

T
657.833:

ALT
V. 1



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

PROGRAMA DE TECNOLOGÍA EN COMPUTACIÓN

SISTEMA DE CARTERA

MANUAL DE DISEÑO

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO:

ANALISTA DE SISTEMAS

DIRIGIDO A :

BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA

ELABORADO POR :

*LUCÍA ALTAMIRANO BAQUERIZO
RITA RUIZ LÓPEZ*



SEÑAL

*DIRECTOR :
ING. BERNARDO OVALLE CORREA*

*GUAYAQUIL - ECUADOR
1996-1997*

DEDICATORIA

Dedicamos este Trabajo a nuestros
Padres, hermanos y amigos,
personas muy queridas que
estuvieron con nosotras en todo
momento.



AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por habernos guiado y ayudado a la finalización de nuestros estudios, a nuestros Padres y Hermanos por el apoyo brindado en cada momento de nuestras vidas, y a nuestros amigos por la comprensión y el aliento que nos dieron sin los cuales hubiera sido difícil la culminación de esta meta. A todos ellos Gracias.

RECA



PUNA

DECLARACIÓN EXPRESA

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

(Reglamento de Exámenes y Títulos Profesionales de la E.S.P.O.L)

LUCIA ALTAMIRANO B.

RITA RUIZ L.

ING. BERNARDO OVALLE C.



Tabla de Contenido

CAPÍTULO 1	1
INTRODUCCIÓN AL SISTEMA DE CARTERA	1
CAPÍTULO 2	3
ESQUEMATIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN DEL SISTEMA	3
2.1 DIAGRAMAS HIPO	3
2.1.1 DIAGRAMA HIPO DEL SISTEMA DE CARTERA	3
Narrativa del Diagrama Hipo del Sistema de Cartera	4
2.1.2 DIAGRAMA HIPO DEL MÓDULO SISTEMA	6
Narrativa del Diagrama Hipo del Módulo de Sistema	7
2.1.3 DIAGRAMA HIPO DEL MÓDULO DE TRANSACCIONES	8
Narrativa del Diagrama Hipo del Módulo de Transacciones	9
2.1.3.1 Diagrama Hipo del Submódulo de Cancelación Préstamos	11
Narrativa del Diagrama Hipo del Submódulo de Cancelación Préstamos	12
2.1.4 DIAGRAMA HIPO DEL MÓDULO ESPECIALES	13
Narrativa del Diagrama HIPO del Módulo Especiales	14
2.1.4.1 Diagrama Hipo del Submódulo Cierres	16
Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo Cierres	17
2.1.5 DIAGRAMA HIPO DEL MÓDULO DE CONSULTAS/REPORTES	18
Narrativa del Diagrama HIPO del Módulo de Consultas/Reportes	19
2.1.5.1 Diagrama Hipo del Submódulo de Adjudicatarios	21
Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Adjudicatarios	22
Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Cartera Vigente	23
2.1.5.3 Diagrama Hipo del Submódulo de Cartera Vencida	24
Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Cartera Vencida	25
2.1.5.4 Diagrama Hipo del Submódulo de Recaudaciones	26
Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Recaudaciones	27
2.1.5.5 Diagrama Hipo del Submódulo de Cierres	28
Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Cierres	29
2.1.6 DIAGRAMA HIPO DEL MÓDULO DE MANTENIMIENTO	30
Narrativa del Diagrama HIPO del Módulo de Mantenimiento	31



2.2 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS	33
2.2.1 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE ANULACIÓN DE PAGOS	33
Narrativa del Diagrama de Flujo del Proceso de Anulación de Pagos	34
2.2.2 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE CÁLCULO DE EMISIONES	35
Narrativa del Diagrama de Flujo de datos del proceso de Cálculo de Emisiones	36
2.2.3 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE CIERRE ANUAL	38
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cierre Anual	39
2.2.4 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE CIERRE MENSUAL	40
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cierre Mensual	41
2.2.5 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE CIERRE DIARIO	42
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cierre Diario.	43
2.2.6 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE PAGO DE DIVIDENDOS	44
Narrativa del Diagrama de Flujo del Proceso de Pago de Dividendos	45
2.2.7 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE CRUCE	47
Narrativa del diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cruce.	48
2.2.8 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE DESISTIMIENTO DE PRÉSTAMO	49
Narrativa del diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Desistimiento de Préstamos.	50
2.2.9 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE CANCELACIÓN TOTAL	51
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cancelación Total	52
2.2.10 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE ABONOS AL CAPITAL	53
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Abonos al Capital	54
2.2.11 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE PAGOS ANTICIPADOS	55
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Pagos Anticipados	56
2.2.12 DIAGRAMA DE FLUJO DE DATOS DEL PROCESO DE CÁLCULO DE VALOR A PAGAR	57
Narrativa del Diagrama de Flujo de datos del proceso de Cálculo de Valor a Pagar a fecha futura (Pagos Anticipados)	58



16 JUN 1966

GUAYAJUI

E.N.A.

CAPÍTULO 3 **60**

ESTANDARIZACIÓN DE CÓDIGOS Y FORMATOS **60**

3.1 PLAN DE CÓDIGOS	60
DEFINICIÓN DEL CÓDIGO PARA CLIENTES	60
DEFINICIÓN DE CÓDIGO PARA PROGRAMA DE VIVIENDA	61
DEFINICIÓN DE CÓDIGO DEL PRÉSTAMO	62
FORMATO PARA FECHA	6.
3.2 ESTANDARIZACIÓN DE NOMBRES	64
ESTÁNDAR PARA EL NOMBRE DE LAS BASES DE DATOS DEL SISTEMA	64
ESTÁNDAR PARA EL NOMBRE DE LOS PROGRAMAS O MÓDULOS Y PARA PANTALLAS	66
ESTÁNDAR PARA EL NOMBRE DE LOS CAMPOS DE LAS BASES DE DATOS DEL SISTEMA	68
ESTÁNDAR DE LAS TECLAS FUNCIONALES UTILIZADAS EN EL SISTEMA DE CARTERA	69
3.3 FORMATOS DE PANTALLAS	70
PANTALLA DE ADJUDICATARIO	70
PANTALLA ESTÁNDAR DE RECEPCIÓN DE PAGOS	71
PANTALLA DE CONSULTAS GENERALES	72
3.4 FORMATOS DE REPORTES	73
ESTÁNDAR UNO UTILIZADO PARA REPORTES	73
ESTÁNDAR DOS UTILIZADO PARA REPORTES	74

CAPÍTULO 4 **75**

DEFINICIÓN DE DATOS **75**

4.1 DICCIONARIO DE DATOS	75
4.2 DEFINICIÓN DE BASES DE DATOS	86
4.2.1 BASE DE DATOS DE CLIENTES	86
4.2.2 BASE DE DATOS DE DATOS DE VIVIENDA	88
4.2.3 BASE DE DATOS DE PRÉSTAMOS	89
4.2.4 BASE DE DATOS DE SISTEMA	91
4.2.5 BASE DE DATOS DE USUARIO	92
4.2.6 BASE DE DATOS DE PAGOS DIVIDENDOS	93

4.2.7	BASE DE DATOS DE CIERRES	94
4.2.8	BASE DE DATOS DE PORCENTAJES	95
4.2.9	BASE DE DATOS DE PORCENTAJES PARA INTERÉS REAJUSTABLES	96
4.2.10	BASE DE DATOS DE EMISIONES	97
4.2.11	BASE DE DATOS DE TRANSACCIONES	98
4.2.12	BASE DE DATOS DE CHEQUES	99
4.2.13	BASE DE DATOS DE PORCENTAJES PARA INTERÉS REAJUSTABLES	100

CAPÍTULO 5 **101**

CONTROLES DE PROCESOS **101**

5.1	RESPALDOS	101
5.2	SEGURIDADES	104

CAPÍTULO 6 **106**

NARRATIVA DE PROGRAMAS **106**

Módulo Adjudicatarios	106
Módulo Pago Dividendos	107
Módulo Cancelación Total	108
Módulo Abonos al Capital	109
Módulo Pagos Anticipados	110
Módulo Anulación de Pagos	111
Módulo Proyecciones de Pagos	112
Módulo Cierre Diario	113
Módulo Cierre Mensual	114
Módulo Cierre Anual	115
Módulo Cálculo de Emisiones	116
Módulo Reconstrucción de Indices	117
Módulo Respaldo de Archivos	118
Módulo Restauración de Archivos	119
Módulo Adjudicatarios-Estado de Cuenta General	120
Módulo Adjudicatarios - Por Programa Vivienda	121
Módulo Adjudicatarios - Préstamos	122
Módulo Cartera Vigente - General	123
Módulo Cartera Vigente - Por Programa Vivienda	124
Módulo Cartera Vigente - Por Adjudicatario	125



Módulo Cartera Vencida - General	126
Módulo Cartera Vencida - Por Programa Vivienda	127
Módulo Cartera Vencida - Por Adjudicatario	128
Módulo Recaudaciones - General	129
Módulo Recaudaciones - Por Programa Vivienda	130
Módulo Recaudaciones - Por Adjudicatarios	131
Módulo Cierre - Diario	132
Módulo Cierre - Mensual	133
Módulo Cierre - Anual	134
Módulo Archivos de Reporte	135
Módulo Lista de Reporte	136
Módulo Mantenimiento - Programa de Vivienda	137
Módulo Mantenimiento - Parámetros	138
Módulo Mantenimiento - Préstamos	139
Módulo Mantenimiento - Tabla General	140
Módulo Mantenimiento - Tasas Reajustables	141

CAPÍTULO 7 142

CARACTERÍSTICAS DE OPERACIÓN 142

CAPÍTULO 8 144

RESTRICCIONES Y ACUERDOS 144

CAPÍTULO 9 145

DETERMINACIÓN DE COSTOS Y PLAN DE TRABAJO 145

9.1 COSTOS DEL SISTEMA	145
9.2 PLAN DE TRABAJO	146
9.2.1 DIAGRAMA DE PERT	146

Capítulo 1

Introducción al Sistema de Cartera

El Sistema de Cartera fue diseñado para automatizar el cálculo y cobro de los dividendos de los préstamos concedidos a los adjudicatarios del Banco de la Vivienda llevando un control mas efectivo de los mismos.

El departamento responsable es el Departamento de Cartera, el cual deberá administrar la información de cada uno de los préstamos concedidos y la generación de las emisiones del mes actual.

Después de un estudio detallado de los problemas encontrados en el manejo de datos, el Sistema de Cartera permite realizar las siguientes funciones principales:

- Registro de Clientes.
- Registro de Préstamos .
- Registro de Programas de Vivienda.
- Cálculo del valor de los dividendos para cada Préstamo.
- Realización de Cierres.
- Monitoreo de las actividades realizadas por los usuarios del Sistema.
- Mantenimiento de las bases de Datos que maneja el Sistema.

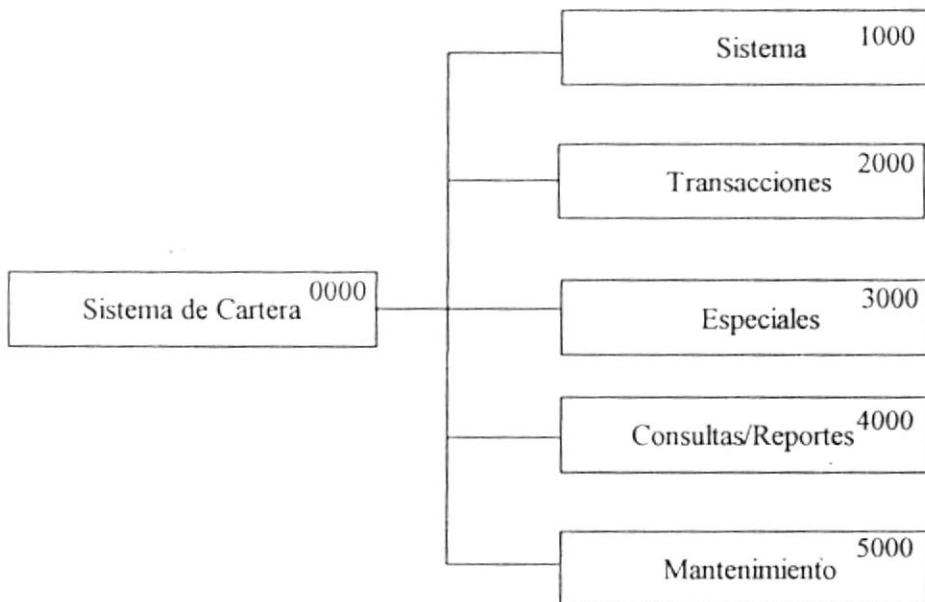
En conclusión, el Sistema de Cartera nos permitirá llevar un control minucioso de las operaciones realizadas en el Banco, con lo que se logrará una mayor productividad .

Capítulo 2

Esquematización de la Información del Sistema

2.1 Diagramas Hipo

2.1.1 Diagrama Hipo del Sistema de Cartera



Narrativa del Diagrama Hipo del Sistema de Cartera

1000 Módulo Sistema

Este Módulo contiene opciones que nos permitirán conocer sobre el sistema y el usuario. Así mismo tendrá la opción de Salir del Sistema que finalizará la ejecución del Sistema.

2 000 Módulo de Transacciones

El Módulo de Transacciones contiene opciones que tendrán que ver con la cancelación de préstamos, pago de dividendos, ingreso de adjudicatarios, etc. Estas operaciones serán realizadas en las ventanillas del Banco por los usuarios autorizados.

3000 Módulo Especiales

Este Módulo nos permitirá la realización de procesos que solo pueden ser ejecutados por el Administrador del Sistema o por personas que posean los mismos derechos y permisos que éste.



4000 Módulo Consultas/Reportes

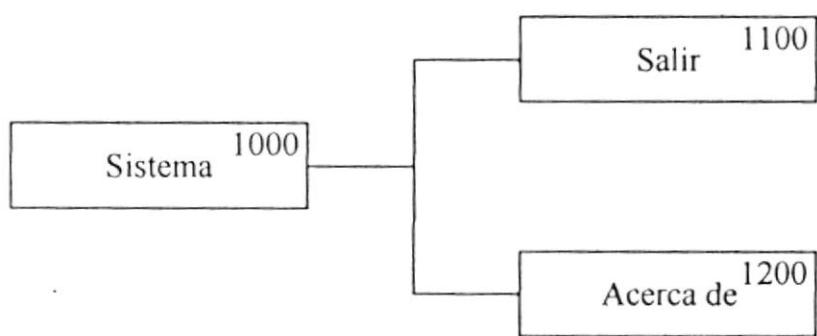
Este Módulo nos permitirá la generación de reportes requeridos por los usuarios del Sistema.

5000 Módulo Mantenimiento

Este Módulo nos permitirá el mantenimiento de las bases de datos y tablas que maneja el Sistema para mantener la consistencia de los datos dentro de las mismas. Así mismo, permitirá llevar un control más eficiente de las tareas realizadas por los usuarios del Sistema.



2.1.2 Diagrama Hipo del Módulo Sistema



Narrativa del Diagrama Hipo del Módulo de Sistema

1000 Módulo de Sistema

El Módulo de Sistema consta a su vez de dos submódulos:

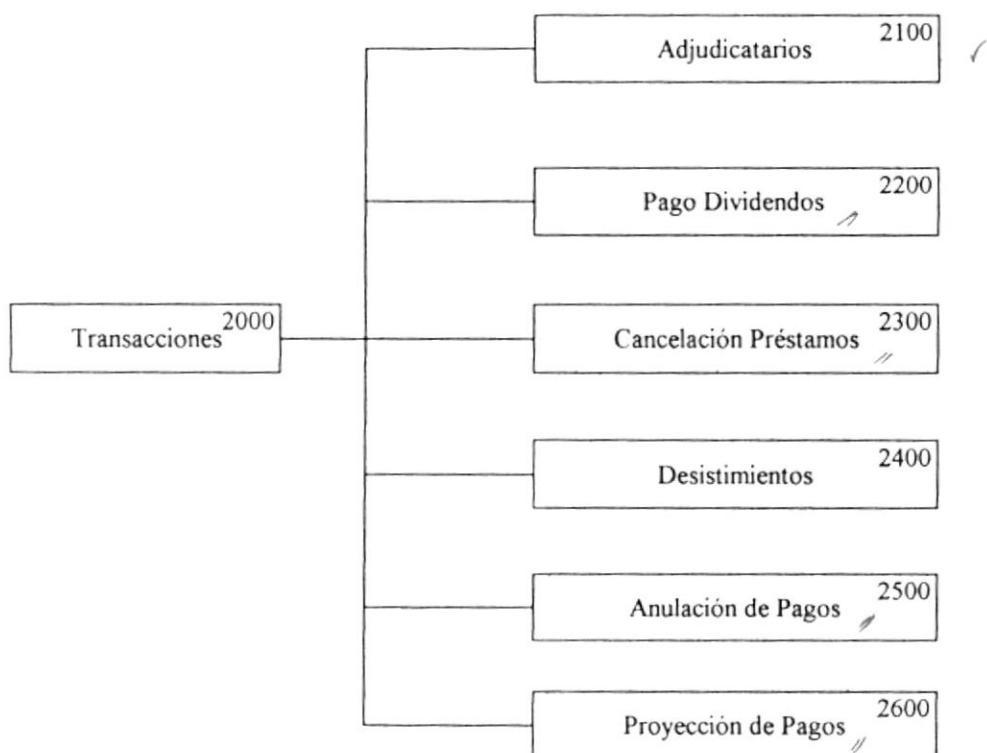
1100 El Submódulo Salir

El Submódulo Salir finaliza la ejecución del Sistema de Cartera y retorna al usuario al menú principal de FoxProLan.

1200 El Submódulo Acerca de

El Submódulo Acerca de presenta información relacionada al Sistema y al Usuario que ha ingresado en ese momento a él.

2.1.3 Diagrama Hipo del Módulo de Transacciones



Narrativa del Diagrama Hipo del Módulo de Transacciones

2000 Módulo de Transacciones

El Módulo de Transacciones consta a su vez de seis submódulos:

2100 El Submódulo Adjudicatarios

El Submódulo Adjudicatarios permite el ingreso de los datos de los nuevos adjudicatarios al Sistema .

2200 El Submódulo Pago Dividendos

El Submódulo Pago Dividendos permite realizar la cancelación de los dividendos del préstamo del cliente.

2300 El Submódulo Cancelación Préstamos

El Submódulo Cancelación Préstamos tiene opciones que permiten realizar transacciones que afectan los datos de las Bases de datos respectivas.

2400 El Submódulo Desistimientos

Este Submódulo permite registrar el desistimiento de los préstamos de algún cliente, y dará de baja a las emisiones generadas y no canceladas.

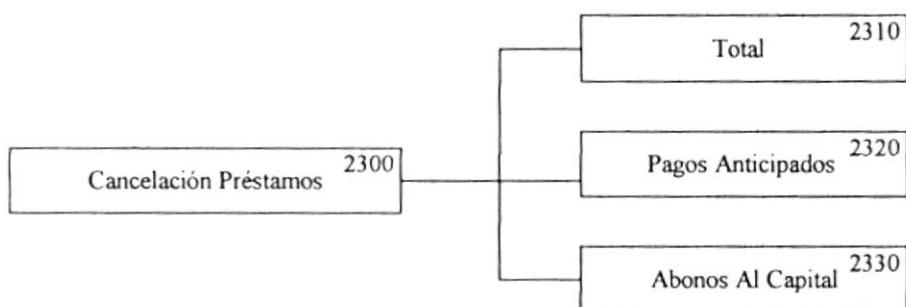
2400 El Submódulo Anulación de Pagos

El Submódulo Anulación de Pagos permitirá la anulación del último pago realizado por un cliente. 

2600 El Submódulo Proyecciones de Pagos

El Submódulo Proyecciones de Pagos visualizará los datos proyectados de un dividendo que no ha sido generado.

*2.1.3.1 Diagrama Hipo del Submódulo de
Cancelación Préstamos*



Narrativa del Diagrama Hipo del Submódulo de Cancelación Préstamos

2300 Submódulo de Cancelación Préstamos

El Módulo de Cancelación Préstamos consta a su vez de tres submódulos:

2310 El Submódulo Cancelación Total

El Submódulo Cancelación Total permite cancelar el monto adeudado por el cliente hasta el momento, verificando que este se encuentre al día en los pagos de los dividendos.

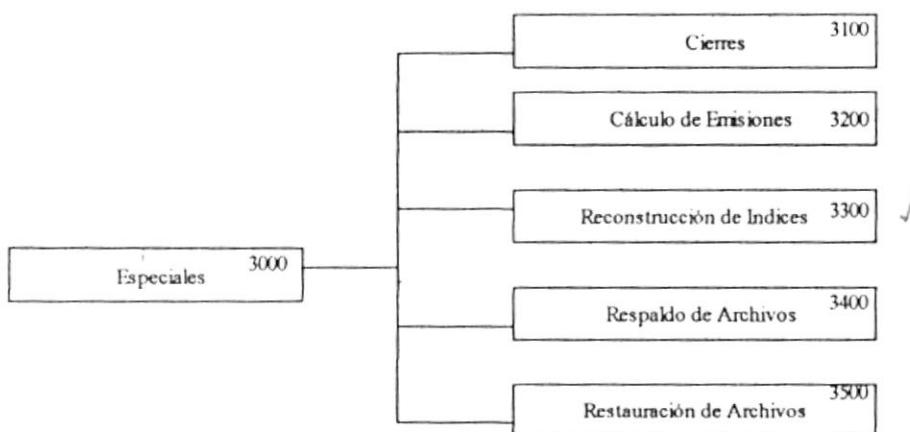
2320 El Submódulo Pagos Anticipados

El Submódulo Pagos Anticipados permite la realización de los pagos anticipados de dividendos que todavía no han sido generados.

2330 El Submódulo Abonos al Capital

Este Submódulo permite el registro de los abonos que el cliente puede realizar para rebajar el valor de los nuevos dividendos a ser generados.

2.1.4 Diagrama Hipo del Módulo Especiales



Narrativa del Diagrama HIPO del Módulo Especiales

3000 Módulo Especiales

El Módulo Especiales se divide en cinco submódulos:

3100 EL Submódulo de Cierres

El Submódulo de Cierre permite la realización de cierre de ventanilla; éste puede realizarse diariamente, mensualmente o anualmente.

3200 El Submódulo de Cálculo de Emisiones

Este Submódulo generará las emisiones mensuales de todos los préstamos activos que se encuentran registrados en la Base de Préstamos

3300 El Submódulo de Reconstrucción de Indices

En este Submódulo se permitirá al Administrador del Sistema regenerar los índices de todas las Bases de datos que maneja el Sistema de Cartera.

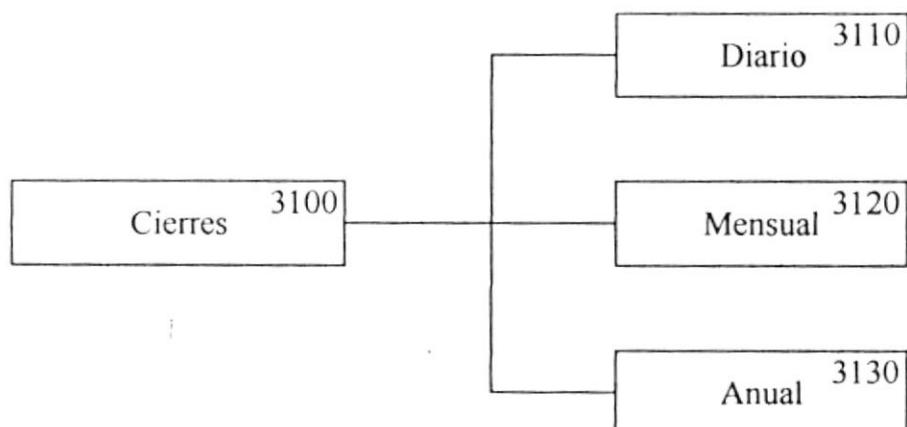
3400 El Submódulo de Respaldo de Archivos

Este módulo permite el respaldo de todos los programas y bases de datos del Sistema de Cartera.

3500 El Submódulo de Restauración de Archivos

Este módulo permite la restauración de todos los programas y bases de datos del Sistema de Cartera que fueron respaldados con la opción Respaldo de Archivos.

2.1.4.1 Diagrama Hipo del Submódulo Cierres



Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo Cierres

3100 Submódulo de Cierres

El Módulo Cierres consta de tres submódulos:

3110 Diario

El Submódulo de Diario permite la realización del cierre diario de las ventanillas.

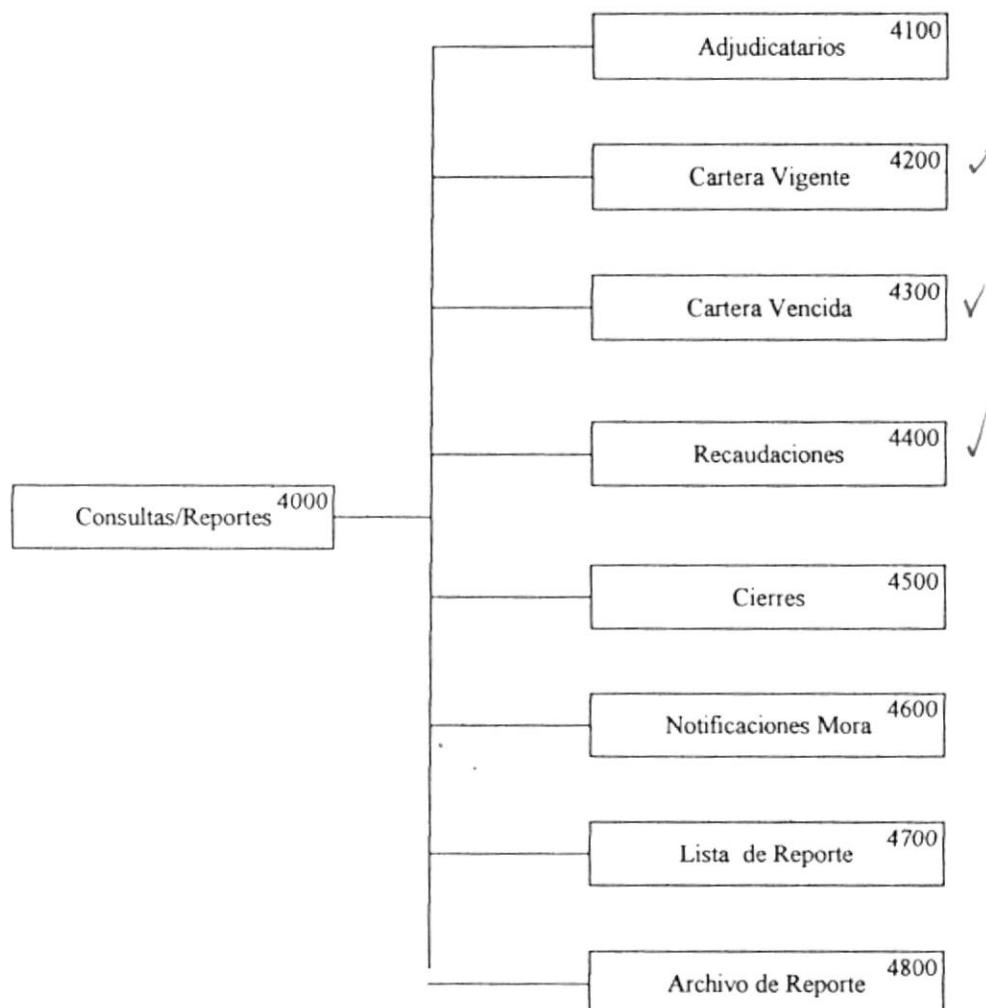
3120 Mensual

El Submódulo Mensual permite la realización del cierre mensual de las ventanillas.

3130 Anual

El Submódulo Anual permite la realización del cierre anual de las ventanillas.

2.1.5 Diagrama Hipo del Módulo de Consultas/Reportes



Narrativa del Diagrama HIPO del Módulo de Consultas/Reportes

4000 Módulo de Consultas/Reportes

El Módulo Consultas/Reportes se divide en siete submódulos:

4100 Submódulo de Adjudicatarios

El Submódulo de Adjudicatarios permite la generación de reportes de todos los clientes registrados en el Banco.

4200 Submódulo de Cartera Vigente

Este Submódulo permitirá la generación de los reportes de Cartera Vigente.

4300 Submódulo de Cartera Vencida

Este Submódulo permitirá la generación de los reportes de Cartera Vencida.

4400 Submódulo de Recaudaciones

Este Submódulo generará los reportes de lo recaudado hasta el momento en las ventanillas y que se encuentra registrado en la base respectiva.

4500 Submódulo de Cierres

Este submódulo permitirá la generación de reportes con los datos registrados en la Base de Cierres.

4600 Submódulo de Notificaciones de Mora

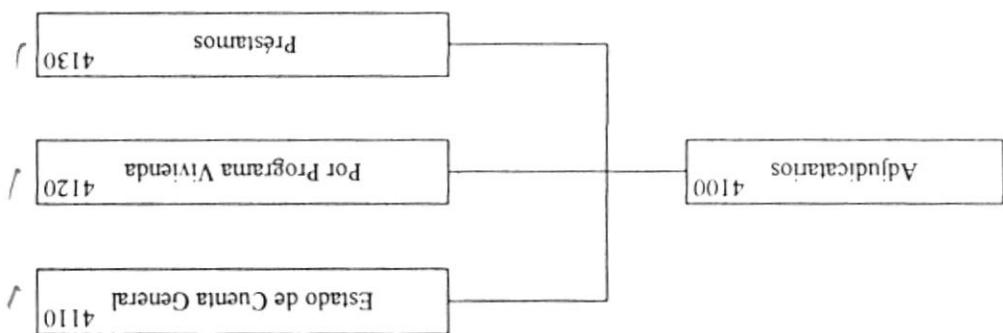
El Módulo de Notificaciones de Mora emitirá diversas cartas a los clientes que tienen dividendos vencidos para que se acerquen a cancelarlos o se le cobrará el interés de mora respectivo.

