parámetros del Reporte	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde realizó el mantenimiento del bien.
Tipo de manto.	Seleccione de la lista de valores el tipo de mantenimiento realizado al bien.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado de la solicitud de mantenimiento de bienes adjudicados.
Imprimir	Muestra el reporte de solicitudes de mantenimiento de bienes adjudicados según los parámetros ingresados.

Tabla 60: Items pantalla de informe de mantenimiento de bienes adjudicados

SALIDA HACIA ACTIVO FIJO

Esta pantalla permite mostrar el reporte de solicitudes de traslado de bienes adjudicados a activo fijo.

The screenshot shows a web application window titled 'SIAT-BAD'. The main content area displays the heading 'Reporte de Salidas hacia Activo Fijo'. Below this heading is a sub-window titled 'Parametros del Reporte'. This sub-window contains four input fields: 'Sucursal' (a text box), 'A la Fecha' (a date picker), 'Estado' (a dropdown menu), and 'Formato' (a dropdown menu). At the bottom of the sub-window are two buttons: 'Imprimir' and 'Salir'.

Ítem	Función
Parámetros del Reporte	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se registró el traslado del bien a activo fijo.
A la fecha	Ingrese la fecha de corte que desea mostrar la lista de solicitudes de traslado del bien a activo fijo.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado de traslado de bienes adjudicados a activo fijo.
Imprimir	Muestra el reporte de solicitudes de traslado de bienes adjudicados a activo fijo según los parámetros ingresados.

Tabla 61: Items pantalla de informe de traslado de bienes adjudicados a activo fijo

BIENES ADJ. DADOS DE BAJA

Esta pantalla permite mostrar el reporte de solicitudes de baja de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros del Reporte	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se registró la solicitud de baja de bienes adjudicados.
Tipo	Seleccione el tipo de baja registrado en la solicitud de baja.
A la fecha	Ingrese la fecha de corte que desea mostrar la lista de solicitudes de baja de bienes adjudicados.
Estado	Seleccione de la lista desplegable el estado de la solicitud de baja de bienes adjudicados.
Imprimir	Muestra el reporte de solicitudes de baja de bienes adjudicados según los parámetros ingresados.

Tabla 62: Items de pantalla de informe de bienes adjudicados dados de baja

BIENES ADJ. EN PROCESO DE VENTA

Esta pantalla permite mostrar el reporte de solicitudes de venta de bienes adjudicados.

Ítem	Función
Parámetros del Reporte	
Sucursal	Seleccione a través de lista de valores la sucursal donde se registró la solicitud de venta de bienes adjudicados.
Desde – Hasta	Ingrese el rango de fechas que desea mostrar la lista de solicitudes de venta de bienes adjudicados.
Moneda	Seleccione de la lista desplegable la moneda registrada en la solicitud de venta de bienes adjudicados.
Imprimir	Muestra el reporte de solicitudes de venta de bienes adjudicados según los parámetros ingresados.

Tabla 63: Items pantalla de informe de ventas de bienes adjudicados

CONTRATO DE LICENCIAMIENTO CON EL CLIENTE

CONDICIONES DEL LICENCIAMIENTO ORACLE

El licenciamiento de la base de datos será para el producto **Oracle 11g Standard Edition One Data Base (ASFU), Oracle Developer Suite Forms y Reports (ASFU)**.

Oracle brinda distintos tipos de licencia, entre los que se encuentra ASFU (Application Specific Full Use) que es distribuida por socios autorizados de Oracle en conjunto con aplicaciones desarrolladas bajo su plataforma.

Este tipo de licenciamiento permite ofrecer costos más provechosos para el usuario final (cliente) y tiene ciertas limitaciones de licenciamiento, las cuales son mencionadas a continuación:

- La licencia ASFU solo puede ser usada para ejecutar en conjunto con la aplicación adquirida del SIAF® y cualquier modulo del SIAF® que adquieran en el futuro.
- La licencia Oracle ASFU no permite la creación de nuevos triggers, nuevos almacenes en las tablas e importar/exportar datos de productos de terceros o rutinas desarrolladas internamente. Si requieren realizar esas funciones, requieren de una licencia FU (Full Use).

CONDICIONES DEL LICENCIAMIENTO ES CONSULTORES

Las licencias de uso ofertadas del SIAF® son ilimitadas y perpetuas en cuanto al número de usuarios, CPU, servidores, y sucursales. El precio de las licencias de uso incluye el costo de todos los servicios de implementación ofertados y descritos en el presente documento.

I. GARANTIA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

El módulo del SIAF®, que es implementado ES CONSULTORES S.A. para la institución financiera, quedara protegidos por una garantía limitada de seis (6) meses, la que cubre cualquier desperfecto de los mismos, conforme las especificaciones técnicas de los productos y el contrato a suscribir.

La garantía limitada será nula en caso de que el fallo del producto de software se derive de un accidente, abuso, mala aplicación o mal uso por parte de los usuarios por falta de conocimiento, negligencia o contingencia, utilización del producto de software con fines distintos a los descritos en la documentación proporcionada por ES CONSULTORES S.A., utilización del producto de software junto con otros productos de software que no están descritos como compatibles en la

documentación proporcionada por ES CONSULTORES S.A., o el incumplimiento por parte de la institución financiera de los términos y condiciones del contrato.

