INDICE

INTRODUCCION 2

PANTALLA INICIAL 3

INFORMACION BASICA 4

CARACTERISTICAS DEL EMPRESTITO 5
AMORTIZACION DEL CAPITAL 16
INTERESES EN EL PERIODO DE GRACIA 21
INTERESES DE FINANCIAMIENTO 28
DESEMBOLSOS Y COLOCACIONES ESTIMADOS 36
INTERESES POR MORA 43
COMISIONES Y GASTOS 48

TRANSACCIONES 57

MONTOS HISTORICOS 58
PAGOS REALES 60
DESEMBOLSOS Y COLOCACIONES REALES 62
MOVIMIENTOS REALES 65

TABLAS DE AMORTIZACION 72

CONFIGURACION 77

PARTICIPANTES 78
TASAS DE INTERES 83
TIPOS DE CAMBIO 88
TABLAS PARAMETRICAS 92
MODIFICAR CONTRASEÑA 92

INFORMES 94

PROYECCION DE FLUJOS ESTIMADOS 94
TABLA DE AMORTIZACION 95
SERVICIO DE LA DEUDA Y DEL FINANCIAMIENTO 96
SERVICIO DE LA DEUDA POR EMPRESTITO 97
SALDOS Y FLUJOS HISTORICOS 98
ESTADO DE CUENTA POR EMPRESTITO 98
ESTADO DE SALDOS Y FLUJOS 100
INSTRUCCION DE PAGO DEL SERVICIO DE LA DEUDA 101

INTRODUCCION

1. Propósito

Pretende facilitar al usuario el aprendizaje y manejo del Sistema de Crédito Público.

2. Audiencia

El manual está dirigido a cualquier usuario que utilice por primera vez la aplicación desarrollada o a cualquiera que quiera conocer las características y posibilidades que ofrece.

Se describirá, por tanto, el funcionamiento, sus métodos de operación, detalles de configuración y las posibilidades de la aplicación ilustrándolo con pantallas de ejemplo.

Contiene las explicaciones necesarias para localizar las normas y métodos que se necesitan, además de enseñar de la forma más clara posible las múltiples opciones que ofrece el Sistema. El mejor aprovechamiento sólo se obtiene con la experiencia personal que se adquiere al manejar regularmente la aplicación, compartiendo dicha experiencia con otros usuarios y consultando las dudas con las personas que pueden resolverlas.

Se suponen unos conocimientos mínimos de informática, del sistema operativo en el que se ejecuta la aplicación y del entorno de ventanas utilizado para visualizar la interfaz de usuario.

3. Aplicabilidad

El presente manual hace referencia a la versión 1.0 del desarrollo del Sistema de Crédito Público, la que deberá ser previamente instalada en cada estación de trabajo del Municipio.

4. Panorámica del documento

En este documento podemos encontrar información para realizar las distintas operaciones de las que dispone el Sistema.

5. Formato

Está formado por todas las tareas que pertenecen al Sistema y para cada una de ellas se especifica la funcionalidad que posee, incluyendo las distintas opciones que se le puede presentar al usuario, con las respuestas del Sistema ante cada una de ellas.

Con el fin de facilitar el entendimiento al usuario, se observarán a lo largo del Manual, todas las pantallas presentes.

Se describen los botones, íconos y mensajes existentes. A su vez, a modo de ejemplo, se visualizan los reportes que emite el Sistema.

Se incluyen ejemplos, para comprender los distintos alcances de la aplicación.

6. Notificación de erratas

Cualquier tipo de sugerencia o comentario sobre el software o sobre este manual será bien recibido por los autores.

Asimismo, cualquier información insuficiente o error detectado puede comunicarlo por correo electrónico a cai@ec.gba.gov.ar o telefónicamente al (0221) 429-4484.

PANTALLA INICIAL

Al ingresar la palabra clave se accede al Menú Sistemas y se observa la siguiente pantalla:
- Seleccionando la primer opción del Menú principal del Sistema Integral (Sistemas) "Crédito Público".

- Presionando sobre el ícono correspondiente al Sistema de Crédito Público.

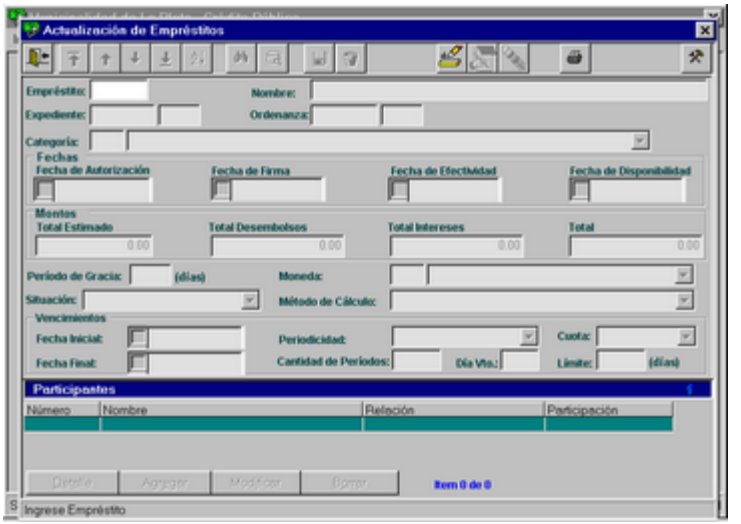
Posteriormente se observa la siguiente pantalla:

INFORMACION BASICA

Ante la selección de esta opción, se visualiza el siguiente menú:

CARACTERISTICAS DEL EMPRESTITO

Ante la selección de esta opción, el Sistema posibilita la realización de Altas, Bajas y Modificaciones de empréstitos del municipio.



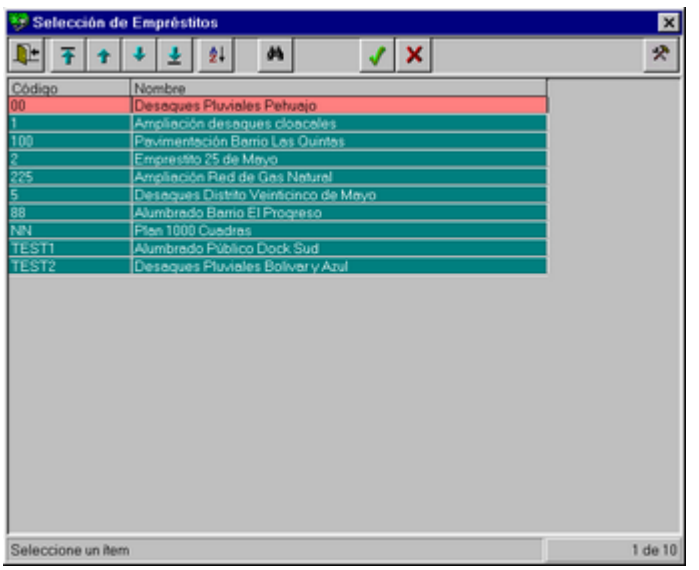
Búsqueda y selección de Empréstitos

Al presionar el ícono correspondiente de búsqueda, se habilita la visualización de los empréstitos existentes. Luego de observar la grilla y elegir el elemento deseado, moviéndose con el mouse o con las teclas de dirección, se presiona sobre los botones que se encuentran en la parte superior de la pantalla, para aceptar la acción o de lo contrario cancelarla.

En el caso de aceptar, se retorna a la pantalla de carga, para poder continuar con el ingreso de los datos.

En el caso de cancelar, se retorna a la pantalla de carga, para decidir que acción se desea realizar.

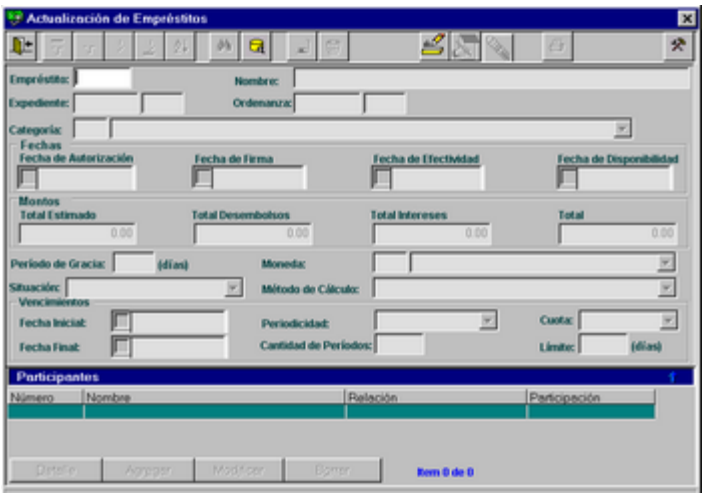
A continuación se puede visualizar la pantalla de Selección de Empréstitos:



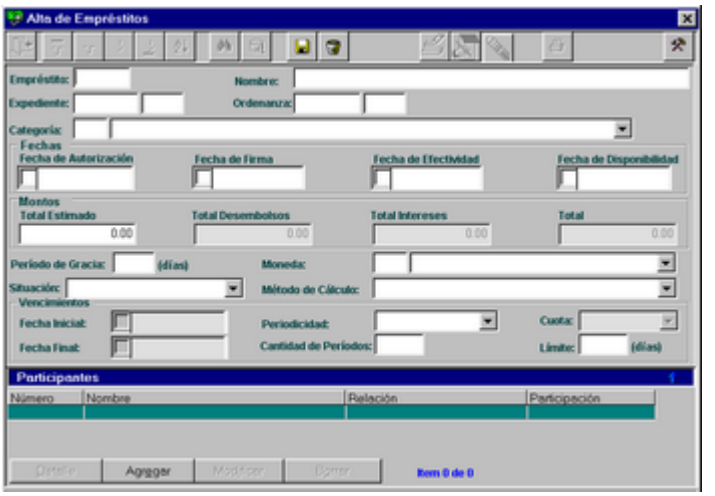
Altas de Empréstitos

Para el ingreso de un empréstito es necesario ingresar un código de empréstito que lo identifique. Para asegurarse que el mismo no haya sido ingresado; el usuario podrá verificarlo mediante el ingreso del código del empréstito (si existe, el usuario podrá observarlo en pantalla) o por medio de la búsqueda anteriormente mencionada.

Para comenzar la carga; el usuario deberá oprimir el botón Agregar, que se encuentra en la parte superior de la pantalla u oprimir las teclas ALT y A .



De esta manera el sistema habilitará todos los campos necesarios para la definición del empréstito.



Podrá observar que existen algunos campos no habilitados para ingresar datos. Esto se debe a que el sistema cargará dichos datos mediante distintos procesos, como por ejemplo, los siguientes:

- ✓ *Montos - Total Desembolsos*: el sistema tomará esta información de los desembolsos reales y estimados ingresados por el usuario. Los desembolsos estimados solo serán tomados en cuenta cuando la fecha de los mismos sean mayores al último desembolso real ingresado.

- ✓ *Montos - Total Intereses*: el sistema tomará esta información de los intereses calculados en el período de gracia, siempre y cuando el empréstito no tenga pagos en dicho período.

  Si existieran pagos en el período de gracia y la fecha no coincide con la primer fecha de pagos del método, esta diferencia de días devengará intereses y se mostrarán en este campo.

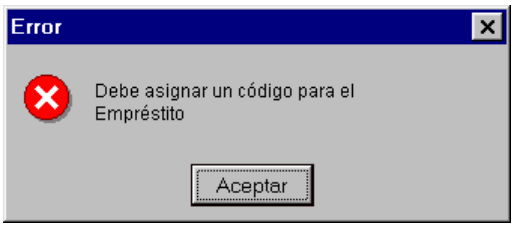
  Si existieran pagos en el período de gracia y el último vencimiento coincide con el primer vencimiento del método, los intereses serán cero.

- ✓ *Montos - Total*: el sistema tomará esta información de la sumatoria de los desembolsos reales y estimados más los intereses. Este es el monto que se tomará en cuenta para los métodos regulares.

La información a ingresar es la siguiente:

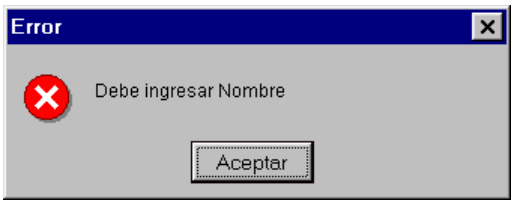
- Empréstito: código identificador del empréstito.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- Nombre: denominación obligatoria del empréstito.

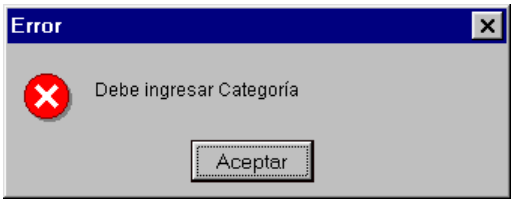
Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- Expediente: numeración del expediente (código y año)
- Ordenanza: numeración de la ordenanza municipal (código y año)
- Categoría: representa la clase del empréstito desde el punto de vista del tipo de instrumento de deuda pública formalizado por el municipio.

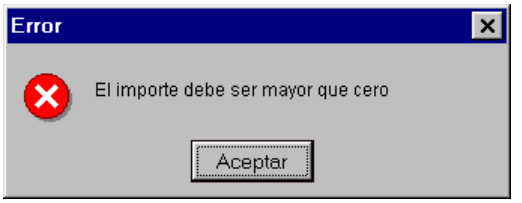
Se puede ingresar en forma manual o al estar posicionado en el mismo, se puede hacer click en el ícono Consultar o presionar la tecla F3. Con esta acción el sistema mostrará todas las categorías ingresadas y permite mediante los íconos correspondientes, seleccionar el dato o retornar a la pantalla anterior.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



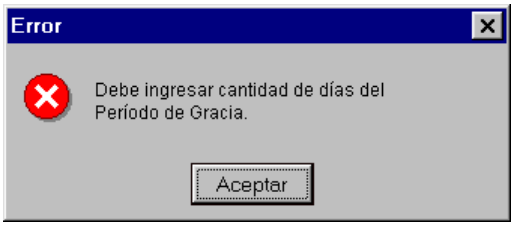
- Fecha de Autorización: día en el cual el empréstito fue oficialmente autorizado.
- Fecha de Firma: día de la firma del contrato, convenio o acto administrativo por el cual el municipio adquiere obligaciones producto de un empréstito.
- Fecha de Efectividad: comienzo de vigencia del empréstito.
- Fecha de Disponibilidad: limite de disponibilidad de fondos por parte de la institución financiera.
- Montos total: importe acordado en moneda origen.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- Período de gracia: cantidad de días de gracia que el empréstito no amortiza capital.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:

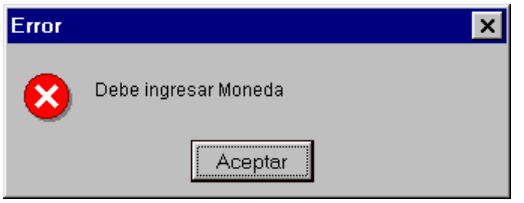


- Moneda: tipo de moneda pactada.

Se puede ingresar en forma manual o al estar posicionado en el mismo, se puede hacer click en el ícono Consultar o presionar la tecla F3. Con esta acción el sistema mostrará todas las monedas

ingresadas y permite, mediante los íconos correspondientes, seleccionar el dato o retornar a la pantalla anterior.

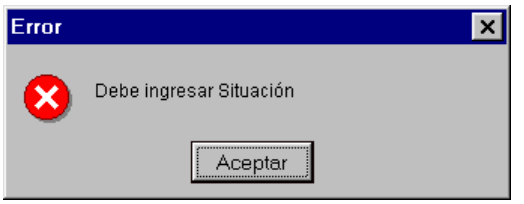
Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- Situación: Estado actual del empréstito.

Un empréstito pueden estar EN TRAMITE O ESTIMADO (cuando aún no se ha formalizado), ACTIVO (cuando ha sido formalizado y se encuentra en período de desembolsos y pagos) o CANCELADO (cuando formalmente se ha dado por cumplido o finalizado el contrato correspondiente) y el usuario puede elegir una de estas situaciones de la lista desplegable.

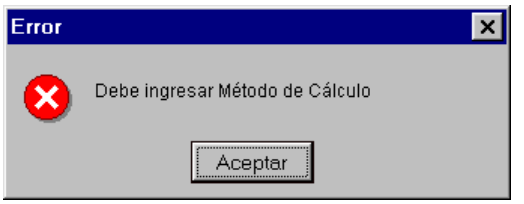
Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- Método de Cálculo: forma de amortización de capital.

Los métodos pueden ser PAGOS IRREGULARES, METODO FRANCES DE PAGOS CRECIENTES DE CAPITAL, METODO ALEMAN DE PAGOS IGUALES DE CAPITAL y METODO AMERICANO DE PAGO UNICO DE CAPITAL, de los cuales el usuario puede elegir una de ellos de la lista desplegable.

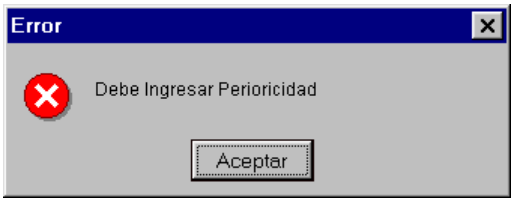
Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- Periodicidad: frecuencia de pagos pactados en el contrato.

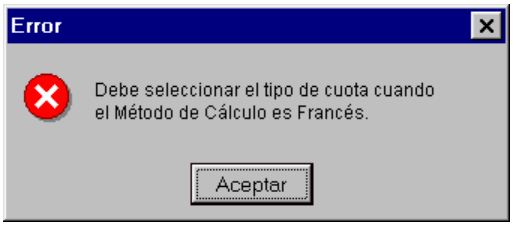
La periodicidad puede ser DIARIA, SEMANAL, MENSUAL, BIMESTRAL, TRIMESTRAL, CUATRIMESTRAL, SEMESTRAL o ANUAL y el usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



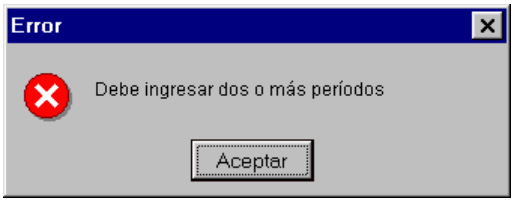
- Cuota: se utiliza para empréstitos acordados con el método Francés y puede ser VENCIDA o ADELANTADA. Se puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares y método Francés, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- Cantidad de Períodos: frecuencia de pagos y desembolsos pactados en el contrato.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:

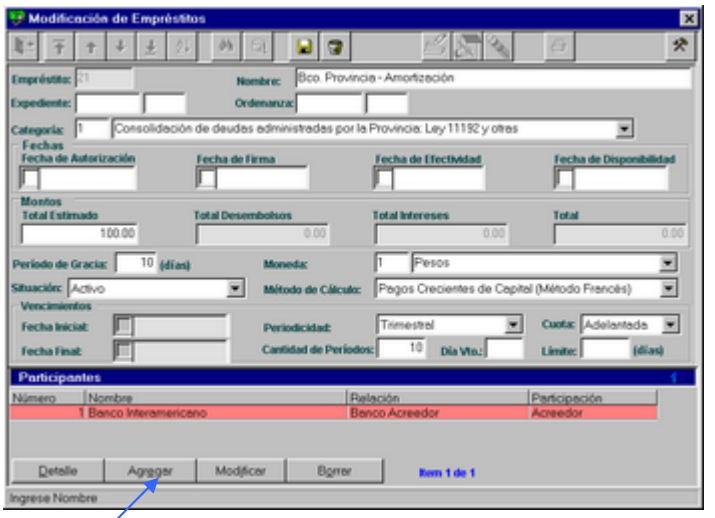


- Límite: al calcular la fecha de vencimiento de una cuota para un método regular, si la misma es menor que la cantidad de días del "límite" al vencimiento futuro más próximo, entonces la cuota se traslada al siguiente vencimiento.

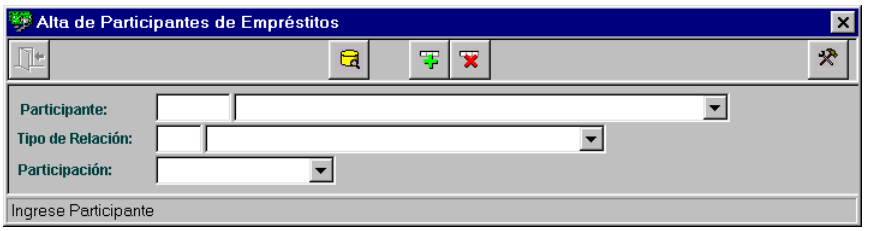
Participantes

El sistema le permite al usuario ingresar los participantes del empréstito. Para ello se brinda la posibilidad de agregar, borrar, modificar y detallar esta información mediante los botones situados en la parte inferior de la pantalla.

- Agregar Participantes: se deberá presionar sobre el botón “Agregar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.



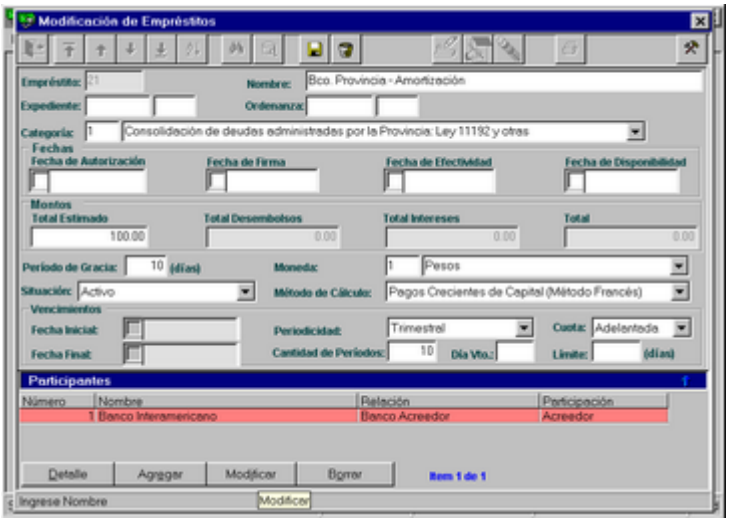
El sistema le permite al usuario ingresar los participantes del empréstito, seleccionándolos de la lista desplegable. También es posible indicar el tipo de relación y el rol de su participación en el empréstito.



Al finalizar la entrada de los participantes, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

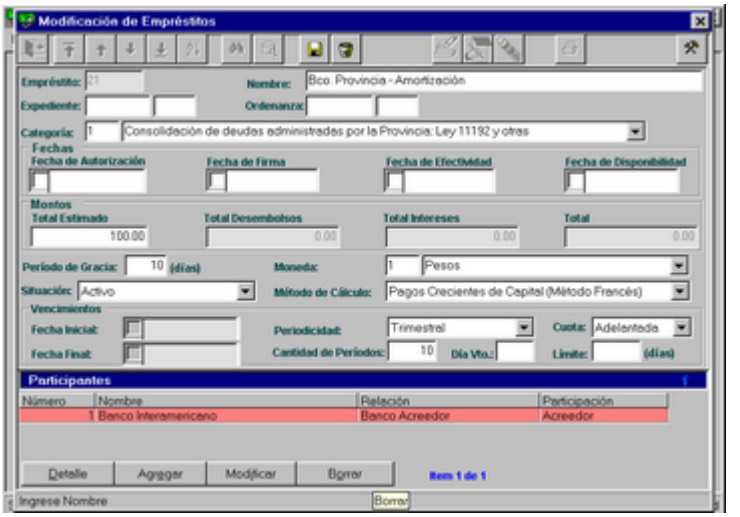
- Para no efectuar la carga del dato actual o dar por finalizada la carga de desembolsos, presionar el ícono Salir.
- Para confirmar la carga del dato actual, presionar el ícono Actualizar Item.

- Modificar Participantes: se deberá presionar sobre el botón “Modificar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.

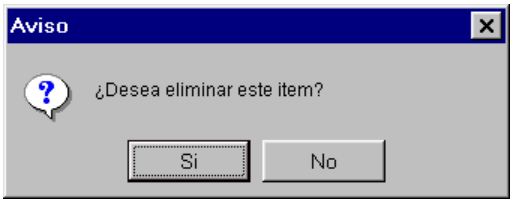


En esta ventana el sistema le permite actualizar los datos del participante y la operatoria es similar a la expresada anteriormente.

- Borrar Participantes: se deberá seleccionar el participante a eliminar y luego presionar el botón “Borrar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.

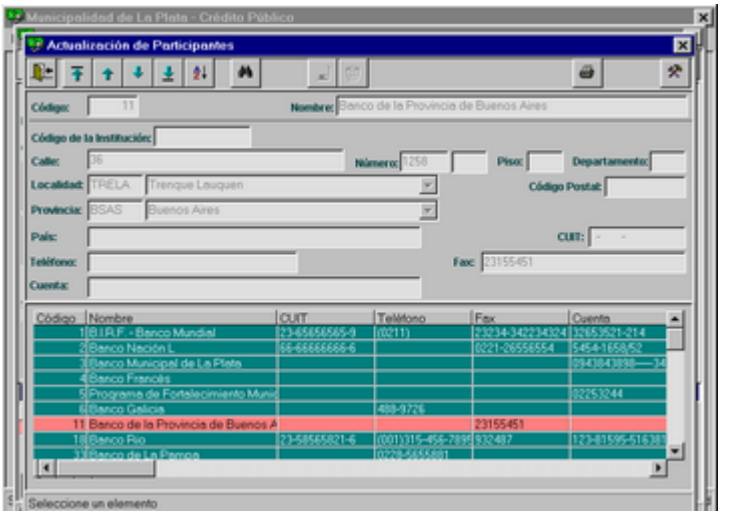


El sistema mostrará un mensaje de aviso para que el usuario confirme la acción o cancele la misma.



- Detalle de Participantes: se deberá seleccionar el participante y luego presionar el botón “Detalle”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.

El sistema mostrará una ventana en donde se podrán observar los datos generales del participante.



Grabación del Empréstito

Como en todas las actualizaciones el usuario puede confirmar o cancelar las acciones realizadas.

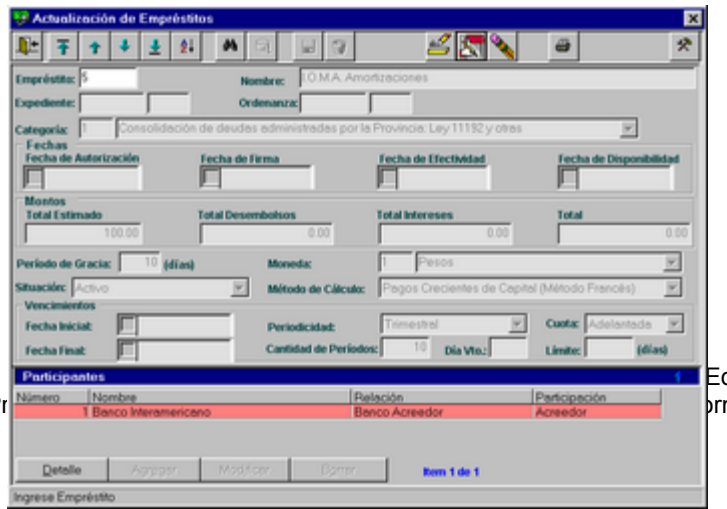
Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

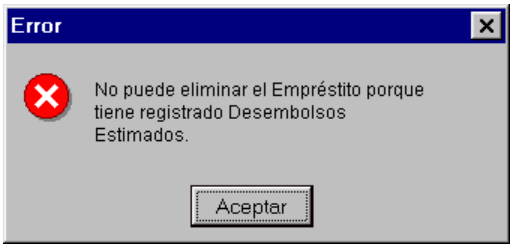
- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema toda la información del empréstito y sus participantes.

Bajas de Empréstitos

Una vez seleccionado el empréstito cuyos datos desean ser eliminados, debe presionar el ícono Borrar.



Si el empréstito posee desembolsos o pagos, el Sistema desplegará una ventana impidiendo la acción. Esta situación está contemplada para proteger la información ante el intento de borrar un empréstito equivocado. Si el empréstito seleccionado para eliminar es el correcto, el usuario antes deberá eliminar los desembolsos, pagos y montos históricos para luego eliminar el empréstito.