4700 Submódulo de Archivo de Reporte

Este submódulo permite que el archivo que se halla seleccionado para ser impreso vaya a un archivo en lugar de la impresora.

4800 Submódulo de Lista de Reporte

En este Submódulo se listarán todos los archivos de reportes que se han generado hasta el momento con la opción Archivo de Reporte.



2.1.5.1 Diagrama Hipó del Submódulo de Adjudicaciones

Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Adjudicatarios

4100 Submódulo de Adjudicatarios

El Módulo Adjudicatarios se divide en tres submódulos a su vez:

4110 Estado de Cuenta General

El Submódulo de Estado de Cuenta General emitirá un reporte de todos los pagos hechos de un adjudicatario específico.

4120 Por Programas Vivienda

Este Submódulo emitirá un reporte con los nombres de todos los adjudicatarios que se encuentran registrados en un programa de vivienda específico.

4130 Préstamos

Este Submódulo emitirá un reporte mostrando todos los préstamos que posee un cliente específico.

Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Cartera Vigente

4200 Submódulo de Cartera Vigente

El Módulo Cartera Vigente se divide a su vez en tres submódulos :

4210 General

El Submódulo General emite un reporte de las emisiones no canceladas en forma totalizada.

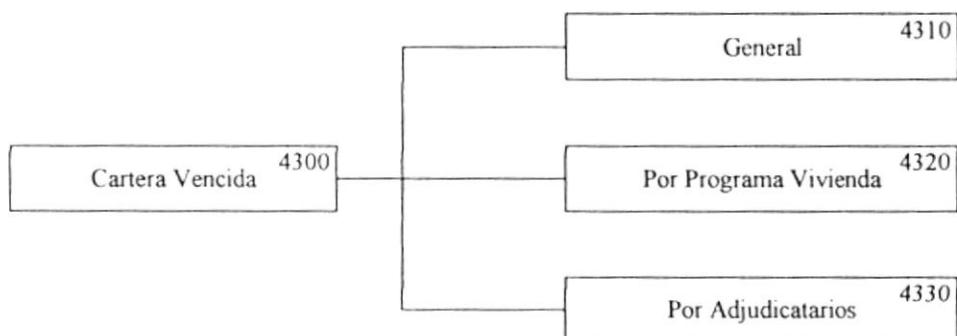
4220 Por Programas Vivienda

En este Submódulo se emitirá un reporte de la Cartera Vigente por un programa de vivienda específico.

4230 Por Adjudicatario

Aquí se emitirá un reporte de la Cartera Vigente por un adjudicatario específico.

2.1.5.3 Diagrama Hipo del Submódulo de Cartera Vencida



Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Cartera Vencida

4300 Submódulo de Cartera Vencida

El Módulo Cartera Vencida se divide en tres submódulos:

4310 General

El Submódulo General emite un reporte de las emisiones no canceladas en forma desglosada.

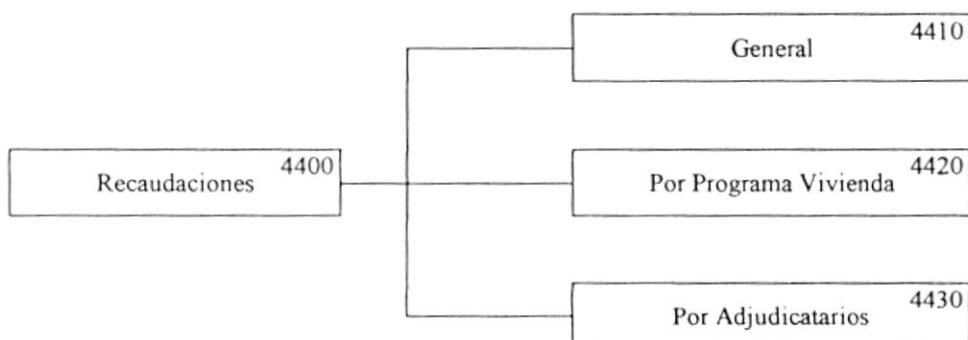
4320 Por Programas Vivienda

En este Submódulo se emitirá un reporte de la Cartera Vencida por un programa de vivienda específico.

4330 Por Adjudicatario

Aquí se emitirá un reporte de la Cartera Vencida por un adjudicatario específico.

2.1.5.4 Diagrama Hipo del Submódulo de Recaudaciones



Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Recaudaciones

4400 Submódulo de Recaudaciones

El Módulo Recaudaciones se divide a su vez en tres submódulos:

4410 General

El Submódulo General emite un reporte de lo recaudado en forma totalizada.

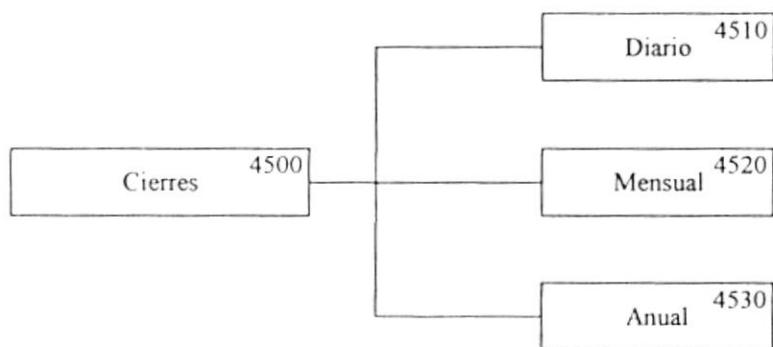
4420 Por Programas Vivienda

En este Submódulo se emitirá un reporte de lo recaudado en ventanilla por programa de vivienda .

4430 Por Adjudicatario

Aquí se emitirá un reporte de lo recaudado en ventanilla por un adjudicatario específico.

2.1.5.5 Diagrama Hipo del Submódulo de Cierres



Narrativa del Diagrama HIPO del Submódulo de Cierres

4500 Submódulo de Cierres

El Módulo Cierres se divide a su vez en tres submódulos:

4510 Diario

Aquí se emitirá un reporte con los datos guardados en la base de cierres cuando este tenga un status de diario .

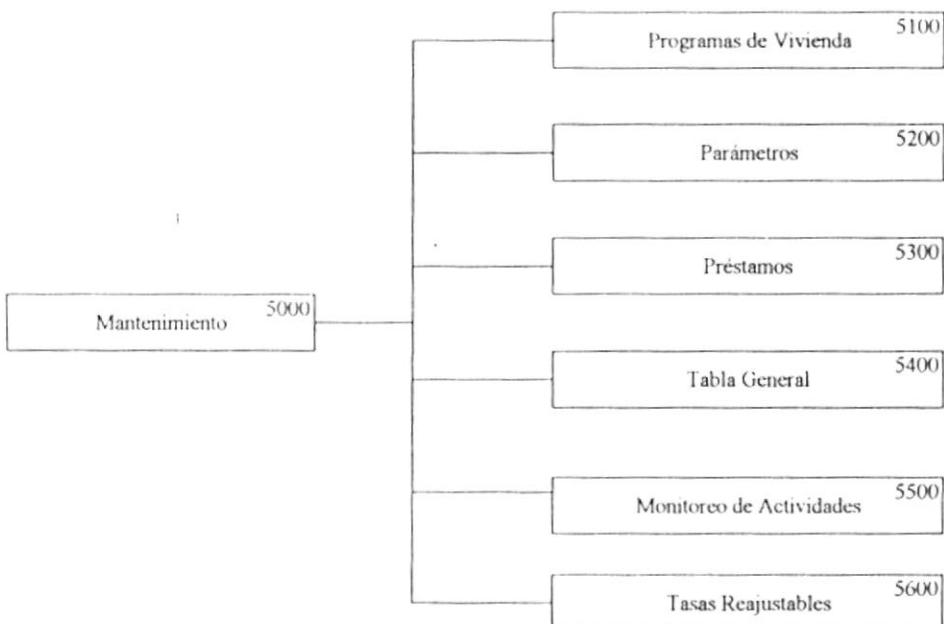
4520 Mensual

Aquí se emitirá un reporte con los datos guardados en la base de cierres cuando este tenga un status de mensual .

4530 Anual

Aquí se emitirá un reporte con los datos guardados en la base de cierres cuando este tenga un status de anual .

2.1.6 Diagrama Hipo del Módulo de Mantenimiento



Narrativa del Diagrama HIPO del Módulo de Mantenimiento

5000 Módulo de Mantenimiento

Este Módulo se divide a su vez en seis submódulos:

5100 El Submódulo de Programas de Viviendas

El Submódulo de Programas de Viviendas se encarga de la modificación, ingreso, eliminación y consulta de los programas de vivienda y tipos de préstamos que se encuentran registrados en el Sistema.

5200 El Submódulo de Parámetros

El Submódulo de Parámetros nos permitirá el registro de los valores de las alicuotas, de la modificación y eliminación de las mismas y nos proveerá la facilidad de realizar consultas de las alicuotas registradas.

5300 El Submódulo de Préstamos

Este Submódulo nos permitirá el mantenimiento de la tabla de Préstamos de Clientes. Aquí se realiza el registro, modificación, eliminación y consulta de todos los préstamos que el Banco ha concedido.

5400 El Submódulo de Tabla General

Este Submódulo nos permitirá realizar el ingreso, consulta, eliminación y modificación de datos generales del Sistema, como por ejemplo, el ingreso de nuevos usuarios que podrán acceder al Sistema.

1500 El Submódulo de Monitoreo de Actividades

El Submódulo de Monitoreo de Actividades, nos permitirá mantener un control más efectivo de las actividades realizadas por los usuarios del Sistema.

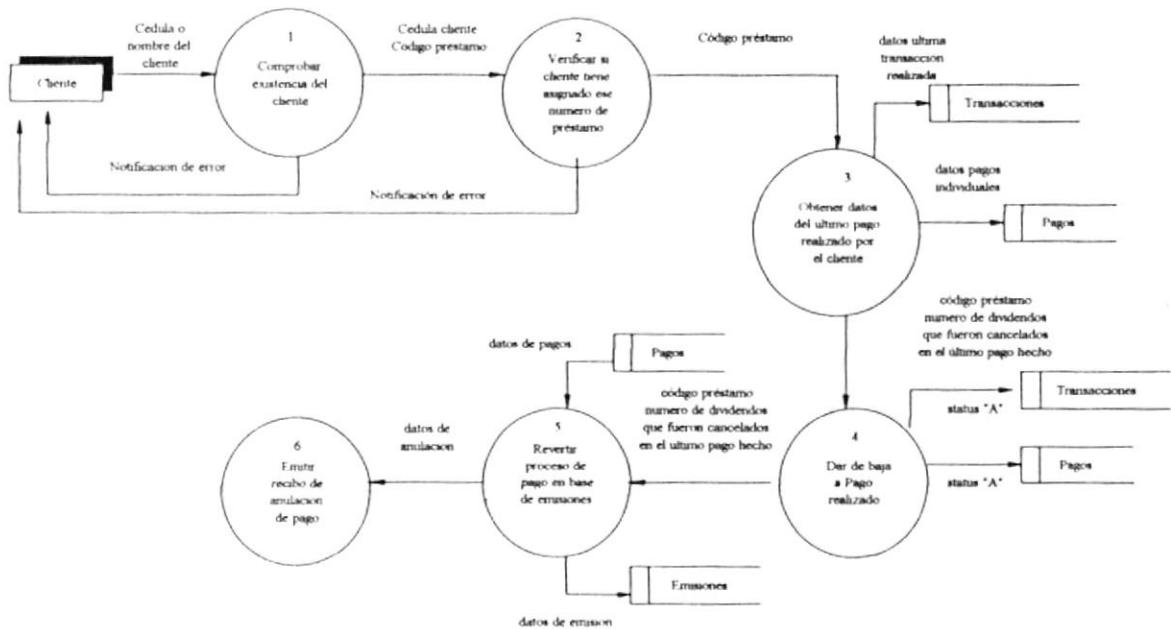
1600 El Submódulo de Tasas Reajustables

Este Submódulo nos permitirá realizar el ingreso de nuevos valores para las tasas de interés asignadas en cierto periodo de tiempo para su uso en cálculos de emisiones para préstamos con un tipo de interés Reajustable.

2.2 Diagrama De Flujo De Datos

2.2.1 Diagrama de Flujo de datos del Proceso de Anulación de pagos

Nombre del Sistema	Sistema de Cartera
Nombre del Diagrama	Diagrama de Flujo de Datos de Anulación de Pagos
Fecha de Elaboración	Septiembre 25 de 1996

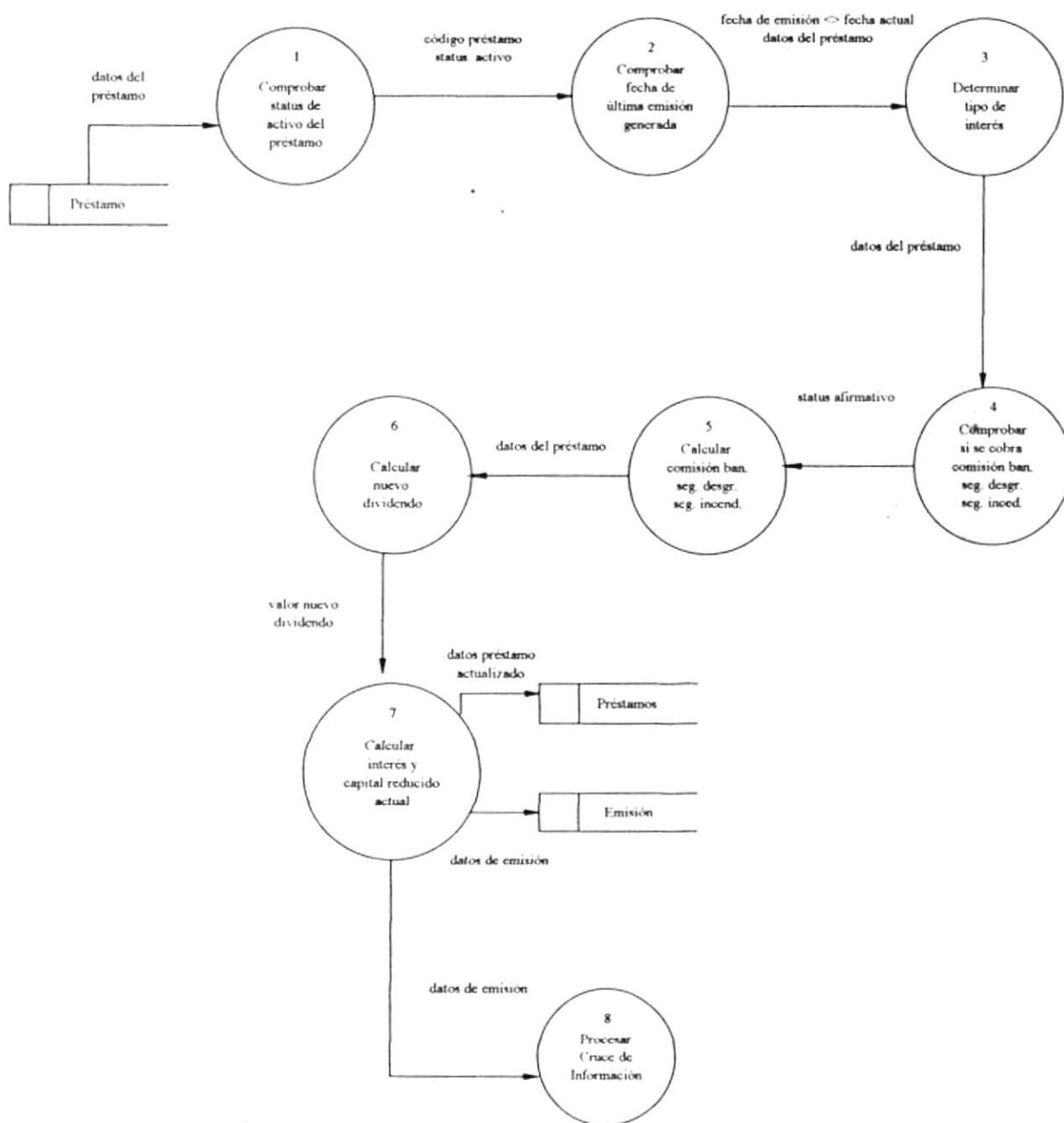


Narrativa del Diagrama de Flujo del Proceso de Anulación de Pagos

1. El cliente presenta su cédula de identidad o informa su nombre, y en la ventanilla, la persona encargada verificará si el cliente se encuentra o no registrada en la base de datos de clientes del Banco. Si no se encuentra el cliente registrado, el sistema notificará el error.
2. Si el cliente se encuentra registrado en la base de datos de clientes, se ingresará el código del préstamo del cual desea anular el pago. Se verificará si el cliente tiene asignado ese código de préstamo ingresado. Si no es así, el sistema enviará una notificación de error.
3. Una vez verificado el código del préstamo, se obtendrán los datos del último pago que el cliente realizó de ese préstamo de la base de datos de transacciones y de pagos.
4. Los datos del último pago realizado se mostrarán al cliente, y se dará de baja al pago, esto quiere decir que los registros de ese pago quedarán con status de anulado en ambas bases de datos.
5. El proceso de pago se revertirá, es decir, pasarán los registros de los dividendos pagados a formar parte de la base de emisiones como dividendos no cancelados.
6. Se generará el recibo de anulación de pago.

2.2.2 Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cálculo de Emisiones

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera
 Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de datos de Cálculo de Emisiones
 Fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996



Narrativa del Diagrama de Flujo de datos del proceso de Cálculo de Emisiones

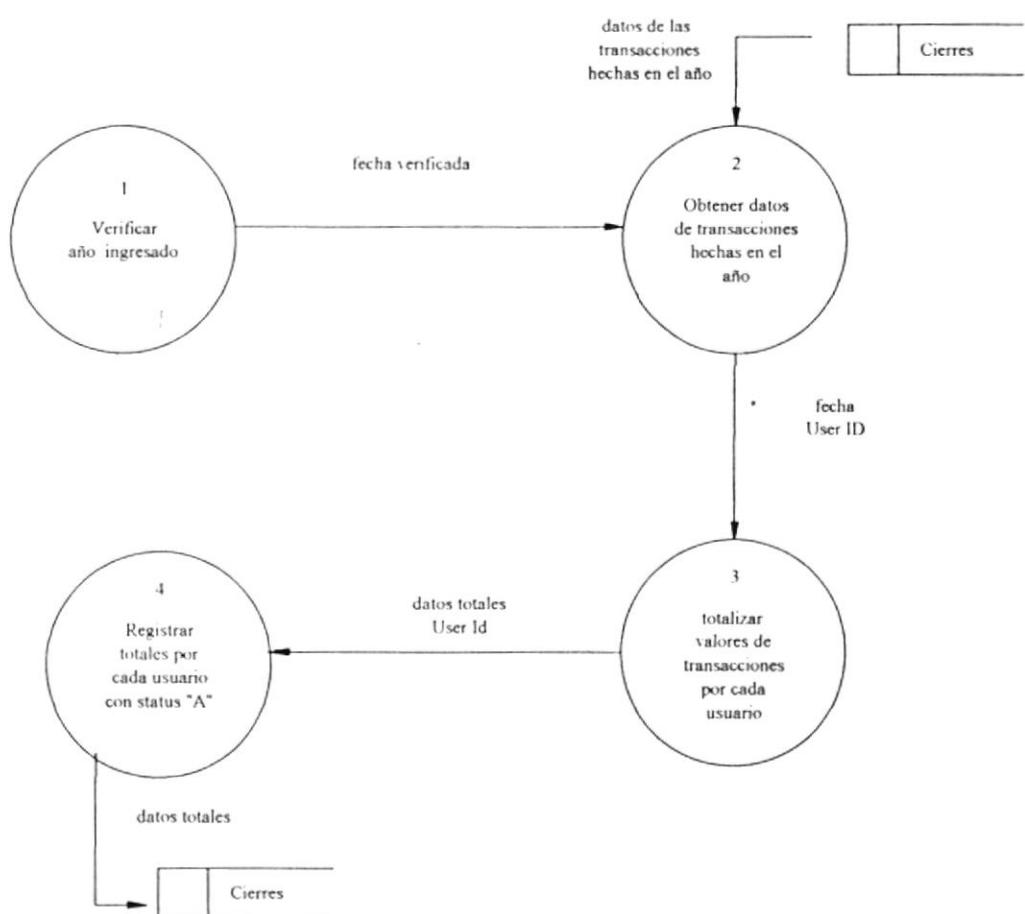
1. Se leerá toda la base de datos de préstamo para generar las emisiones de todos los préstamos registrados. Primero se comprobará si el status del préstamo se encuentra activo. Si el status es "D" de Desistido o "C" de cancelado, no se generarán emisiones para ese préstamo.
2. Si el status del préstamo es activo, se verificará la fecha de última emisión generada para determinar si ya se ha generado la emisión del mes actual para ese préstamo.
3. Si la última emisión generada no es la del mes actual, entonces se procederá a verificar el tipo de interés del préstamo, para determinar la manera en que se calculará el nuevo dividendo.
4. Se comprobará si para ese préstamo se cobra o no la comisión bancaria, el seguro de desgravamen y el seguro de incendio.
5. En caso de que si se tenga que cobrar la comisión bancaria, el seguro de desgravamen y el seguro de incendio, se procederá a realizar el cálculo de los mismos.

6. Se procederá a realizar el cálculo del nuevo dividendo dependiendo del tipo de interés del préstamo. Si el tipo de interés es progresivo, se determinará la fecha en la cual el valor del dividendo cambiará dependiendo del factor de crecimiento del préstamo. Si el tipo de interés es reajustable, se determinará también la fecha en la que el valor del dividendo cambiará dependiendo de los parámetros almacenados en la base de datos de tasas reajustables.
7. Se calculará el interés del préstamo para esa emisión y el valor del nuevo capital reducido. Se procederá luego a registrar los nuevos valores hallados en las bases de datos respectivas.
8. Se realizará el proceso de cruce en caso de haberse realizado un pago anticipado o un abono al capital de ese préstamo.



2.2.3 Diagrama de Flujo de datos del proceso de Cierre Anual

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera
 Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de Datos de Cierre Anual
 Fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996

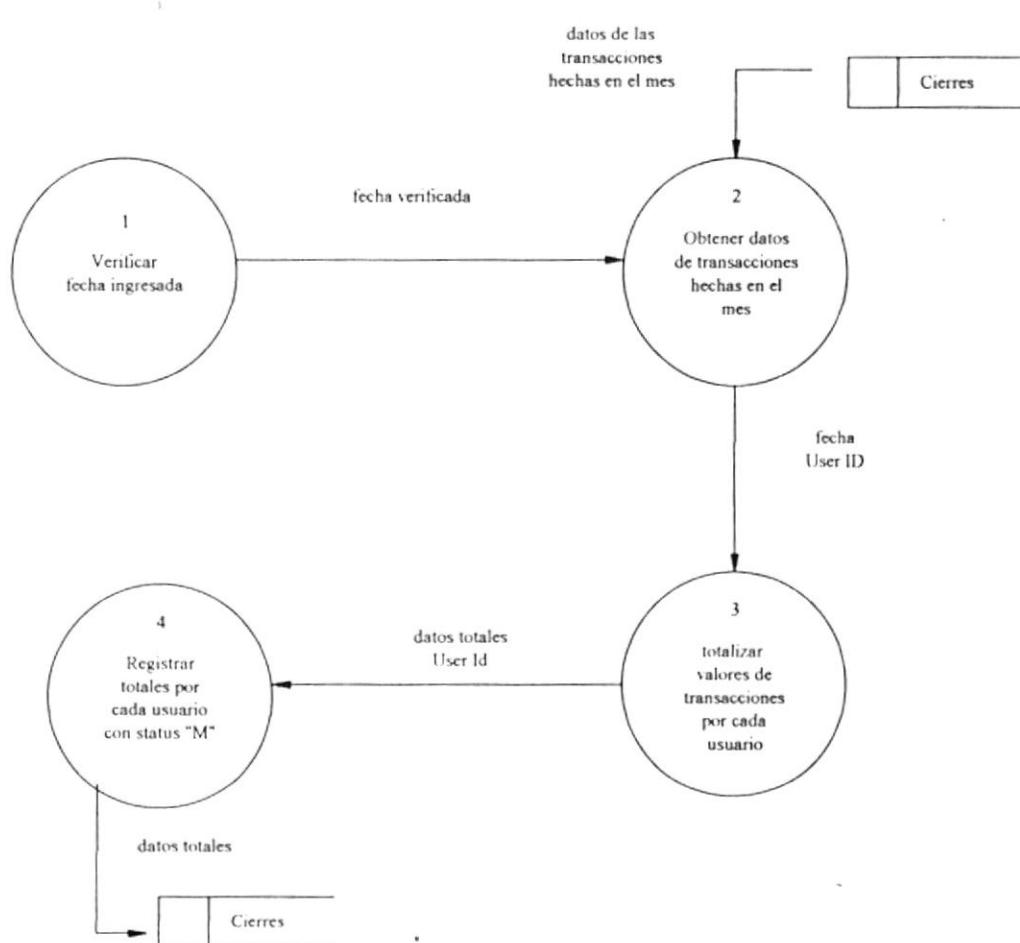


Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cierre Anual

1. Se verificará el año de cierre ingresado, comprobando si este no es mayor al año actual.
2. Una vez verificado el año de cierre, se procederá a leer la base de cierres para obtener las transacciones realizadas en el año.
3. Se totalizarán los valores de las transacciones hechas en el año y por usuario registrado.
4. Se procederá al registro de los totales obtenidos en la base de datos de cierres y se le pondrá el status de "A".

2.2.4 Diagrama de Flujo de Datos del proceso de Cierre Mensual

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera
 Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de Datos de Cierre Mensual
 Fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996



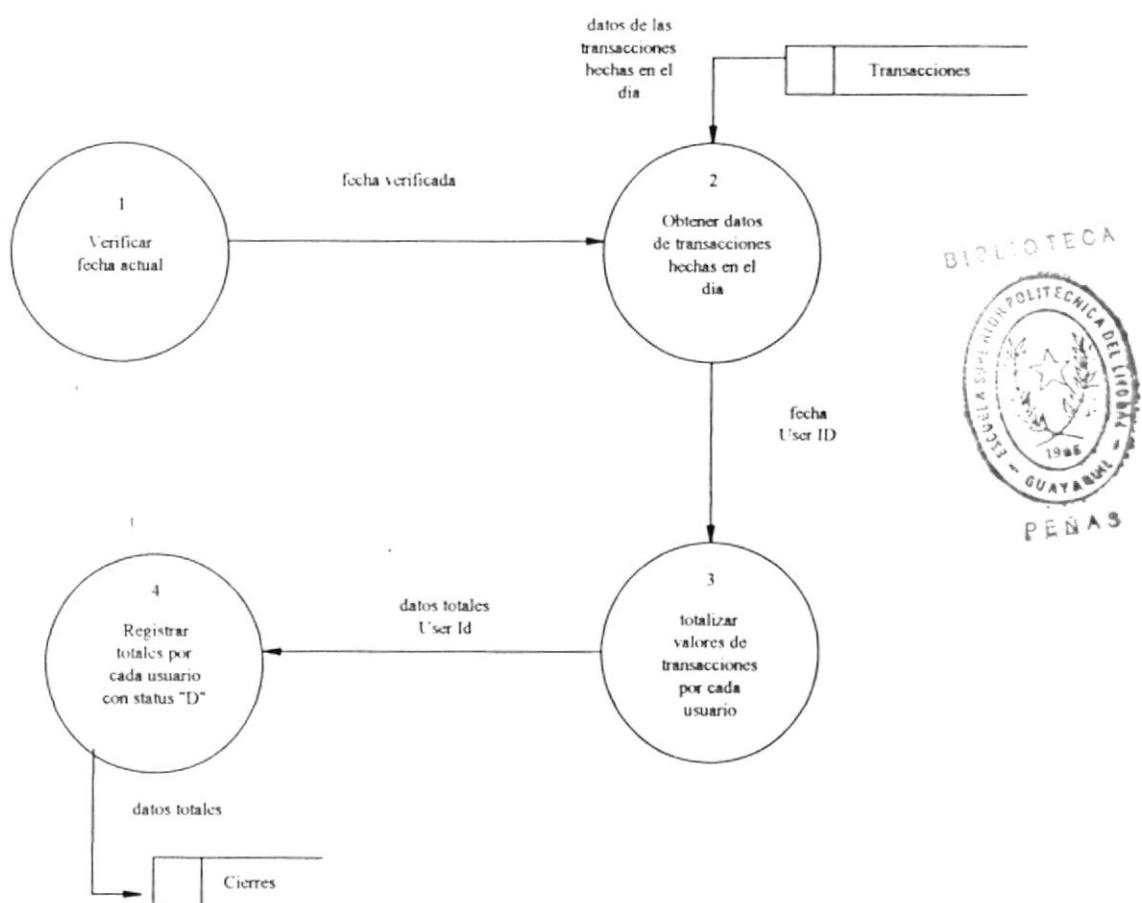
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cierre Mensual

1. Se verificará la fecha de cierre ingresada.
2. Una vez verificada la fecha de cierre, se procederá a leer la base de cierres para obtener las transacciones realizadas en el mes.
3. Se totalizarán los valores de las transacciones hechas en el mes y por usuario registrado.
4. Se procederá al registro de los totales obtenidos en la base de datos de cierres y se le pondrá el status de "M".