La garantía tendrá validez solamente si la institución financiera no manipula el código fuente, con su personal o a través de terceros. Esto en el caso de que el cliente haya comprado la adquisición de los archivos fuentes de formularios, reportes, menú y librerías.

Una vez vencido el plazo de garantía, el cliente podrá modificar el código fuente a su propio riesgo y responsabilidad, siempre y cuando lo haya comprado a ES CONSULTORES S.A.

El cliente podrá modificar los archivos fuentes a través de su personal o ES CONSULTORES S.A. únicamente, mas no podrá hacerlo a través de terceros.

ES CONSULTORES S.A. no será responsable por la garantía del funcionamiento del software de base de datos ORACLE como tal, la cual corresponde única y exclusivamente a ORACLE © conforme a los términos de garantía contratados con la misma.

II. SOPORTE TECNICO

Una vez vencido el plazo de garantía, el cliente podrá, a su entera discreción, contratar soporte técnico con nuestra empresa en cualquiera de las modalidades siguientes:

Soporte por evento: Solicitan el servicio por hora. El precio por hora tiene un rango entre US\$25.00 a US\$45.00, dependiendo de la cantidad de horas solicitadas, la prioridad requerida y otros factores que determinan el costo.

Soporte por contrato: El cliente tiene la opción de suscribir un contrato por un monto fijo mensual que incluye una cantidad de horas mensuales. Las horas adicionales son costeadas de forma adicional. Este costo adicional es negociado con el cliente, pues algunos clientes requieren menos o más horas que otros.

La metodología de soporte incluye visitas en el sitio, consultas vía teléfono, consultas vía correo electrónico, asignación de analista programador por el tiempo que se requiera para resolver el incidente o nuevo requerimiento del cliente.

Nuestra política es que el cliente dependa lo menos posible de nuestros servicios, por tal razón el módulo queda parametrizado según las necesidades actuales y futuras del cliente. Además, se procura que los usuarios y el personal técnico queden lo mejor capacitado para resolver problemas operativos del sistema.

III. SOBRE EL CODIGO FUENTE Y DERECHOS DE AUTOR.

La institución financiera reconocerá todos los derechos de autor, según las leyes nacionales y los tratados internacionales sobre derechos de autor, así como por otras leyes y tratados sobre derechos de propiedad industrial e intelectual, de ES

CONSULTORES S.A. sobre el código fuente, código ejecutable, documentos y otros elementos del módulo presentado. Por lo que la institución financiera no podrá vender, alquilar, enajenar, donar o transferir el módulo, códigos fuentes, documentos, manuales, materiales y cualquier otro elemento del módulo objeto del contrato bajo ninguna circunstancia a ninguna persona ya sea natural o jurídica, garantizando la seguridad y confidencialidad de la información técnica respectiva al mismo, y cerciorándose que no haya acceso a copias ilegales, pirateo o utilización no autorizada de la mismas por parte de terceros. Esta disposición permanecerá vigente, aun después de finalizar el contrato y su violación será objeto de reclamos por los daños y perjuicios ocasionados a ES*CONSULTORES S.A. En caso de adquirir los códigos fuentes, ES CONSULTORES S.A. entregará a la institución financiera los programas fuentes de la versión implementada en virtud del contrato. ES CONSULTORES S.A. otorgaría el derecho de modificar y/o adaptar el código fuente a sus futuras necesidades. Dichas modificaciones y/o adaptaciones deberán ser notificadas por escrito, detalladas técnicamente, por parte de la institución financiera a ES CONSULTORES S.A. con anticipación. Las modificaciones y/o adaptaciones que realice deberán ser elaboradas por su personal interno o por el personal de ES CONSULTORES S.A. únicamente. No se autoriza la manipulación del código fuente por parte de terceros.

IV. TIEMPO DE IMPLEMENTACIÓN

El tiempo estimado para la implementación del módulo es de mínimo dos (2) y máximo cuatro (4) meses calendario, tomando en cuenta que se dispone de toda la información y el tiempo del personal de su Institución necesarios para el desarrollo del proyecto.

CARTA DE APROBACIÓN



Managua 15 de junio de 2015

A quien corresponda:


Por medio de la presente tengo a bien hacer del conocimiento que la práctica profesional desarrollada en la empresa ES CONSULTORES S.A. bajo mi supervisión en conjunto con el tutor institucional asignado, titulada **“Módulo de Administración de Bienes Adjudicados Integrado al SIAF® para la empresa ES Consultores S.A.”**, realizada por el Br. Nelson Eddy Castro Chavarría, carne 2008-23111 para optar al título de Ingeniero en Computación ha sido concluida a satisfacción.

Cumpliendo con todos los requerimientos establecidos y alcanzando los objetivos planteados para este proyecto en cada una de las etapas definidas para el mismo debidamente documentas en el informe final.

Muy Atentamente,


Hardy Francisco Jiménez
Gerente General




Luis E. Monterrosa Murgas
Jefe de Desarrollo
Tutor Institucional

Cc: Ing. Flor de María Valle Izaguirre
Archivo.-

Tutora

PLAZA BOLONIA MODULO 6 • ROTONDA EL GÜEGÜENSE 200 MTS. AL LAGO • TELEFAX: 266 5905 - 266 5914 • APTO. BL-15 • MANAGUA, NICARAGUA

ORACLE® PARTNER PROGRAM
VALUED MEMBER