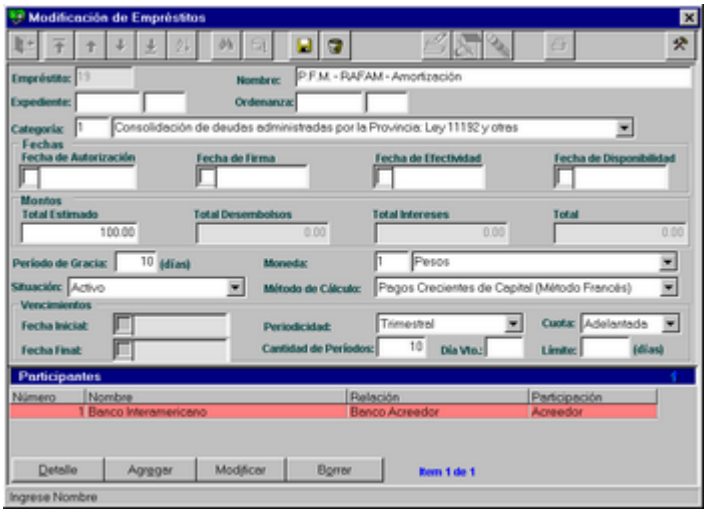


También el sistema controlará que el empréstito a borrar no esté vinculado a ninguna operación de presupuesto, por lo tanto, impedirá su eliminación. Si realmente se quiere eliminar, antes deberá borrar su vinculación mediante el Sistema de Presupuesto.

Al efectuar esta acción, el Sistema desplegará una ventana solicitando confirmar dicha acción. Si el usuario responde afirmativamente, el sistema eliminará el empréstito, amortizaciones y la relación del mismo con los Participantes (NO los datos personales de los mismos ya que pueden ser Participantes en otros empréstitos).

Modificaciones de Empréstitos

Si desea modificar los datos de un empréstito, el usuario deberá ingresar el código del mismo (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Modificar, situado en la parte superior de la pantalla.



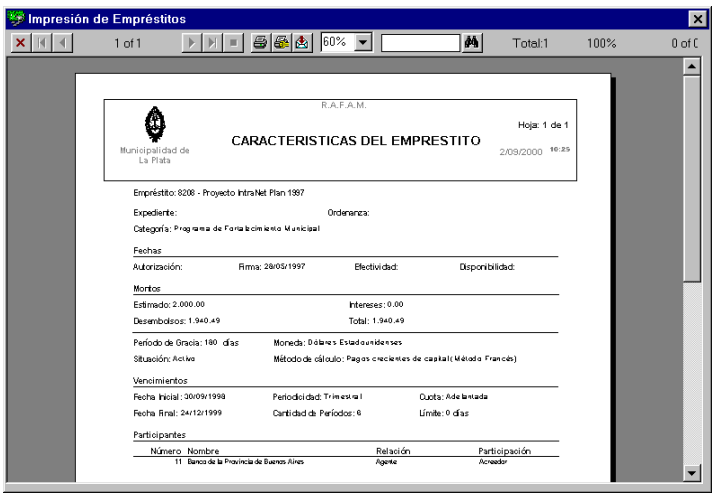
El sistema habilitará los campos permitidos para su modificación y una vez finalizada la actualización de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas en el empréstito y sus participantes.

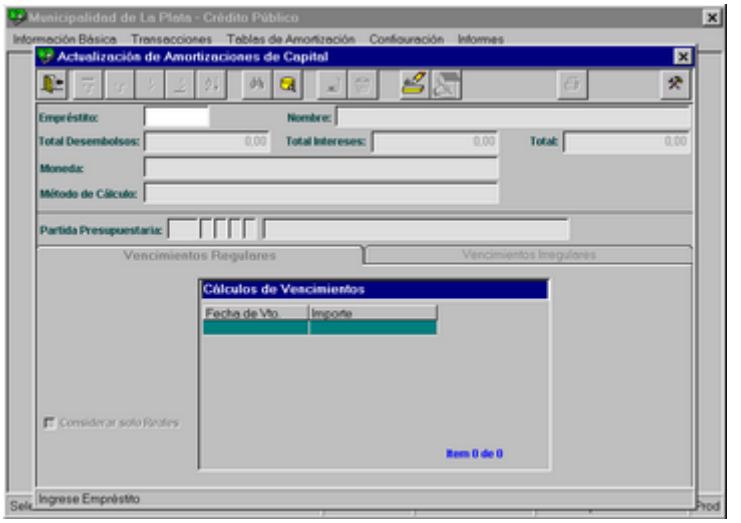
Impresión de Empréstitos

En el caso de desear la impresión de las características de un empréstito, se presiona sobre el ícono Imprimir, el cual permite visualizar el siguiente reporte:



AMORTIZACION DEL CAPITAL

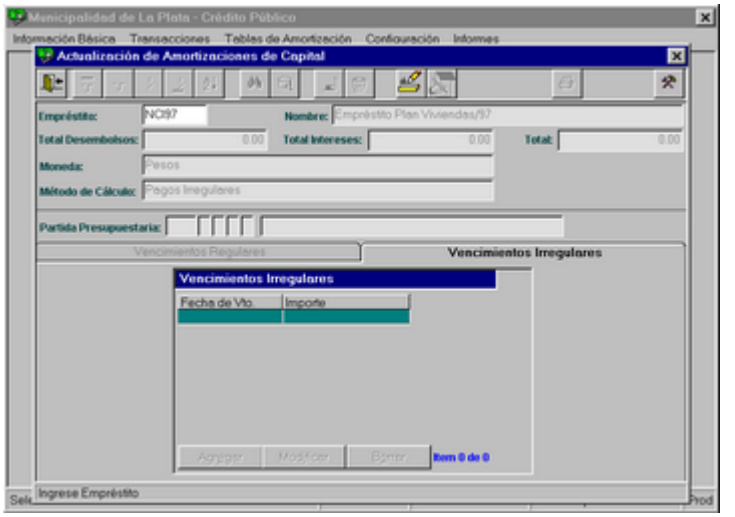
Ante la selección de esta opción, el Sistema posibilita la visualización de las amortizaciones (capital o principal) resultantes de un “método de cálculo”, o por la carga de las mismas para *pagos irregulares*.



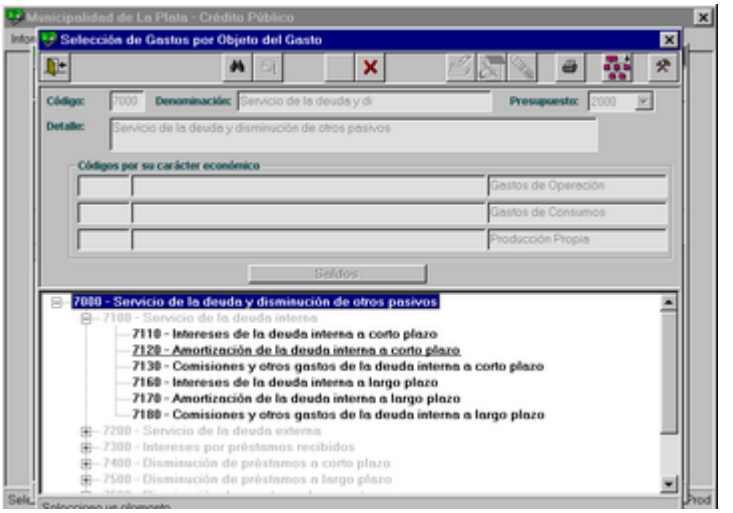
Altas de Amortizaciones

Para el ingreso de una amortización es necesario ingresar el código del empréstito (si existe, el usuario podrá observarlo en pantalla) o buscarlo por medio del ícono Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

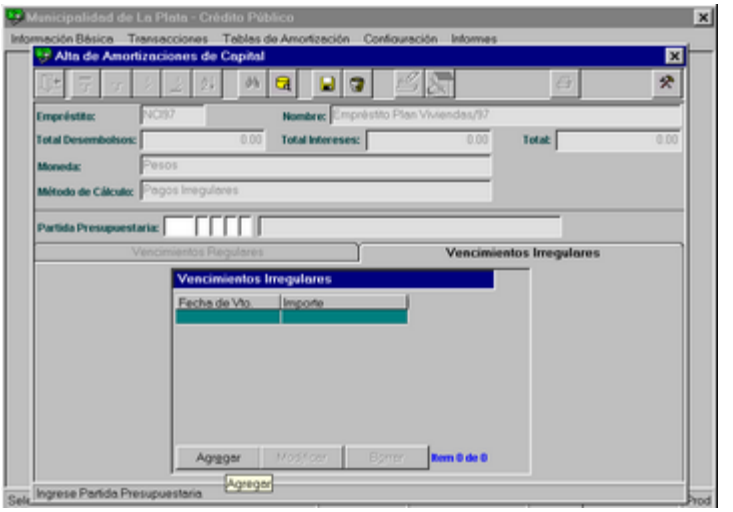
Para comenzar la carga el usuario deberá oprimir el botón Agregar, que se encuentra en la parte superior de la pantalla u oprimir las teclas ALT y A .



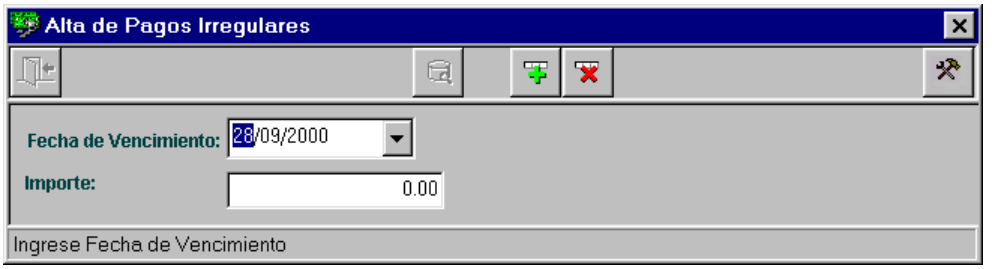
Para los empréstitos definidos con *vencimientos regulares*, el sistema solamente necesitará que el usuario indique la Partida Presupuestaria prevista en el presupuesto municipal, destinada a atender las amortizaciones de capital del empréstito en cuestión, a cuyos efectos se debe recurrir al nomenclador presupuestario municipal mediante el botón Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.



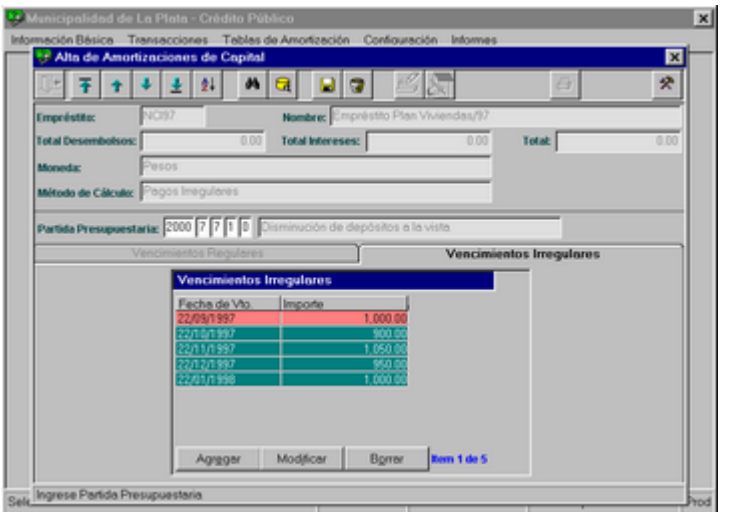
Para los empréstitos definidos con *vencimientos irregulares*, el sistema necesitará que el usuario indique la Partida Presupuestaria como en el caso anterior, pero también habilitará el botón Agregar en la parte inferior de la pantalla para ingresar la definición de los pagos irregulares.



Al presionar el botón Agregar, el usuario puede ingresar las fechas de vencimientos de los pagos y los montos de las cuotas. Por cada cuota deberá presionar el botón Actualizar Item que registrará dichas cuotas hasta que la carga del usuario finalice. Dicha acción se producirá en el momento de presionar el botón Salir, situado en la parte superior de la ventana de Alta de
Pagos Irregulares.



Luego se podrán observar todas las cuotas ingresadas ordenadas cronológicamente y el usuario podrá hacer efectiva la actualización mediante el botón Grabar o Cancelar.

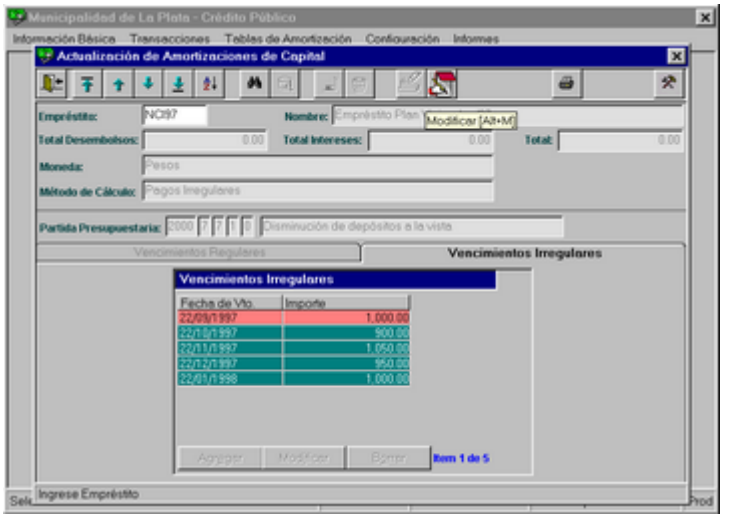


Bajas de Amortizaciones

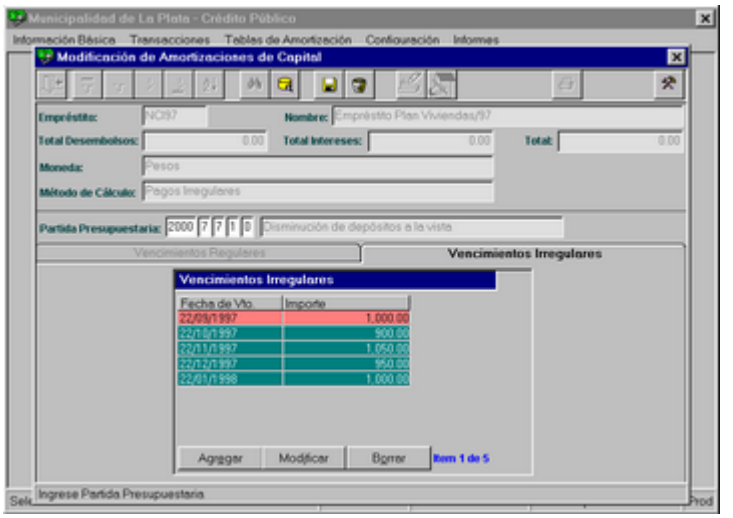
Las bajas de amortizaciones se realizan en la opción Características de empréstitos (ver opción **Bajas de Empréstitos**).

Modificación de Amortizaciones

Si desea modificar los datos de amortización de un empréstito, el usuario deberá ingresar el código del mismo (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Modificar, situado en la parte superior de la pantalla.



El sistema mostrará los datos principales del empréstito y habilitará los campos permitidos para su modificación. También permitirá modificar, borrar y agregar cuotas si el empréstito fue definido para contemplar pagos irregulares.



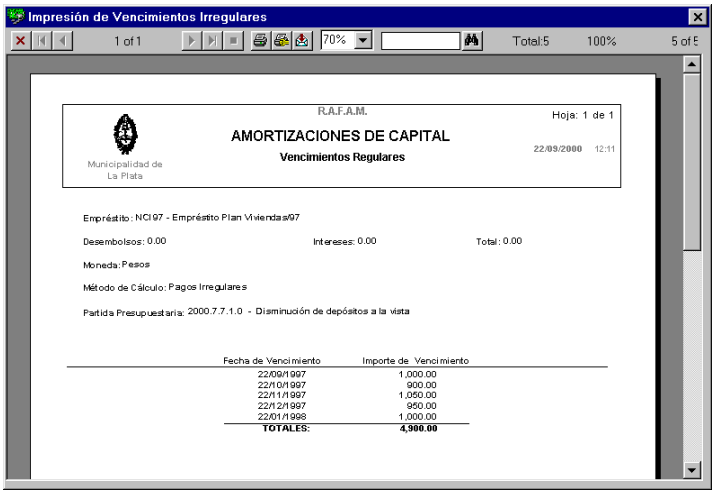
Una vez finalizada la actualización de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrará en el sistema todas las actualizaciones realizadas en la amortización del empréstito seleccionado.

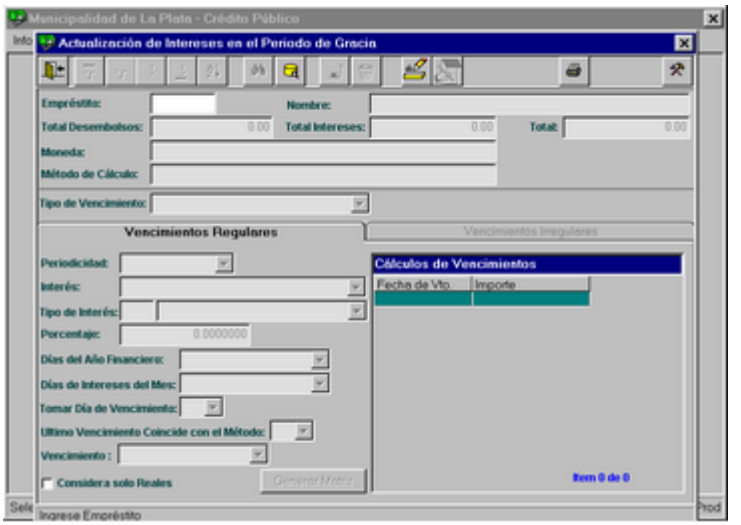
Impresión de Amortizaciones

En el caso de desear la impresión de las amortización de capital de un empréstito, se presiona sobre el ícono Imprimir, el cual permite visualizar el siguiente reporte:



INTERESES EN EL PERIODO DE GRACIA

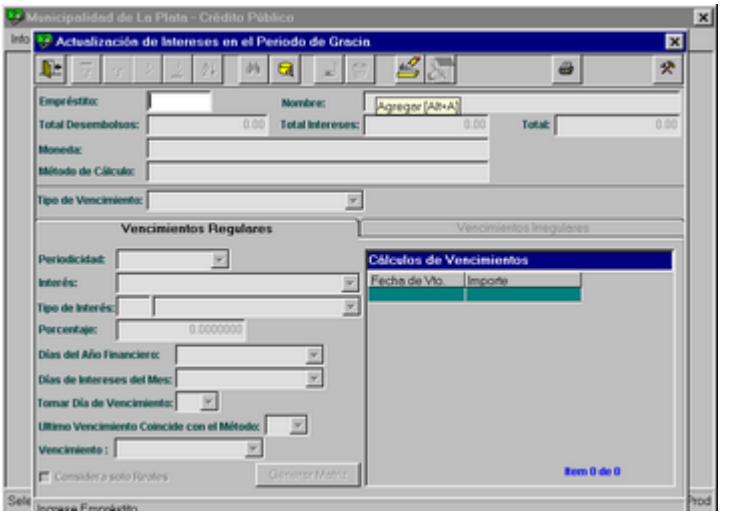
Ante la selección de esta opción, el Sistema brinda la posibilidad de visualizar los intereses en el período de gracia, resultantes de una fórmula de cálculo regular o por medio de la carga manual de los vencimientos irregulares.



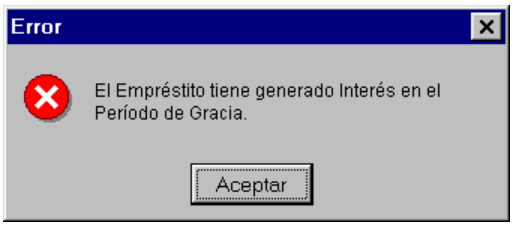
Altas de Intereses en el Período de Gracia

Para el ingreso de datos es necesario ingresar el código del empréstito (si existe, el usuario podrá observarlo en pantalla) o buscarlo por medio del ícono Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

Para comenzar la carga, el usuario deberá presionar el botón Agregar que se encuentra en la parte superior de la pantalla o presionar las teclas ALT y A .

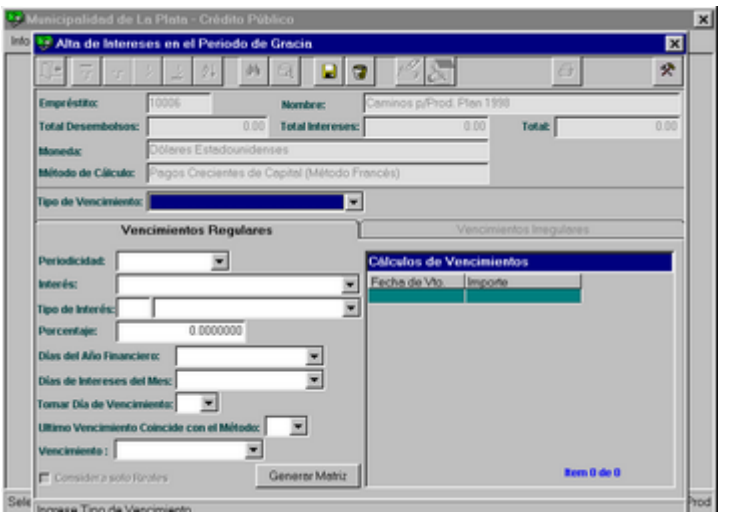


Si el empréstito ya posee la definición de intereses, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:



El sistema mostrará los datos principales del empréstito, como el nombre, la moneda origen y el método de cálculo. También podrá visualizar el total de desembolsos e intereses del período en el caso que hayan sido definidos anteriormente.

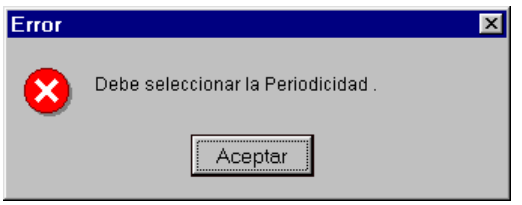
Para los empréstitos definidos con *vencimientos regulares*, el sistema necesitará que el usuario ingrese los siguientes datos:



- TIPO DE VENCIMIENTO: se indica si se realizan pagos o nó en el período de gracia y si se realizan pagos irregulares (en el caso de un empréstito definido con un método irregular el sistema mostrará este último). El usuario puede elegir una de estas situaciones de la lista desplegable.

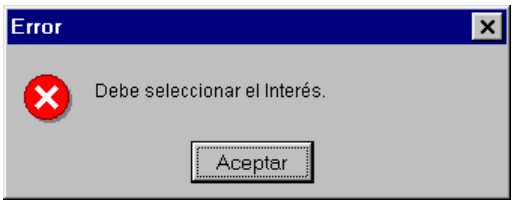
- PERIODICIDAD: frecuencia de pagos pactados en el contrato. La periodicidad puede ser DIARIA, SEMANAL, MENSUAL, BIMESTRAL, TRIMESTRAL, CUATRIMESTRAL, SEMESTRAL o ANUAL y el usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares y tipo de vencimiento “Con Pagos en el Período de Gracia”, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- INTERES: se hace referencia al interés pactado en el contrato. El mismo puede ser fijo o variable y simple o compuesto. El usuario puede elegir una de estas situaciones de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



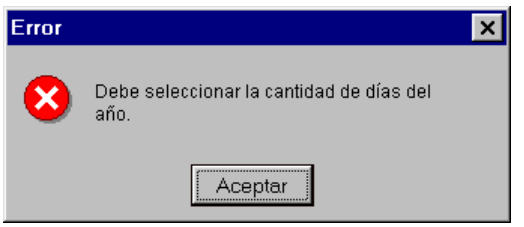
- TIPO DE INTERES: está vinculado al interés definido anteriormente. Si el interés es variable, el tipo de interés estará habilitado y el usuario podrá elegir una opción de la lista desplegable. En cambio si el interés es fijo este campo estará deshabilitado.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:

- PORCENTAJE/MARGEN: está vinculado al interés definido anteriormente. Cuando el interés es fijo, se indica aquí el porcentaje de interés. Si se trata de un interés variable, el interés se compone del tipo de interés mencionado anteriormente y de un margen establecido en el empréstito. En este último caso, se indica en el campo correspondiente el margen acordado en el contrato. Si no se acuerda ningún margen, el margen es cero.

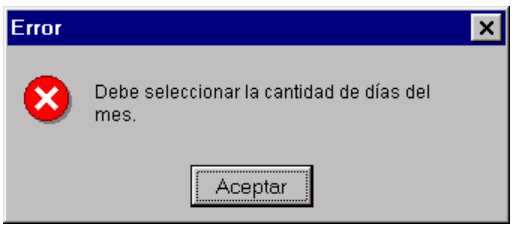
- DIAS DEL AÑO FINANCIERO: se indica el número de días del año financiero a considerar para el cálculo de los intereses (año de 360 ó 365 días) y el usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- DIAS DE INTERESES DEL MES: En este punto debemos considerar dos posibilidades, la primera es tomar los días exactos para el cálculo de los intereses, mientras que la segunda consiste en trabajar con un mes base de 30 días. El usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:

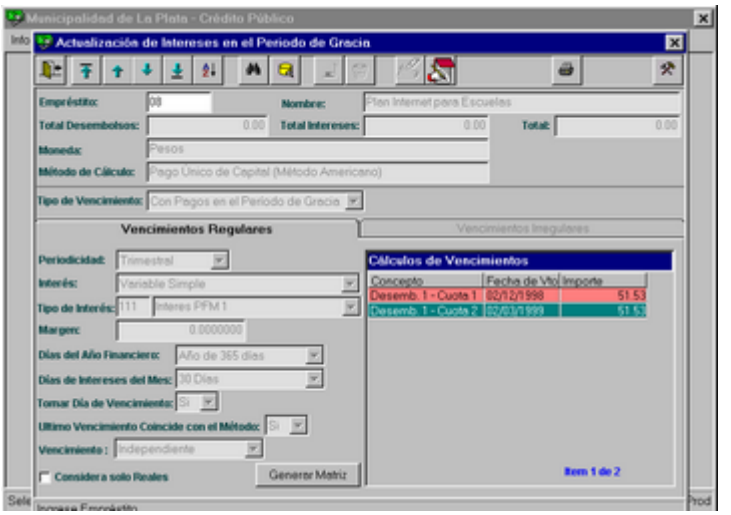


- TOMAR DIA DE VENCIMIENTO: se indica si se incluye o no el día de vencimiento para el cálculo de los intereses (SI o NO) y el usuario puede elegir una de estas opciones de la lista desplegable.

- ULTIMO VENCIMIENTO COINCIDE CON EL METODO: en este campo se puede configurar que la fecha del ultimo vencimiento de las cuotas de intereses coincida o no con la primer cuota de pago de capital. El usuario puede elegir una de estas dos alternativas de la lista desplegable.

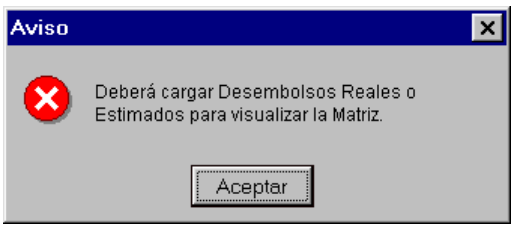
- VENCIMIENTO: se indica en este campo si las cuotas de intereses se toman en forma independiente para cada desembolso o se agrupan en una cantidad determinada de vencimientos. El usuario puede elegir una de estas dos alternativas de la lista desplegable.

Una vez finalizada la definición de los intereses, el usuario podrá visualizar el cronograma de las cuotas mediante el botón **Generar Matriz**, teniendo en cuenta que anteriormente se hayan ingresado desembolsos estimados o reales.

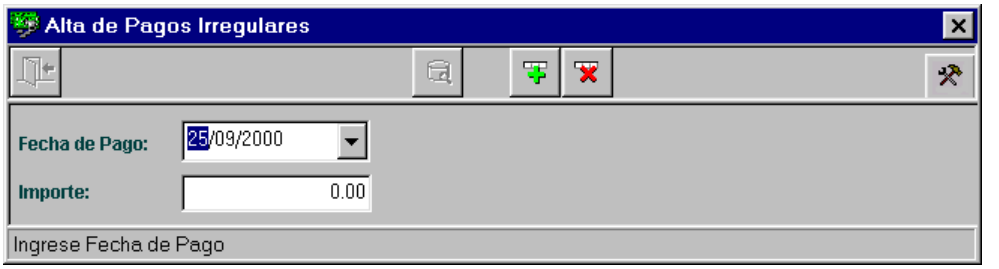


Se podrán observar los vencimientos de las cuotas y los desembolsos estimados y reales definidos por el usuario, con la posibilidad de visualizar solo estos últimos mediante la opción CONSIDERA SOLO REALES situada en la parte inferior izquierda de la pantalla.