2.2.5 Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cierre Diario

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera
 Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de Datos de Cierre Diario
 Fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996

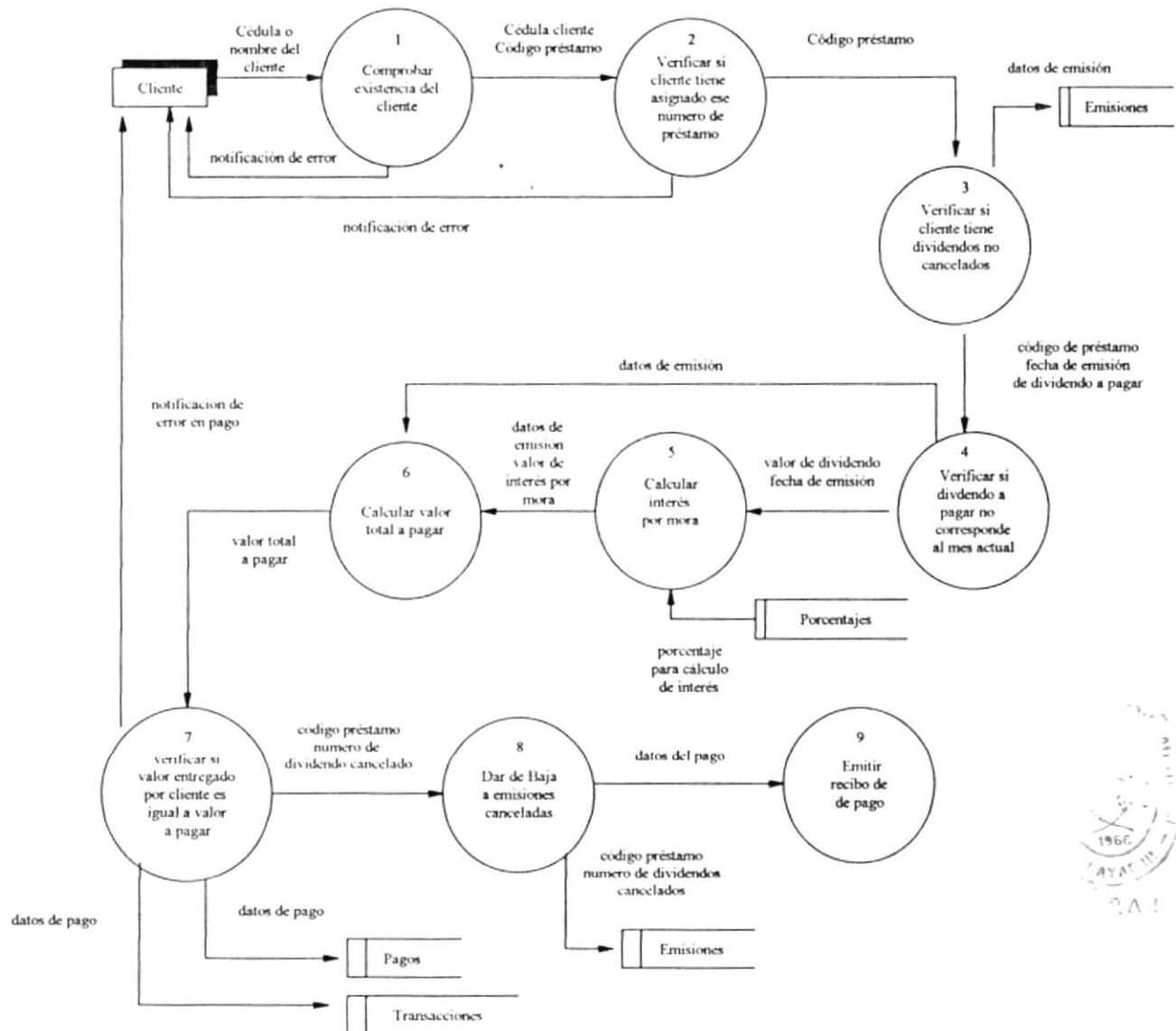


Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cierre Diario.

1. Se determinará la fecha en la que se realizará el cierres.
2. Se procederá a leer la base de transacciones para obtener las transacciones realizadas en el día.
3. Se totalizarán los valores de las transacciones hechas en el día y por usuario registrado.
4. Se procederá al registro de los totales obtenidos en la base de datos de cierres y se le pondrá el status de "D".

2.2.6 Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Pago de Dividendos

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera
 Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de datos de Pago de Dividendos
 Fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996



Narrativa del Diagrama de Flujo del Proceso de Pago de Dividendos

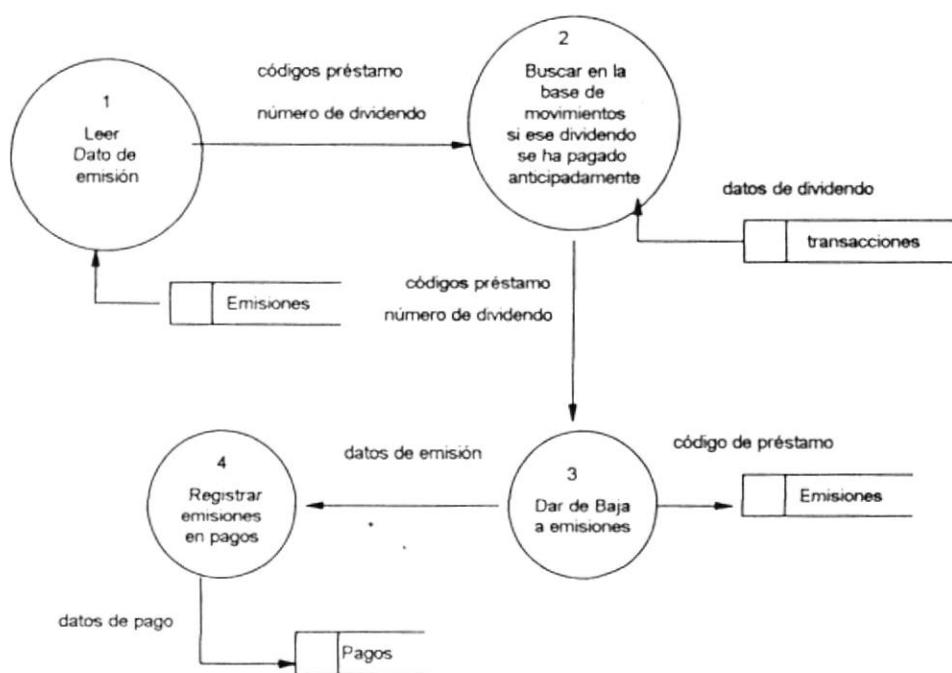
1. El cliente presenta su cédula de identidad o informa su nombre, y en la ventanilla, la persona encargada verificará si el cliente se encuentra o no registrada en la base de datos de clientes del Banco. Si no se encuentra el cliente registrado, el sistema notificará el error.
2. Si el cliente se encuentra registrado en la base de datos de clientes, se ingresará el código del préstamo del cual desea anular el pago. Se verificará si el cliente tiene asignado ese código de préstamo ingresado. Si no es así, el sistema enviará una notificación de error.
3. Una vez comprobado el código del préstamo, se verificará si el cliente posee dividendos no cancelados.
4. Si el cliente posee dividendos no cancelados, se determinará si el o los dividendos que va a pagar no son del mes actual sino de meses anteriores.
5. En caso de que los dividendos sean de meses anteriores, se procederá a calcular el interés de mora respectivo para cada dividendo a pagar.
6. Se procederá a calcular el total a pagar. Este valor total incluye el valor de los dividendos que va a cancelar; el valor del seguro de desgravamen, seguro de incendio, comisión bancaria e interés por mora en caso de haberlo.

7. Se verificará si el valor que es entregado por el cliente y registrado en el sistema es igual al valor total calculado.
8. En caso de no haber error en el pago, se dará de baja a las emisiones canceladas, es decir, se eliminarán los registros de estas emisiones de la base de datos de emisiones y se registrarán en la base de datos de pagos y en la de transacciones.
9. Se generará el recibo de pago correspondiente.



2.2.7 Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cruce

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera
 Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de datos del proceso de Cruce
 Fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996



Narrativa del diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cruce.

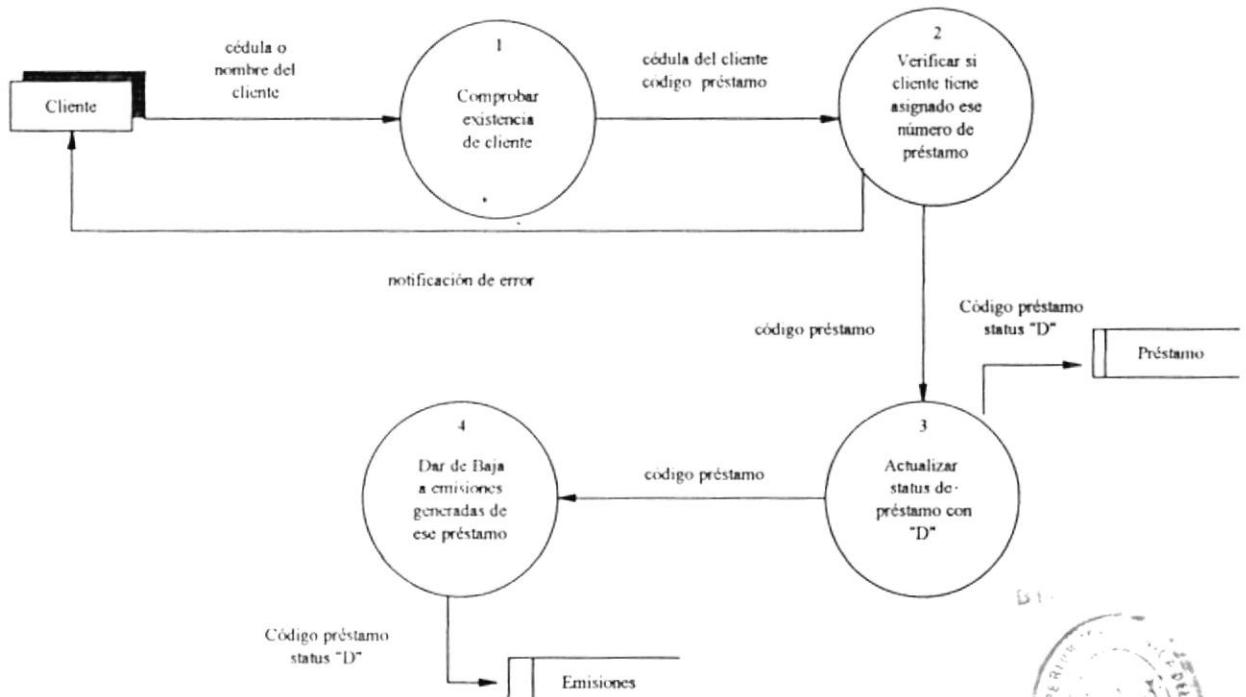
1. Se leerá de la base de datos de emisiones los datos de la emisión generada.
2. Se buscará en la base de datos de transacciones los datos de la emisión generada para verificar si la emisión se ha pagado anticipadamente
3. Si es así, se dará de baja a la emisión generada .
4. Se registrará los datos de la emisión en la base de datos de pagos.

2.2.8 Diagrama de Flujo de Datos del proceso de Desistimiento de Préstamo

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera

Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de Datos de Desistimiento de Préstamo

Fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996

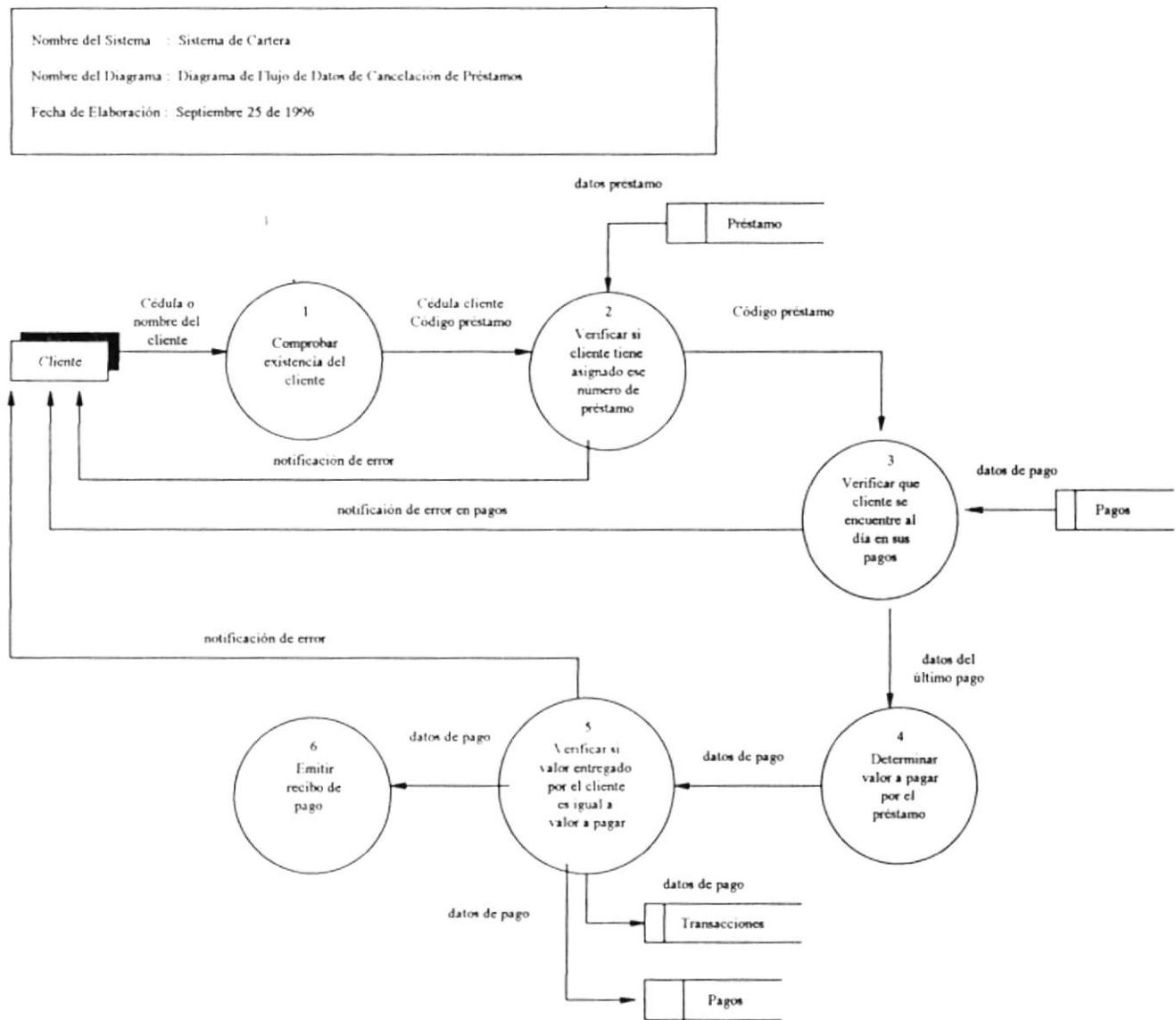


Narrativa del diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Desistimiento de Préstamos.

1. El cliente presenta su cédula de identidad o informa su nombre, y en la ventanilla, la persona encargada verificará si el cliente se encuentra o no registrada en la base de datos de clientes del Banco. Si no se encuentra el cliente registrado, el sistema notificará el error.
2. Si el cliente se encuentra registrado en la base de datos de clientes, se ingresará el código del préstamo del cual desea anular el pago. Se verificará si el cliente tiene asignado ese código de préstamo ingresado. Si no es así, el sistema enviará una notificación de error.
3. Una vez verificado el código del préstamo, se cambiará el status del préstamo por "D" en la base de datos de préstamo.
4. Se dará de baja a las emisiones generadas de ese préstamo y no canceladas.



2.2.9 Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cancelación Total



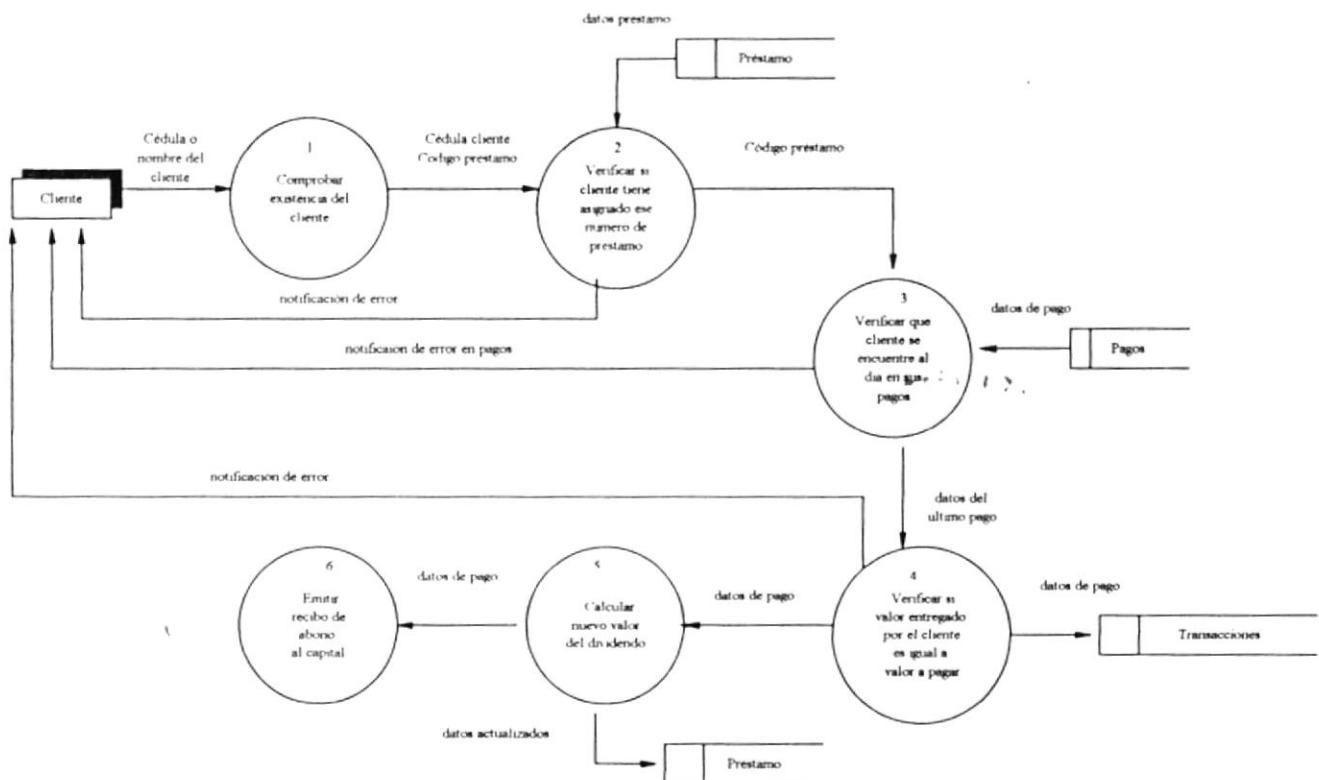
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cancelación Total



1. Comprobar si la cédula del cliente que se ha ingresado existe en la base de datos de clientes, si no es así se envía una notificación de error al cliente.
2. Verificar que el préstamo del cliente exista en la base de datos de <préstamo y que esté activo, es decir que no haya sido cancelado en su totalidad aún, o no esté desistido, de lo contrario se envía una notificación de error.
3. Verificar en la base de pagos que el cliente esté al día en los pagos de dividendos sólo así podrá realizar una cancelación total, de lo contrario se envía una notificación de error al cliente.
4. Determinar el valor que debe pagar el cliente por el préstamo, accediendo a la base de pagos para obtener el capital reducido a pagar.
5. Verificar que el valor que entregue el cliente debe ser igual al que debe pagar. Si es así se registra el pago en la base de datos de Pago y en la de Transacciones.
6. Emitir el recibo al cliente por el pago realizado.

2.2.10 Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Abonos al Capital

Nombre del Sistema	Sistema de Cartera
Nombre del Diagrama	Diagrama de Flujo de Datos de Abonos al Capital
Fecha de Elaboración	Septiembre 25 de 1996



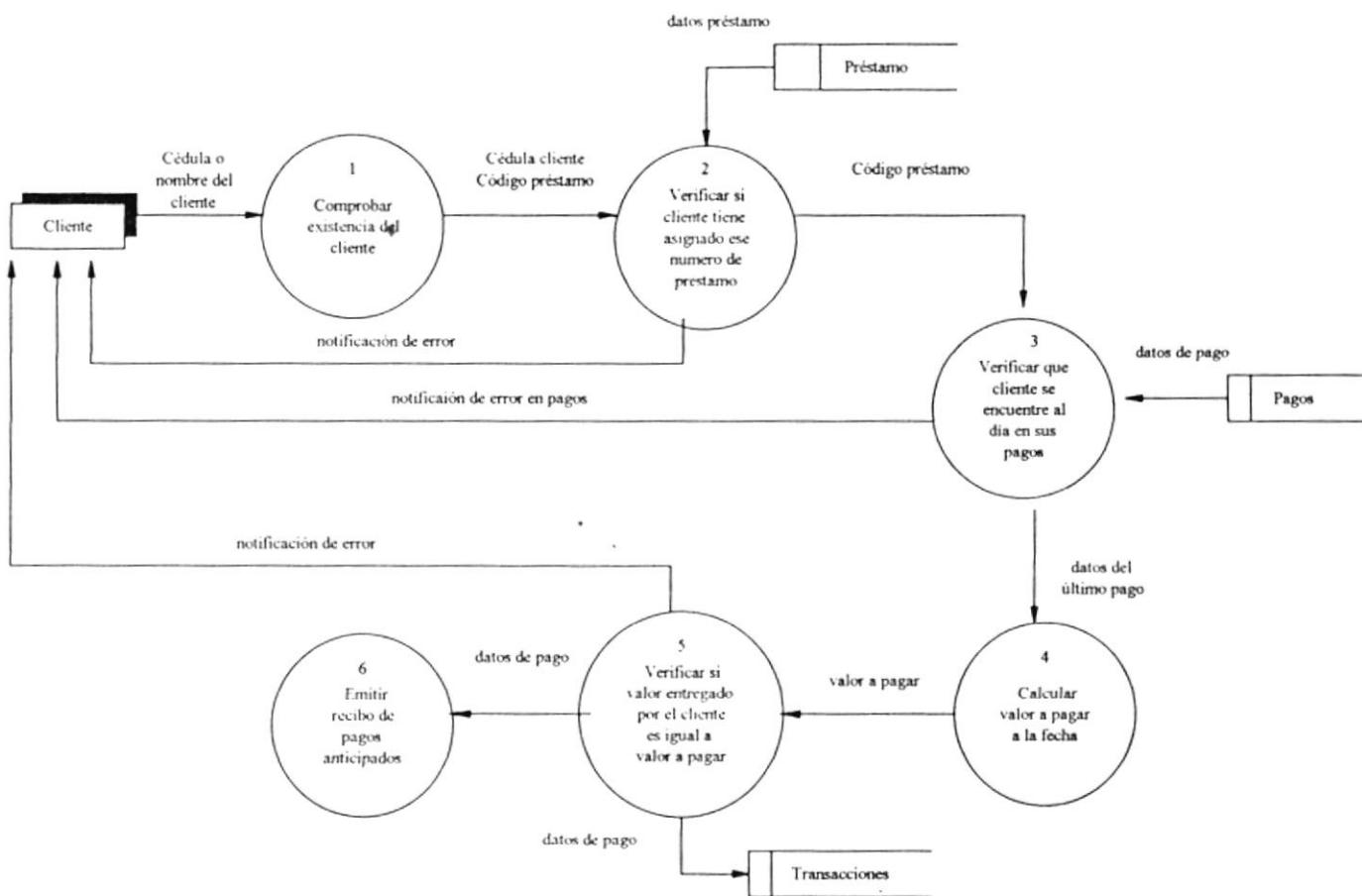
Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Abonos al Capital

1. Comprobar si la cédula del cliente que se ha ingresado existe en la base de datos de clientes, si no es así se envía una notificación de error al cliente.
2. Verificar que el préstamo del cliente exista en la base de datos de <préstamo y que esté activo, es decir que no haya sido cancelado en su totalidad aún, o no esté desistido, de lo contrario se envía una notificación de error.
3. Verificar en la base de pagos que el cliente esté al día en los pagos de dividendos sólo así podrá realizar una cancelación total, de lo contrario se envía una notificación de error al cliente.
4. Verificar que el valor que entregue el cliente sea igual al valor acordado a pagar. Si es así se registra el pago en la base de datos de Transacciones.
5. Calcular el nuevo valor del dividendo. Esto es restaurando el valor abonado del capital reducido y multiplicarlo por la alícuota.
6. Emitir el recibo de abonos al capital.



2.2.11 Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Pagos Anticipados

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera
 Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de datos de Pagos Anticipados
 fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996



Narrativa del Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Pagos Anticipados

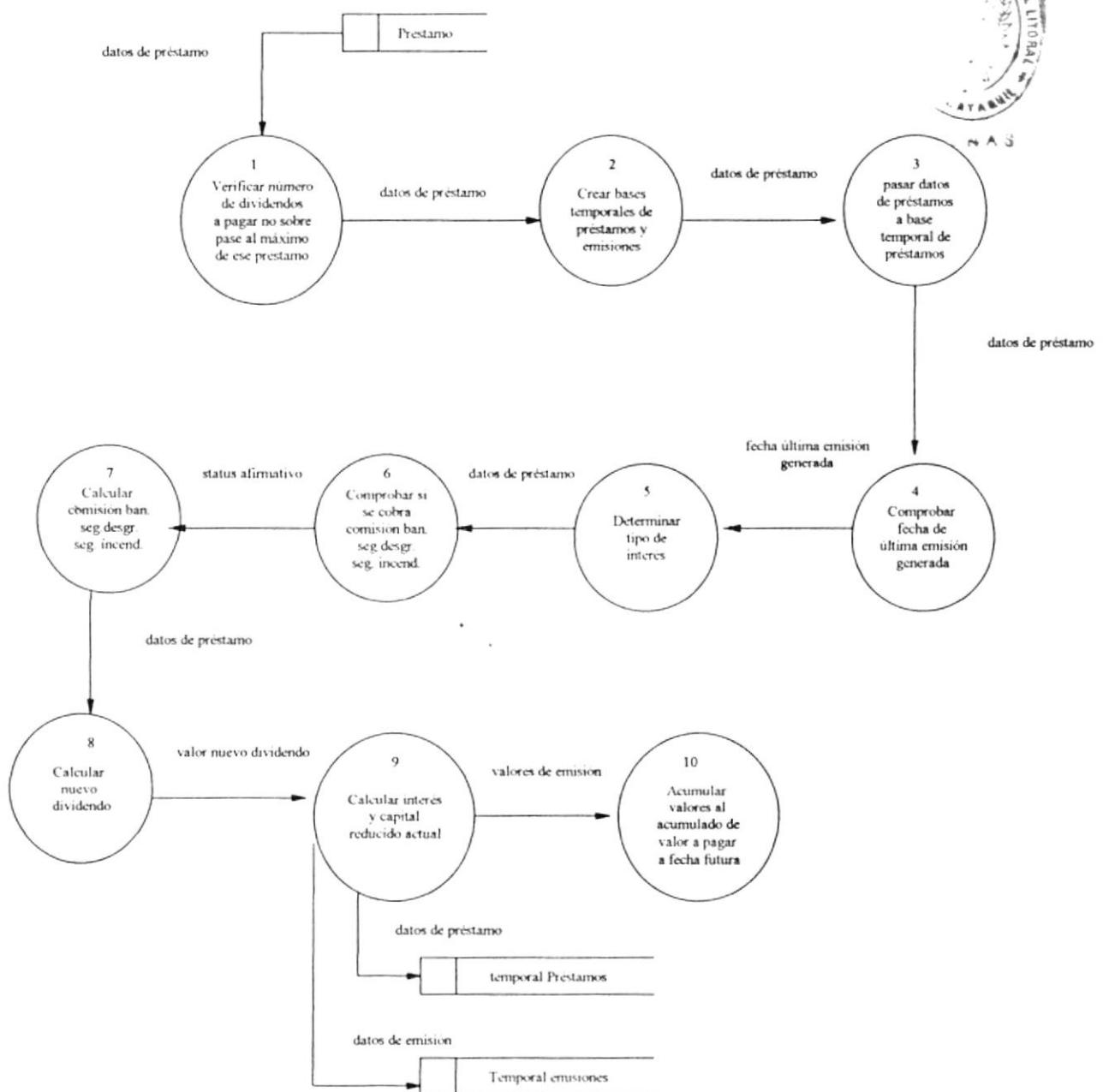
1. Comprobar si la cédula del cliente que se ha ingresado existe en la base de datos de clientes, si no es así se envía una notificación de error al cliente.
2. Verificar que el préstamo del cliente exista en la base de datos de <préstamo y que esté activo, es decir que no haya sido cancelado en su totalidad aún, o no esté desistido, de lo contrario se envía una notificación de error.
3. Verificar en la base de pagos que el cliente esté al día en los pagos de dividendos sólo así podrá realizar una cancelación total, de lo contrario se envía una notificación de error al cliente.
4. Calcular el valor aproximado que debería pagar el cliente en una fecha futura.
5. Verificar que el valor que entregue el cliente sea igual al valor acordado a pagar. Si es así se registra el pago en la base de datos de Transacciones.
6. Emitir el recibo de Pagos Anticipados.



2.2.12 Diagrama de Flujo de Datos del Proceso de Cálculo de Valor a Pagar

Nombre del Sistema : Sistema de Cartera
 Nombre del Diagrama : Diagrama de Flujo de Datos de Valor Pagado
 Fecha de Elaboración : Septiembre 25 de 1996

ESTADÍSTICA



Narrativa del Diagrama de Flujo de datos del proceso de Cálculo de Valor a Pagar a fecha futura (Pagos Anticipados)

1. Se leerá en la base de datos de préstamo para comprobar que el número de dividendos ingresado a pagar no sea mayor del máximo que debe pagar el cliente.
2. Crear las bases de datos Temporales de Préstamos y Emisiones.
3. Pasar los datos de la base de Préstamos del registro del cliente a la base Temporal de Préstamos.
4. Se verificará la fecha de última emisión generada para determinar si ya se ha generado la emisión del mes para ese préstamo.
5. Si la última emisión generada no es la del mes indicado, entonces se procederá a verificar el tipo de interés del préstamo, para determinar la manera en que se calculará el nuevo dividendo.
6. Se comprobará si para ese préstamo se cobra o no la comisión bancaria, el seguro de desgravamen y el seguro de incendio.
7. En caso de que si se tenga que cobrar la comisión bancaria, el seguro de desgravamen y el seguro de incendio, se procederá a realizar el cálculo de los mismos.

8. Se procederá a realizar el cálculo del nuevo dividendo dependiendo del tipo de interés del préstamo. Si el tipo de interés es progresivo, se determinará la fecha en la cual el valor del dividendo cambiará dependiendo del factor de crecimiento del préstamo. Si el tipo de interés es reajustable, se determinará también la fecha en la que el valor del dividendo cambiará dependiendo de los parámetros almacenados en la base de datos reajustables.
9. Se calculará el interés del préstamo para esa emisión y el valor del nuevo capital reducido. Se procederá luego a registrar los nuevos valores hallados en las bases de datos Temporales de Emisiones y Préstamos.
10. Sumar valores de la emisión al acumulado de valor a pagar a fecha futura.

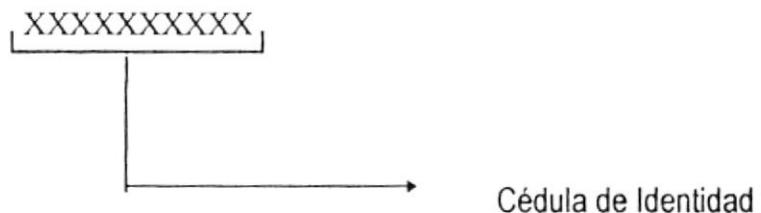


Capítulo 3

Estandarización de Códigos y Formatos

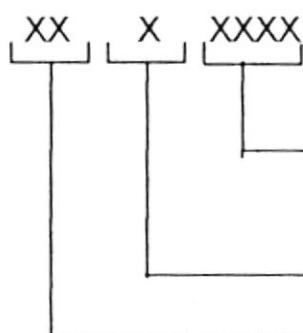
3.1 Plan de Códigos

Definición del Código para Clientes



Identificador	Descripción	Ejemplo
Cédula de identidad	Cédula de identidad	0916057995

Definición de Código para Programa De Vivienda

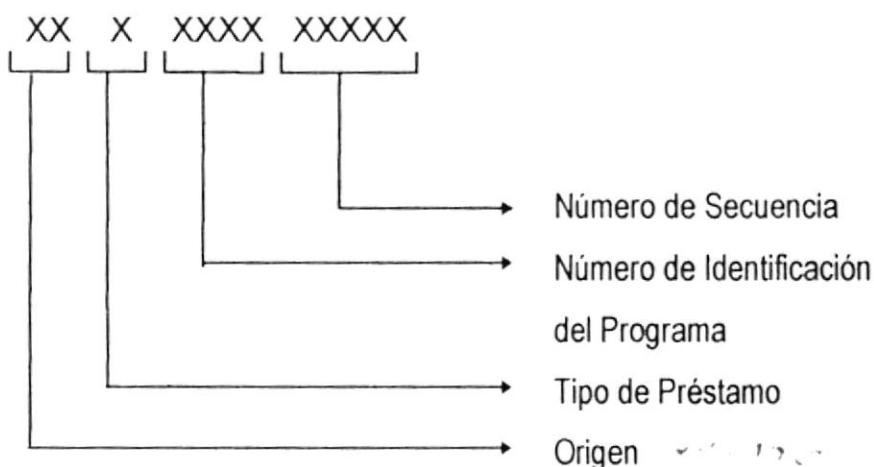


Número de identificación de Programa
Tipo de Préstamo
Origen



<i>Identificador</i>	<i>Descripción</i>	<i>Ejemplo</i>
Origen	Origen	02
Tipo de Préstamo	Tipo de Préstamo	1
Número de identificación de Programa	Número de identificación de Programa	4047

Definición de Código del Préstamo



Identificador	Descripción	Ejemplo
Origen	Origen	02
Tipo de Préstamo	Tipo de Préstamo	1
Número de identificación de Programa	Número de identificación de Programa	4047
Número de Secuencia	Número de Secuencia	00001

BIBLIOTECA



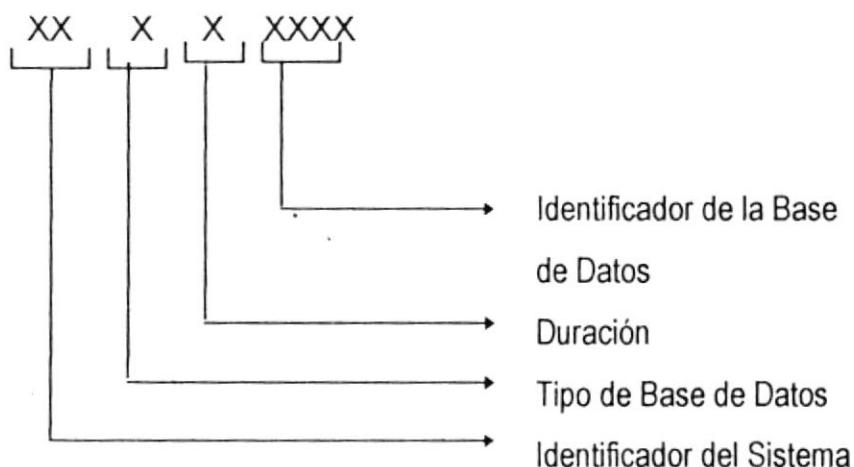
Formato para Fecha

DD / MM / AAAA

Identificador	Descripción	Ejemplo
DD	Dia	12
MM	Mes	01
AAAA	Año	1996

3.2 Estandarización de nombres

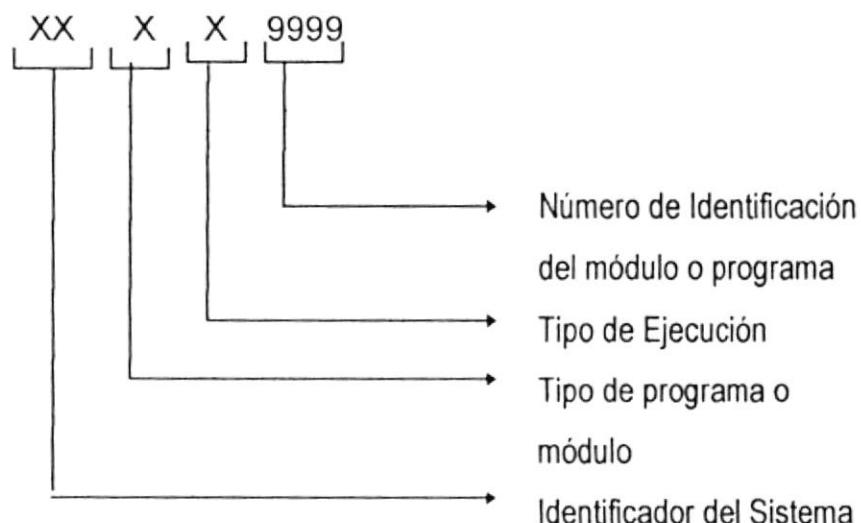
Estándar para el nombre de las Bases de Datos del Sistema



Identificador	Descripción		Ejemplo
Identificación del Sistema	SC Sistema de Cartera		SC
Tipo de la Base de Datos	M Maestro W Movimiento H Histórico		M
Duración	P Permanente T Temporal		P
Identificador de la Base de Datos	Cliente Préstamo Reajustes Cierres Alicuotas Vivienda Transacciones Emisiones Pagos Porcentajes Sistema Usuarios	Clie Pres Reaj Cier Alic Vivi Tran Em99 Pgdi Porc Sist Usua	 Clie

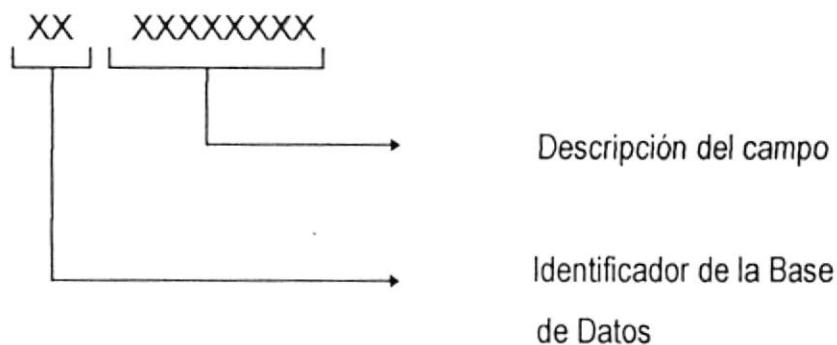


Estándar para el nombre de los programas o módulos y para pantallas



Identificador	Descripción	Ejemplo
Identificación del Sistema	SC Sistema de Cartera	SC
Tipo de programa o módulo	S Sistema R Reporte P Pantalla	S
Tipo de Ejecución	I Interactivo A Pantalla	I
Número de Identificación del Programa o módulo	Número de Identificación del Programa o módulo	3500

*Estándar para el nombre de los campos de las
Bases de datos del Sistema*



Identificador	Descripción	Ejemplo
Identificador de la Base de Datos	CL Clientes	CL
Descripción del campo	Cédula	Cédula



Estándar de las teclas funcionales utilizadas en el Sistema de Cartera

[F1] Tecla Funcional F1

La tecla [F1] dentro del Sistema de Cartera visualizará una ventana con los números de cédula y nombres de todos los clientes registrados en la Base de datos de Clientes.

[F10] Tecla Funcional F10

La tecla [F10] dentro del Sistema de Cartera visualizará una ventana de ayuda de las opciones disponibles en el Sistema y su descripción.

[ESC] Tecla ESC

La tecla [ESC] dentro del Sistema de Cartera retornará a la pantalla anterior o cerrará la pantalla actual y finalizará el proceso.

3.3 Formatos de Pantallas

Pantalla de Adjudicatario

Nombre de la Pantalla	
Cédula:	XXXXXXXXXX
Nombre:	X-----55-----X
AREA DE DATOS	
Area de Botones	
Area de Mensajes	

Pantalla Estándar de Recepción de Pagos

Nombre de la Pantalla	
Cédula: XXXXXXXXXX X-----55-----X	
Préstamo: XXXXXXXXXXXXXX	
AREA DE DATOS	
Area de Botones	
Area de Mensajes	

BIBLIOTECA

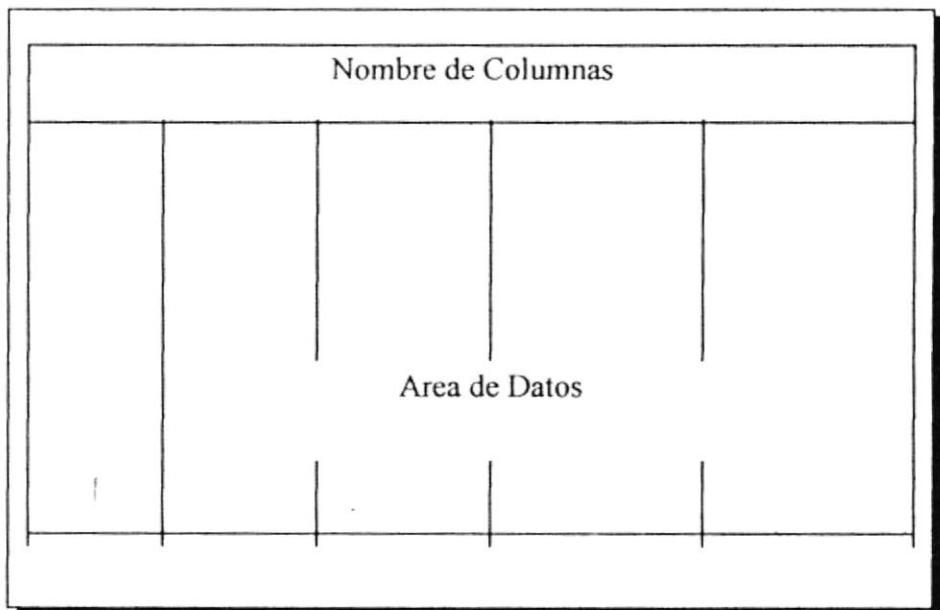
PENAS

C
I
B
R
I
O
T
E
C
A



P
E
R
U
A
S

Pantalla de Consultas Generales



3.4 Formatos de Reportes

Estándar Uno utilizado para Reportes

Banco Ecuatoriano de la Vivienda 99/99/99 99:99	Usuario : XXX Cod.Rep.: XXXXXXXX No. Pág.: 999
Nombre de Reporte X(15)	
Nombres de Columnas o campos	
Area de datos	
Totales ----->	
	
Frecuencia : Cuando se lo requiera	
# Copias : 1	

Estándar Dos utilizado para Reportes

Banco Ecuatoriano de la Vivienda 99/99/99 99.99	Usuario : XXX Cod.Rep.: XXXXXXXX No. Pág.: 999
Datos de Cabecera	[]
Nombre de Reporte X(15)	
Nombres de Columnas o campos	
Area de datos	
Totales ----->	
Frecuencia : Cuando se lo requiera	
# Copias : 1	

BIBLIOTECA


Capítulo 4

Definición de Datos

4.1 Diccionario de Datos

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
CL_CEDULA	Cédula del Cliente	
CL_PATERNO	Apellido Paterno	
CL_MATERNO	Apellido Materno	
CL_NOMBRE1	1er Nombre	
CL_NOMBRE2	2do Nombre	
CL_FECHNAC	Fecha de nacimiento	
CL_LUGARNA	Lugar de Nacimiento	
CL_SEXO	Sexo	
CL_AFILIES	Afiliación al IESS	Si No
CL_ESTCIVI	Estado Civil	Soltero Casado Viudo Divorciado

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
CL_INSTRUCC	Instrucción	Primaria Secundaria Superior
CL_DOMICIL	Domicilio del Cliente	
CL_TELEFON	Teléfono	
CL_INGRESO	Ingreso mensual	
CL_OCUPACI	Ocupación	
CL_CATEGOR	Categoría o Cargo	
CL_LUGARTR	Lugar de Trabajo	
CL_DIRTRAB	Dirección del Trabajo	
CL_ANIOSTR	Años de Trabajo	
CL_OTRAOCU	Otra Ocupación	
CL_CEDCONY	Cédula del Cónyuge	
CL_CONYUGE	Nombre del Cónyuge	
CL_INGRES2	Ingreso del Cónyuge	
CL_APORTAC	Total Aportaciones	
CL_OTROSLIN	Otros Ingresos	
CL_CTAAHOR	Número de Cta. Ahorro en el Banco	
CL_FECHAPE	Fecha de Apertura de Cuenta de Ahorro	

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
CL_SALDO	Saldo de la Cuenta	
CL_FECHACO	Fecha de Comprobante	
CL_COMPROB	Número de Comprobante	
CL_TELFTRA	Teléfono del Trabajo	
CL_TIPEM	Tipo de Empleado	Particular Empleado
VI_CEDULA	Cédula del Cliente	
VI_PROGVIV	Programa de Vivienda	
VI_MANZAN	Manzana de la Vivienda	
VI_SOLOTE	Solar/Lote de las Vivienda	
VI_VALVIV	Valor de la Vivienda	
VI CUOTA	Cuota de Entrada	
VI_LINDER0	Lindero	
VI_LINDER2	2do Lindero	
VI_LINDER3	3er Lindero	
VI_LINDER4	4to Lindero	
VI_COLINDA	Colindero	
VI_COLIND2	2do Colindero	
VI_COLIND3	3er Colindero	
VI_COLIND4	4to Colindero	

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
VI_AREATER	Area del Terreno	
VI_AREACON	Área de Construcción	
VI_COMPROB	Número de Comprobante	
M02CEDULA	Cédula del Cliente	
M02ORIGEN	Origen del Préstamo	
M02REGION	Región al que pertenece el Préstamo	
M02TIPO_PR	Tipo de Préstamo	
M02PRG_VIV	Programa de Vivienda	
M02SEC_PRE	Secuencia del Préstamo	
M02PLAZO_M	Plazo del Préstamo	
M02INTERES	Interés del Préstamo	
M02FAC_CRE	Factor de Crecimiento	
M02TIPO_IN	Tipo de Interés	Fijo Progresivo Reajustable UVC
M02CAP_INI	Capital Inicial	
M02DIV_INI	Dividendo Inicial	
M02ULT_DIV	Número del Ultimo Dividendo	

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
M02M_ULT_E	Mes de la última emisión	
M02A_ULT_E	Año de la última emisión	
M02ST_CANC	Estatus de Cancelación	Cancelado Desistimiento
M02M_E_INI	Mes emisión inicial	
M02A_E_INI	Año emisión inicial	
M02CAP_RED	Capital Reducido	
M02VAL_ALI	Valor de la alícuota	
M02FECHA	Fecha del Préstamo	
M02VAL_DIV	Valor del último dividendo	
M02VAL_COM	Valor de la Comisión	
M02VAL_IMP	Valor de Impuesto	
M02VAL_PR	Valor del Préstamo	
M02CUOTA	Cuota de Entrada	
M02FH_COMP	Fecha de Comprobante	
M02COMPROB	Comprobante	
M02COBA	Comisión Bancaria	Si No

Nombre del Campo	Descripción	Observación
M02SEGUR	Valor de Seguro	
SISTIPODAT	Tipo de Dato	Z Usuario T Documento C Ciudad A Fecha N Entidad
SISNUMERO	Número de Identificación	
SISDESCRIP	Descripción	
SISSECUENC	Secuencia	
SISSEGURID	Nivel de Seguridad del Usuario	
US_HORAMOV	Hora de Movimiento	
US_FECHMOV	Fecha de Movimiento	
US_USERID	Código del Usuario	
US_TIPOMOV	Tipo de Movimiento	
US_CODMOVI	Código de Movimiento	
US_COMPRB	Número de Comprobante	
PG_CEDULA	Cédula del Cliente	
PG_PREST	Número de Préstamo	
PG_NUMDI	Número de Dividendo	
PG_MEMIS	Mes de emisión	
PG_AEMIS	Año de emisión	



<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
PG_VALDIV	Valor del Dividendo	
PG_SDESG	Seguro de Desgravamen	
PG_INTMO	Valor de Interés de Mora	
PG_INTER	Valor de Interés	
PG_AMORT	Valor de Amortización	
PG_CMSBA	Valor de Comisión Bancaria	
PG_STAMOV	Estado del Pago	Pagado Anulado
PG_FECPAG	Fecha de Pago	
PG_FACCRE	Factor de Crecimiento	
PG_PORINT	Porcentaje de Interés	
PG_CAPRED	Valor de Capital Reducido	
PG_COMPRB	Número de Comprobante	
PG_SEGUIN	Valor de Seguro de Incendio	
CIE_CODIG	Código de Cierre	Diario Mensual Anual
CIE_FECHA	Fecha de Cierre	
CIE_HORAC	Hora de Cierre	

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
CIE_USUAR	Código del Usuario	
CIE_TOTAL	Valor del Cierre	
CIE_COMPRB	Número de Comprobante	
P_ALICUOTA	Alícuota	
P_PORCENT	Porcentaje	
P_ANIO	Año	
P_MES	Mes	
REA_ANIO	Año del Porcentaje Actual	
REA_MESI	Mes del Porcentaje Actual	
REA_MESF	Mes Final	
REA_INTE	Porcentaje de Interés	
REA_FACC	Porcentaje del Factor de Crecimiento	
EM_CEDULA	Cédula del Cliente	
EM_REGION	Región del Préstamo	
EM_ORIGEN	Origen del Préstamo	
EM_TIPPRE	Tipo de Préstamo	
EM_PRGVIV	Programa de Vivienda	

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
EM_SECPRE	Secuencia del Préstamo	
EM_NUMDIV	Número de Dividendo	
EM_MESEMI	Mes de emisión	
EM_ANIOEM	Año de Emisión	
EM_AMORTI	Valor de Amortización	
EM_VALDIV	Valor del Dividendo	
EM_PORCIN	Porcentaje de Interés	
EM_FACCRE	Porcentaje de Factor de Crecimiento	
EM_INTERE	Valor del Interés	
EM_CAPRED	Capital Reducido	
EM_SEGDES	Valor de Seguro de Desgravamen	
EM_CMSBAN	Valor de Comisión Bancaria	
EM_INTMOR	Valor de Interés de Mora	
EM_STATUS	Estatus de la emisión	Desistida

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
TR_CODIGO	Código de la Transacción	10 Pagos Anticipados 11 Abonos al Capital 13 Cancelación Total 14 Pagos de Dividendos 15 Anulación de Pagos
TR_CEDULA	Cédula del Cliente	
TR_PREST	Número de Préstamo	
TR_FECHA	Fecha de la Transacción	
TR_NCOMPR	Número de Comprobante	
TR_DIVINC	Número del Dividendo Inicial	
TR_DIVFIN	Número del Dividendo Final	
TR_VALCAP	Valor del Capital antes del Movimiento	
TR_VALACT	Valor del Capital Actual	
TR_DESCTO	Valor de Descuento	
TR_VALEFFE	Valor Efectivo	
TR_VALCHE	Valor Cheque	

<i>Nombre del Campo</i>	<i>Descripción</i>	<i>Observación</i>
ALITIINT	Tipo de Interés	Fijo Progresivo
ALIVALOR	Valor de la alícuota	

4.2 Definición de Bases de Datos

4.2.1 Base de Datos de Clientes

B.E.V.		DISEÑO DE BASES DE DATOS				
SISTEMA DE CARTERA						
NOMBRE:	SCMPCLIE	DISP.ALM.: Disco				
ORGANIZACION:	Indexada	LONGITUD:	FECHA: 23/09/96			
INDICE :	CL_CEDULA					
DESCRIPCION:	Guarda los datos de los clientes de la empresa					
No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION		
1	CL_CEDULA	C	10	Cédula del Cliente		
2	CL_PATERNO	C	20	Apellido Paterno		
3	CL_MATERO	C	20	Apellido Materno		
4	CL_NOMBRE1	C	15	1er Nombre		
5	CL_NOMBRE2	C	15	2do Nombre		
6	CL_FECHNAC	D	8	Fecha de nacimiento		
7	CL_LUGARNA	C	15	Lugar de Nacimiento		
8	CL_SEXO	C	1	Sexo		
9	CL_AFILIES	C	1	Afiliación al IESS (Si o No)		
10	CL_ESTCIVI	C	1	Estado Civil (Soltero, Casado, Divorciado, Viudo)		
11	CL_INSTRUCC	C	1	Instrucción (Primaria, Secundaria o Superior)		
12	CL_DOMICIL	C	30	Domicilio del Cliente		

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
13	CL_TELEFON	N	6	Teléfono
14	CL_INGRESO	N	16	Ingreso mensual
15	CL_OCUPACI	C	15	Ocupación
16	CL_CATEGOR	C	10	Categoría o Cargo
17	CL_LUGARTR	C	51	Lugar de Trabajo
18	CL_DIRTRAB	C	25	Dirección del Trabajo
19	CL_ANIOSTR	N	2	Años de Trabajo
20	CL_OTRAOCU	C	10	Otra Ocupación
21	CL_CEDCONY	C	10	Cédula del Cónyuge
22	CL_CONYUGE	C	30	Nombre del Cónyuge
23	CL_INGRES2	N	16	Ingreso del Cónyuge
24	CL_APORTAC	N	16	Total Aportaciones
25	CL_OTROSLIN	N	16	Otros Ingresos
26	CL_CTAAHOR	N	15	Número de Cta. Ahorro en el Banco
27	CL_FECHAPE	D	8	Fecha de Apertura de Cuenta de Ahorro
28	CL_SALDO	N	16	Saldo de la Cuenta
29	CL_FECHACO	D	8	Fecha de Comprobante
30	CL_COMPROB	C	10	Número de Comprobante
31	CL_TELFTRA	C	15	Teléfono del Trabajo
32	CL_TIPEM	C	1	Tipo de Empleado

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

D = DATE

N = NUMERICO

X = ALFANUMERICO



4.2.2 Base de Datos de Datos de Vivienda

B.E.V

SISTEMA DE CARTERA

DISEÑO DE BASES DE DATOS

NOMBRE: SCTPVIVI	DISP.ALM.: Disco
ORGANIZACION: Indexada	LONGITUD:
INDICE : VI_CEDULA+VI_PROGVIV	
DESCRIPCION: Guarda los datos de la Vivienda Adjudicada	

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	VI_CEDULA	C	10	Cédula del Cliente
2	VI_PROGVIV	C	7	Programa de Vivienda
3	VI_MANZAN	C	5	Manzana de la Vivienda
4	VI_SOLOTE	C	5	Solar/Lote de las Vivienda
5	VI_VALVIV	N	16	Valor de la Vivienda
6	VI CUOTA	N	16	Cuota de Entrada
7	VI_LINDER0	C	3	Lindero
8	VI_LINDER2	C	3	2do Lindero
9	VI_LINDER3	C	3	3er Lindero
10	VI_LINDER4	C	3	4to Lindero
11	VI_COLINDA	C	5	Colindero
12	VI_COLIND2	C	5	2do Colindero
13	VI_COLIND3	C	5	3er Colindero
14	VI_COLIND4	C	5	4to Colindero
15	VI_AREATER	N	3	Area del Terreno
16	VI_AREACON	N	3	Area de Construcción
17	VI_COMPROB	C	10	Número de Comprobante

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

N = NUMERICO

D = DATE

X = ALFANUMERICO

4.2.3 Base de Datos de Préstamos

B.E.V				
SISTEMA DE CARTERA		DISEÑO DE BASES DE DATOS		
NOMBRE: AMMP03		DISP.ALM.: Disco		
ORGANIZACION: Indexada		LONGITUD: FECHA: 23/09/96		
INDICE : M02ORIGEN+M02TIPO_PR+M02PRG_VIV+M02SEC_PRE				
DESCRIPCION: Guarda los datos del Préstamo				
No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	M02CEDULA	C	10	Cédula del Cliente
2	M02ORIGEN	C	2	Origen del Préstamo
3	M02REGION	C	2	Región al que pertenece el Préstamo
4	M02TIPO_PR	C	1	Tipo de Préstamo
5	M02PRG_VIV	C	4	Programa de Vivienda
6	M02SEC_PRE	C	5	Secuencia del Préstamo
7	M02PLAZO_M	N	3	Plazo del Préstamo
8	M02INTERES	N	5	Interés del Préstamo
9	M02FAC_CRE	N	5	Factor de Crecimiento
10	M02TIPO_IN	C	1	Tipo de Interés (Fijo, Progresivo, Reajustable, UVC)
11	M02CAP_INI	N	16	Capital Inicial
12	M02DIV_INI	N	16	Dividendo Inicial
13	M02ULT_DIV	N	3	Número del Último Dividendo
14	M02M_ULT_E	N	2	Mes de la última emisión
15	M02A_ULT_E	N	4	Año de la última emisión
16	M02ST_CANC	C	1	Estatus de Cancelación

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
17	M02M_E_INI	N	2	Mes emisión inicial
18	M02A_E_INI	N	4	Año emisión inicial
19	M02CAP_RED	N	16	Capital Reducido
20	M02VAL_ALI	N	14	Valor de la alícuota
21	M02FECHA	D	8	Fecha del Préstamo
22	M02VAL_DIV	N	16	Valor del último dividendo
23	M02VAL_COM	N	16	Valor de la Comisión
24	M02VAL_IMP	N	16	Valor de Impuesto
25	M02VAL_PR	N	16	Valor del Préstamo
26	M02CUOTA	N	16	Cuota de Entrada
27	M02FH_COMP	D	8	Fecha de Comprobante
28	M02COMPROB	C	5	Comprobante
29	M02COBA	C	1	Comisión Bancaria (Si o No)
30	M02SEGUR	N	16	Valor de Seguro

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

D = DATE

N = NUMERICO

X = ALFANUMERICO



4.2.4 Base de Datos de Sistema

B.E.V		DISEÑO DE BASES DE DATOS		
SISTEMA DE CARTERA				
NOMBRE:	SCTPSIST			DISP.ALM.: Disco
ORGANIZACION:	Indexada	LONGITUD:		FECHA: 23/09/96
INDICE :	SISTIPODAT+SISNUMERO			
DESCRIPCION:	Guarda los datos generales del Sistema			
No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	SISTIPODAT	C	1	Tipo de Dato (Usuario, Documento, Ciudad, Fecha, Entidad)
2	SISNUMERO	C	7	Número de Identificación
3	SISDESCRIP	C	40	Descripción
4	SISSECUENC	C	6	Secuencia
5	SISSEGURID	N	1	Nivel de Seguridad del Usuario