Si no se detallaron los desembolsos y se intenta generar la matriz de vencimientos, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:



Para los empréstitos definidos con *vencimientos irregulares*, el sistema habilitará el botón Agregar en la parte inferior de la pantalla para ingresar la definición individual de las cuotas de interés.



En esta pantalla el usuario puede ingresar las fechas de vencimientos de los pagos y los montos de las cuotas. Por cada cuota deberá presionar el botón Actualizar Item que registrará dichas cuotas hasta que la carga del usuario finalice. Dicha acción se producirá en el momento de presionar el botón Salir, situado en la parte superior de dicha ventana.

Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

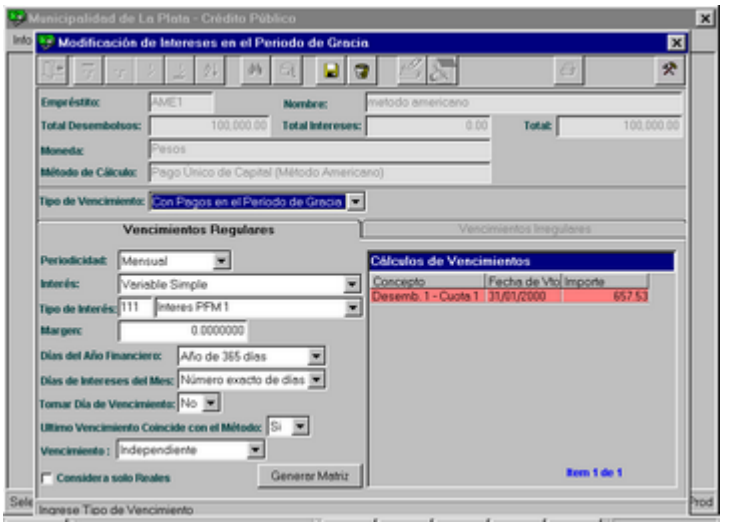
Al aceptar la pantalla anterior se visualizará la grilla con los datos ingresados.

Bajas de Intereses en el Período de Gracia

Las bajas de intereses en el período de gracia se realizan en la opción Características de empréstitos (ver opción **Bajas de Empréstitos**).

Modificaciones de Intereses en el Período de Gracia

Si desea modificar los datos de intereses de un empréstito, el usuario deberá ingresar el código del mismo (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Modificar, situado en la parte superior de la pantalla.



El sistema habilitará los campos permitidos para su modificación y para empréstitos con *vencimientos irregulares* el sistema habilitará los botones de agregar, borrar y modificar vencimientos situados en la parte inferior de la pantalla.

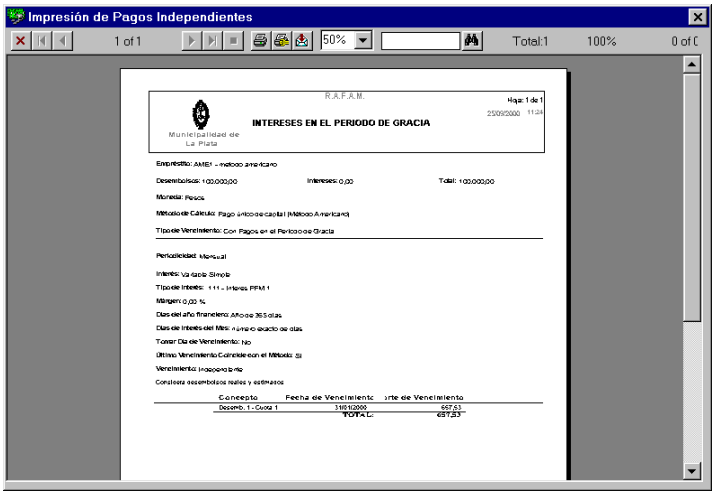
Finalizada la actualización de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

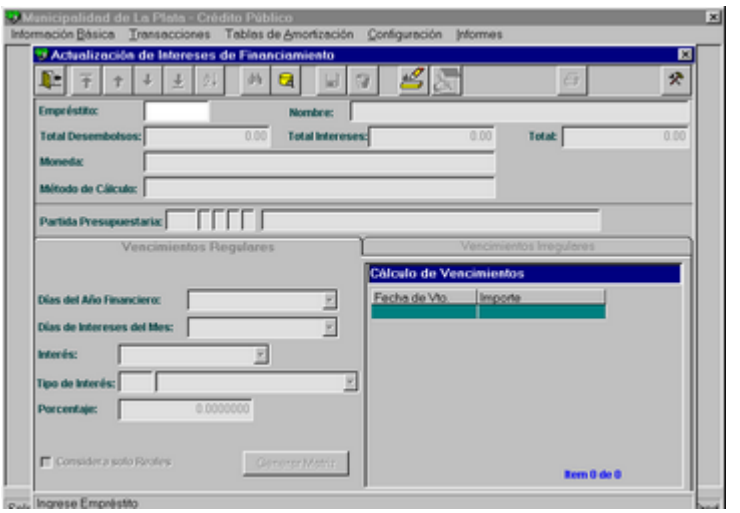
Impresión de Intereses en el Período de Gracia

Si el usuario desea imprimir la definición de intereses de un empréstito y sus cuotas, primero deberá seleccionarlo de la grilla y luego presionar el ícono Imprimir, situado en la parte superior de la pantalla. El sistema permitirá visualizar el siguiente reporte:



INTERESES DE FINANCIAMIENTO

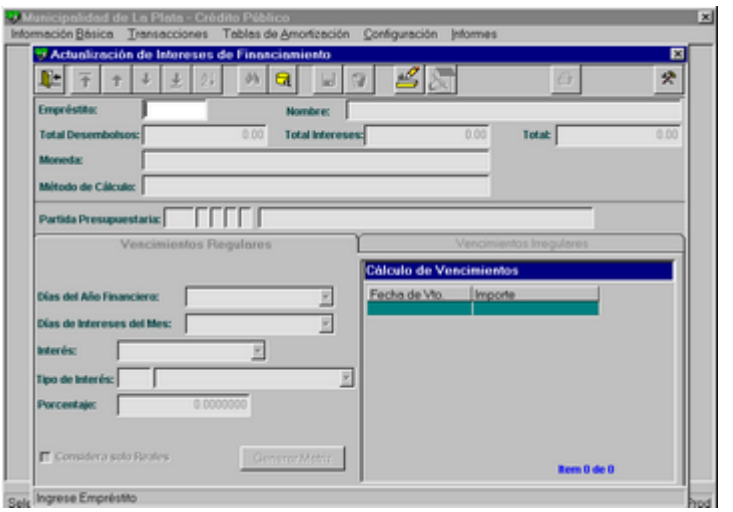
Ante la selección de esta opción, el Sistema brinda la posibilidad de visualizar los intereses de financiamiento. Estos son el resultado de la aplicación de una fórmula para obtener los vencimientos regulares, o de la carga manual de los vencimientos irregulares.



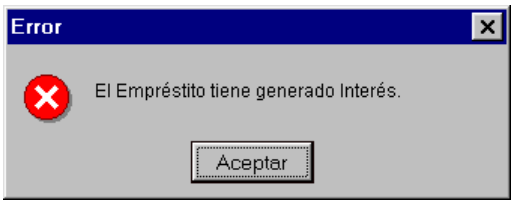
Altas de Intereses de Financiamiento

Para el ingreso de datos es necesario ingresar el código del empréstito (si existe, el usuario podrá observarlo en pantalla) o buscarlo por medio del ícono Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

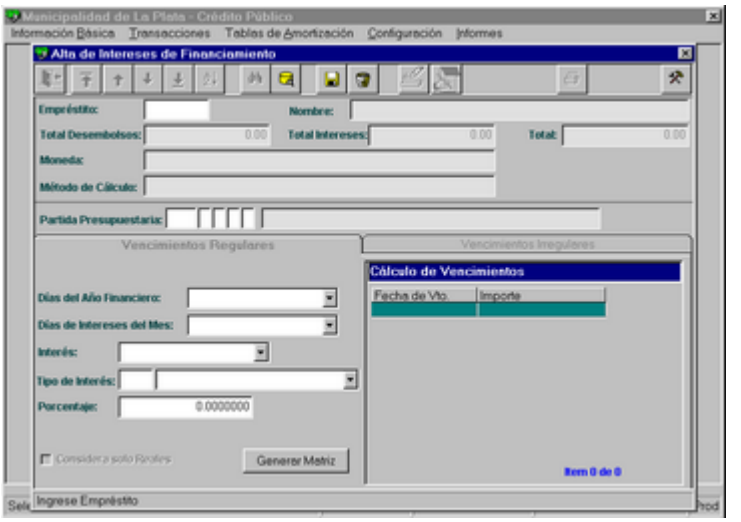
Para comenzar la carga el usuario deberá presionar el botón Agregar que se encuentra en la parte superior de la pantalla o presionar las teclas ALT y A .



Si el empréstito ya posee la definición de intereses, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:

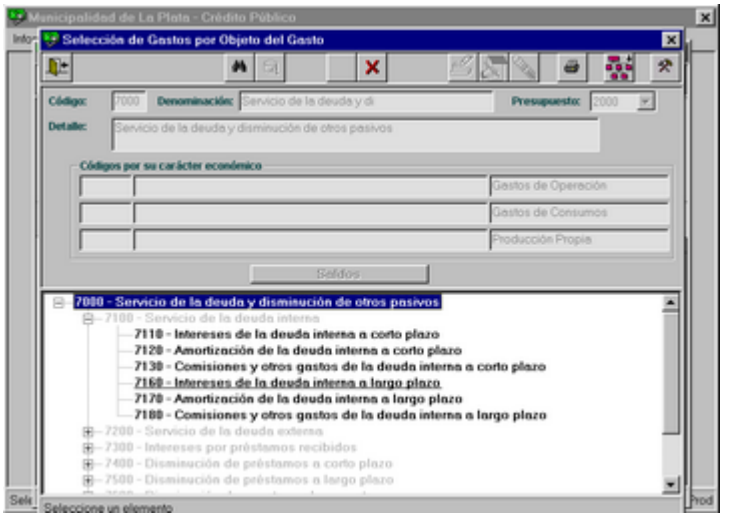


El sistema mostrará los datos principales del empréstito, como el nombre, la moneda origen y el método de cálculo. También podrá visualizar el total de desembolsos e intereses de financiamiento en el caso que hayan sido definidos anteriormente.



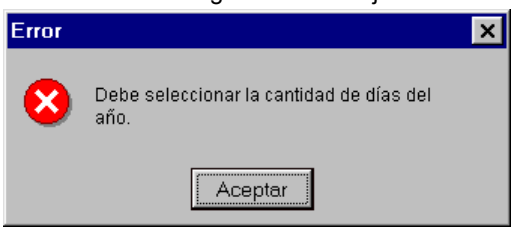
Para los empréstitos definidos con *vencimientos regulares*, el sistema necesitará que el usuario ingrese los siguientes datos:

- PARTIDA PRESUPUESTARIA: prevista en el presupuesto municipal, destinada a atender los intereses de financiamiento del empréstito en cuestión, a cuyos efectos se debe recurrir al nomenclador presupuestario municipal mediante el botón Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.



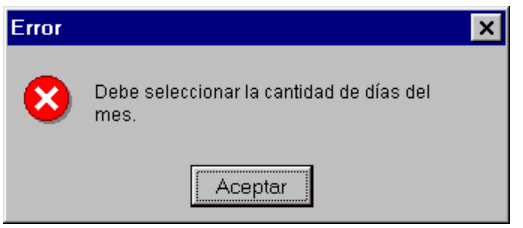
- DIAS DEL AÑO FINANCIERO: se indica el número de días del año financiero a considerar para el cálculo de los intereses (año de 360 ó 365 días) y el usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



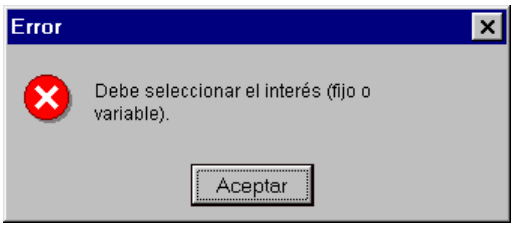
- DIAS DE INTERESES DEL MES: En este punto debemos considerar dos posibilidades, la primera es tomar los días exactos para el cálculo de los intereses, mientras que la segunda consiste en trabajar con un mes base de 30 días. El usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



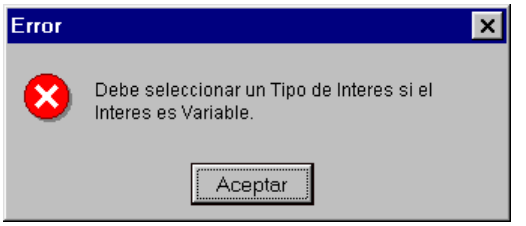
- INTERES: se hace referencia al interés pactado en el contrato. El mismo puede ser fijo o variable. El usuario puede elegir una de estas situaciones de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



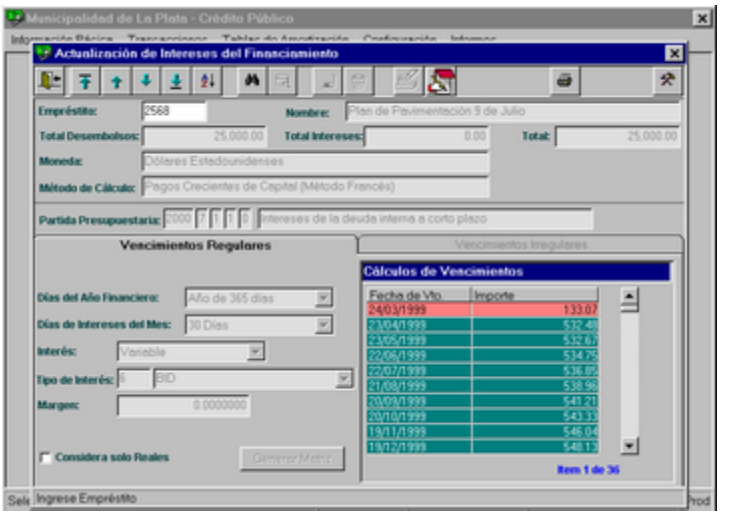
- TIPO DE INTERES: está vinculado al interés definido anteriormente. Si el interés es variable, el tipo de interés estará habilitado y el usuario podrá elegir una opción de la lista desplegable. En cambio si el interés es fijo este campo estará deshabilitado.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



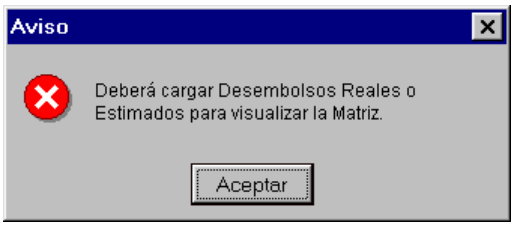
- PORCENTAJE: está vinculado al interés definido anteriormente. Cuando el interés es fijo, se indica aquí el porcentaje de interés. Si se trata de un interés variable, el interés se compone del tipo de interés mencionado anteriormente y de un margen establecido en el empréstito. En este último caso, se indica en el campo correspondiente el margen acordado en el contrato. Si no se acuerda ningún margen, el margen es cero.

Una vez finalizada la definición de los intereses, el usuario podrá visualizar el cronograma de las cuotas mediante el botón **Generar Matriz**, teniendo en cuenta que anteriormente se hayan ingresado desembolsos estimados o reales.

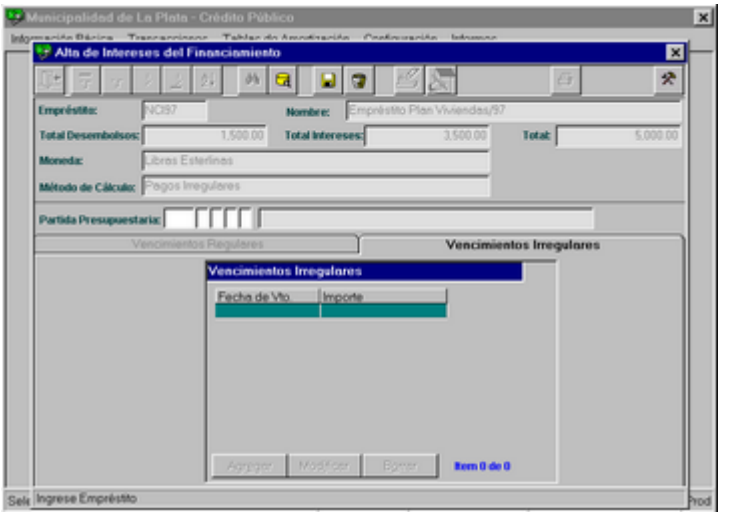


Se podrán observar los vencimientos de las cuotas y los desembolsos estimados y reales definidos por el usuario, con la posibilidad de visualizar solo estos últimos mediante la opción CONSIDERA SOLO REALES situada en la parte inferior izquierda de la pantalla.

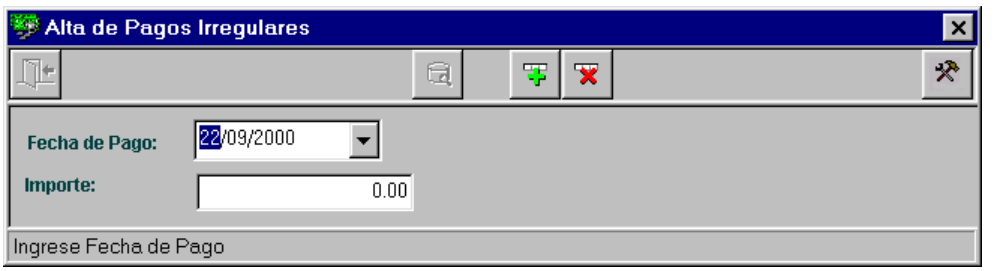
Si no se detallaron los desembolsos y se intenta generar la matriz de vencimientos, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:



Para los empréstitos definidos con *vencimientos irregulares*, el sistema necesitará que el usuario indique la Partida Presupuestaria como en el caso anterior, pero también habilitará el botón Agregar en la parte inferior de la pantalla para ingresar la definición de los pagos irregulares.



En esta pantalla el usuario puede ingresar las fechas de vencimientos de los pagos y los montos de las cuotas. Por cada cuota deberá presionar el botón Actualizar Item que registrará dichas cuotas hasta que la carga del usuario finalice. Dicha acción se producirá en el momento de presionar el botón Salir, situado en la parte superior de la ventana de Alta de Pagos Irregulares.



Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

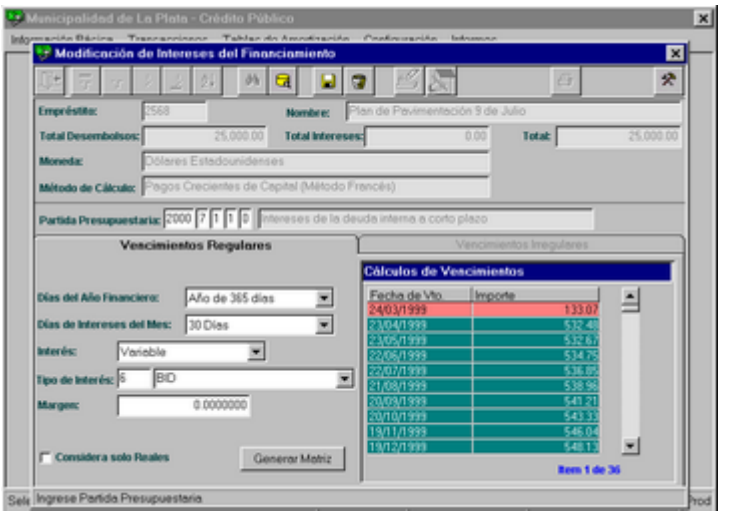
Al aceptar la pantalla anterior se visualizará la grilla con los datos ingresados.

Bajas de Intereses de Financiamiento

Las bajas de intereses de financiamiento se realizan en la opción Características de empréstitos (ver opción **Bajas de Empréstitos**).

Modificaciones de Intereses de Financiamiento

Si desea modificar los datos de intereses de financiamiento de un empréstito, el usuario deberá ingresar el código del mismo (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Modificar, situado en la parte superior de la pantalla.



El sistema habilitará los campos permitidos para su modificación y para empréstitos con *vencimientos irregulares.* Además, habilitará los botones de agregar, borrar y modificar vencimientos situados en la parte inferior de la pantalla.

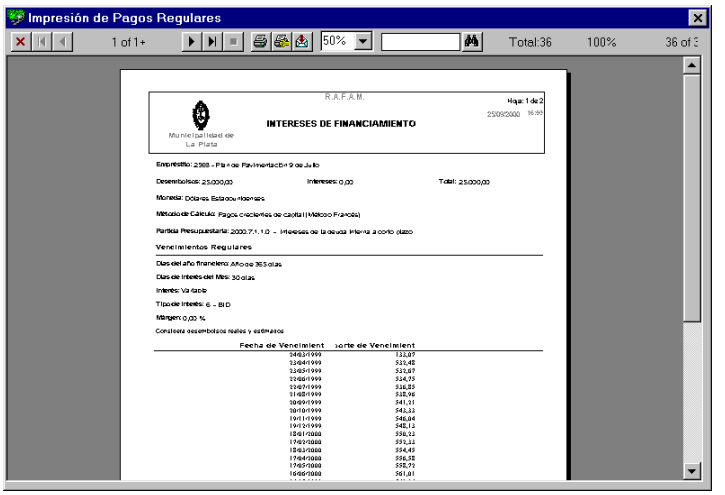
Finalizada la actualización de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

Impresión de Intereses de Financiamiento

Si el usuario desea imprimir la definición de intereses de un empréstito y sus cuotas, primero deberá seleccionarlo de la grilla y luego presionar el ícono Imprimir, situado en la parte superior de la pantalla. El sistema permitirá visualizar el siguiente reporte:

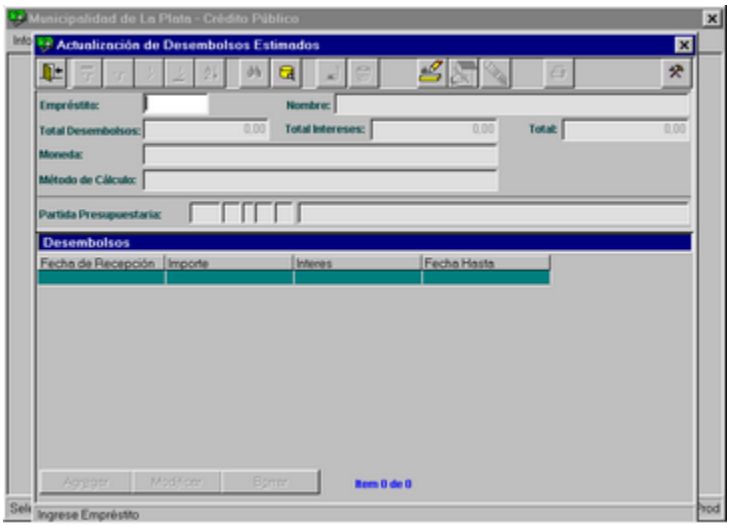


DESEMBOLSOS Y COLOCACIONES ESTIMADOS

Esta acción es utilizada para estimar las tablas de amortización de los métodos regulares: Francés, Alemán y Americano.

Los desembolsos estimados permiten al usuario proyectar información de las tablas de amortización: intereses en el período de gracia, capital e intereses de financiamiento.

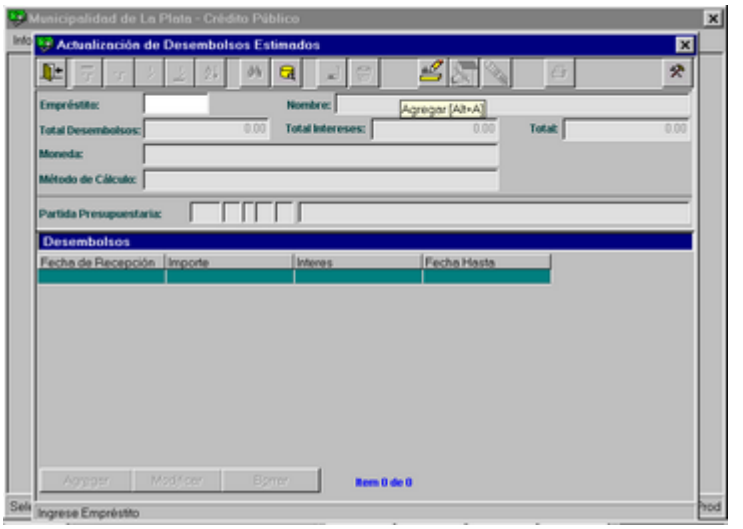
A medida que el usuario ingrese al sistema desembolsos reales, se podrán visualizar las tablas de amortización solo con desembolsos reales o bien con desembolsos reales y estimados. Para esta última alternativa se considerarán todos los desembolsos reales y los estimados cuya fecha sea mayor a la fecha valor del último desembolso real ingresado.



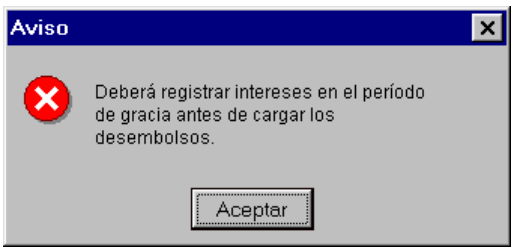
Alta de Desembolsos Estimados

Para el ingreso de desembolsos estimados será necesario ingresar el código del empréstito (si existe, el usuario podrá observarlo en pantalla) o buscarlo por medio del ícono Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

Para comenzar la carga, el usuario deberá presionar el botón Agregar que se encuentra en la parte superior de la pantalla o presionar las teclas ALT y A .

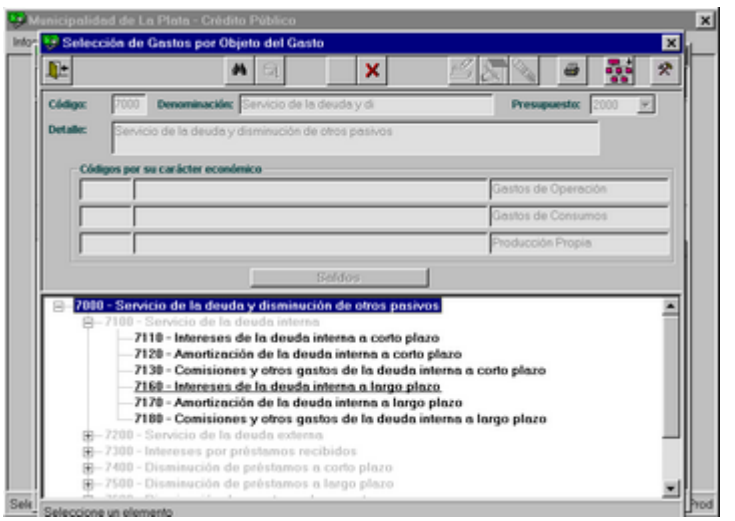


Si en el empréstito no se ingresó la definición de intereses en el período de gracia, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:



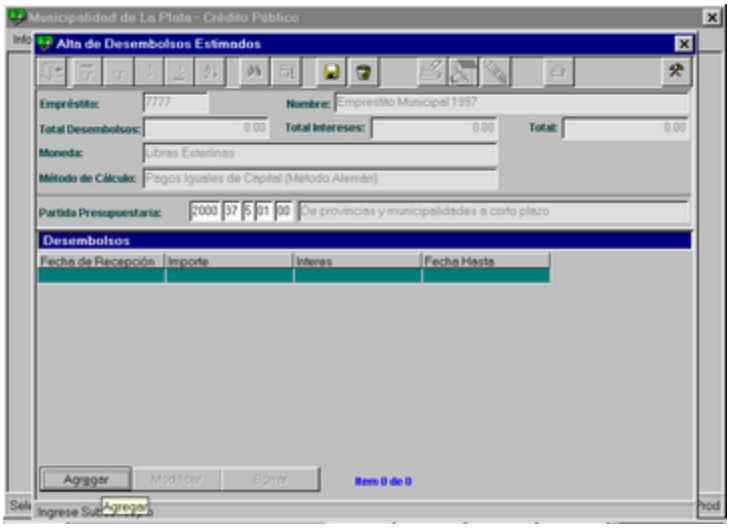
El sistema mostrará los datos principales del empréstito, como el nombre, la moneda origen, el método de cálculo y la partida presupuestaria. También podrá visualizar el total de desembolsos e intereses del período en el caso que hayan sido definidos anteriormente.