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

D = DATE

N = NUMERICO

X = ALFANUMERIC

4.2.5 Base de Datos de Usuario

B.E.V.				
SISTEMA DE CARTERA		DISEÑO DE BASES DE DATOS		
NOMBRE: SCTPUSUA		DISP.ALM.: Disco		
ORGANIZACION: Indexada		LONGITUD:		
INDICE : US_FECHMOV		FECHA: 23/09/96		
DESCRIPCION: Guarda los movimientos realizados por el usuario				
No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	US_HORAMOV	C	5	Hora de Movimiento
2	US_FECHMOV	D	8	Fecha de Movimiento
3	US_USERID	C	3	Código del Usuario
4	US_TIPOMOV	C	3	Tipo de Movimiento
5	US_CODMOVI	C	12	Código de Movimiento
6	US_COMPRB	N	6	Número de Comprobante

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

D = DATE

N = NUMERICO

X = ALFANUMERICO

4.2.6 Base de Datos de Pagos Dividendos

B.E.V		DISEÑO DE BASES DE DATOS		
SISTEMA DE CARTERA				
NOMBRE: SCRPPGDI		DISP.ALM.: Disco		
ORGANIZACION: Indexada		LONGITUD:		
INDICE : PG_PREST+PG_NUMDI				FECHA: 23/09/96
DESCRIPCION: Guarda los datos de los pagos de dividendos				
No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	PG_CEDULA	C	10	Cédula del Cliente
2	PG_PREST	C	12	Número de Préstamo
3	PG_NUMDI	N	3	Número de Dividendo
4	PG_MEMIS	N	2	Mes de emisión
5	PG_AEMIS	N	4	Año de emisión
6	PG_VALDIV	N	16	Valor del Dividendo
7	PG_SDESG	N	16	Seguro de Desgravamen
8	PG_INTMO	N	16	Valor de Interés de Mora
9	PG_INTER	N	16	Valor de Interés
10	PG_AMORT	N	16	Valor de Amortización
11	PG_CMSBA	N	16	Valor de Comisión Bancaria
12	PG_STAMOV	C	1	Estado de Movimiento
13	PG_FECPAG	D	8	Fecha de Pago
14	PG_FACCRE	N	5	Factor de Crecimiento
15	PG_PORINT	N	5	Porcentaje de Interés
16	PG_CAPRED	N	16	Valor de Capital Reducido
17	PG_COMPRB	N	6	Número de Comprobante
18	PG_SEGUIN	N	16	Valor de Seguro de Incendio

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

N = NUMERICO

D = DATE

X = ALFANUMERICO

4.2.7 Base de Datos de Cierres

B.E.V		DISEÑO DE BASES DE DATOS		
SISTEMA DE CARTERA				
NOMBRE:	SCTPCIER	DISP.ALM.:	Disco	
ORGANIZACION:	Indexada	LONGITUD:		FECHA: 23/09/96
INDICE :	M05CNTR, W07NLET, W07FPAG			
DESCRIPCION:	Guarda los datos de los cierres realizados			
No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	CIE_CODIG	C	1	Código de Cierre (Diario, Mensual, Anual)
2	CIE_FECHA	D	8	Fecha de Cierre
3	CIE_HORAC	C	5	Hora de Cierre
4	CIE_USUAR	C	3	Código del Usuario
5	CIE_TOTAL	N	16	Valor del Cierre
6	CIE_COMPRB	N	6	Número de Comprobante

TIPOS DE CAMPOS:	
C = CARACTER	D = DATE
N = NUMERICO	X = ALFANUMERICO

4.2.8 Base de Datos de Porcentajes

B.E.V

SISTEMA DE CARTERA

DISEÑO DE BASES DE DATOS

NOMBRE: SCTPPORC	DISP.ALM.: Disco
ORGANIZACION: Indexada	LONGITUD:
INDICE : P_ANIO	FECHA: 23/09/96
DESCRIPCION: Guarda los porcentajes de alícuotas	

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	P_ALICUOTA	N	6	Alícuota
2	P_PORCENT	N	6	Porcentaje
3	P_ANIO	N	4	Año
4	P_MES	N	2	Mes

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

D = DATE

N = NUMERICO

X = ALFANUMERICO

4.2.9 Base de Datos de Porcentajes para Interés Reajustables

B.E.V

SISTEMA DE CARTERA

DISEÑO DE BASES DE DATOS

NOMBRE: REA_ANIO+REA_MESI	DISP.ALM.: Disco
ORGANIZACION: Indexada	LONGITUD:
INDICE :	
DESCRIPCION: Registra los Porcentajes vigentes para Préstamos con Interés Reajustable.	

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	REA_ANIO	N	4	Año del Porcentaje Actual
2	REA_MESI	N	2	Mes del Porcentaje Actual
3	REA_MESF	N	2	Mes Final
4	REA_INTE	N	5	Porcentaje de Interés
5	REA_FACC	N	6	Porcentaje del Factor de Crecimiento

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

D = DATE

N = NUMERICO

X = ALFANUMERICO

4.2.10 Base de Datos de Emisiones

**B.E.V**

SISTEMA DE CARTERA

DISEÑO DE BASES DE DATOS

PENAS

NOMBRE: EM_ORIGEN+EM_TIPPRE+EM_PRG_VIV+ EM_SECPRE+EM_NUMDIV	DISP.ALM.: Disco
ORGANIZACION: Indexada LONGITUD:	FECHA: 23/09/96
INDICE :	
DESCRIPCION: Registra los valores de los dividendos generados.	

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	EM_CEDULA	C	10	Cédula del Cliente
2	EM_REGION	C	10	Región del Préstamo
3	EM_ORIGEN	C	2	Origen del Préstamo
4	EM_TIPPRE	C	1	Tipo de Préstamo
5	EM_PRGVIV	C	4	Programa de Vivienda
6	EM_SECPRE	C	5	Secuencia del Préstamo
7	EM_NUMDIV	N	3	Número de Dividendo
8	EM_MESEMI	N	2	Mes de emisión
9	EM_ANIOEM	N	4	Año de Emisión
10	EM_AMORTI	N	16	Valor de Amortización
11	EM_VALDIV	N	16	Valor del Dividendo
12	EM_PORCIN	N	5	Porcentaje de Interés
13	EM_FACCRE	N	5	Porcentaje de Factor de Crecimiento
14	EM_INTERE	N	16	Valor del Interés
15	EM_CAPRED	N	16	Capital Reducido
16	EM_SEGDES	N	16	Valor de Seguro de Desgravamen
17	EM_CMSBAN	N	16	Valor de Comisión Bancaria
18	EM_INTMOR	N	16	Valor de Interés de Mora
19	EM_STATUS	C	1	Estatus de la emisión

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

D = DATE

N = NUMERICO

X = ALFANUMERICO

4.2.11 Base de Datos de Transacciones

B.E.V

SISTEMA DE CARTERA

DISEÑO DE BASES DE DATOS

NOMBRE: SCTRAN96	DISP.ALM.: Disco
ORGANIZACION: Indexada	LONGITUD:
INDICE : TR_CODIGO+TR_PREST	
DESCRIPCION: Registra los diferentes movimientos que se realicen.	

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	TR_CODIGO	C	2	Código de la Transacción
2	TR_CEDULA	C	10	Cédula del Cliente
3	TR_PREST	C	12	Número de Préstamo
4	TR_FECHA	D	8	Fecha de la Transacción
5	TR_NCOMPR	C	4	Número de Comprobante
6	TR_DIVINC	N	3	Número del Dividendo Inicial
7	TR_DIVFIN	N	3	Número del Dividendo Final
8	TR_VALCAP	N	16	Valor del Capital antes del Movimiento
9	TR_VALACT	N	16	Valor del Capital Actual
10	TR_DESCTO	N	4	Valor de Descuento
11	TR_VALEFE	N	16	Valor Efectivo
12	TR_VALCHE	N	16	Valor Cheque
13	TR_STAMOV	C	1	Estado del Movimiento
14	TR_USUARI	C	3	Código del Usuario
15	TR_COMPRB	N	6	Número de Comprobante

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

N = NUMERICO

D = DATE

X = ALFANUMERICO

4.2.12 Base de Datos de Cheques

B.E.V

SISTEMA DE CARTERA

DISEÑO DE BASES DE DATOS

NOMBRE: CH_PREST+CH_NUMDI	DISP.ALM.: Disco
ORGANIZACION: Indexada	LONGITUD:
INDICE :	
DESCRIPCION: Registra los datos de los cheques recibidos por pagos.	

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	CH_PREST	C	12	Código del Préstamo
2	CH_NUMDI	N	3	Número del Dividendo
3	CH_BANCO	C	15	Nombre del Banco al que pertenece
4	CH_NUMCH	C	10	Número de Cheque
5	CH_VALOR	N	16	Valor del Cheque
6	CH_ESTADO	C	1	Estado del Cheque
7	CH_COMPRB	N	6	Número de Comprobante

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

D = DATE

N = NUMERICO

X = ALFANUMERICO



4.2.13 Base de Datos de Porcentajes para Interés Reajustables

B.E.V

SISTEMA DE CARTERA

DISEÑO DE BASES DE DATOS

NOMBRE: ALICANIO+ALINANIO+ ALIINTER+ALITIINT	DISP.ALM.: Disco
ORGANIZACION: Indexada	LONGITUD:
INDICE:	
DESCRIPCION: Registra los Porcentajes de las Alícuotas Vigentes.	

No.	NOMBRE NEMONICO	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	ALICANIO	N	4	Año de la Alícuota
2	ALICMES	N	2	Mes de la Alícuota
3	ALINANIO	N	2	Número de Año
4	ALIFACRE	N	5	Porcentaje de Factor de Crecimiento
5	ALIINTER	N	6	Porcentaje del Interés
6	ALITIINT	C	1	Tipo de Interés
7	ALIVALOR	N	14	Valor de la alícuota

TIPOS DE CAMPOS:

C = CARACTER

N = NUMERICO

D = DATE

X = ALFANUMERICO

Capítulo 5

Controles de Procesos

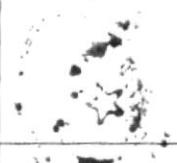
5.1 Respaldos

Archivo : Clientes.	Archivo : Porcentaje
Frecuencia : Mensual.	Frecuencia : Mensual
Localización : Departamento de Cartera	Localización : Departamento de Cartera
Archivo : Vivienda	Archivo : Porcentaje Reajustables
Frecuencia : Mensual	Frecuencia : Mensual.
Localización : Departamento de Cartera	Localización : Departamento de Cartera
Archivo : Préstamos	Archivo : Emisiones
Frecuencia : Mensual.	Frecuencia : Semanal.
Localización : Departamento de Cartera	Localización : Departamento de Cartera
Archivo : Sistema	Archivo : Transacciones
Frecuencia : Quincenal	Frecuencia : Diario
Localización : Departamento de Cartera	Localización : Departamento de Cartera

Archivo : Usuario Frecuencia : Quincenal Localización : Departamento de Cartera	Archivo : Alícuotas Frecuencia : Mensual Localización : Departamento de Cartera
Archivo : Pagos Frecuencia : Semanal Localización : Departamento de Cartera	Archivo : Cheques Frecuencia : Semanal Localización : Departamento de Cartera
Archivo : Cierres Frecuencia : Mensual Localización : Departamento de Cartera	

5.2 Seguridades

<i>Base De Datos</i>	<i>Tipo De Acceso</i>	<i>Personal Responsable</i>	<i>Comentario</i>
Cliente :	(Lectura) (Lectura y Actualización)	Usuarios Normales Administrador del Sistema	Cambio de datos del cliente
Vivienda:	(Lectura) (Lectura y Actualización)	Usuarios Normales Administrador del Sistema	Cambio de datos de la vivienda
Préstamos:	(Lectura) (Lectura y Actualización)	Usuarios Normales Administrador del Sistema	Registro y Modificación de Préstamos
Sistema:	(Lectura y Actualización)	Administrador del Sistema	Registro y Actualización de Usuarios

<i>Base De Datos</i>	<i>Tipo De Acceso</i>	<i>Personal Responsable</i>	<i>Comentario</i>
Usuario:	(Lectura)	Administrador del Sistema	Registro de los Movimientos de los usuarios
Pagos	(Lectura)	Usuarios Normales (Ventanilla) y Administrador del Sistema	
Cierres	(Lectura)	Usuarios Normales (Ventanilla) y Administrador del Sistema	
Porcentajes	(Lectura)	Administrador del Sistema	
Porcentajes Reajustables	(Lectura y Actualización)	Administrador del Sistema	Registro y Modificación de las tasas de interés y Factor de Crecimiento

Emisiones	(Lectura)	Usuarios Normales (Ventanilla) y Administrador del Sistema	
Transacciones	(Lectura)	Usuarios Normales (Ventanilla) y Administrador del Sistema	
Alícuotas	(Lectura y Actualización)	Administrador del Sistema	
Cheques	(Lectura)	Administrador del Sistema	



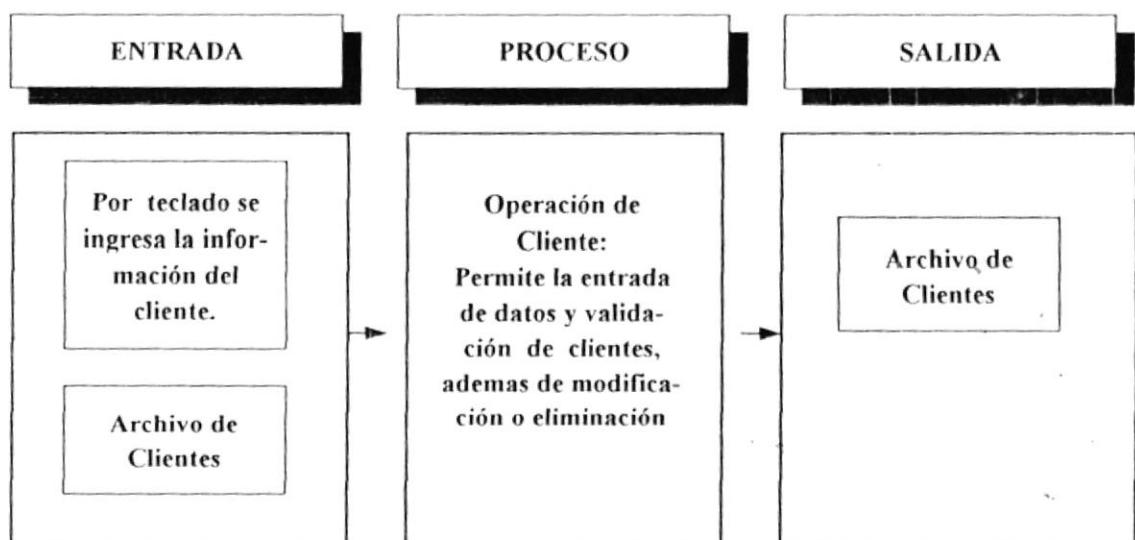
Capítulo 6

Narrativa de Programas

Módulo Adjudicatarios

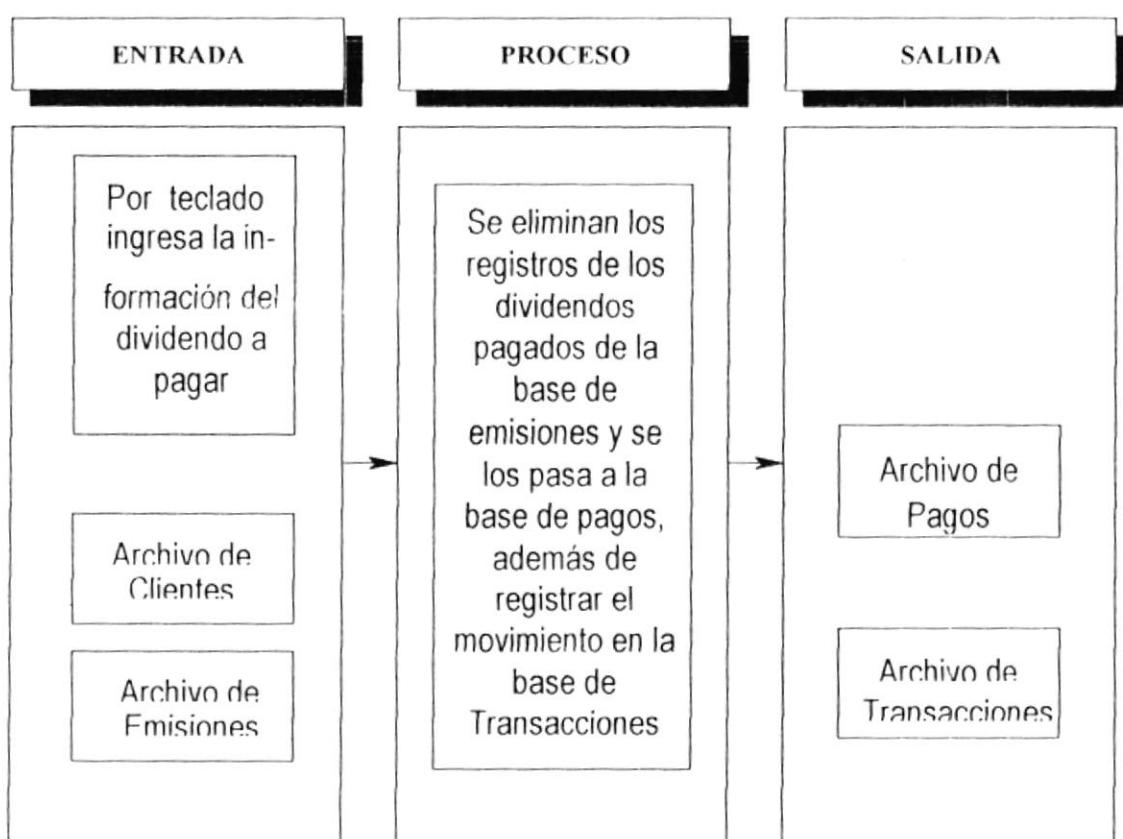
DESCRIPCIÓN : Módulo Adjudicatarios

OBJETIVO : Permite el ingreso de datos personales y económicos de los nuevos clientes que ingresan en el banco.



Módulo Pago Dividendos

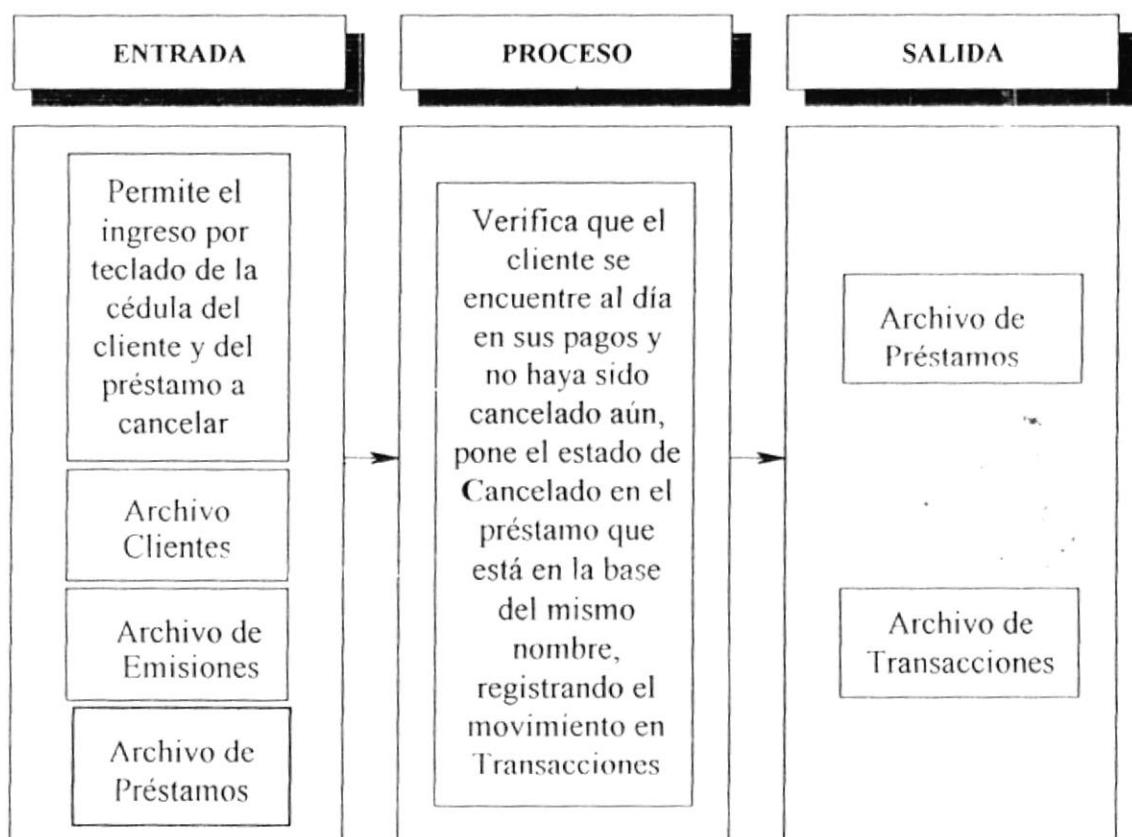
- DESCRIPCIÓN** : Módulo Pago Dividendos
- OBJETIVO** : Permite la cancelación de los dividendos que han sido generados para cada uno de los préstamos registrados. Así mismo, calcula el interés de mora respectivo si el dividendo a cancelar no es del mes actual.



Módulo Cancelación Total

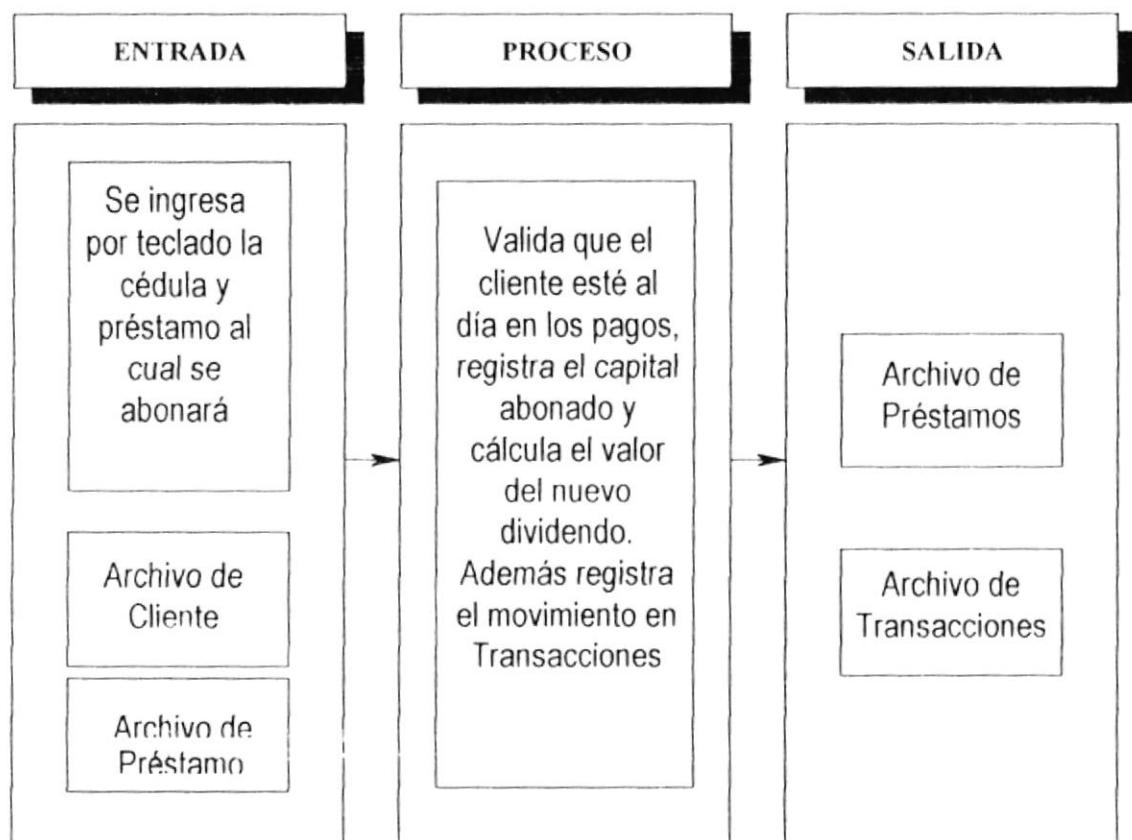
DESCRIPCIÓN : Módulo de Cancelación Total

OBJETIVO : Permite realizar la cancelación total del préstamo.



Módulo Abonos al Capital

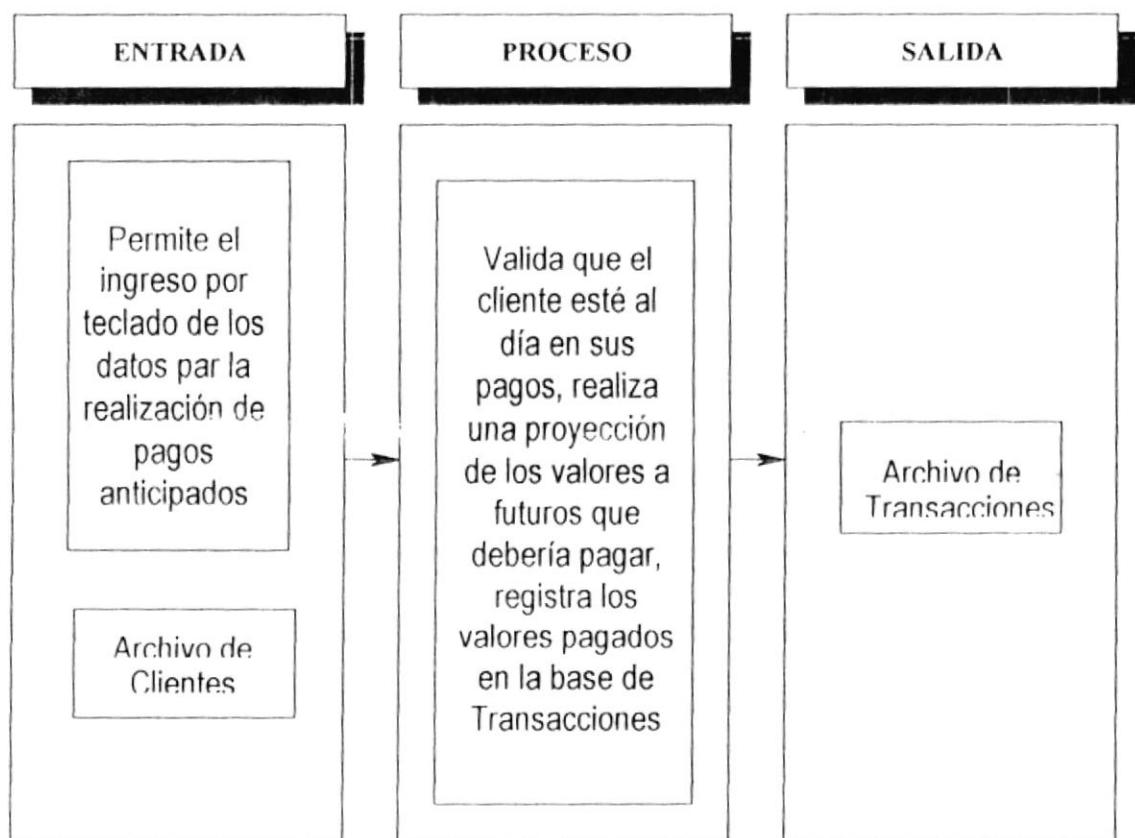
- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Abonos al Capital
- OBJETIVO** : Permite el registro de abonos al capital, modificando en algunos casos el valor del dividendo.



Módulo Pagos Anticipados

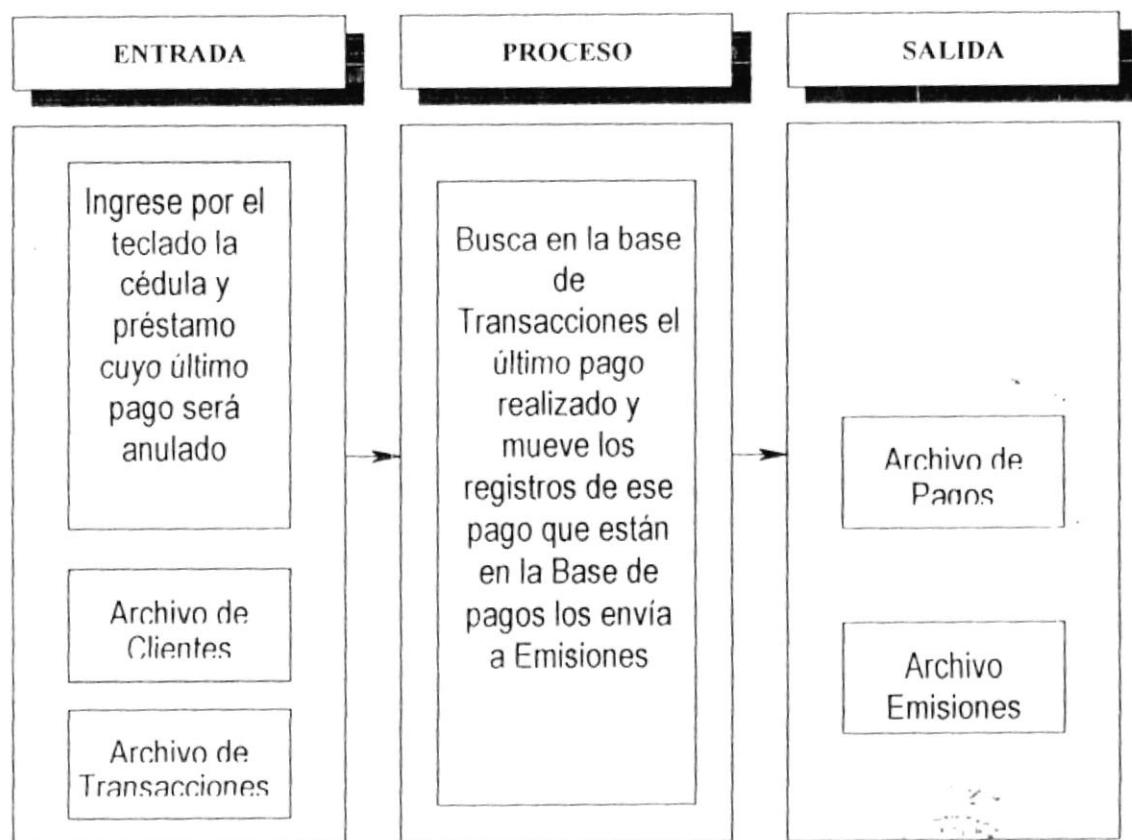
DESCRIPCIÓN : Módulo de Pagos Anticipados

OBJETIVO : Permite el registro de Pagos Anticipados de dividendos.



Módulo Anulación de Pagos

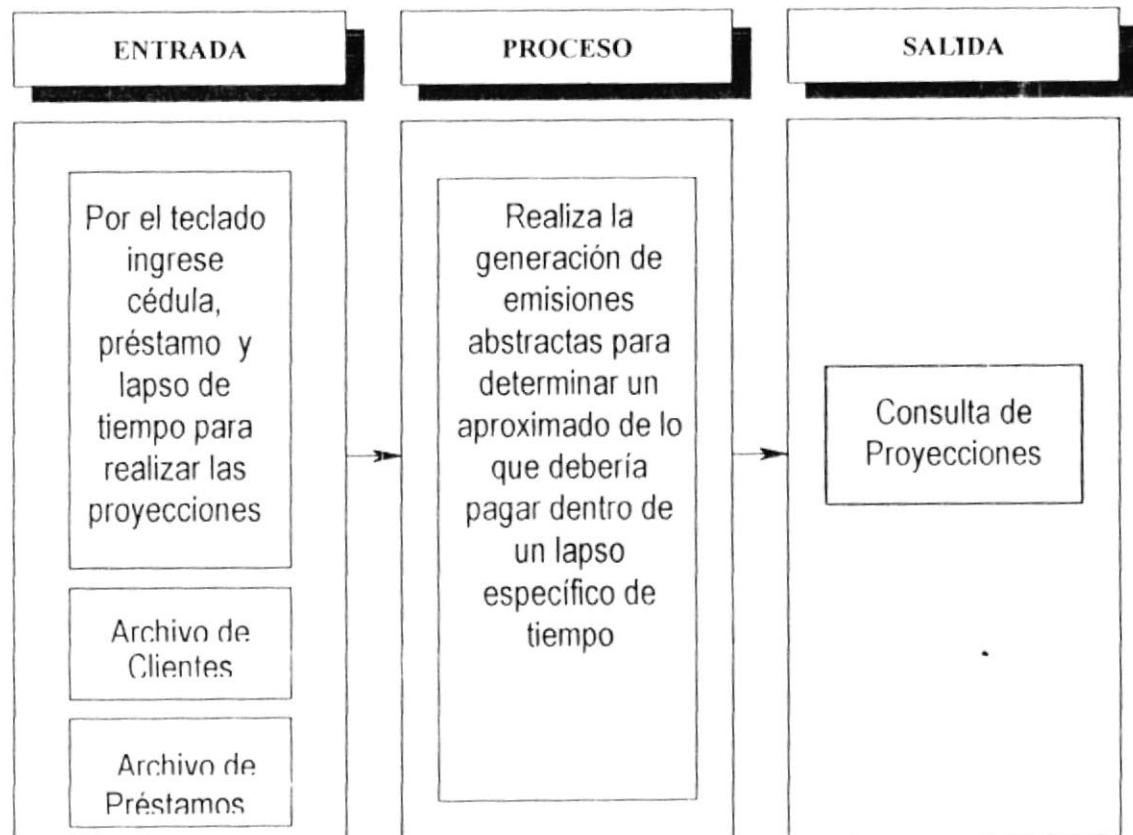
- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Anulación de Pagos
- OBJETIVO** : Permite anular el último pago de dividendo realizado por el cliente.



Módulo Proyecciones de Pagos

DESCRIPCIÓN : Módulo de Proyecciones de Pagos

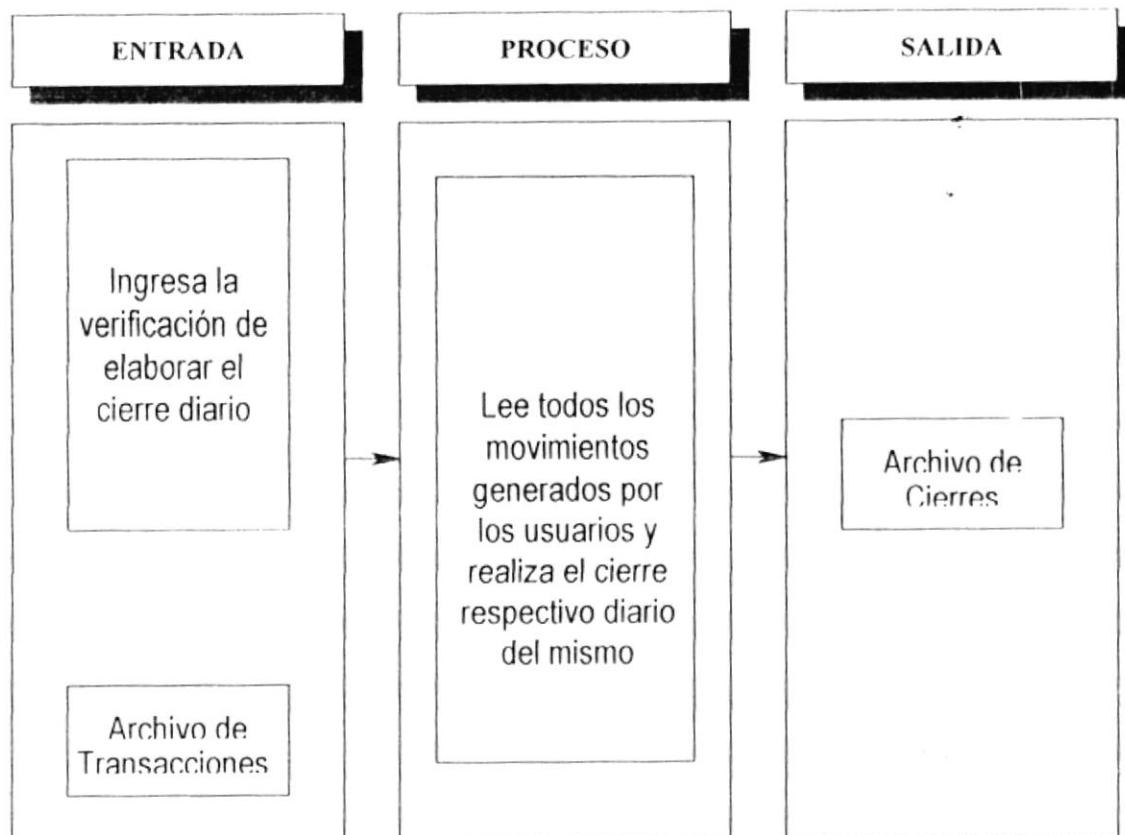
OBJETIVO : Permite visualizar el valor a pagar en un lapso de tiempo futuro.



Módulo Cierre Diario

DESCRIPCIÓN : Módulo de Cierre Diario

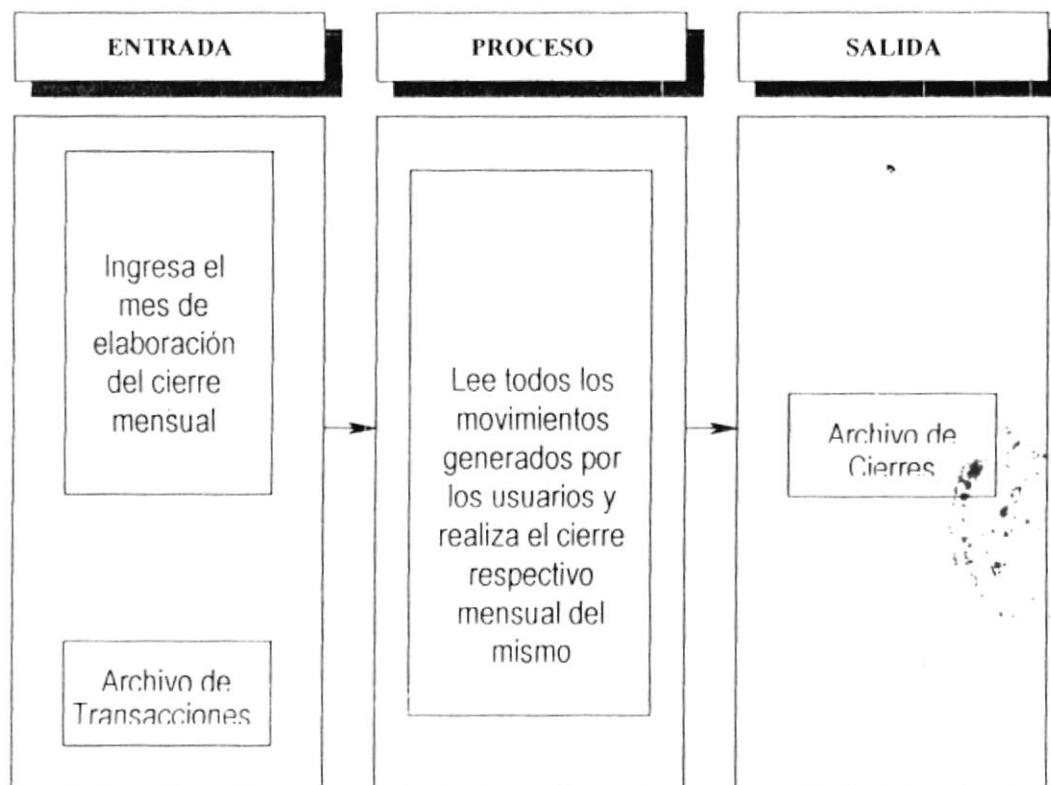
OBJETIVO : Realizar el proceso de cierre diario.



Módulo Cierre Mensual

DESCRIPCIÓN : Módulo de Cierre Mensual

OBJETIVO : Realizar el proceso de cierre mensual.

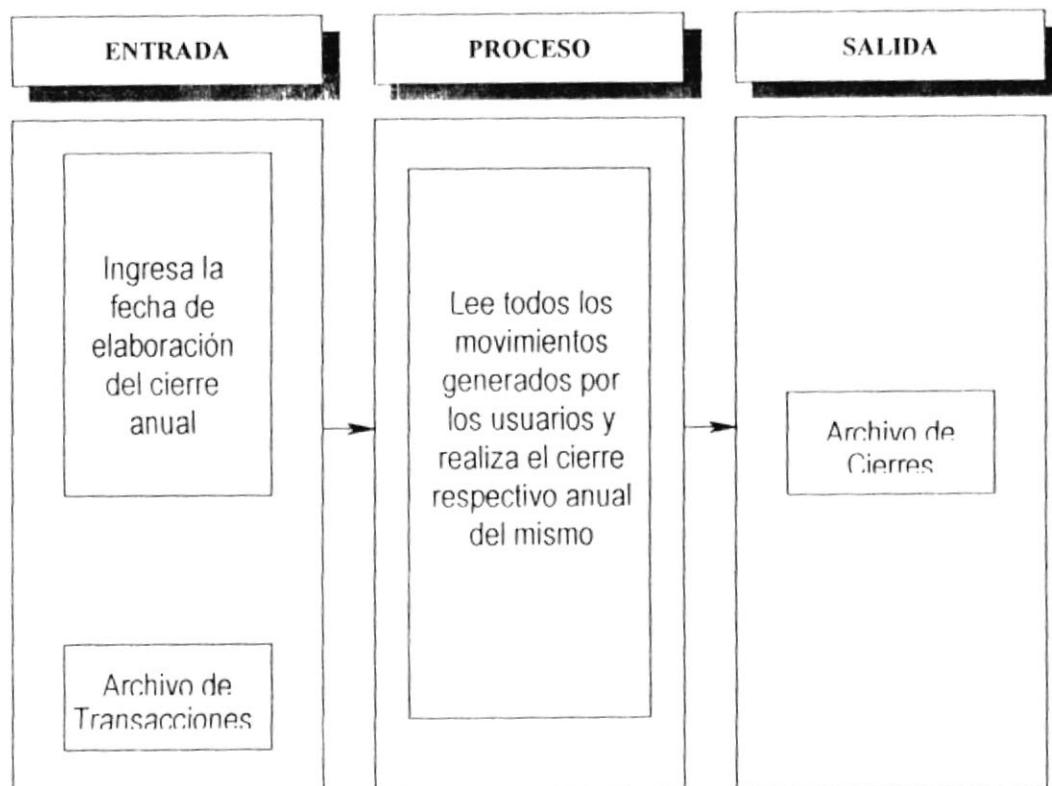




Módulo Cierre Anual

DESCRIPCIÓN : Módulo de Cierre Anual

OBJETIVO : Realiza el proceso de Cierre Anual.

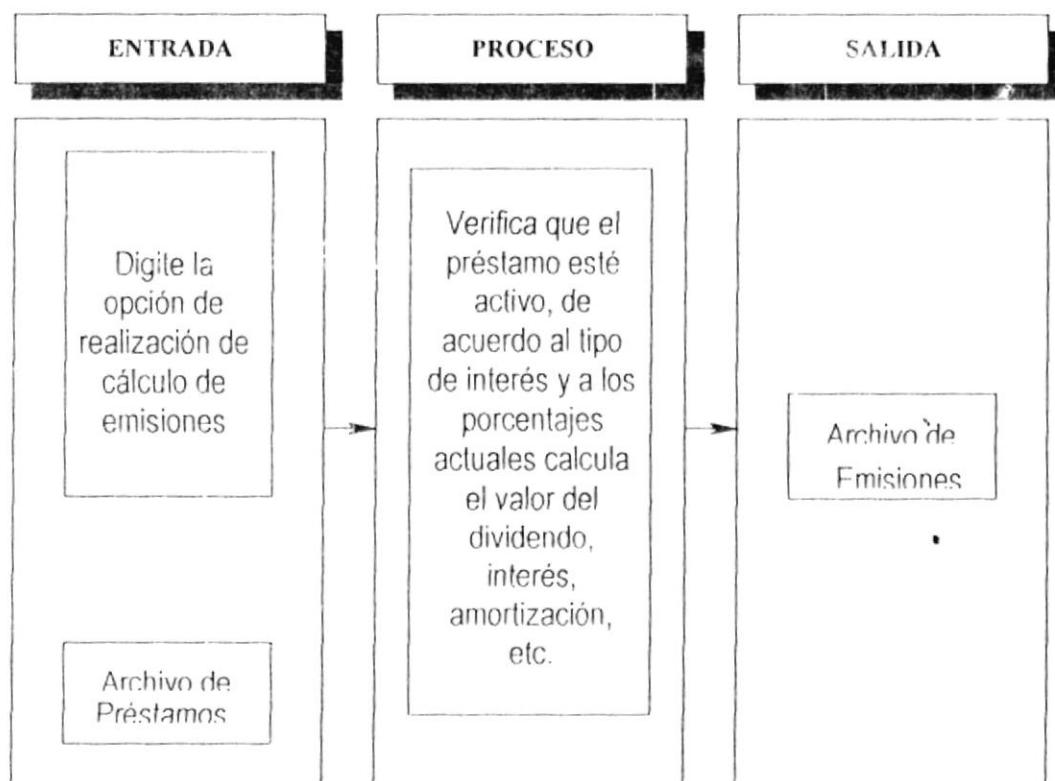


Módulo Cálculo de Emisiones

- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Cálculo de Emisiones.
- OBJETIVO** : Permite la generación de emisiones de los préstamos activos, cálculo del valor del dividendo, interés, amortización, seguros de desgravamen, comisión bancaria.



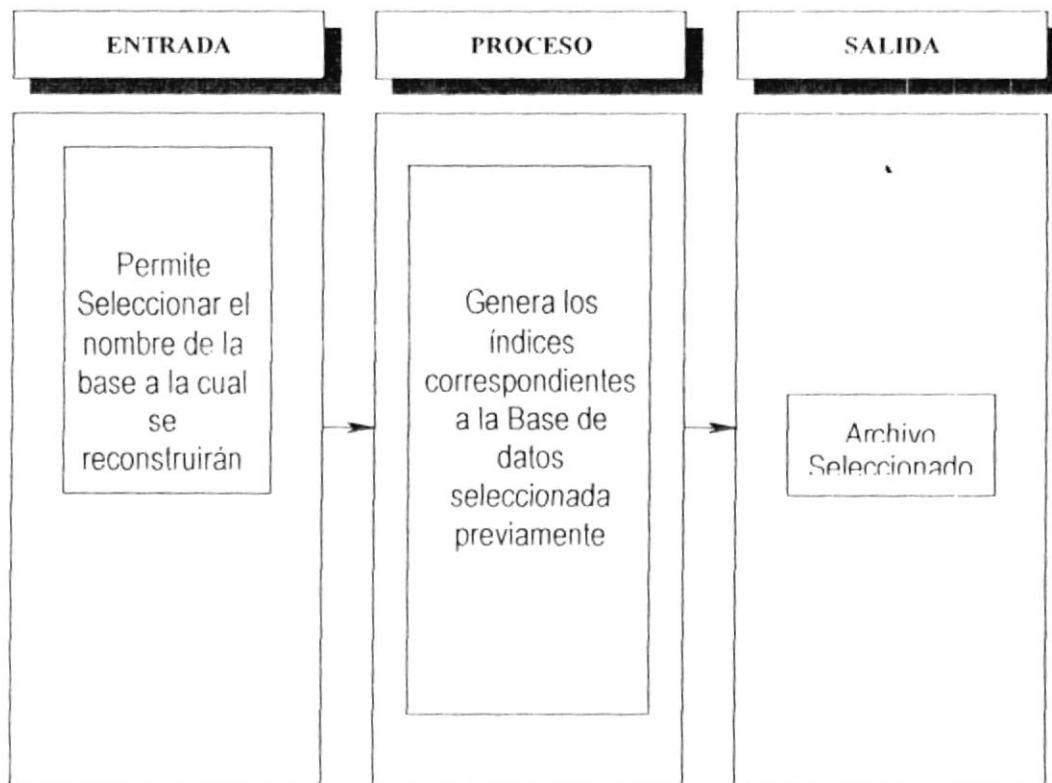
PERUANAS



Módulo Reconstrucción de Indices

DESCRIPCIÓN : Módulo de Reconstrucción de Indices.

OBJETIVO : Permite volver a construir los índices de las bases de datos que pudieron haber sido distorsionados.

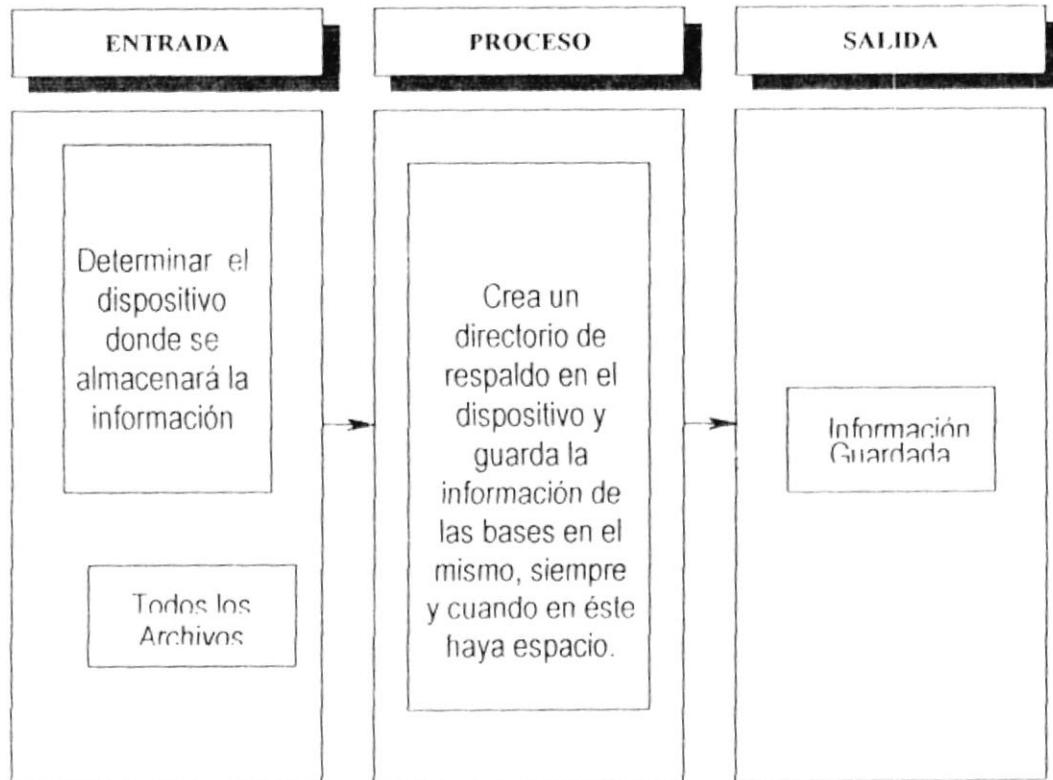




Módulo Respaldo de Archivos

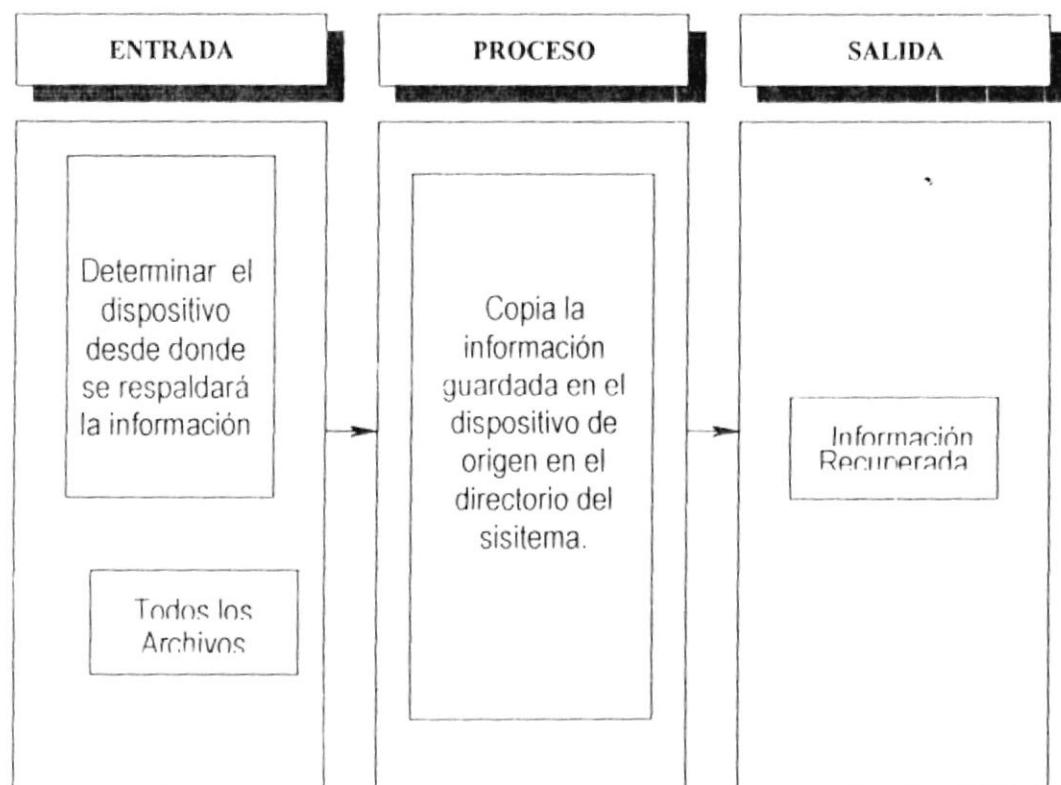
DESCRIPCIÓN : Módulo de Respaldo de Archivos

OBJETIVO : Permite guardar la información de las bases de datos en algún dispositivo de almacenamiento.



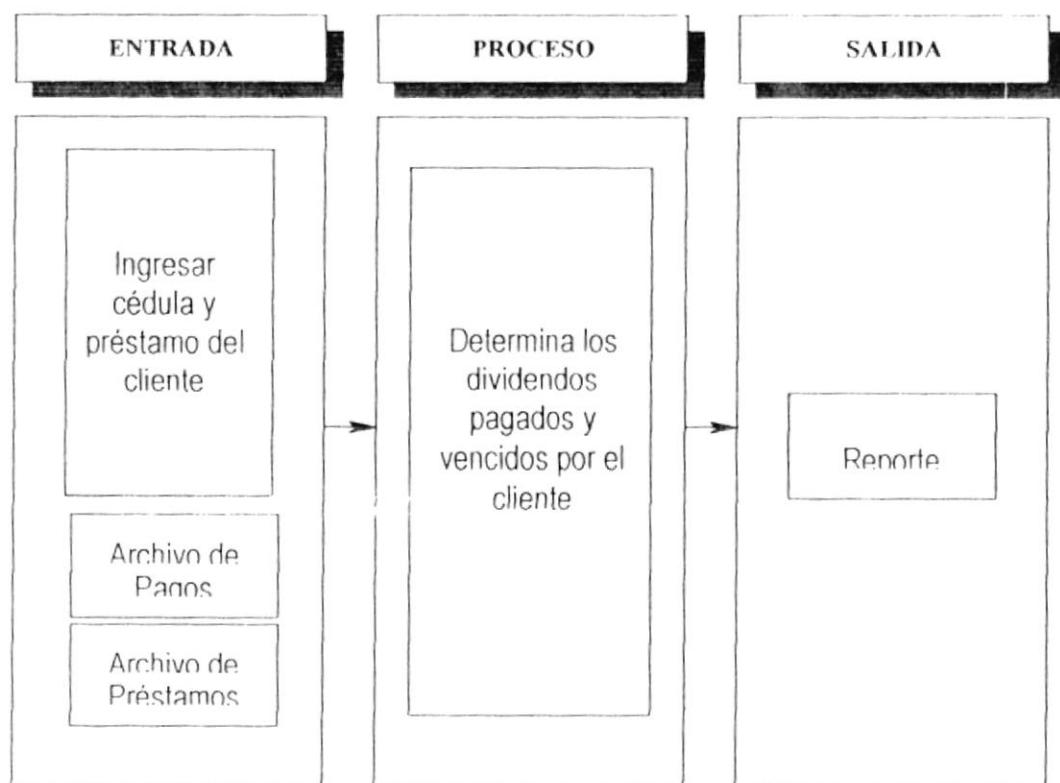
Módulo Restauración de Archivos

- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Restauración de Archivos
- OBJETIVO** : Permite restaurar en el disco duro la información de las bases que se encuentran guardadas en algún dispositivo de almacenamiento.



Módulo Adjudicatarios-Estado de Cuenta General

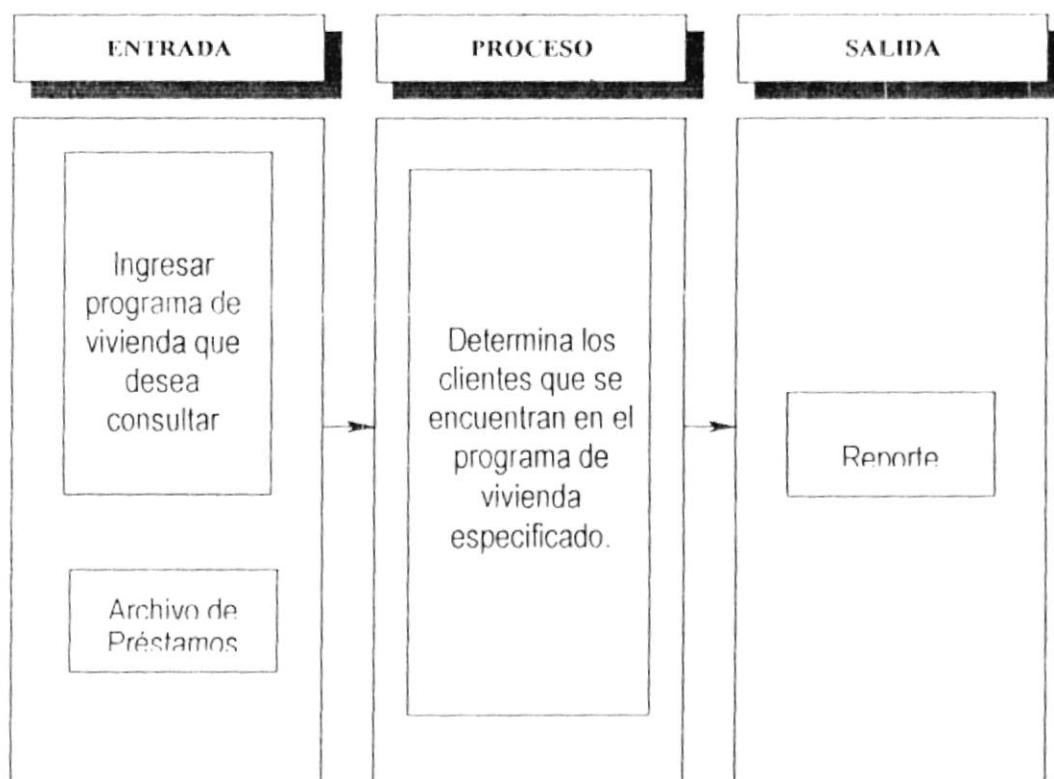
- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Adjudicatarios-Estado de Cuenta General
OBJETIVO : Permite determinar el estado del préstamo de un cliente.



Módulo Adjudicatarios - Por Programa Vivienda

DESCRIPCIÓN : Módulo de Adjudicatarios - Por Programa Vivienda

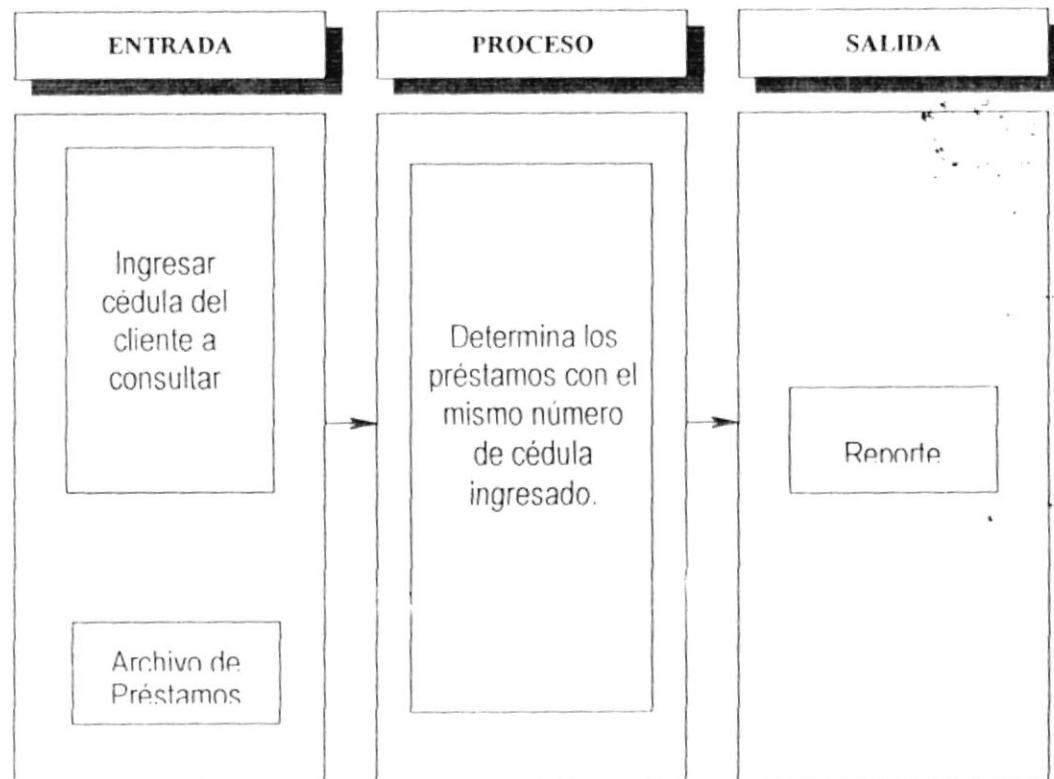
OBJETIVO : Permite visualizar los clientes que se encuentran registrados en un programa de vivienda determinado.



Módulo Adjudicatarios - Préstamos

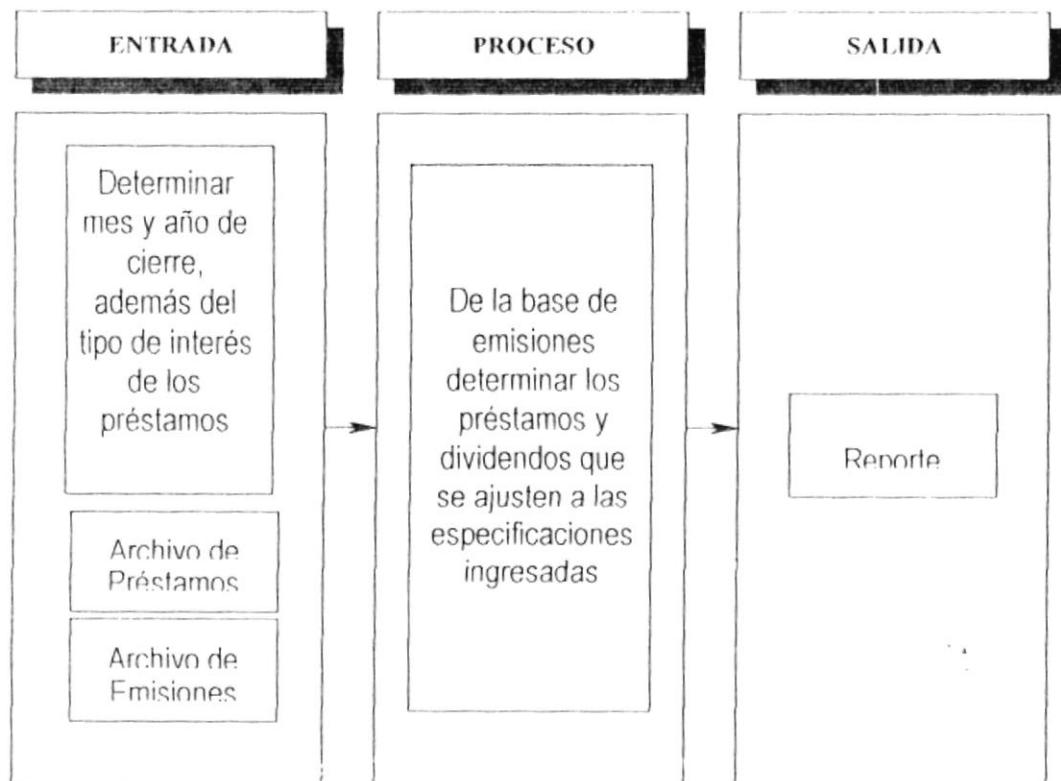
DESCRIPCIÓN : Módulo de Adjudicatarios - Préstamos

OBJETIVO : Permite determinar los préstamos en los que se encuentra registrado un cliente específico.



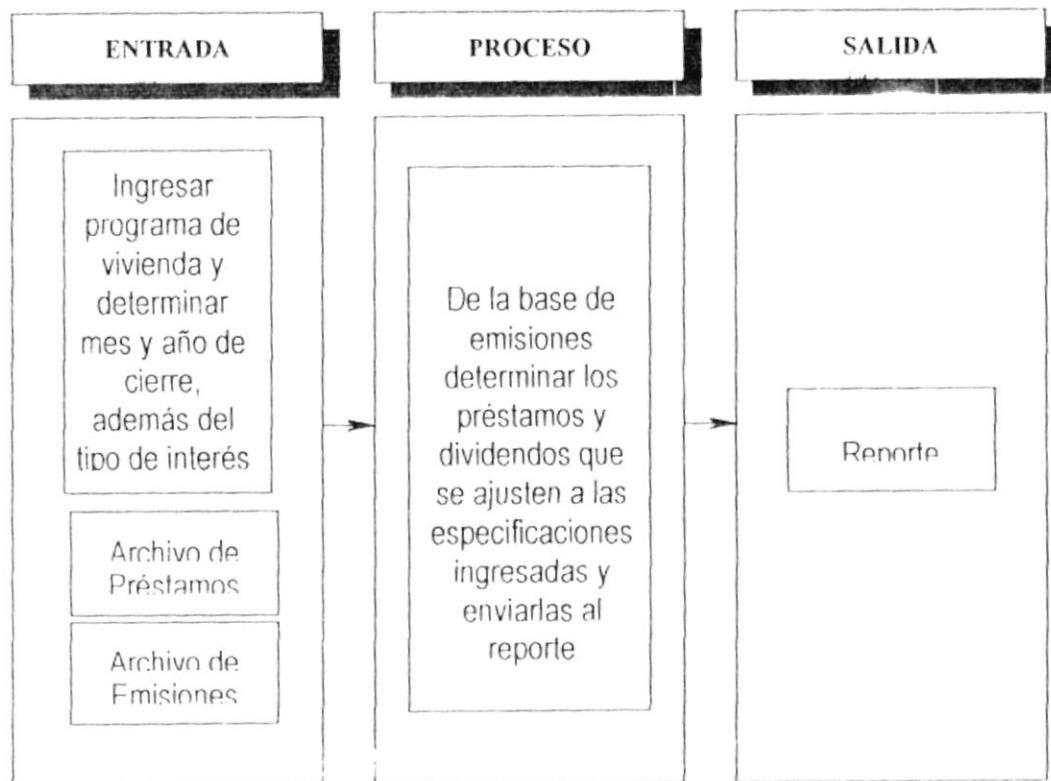
Módulo Cartera Vigente - General

- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Cartera Vigente-General
- OBJETIVO** : Muestra el total de las emisiones generadas por los préstamos del cliente que no hayan sido canceladas aún.



Módulo Cartera Vigente - Por Programa Vivienda

- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Cartera Vigente - Por Programa de Vivienda
- OBJETIVO** : Muestra el total de las emisiones generadas por los préstamos del cliente que se encuentran en un programa de vivienda específico que no hayan sido canceladas aún.





Módulo Cartera Vigente - Por Adjudicatario

DESCRIPCIÓN : Módulo de Cartera Vigente - Por Adjudicatario

OBJETIVO : Muestra el total de las emisiones generadas por los préstamos de un cliente específico que no hayan sido canceladas aún.



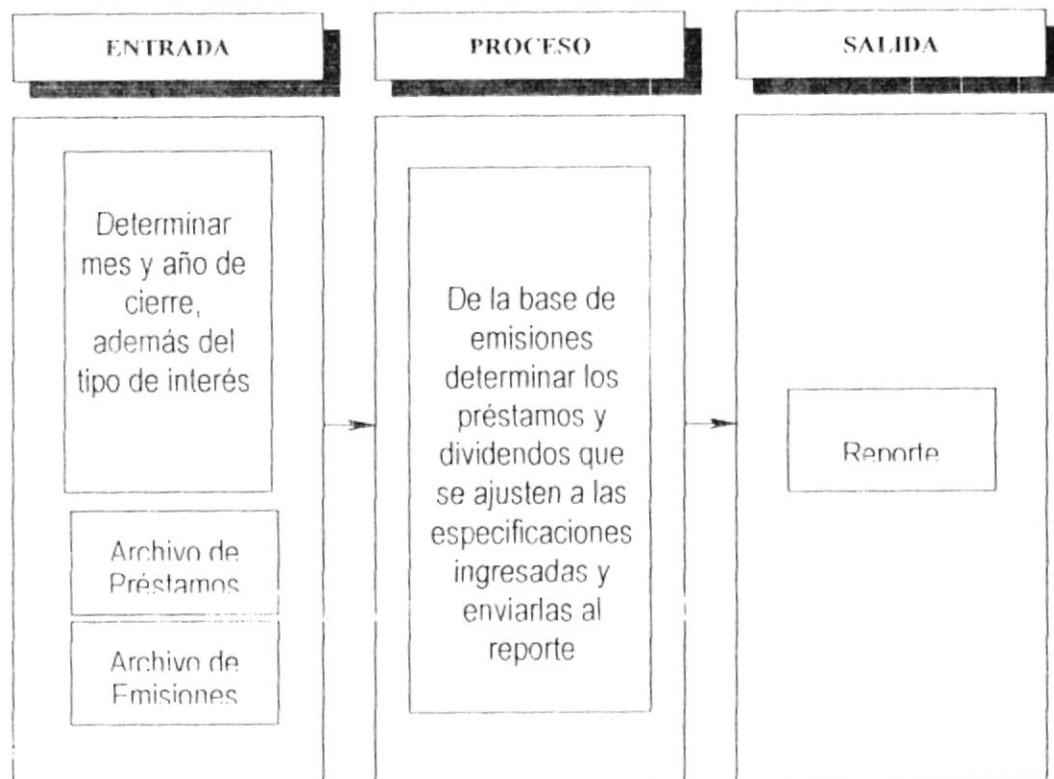


PEÑAS

Módulo Cartera Vencida - General

DESCRIPCIÓN : Módulo de Cartera Vencida - General

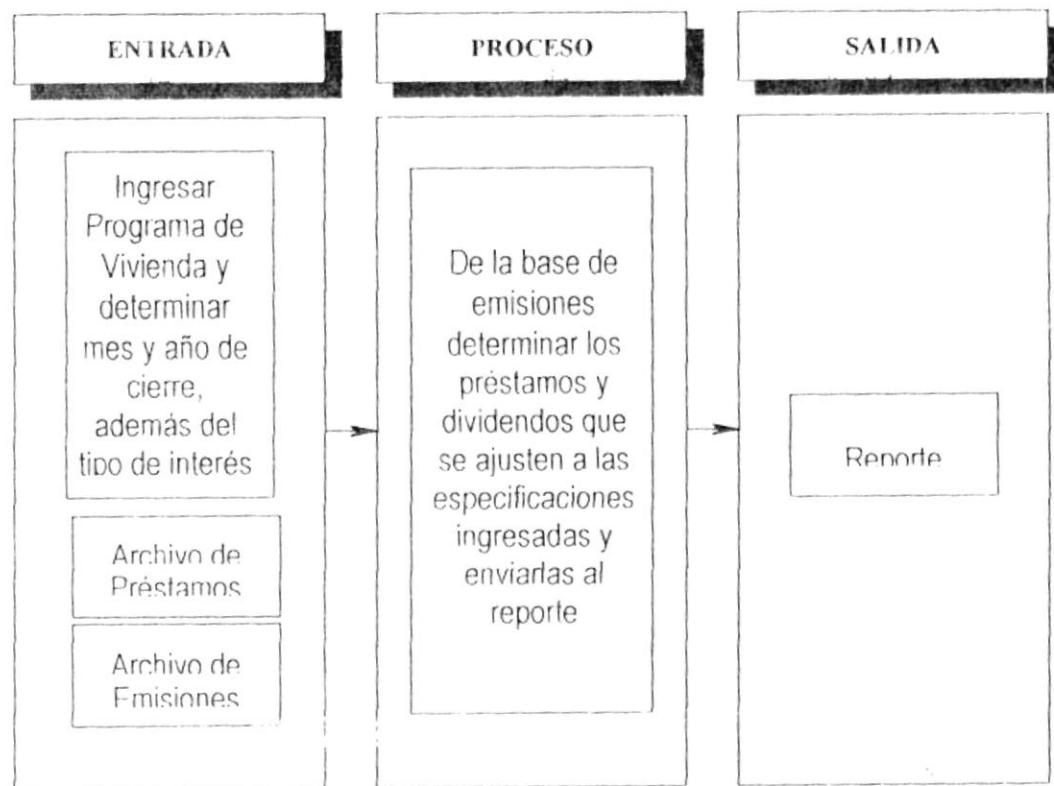
OBJETIVO : Muestra las emisiones generadas por los préstamos de los clientes que no hayan sido canceladas aún.



Módulo Cartera Vencida - Por Programa Vivienda

DESCRIPCIÓN : Módulo de Cartera Vencida - Por Programa Vivienda

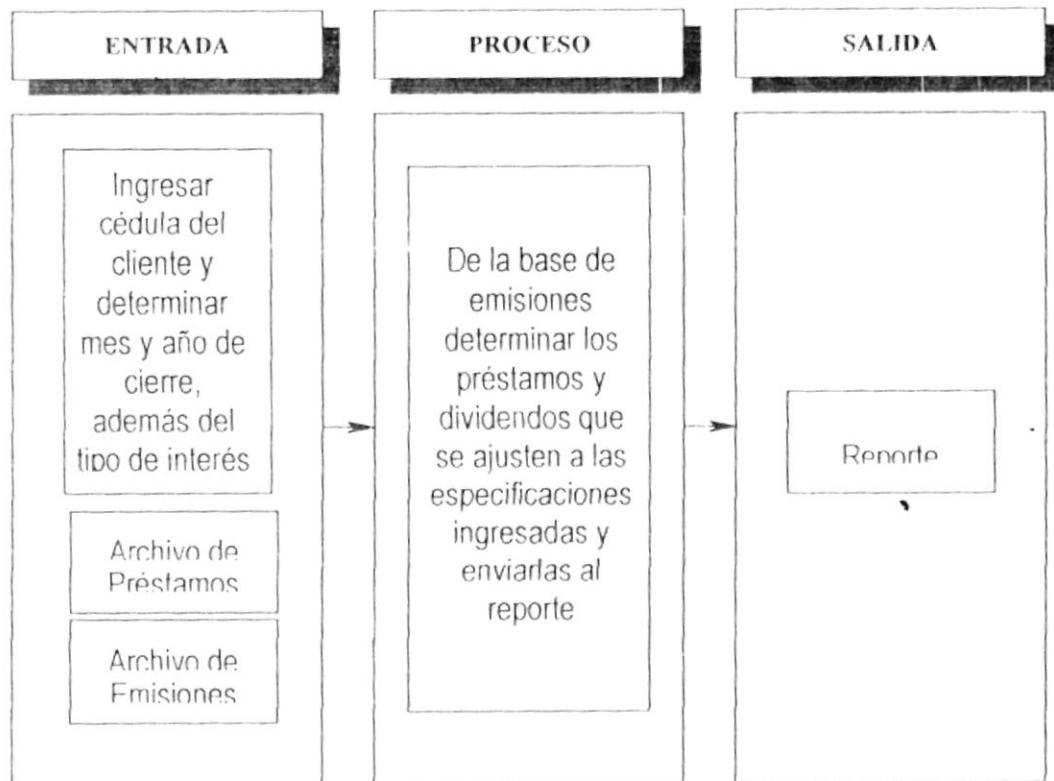
OBJETIVO : Muestra las emisiones generadas por los préstamos de los clientes que se encuentran en un programa de vivienda específico que no hayan sido canceladas aún.



Módulo Cartera Vencida - Por Adjudicatario

DESCRIPCIÓN : Módulo de Adjudicatarios

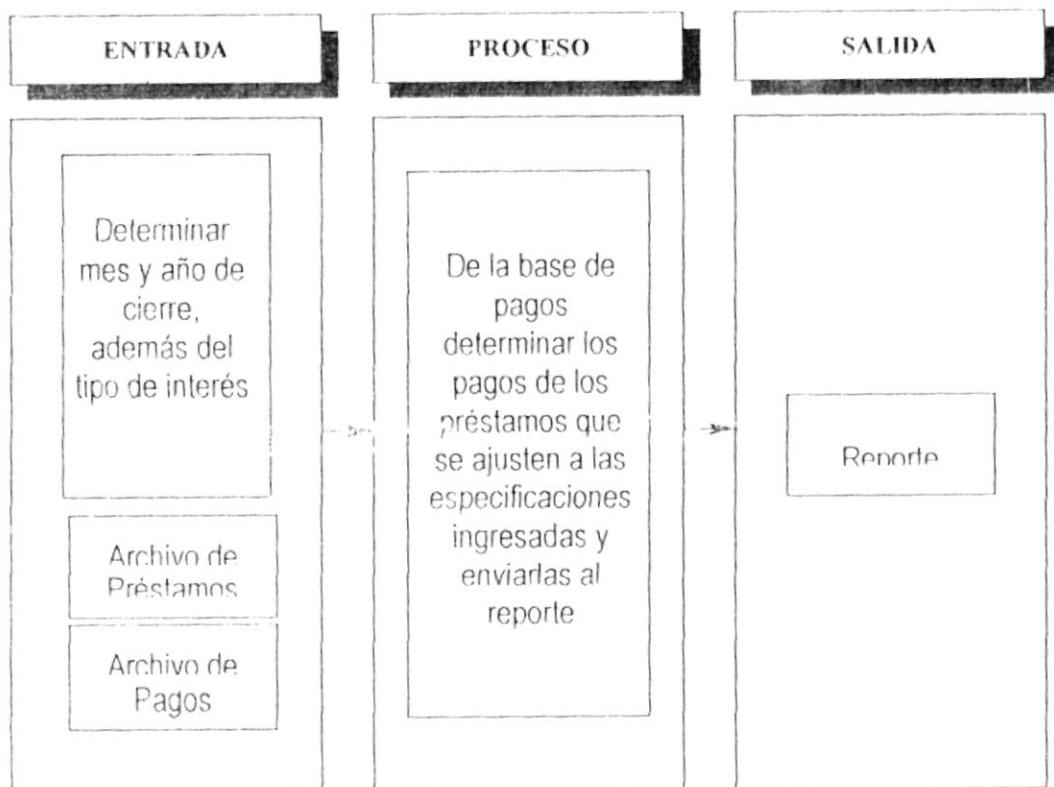
OBJETIVO : Muestra las emisiones generadas por los préstamos del cliente específico que no hayan sido canceladas aún.



Módulo Recaudaciones - General

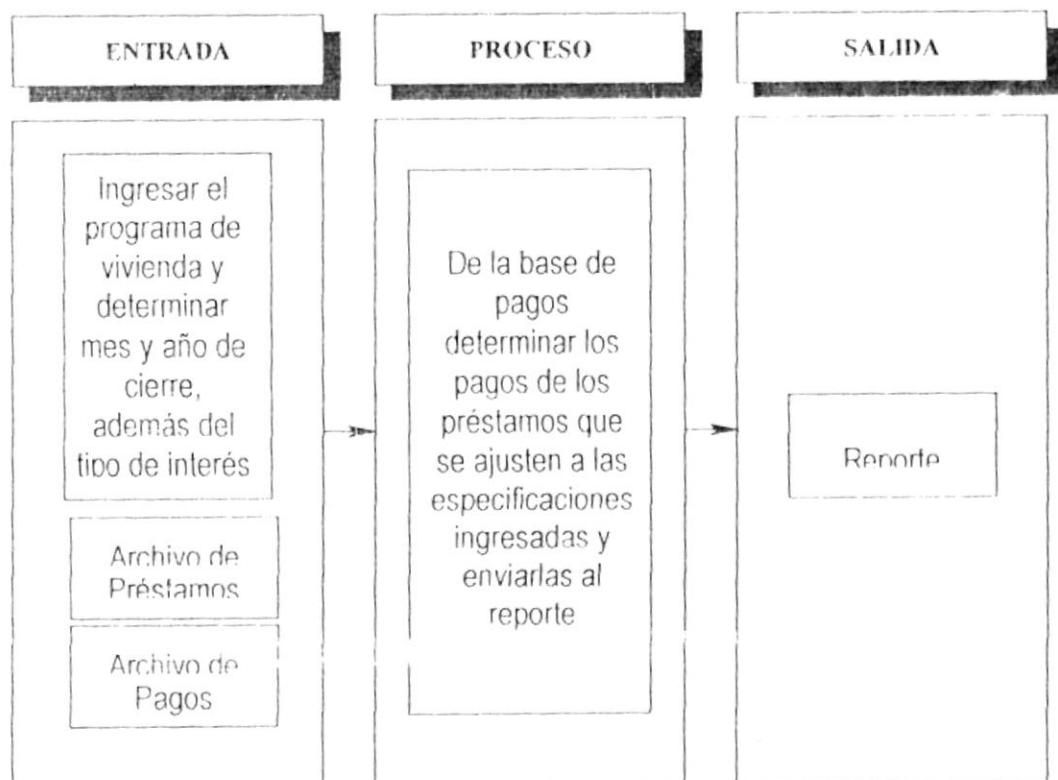
DESCRIPCIÓN : Módulo de Recaudaciones - General

OBJETIVO : Permite determinar los valores recaudados por concepto de pagos de dividendos de los clientes.



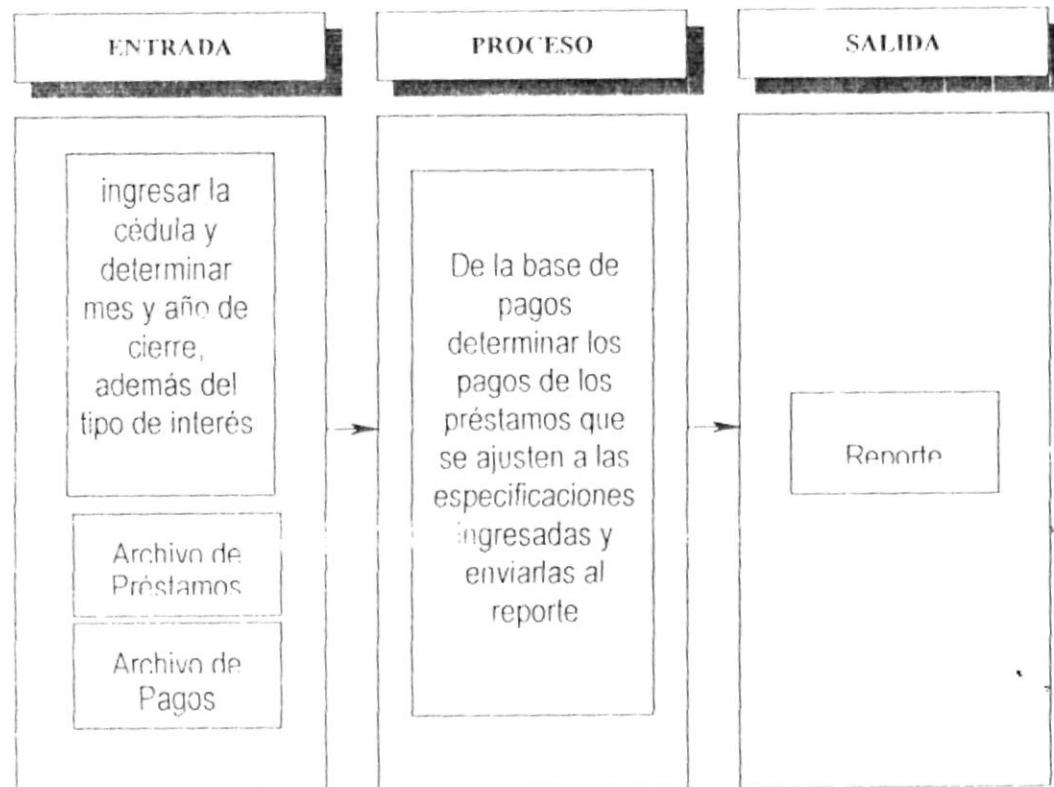
Módulo Recaudaciones - Por Programa Vivienda

- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Recaudaciones - Por Programa de Vivienda
- OBJETIVO** : Permite determinar los valores recaudados por concepto de pagos de dividendos de los clientes que se encuentren en un programa de vivienda determinado.



Módulo Recaudaciones - Por Adjudicatarios

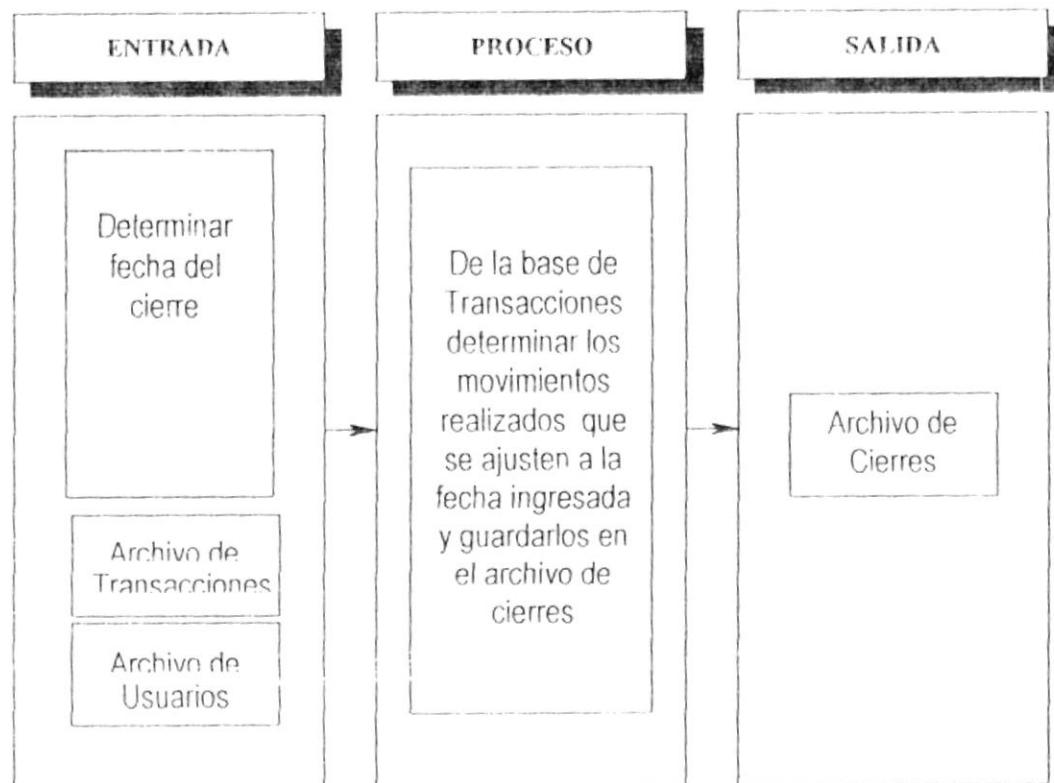
- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Recaudaciones - Adjudicatarios
- OBJETIVO** : Permite determinar los valores recaudados por concepto de pagos de dividendos de un cliente específico.



Módulo Cierre - Diario



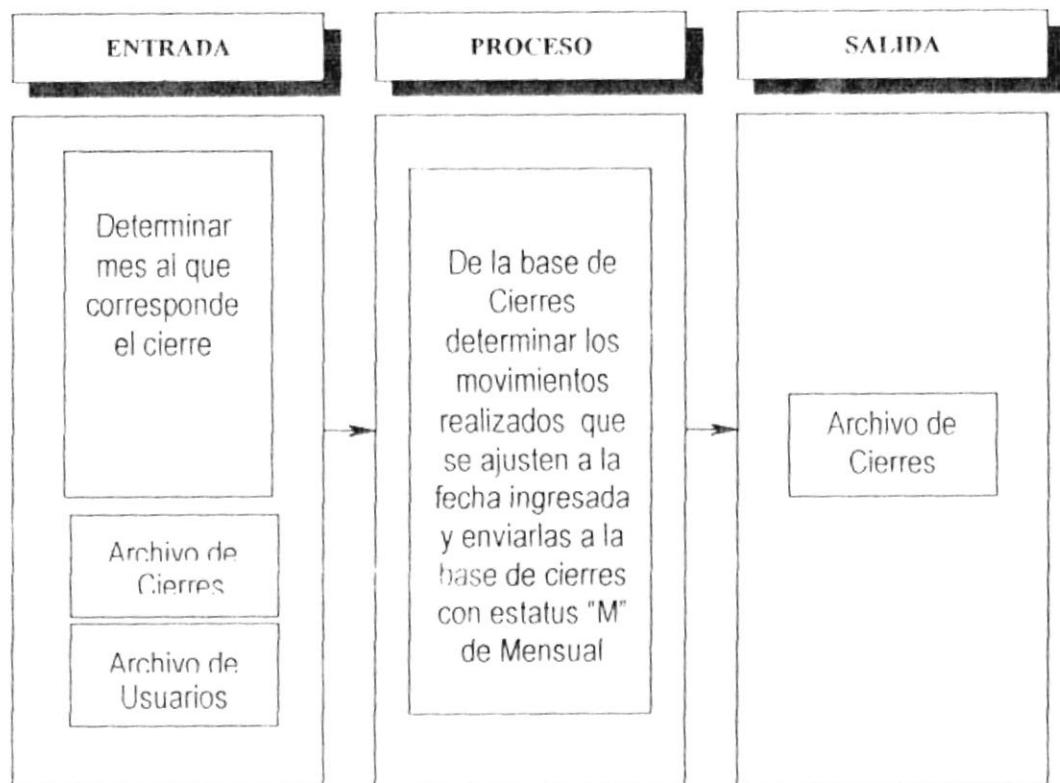
- DESCRIPCIÓN** : Módulo de Cierre - Diario
- OBJETIVO** : Realiza el cierre diario realizado por los usuarios normales (ventanilla).



Módulo Cierre - Mensual

DESCRIPCIÓN : Módulo de Cierre - Mensual

OBJETIVO : Realiza el cierre mensual realizado por los usuarios normales (ventanilla).

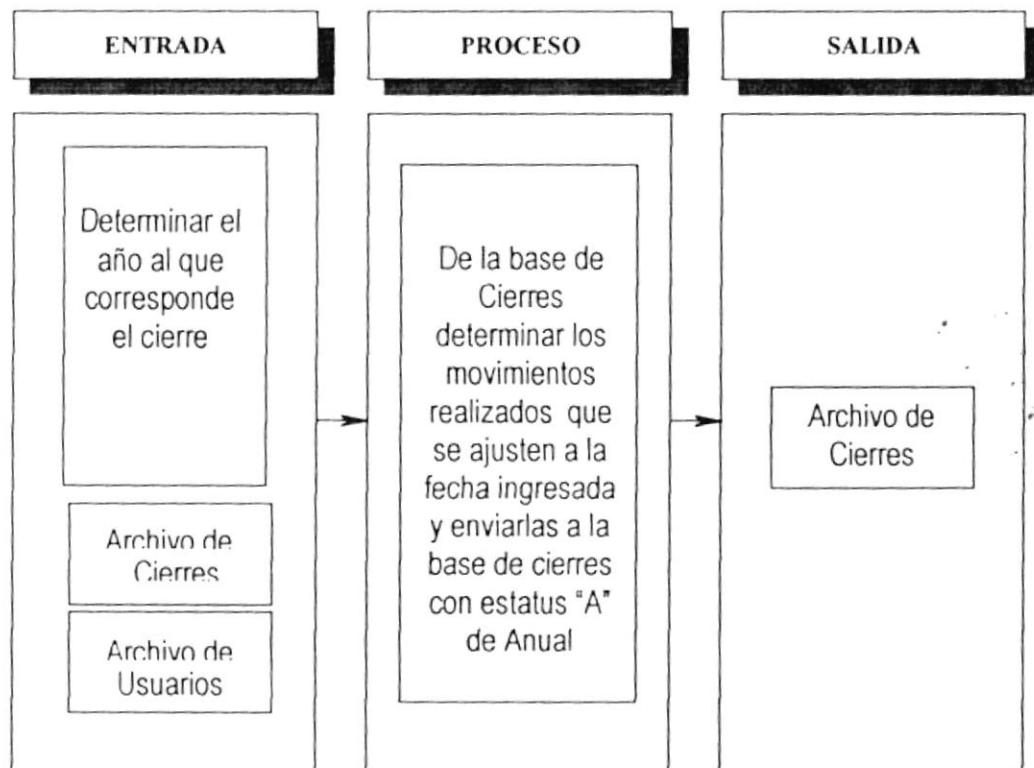




Módulo Cierre - Anual

DESCRIPCIÓN : Módulo de Cierre - Anual

OBJETIVO : Realiza el cierre anual realizado por los usuarios normales (ventanilla).

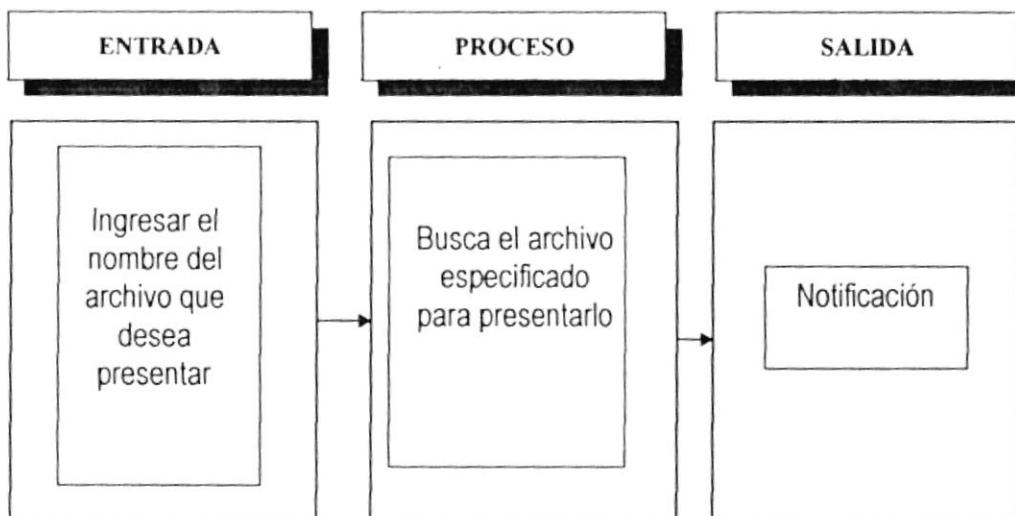




Módulo Archivos de Reporte

DESCRIPCIÓN : Módulo de Archivo de Reporte

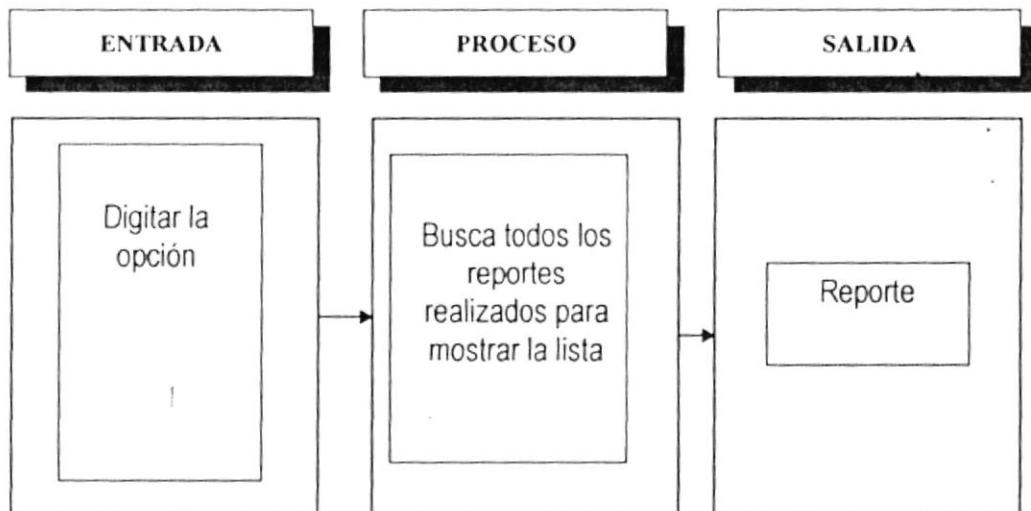
OBJETIVO : Presenta el reporte que ha sido almacenado con el nombre que especifique.



Módulo Lista de Reporte

DESCRIPCIÓN : Módulo de Lista de Reportes

OBJETIVO : Presenta un listado de todos los reportes generados

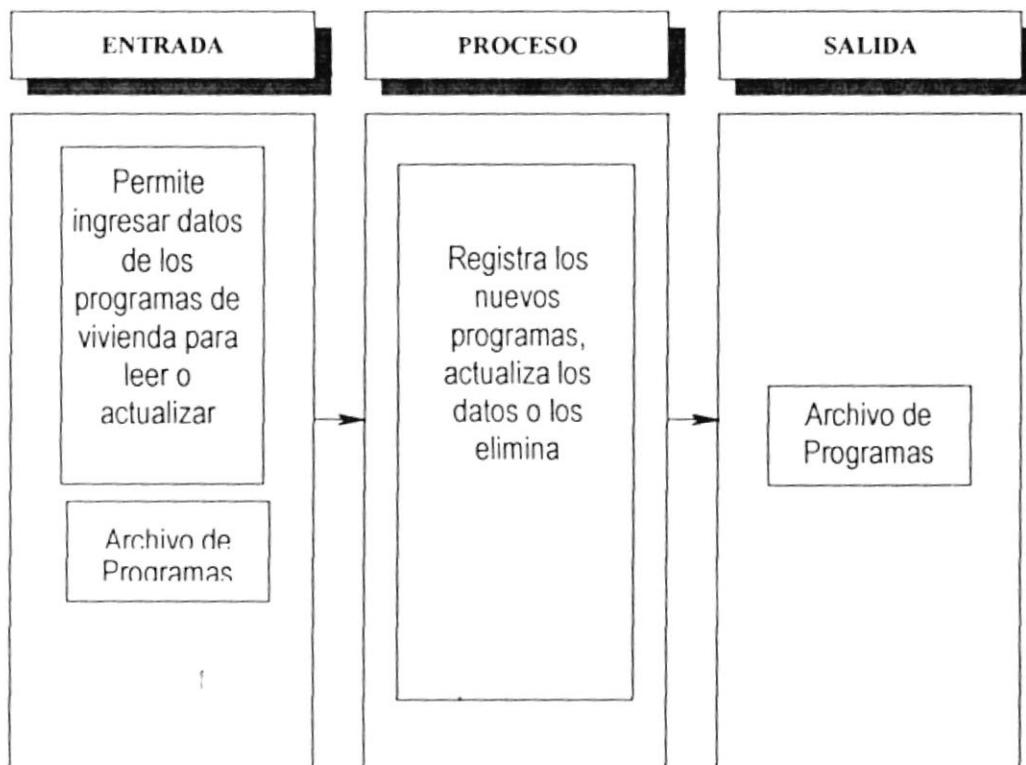




Módulo Mantenimiento - Programa de Vivienda

DESCRIPCIÓN : Módulo de Mantenimiento - Programa de Vivienda

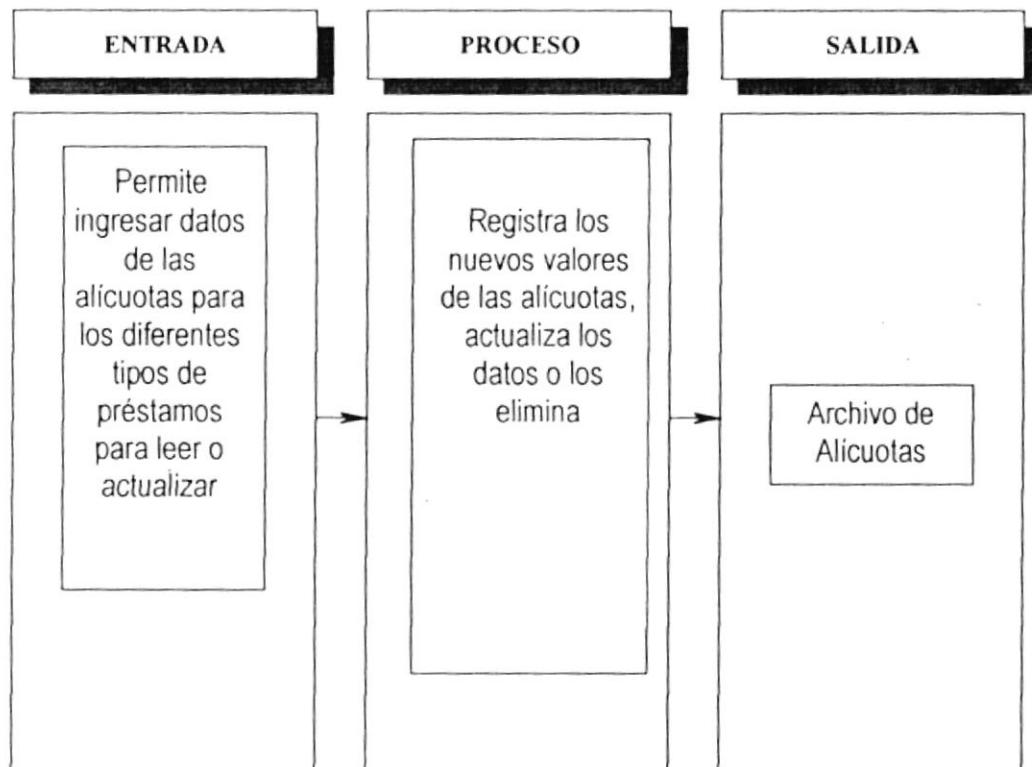
OBJETIVO : Permite el ingreso, actualización, consulta y eliminación de los programas de vivienda que existen en el sistema.



Módulo Mantenimiento - Parámetros

DESCRIPCIÓN : Módulo de Parámetros

OBJETIVO : Permite el ingreso, actualización, consulta y eliminación de los nuevos porcentajes de los intereses.

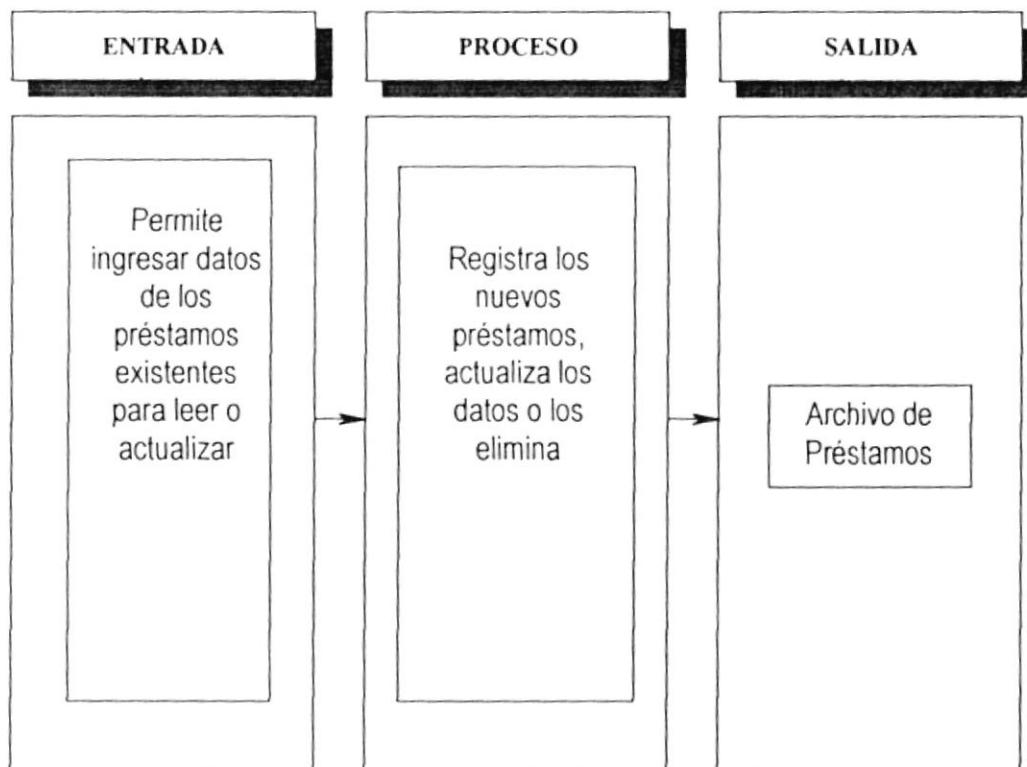




Módulo Mantenimiento - Préstamos

DESCRIPCIÓN : Módulo de Préstamos

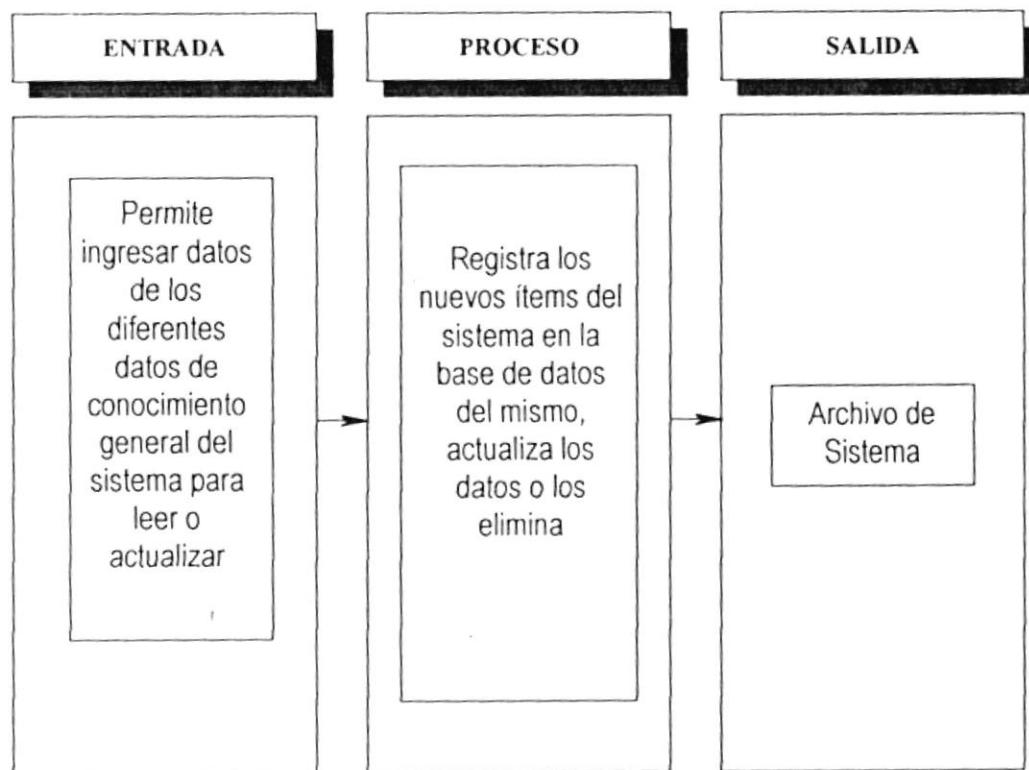
OBJETIVO : Permite el ingreso, actualización, eliminación y consulta de los préstamos que existan en el sistema.



Módulo Mantenimiento - Tabla General

DESCRIPCIÓN : Módulo de Tabla General

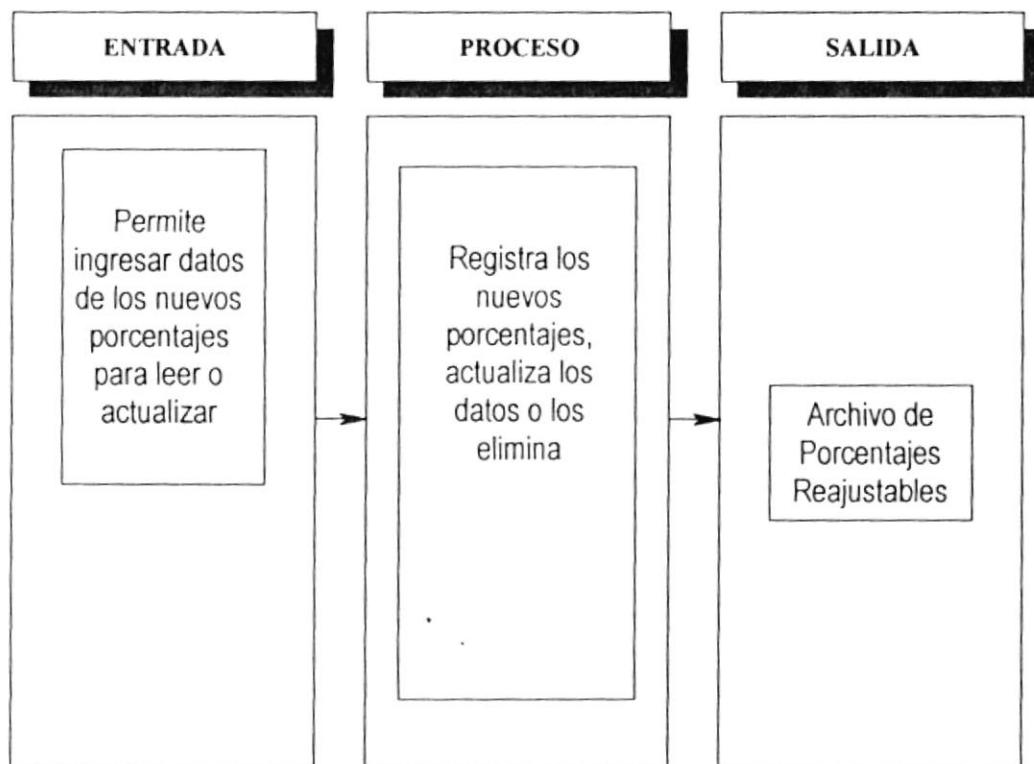
OBJETIVO : Presentan los ítems generales del sistema como usuarios, documentos, ciudades, etc.



Módulo Mantenimiento - Tasas Reajustables

DESCRIPCIÓN : Módulo de tasas Reajustables

OBJETIVO : Permite el ingreso, consulta, actualización y eliminación de los porcentajes de interés y Factor de Crecimiento para los préstamos que tienen tipo de interés Reajustable.



Capítulo 7

Características de Operación

<i>Tiempo</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Actividad</i>	<i>Material/Equipo Usado</i>	<i>Responsable</i>
08:45-16:45	Cuando se lo requiera	Recepción de carpetas		Secretaría
09:00-11:00	una vez al mes	Generación de Emisiones	Terminal	Administrador del Sistema
08:45-16:45	Cuando se lo requiera	Elaboración de Reportes	Terminal	Administrador del Sistema
08:45-15:00	Cuando se lo requiera	Pago de dividendos	Terminal	Ventanilla
08:45-15:00	Cuando se lo requiera	Abonos al Capital	Terminal	Ventanilla
08:45-15:00	Cuando se lo requiera	Pagos Anticipados	Terminal	Ventanilla
08:45-15:00	Cuando se lo requiera	Cancelaciones de préstamos	Terminal	Ventanilla
08:45-15:00	Cuando se lo requiera	Desistimientos de Préstamos	Terminal	Ventanilla
08:45-15:00	Cuando se lo requiera	Ingreso de nuevos adjudicatarios	Terminal	Dpto. De informática

<i>Tiempo</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Actividad</i>	<i>Material/Equipo Usado</i>	<i>Responsable</i>
08:45-16:45	Cuando se lo requiera	Cierres	Terminal	Administrador del Sistema
08:45-16:45	Cuando se lo requiera	Respaldos	Terminal, cinta de respaldo	Administrador del Sistema

Capítulo 8

Restricciones y Acuerdos

En el desarrollo del Sistema de Cartera realizado, es importante que cada persona que se encuentre involucrada con el manejo del mismo conozca los beneficios que brinda para que sean empleados de la mejor manera.

- ✓ Los procesos de cálculos y cobros de dividendos son realizados por el Sistema de manera rápida agilizando la atención al cliente .
- ✓ El Sistema brinda un control eficiente de acceso ya que cada usuario ingresa al mismo con su respectiva clave, la cual limita las acciones que este puede ejecutar .
- ✓ El Sistema permite el manejo de una gran cantidad de transacciones y la realización de varios procesos .
- ✓ Soporta el desarrollo de múltiples procesos.

Capítulo 9

Determinación de Costos y Plan de Trabajo

9.1 Costos del Sistema

Los costos determinados en las Fase de Desarrollo del Sistema para la realización e implementación del mismo han sido detallados en el manual anterior. (Consultar Manual de Propuesta). Estos fueron divididos en los siguientes elementos:

Actividad

Desarrollo del Sistema

Instalación y Prueba del Equipo

Implementación

Prueba del Sistema

Entrenamiento del Personal

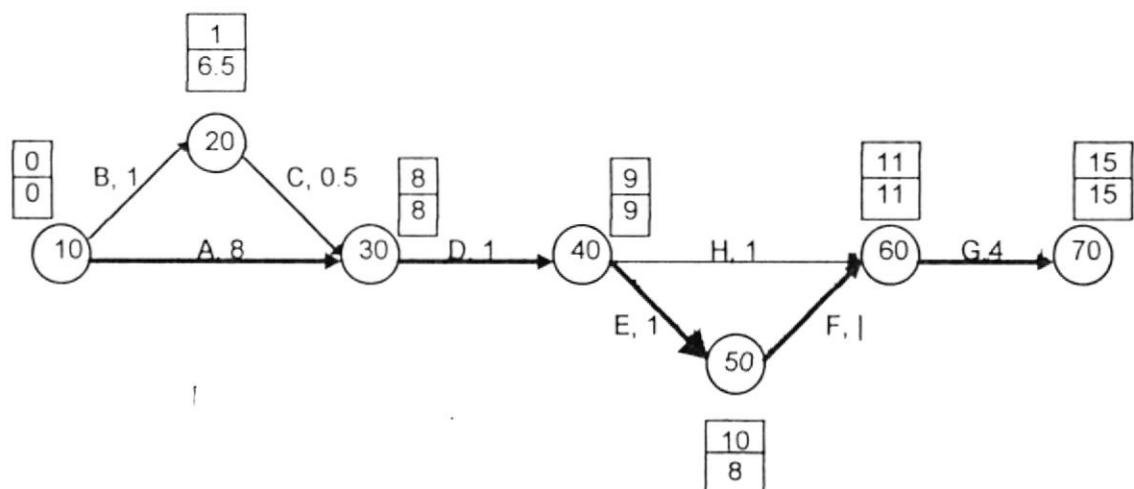
El tiempo requerido para la realización de estas tareas se describen en la siguiente página.

9.2 Plan de Trabajo

9.2.1 Diagrama de PERT.

Actividad	Precedencia	Duración (semanas)
A Desarrollo del Sistema	Ninguna	8
B Instalación de Equipos	Ninguna	1
C Prueba de los Equipos	B	0.5
D Implementación	A,C	1
E Migración de Datos	D	1
F Prueba del Sistema (Analistas)	E	1
G Prueba del Sistema (Usuarios)	F,H	4
H Entrenamiento de Personal	D	1

Todas las actividades expuestas en la tabla anterior se resumen siguiente, el mismo que abarca la duración de actividades, tiempo de holgura, tiempo de latencia y la **Ruta Crítica**, la cual se encuentra marcada con línea doble.



→ : Ruta Crítica.

Capítulo 10

Plan de Prueba del Sistema

Se realizará un periodo de prueba de todos los elementos del Sistema, tanto de los programas de aplicación como del nuevo hardware e interfaces del mismo, con el fin de identificar algún problema si este ocurriera.

Primero se procesarán datos de prueba típicos para ver si el Sistema puede manejar transacciones normales. Luego se agregarán variaciones, las cuales incluirán datos inválidos para asegurar que el Sistema puede detectar los errores de manera adecuada.

El período de prueba se llevará a cabo en cinco semanas programado para que inicie en marzo 11 de 1996. Los principales puntos a evaluar serán:

- ✓ Cálculos del valor de los dividendos.
- ✓ Cálculo del valor de precancelación.
- ✓ Cálculo de intereses.
- ✓ Registro de cobros.
- ✓ Realización de Cierres.

Además, se realizará la comprobación y verificación de los datos ingresados en las Bases de Datos correspondientes con el fin de asegurar la integridad y consistencia de la información almacenada.

El correcto funcionamiento del Sistema se verá reflejado en las salidas que presenta el mismo, tales como:

- ✓ Consultas.
- ✓ Reportes.



Así mismo, se comprobará que el tiempo de respuesta que tome la realización de estas operaciones sea el esperado y que la información se encuentre disponible cuando sea requerida.



PHL 100

1968