El sistema necesitará que el usuario ingrese la PARTIDA PRESUPUESTARIA: prevista en el presupuesto municipal, destinada a atender los desembolsos del empréstito en cuestión, a cuyos efectos se debe recurrir al nomenclador presupuestario municipal mediante el botón Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

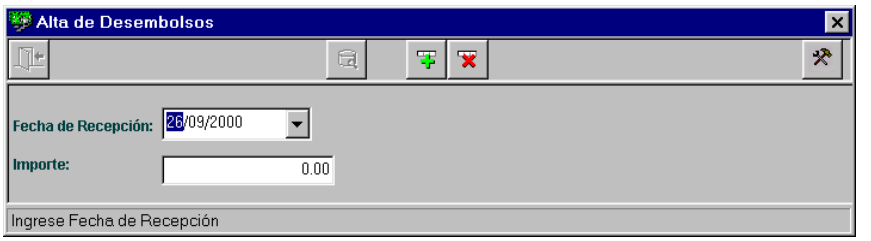


Luego el usuario podrá ingresar la estimación de los desembolsos, con la posibilidad de agregar, borrar, modificar y detallar esta información mediante los botones situados en la parte inferior de la pantalla.

- Agregar Desembolsos: se deberá presionar sobre el botón “Agregar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.



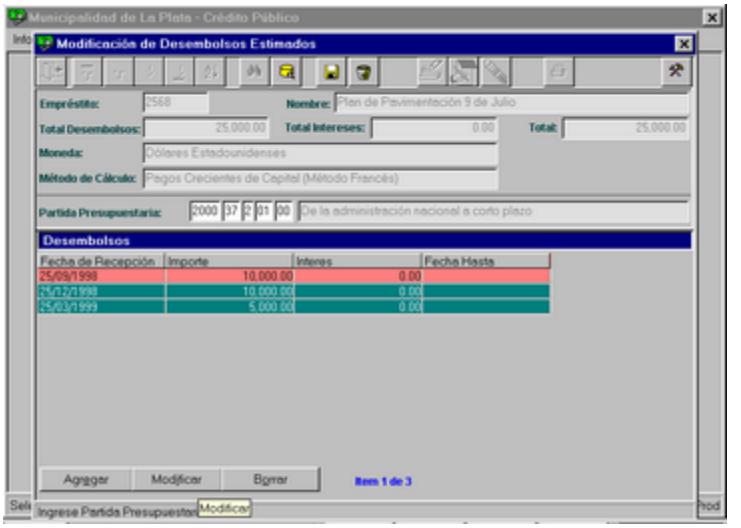
Por cada cuota deberá presionar el botón Actualizar Item que registrará dichas cuotas hasta que la carga del usuario finalice. Dicha acción se producirá en el momento de presionar el botón Salir, situado en la parte superior de la ventana de Alta de Desembolsos.



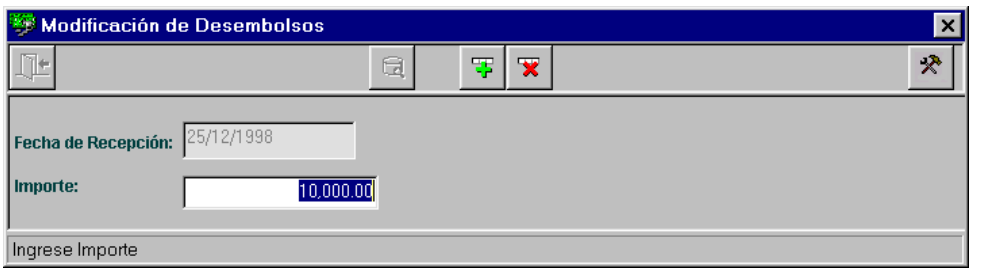
Al finalizar la entrada de los desembolsos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Para no efectuar la carga del dato actual o dar por finalizada la carga de desembolsos, presionar el ícono Salir.
- Para confirmar la carga del dato actual, presionar el ícono Actualizar Item.

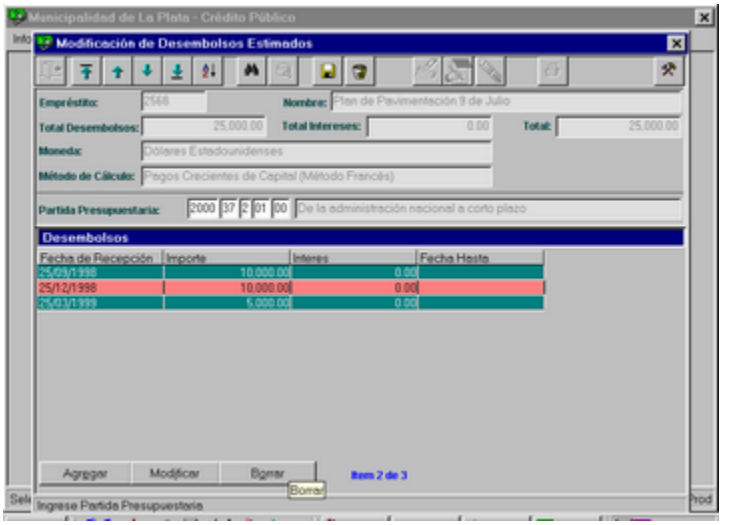
- Modificar Desembolsos: se deberá presionar sobre el botón “Modificar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.



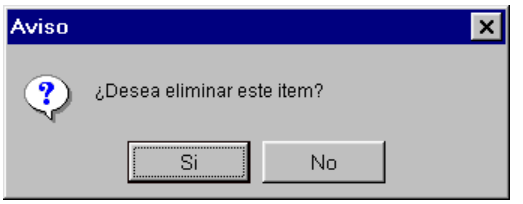
En esta ventana el sistema le permite actualizar el importe de los desembolsos estimados y la operatoria es similar a la expresada anteriormente.



- Borrar Desembolsos: se deberá seleccionar el desembolso a eliminar y luego presionar el botón “Borrar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.



El sistema mostrará un mensaje de aviso para que el usuario confirme la acción o cancele la misma.



Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

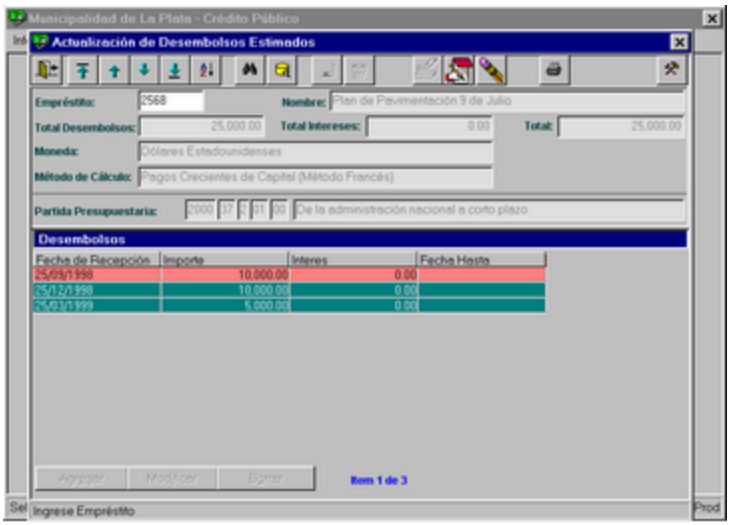
Al aceptar la pantalla anterior se visualizará la grilla con los datos ingresados.

Bajas de Desembolsos Estimados

Las bajas de desembolsos se realizan en la opción Características de empréstitos (ver opción **Bajas de Empréstitos**).

Modificaciones de Desembolsos Estimados

Si desea modificar los datos de los desembolsos estimados un empréstito, el usuario deberá ingresar el código del empréstito (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Modificar, situado en la parte superior de la pantalla.



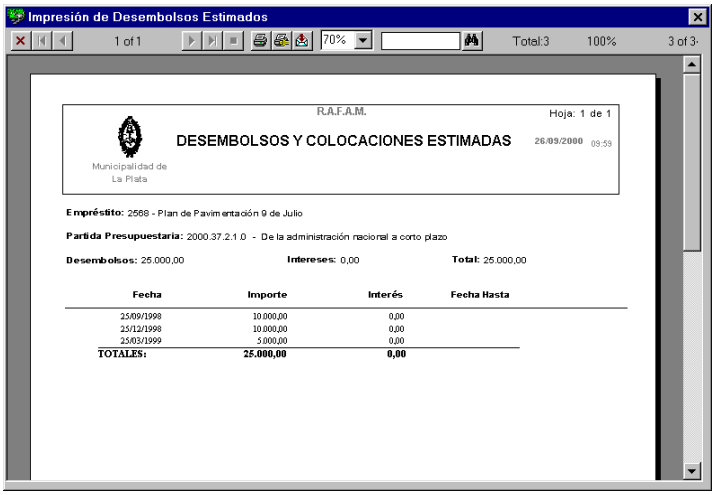
El sistema habilitará los campos permitidos para su modificación y una vez finalizada la actualización de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

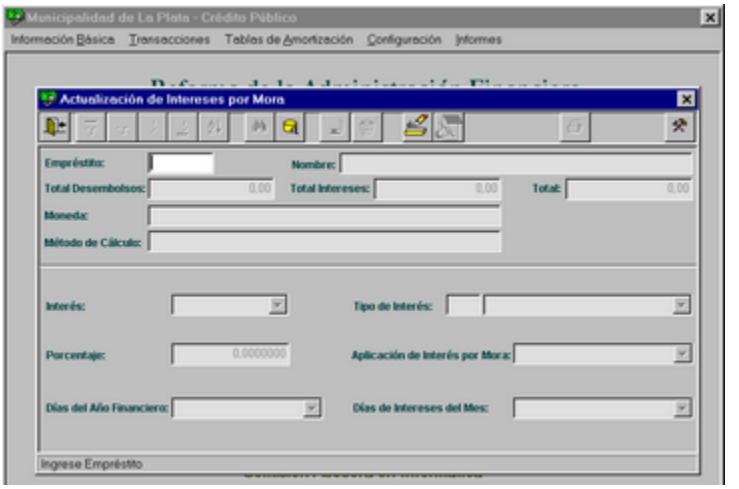
Impresión de Desembolsos Estimados

Si el usuario desea imprimir la definición de desembolsos estimados de un empréstito, primero deberá seleccionarlo de la grilla y luego presionar el ícono Imprimir, situado en la parte superior de la pantalla. El sistema permitirá visualizar el siguiente reporte:



INTERESES POR MORA

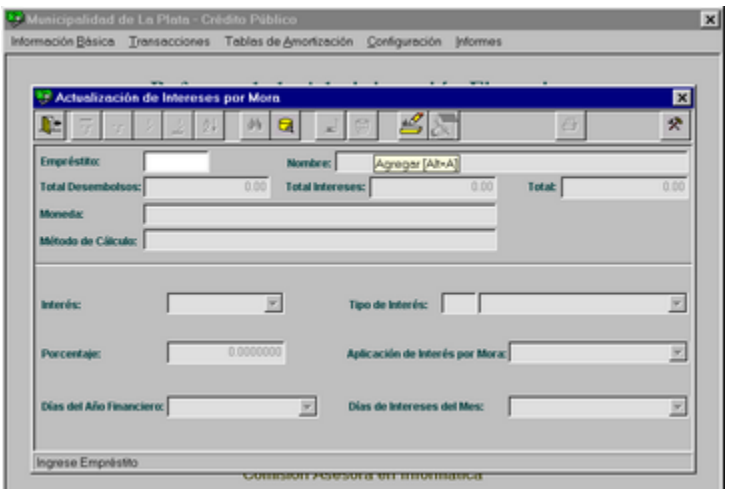
Por medio de esta opción, el sistema permitirá ingresar los datos necesarios para calcular los intereses por pagos realizados fuera de término. Estos intereses se utilizarán para las proyecciones de la deuda en la opción de informes.



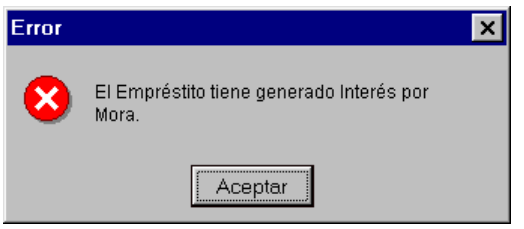
Alta de Intereses por Mora

Para el ingreso de intereses por mora será necesario ingresar el código del empréstito (si existe, el usuario podrá observarlo en pantalla) o buscarlo por medio del ícono Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

Para comenzar la carga, el usuario deberá presionar el botón Agregar que se encuentra en la parte superior de la pantalla o presionar las teclas ALT y A .



Si en el empréstito ya fue ingresada la definición de intereses por mora, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:

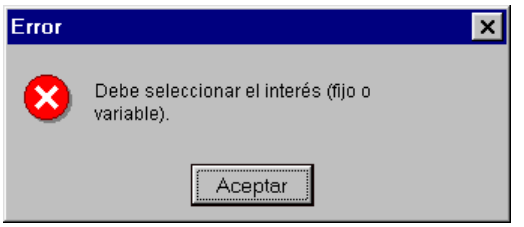


El sistema mostrará los datos principales del empréstito, como el nombre, la moneda origen y el método de cálculo. También podrá visualizar el total de desembolsos e intereses del período en el caso que hayan sido definidos anteriormente.

El sistema necesitará que el usuario ingrese los siguientes datos:

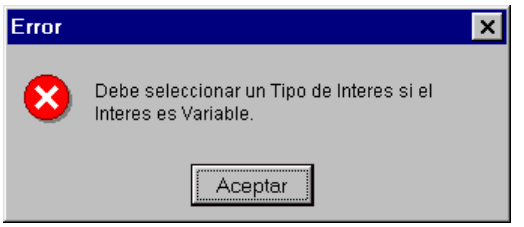
- INTERES: se hace referencia al interés pactado en el contrato. El mismo puede ser fijo o variable. El usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- TIPO DE INTERES: está vinculado al interés definido anteriormente. Si el interés es variable, el tipo de interés estará habilitado y el usuario podrá elegir una opción de la lista desplegable. En cambio si el interés es fijo este campo estará deshabilitado.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:

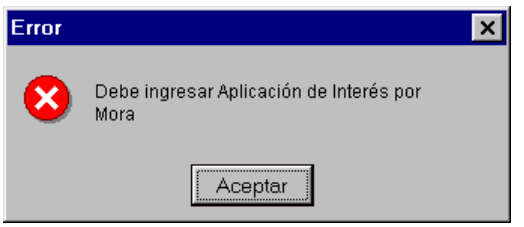


- PORCENTAJE: está vinculado al interés definido anteriormente. Cuando el interés es fijo, se indica aquí el porcentaje de interés. Si se trata de un interés variable, el interés se compone del tipo de interés mencionado anteriormente y de un margen establecido en el empréstito. En este

último caso, se indica en el campo correspondiente el margen acordado en el contrato. Si no se acuerda ningún margen, el mismo será cero.

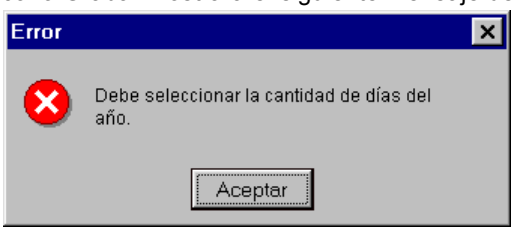
- APLICACIÓN DE INTERES POR MORA: se indica si el interés se aplica a las cuotas de Capital, de Interés o de ambos y el usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable. Si para un empréstito existen comisiones, siempre se aplicará interés por mora para las mismas.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del campo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



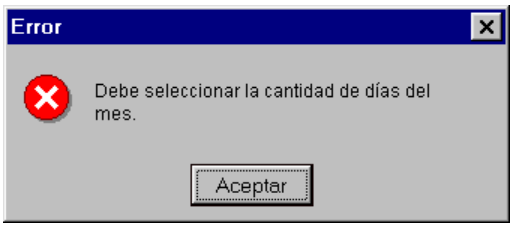
- DIAS DEL AÑO FINANCIERO: se indica el número de días del año financiero a considerar para el cálculo de los intereses (año de 360 ó 365 días) y el usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- DIAS DE INTERESES DEL MES: En este punto debemos considerar dos posibilidades, la primera es tomar los días exactos para el cálculo de los intereses, mientras que la segunda consiste en trabajar con un mes base de 30 días. El usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria para empréstitos con pagos regulares, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

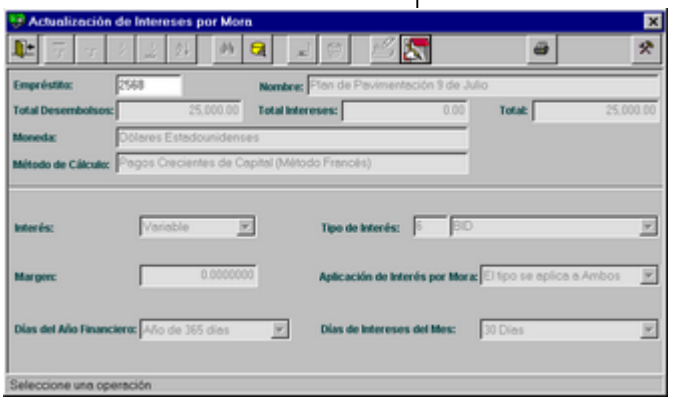
- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

Bajas de Intereses por Mora

Las bajas de desembolsos se realizan en la opción Características de empréstitos (ver opción **Bajas de Empréstitos**).

Modificaciones de Intereses por Mora

Si desea modificar los datos de intereses por mora de un empréstito, el usuario deberá ingresar el código del mismo (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Modificar, situado en la parte superior de la pantalla.



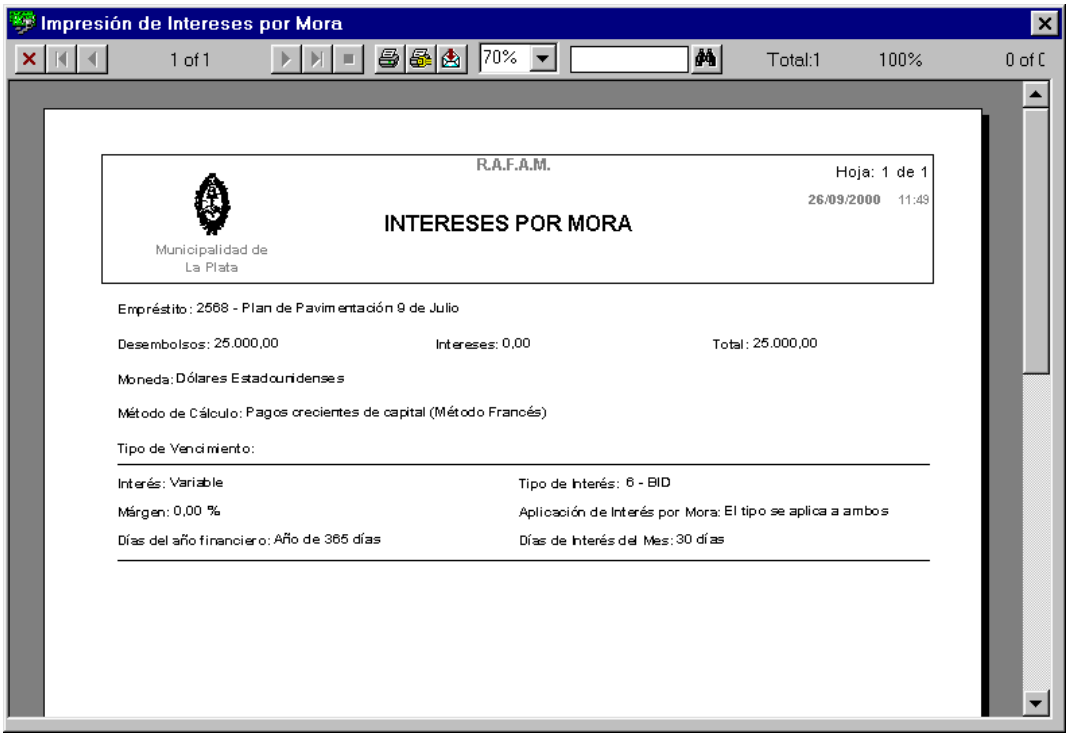
El sistema habilitará los campos permitidos para su modificación y una vez finalizada la actualización de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

Impresión de Intereses por Mora

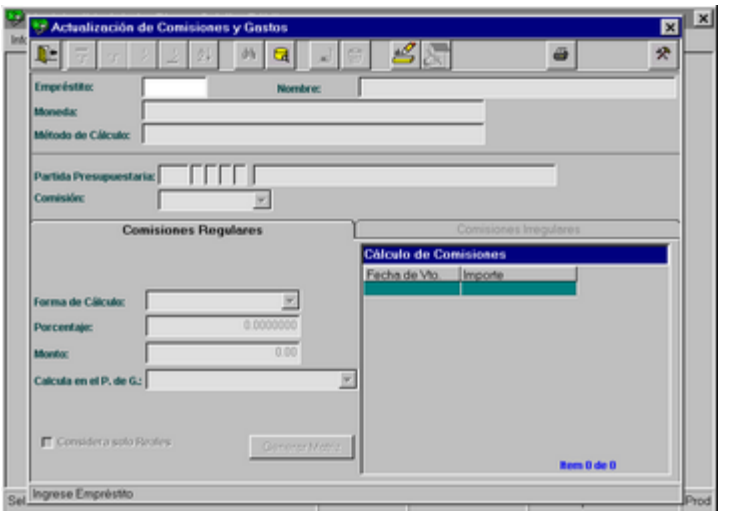
Si el usuario desea imprimir la definición de los intereses por mora de un empréstito, primero deberá seleccionarlo de la grilla y luego presionar el ícono Imprimir, situado en la parte superior de la pantalla. El sistema permitirá visualizar el siguiente reporte:


Impresión de Intereses por Mora
1 of 1
70%
Total:1
100%
R.A.F.A.M.
Hoja: 1 de 1
26/09/2000 11:49
Municipalidad de La Plata
INTERESES POR MORA
Empréstito: 2568 - Plan de Pavimentación 9 de Julio
Desembolsos: 25.000,00
Intereses: 0,00
Total: 25.000,00
Moneda: Dólares Estadounidenses
Método de Cálculo: Pagos crecientes de capital (Método Francés)
Tipo de Vencimiento:
Interés: Variable
Tipo de Interés: 6 - BID
Márgen: 0,00 %
Aplicación de Interés por Mora: El tipo se aplica a ambos
Días del año financiero: Año de 365 días
Días de Interés del Mes: 30 días

COMISIONES Y GASTOS

Si un empréstito tiene comisiones y gastos, se podrá en esta opción, optar por alguna de las siguientes alternativas:

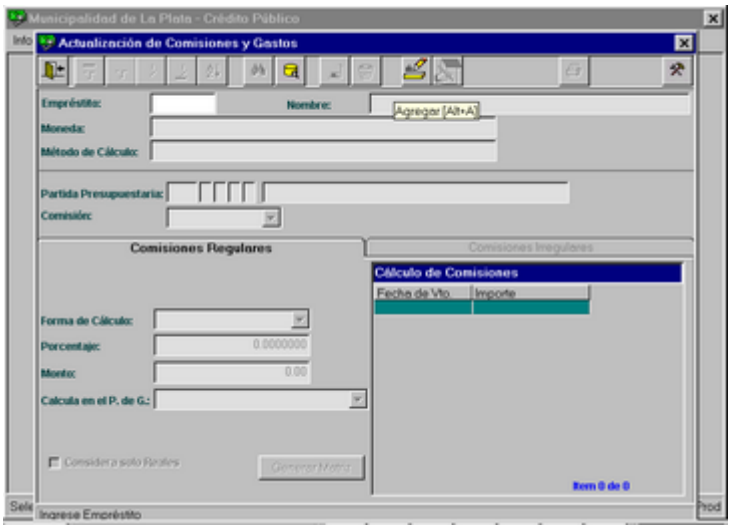
- *COMISIONES IRREGULARES:* el usuario es el que ingresa al módulo las fechas de vencimiento y los importes de las comisiones.
- *COMISIONES REGULARES:*
  - *Porcentaje:* a los cronogramas de vencimientos de amortización e interés, se le aplica un porcentaje para determinar para cada vencimiento, una comisión.
  - *Monto fijo:* se aplica un importe fijo a cada vencimiento de amortización e interés.



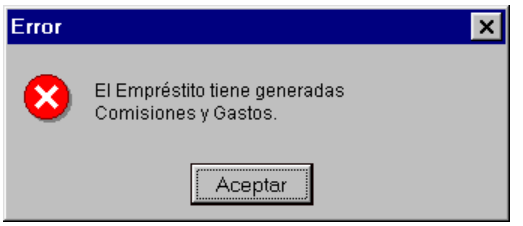
Altas de Comisiones y Gastos

Para la carga de datos es necesario ingresar el código del empréstito (si existe, el usuario podrá observarlo en pantalla) o buscarlo por medio del ícono Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

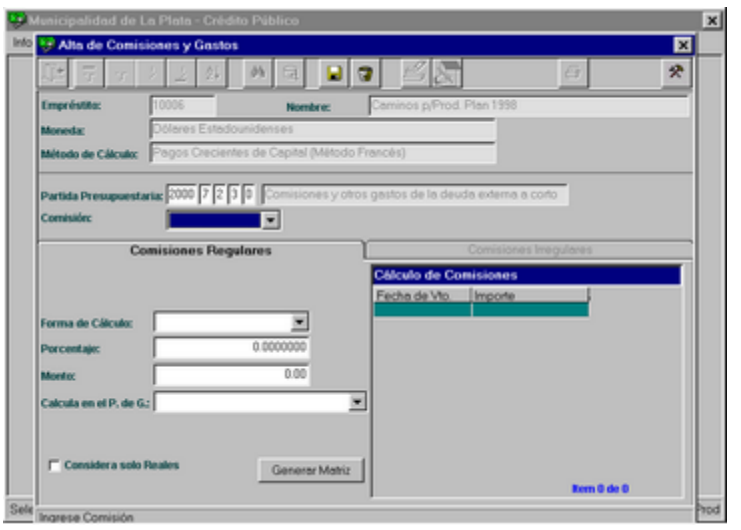
Para comenzar la carga, el usuario deberá presionar el botón Agregar que se encuentra en la parte superior de la pantalla o presionar las teclas ALT y A .



Si el empréstito ya posee la definición de comisiones, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:

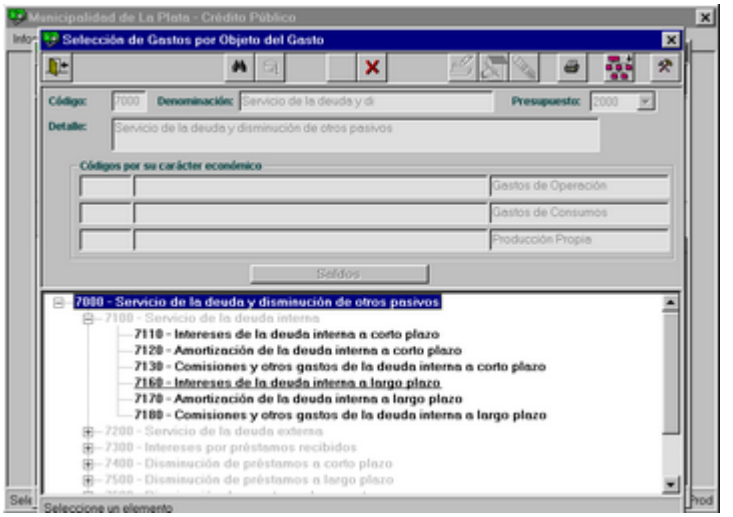


El sistema mostrará los datos principales del empréstito, como el nombre, la moneda origen y el método de cálculo.



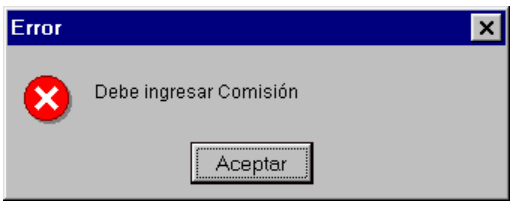
Para los empréstitos definidos con *comisiones regulares*, el sistema necesitará que el usuario ingrese los siguientes datos:

- PARTIDA PRESUPUESTARIA: prevista en el presupuesto municipal, destinada a atender las comisiones del financiamiento del empréstito en cuestión, a cuyos efectos se debe recurrir al nomenclador presupuestario municipal mediante el botón Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.



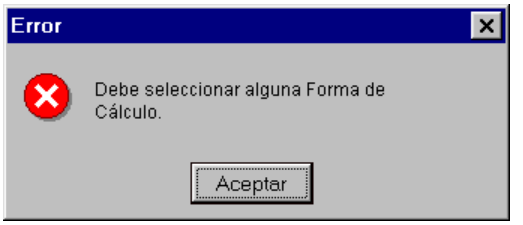
- COMISION: se indica si las cuotas son regulares o irregulares y el usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



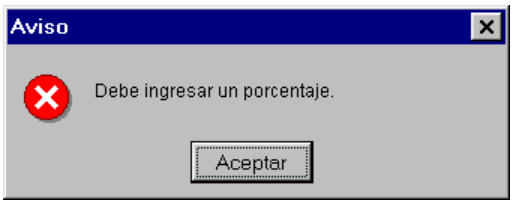
- FORMA DE CALCULO: debemos considerar dos posibilidades, la primera es tomar porcentajes para el cálculo de las comisiones, mientras que la segunda consiste en trabajar con importes fijos. El usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



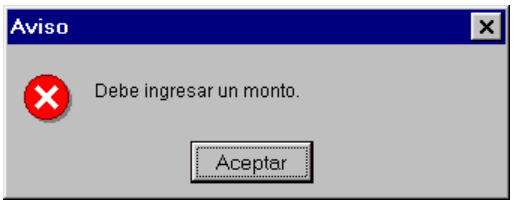
- PORCENTAJE: está vinculado a la forma de cálculo definida anteriormente. Si la forma de cálculo seleccionada es porcentaje, este campo estará habilitado y el usuario podrá ingresarlo, de lo contrario, este campo estará deshabilitado.

Esta información es obligatoria para empréstitos con forma de cálculo *porcentaje*, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



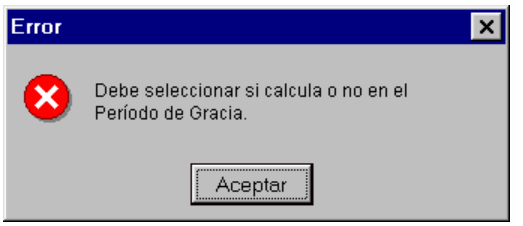
- MONTO: está vinculado a la forma de cálculo definida anteriormente. Si la forma de cálculo seleccionada es monto fijo, este campo estará habilitado y el usuario podrá ingresarlo, de lo contrario, este campo estará deshabilitado.

Esta información es obligatoria para empréstitos con forma de cálculo *monto fijo*, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:

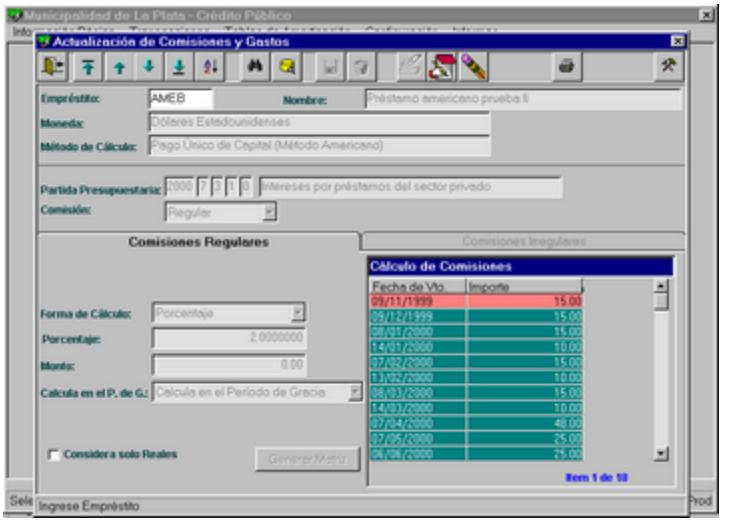


- CALCULA EN EL P. DE G.: se indica si se aplican o no comisiones en el período de gracia y el usuario podrá elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

Esta información es obligatoria, por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:

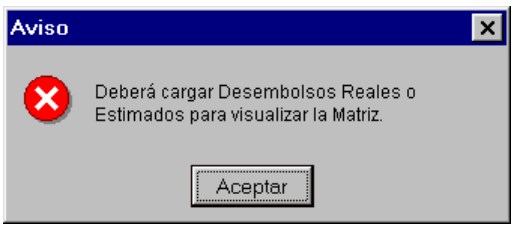


Una vez finalizada la definición de las comisiones, el usuario podrá visualizar el cronograma de las comisiones calculadas mediante el botón **Generar Matriz.**

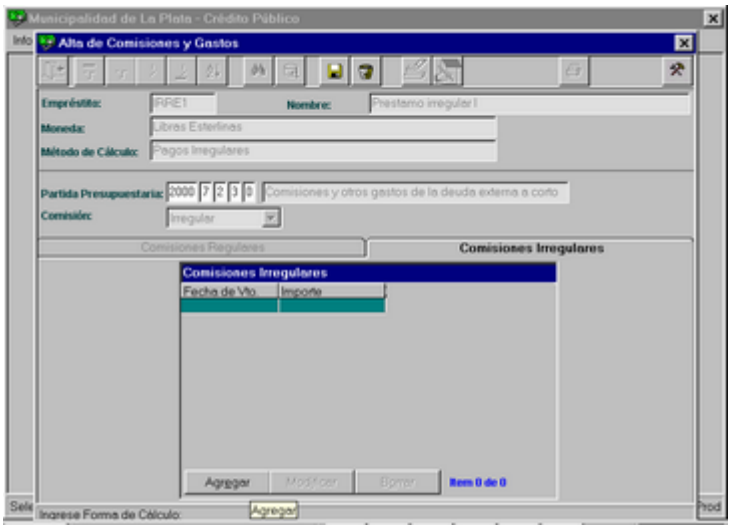


Se podrán observar los vencimientos y los montos de las cuotas de los desembolsos estimados y reales definidos por el usuario, con la posibilidad de visualizar solo estos últimos mediante la opción CONSIDERA SOLO REALES situada en la parte inferior izquierda de la pantalla.

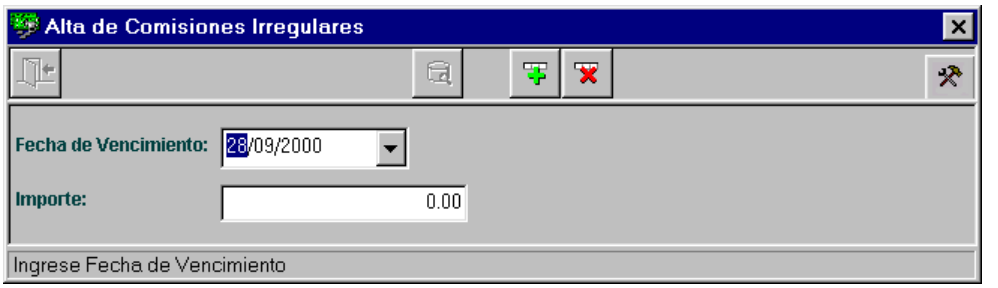
Si no se detallaron los desembolsos y se intenta generar la matriz de vencimientos, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:



Para los empréstitos definidos con *comisiones irregulares*, se deberá indicar la Partida Presupuestaria como en el caso anterior, pero también habilitará el botón Agregar en la parte inferior de la pantalla para ingresar la definición de las comisiones irregulares.



En esta pantalla el usuario puede ingresar las fechas de vencimiento y los montos de las comisiones. Por cada cuota deberá presionar el botón Actualizar Item que registrará dichas cuotas hasta que la carga del usuario finalice. Dicha acción se producirá en el momento de presionar el botón Salir, situado en la parte superior de la ventana de Alta de Comisiones Irregulares.



Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

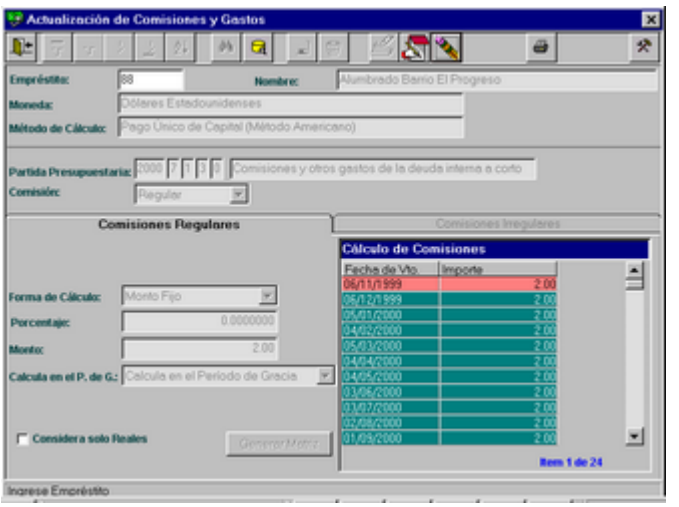
- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

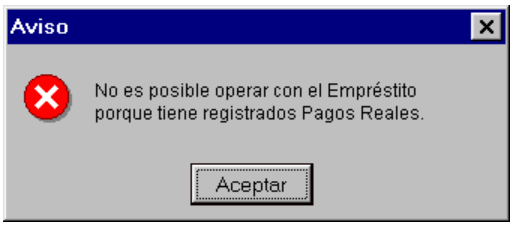
Al aceptar la pantalla anterior se visualizará la grilla con los datos ingresados.

Bajas de Comisiones y Gastos

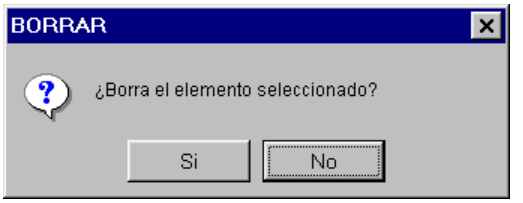
Si desea eliminar las comisiones de un empréstito, el usuario deberá ingresar el código del mismo (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Borrar, situado en la parte superior de la pantalla.



Si el empréstito tiene registrado pagos, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error y no permitirá la eliminación del mismo:

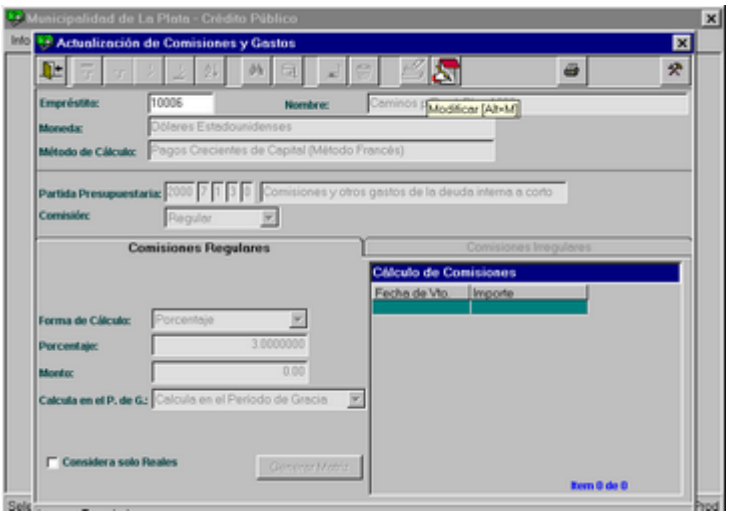


Si el empréstito no tiene registrado pagos, el sistema mostrará el siguiente mensaje de aviso y permitirá la eliminación del mismo:



Modificaciones de Comisiones y Gastos

Si desea modificar los datos de comisiones y gastos de un empréstito, el usuario deberá ingresar el código del empréstito (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Modificar, situado en la parte superior de la pantalla.



El sistema habilitará los campos permitidos para su modificación y para empréstitos con *comisiones irregulares.* Además, se habilitarán los botones de agregar, borrar y modificar vencimientos, situados en la parte inferior de la pantalla.

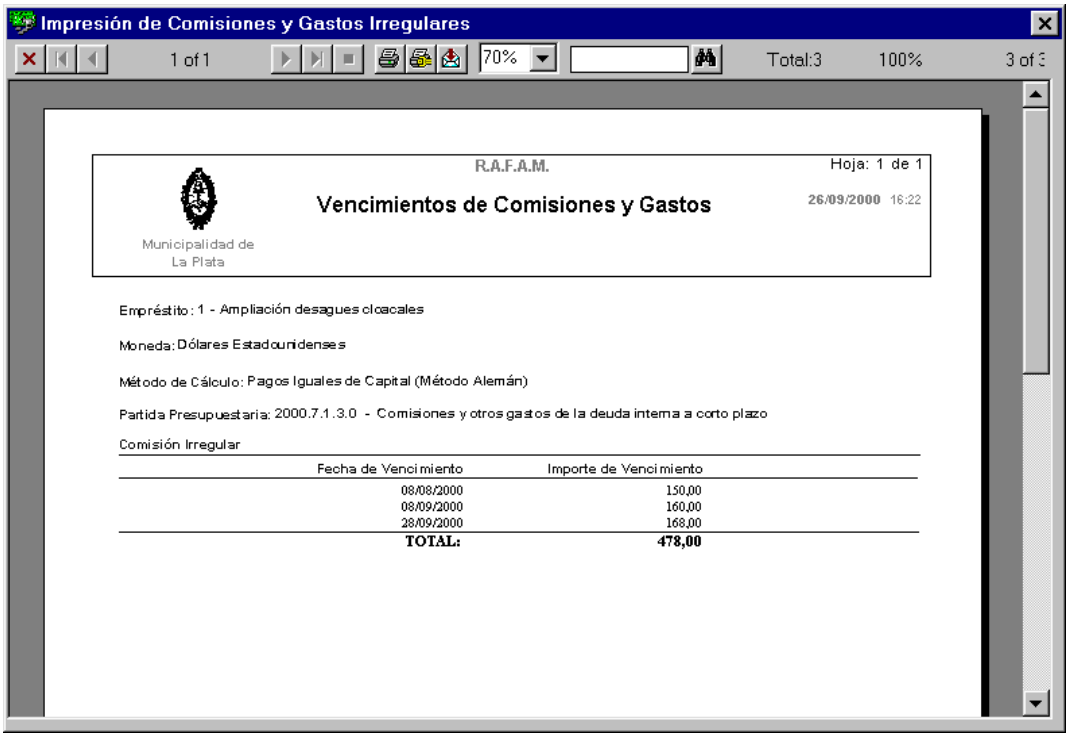
Finalizada la actualización de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

Impresión de Comisiones y Gastos

Si el usuario desea imprimir la definición de comisiones y gastos de un empréstito y sus cuotas, primero deberá seleccionarlo de la grilla y luego presionar el ícono Imprimir, situado en la parte superior de la pantalla. El sistema permitirá visualizar el siguiente reporte:

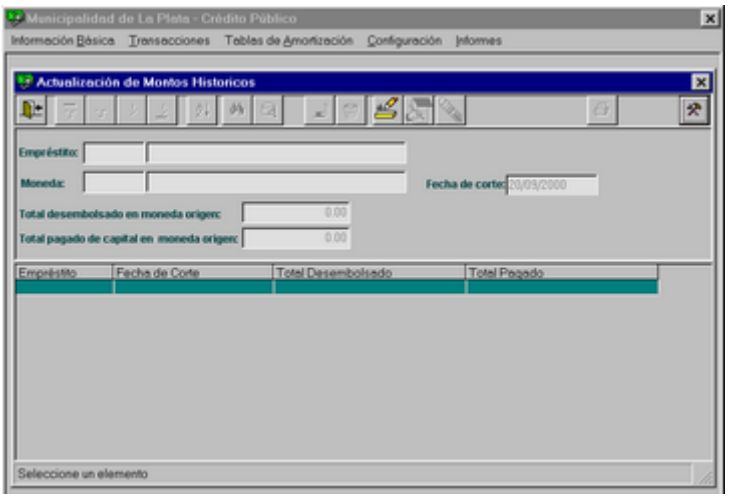


TRANSACCIONES

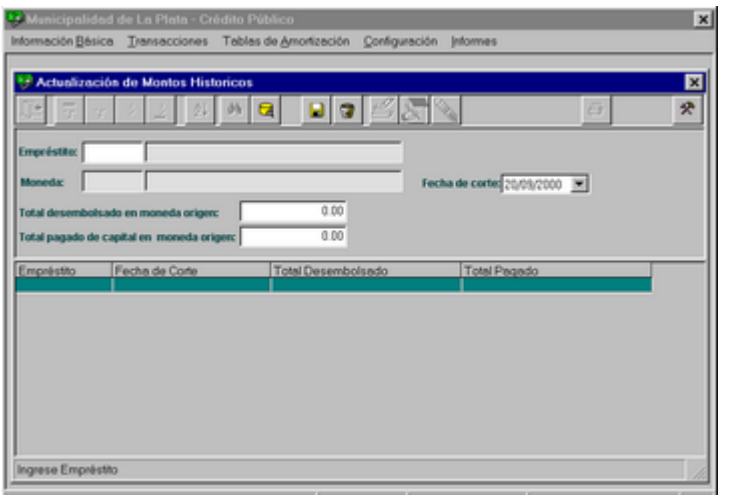
Ante la selección de esta opción, se visualiza el siguiente menú:

MONTOS HISTORICOS

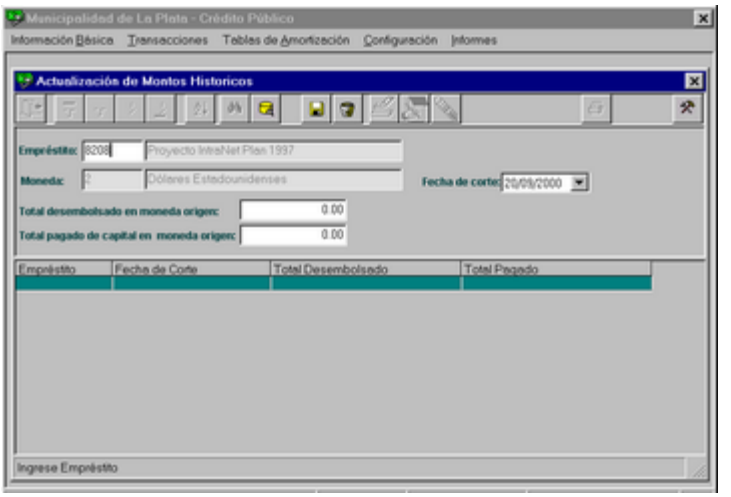
Esta acción es utilizada para generar un nuevo desembolso (diferencia entre total desembolsado y total pagado) y elimina para el empréstito en cuestión, las transacciones anteriores a la fecha de corte.



Para efectuar esta acción es necesario oprimir el botón Agregar y luego identificar el empréstito mediante el ingreso del código del mismo o realizar la búsqueda presionando el botón Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.



Luego el usuario deberá ingresar el monto total de los desembolsos y los pagos realizados hasta una fecha determinada, que es la denominada Fecha de Corte.



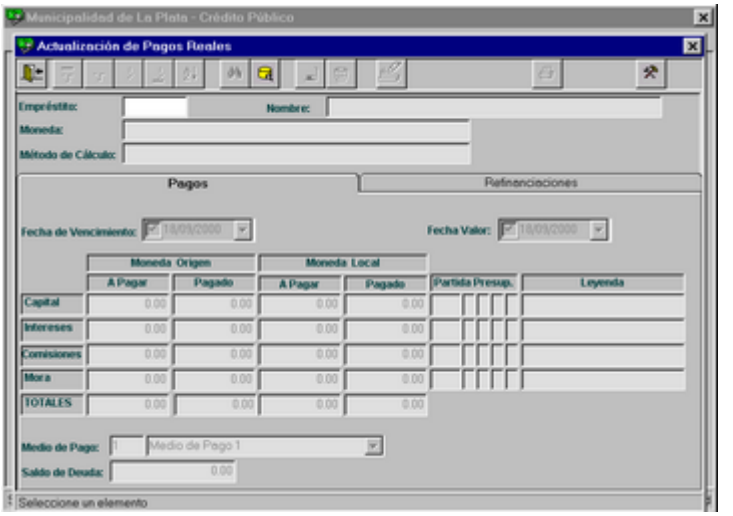
Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

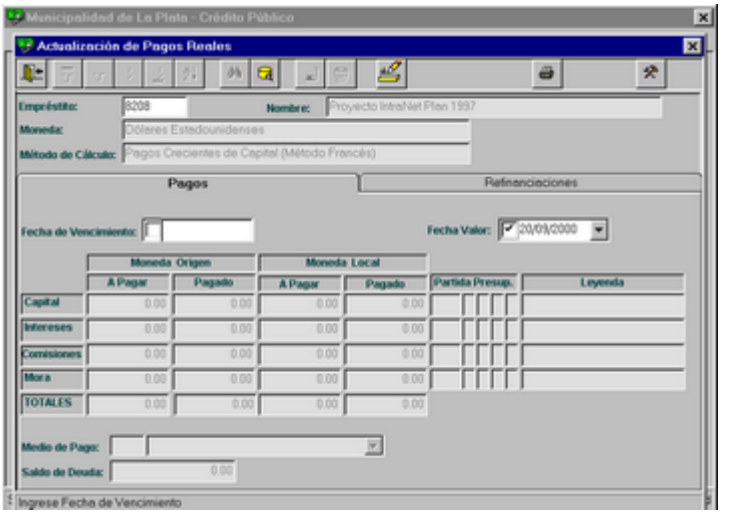
- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y si la información ingresada es la correcta, se eliminaran todos los movimientos existentes del empréstito seleccionado anteriores a la fecha de corte.

PAGOS REALES

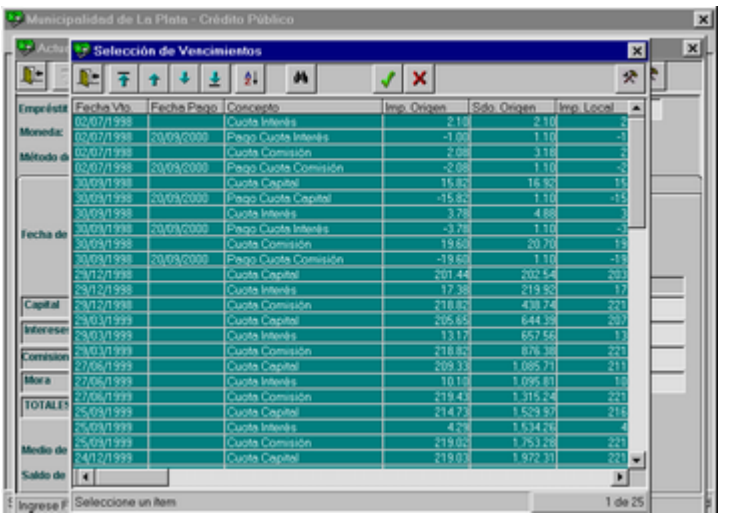
Para registrar pagos es necesario identificar el empréstito mediante el ingreso del código del mismo o realizar la búsqueda oprimiendo el botón Consultar situado en la parte Superior de la pantalla.



Una vez seleccionado el empréstito el sistema mostrará en pantalla el nombre, moneda y el método de cálculo del mismo.



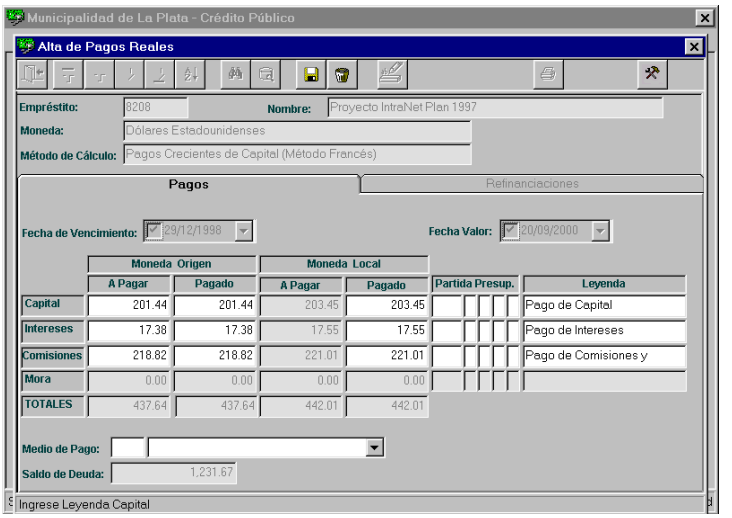
Luego podrá visualizar los vencimientos del empréstito, posicionándose en el campo fecha de vencimiento (sin seleccionar ninguna fecha) y oprimir la tecla Consultar. Esta acción mostrará en pantalla **todas** las obligaciones contraídas del empréstito y los pagos ya efectuados por el municipio.



Eligiendo un renglón de la grilla el sistema asumirá la efectivización de obligaciones de pago con la fecha de dicho renglón.

Si el usuario conoce la fecha de vencimiento del pago a realizar, simplemente deberá ingresarla en el campo fecha de vencimiento y con el botón Consultar aparecerán solo las obligaciones de pago de dicha fecha.

Luego deberá oprimir el botón Agregar situado en la parte superior de la pantalla y el sistema mostrará los montos correspondientes a las obligaciones de pago por Capital, intereses y Comisiones. Aquí podrá modificar los valores propuestos por el sistema y las leyendas por cada concepto de pago, e ingresar las correspondientes partidas presupuestarias y el medio de pago que se utilizará para la efectivización del pago.



Es importante aclarar que el campo Fecha Valor indica el día que se hace efectivo el pago y que podrá realizar la efectivización de un vencimiento en distintas fechas sucesivas.

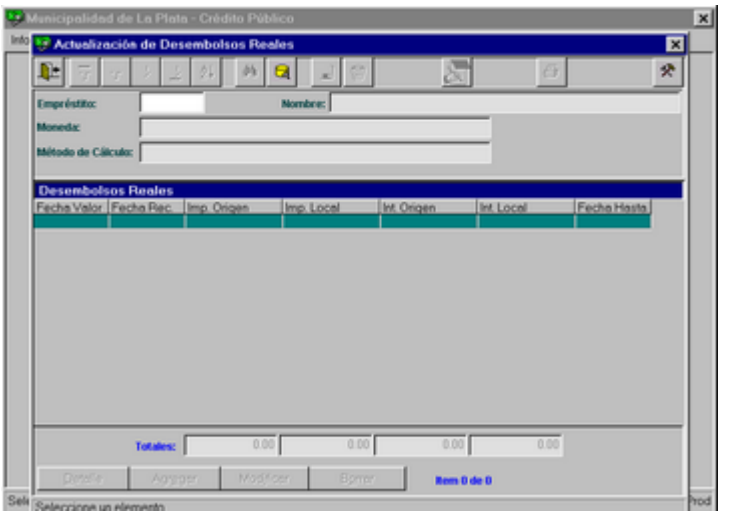
Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- Cancelar: ante la decisión de no efectuar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

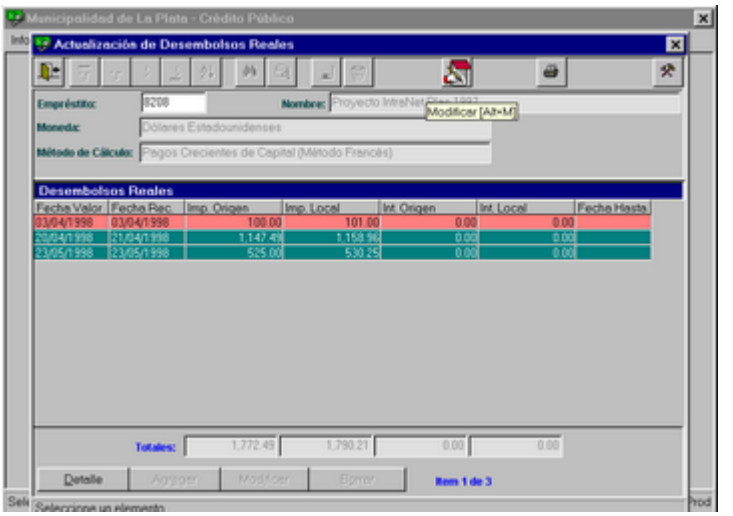
- Grabar: al presionar el ícono adecuado, y toda la información ingresada es la correcta, se registrarán los pagos para el empréstito seleccionado.

DESEMBOLSOS Y COLOCACIONES REALES

Esta opción permite al usuario introducir los desembolsos pactados en el contrato para cada uno de los empréstitos comprometidos.

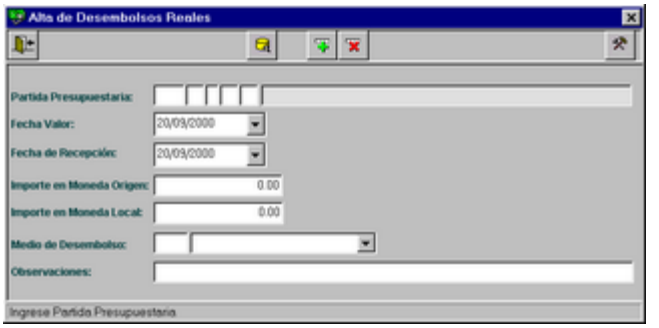


Para efectuar esta acción, es necesario identificar el empréstito mediante el ingreso del código del mismo o realizar la búsqueda oprimiendo el botón Consultar situado en la parte superior de la pantalla.



Una vez seleccionado el empréstito el sistema mostrará en pantalla el nombre, moneda y el método de cálculo del mismo y los desembolsos ya realizados.

Para ingresar un nuevo desembolso deberá presionar el botón Modificar (o las teclas ALT y M simultáneamente) y luego el botón Agregar situado en la parte inferior de la pantalla. Con esta acción aparecerá la siguiente ventana:



Se deben ingresar los siguientes datos:

PARTIDA PRESUPUESTARIA: se indica el número de la partida presupuestaria prevista en el presupuesto municipal, destinada a atender los desembolsos del empréstito en cuestión, a cuyos efectos se debe recurrir al nomenclador presupuestario municipal, mediante el botón Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

FECHA VALOR: Se indica el día, mes y año en que el acreedor efectuó el desembolso o se realizó la colocación.

FECHA DE RECEPCION: Se indica el día, mes y año en que se recibieron los fondos por parte de la Tesorería Municipal.

IMPORTE EN MONEDA ORIGEN: Se indica el monto del desembolso o de la colocación efectuada en la moneda definida en el contrato.

IMPORTE EN MONEDA LOCAL: Se indica el monto del desembolso o de la colocación efectuada en la moneda vigente. Este importe aparecerá automáticamente teniendo en cuenta el tipo de cambio de la fecha valor del desembolso.

MEDIO DE RECEPCION: Se indica la forma a través de la cual se ha producido el desembolso o la colocación efectuada. Se muestra una lista desplegable con los datos ya definido

OBSERVACIONES: Se podrán indicar observaciones del desembolso recibido.

Al finalizar la entrada de los desembolsos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

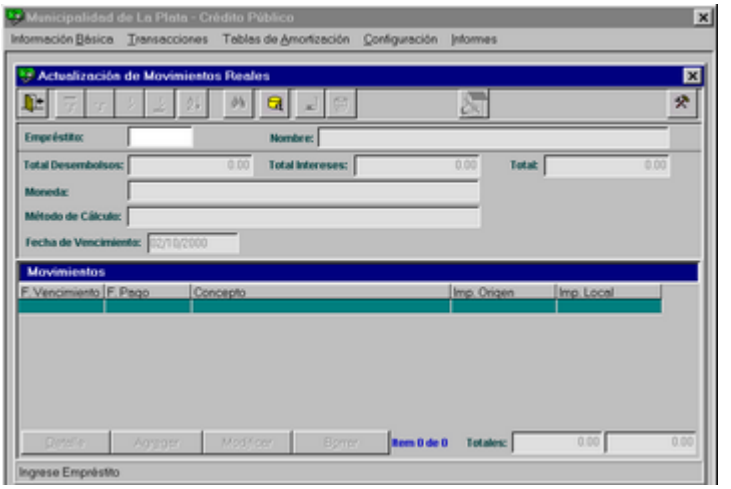
- Para no efectuar la carga del dato actual o dar por finalizada la carga de desembolsos, presionar el ícono Salir.

- Para confirmar la carga del dato actual, presionar el ícono Actualizar Item.

Como todas las acciones el usuario puede confirmar o cancelar la registración realizada.

MOVIMIENTOS REALES

Esta acción es utilizada para realizar ajustes en los movimientos de un empréstito.



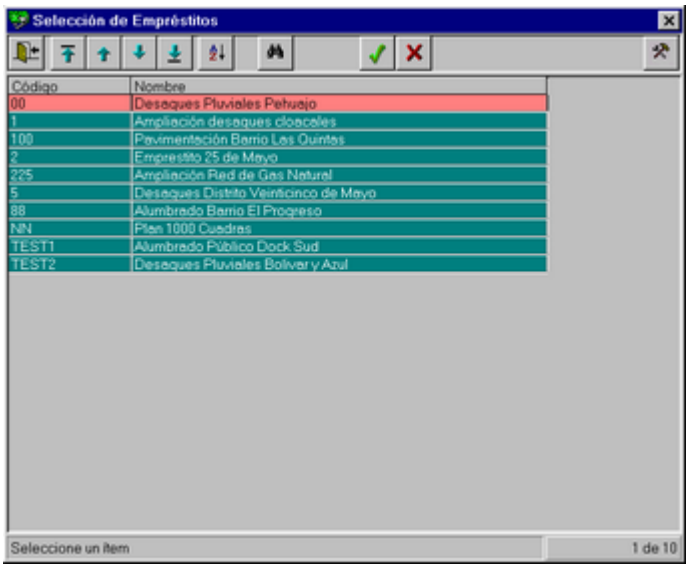
Búsqueda y selección de Empréstitos

Para seleccionar un empréstito es necesario ingresar el código del mismo (si existe el usuario podrá observarlo en pantalla) o buscarlo por medio del ícono Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

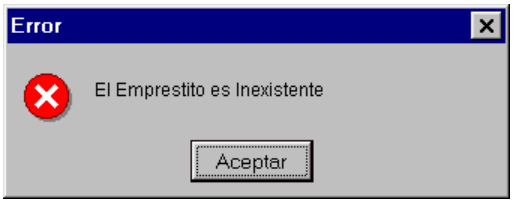
Al presionar este ícono, se habilita la visualización de los empréstitos existentes. Luego de observar la grilla y elegir el elemento deseado, moviéndose con el mouse o con las teclas de dirección, se presiona sobre los botones que se encuentran en la parte superior de la pantalla, para aceptar la acción o de lo contrario cancelarla.

En el caso de aceptar, se retorna a la pantalla inicial con el empréstito elegido, de lo contrario, se debe presionar cancelar para salir.

A continuación se puede visualizar la pantalla de Selección de Empréstitos:

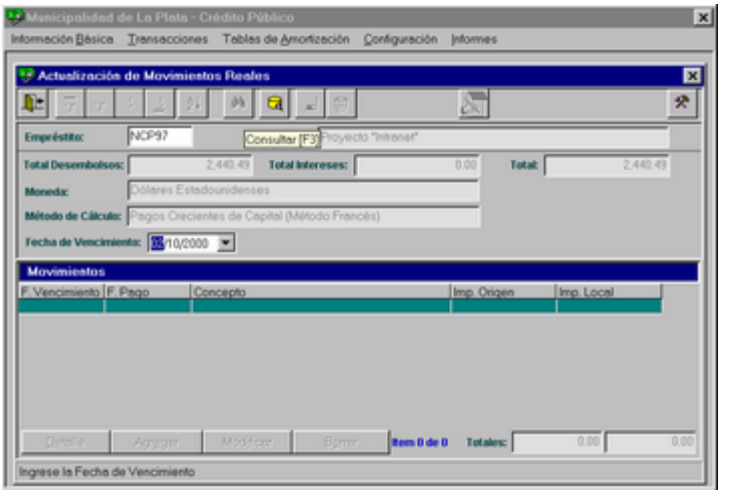


Si el empréstito no existe, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:

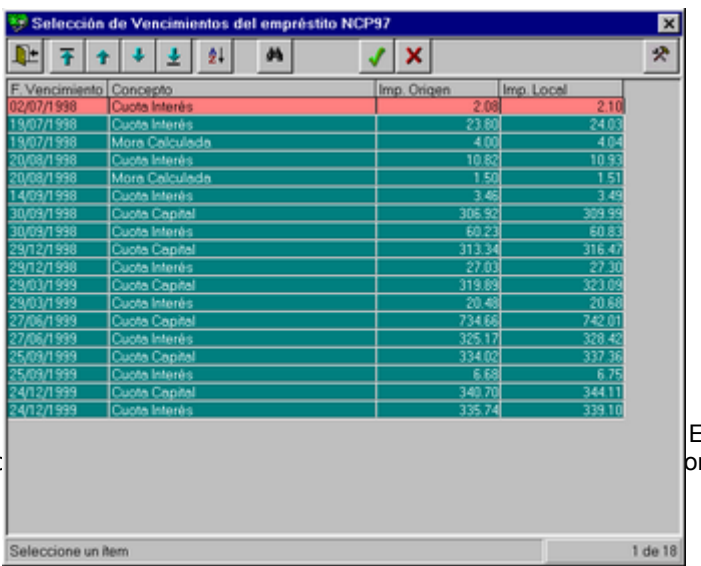


El sistema mostrará los datos principales del empréstito, como el nombre, la moneda origen y el método de cálculo. También podrá visualizar el total de desembolsos e intereses del período en el caso que hayan sido definidos anteriormente.

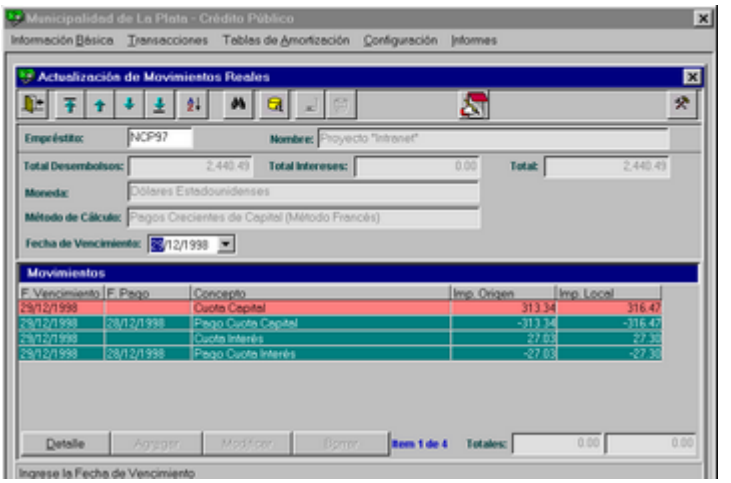
El sistema necesitará que el usuario ingrese la fecha de vencimiento en la cual el usuario desea realizar modificaciones. Una vez posicionado en dicha fecha, se puede recurrir a visualizar los movimientos del empréstito mediante el botón Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.



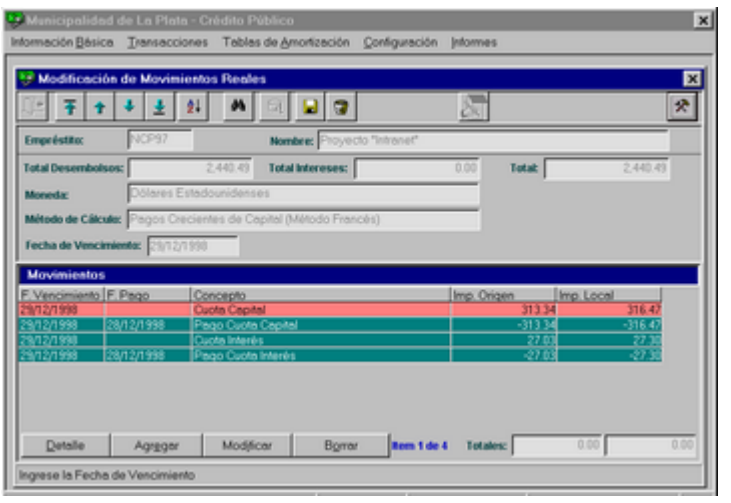
Luego el usuario podrá visualizar los movimientos existentes del empréstito, con la posibilidad de elegir una fecha de dichos movimientos mediante el botón Aceptar (o la tecla F5) situado en la parte superior de la pantalla o haciendo doble click en uno de ellos.



El sistema le permite al usuario, visualizar los movimientos registrados en la fecha de vencimiento. Permite agregar, borrar, modificar y detallar esta información mediante los botones situados en la parte inferior de la pantalla. Para que estos botones se habiliten, el usuario deberá presionar el botón Modificar situado en la parte superior de la pantalla.

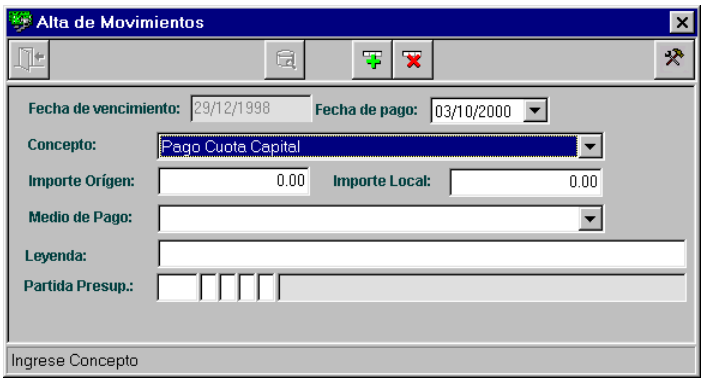


Agregar Movimientos: se deberá presionar sobre el botón “Agregar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.



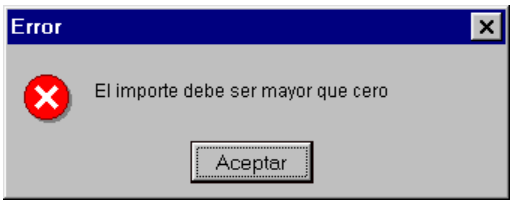
El sistema necesitará que el usuario ingrese los siguientes datos:

- FECHA DE PAGO: día de efectivización del pago.
- CONCEPTO: tipo o concepto del movimiento. El usuario puede elegir una de estas alternativas de la lista desplegable.

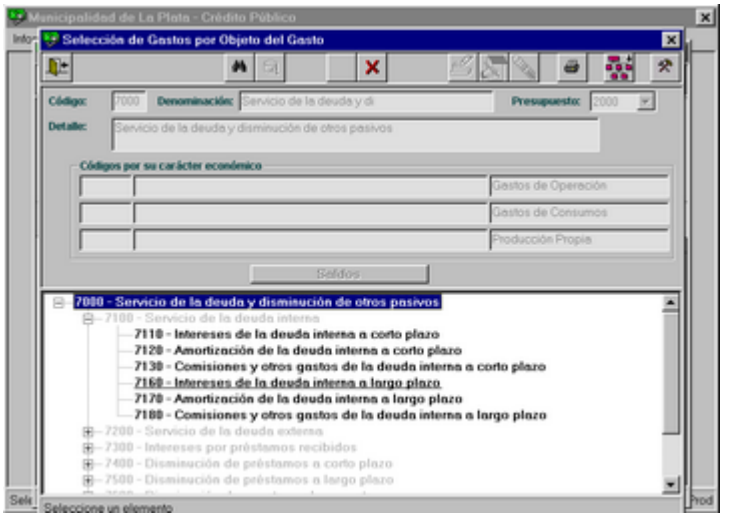


- IMPORTE ORIGEN: Se indica el monto del movimiento efectuado en la moneda definida en el contrato.

  Esta información es obligatoria por lo tanto, si omite la carga del mismo y presiona el ícono Grabar mostrará el siguiente mensaje de error:



- IMPORTE LOCAL: Se indica el monto del movimiento efectuado en la moneda vigente. Este importe aparecerá automáticamente teniendo en cuenta el tipo de cambio de la fecha de pago del movimiento.
- MEDIO DE PAGO: Se indica la forma a través de la cual se ha producido el pago. Se muestra una lista desplegable con los datos ya definidos.
- LEYENDA: Se indica una breve descripción del movimiento realizado.
- PARTIDA PRESUPUESTARIA: prevista en el presupuesto municipal, a cuyos efectos se debe recurrir al nomenclador presupuestario municipal mediante el botón Consultar, situado en la parte superior de la pantalla.

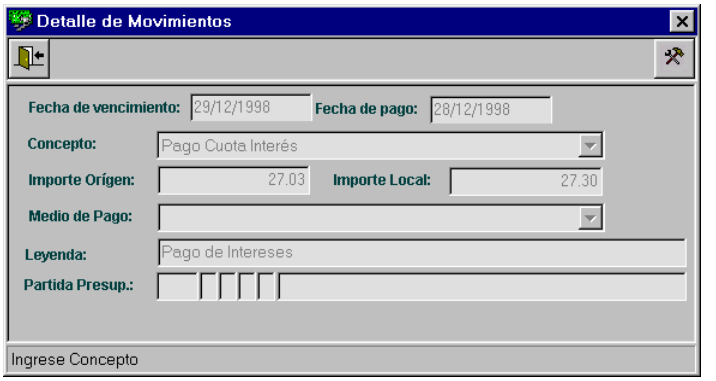


Por cada movimiento deberá presionar el botón Actualizar Item que registrará dichos movimientos hasta que la carga del usuario finalice. Dicha acción se producirá en el momento de presionar el botón Salir, situado en la parte superior de la ventana de Alta de Movimientos.

Al finalizar la entrada de los movimientos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

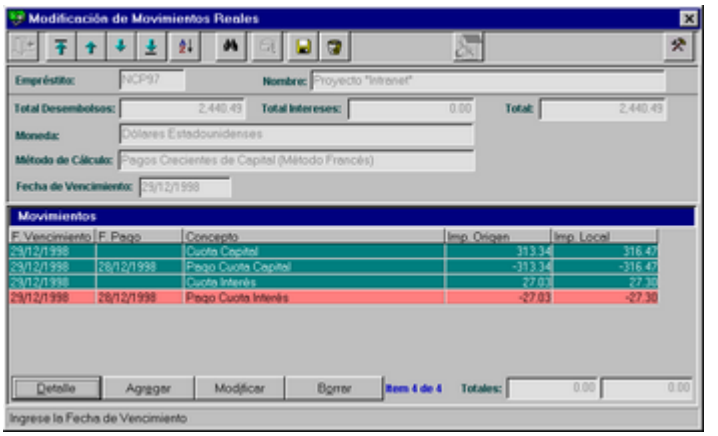
- Para no efectuar la carga del dato actual o dar por finalizada la carga de movimientos, presionar el ícono Salir.
- Para confirmar la carga del dato actual, presionar el ícono Actualizar Item.

- Detalle de Movimientos: se deberá presionar sobre el botón “Detalle”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.

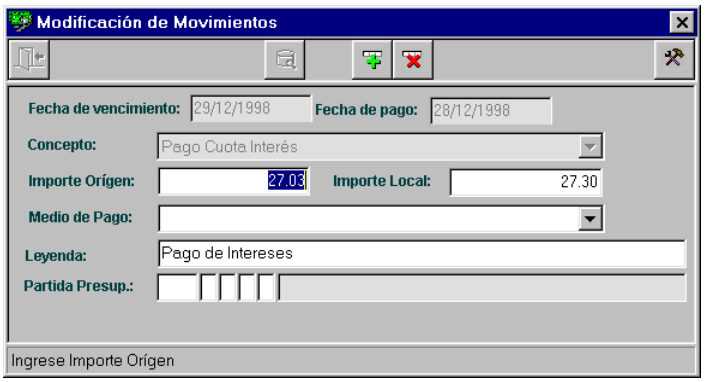


En esta ventana, el sistema le permite visualizar los datos del movimiento en cuestión sin modificar ningún dato del mismo.

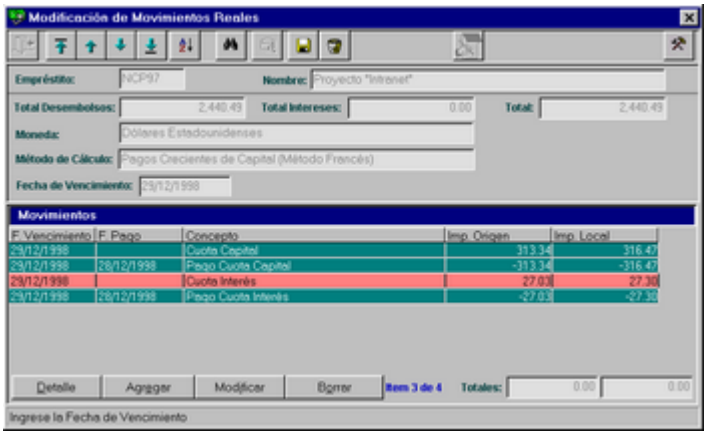
- Modificar Movimientos: se deberá presionar sobre el botón “Modificar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.



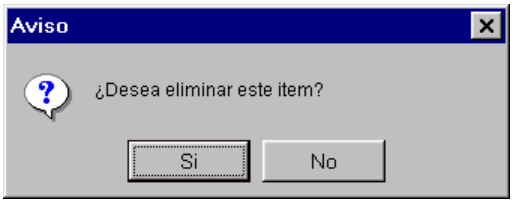
En esta ventana, el sistema le permite actualizar los datos del movimiento en cuestión y la operatoria es similar a la expresada anteriormente.



- Borrar Movimientos: se deberá seleccionar el movimiento a eliminar y luego presionar el botón “Borrar”, ubicado en la parte inferior de la pantalla.



El sistema mostrará un mensaje de aviso para que el usuario confirme la acción o cancele la misma.



Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

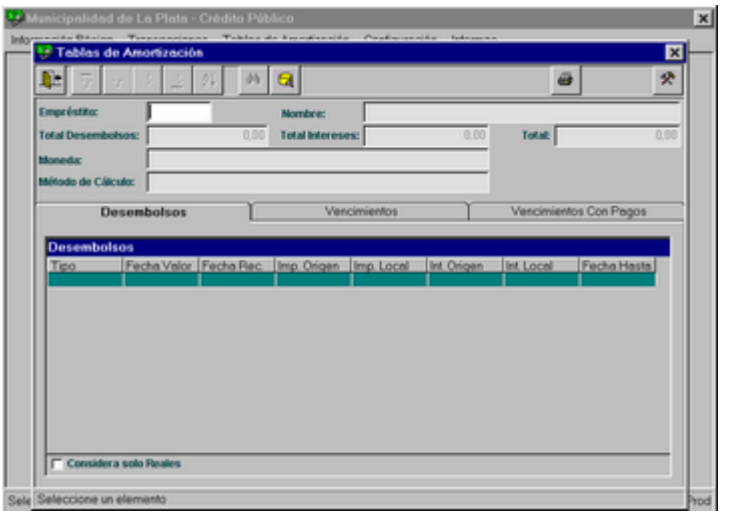
- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual invalida la acción iniciada.

- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se registrarán en el sistema todas las actualizaciones realizadas.

Al aceptar la pantalla anterior se visualizará la grilla con los datos ingresados.

TABLAS DE AMORTIZACION

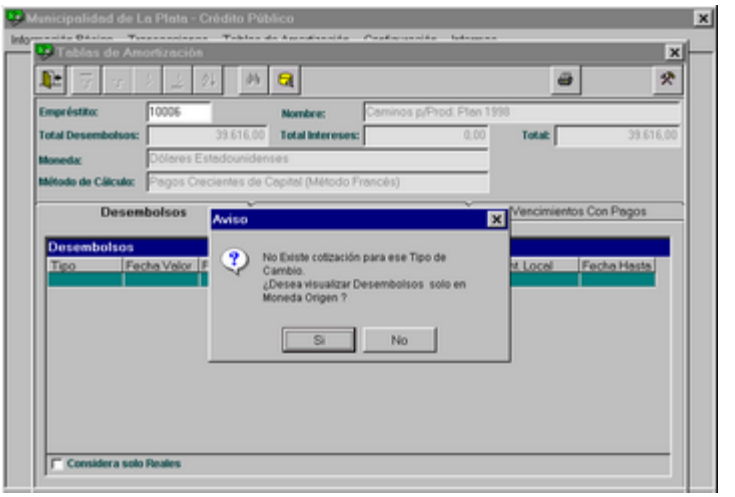
Ante la selección de esta opción, el Sistema posibilita la visualización de las tablas de amortizaciones de los empréstitos.



En la parte superior de la pantalla, se visualizarán los datos principales del empréstito seleccionado y en la parte inferior la información de desembolsos realizados, cronograma de vencimientos y vencimientos con pagos.

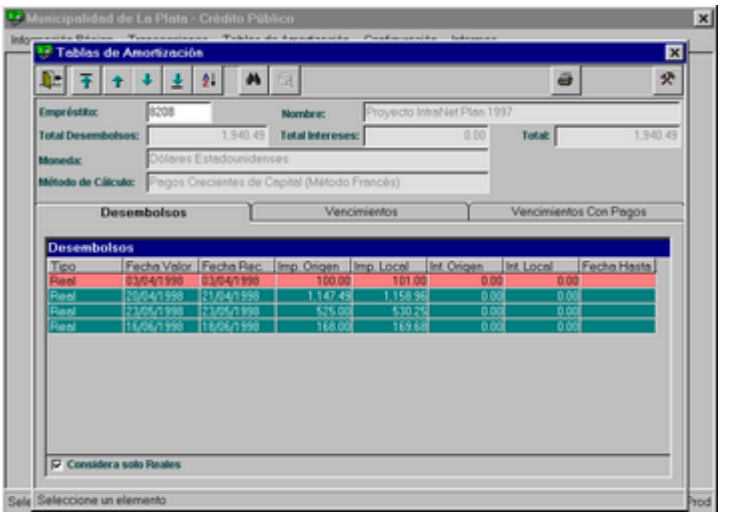
Para la visualización de datos de un empréstito, se debe ingresar el código del mismo, seleccionarlo mediante el ícono Consultar o por medio de la tecla F3.

Una vez seleccionado el empréstito, el sistema mostrará en la parte superior de la pantalla la información principal del mismo, como el nombre, los totales de desembolsos e intereses, la moneda acordada en el contrato y método de cálculo. El sistema permitirá visualizar los datos en la moneda origen o moneda local, aplicando los valores de conversión para cada tipo de cambio. De esta manera, el sistema necesitará la intervención del usuario para que mantenga actualizado estos tipos de cambio. Si en esta tarea no se encuentran las cotizaciones necesarias, entonces se visualizará el siguiente aviso:



- **Desembolsos**

En esta solapa aparecerá la información de los desembolsos estimados y reales del empréstito.

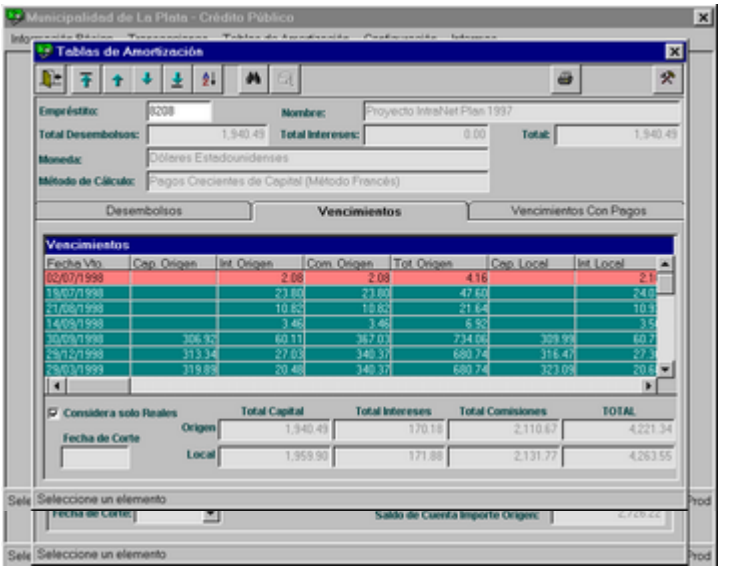


En la misma se podrán observar las fechas de los desembolsos y los importes expresados en moneda origen y moneda vigente.

El sistema permite visualizar solo los desembolsos reales mediante la selección de la opción situada en la parte inferior de la pantalla.

- **Vencimientos**

En esta solapa aparecerá la información de los vencimientos de cuotas estimadas y reales del empréstito.



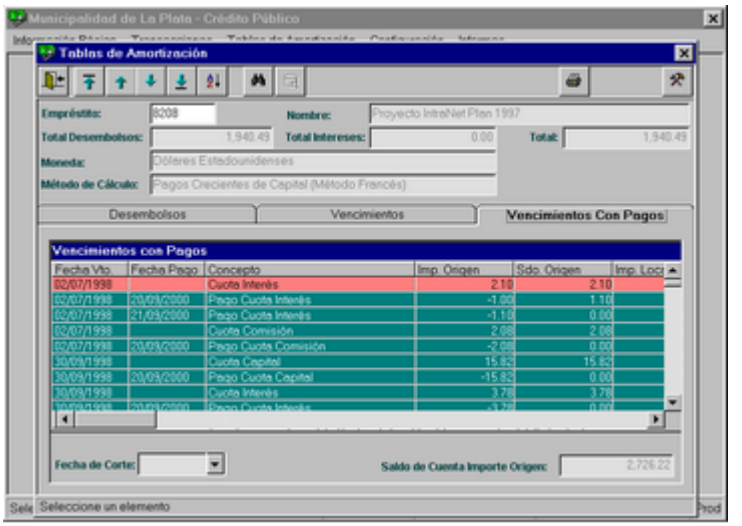
En la misma se podrán observar las fechas de vencimiento de las cuotas y los importes de capital, interés y comisiones expresados en moneda origen y moneda local.

También se podrán visualizar los totales de capital, interés y comisiones expresados en moneda origen y moneda local y si hubiese tenido algún “corte”, la fecha del mismo.

Tenga en cuenta que el sistema también permite visualizar solo los vencimientos reales mediante la selección de la opción situada en la parte inferior de la pantalla.

- **Vencimientos con Pagos**

En esta solapa aparecerá la información de los vencimientos comprometidos y los pagos efectuados del empréstito.



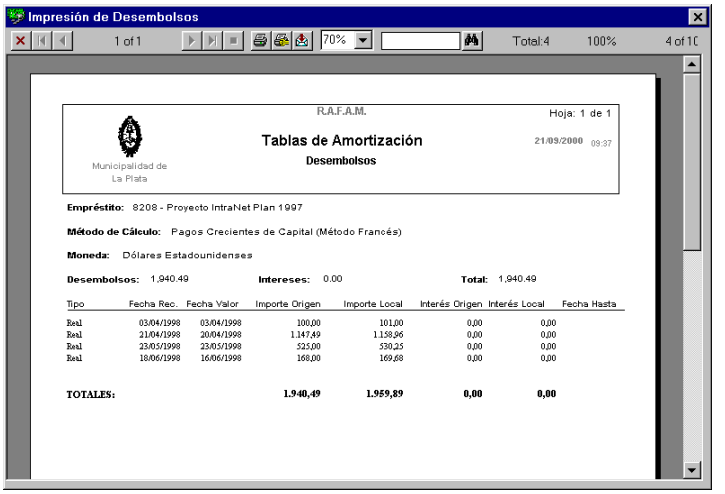
En la misma se podrán observar las fechas de vencimiento y pago de las cuotas, el concepto de las mismas y los importes expresados en moneda origen y moneda local.

También se podrán visualizar el saldo (la diferencia entre los importes de los vencimientos comprometidos y los pagos efectuados) en moneda origen y si hubiese tenido un “corte”, la fecha del mismo.

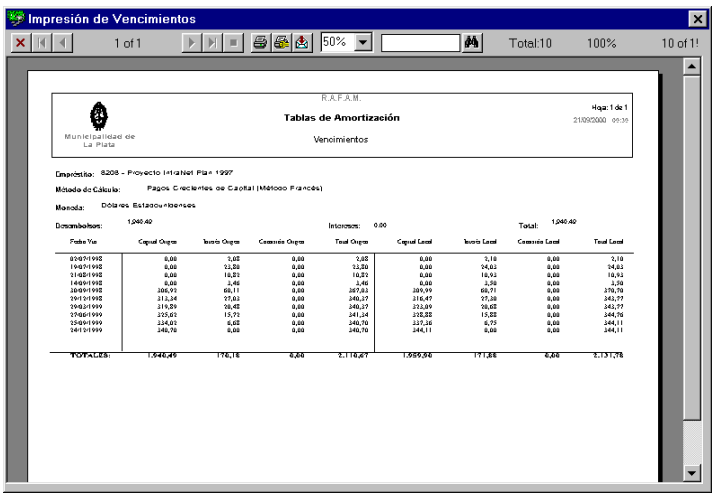
Impresión de Amortizaciones de Empréstitos

Esta opción permite realizar la impresión del detalle de los desembolsos y vencimientos de cada empréstito. Seleccionando el empréstito y presionando sobre el ícono Imprimir se habilitarán distintas opciones de impresión:

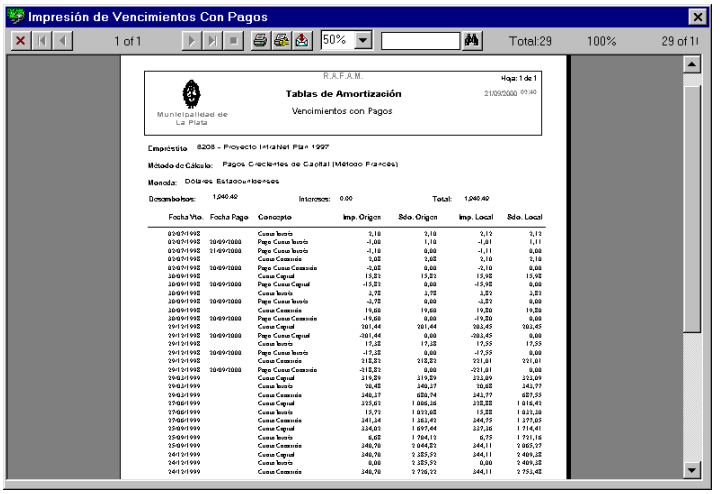
- Si se desea imprimir la información de los desembolsos del empréstito, se podrá seleccionar esta solapa y presionando el botón Imprimir, se obtendrá un reporte detallado de los desembolsos estimados y reales como se observa en el siguiente ejemplo:



- Si se desea imprimir la información de los vencimientos del empréstito, se podrá seleccionar esta solapa y presionando el botón Imprimir, se obtendrá un reporte detallado de los vencimientos con opción a considerar solo los reales como se observa en el siguiente ejemplo:



- Si se desea imprimir la información de los vencimientos comprometidos y los pagos efectuados del empréstito, se podrá seleccionar esta solapa y presionando el botón Imprimir, se obtendrá un reporte detallado como se observa en el siguiente ejemplo:



CONFIGURACION

Ante la selección de esta opción, se visualiza el siguiente menú:

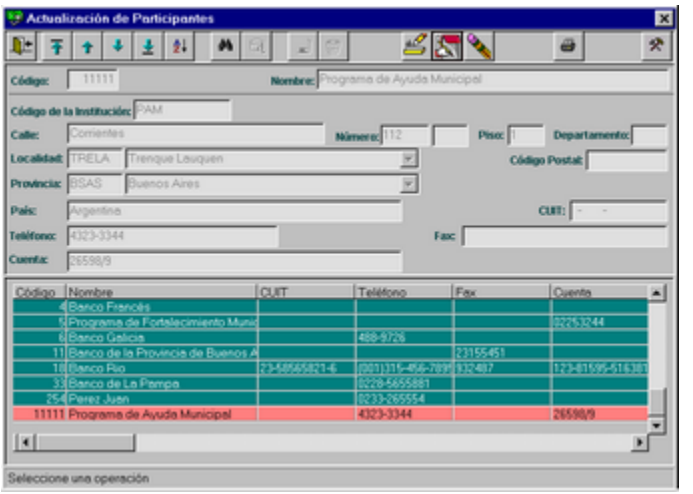
PARTICIPANTES

Ante la selección de esta opción, el Sistema posibilita la actualización de los datos de participantes de empréstitos.

Altas, bajas y modificaciones de Participantes

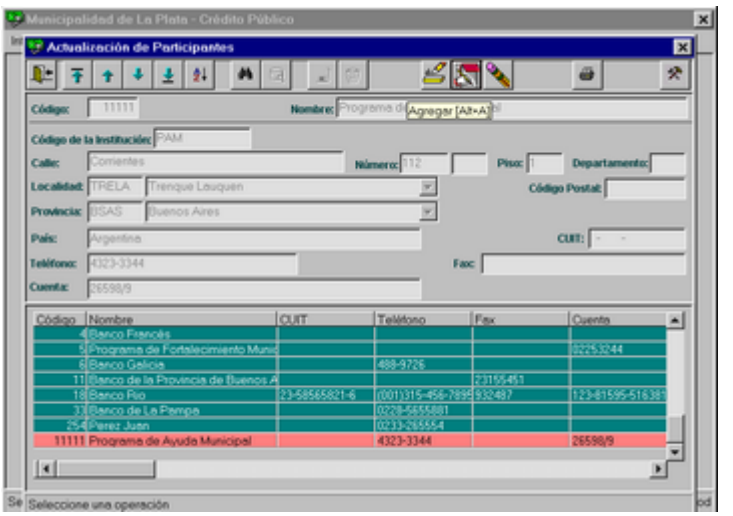
En la parte superior de la pantalla, se visualizan todos los datos del Participante resaltado o seleccionado en la grilla.

Al ingresar a esta opción, se pueden realizar altas, bajas y/o modificaciones sobre un Participante. Al mismo tiempo, posee la posibilidad de ejecutar diversas acciones, como movimientos a lo largo de la grilla, búsquedas parciales o por su orden lógico, cancelar o confirmar la acción, etc.

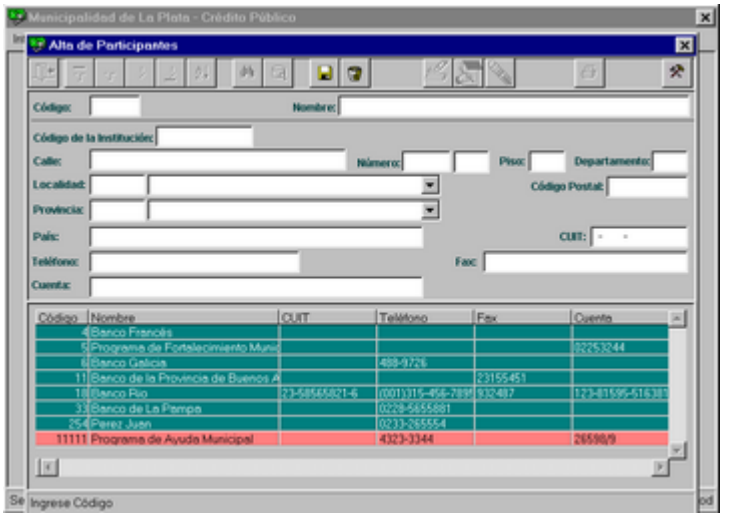


Altas de Participantes

En la pantalla visualizada a continuación, se observa que el ícono Agregar está habilitado para realizar tal acción. Recordemos que si ubicamos el mouse sobre cualquier ícono se podrá observar la acción que permite realizar, así como las teclas que también producen dicha acción.



Presionando sobre el ícono Agregar, se desplegará la ventana donde se permiten ingresar los datos del Participante.



Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

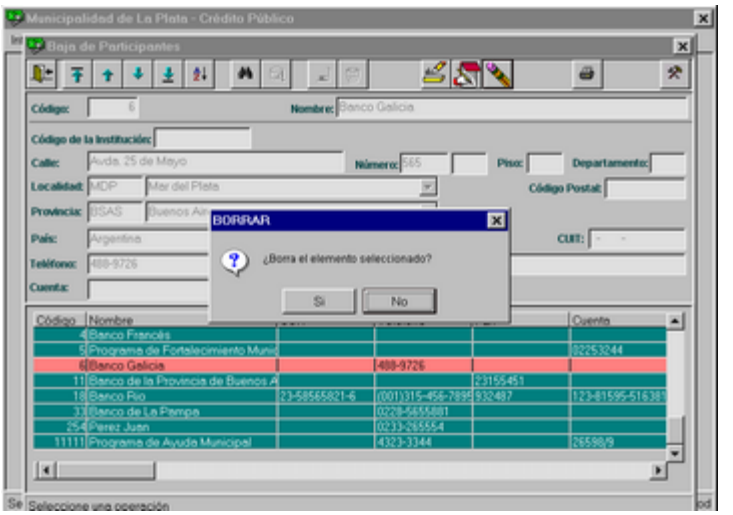
- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual finaliza la acción iniciada.

- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se ejecuta la acción y se almacenarán todos los datos ingresados.

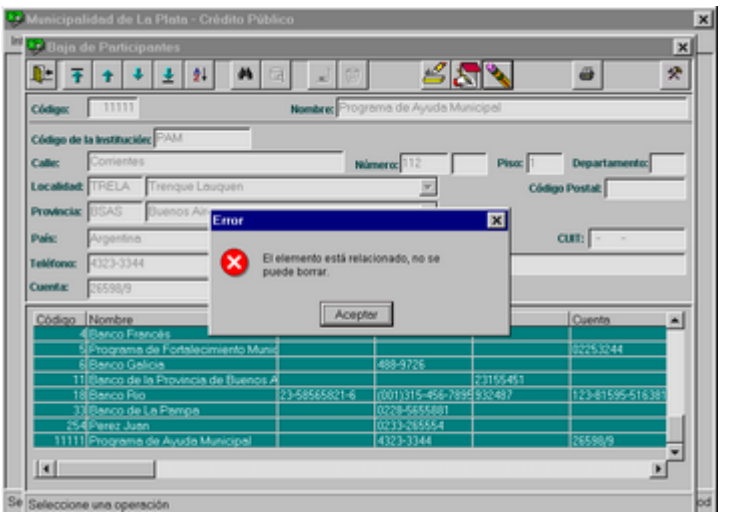
Al aceptar la pantalla anterior se visualizará la grilla con los datos ingresados.

Baja de Participantes

Se selecciona un elemento de la grilla, y si está habilitado el ícono Borrar, se presiona sobre el mismo. Luego el Sistema solicita la confirmación de la acción.

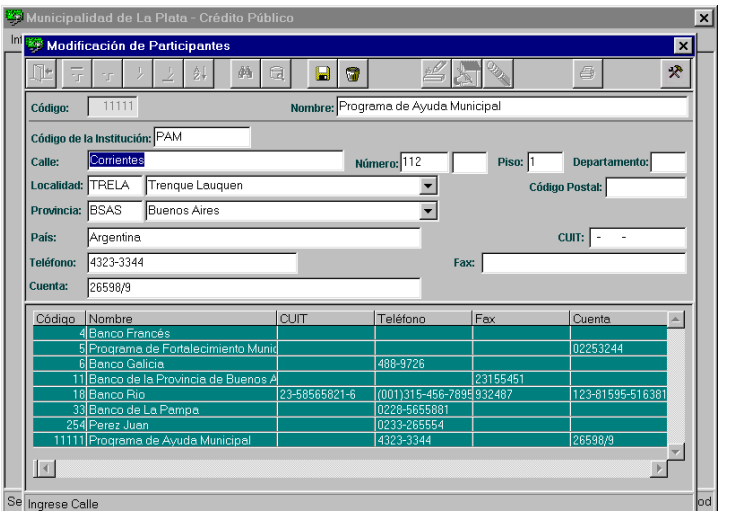


Ante una respuesta positiva se borrará el elemento seleccionado del plantel de Participantes. El sistema permite la eliminación de participantes que no estén vinculados a empréstitos. Si el usuario intenta realizar esta acción, aparecerá el siguiente mensaje:



Modificaciones de Participantes

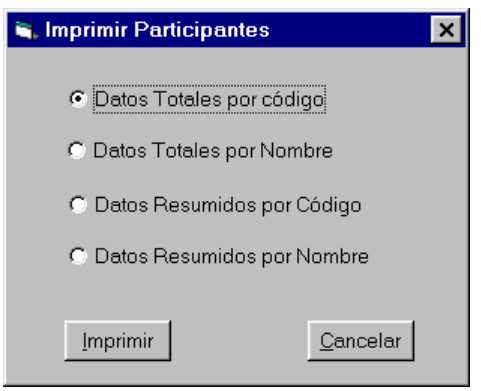
Si desea modificar los datos de un participante, el usuario deberá ingresar el código del mismo (si existe, podrá observarlo en pantalla) o buscarlo (por medio del ícono Consultar) y luego presionar el ícono Modificar, situado en la parte superior de la pantalla.



Esta acción permite al usuario modificar los datos del participante, brindando la posibilidad de cancelar o confirmar los cambios.

Impresión del Listado de Participantes

En el caso de desear la impresión del Listado de Participantes, se presiona sobre el ícono correspondiente (Imprimir) o la tecla F9 y se visualiza la siguiente ventana, que habilita distintas opciones de impresión del mismo.



Si el usuario presiona el botón Imprimir se visualizará el reporte correspondiente, el cual podrá ser impreso presionando el icono representado con el dibujo de la impresora.

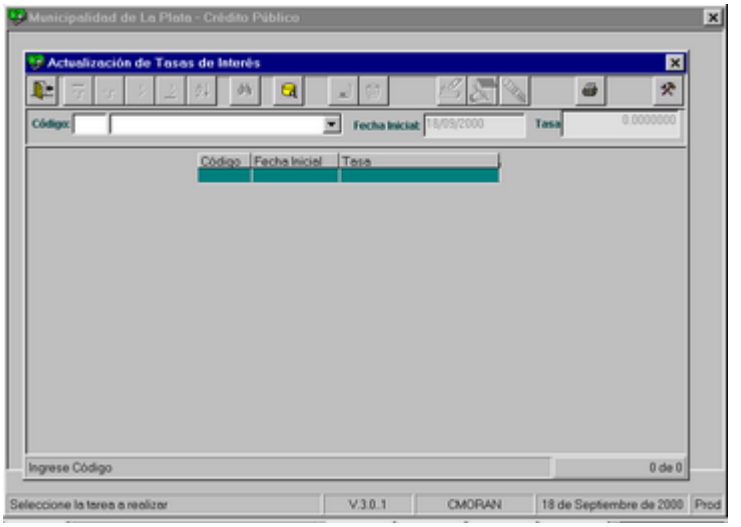
TASAS DE INTERES

En el caso de que el usuario seleccione esta opción, tiene la posibilidad de realizar actualizaciones a las Tasas de Interés, pudiendo dar Altas, Bajas y/o Modificaciones.

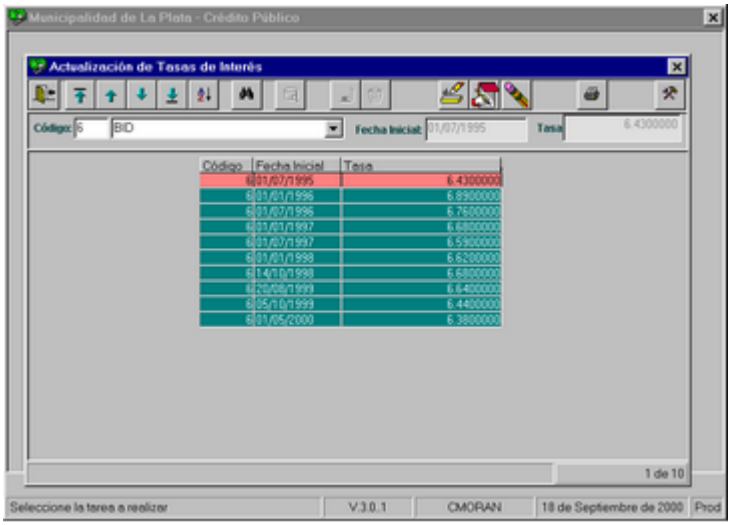
Altas, bajas y modificaciones de Tasas de Interés

Al ingresar a esta opción, se pueden realizar Altas, Bajas y/o Modificaciones. Además permite ejecutar diversas acciones, las cuales implican movimientos a lo largo de la grilla, búsquedas parciales o por su orden lógico, cancelar o confirmar la acción, etc.

Se presenta la siguiente ventana donde se ingresan los datos de las tasas.



El usuario deberá seleccionar la tasa de interés o digitar el código de tasa correspondiente a la cual se desean agregar índices. El sistema mostrará los índices ya existentes ordenados por fecha y luego se deberá presionar el botón Agregar o la teclas ALT y A simultáneamente.



El usuario deberá ingresar la fecha inicial de vigencia del índice y el valor correspondiente.

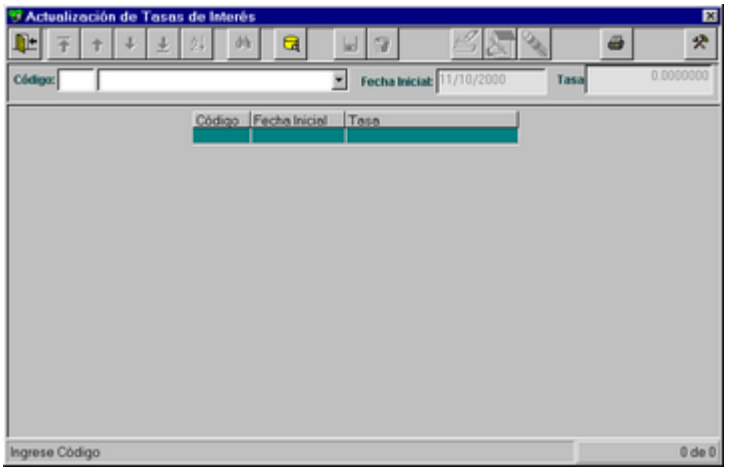
Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual finaliza la acción iniciada.
- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se ejecuta la acción y se almacenarán todos los datos ingresados.

Al aceptar la pantalla anterior, se visualiza la grilla con los datos ingresados.

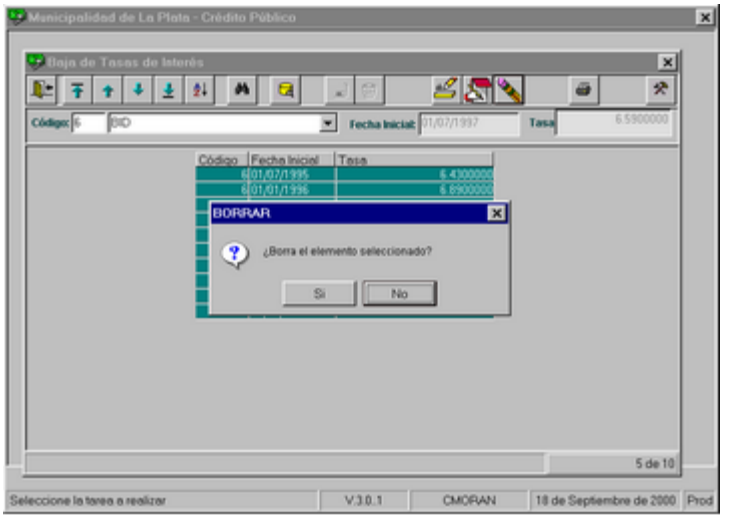
Altas de Tasas de Intererés

Si el usuario desea dar de alta un índice de una tasa de interés, primero deberá seleccionar la tasa de interés, presionar el ícono agregar y luego ingresar los datos fecha inicial y tasa.



Bajas de Tasas de Interés

Si el usuario desea borrar un índice de una tasa de interés, primero deberá seleccionar la tasa de interés y luego seleccionar el índice a borrar, para luego presionar sobre el ícono Borrar. Ante esta acción el Sistema solicita la confirmación:

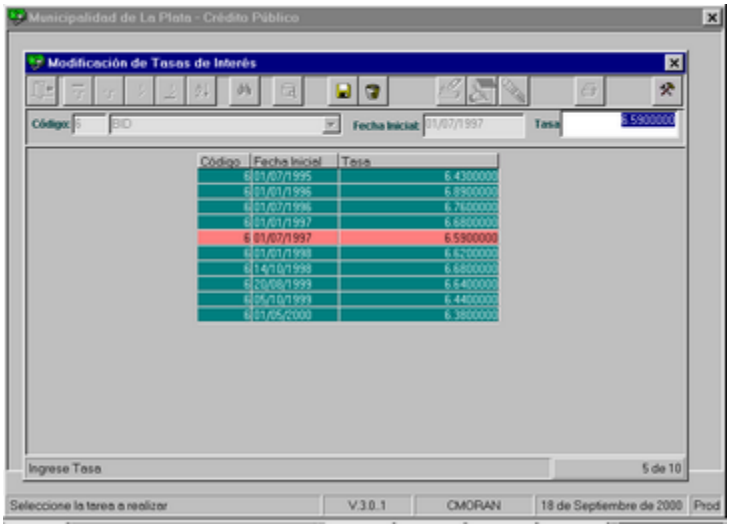


Al elegir “Sí”, automáticamente se borra la información ingresada, en cambio, si elige “No” el sistema no efectuará ninguna acción.

Modificaciones en Tasas de Interés

Si el usuario desea modificar un índice de una tasa de interés, primero deberá seleccionar la tasa de interés y luego seleccionar el índice a modificar.

Luego de oprimir el botón Modificar situado en la parte superior derecha de la pantalla, el usuario puede alterar la tasa seleccionada.

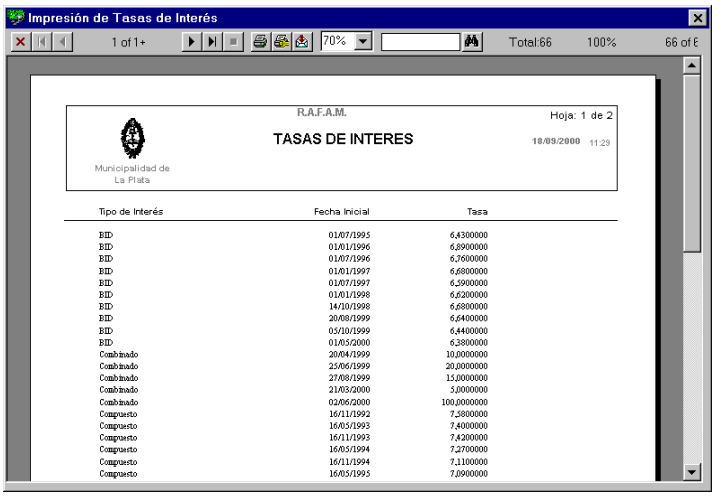


Como en todas las acciones el usuario puede confirmar o cancelar la modificación realizada.

Impresión del Listado de Tasas de Interés

El sistema permite realizar reportes de las tasas de interés existentes. En el caso de desear la impresión de todas las tasas de Interés, se presiona sobre el ícono correspondiente (Imprimir) o la tecla F9. El reporte obtenido se visualiza en la pantalla, permitiendo realizar el listado o solo consultarlo.

Si el usuario desea imprimir una tasa de interés en particular, primero deberá seleccionar la misma y luego presionar sobre el ícono correspondiente (Imprimir) o la tecla F9 y se visualizan en pantalla. El reporte obtenido se visualiza en la pantalla, permitiendo realizar el listado o solo consultarlo.



TIPOS DE CAMBIO

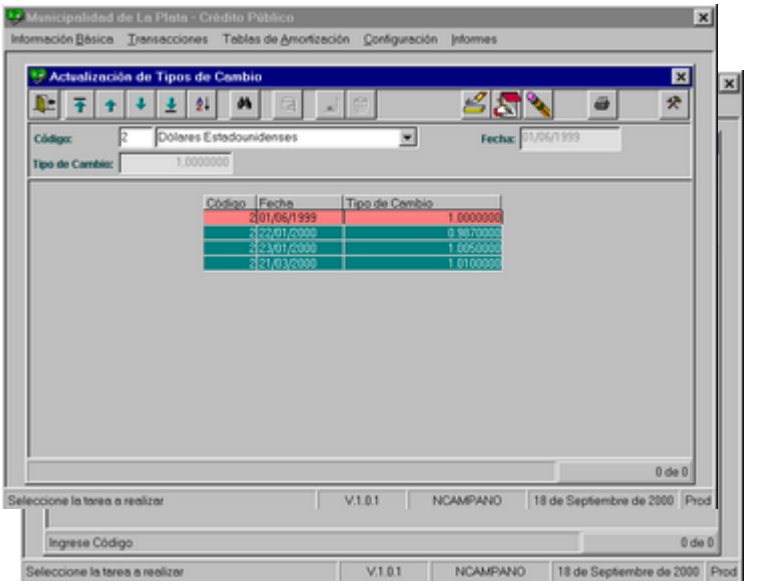
Ante la selección de esta opción, el Sistema posibilita la realización de actualizaciones de Tipos de Cambio.

Altas, bajas y modificaciones de Tipos de Cambio

Al ingresar a esta opción, se pueden realizar Altas, Bajas y/o Modificaciones. Además permite ejecutar diversas acciones, las cuales implican movimientos a lo largo de la grilla, búsquedas parciales o por su orden lógico, cancelar o confirmar la acción, etc.

Altas de Tipos de Cambio

Para realizar altas, el usuario deberá seleccionar el tipo de cambio en el cual se desean agregar valores o digitar el código del mismo. El sistema mostrará los valores ya existentes ordenados por fecha y luego se deberá oprimir el botón Agregar o la teclas ALT y A simultáneamente.



El usuario deberá ingresar la fecha de vigencia y el valor correspondiente.

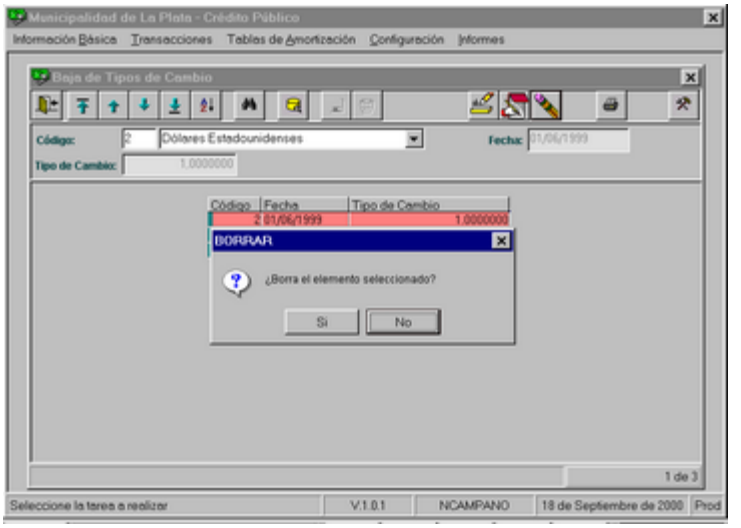
Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se presiona el ícono correspondiente, el cual finaliza la acción iniciada.
- **Grabar:** al presionar el ícono adecuado, y si toda la información ingresada es la correcta, se ejecuta la acción y se almacenarán todos los datos ingresados.

Al aceptar la pantalla anterior, se visualiza la grilla con los datos ingresados.

Bajas de Tipos de Cambio

Si el usuario desea borrar un valor de un tipo de cambio, primero deberá seleccionar el mismo y luego seleccionar la fecha a eliminar para luego presionar sobre el ícono Borrar. Ante esta acción el Sistema solicitará la confirmación:

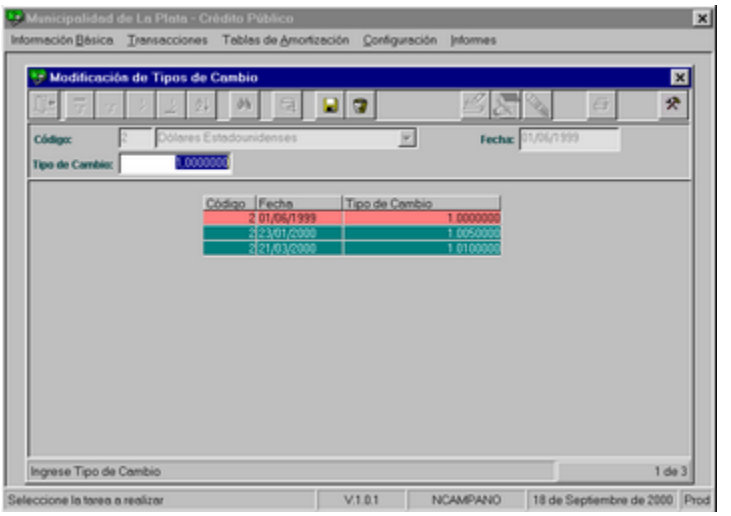


Al elegir “Sí”, automáticamente se borra la información seleccionada, en cambio, si elige “No” el sistema no efectuará ninguna acción.

Modificaciones de Tipos de Cambio

Si el usuario desea modificar un valor de un tipo de cambio, primero deberá seleccionar el tipo de cambio y luego seleccionar la fecha a modificar.

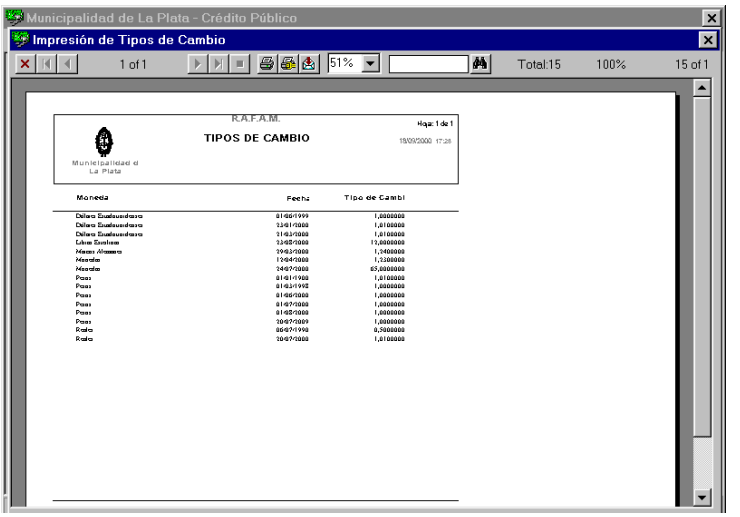
Luego de oprimir el botón Modificar situado en la parte superior derecha de la pantalla, el usuario puede actualizar dicha información.



Impresión del Listado de Tipos de Cambio

El sistema permite realizar reportes de lo tipos de cambio existentes. En el caso de desear la impresión de todos los tipos de cambio, se presiona sobre el ícono correspondiente (Imprimir) o la tecla F9. El reporte obtenido se visualiza en pantalla, permitiendo realizar el listado o solo consultarlo.

Si el usuario desea imprimir un tipo de cambio en particular, primero deberá seleccionar el mismo y luego presionar sobre el ícono correspondiente (Imprimir) o la tecla F9. El reporte que se obtiene, se visualiza a continuación:



TABLAS PARAMETRICAS

Ante la selección de esta opción, el usuario podrá visualizar las siguientes alternativas del submenú:

Inicialmente el usuario deberá elegir con que tabla desea trabajar y luego definir la operación a realizar. Tendrá la posibilidad de observar, actualizar (altas, modificaciones y bajas) o imprimir las Tablas Paramétricas utilizadas en este módulo.

Entendemos por tablas paramétricas, todas aquellas tablas que poseen un mismo formato: un código y una descripción, y se actualizan de la misma manera.

ALTAS

Se deberá ingresar el código de acuerdo a la tabla seleccionada y la descripción de la misma. Al grabar el alta, podremos observar el nuevo dato en la grilla, ubicada en la parte inferior de la pantalla.

BAJAS

Las bajas se realizan sobre la grilla. Se debe seleccionar cual es el dato que se desea borrar y presionar sobre el ícono adecuado. El Sistema solicita la confirmación de la baja.

MODIFICACIONES

Se podrá modificar sólo la descripción de la tabla seleccionada. El código que ha sido asignado con anterioridad, no puede ser modificado.

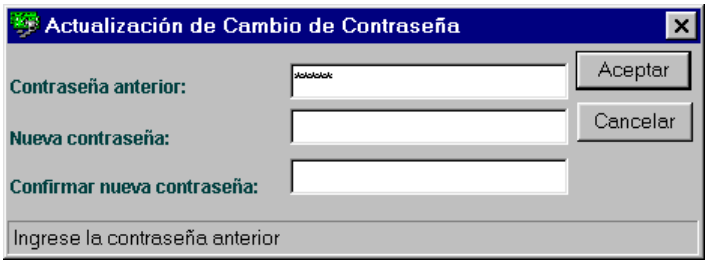
IMPRESION

Ante la selección de este ícono, se presentará al usuario una pequeña ventana en la cual deberá decidir el orden en que desea obtener la información.

Tras seleccionar el orden deseado se podrá observar la consulta detallada en forma de listado, con posibilidad de imprimirla.

MODIFICAR CONTRASEÑA

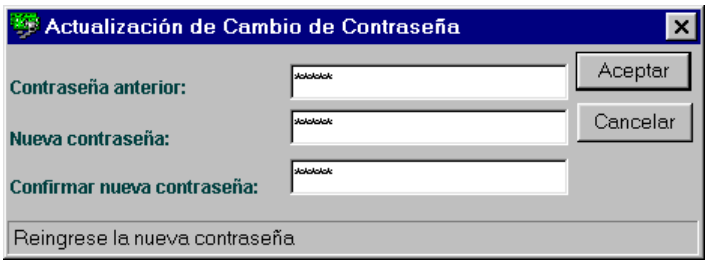
Mediante esta opción el sistema permitirá al usuario cambiar su contraseña vigente.



Para ello será necesario que el operador ingrese la contraseña asignada hasta el momento.

Notará que a medida que va escribiendo, aparecerá en la pantalla un asterisco (*) por cada tecla presionada. De todas maneras, el sistema interpretará el valor de cada tecla presionada por el usuario (no los asteriscos). Esto se hace para prevenir que ninguna persona pueda observar la clave que se está ingresando.

Luego deberá ingresar la nueva contraseña y después repetirla para confirmarla.

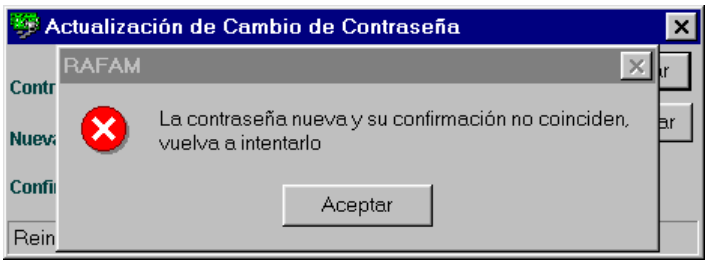


Al finalizar la entrada de los datos, o durante la misma, se pueden tomar dos decisiones:

- **Cancelar:** ante la decisión de no finalizar la carga de los datos ingresados hasta el momento, se deberá presionar este botón, el cual finalizará la acción iniciada.

- **Aceptar:** si toda la información ingresada la correcta, se realizará el cambio de la contraseña.

Si la nueva contraseña y su confirmación son distintas, el sistema mostrará el siguiente mensaje de error:



En este caso, el usuario deberá escribir la nueva contraseña e intentarlo nuevamente.

INFORMES

Al seleccionar este menú, se visualizan las siguientes opciones:

PROYECCION DE FLUJOS ESTIMADOS

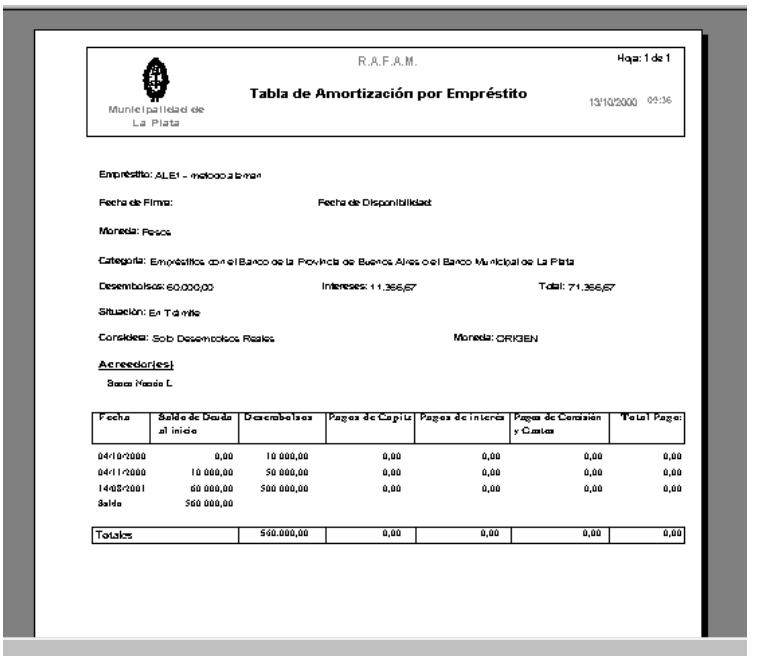
Al seleccionar esta opción del menú INFORMES, se visualiza un submenú con las siguientes opciones:

TABLA DE AMORTIZACION

Al seleccionar Tabla de Amortización, se visualiza la siguiente pantalla:

Es obligatorio el ingreso de los campos que se observan en pantalla, de lo contrario el sistema lo informa mediante mensajes de error.

Los datos se pueden ingresar directamente, o a través de la ayuda que ofrece el sistema. Una vez que se ingresaron todos los datos, al presionar el botón Aceptar, se visualiza el siguiente informe:



R.A.F.A.M. Hoja: 1 de 1

Municipalidad de La Plata

Tabla de Amortización por Empréstito

13/10/2000 09:36

Empréstito: ALE1 – método alemán

Fecha de Firma: Fecha de Disponibilidad

Moneda: Pesos

Categoría: Empréstitos con el Banco de la Provincia de Buenos Aires o el Banco Municipal de La Plata

Desembolsos: 60.000,00 Intereses: 11.356,67 Total: 71.356,67

Situación: En Trámite

Considera: Sob Desembolsos Reales Moneda: ORIGEN

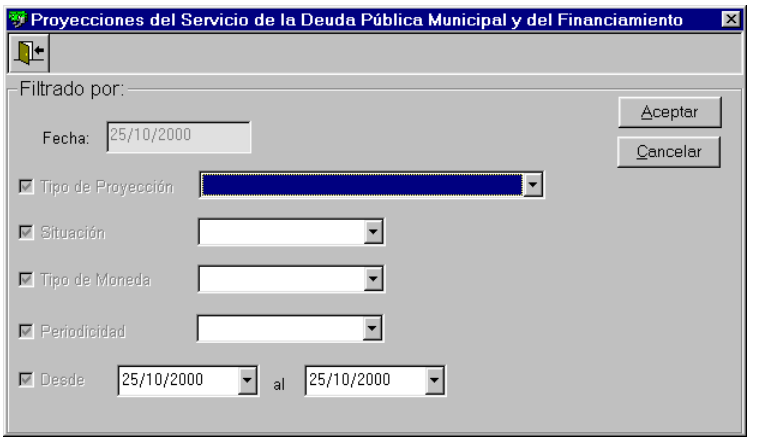
Acreedor(es):

Banco Nación L

Fecha	Saldo de Deuda al inicio	Desembolsos	Pagos de Capital	Pagos de Interés	Pagos de Comisión y Gastos	Total Pago:
04/10/2000	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
04/11/2000	10 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14/03/2001	60 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	560 000,00					
Totales		560.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

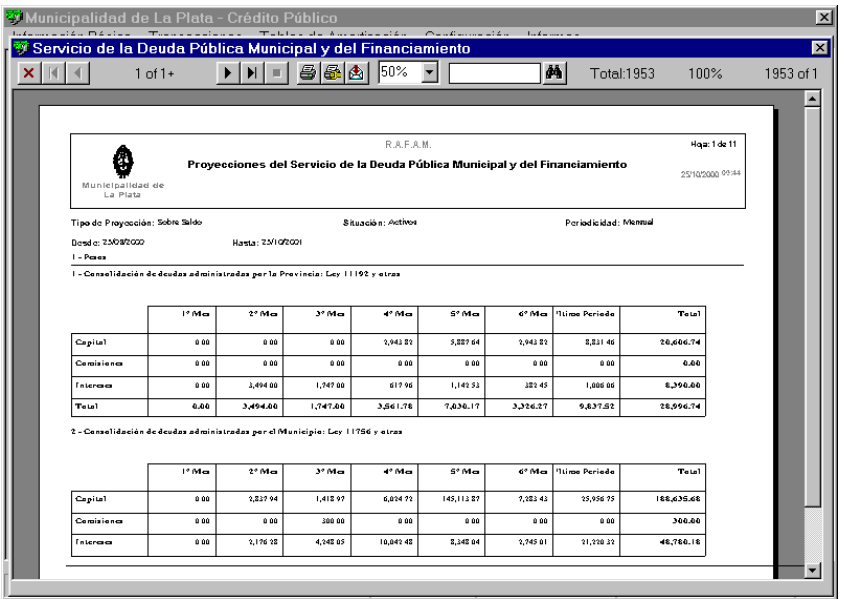
SERVICIO DE LA DEUDA Y DEL FINANCIAMIENTO

Al seleccionar esta opción, se visualiza la siguiente pantalla:



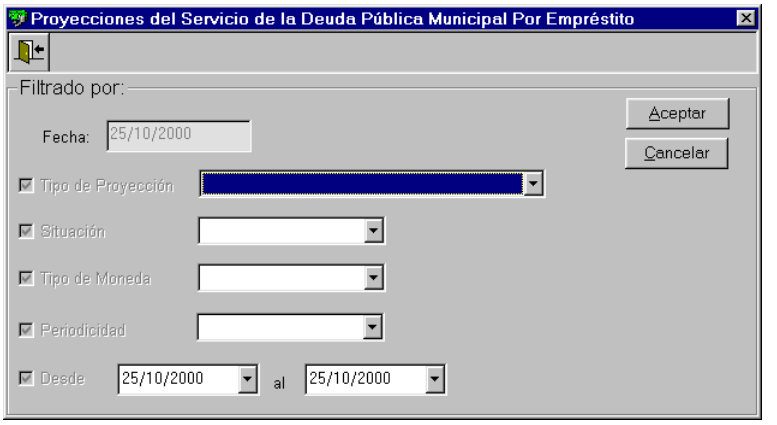
Es obligatorio el ingreso de los campos que se observan en pantalla, de lo contrario el sistema lo informa mediante mensajes de error.

Los datos se pueden ingresar directamente, o a través de la ayuda que ofrece el sistema. Una vez que se ingresaron todos los datos, al presionar el botón Aceptar, se visualiza el siguiente informe:



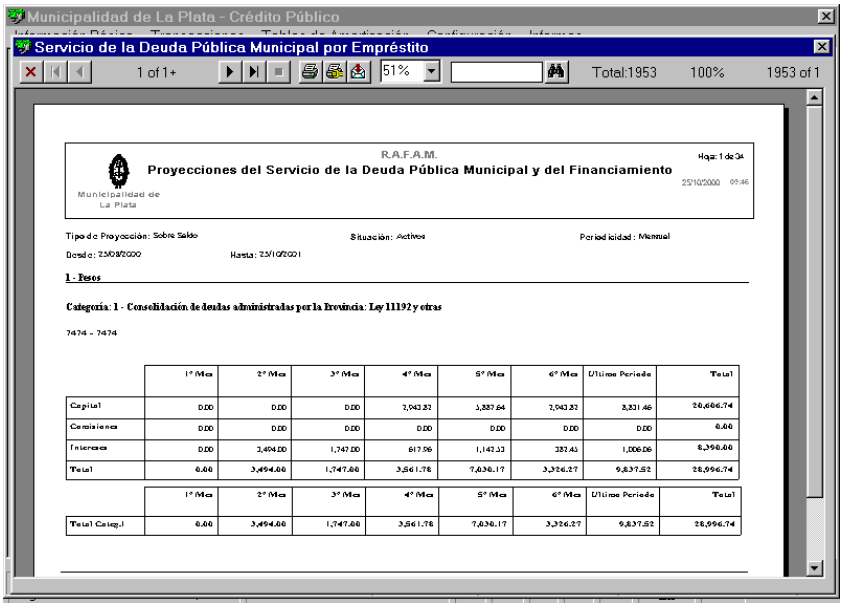
SERVICIO DE LA DEUDA POR EMPRESTITO

Al seleccionar esta opción del menú, se visualiza la siguiente pantalla:



Es obligatorio el ingreso de los campos que se observan en pantalla, de lo contrario el sistema lo informa mediante mensajes de error.

Los datos se pueden ingresar directamente, o a través de la ayuda que ofrece el sistema. Una vez que se ingresaron todos los datos, al presionar el botón Aceptar, se visualiza el siguiente informe:



SALDOS Y FLUJOS HISTORICOS

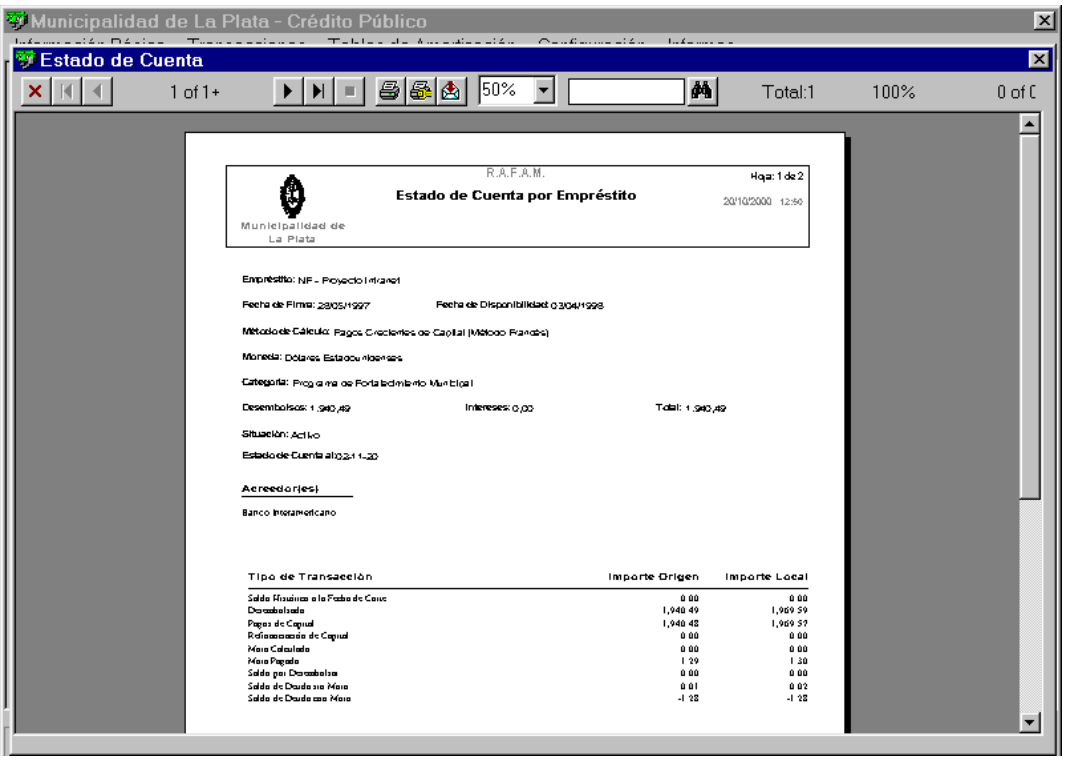
Al seleccionar esta opción del menú INFORMES, se visualiza un submenú con las siguientes opciones:

ESTADO DE CUENTA POR EMPRESTITO

Al seleccionar esta opción, se visualiza la siguiente pantalla:

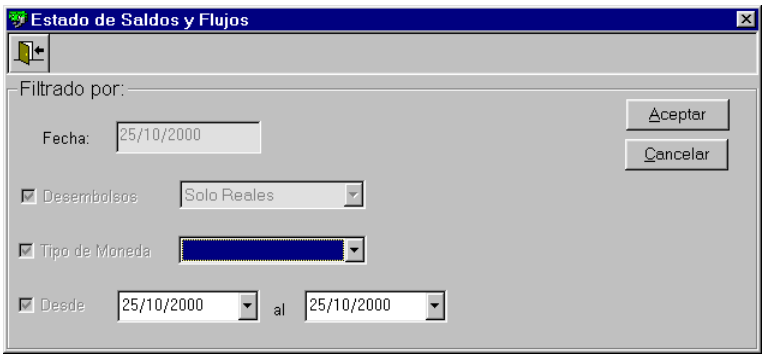
Es obligatorio el ingreso de los campos que se observan en pantalla, de lo contrario el sistema lo informa mediante mensajes de error.

Los datos se pueden ingresar directamente, o a través de la ayuda que ofrece el sistema. Una vez que se ingresaron todos los datos, al presionar el botón Aceptar, se visualiza el siguiente informe:


Municipalidad de La Plata - Crédito Público
Estado de Cuenta
1 of 1+
50%
Total:1
100%
R.A.F.A.M.
Hoja: 1 de 2
Estado de Cuenta por Empréstito
20/10/2000 12:50
Municipalidad de La Plata
Empréstito: NF - Proyecto Integral
Fecha de Firma: 28/05/1997
Fecha de Disponibilidad: 03/04/1998
Método de Cálculo: Pagos Crecientes de Capital (Método Francés)
Moneda: Dólares Estadounidenses
Categoría: Programa de Fortalecimiento Municipal
Desembolsos: 1.940,49
Intereses: 0,00
Total: 1.940,49
Situación: Activo
Estado de Cuenta al: 03-11-20
Acreedor(es)
Banco Interamericano
Tipo de Transacción
Importe Origen
Importe Local
Saldo Máximo a la Fecha de Cese
0.00
0.00
Desembolsado
1,940.49
1,969.59
Pagos de Capital
1,940.48
1,969.57
Refinanciación de Capital
0.00
0.00
Mora Calculada
0.00
0.00
Mora Pagada
1.29
1.30
Saldo por Desembolso
0.00
0.00
Saldo de Deuda sin Mora
0.01
0.02
Saldo de Deuda con Mora
-1.28
-1.28

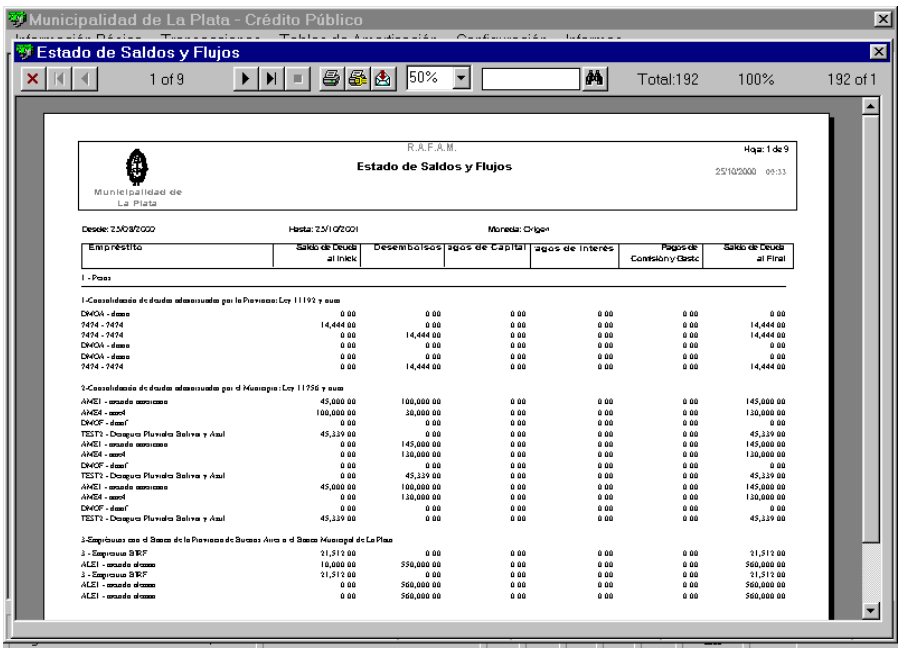
ESTADO DE SALDOS Y FLUJOS

Al seleccionar esta opción, se visualiza la siguiente pantalla:



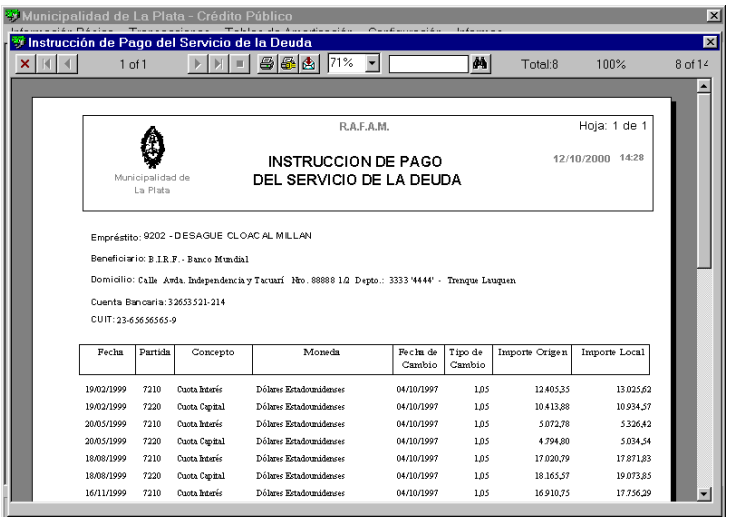
Es obligatorio el ingreso de los campos que se observan en pantalla, de lo contrario el sistema lo informa mediante mensajes de error.

Los datos se pueden ingresar directamente, o a través de la ayuda que ofrece el sistema. Una vez que se ingresaron todos los datos, al presionar el botón Aceptar, se visualiza el siguiente informe:



INSTRUCCION DE PAGO DEL SERVICIO DE LA DEUDA

Al seleccionar esta opción del menú INFORMES, se visualiza la siguiente pantalla:

Es obligatorio el ingreso de los campos: empréstito y beneficiario, los cuales se pueden ingresar en forma directa o a través de la ayuda que ofrece el sistema. El campo Observaciones, no es de ingreso obligatorio.

Una vez que se ingresan los datos, al presionar el botón Aceptar, se visualiza el siguiente informe: