

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE INGENIERIA Y ARQUITECTURA  
ESCUELA DE INGENIERIA INDUSTRIAL

T-UES  
1502  
C957d  
1993  
Ej. 2



"DISEÑO DE UN SISTEMA MECANIZADO DE APOYO A LA  
GESTION DE LAS ASOCIACIONES COOPERATIVAS  
DE AHORRO Y CREDITO DE EL SALVADOR"

TRABAJO DE GRADUACION

PRESENTADO POR:

LUIS ROBERTO CRUZ

JULIA ALICIA BURGOS TORRES

NELSON AMILCAR AYALA ROMERO



15101482

15101482

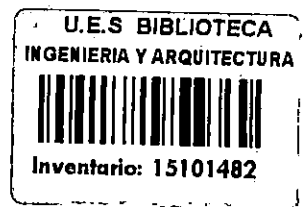
PREVIA OPCION AL TITULO DE:

INGENIERO INDUSTRIAL

ENERO DE 1993

SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTRO AMERICA

*Rec. el 2 de febrero 1993*



**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

**RECTOR :**

**DR. FABIO CASTILLO FIGUEROA**

**SECRETARIO GENERAL :**

**LIC. MIRNA ANTONIETA PERLA DE ANAYA**

**FACULTAD DE INGENIERIA Y ARQUITECTURA**

**DECANO :**

**ING. JUAN JESUS SANCHEZ SALAZAR**

**SECRETARIO :**

**ING. JOSE RIGOBERTO MURILLO CAMPOS**

**ESCUELA DE INGENIERIA INDUSTRIAL**

**DIRECTOR :**

**ING. OSCAR RENE MONGE**



UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

ORGANIZACION DEL TRABAJO DE GRADUACION

COORDINADOR :

ING. OSCAR QUINTANILLA MENA

ASESOR :

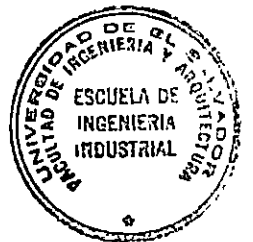
ING. LUIS ALONSO MARTINEZ PERDOMO

JURADO EVALUADOR :

ING. JULIO ALBERTO PORTILLO

ING. RUBEN BALTAZAR RAMIREZ TURCIOS

ING. RAFAEL ARTURO RODRIGUEZ CORDOVA



**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

**TRABAJO DE GRADUACION APROBADO POR :**

F 

**ING. OSCAR QUINTANILLA MENA**

**COORDINADOR**

F 

**ING. LUIS ALONSO MARTINEZ PERDOMO**

**ASESOR**



**SAN SALVADOR, ENERO DE 1993.**

**AGRADECIMIENTOS**

**A NUESTROS ASESORES :**

Que con sus sugerencias dirigieron este trabajo con profesionalismo y entrega.

**A NUESTROS PROFESORES :**

Por habernos legado sus conocimientos que nos servirán de mucho en el desempeño de nuestra profesión.

**A FEDECACES Y SUS COOPERATIVAS :**

Por habernos apoyado en la realización de este proyecto, el cual esperamos sea de valiosa ayuda para el desempeño de sus labores.

## DEDICATORIA

### A DIOS TODOPODEROSO :

Le agradezco por haberme permitido vivir e iluminar mi mente para obtener la carrera que hoy corro.

### A MIS PADRES :

Alejandra y Oscar, por su apoyo, cariño y comprensión que me brindaron a lo largo de mi carrera.

### A MI ESPOSA :

Roxana Eduarda, por haber tenido que robarle su tiempo para la realización de esta meta.

### A MI HIJO :

Melvin Amilcar, quien me sirvió de aliciente para que no desmayara en mi esfuerzo.

### A MIS HERMANOS :

Patricia del Carmen, Bella Iselda, y Ana Cecilia; a quienes siempre cargo en mi mente.

A la memoria de Oscar Orlando, a quien siempre admiré por su inteligencia y sabiduría.

### A MIS COMPAÑEROS Y AMIGOS :

Por haber compartido parte de mi vida con ellos y a quienes nunca olvidaré.

NELSON AMILCAR

## DEDICATORIA

**A MI DIOS OMNIPOTENTE:** Que en todo momento estuvo presente dándome fuerzas para continuar.

**A MI PADRE: FELIPE JESUS** por haberme guiado en el camino correcto y proporcionarme sus sabios consejos, gracias papá, sin Ud. nada hubiera sido posible.

**A MI MADRE: MARIA JULIA** a quien quiero mucho y que me incentivó para continuar teniendo FE en DIOS.

**A MI ESPOSO: JOSE ROBERTO** que de manera incondicional, me ayudó y estuvo presente siempre apoyándome en los momentos más difíciles de mi carrera.

**A MI ANGELITA:** Por esperarme tanto tiempo y darme ánimos para no desfallecer en ningún momento, gracias mi niña por quererme tanto.

**A MI JOSE ROBERTO (junior):** Por darme tus sonrisas y alegrías, gracias mi niño por todo tu amor.

**A MIS HERMANOS : CELINA, PATRICIA, FELIPE Y ELVIA,** por apoyarme moralmente en todo instante.

**A TIA MINGA Y SOBRINOS:** Por ser tan lindos y darme su cariño.

**GRACIAS A TODOS** por haber permitido tenerlos en mi mente.

**JULI.**

# I N D I C E

<u>CONTENIDO</u>	<u>PÁGINA</u>
INTRODUCCIÓN.....	I
OBJETIVOS.....	III
OBJETIVO GENERAL.....	III
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	III
ALCANCES Y LIMITACIONES.....	IV
ALCANCES.....	IV
LIMITACIONES.....	V
<u>I. GENERALIDADES.....</u>	<u>1</u>
1.1 MARCO TEÓRICO.....	1
1.2 MARCO LEGAL.....	3
1.3 ESTRUCTURA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO...	3
1.3.1 ORGANIZACIÓN.....	4
1.3.2 OBJETIVOS.....	5
1.3.3 ACTIVIDADES.....	5
1.3.4 IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES.....	8
<u>II. DEFINICIÓN DEL PROYECTO.....</u>	<u>10</u>
2.1 FORMULACION DEL PROBLEMA.....	10
2.2 COMPARACIÓN DEL SISTEMA MANUAL VRS. COMPUTARIZADO....	13
2.3 INTERACCIÓN DEL SISTEMA SACA CON EL SISTEMA CONTABLE.	14
2.4 BENEFICIOS DEL SISTEMA.....	15
2.4.1 NUEVA ORGANIZACIÓN DEL PERSONAL.....	15
2.4.2 UN MEJOR CONTROL.....	15



<b>III. INVESTIGACIÓN DE CAMPO.....</b>	<b>16</b>
3.1 METODOLOGÍA DE TRABAJO.....	16
3.1.1 INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN UTILIZADOS.....	17
3.1.2 DETERMINACIÓN DEL UNIVERSO DE ESTUDIO.....	17
3.1.3 DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA ESTUDIADA.....	22
3.2 SITUACIÓN ACTUAL DEL SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CREDITO.....	25
3.2.1 RESULTADOS OBTENIDOS DE LAS ENTREVISTAS.....	25
3.2.2 DIAGNOSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL.....	32
3.2.2.1 CRITERIOS DE DIAGNOSTICO.....	32
3.2.2.2 CRITERIOS OPERATIVOS.....	33
3.2.2.3 CRITERIOS ADMINISTRATIVOS.....	34
3.2.2.4 CONCLUSIONES DEL DIAGNOSTICO.....	35
3.2.2.5 CRITERIOS DE DISEÑO.....	36
<b>IV. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.....</b>	<b>38</b>
4.1 ANÁLISIS DE LA ORGANIZACIÓN.....	38
4.2 ANÁLISIS DE LA FUNDAMENTACION LEGAL.....	38
4.3 ANÁLISIS DE LOS CONTROLES.....	39
4.4 ANÁLISIS DE LOS PROCESOS.....	40
<b>V. DISEÑO DEL SISTEMA DE AHORRO, CREDITO Y   APORTACIONES (SACA).....</b>	<b>41</b>
5.1 CONCEPTUALIZACION DEL SISTEMA SACA.....	41
5.2 CODIFICACIÓN UTILIZADA PARA LOS DOCUMENTOS DE DISEÑO.....	60
5.3 DISEÑO DE LAS BASES DE DATOS.....	62
5.3.1 DIAGRAMAS ENTIDAD-RELACIÓN.....	63
5.3.2 DICCIONARIO DE DATOS.....	66

5.3.2.1 DATOS PERTENECIENTES	
A LA ENTIDAD : ASOCIADO.....	66
5.3.2.2 DATOS PERTENECIENTES	
A LA ENTIDAD : AHORROS.....	81
5.3.2.3 DATOS DE LAS TABLAS DE AHORROS.....	92
5.3.2.4 DATOS PERTENECIENTES	
A LA ENTIDAD : CRÉDITOS.....	94
5.3.2.5 TABLAS UTILIZADAS EN CRÉDITOS.....	114
5.3.3 DISEÑO DE ARCHIVOS.....	118
5.3.3.1 ARCHIVOS DEL MODULO DE AFILIACIÓN.....	118
5.3.3.2 ARCHIVOS DEL MODULO DE APORTACIONES....	122
5.3.3.3 ARCHIVOS DEL MODULO DE AHORROS.....	124
5.3.3.4 ARCHIVOS DEL MODULO DE CRÉDITOS.....	129
5.3.3.5 ARCHIVOS DEL MODULO DE MANTENIMIENTO...	137
5.3.4 LISTADO DE PROGRAMAS DEL SISTEMA SACA.....	143
5.3.5 DESCRIPCION DE PROGRAMAS DEL SISTEMA SACA.....	168
5.3.6 MANUAL DE REPORTE DEL SISTEMA SACA.....	181
- REPORTE DEL SUBSISTEMA DE AFILIACION.....	182
- REPORTE DEL SUSBSISTEMA DE APORTACIONES.....	194
- REPORTE DEL SUBSISTEMA DE AHORROS.....	201
- REPORTE DEL SUBSISTEMA DE CREDITOS.....	212
5.3.7 DISEÑO DE FORMAS IMPRESAS.....	231
5.3.8 DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS.....	243
<u>VI. PLAN DE IMPLANTACIÓN DEL SISTEMA SACA.....</u>	254
<u>VII. DESCRIPCIÓN GENERAL Y VENTAJAS DEL SISTEMA SACA</u>	
<u>(RESUMEN).....</u>	260
7.1 QUE ES EL SISTEMA SACA ?.....	260

7.2 QUE AREAS COMPRENDE EL SISTEMA SACA ?.....	260
7.3 COMO SURGIÓ EL SISTEMA SACA ?.....	260
7.4 QUE HACE EL SISTEMA SACA ?.....	260
7.5 QUE VENTAJAS TIENE EL SISTEMA SACA ?.....	261
7.6 COMO HACE SACA TODO ESTO PARA CUALQUIER COOPERATIVA ?.....	267
<b><u>CONCLUSIONES</u></b> .....	269
<b><u>RECOMENDACIONES</u></b> .....	271
<b><u>BIBLIOGRAFÍA</u></b> .....	272
<b><u>GLOSARIO</u></b> .....	273
<b><u>ANEXOS</u></b> .....	276
<b><u>ANEXO 1 : MANUAL DE INSTALACIÓN DEL SISTEMA SACA</u></b> .....	277
<b><u>ANEXO 2 : MANUAL DEL USUARIO DEL SISTEMA SACA</u></b> .....	281

## I N T R O D U C C I O N

Con el fin de brindar al Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito de El Salvador de una herramienta que le permita agilizar de mejor manera sus operaciones de registro y control de cuentas de sus asociados, es que se presenta este documento, el cual contiene el diseño del Sistema de Ahorro, Crédito y Aportaciones (SACA).

Dicho sistema, está concebido de tal forma que pueda ser implantado en cualquier Cooperativa de Ahorro y Crédito que esté afiliada a la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de Responsabilidad Limitada (FEDECACES de R.L.), ya que del grupo de cooperativas que la conforman se tomó una muestra, la cual fue objeto del presente estudio.

En el documento se detalla en el Capítulo I, una breve descripción de la forma como se encuentra operando el sistema cooperativo.

En el Capítulo II, se define el proyecto haciendo la comparación del sistema manual con el computarizado.

El Capítulo III, muestra el resultado de la investigación de campo que fue realizada con un grupo de cooperativas como muestra, haciendo un diagnóstico de dichos resultados.

El análisis de la situación actual del sistema cooperativo se detalla en el Capítulo IV, y se analiza su organización, fundamentación legal, controles y procesos efectuados en el cooperativismo.

El diseño del sistema SACA, se define en el Capítulo V, que contiene la conceptualización, codificación utilizada, diseño de bases de datos, diseño de archivos, programas que conforman el Sistema, reportes generados, diseño de documentos fuentes y procedimientos administrativos propuestos.

La forma que se propone para poner en marcha el Sistema se detalla en el Capítulo VI, el cual contiene el Plan de Implantación.

Un resumen conteniendo una descripción general y las ventajas que posee el sistema SACA se detalla en el Capítulo VII.

Luego se muestran las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y un glosario del estudio.

Finalmente, se presentan dos anexos conteniendo el primero el Manual de Instalación del Sistema, y el segundo el Manual del Usuario que contiene las pantallas que aparecen al momento de manejar el Sistema.

De esta forma se presenta el sistema mecanizado SACA, el cual se espera tenga amplia aceptación de uso en el sistema cooperativo.

OBJETIVOSOBJETIVO GENERAL

Diseñar un Sistema de Información mecanizado para las asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito afiliadas a la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador de Responsabilidad Limitada (FEDECACES); a fin de proporcionar a los mandos directivos información financiera oportuna y exacta, de las áreas de Ahorro, Crédito y aportaciones, que les permitan tomar y aplicar las decisiones necesarias para optimizar los recursos disponibles de las cooperativas y de esa forma poder alcanzar eficientemente sus metas establecidas.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Alcanzar una mayor integración y fortalecimiento económico de las cooperativas en general y de la Federación en particular mediante la utilización de un mismo sistema que agilice la captación de ahorro y aportaciones y además proporcione información histórica y estadística sobre el manejo de los fondos de dichos rubros, así como también de créditos, optimizando los recursos para obtenerla.
- Crear un sistema que permita generar la información necesaria sobre la situación de cada asociado con su respectiva cooperativa y de la situación de ésta con FEDECACES.
- Organizar y mecanizar la información de las cooperativas en las áreas de Ahorros, Créditos y Aportaciones, facilitando y optimizando el manejo de volúmenes de información, incrementando la confiabilidad, seguridad y eficiencia de cada uno de los procesos efectuados.
- Mejorar el servicio a los asociados de las cooperativas, controlando las distintas transacciones que realizan cotidianamente, mediante la reducción de los tiempos de consulta para la situación de cada asociado y la agilización de trámites de ahorro y crédito.
- Permitir mediante el desarrollo del Sistema de Información un buen crecimiento en informática para las cooperativas.
- Mantener información actualizada de los datos de cada asociado.
- Registrar el retiro de asociados, manteniendo el control de los motivos de retiro.

- Registrar los pagos de aportaciones, pagos de créditos y depósitos de ahorro identificando los tipos de recaudación que se utilizan: por caja (efectivo), colectores, bancos, planilla y capitalizaciones.
- Realizar los cálculos de dividendos en base a las aportaciones y número de transacciones realizadas por cada asociado, permitiendo registrar su retiro en efectivo, o su capitalización.
- Proporcionar información del asociado para análisis de créditos, en cuanto a la experiencia crediticia del mismo con la cooperativa.
- Registrar los créditos concedidos, de cualquiera de los tipos que posea la cooperativa.
- Realizar el cálculo de intereses por créditos, tanto normales como por morosidad.
- Registrar las ampliaciones de plazo a las cuentas de crédito.
- Proporcionar información sobre la cartera de créditos y de la cartera morosa en cualquier momento.
- Registrar la apertura de cuentas de ahorro, de cualquiera de las líneas que posea la cooperativa.
- Registrar los retiros de ahorros, definiendo los que fueron hechos por el propio ahorrante, y los que fueron por firma autorizada.
- Proporcionar información sobre la cartera de ahorros, en cuanto a : Saldos de ahorros, Intereses devengados, intereses pagados.

### ALCANCES Y LIMITACIONES

#### ALCANCES

- El sistema está enfocado exclusivamente hacia la mecanización del control de asociados, que comprende las áreas de Ahorro, Crédito y Aportaciones.
- El Sistema es capaz de generar información financiera útil para la toma de decisiones tanto para las mismas cooperativas como para FEDECACES.

- El estudio abarca hasta la fase de prueba del sistema, siendo de responsabilidad para las cooperativas su posterior implantación.
- El sistema se diseñó y probó para tener la factibilidad de implantarse en todas las Asociaciones afiliadas a FEDECACES.
- A pesar de que el Sistema de Información no genera Estados de Resultados para las cooperativas, este servirá de apoyo al Sistema Contable, ya que genera información sumariada para alimentar dichos Estados de Resultados.
- El sistema fue desarrollado en un ambiente de sistema operativo monousuario MS-DOS, para ejecutarse en máquinas PC'S. Sin embargo prevé la factibilidad de poderse acoplar a un sistema de red o multiusuario, ya que se han tomado las consideraciones pertinentes para compartir archivos, de tal manera sus bases de datos no pueden ser utilizadas por otro sistema, sino hasta que hayan sido liberadas por algún módulo del sistema SACA. Con esto se evita que se den en algún momento problemas de concurrencia en el acceso de la información.

#### LIMITACIONES

- Debido a la distribución geográfica en que se ubican las cooperativas afiliadas a FEDECACES dentro del país, se tomó una muestra para determinar las más representativas a fin de determinar sus necesidades de información, e inferir sobre sus resultados con las demás.
- Parte del éxito en la eficiencia del sistema estará sujeto a la calidad y oportunidad de la información que tanto las cooperativas investigadas y FEDECACES proporcionaron.



## I. GENERALIDADES

### 1.1 MARCO TEÓRICO

#### ¿ Qué es una Cooperativa?

Una cooperativa es un grupo de personas con algunas necesidades económicas o físicas en común, que se reunieron con el propósito de prestar servicios como un medio de mejoramiento económico para sí mismas y la comunidad en que radican.

#### COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.

Una cooperativa de ahorro y crédito es una asociación libre de personas que voluntariamente deciden ahorrar juntos para luego utilizar esos ahorros en forma de préstamo. Los préstamos se usan para fines productivos o en caso de emergencias, en este tipo de cooperativas es relevante considerar que cada socio tiene derecho a un solo voto, no importando la cantidad de dinero que tenga ahorrado.

Algunas de las características adicionales que tienen las cooperativas de ahorro y préstamo son las siguientes:

a) Los asociados necesitan un vínculo común de asociación. Este vínculo existe entre los residentes de una comunidad, los empleados de una empresa, los miembros de un sindicato, o los miembros de la misma asociación institucional.

b) La cooperativa está formada por un grupo de individuos que han creado una empresa económica para proporcionar servicios mutuos. La finalidad de lucro queda eliminada, sin embargo, tampoco es una organización caritativa. Los asociados reciben un interés razonable sobre sus aportaciones y cuando es posible, se les devuelve parte del interés pagado sobre sus préstamos.

c) Uno de los objetivos principales de las cooperativas de ahorro y crédito es fomentar el ahorro entre sus asociados. El valor de ahorro sistemático para las personas que viven de su trabajo es tan obvio que no necesita ponderarse. Sin embargo, para inducir a las personas a ahorrar es necesario que provean sus facilidades adecuadas para pagos regulares y frecuentes. La cooperativa de ahorro y crédito ofrece un medio muy apropiado para hacerlo. Administrada por su Consejo de Administración electo por sus propios asociados, en un ambiente fraternal, ésta permite la acumulación de pequeñas

cantidades. Estas pequeñas cantidades, que de otro modo se ahorrarían, se depositan regularmente en la cooperativa y van creando gradualmente el hábito del ahorro; y más importante aún, van desarrollando un sentido de seguridad en el asociado. Por medio de este ahorro sistemático, las cooperativas de ahorro y crédito les demuestran a las personas, ingresos que éstas también pueden ahorrar y resolver sus problemas pecuniarios.

Los ahorros de los asociados se acreditan y sus cuentas como aportaciones o acciones, las cuales tienen corrientemente un valor de entre cinco y diez colones. Se establece en el Estatuto de la Cooperativa que cada vez que el asociado complete el pago de una unidad posee una aportación o acción de la cooperativa. El asociado mantiene en su poder una libreta en donde se le anotan todos los ahorros que hace en su cooperativa.

d) Fuente de Crédito e Interés Razonable. El ahorro carecería de valor si no se le diera uso inteligente al dinero acumulado. Las cantidades acumuladas por una cooperativa de ahorro y crédito, mediante el ahorro de sus asociados, es la fuente en donde éstos obtienen los préstamos que necesitan. Así se evitan que los asociados caigan en las garras de los usureros. La usura provoca una pérdida de recursos económicos y la misma debe de desaparecer. Hay miles de salvadoreños que llevan una existencia miserable a causa de este grave mal social. La cooperativa de ahorro y crédito evita que sus asociados tengan que recurrir a prestamistas en los momentos de dificultades.

e) Una función educativa que puede dividirse en dos partes importantes:

1o.) Educar a los asociados en todas las fases del servicios de ahorros y crédito que puede prestar su cooperativa y enseñarles los deberes y derechos que tienen como tales. Esta fase incluye la enseñanza de la filosofía del movimiento cooperativo y las relaciones de las cooperativas con otras iguales, a través de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito, la Asociación Mundial de Ahorro y Crédito (CUNA), (Internacional) y otras Instituciones Cooperativas de América (OCA)

2o.) Desarrollar la capacidad de los asociados para resolver sus problemas económicos y sociales. Una cooperativa que se limita a prestar los servicios esenciales de ahorro y crédito, sólo les sirve a sus asociados a medias. Esta organización nos da la oportunidad de actuar junto a nuestros semejantes para lograr una vida mejor, mediante una comprensión adecuada

del mundo económico que nos rodea y de nuestras relaciones con el mismo.

## 1.2 MARCO LEGAL

Las Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Créditos son reguladas por las siguientes Leyes y Reglamentos:

- Ley General de Asociaciones Cooperativas, que fue decretada tomando como base el Art. 114 de la Constitución de la República<sup>1</sup> y que establece la autorización para la formación de cooperativas, las cuales gozarán de libertad en su organización y funcionamiento de acuerdo a lo establecido en esta Ley, y en la Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), así como de los Estatutos y Reglamentos de cada Cooperativa<sup>2</sup>.
- Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, que señala los requisitos y procedimientos correspondientes a la Constitución de la República, organización, inscripción, funcionamiento, extinción y demás actos referentes a las asociaciones cooperativas.
- Ley de Creación del Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), que tiene entre sus atribuciones la de iniciar, promover, coordinar y supervisar la organización y funcionamiento de las asociaciones cooperativas, federaciones y confederaciones de las mismas, y prestarles el asesoramiento y asistencia técnica que necesiten.
- Estatutos: definen el marco legal interno de cada cooperativa, son aprobados por la Asamblea General, siendo ésta la única apta para modificarlos. Su cobertura es general para todas las actividades de una cooperativa.
- Reglamentos: son definidos de acuerdo a las necesidades de cada cooperativa, para especificar la forma de realizar alguna actividad. Ejemplo los reglamentos de crédito, para el caso de las actividades de préstamo.

## 1.3 ESTRUCTURA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO.

La mayoría de cooperativas que se dedican a esta actividad son

---

<sup>1</sup> Ley General de Asociaciones Cooperativas. 1989, pág. 3.

<sup>2</sup> Op. Cit. pág. 4, Art. 1.

multifuncionales, ya que tienen además del ahorro y crédito, terceras actividades que las identifican con los sectores que representan, especialmente en las de vínculo cerrado (que aumentan de consumo y aprovisionamiento).

Se pretende en esta sección describir la organización, objetivos y actividades principales de este tipo de cooperativas.

### 1.3.1 ORGANIZACIÓN.

Similar a la Federación las cooperativas cuentan con una Asamblea General de Asociados, como máxima autoridad, una Junta de Vigilancia que es la encargada de supervisar las actividades que realiza la cooperativa, y a nivel operativo la Gerencia, con distinto número y variedad de subalternos de acuerdo al tamaño de la cooperativa.

Como modelo de organigrama para una cooperativa de ahorro y crédito de las afiliadas a FEDECACES tenemos :

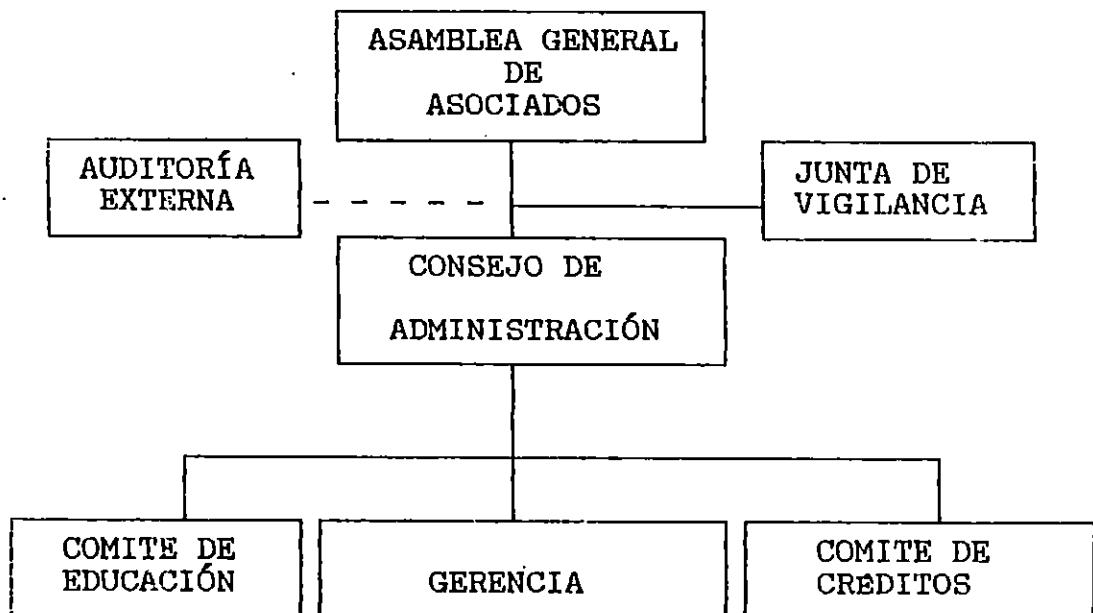


FIGURA 1

La estructura organizativa se expande de acuerdo a la multifuncionalidad de cada cooperativa.

### 1.3.2 OBJETIVOS.

- El mejoramiento socio-económico de sus asociados.
- Educar a los asociados sobre los principios de ayuda mutua y técnicas de cooperación.
- Estimular el ahorro sistemático por medio de aportaciones,
- La concesión de préstamos a intereses razonables y preferentemente no mayores a lo que establece el sistema financiero.
- La contratación de financiamiento a través de los bancos o instituciones financieras, públicas o privadas, nacionales o internacionales, para mejorar las operaciones y ampliar las instalaciones de las cooperativas.
- Otros que le impongan las otra actividades que lleva a cabo.

### 1.3.3 ACTIVIDADES.

La operatividad de las cooperativas se define en función de sus objetivos, atendiendo en este caso principalmente a las actividades de crédito, que representan la mayor actividad dentro de cada cooperativa, en aproximadamente un 80%. Esta situación, obliga a cada cooperativa a buscar fuentes alternas de financiamiento, dado que las aportaciones y ahorros son menores que las necesidades de préstamo.

#### **1) APORTACIONES.**

Para el desarrollo de cada cooperativa, son sus asociados los responsables de aumentar el Capital Social, por medio de sus aportaciones, que son cuotas monetarias mensuales que cada asociado aporta obligatoriamente. Estas cuotas normalmente tienen un límite mínimo, pero el asociado las puede aumentar de acuerdo con sus posibilidades. La razón por la que algunos asociados realizan esto es por que para la concesión de préstamos, uno de los criterio lo

constituye la cantidad poseída de aportaciones.

El límite máximo de aportaciones para un asociado, lo constituye normalmente el 10% del Capital Social de la cooperativa.

Dada la periodicidad de esta actividad, el trabajo que se realiza se refiere a la actualización y consulta de las aportaciones de cada asociado, con el objetivo de mantener información que será utilizada para la concesión de préstamos o el conocimiento de la composición del Capital Social de la cooperativa.

## 2) AHORROS.

Dado que uno de los objetivos de las cooperativas de ahorro y crédito es estimular el ahorro, se ofrece este servicio para los asociados que desean aumentar su capital propio por medio del ahorro sistemático, (programado mensualmente) u ocasional (cuando se puede realizar en cualquier momento ).

El asociado deposita y retira su dinero en el momento que así lo quiera, presentando su hoja de depósito o retiro y la libreta correspondiente.

En El Salvador, algunas cooperativas implantaron el servicio de ahorro, no solo para los asociados, sino también para personas ajenas a la cooperativa, como un medio de captación de fondos. Sin embargo, este tipo de servicios será limitado por la Ley de Bancos y Financieras, que permitirá captar recursos del público solamente a los Bancos y Financieras establecidas de conformidad con la Ley que regula las operaciones de los Bancos y Financieras.

A nivel operativo, aunque el ahorro no es la principal actividad, requiere de control de la entrada/salida de efectivo, validación de retiros, emisión o actualización de documentos de comprobación (recibos, libreta de crédito ), cálculos de intereses, capitalizaciones, emisión de contratos, etc. actividades que actualmente son realizadas de forma manual.

## 3) PRESTAMOS.

La actividad que se realiza principalmente es la de concesión, cobro y control de préstamos a los asociados. De acuerdo a estimaciones de personas que trabajan en el control administrativo-contable de las cooperativas, las actividades de préstamos implican aproximadamente el 80% del total de actividades realizadas por las cooperativas.

Este fenómeno se explica claramente en la situación económica de la clase trabajadora del país, que obviamente es la que se conforma en cooperativas, y busca en la obtención de préstamos la satisfacción de necesidades que no podría cubrir de manera inmediata.

Para este fin, las cooperativas disponen de varias líneas de préstamo, siendo las usuales:

1. **Préstamos a largo plazo** : considerados hasta de 30 meses de plazo, los intereses oscilan entre el 19 y 20% de acuerdo a los reglamentos de cada cooperativa. Son respaldados por el sueldo y cantidad de aportaciones que el asociado tenga, así como por un fiador. Algunas cooperativas limitan la cantidad a prestar de acuerdo al tiempo que el asociado tenga en las cooperativa.

El pago de estos créditos se efectúa mediante cuotas fijas mensuales, que incluyen pago de capital, intereses y en la mayoría de los casos, seguros.

El nombre que se le da a este tipo de préstamos varia de acuerdo a cada cooperativa, llamándosele a veces préstamos extraordinarios.

2. **Préstamos en base a aportaciones** : o préstamos ordinarios, son a corto plazo, y su tasa de interés depende de cada cooperativa, y van desde el 2% hasta el 20%; la base para el otorgamiento de este tipo de crédito lo constituyen las aportaciones que un asociado tenga, permitiéndosele prestar una fracción del total de aportaciones o hasta el 100%.

Existe, dentro del sistema cooperativo un mecanismo de crecimiento del capital, denominado **capitalización**, mediante el cual al concederse un préstamo a un asociado, se le descuenta una fracción ( generalmente un 10% ), el cual se le acumula a su saldo de aportaciones. Este porcentaje de capitalización es menor, en algunos casos para los préstamos ordinarios.

3. **Préstamos de emergencia** : que son otorgados para situaciones especiales, en las que los trámites deben de realizarse rápidamente. Se incluyen aquí causas como enfermedad, defunción y gastos imprevistos. El plazo de pago es corto, (3-4 meses) y la tasa de interés es baja (2%). Algunas cooperativas dan a este tipo de préstamos el nombre de créditos especiales y permiten un monto mayor, y no aplican la capitalización, aunque siempre con un bajo interés. En estos casos, los cheques que son entregados a los asociados, llevan el nombre de la institución que ofrece los servicios que demanda el asociado.

Las disposiciones para la concesión de préstamos varían de acuerdo a el reglamento interno de préstamos de cada cooperativa,

pero la variedad de préstamos y la demanda de ellos, hacen ver lo extenso de las actividades de control de préstamos para : conceder préstamos, tomar datos de solicitudes, verificar condiciones de préstamo, calcular intereses, calcular capitalizaciones, emitir cheques, controlar saldos, cobranzas, sanciones, control de renovaciones, ampliaciones o refinanciamientos.

Esto es a nivel operativo, obtener información resumida de todas las actividades de crédito de una cooperativa es sumamente difícil, dado los volúmenes de datos y la variedad de necesidades que surgen, dado que son organismos eminentemente financieros, y su gestión eficiente depende del adecuado control del manejo del efectivo en el tiempo, tanto para préstamo a los asociados, como para el funcionamiento de las actividades propias del cooperativismo.

#### 4) OTRAS ACTIVIDADES.

- **Control de socios** : que implica el registro de nuevos socios, estableciendo un archivo que mantiene la información básica de estos : nombre completo, lugar de trabajo, dirección, teléfono, etc. Estos datos normalmente son colocados en una forma por el mismo aspirante a ingresar, y permiten tener un referencia personal para las futuras transacciones de el nuevo cooperativista.

Además, algunas cooperativas extienden carnets con información resumida del asociado para su posterior identificación en la cooperativa.

- **Contabilidad** : como cualquier empresa, las operaciones deben de ser registradas, mediante un sistema contable, que lleve a la obtención al final de los períodos contables, de estados de resultados que lleven al establecimiento de las utilidades o déficit operados durante los mismos. Esta actividad depende en gran medida de la actualización y veracidad de la información de las actividades de ahorro, crédito y aportaciones, por ello dado los volúmenes de estas últimas, es factible el retraso en las contabilidades por la no manipulación rápida de los datos.

#### 1.3.4 IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES.<sup>3</sup>

Para especificar las necesidades de las cooperativas de ahorro y crédito, se parte del grado en el cual estas alcanzan o no

---

<sup>3</sup> Hernández Romero, Pedro Juan. La Situación Actual del Cooperativismo en El Salvador. CSUCA/INVE-UES/COACES. Pág. 140.



sus objetivos.

A pesar de tener fines determinados por la filosofía cooperativista, la administración de los recursos como personal administrativo, documentos de control y dinero, demanda una inversión constante en la medida que aumentan los cooperativistas, estos realizan más transacciones y las carteras de ahorro y crédito crecen.

Para el logro de los objetivos propuestos, se identifican las siguientes necesidades:

- Definición de normas crediticias uniformes dentro del sistema federado.
- Mejorar la captación de recursos financieros, por medio de aportaciones y ahorros de los asociados.
- Aumentar la recuperación de los préstamos, controlando la mora y emitiendo modelos de recordatorio o cobranza.
- Establecer control sobre el uso de los fondos de la cartera de préstamos.
- Alcanzar rentabilidad teniendo como tasa mínima de rendimiento la tasa de inflación de El Salvador.
- Evaluar los resultados financieros de las operaciones de las cooperativas trimestralmente.
- Utilizar herramientas tecnológicas que permitan al personal administrativo desarrollar eficientemente su trabajo.
- Elaborar e implantar manuales de organización.
- Elaborar e implantar manuales de procedimientos.
- Desarrollar uniformes métodos de operación contable a través de sistemas computarizados.
- Desarrollar un trabajo cooperativo administrado conforme a criterios técnicos, evaluando la cantidad y calidad de trabajo desarrollado en base a la planta operativa de cada cooperativa.
- Atender el área educativa de las cooperativas, fomentando en los asociados el conocimiento y defensa de los principios de la cooperación.

Estas son necesidades comunes detectadas para las cooperativas de ahorro y crédito, necesarias para la realización plena de sus objetivos. Por extensión, y pensando en función de las

cooperativas como empresas, estas deben de atender necesidades de :

- Expansión del mercado de cooperativistas.
- Captación de recursos financieros, ya sea de fuentes nacionales o extranjeras.
- Expansión de los servicios prestados, en pro de los asociados.
- Establecimiento de procesos educativos organizativos en las bases de cada cooperativa.
- Definir procesos de reclutamiento, selección y desarrollo del personal.
- Participar activamente en actividades del sistema cooperativo nacional.

De lo anteriormente expuesto se deduce que el trabajo desarrollado por las cooperativas consume recurso humano principalmente, que puede ser utilizado para el impulso de actividades educativas y de desarrollo que requieren de horas-hombre y no horas-máquina para su realización. Por otra parte, la gestión futurista de las cooperativas se ve impedida por los métodos actuales de manejo de información, que no permiten realizar actividades de planificación de la mejor manera.

## II. DEFINICIÓN DEL PROYECTO.

### 2.1 FORMULACION DEL PROBLEMA

Aunque en la identificación de necesidades se plantearon actividades que pertenecen a diversos subsistemas de las cooperativas, se pretende resolver parte de estas necesidades mediante el diseño del Sistema de Ahorro, Crédito y Aportaciones (SACA), que sea capaz de captar, procesar y resumir las actividades de ahorro, crédito y aportaciones dentro de cada cooperativa.

Se plantea el problema a tratar para cada uno de estos subsistemas.

1. **Aportaciones:** la formulación del problema se realiza a partir de la situación actual, definiendo a qué estado se quiere llegar. Para el subsistema aportaciones tenemos:

Situación Actual

Control manual del total de aportaciones por asociado utilizando comprobantes de ingreso y egreso de las mismas, libretas de aportaciones, etc.

Situación Propuesta

Utilización del computador para registrar las aportaciones de cada asociado, utilizando siempre comprobantes de ingresos y egresos, libretas de aportaciones etc.

Sin embargo, la diferencia entre estas dos situaciones no la marca sólo el uso del computador, sino que la rapidez de procesamiento de este, y la capacidad de realizar consultas para obtener información necesaria en otros subsistemas, como contabilidad y préstamos; permitiendo la utilización de menos recurso humano en estas actividades.

2. Préstamos: Este es el subsistema que representa mayor parte del problema a resolver, ya que actualmente es el que mayor actividades desarrolla. el problema se plantea como:

Situación Actual

Utilización de medios manuales para la solicitud, aprobación, control y recuperación de préstamos, utilizando recurso humano, y desarrollando solo actividades operacionales, sin capacidad de resumen de información.

Situación Propuesta

Utilización del computador para el registro, proceso y control de los asociados, reduciendo la necesidad de recurso humano, y proporcionando información sobre la cartera de préstamos que permita actividades eficientes de planificación.

En este subsistema donde la propuesta de solución aporta no sólo reducción de tiempo en las operaciones, y eficiencia en la utilización de personal, sino la posibilidad de manejar información financiera básica, dado que es la principal actividad de las cooperativas, que permitirá planear el desarrollo cooperativo no sólo en las áreas financieras y administrativas, sino también en la educativa.

3. Ahorros: En este subsistema el problema es:

Situación Actual

Control manual del dinero que los asociados ahorran, median-

Situación Propuesta

Utilización del computador para registrar las operaciones

te "comprobantes de ingreso, egresos, libretas de ahorro, etc., así como los cálculos manuales de intereses.

de depósitos y retiros de ahorros, procesar los cálculos de interés y realizar comprobantes de ingreso y egreso de fondos.

Mediante esta sub-área de estudio, se pretendió manejar la información que genera el control de los ahorros de los cooperativistas. Esta actividad es importante, ya que:

- Permite cumplir con los objetivos de las cooperativas de ahorro y crédito.
- Es una fuente de captación de fondos que pretende ser explotado por el sistema federado de ahorro y crédito.

De acuerdo a lo anteriormente expuesto, el problema principal que se pretende resolver es:

**"Aumentar la eficiencia financiera-administrativa de las cooperativas con el fin de contribuir a la obtención de sus objetivos económicos y sociales"**

2.2 COMPARACIÓN DEL SISTEMA MANUAL VRS. COMPUTARIZADO.

SISTEMA ACTUAL	SISTEMA COMPUTARIZADO
<p>Para las transacciones en las actividades de Ahorro, Crédito y Aportaciones, se requieren tarjetas de cartoncillo, bolígrafos, lápices, empleados de oficina, máquinas sumadoras y contómetros. Con estas máquinas se realizan los cálculos matemáticos visibles a los usuarios.</p>	<p>Las personas que intervienen en el traspaso de los movimientos de los asociados, no utilizan bolígrafos para registrar los datos y las operaciones matemáticas de sumar, restar, multiplicar, dividir, calcular porcentajes, etc. Los cálculos los realiza la computadora a velocidades increíbles que son invisibles al operador.</p>
<p>Está adecuado a la capacidad humana que es limitada al realizar transacciones de los asociados; al aumentar las transacciones de la cooperativa la única solución es adquirir más sumadoras y mayor número de empleados sin tener en cuenta la eficiencia de la misma.</p>	<p>Al tener menos intervención humana permite eliminar la fatiga, el error, el tiempo de atención a operaciones algebraicas y al aumentar el volumen de transacciones puede seguir trabajando con igual eficiencia si la capacidad del sistema lo permite.</p>
<p>Los errores registrados en las tarjetas, libros en cuanto a los asociados pueden encontrarse encomendando a otras personas. La revisión y el control del trabajo de los demás.</p>	<p>El descubrimiento y el control de ciertos errores lo realizan algunos programas por medio de controles establecidos, de tal forma que se logre minimizar los errores y pueda ofrecer informes más confiables.</p>
<p>Para elaborar el estado de cuentas de los asociados y cartas de cobros se tiene que verificar los saldos si es que se quiere confiabilidad en el dato a proporcionar al asociado. Necesitando a su vez que el auxiliar tome la tarjeta del asociado, vea su límite de crédito y el saldo actual, como está compuesto este saldo, tiene que efectuar los cálculos para brindarlos.</p>	<p>Por medio de la impresora, previamente diseñado un formato especial, elaborar en poco tiempo los estados de cuenta con el nombre del asociado, la fecha, sus transacciones y saldo sin errores y con el mínimo de tiempo facilitando de recordar el saldo vencido a los morosos y el saldo por vencer a todos los asociados. Caso similar ocurre con las cartas de cobro.</p>

<p>Presenta los informes al comité de crédito en mayor intervalo de tiempo y por esa razón puede ocurrir que cuando otros mandos directivos soliciten información sobre la cartera de préstamos. No brinde una situación que refleje la realidad porque los medios con los que se elabora permiten retrasos para proporcionar la información.</p>	<p>Brinda al comité de créditos, informes en un menor tiempo y con mayor reflejo de la situación actual. No tendrán que esperar obtener el balance general para obtener el total de créditos otorgados, total de cobros, lista de clientes morosos, el total de deuda por cobrar y otra serie de información que permita que sus decisiones sean efectivas y con el menor riesgo. divulgando a la cooperativa una situación real.</p>
<p>Facilita a los auditores su trabajo, porque se basa en documentos escritos o impresos, numerados, firmados, elaborados de tal forma que puede seguirse desde el principio hasta el fin todas las transacciones.</p>	<p>Las técnicas de auditoría tienen que ser diferentes porque ante todo debe determinar si los registros que entraron en la computadora son un reflejo de la realidad, entonces el proceso de verificación puede simplificarse porque si lo incorporado es correcto entonces la salida tendrá que serlo también, porque todas las operaciones las realiza el computador por medio de programas que han sido elaborados en base a las necesidades administrativas. Los auditores pueden encontrar nuevas formas de controlar los datos.</p>

### 2.3 INTERACCIÓN DEL SISTEMA SACA CON EL SISTEMA CONTABLE.

El Sistema de Ahorro Crédito y Aportaciones ( SACA ), tiene una estrecha relación con el Sistema de Contabilidad, principalmente con aquellas cuentas que afectan los recursos u obligaciones que registran ingresos y egresos en concepto de ahorros, aportaciones y créditos, en cuyo caso, ambos sistemas pueden interactuar a fin de actualizarse mutuamente.

Una forma de interacción de los sistemas es el hecho de tomar del sistema SACA los saldos de las cuentas de Ahorros, Créditos y Aportaciones para la elaboración de los Estados Financieros de las cooperativas.

Otra forma de interacción de ambos sistemas consiste en tomar del Estado de Resultados el monto correspondiente a las utilidades del ejercicio financiero para el cálculo y capitalización de los dividendos y patrocinio que las cooperativas realizan al final del año.

En síntesis, la interacción se realiza compatibilizando aquellos campos que son afines a las dos aplicaciones de tal manera que ambos sistemas puedan en algún momento conectarse directamente a fin de compartir archivos.

## 2.4 BENEFICIOS DEL SISTEMA

### 2.4.1 NUEVA ORGANIZACIÓN DEL PERSONAL

Actualmente se cree que la sustitución de procedimientos manuales por sistemas computarizados, viene a desplazar personal en las empresas, por lo que existe el temor y resistencia de los empleados a la implantación de dichos sistemas.

Pero lo anterior, no conlleva al desempleo, ya que un sistema computarizado a lo que lleva es a realizar las tareas de una manera más rápida y eficiente y que ayude a la consecución de los objetivos y responsabilidades del departamento, como el manejo eficiente del capital de trabajo de la Cooperativa, si éste es el caso.

En el caso del personal de las cooperativas, lo que debe hacerse es destinar y capacitar a cierta parte, asignándoles nuevas funciones orientadas a la supervisión y control de la gestión de las actividades de ahorro, crédito y aportaciones, como por ejemplo:

- Supervisar los créditos y cobros realizados.
- Llevar un seguimiento de la mora de los asociados
- Detectar créditos dudosos
- Detectar cuentas de difícil recuperación
- Visitar a clientes morosos
- etc.

Todo esto conllevará a enviar información a los tomadores de decisiones con mayor frecuencia, menor error, mayor seguridad y en el tiempo que lo solicitan, lo que puede ser diariamente, semanalmente, mensualmente o cuando sea requerido.

### 2.4.2 UN MEJOR CONTROL.

Por control entendemos a la "Evaluación y la corrección de las actividades de los subordinados para asegurarse de que lo que se realiza se ajusta a los planes", en otras palabras, es determinar lo que se está haciendo y ver si ello está de acuerdo con lo planeado, aplicando medidas correctivas cuando exista desviación, porque la planeación y el control son inseparables, una acción que no fue planeada no puede ser controlada.

Entre los controles a ser realizados en la gestión de ahorro, crédito y aportaciones pueden citarse los siguientes:

- Controlar si todas las solicitudes aprobadas cumplen con los

requisitos establecidos.

- Controlar si cada asociado tiene correctos sus movimientos.
- Controlar si todos los ingresos registrados por el computador son iguales a las entradas a caja recibida por los asociados.
- Controlar si los créditos suspendidos fue resultado de los motivos establecidos para tales casos.
- El porcentaje de cuentas incobrables es en deseado o si ha sobrepasado el límite esperado.
- La rotación de cuentas es igual, superior o inferior a lo planeado, y ver si las medidas que se tomaron no fueron suficientes.
- Si el nivel de gastos de cobranzas fue el planeado.
- Controlar si el seguimiento de mora efectuado para los cobros ha sido eficiente o si es necesario que se cambien los medios.

Estos y otros controles pueden ser efectuados para ver la eficiencia con que labora el departamento, el uso de un sistema computarizado permite presentar los informes en el instante deseado evitando riesgos innecesarios e irrazonables que provoca el tener que esperar que transcurra mayor tiempo para realizar el control y efectuar rápidamente la retroalimentación que significa modificar los planes para que se obtengan los resultados esperados.

Resumiendo: El computador es un elemento valioso para los mandos directivos, porque proporciona su colaboración en todo el proceso administrativo para que pueda cumplir con las responsabilidades básicas y en una forma más eficiente.

### III. INVESTIGACIÓN DE CAMPO.

#### 3.1 METODOLOGÍA DE TRABAJO

**OBJETIVO:** Conocer el funcionamiento de los actuales sistemas de control de créditos, ahorros y aportaciones, estableciendo los elementos importantes para el desarrollo del sistema propuesto, mediante un programa de trabajo que utilice herramientas de recolección y análisis de datos.



### 3.1.1 INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN UTILIZADOS

Se han utilizado como instrumentos de investigación la entrevista y la observación.

Se ha optado por estos medios, por considerarlos favorables para que el equipo de investigación entre en contacto con quienes trabajan en el ambiente de las cooperativas, y con la forma de realizar su trabajo, a fin de tener una mejor visión de lo que el sistema a diseñar debe tener.

#### a) La entrevista.

Para el desarrollo de la entrevista, se ha creado una "GUÍA DE ENTREVISTAS", en la cual aparecen las preguntas básicas que se considera dan información completa de los sistemas estudiados. Estas guías tienen dos partes, una para indagar el área directiva (estratégica) de las cooperativas, la cual ha sido dirigida a los gerentes de las cooperativas entrevistadas. La segunda, se preocupa por el aspecto operativo de control de créditos, ahorros y aportaciones, anexando una parte referente a la afiliación de los asociados.

En ambas guías, las preguntas han sido realizadas en forma abierta, por lo cual cada una a dado lugar, en el momento de la realización de la entrevista, a una serie de preguntas que finalizan cuando el punto ha sido aclarado.

En la realización de cada entrevista, con ambas guías se ha tenido el cuidado de documentar cada respuesta con los formularios, reportes, recibos, reglamentos, estatutos y todo aquel documento en el que se almacene o transporten datos utilizados en los sistemas en estudio, de manera de poder convertir posteriormente la información recopilada, en la forma adecuada para un análisis y desarrollo del sistema.

#### b) La observación.

Dado que las entrevistas se han realizado en los locales de cada cooperativa, estas visitas han sido aprovechadas además para observar como realizan su trabajo las mismas, verificando además, la situación de sus actuales almacenes de información, medios de circulación y tratamiento de la misma y otros.

### 3.1.2 DETERMINACIÓN DEL UNIVERSO DE ESTUDIO.

Dadas las condiciones en las que se realiza el proyecto, el resultado debe de ser software que sea utilizable en cualquiera de las cooperativas afiliadas a FEDECACES. Esta condición, permite

identificar como universo de estudio para el proyecto a las cooperativas mencionadas a continuación:

### COOPERATIVAS AFILIADAS A FEDECACES

#### ZONA UNO

1	ACACYPAC, N.C. DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal de Nueva Concepción.
2	ACACCLR DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal de la Reina de R.L.
3	ACAYCCOMAC DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Agua Caliente de R.L.
4	ACOPACC DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Agrícola Comunal Alfonso Verduzco de R.L.
5	ACACTCID DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Trabajadores de Ciudad Delgado.
6	ACACRECOSC DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Aprovechamiento San Cristóbal.
7	ACONSEL DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora de Lourdes.
8	ACACES DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empresarios Salvadoreños.
9	ELECTRA DE R.L.	
10	ACACEMIHA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de los empleados del Ramo de Hacienda.
11	COMEDICA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Múltiples del Colegio Médico.

12	CODOSAL DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Odontólogos Salvadoreños.
13	ACOFARDES DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Aproveccionamiento de Farmacias Detallistas de El Salvador.
14	ACOVEMERSA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Vendedores de los Mercados de San Salvador.
15	ACOEXSAL DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Ex - alumnos Salesianos .
16	ACACESPROMAC DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Comercio, Transporte y Construcción.
17	ACIMEIRA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Aproveccionamiento de Ingenieros Mecánicos y Ramas Afines.
18	COSAENA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Aproveccionamiento y Servicios Múltiples de la Asociación de Agrónomos de la Escuela Nacional de Agricultura "Roberto Quiñónez".
19	ACOPUS DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Universidad de El Salvador.
20	COSTISS DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Afiliados al Sindicato de Trabajadores del Instituto Salvadoreño del Seguro Social.
21	COMAPAN DE R.L.	
22	ACOPHELDOCA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Personal de Phelps Dodge de Centro América, S. A.

23	ACOPACTO DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Trece de Octubre.
24	ACECENTA	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del CENTA.
25	COANDES	
26	CACCAO	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal Agrícola Opicana.
27	CODEZA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Producción Agropecuaria, Consumo y Servicios Múltiples Zapotitán.

## ZONA DOS

28	COEMSA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados Municipales de Santa Ana.
29	ACACESPSA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de los empleados de Salud de Occidente.
30	COOP-UNO	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios de los Mercados de Occidente .
31	ACACSEMERSA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de las Señoras del Mercado Municipal No. DOS de Santa Ana.
32	SIHUACOOOP DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Sihuatehuacán.
33	ACACI DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Independencia.
34	ACOTCUO DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Aprovechamiento y Consumo de los Trabajadores de la Universidad de Occidente de El Salvador.
35	ACOCOMET DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal de Metapán.

36	ACACME DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterial El Esfuerzo.
37	ACACCCI DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo Central Izalco.

## ZONA TRES

38	ACCOVI DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal Vicentina.
39	TECOP DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal de Tecoluca.
40	ACODJAR DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Doctor José Antonio Ruiz .
41	ACOPACACPP DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Producción Agropecuaria Providencia del Pacífico Campo Experimental y Prácticas de la Facultad de Ciencias Agronómicas de la Universidad del El Salvador.

## ZONA CUATRO

42	ACOOPUERTO DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Producción Comunal de Puerto El Triunfo .
43	ACACCESPRO DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Consumo de los Empleados de Salud Pública de la Región Oriental.
44	ACACMI DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Usuarios del Servicio de Mercados Municipales de San Miguel.
45	ACOTCUO DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito y Comercialización de Trabajadores del Centro Universitario de Oriente.
46	ACSACA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito de Ciudad Barrios.

47	ACACCU DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Comunal de La Unión.
48	ACACCPCSA DE R.L.	Asociación Cooperativa de Ahorro, Crédito, Consumo y Producción Comunal de San Alejo.
49	ACOPACAPECALLA DE R.L.	

### 3.1.3 DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA ESTUDIADA

Dado que no es posible, ni práctico, para el grupo de investigación, dirigir los instrumentos de investigación a las 49 cooperativas mencionadas en el universo de estudio, se han identificado características que indicarían cuales de las cooperativas merecen atención prioritaria desde el punto de vista de la informatización de sus actividades. Las características utilizadas para escoger la muestra son :

- a) Monto de la cartera de créditos,
- b) Monto de la cartera de ahorros,
- c) Capital Social,
- d) Número de asociados.

Los literales a, b y c muestran una relación directamente proporcional con los sistemas de créditos, ahorros y aportaciones. Hay que aclarar que el Capital Social de una cooperativa, está constituido por las aportaciones que sus asociados tienen en ella. El literal d, está vinculado con el volumen de transacciones que una cooperativa puede tener y la cantidad de información que tenga que manejar.

Con los criterios de selección arriba expuestos, se estableció una lista de cooperativas que tenían mayor importancia para el estudio. En esta lista aparecían :

- 1) COMEDICA,
- 2) ACACCU,
- 3) COOP-UNO,
- 4) ACOVI,
- 5) CODOSAL,
- 6) ACACES,
- 7) SIHUACOOOP,
- 8) ACACCEMERSA,
- 9) ACECENTA,
- 10) COANDES,
- 11) ACACME,

- 12) ACOPACTO,
- 13) COSTISSS,
- 14) ACACESPROMAC,
- 15) ACACEMIHA,
- 16) ACOPUS.

Dado que se necesitaba contar con el apoyo de cada una de estas cooperativas para obtener información y documentación de los procesos que realizan, se gestionó por medio del Departamento de Desarrollo Cooperativo de FEDECACES la petición de tiempo para atender el proyecto tanto a las gerencias como a los empleados de cada cooperativa. Se solicitaban sesiones de trabajo de un mínimo de dos horas en cada cooperativa.

Resultado de esta gestión, surgió el problema de que algunas cooperativas no aceptaron participar en el proyecto, dado que las políticas internas de las mismas les impedían hacerlo. Este fenómeno se observó en las cooperativas de mayor tamaño, y se establece como causa de esto el hecho de que estas cooperativas que tienen un grado mayor de organización, protegen sus métodos de trabajo y no los quieren dar a conocer.

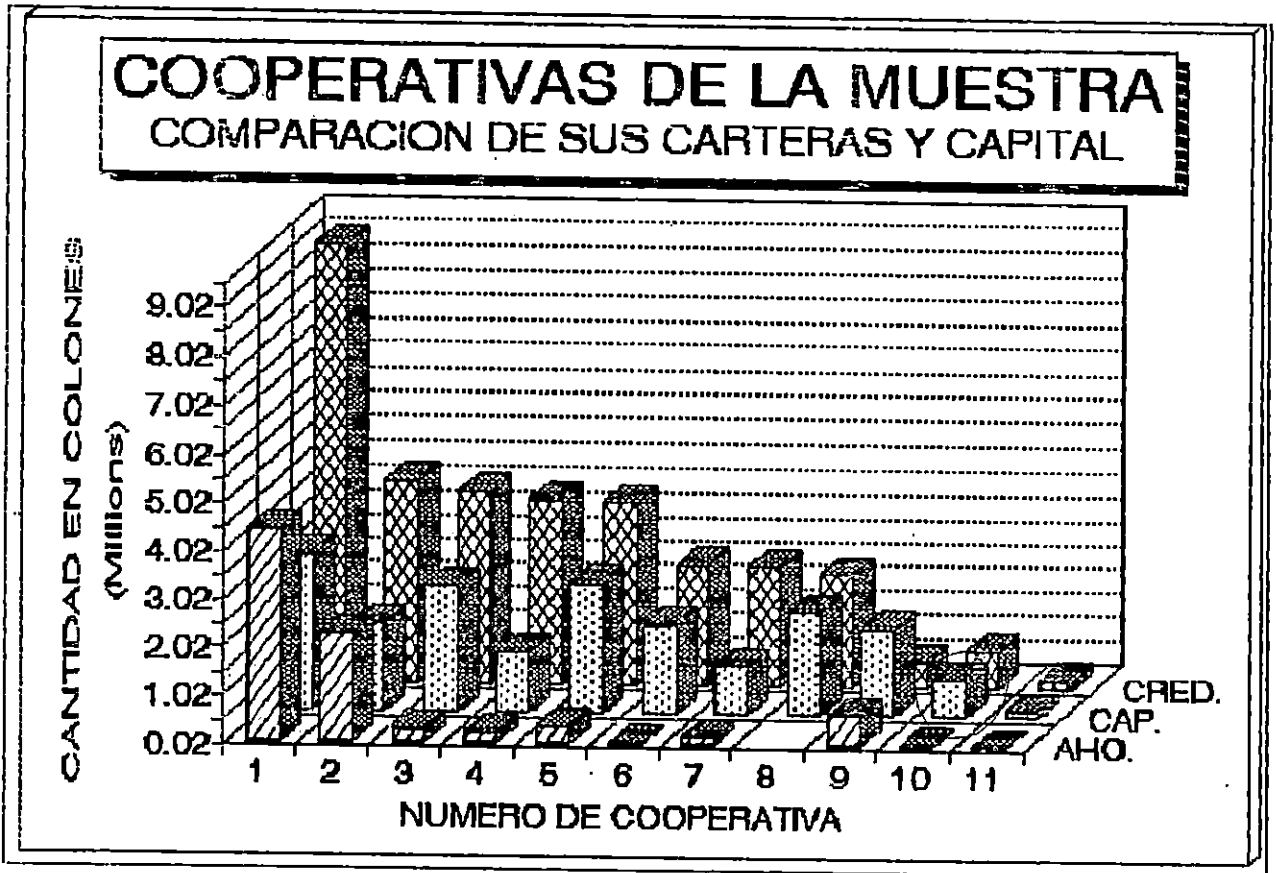
Cabe mencionar que las cooperativas seleccionadas, además de mostrar en las cifras ser representativas, habían tenido antecedentes de querer mecanizar sus actividades, dada la gran cantidad de trabajo a nivel operativo, por lo cual las más interesadas mostraron tal interés al permitir al grupo de estudio utilizar los instrumentos de investigación en sus cooperativas.

Las cooperativas en base a las cuales se ha definido este estudio y constituyen la fuente de los requerimientos detectados son :

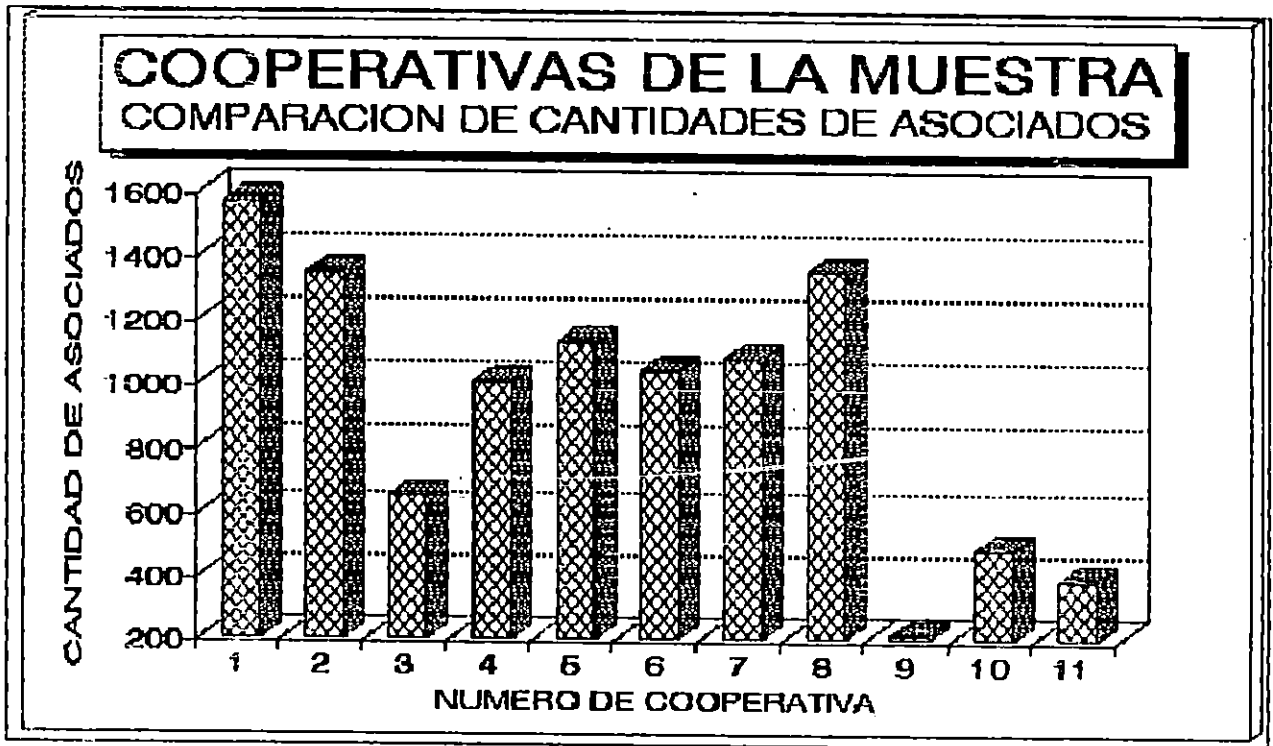
#### MUESTRA DE ESTUDIO

Nº	COOPERATIVA	CAPITAL SOCIAL	CARTERA DE CRÉDITOS	CARTERA DE AHORROS	NUMERO DE ASOC.
1	ACACCU	3,287,089.9	9,021,592.9	4,423,288.0	1565
2	ACОВI	1,848,745.0	4,216,070.0	2,227,558.0	1345
3	ACACES	2,656,468.0	4,022,613.9	256,227.3	650
4	SIHUACOP	1,268,456.0	3,847,463.0	223,574.7	1007
5	ACACSEMERSA	2,728,577.9	3,816,430.4	356,336.1	1131

6	ACACME	1,871,921.0	2,513,048.0	58,197.0	1042
7	ACOPACTO	1,031,328.0	2,488,728.7	162,118.3	1078
8	COSTISSS	2,151,594.0	2,353,907.0	-	1350
9	ACACESPROMA	1,824,600.0	534,651.9	612,373.3	213
10	ACACEMIHA	780,792.3	793,235.0	44,736.4	483
11	ACOPUS	171,117.4	203,627.2	22,680.4	388







### 3.2 SITUACIÓN ACTUAL DEL SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CRÉDITO.

#### 3.2.1 RESULTADOS OBTENIDOS DE LAS ENTREVISTAS.

En esta sección se muestra el comportamiento de algunas características de las cooperativas estudiadas, que pueden ser analizadas en forma cuantitativa.

Esta sección ha sido incluida porque después de ella se pasará a hablar de las cooperativas en términos generales, con miras a determinar los requerimientos del Sistema SACA.

#### **ORGANIZACIÓN**

El aspecto organizativo está legislado y es por lo tanto obligatorio para el 100% de las cooperativas en lo que respecta a poseer: Asamblea General de Asociados, Consejo de Administración, Comité de Crédito, Gerencia y Junta de Vigilancia. La organización a nivel operativo estaba bien definida sólo en 9 cooperativas.

Estas mismas 9 cooperativas tienen definida la responsabilidad de cada uno de sus empleados por un Manual de Funciones.

### ACTIVIDADES QUE DESARROLLAN LAS COOPERATIVAS

Aunque las cooperativas afiliadas a FEDECACES deben ser de ahorro y crédito, se han identificado las siguientes actividades:

ACTIVIDAD	NUMERO DE COOPERATIVAS
Ahorro	10
Créditos	11
Aprovisionamiento	1
Consumo	1
Construcción	1
Transporte	1

Lo anterior se debe a que algunas cooperativas son multifuncionales.

### LÍNEAS DE CRÉDITO IDENTIFICADAS

Se han identificado en las 11 cooperativas que manejan créditos, la utilización de las siguientes líneas de créditos:

LÍNEA	NUMERO DE COOPERATIVAS
Consumo	8
Producción	7
Comercio	7
Vivienda	4
Mantenimiento de vivienda	1

Para el 100% de cooperativas, los créditos pueden ser aprobados por dos instancias. El Gerente, y el Comité de Créditos, dependiendo de si el monto del crédito es menor o no que el total de aportaciones del asociado.

### TIPOS DE CUENTAS DE AHORRO

Las cuentas de ahorro identificadas en las cooperativas son :

TIPO DE CUENTA	NUMERO DE COOPERATIVAS
A la vista	10
A plazo	10
Programado	8

### USO DE REGLAMENTOS

Para el control de las operaciones internas de una cooperativa se utilizan reglamentos, tanto de créditos como de ahorros, se han encontrado que 10 cooperativas utilizan reglamentos de créditos, y que sólo 5 tienen reglamentos de ahorro.

Sin embargo hay que hacer notar que de las 10 cooperativas que utilizan reglamentos de créditos, sólo 8 constituyen documentos que cubren con detalle las operaciones de ahorro y 2 son documentos más bien amoldados a situaciones específicas de control, que no demuestran mucha consistencia.

La mayoría de requerimientos y procesos que se detallarán en las siguientes secciones son parte de estos 8 documentos, que han sido estudiados para sacar sus elementos de control que deben incluirse en cualquier sistema de este tipo.

### FORMAS DE CAPTACIÓN DE EFECTIVO

Para captar ingresos, en las cooperativas estudiadas se tienen los siguientes métodos:

MÉTODO DE CAPTACIÓN	NUMERO DE COOPERATIVAS
Pago en caja	11
Descuentos en planilla	5
Depósitos en Bancos	0
Colectores móviles	6

### PLANIFICACIÓN DE LAS CARTERAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Para ocho cooperativas se ha observado que realizan un ciclo de planeamiento anual de sus carteras de créditos y ahorro, teniendo un plazo de control trimestral en el 100% de los casos. La planeación se lleva a cabo en base a información histórica y supuestos de crecimiento y/o disminución, y se realiza además tomando en cuenta las fuentes de financiamiento disponibles para cada período.

## INFORMACIÓN BÁSICA PARA EL SOPORTE DE DECISIONES

La realización de la función gerencial en las cooperativas se ha observado, y para calificarla se han utilizado las siguientes categorías:

a) **ACEPTABLE** : En el caso de las gerencias que utilizan los pasos del proceso administrativo para realizar su función, aunque no en una forma completa, en la mayor parte de sus actividades. Esta es la mayor categoría que se ha utilizado sin indicar ser la que señale a una cooperativa con una gerencia que se considere óptima.

b) **MODERADAMENTE** : En el caso de quienes usan algunas herramientas administrativas en forma incompleta.

c) **MAL** : En el caso de las gerencias que demuestran desconocer de las herramientas de gestión empresarial.

De acuerdo a esto, se han calificado para la muestra en estudio lo siguiente resultados :

CALIFICACIÓN	NUMERO DE COOPERATIVAS
Aceptable	1
Moderadamente	7
Mal	3

Lo cual se ha detectado en las respuestas de los gerentes a las preguntas de la 9 a la 16 de la Guía para entrevista a Gerentes.

De las 11 cooperativas se establecen algunos reportes que proporcionan a los sistemas actuales de Ahorro y Crédito la información a nivel gerencial:

- Saldos de Carteras de Ahorro, Crédito y Aportaciones.
- Ingresos y retiros de asociados.
- Cuadros de morosidad.
- Número de Créditos concedidos en el mes.
- Composición de las aportaciones: Capitalización y Voluntarias.

Se ha observado al respecto, que la información con que realizan su función los gerentes es escasa. Esto se debe a que dado los mecanismos de manejo de la información, llegar a reportes consolidados de las actividades, resulta en un trabajo que requiere de muchas horas/hombre para su realización. En una cooperativa de 400 asociados, sacar un listado de asociados con su saldo para una sola cuenta puede requerir de 4 horas/hombre de trabajo.

Se ha observado que todos los reportes se planean para periodos mensuales y son recibidos de 10 a 15 días después de terminado el mes. Además, en 7 de estas cooperativas se tienen formatos preimpresos para sacar la información que deben manejar los gerentes. En una se utilizan formatos con información similar pero que se vuelve variable de acuerdo a las exigencias del gerente.

### VOLÚMENES DE INFORMACIÓN MANEJADOS

Ha interesado detectar qué volúmenes de información se manejan en concepto de préstamos, ahorros y aportaciones. Esto se ha determinado por medio del número de asociados que cada cooperativa tiene, ya que esto determina el número máximo de posibles transacciones.

#### a) Area de Créditos.

En las cooperativas visitadas se tienen las siguientes cantidades de créditos abiertos:

COOPERATIVA	CREDITOS ABIERTOS
ACACCU	1183
ACACES	275
SIHUACOOOP	549
ACACEMIHA	310
ACOPACTO	580
ACACSEMERSA	882
ACACESPROMAC	32
ACOPUS	183
ACACME	84
ACОВI	1041
COSTISS	700

Esto significa por ejemplo que se manejan en ACACEMIHA, 310 cobros mensuales por otorgamiento de créditos, esto sugiere una acumulación de trabajo, ya que aquí los descuentos son realizados en planilla, y se tienen un sólo proceso de registro, cálculo de intereses, etc. que coincide con la remisión de los descuentos hechos a los asociados.

En cooperativas en las que el cobro es mensual, pero no se hace en planilla, el pago de cuotas se distribuye a través del mes; así por ejemplo en ACACES, los 273 pagos mensuales se pueden distribuir en los 22 días laborales, en el mejor de los casos, haciéndose 12 pagos diarios.

La situación es más complicada en cooperativas como ACACCU, SIHUACOOOP y ACACSEMERSA, en las cuales realizan cobros diarios de

por lo menos el 90% de los créditos, lo cual da idea de tener que manejar, por ej. en ACACCU 1,064 cobros mensuales, que pueden llevarse a cabo, si se hace de manera uniforme a razón de 50 diarios. Sin embargo, el promedio de cobros diarios llega hasta a 80 diarios, por las situaciones de retraso y de mora. En adición a esto, los cobros diarios tienen que consolidarse mensualmente por lo que existen siempre los 1,183 cobros mensuales que registrar.

#### b) Area de Aportaciones.

En el área de aportaciones la situación se mide directamente con el número de asociados que se deben de controlar, ya que cada asociado tienen la obligación de pagar una aportación mensual. En este caso las cifras a considerar son:

COOPERATIVA	NUMERO DE ASOCIADOS
ACACCU	1565
ACОВI	1345
ACACES	650
SIHUACООP	1007
ACACSEMERSA	1131
ACACME	1042
ACOPACTO	1078
COSTISSS	1350
ACACESPROMAC	213
ACACEMIHA	483
ACOPUS	388

En las cooperativas que trabajan bajo cobros en planilla, el número que aparece aquí es el que representa el número de registros mensuales por concepto de aportaciones. En el caso de las cooperativas que realizan cobros diarios, estos cobros pueden incluir también el pago de aportaciones, por lo cual el número de pagos de aportaciones se vuelve incierto, y similar al caso de las cuotas de créditos, que originan un registro diario, y un cálculo posterior de la suma de cada cuota diaria a fin de formar una quincenal, o mensual, según el periodo que utilice la cooperativa.

#### c) Area de Ahorros.

Se tienen los datos de cuentas de ahorro abiertas en cada cooperativa, sólo que en el caso de este rubro, el número de cuentas abiertas no implica realmente un número similar de transacciones, el asociado puede retirar o depositar fondos en el momento que él lo necesite. Sin embargo, dado que este es un punto interesante para los fines de este estudio, se darán los números para poder utilizarlos en la fase de diseño del sistema.

COOPERATIVA	NUMERO DE AHORRANTES
ACACCU	1632
ACACES	120
SIHUACCOOP	460
ACACEMIHA	383
ACOFACTO	650
ACACSEMERSA	654
ACACESPROMAC	113
ACOFUS	164
ACACME	84
ACОВI	1856
COSTISSS	0

Hay que hacer notar que la diferencia entre el número de cuentas abiertas y el número de asociados por cooperativa, indicaría el esperado de apertura de cuentas para el futuro, esto es cierto para las cooperativas que no permiten que personas que no están asociadas tengan cuentas de ahorros abiertas con la cooperativa. En el caso, por ejemplo de ACACCU el número de cuentas de ahorro es superior al número de asociados, por la razón de que en este tipo de cooperativas, personas que no sean asociados pueden abrir una cuenta de ahorros. En este caso el número de transacciones de ahorro se vuelve mayor e indefinible a un número, no así a una aproximación.

#### d) Otras Transacciones.

En los literales anteriores se han mencionado transacciones mensuales, que permitirán realizar algún cálculo de los volúmenes de transacciones, pero además interesa ver que la concesión de créditos y el ingreso de un asociado son también fuente de transacciones que afectan las actividades de las cooperativas. Se han detectado cifras de cada cooperativa, pero dado que aquí interesa conocer las máximas posibles, se mencionan a continuación las cifras proporcionadas por ACACCU DE R.L. que es la cooperativa con mayor cantidad de : ingresos mensuales, otorgamiento de créditos y apertura de cuentas de ahorro.

MES	INGRESO ASOCIADOS	RETIRO ASOCIADOS	APERTURA AHORROS	OTORGAMIENTO CRÉDITOS
ENERO	25	13	12	41
FEBRERO	17	7	15	27
MARZO	20	12	11	35
ABRIL	24	17	5	22
MAYO	18	20	16	30
JUNIO	14	8	19	33
JULIO	30	18	11	47
AGOSTO	44	21	23	39
SEPTIEMBRE	40	42	30	35
OCTUBRE	42	35	27	44
TOTAL	274	193	169	353
PROM. MENSUAL	27.4	19.3	16.9	35.3

Estas cifras proporcionan una idea de los requerimientos máximos a los que se somete un sistema de cuentas corrientes en cuanto a las transacciones mencionadas. Sin embargo, al momento de realizar el diseño se debe sumarizar estos requerimientos a fin de establecer requerimientos de hardware para el sistema.

### 3.2.2 DIAGNOSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL.

Para los fines del proyecto, ha interesado hacer una investigación y análisis exhaustivo de las actividades que las cooperativas de ahorro y crédito realizan, a fin de poder modelar sus datos utilizados en forma accesible al manejo por computadora, identificar sus principales procesos, y evaluar el grado de cumplimiento de sus objetivos con los Sistemas Manuales.

Para llegar a evaluar y diagnosticar los sistemas cooperativos que han sido estudiados, se han utilizado herramientas informáticas como : Los Diagramas de Flujo de Datos y el Diccionario de Datos. Los resultados han sido analizados en base a Criterios de diagnóstico, que permiten dar una conclusión acertada de lo que debe de proponerse para el Sistema a diseñar, así como Criterios de diseño, que guían las posteriores etapas del proyecto.

#### 3.2.2.1 CRITERIOS DE DIAGNOSTICO.

Los criterios para analizar la información han sido divididos en dos partes, los criterios operativos, basados en las



transacciones operativas que se desarrollan en las cooperativas y de las cuales se ha obtenido abundante documentación y ha sido objeto de observación, y los criterios administrativos, que por haber sido observado una pobre atención a esta área en las cooperativas, merece un especial énfasis para aportar significativamente con el proyecto de mecanización.

### 3.2.2.2 CRITERIOS OPERATIVOS.

Los criterios operativos formulados para el diagnóstico, son:

- Los datos que las cooperativas utilizan,
- Los procesos básicos que realizan.

Se escogen estos por considerarlos la base de cualquier sistema propuesto de mecanización, y proyectar la definición de los sistemas cooperativos.

#### DATOS UTILIZADOS.

La cantidad de datos que fueron encontrados y definidos en el Diccionario de Datos, se ha formado en base a la adición de datos por cooperativa estudiada, y se ha detectado que no todas las cooperativas tienen el mismo grado de expansión en los datos utilizados, y esto se debe a dos cosas : 1) El tamaño de las cooperativas, y 2) El grado de previsión en los controles utilizados.

Por ello, se necesita la realización de un sistema que estandarice la información mínima necesaria para efectos de control, y sirva de base para la realización de aplicaciones que satisfagan los requerimientos operativos y de gestión de las cooperativas.

#### PROCESOS EFECTUADOS.

Se han detectado como procesos básicos de un sistema cooperativo de ahorro y crédito, los siguientes :

- 1) Afiliación.
  - 1.1. Inscripción.
  - 1.2. Retiro / Expulsión.
- 2) Aportaciones.
  - 2.1. Pago de aportaciones en efectivo.
  - 2.2. Pago de aportaciones por planilla.
  - 2.3. Pago de aportaciones por colectores.
- 3) Créditos.
  - 3.1. Manejo de Créditos.
  - 3.2. Recuperación de Créditos.

### 3.3. Situaciones especiales.

#### 4) Ahorros.

4.1. Apertura de cuentas.

4.2. Depósitos de ahorro.

4.3. Retiros de ahorro.

#### 5) Transferencias.

El estudio de la información necesaria para hacer funcionar estos procesos en las distintas cooperativas ha señalado necesidades operativas y de control que obligan a que el 100% de horas-hombre disponibles para su ejecución sea utilizado para el normal funcionamiento de las cooperativas. Debe decirse que con la planta operativa disponible, 8 de las 11 cooperativas mantenían sus operaciones contables con un retraso mínimo de 10 a 15 días.

Esto hace necesario, presentar una propuesta de sistema que agilice los actuales procesos y que además permita mantener el mismo o mayor grado de control interno del que actualmente se realiza.

### 3.2.2.3 CRITERIOS ADMINISTRATIVOS.

El criterio de evaluación administrativa utilizado es el de la base de la administración: los objetivos. En base a esto, se han analizado los siguientes criterios de cumplimiento de objetivos:

a) **Operativos** : que se refiere al cumplimiento eficaz de las transacciones entre el asociado y la cooperativa.

b) **Control Interno** : que se refiere al conocimiento efectivo del flujo de dinero que entra y sale de las cooperativas, verificando que este sea correcto.

c) **Administrativos** : que comprende el realizar el proceso administrativo en todas sus fases, en base al uso de información adecuada.

Se estima que las cooperativas utilizando el sistema manual actual cumplen con el criterio operativo, ya que satisfacen las necesidades que los asociados presentan en forma de transacciones con la cooperativa.

Respecto al control interno, es la principal causa de atraso en el trabajo que los sistemas actuales desarrollan, ya que se realizan labores de :

- a) Verificación de cálculos,
- b) Aprobación de transacciones,
- c) Comprobación de saldos,

d) Generación de documentos de respaldo.

Estas labores permiten tener control sobre el flujo de dinero en las cooperativas. Es normal que tratándose de dinero, el control sea básico dentro de estos sistemas, por lo tanto, y dado que el control parte de los procedimientos operativos utilizados, es necesario hacer uso de mejores herramientas de manejo de datos, para que el control no sea el elemento que genere gran volumen de trabajo.

Un factor aún más relevante es el grado de cumplimiento de los objetivos administrativos, ya que estos envuelven a toda la cooperativa, y se ha comprobado por medio de las entrevistas y la observación realizada, que solamente una cooperativa realiza en forma aceptable la planificación, organización, dirección y control de todas sus actividades. Especial atención se tiene del hecho que los gerentes de las cooperativas no pudieron formular en 10 de 11 casos un cuadro básico de información necesaria para la toma de decisiones. Luego, es fácil concluir que los sistemas cooperativos actuales tienen necesidad de un sistema de información gerencial que les permita tener criterios adecuados del funcionamiento de la cooperativa a su cargo, para la toma de decisiones acertada y la utilización del proceso administrativo en el logro de objetivos.

### 3.2.2.4 CONCLUSIONES DEL DIAGNOSTICO.

Lo anteriormente expuesto lleva al grupo de analistas a la conclusión de que las cooperativas necesitan una reformulación del sistema de control de cuentas, que permita:

a) Agilizar los procesos operativos realizados en la cooperativa, incluyendo una propuesta de estandarización de los mismos.

b) Efectuar control interno sobre las operaciones de efectivo, pero que a la vez reduzca el tiempo de realización de este.

c) Cumplir con las necesidades de información de las gerencias, mediante un cuadro básico de información gerencial, determinado en base a los requerimientos identificados por el grupo de analistas y técnicos de FEDECACES.<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> Entiéndase por técnicos, las personas que asesoran a las cooperativas, en cuanto a la forma de llevar el control interno de los actuales sistemas de ahorro y crédito.

### 3.2.2.5 CRITERIOS DE DISEÑO.

Para la realización del sistema, se deben plantear criterios de diseño que permitan darle seguimiento correcto a las ideas plasmadas en el análisis y diagnóstico. Se considera que el sistema a diseñar debe de ser capaz de cumplir con los siguientes requerimientos básicos:

a) **Portabilidad** : debe ser capaz de utilizarse en cualquier cooperativa de ahorro y crédito, permitiendo la variación de líneas de crédito, diferentes cuentas de ahorro, tasas de capitalización, cuotas de aportaciones.

b) **Máxima cobertura de procesos** : dado que no todas las cooperativas tienen iguales procesos de captura de efectivo, asignación de créditos, etc. deben incluirse una cantidad de casos que cubra satisfactoriamente a cualquier cooperativa.

d) **Comparta el tiempo en línea y el uso de procesos en lote** : a fin de que la utilización de equipo sea mínima, reduciendo la inversión.

Los criterios tomados en base al plano administrativo se resumen en el cuadro que aparece en la siguiente página. Se han tomado criterios de diseño que relacionan cada uno de los criterios de diagnóstico en el área administrativa con los pasos del proceso administrativo. Sin embargo, se pretende guiar el diseño, por los que han sido numerados, ya que de esta manera se estarán integrando al sistema los elementos que este debe de controlar (1), se realizará la reasignación de la carga de trabajo del personal (2), mejorará el cumplimiento de las tareas (3), se tendrá control sobre cada transacción que se efectúe (4), no se tendrá el problema de confrontación con los asientos contables, o este será mínimo (5), se dotará a la gerencia de información que le permita conocer del logro de objetivos (6), y por lo tanto le sea factible la planificación (7).

Las otras relaciones planteadas, aunque no afectan directamente al sistema a mecanizar, como elemento que guíe el diseño del sistema, se consideran efectos colaterales que deben de traer la implantación del sistema, sobre todo al nivel de la fase de planificación, en el criterio operativo; a nivel de la fase de organización en el criterio de control interno; y a las fases de organización y dirección, al nivel administrativo, que beneficiarán la labor gerencial en las cooperativas.

FASES DEL PROCESO ADMINISTRATIVO.  CRITERIOS	PLANIFICACION	ORGANIZACION	DIRECCION	CONTROL
OPERATIVOS	-Ayude a la superación del personal de las cooperativas mediante la adquisición de conocimientos de computación	2.Reasignar tareas que permitan la mejor utilización del personal.	3.Mejor cumplimiento de tareas: - rapidez, - menos errores.	- Plantee las mejoras necesarias al trabajo cooperativo en base al funcionamiento del nuevo sistema.
CONTROL INTERNO	1. Integrar los elementos de control de cada cooperativa, para tener un estándar de desempeño.	-Reformular los métodos actuales de control hacia formas más eficientes.	4. Funcione paralelamente, mediante la ejecución y validación de cálculos, emisión de informes.	5. Permita enlace con información contable, y sirva para respaldar Estados de Resultados
ADMINISTRATIVO	7.Obtenga información que <u>resuma</u> el funcionamiento y permita <u>prever</u> comportamientos futuros	-Proporcione criterios de organización.	-Conocer de las transacciones que la cooperativa realiza en cualquier momento.	6. Que presente la información de cada período en términos financieros y estadísticos.

#### IV. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.

##### 4.1 ANÁLISIS DE LA ORGANIZACIÓN.

El aparato organizativo que actualmente utilizan las cooperativas ha demostrado ser extenso, debido a las cantidades de cálculos y registros que tienen que hacerse por los mecanismos manuales del sistema actual.

Se detectan como problemas principales de este aparato administrativo los siguientes :

- La ocurrencia de errores en los cálculos, los cuales quedaron evidenciados en muestras tomadas al azar de los tarjeteros de control de algunas cooperativas.

- El tener que utilizar una cantidad excesiva de papel para documentar y respaldar las transacciones que se realizan entre asociado y cooperativa. Se encontraron cooperativas que manejan hasta 7 tarjetas de control de las cuentas de un asociado.

- El tener que recurrir a procesos secuenciales de búsqueda de datos en los tarjeteros de control de asociados, lo cual consume considerable tiempo de trabajo de los empleados, y que aunado a una clave de búsqueda no óptima, como lo es el número de asociado retardan la localización de información específica.

- El que los requerimientos de trabajo obliguen a que los objetivos educativos sobre el cooperativismo sean descuidados por dedicar el 100% del recurso humano a controles operativos de las cuentas.

- El que los procesos administrativos sean manejados con escasa información resumida para la toma de decisiones, y que sólo se cuenten con estadísticas que pretenden más bien cubrir fines documentales y no gerenciales.

Bajo este contexto se resume que: los esquemas organizativos de las cooperativas están trabajando para tratar de mantener al día las actividades de ahorro, crédito y aportaciones, y no poseen una visión administrativa que les permita seguir junto con sus operaciones diarias las fases del proceso administrativo de planificación, organización, dirección y control.

##### 4.2 ANÁLISIS DE LA FUNDAMENTACION LEGAL.

Se puede decir de las cooperativas, que éstas tienen una legislación bastante completa en cuanto a cómo deben organizarse

y manejarse desde el punto de vista cooperativo.

Es decir, los requisitos mínimos que una cooperativa debe de cumplir se encuentran regulados y verificados por el INSAFOCOOP. Sin embargo, la fundamentación legal que controla aspectos operativos de las mismas no está diseñada de una manera uniforme. Esto ha obligado a que las cooperativas con mayores necesidades de control manejen reglamentos de Créditos y Ahorros que definen con exactitud los detalles de cada una de estas actividades, sin embargo esto no es homogéneo, y aunque FEDECACES ha encaminado esfuerzos a fin de que todas las cooperativas implanten y utilicen sus reglamentos de crédito y ahorro, esto no ha sido posible aún.

Existe algo importante, con respecto a los fundamentos legales de los sistemas de ahorro, crédito y aportaciones, y es el de que analizando los que están más desarrollados, las características legislativas son similares y varían tan solo las cantidades en las que se aplica cada una, así por ejemplo, la capitalización es manejada por todas las cooperativas, sólo que algunas aplican el 10%, otras el 5%, etc. lo que implica similitud de procesos y la factibilidad de poder utilizar un sistema estandarizado de manejo de las cuentas.

#### 4.3 ANÁLISIS DE CONTROLES.

Se han mencionado varios tipos de controles anteriormente, sin embargo, la razón principal de estos radica en lo importante que es para las cooperativas el mantener control sobre las transacciones que realiza con los asociados, y que es por esto que se han implantado sistemas manuales de control que conllevan gran cantidad de trabajo, y que no permiten facilidades de acceso a información resumida.

La interfase entre el sistema de ahorro, crédito y aportaciones y el sistema contable, es la mayor debilidad de los sistemas actualmente utilizados, ya que dada la importancia del sistema contable para la administración y encaje legal de cada cooperativa en su contexto externo (con las fuentes externas de financiamiento por ejemplo) éstas deben de mantenerse actualizadas y debidamente documentadas. No obstante, la base de la contabilidad no es el manejo del sistema de cuentas anteriores propiamente dichas. El problema de control que actualmente se genera es el de conciliar los saldos de las cuentas de Ahorro, Crédito y Aportaciones con los saldos que aparecen en los controles de ellas.

Resultado de esto, el control administrativo que tiene mayor importancia en el logro de objetivos, no cuenta con la debida información para su aceptable ejecución, y necesita la

creación de un sistema de información básica gerencial que le permita realizar mejor su función.

Sin embargo, la realización de un sistema de este tipo debe de basarse en el nivel operativo del manejo de las cuentas corrientes, por lo cual se debe de hacer una revisión de los controles operativos de los sistemas de cuentas corrientes que los simplifique sin llegar a perder su grado de confiabilidad y sus objetivos.

#### 4.4 ANÁLISIS DE LOS PROCESOS.

El análisis de los procesos, es llevado a cabo utilizando como herramienta de análisis los diagramas de flujos de datos (los cuales no se presentan en este documento), a manera de realizar una aproximación básica de los procesos que deben de intervenir en un sistema de cuentas de Ahorro, Crédito y Aportaciones. La herramienta demuestra que la cantidad de procesos básicos no es muy grande, lo cual facilita su mecanización y además permite establecer las fuentes y destinos de los datos que son utilizados en el sistema, mediante la utilización conjunta de Diccionario de Datos, en los que se han definido los procesos, flujos y almacenes de datos que se consideran necesarios para el funcionamiento de un sistema de cuentas en cualquier cooperativa, y que sirve de base para el diseño posterior.



## V. DISEÑO DEL SISTEMA DE AHORRO, CRÉDITO Y APORTACIONES (SACA).

### 5.1 CONCEPTUALIZACIÓN DEL SISTEMA SACA.

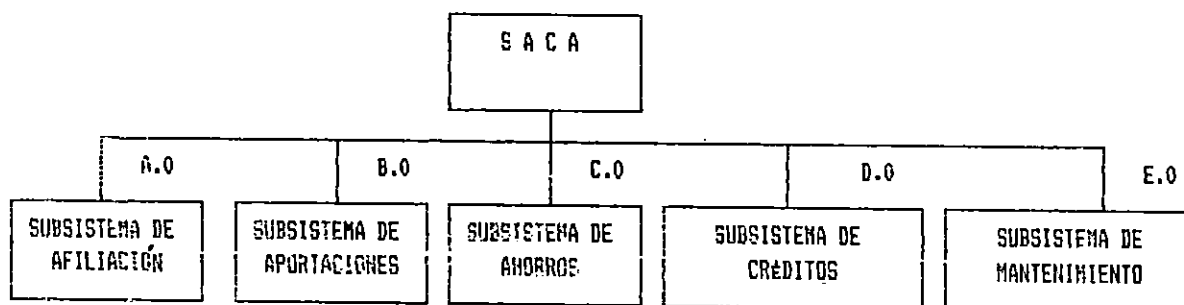
Para el Sistema de Ahorro, Crédito y Aportaciones (SACA), se ha considerado una división funcional de subsistemas, de acuerdo con las actividades realizadas por las cooperativas de Ahorro y Crédito. Estos subsistemas corresponden a las actividades de :

1. Afiliación.
2. Aportaciones.
3. Ahorros.
4. Créditos.

A los cuales le han sido agregados para completar un sistema informático con características de operabilidad y portabilidad, un subsistema de Mantenimiento.

La tabla visual de contenidos del sistema propuesto aparece a continuación :

SISTEMA DE AHORRO, CRÉDITO Y APORTACIONES (SACA).  
TABLA VISUAL DE CONTENIDO



### SISTEMA DE AHORRO, CRÉDITO Y APORTACIONES (SACA).

El Sistema de Ahorro, Crédito y Aportaciones (SACA), definirá al usuario en su ingreso al mismo, las opciones con las que puede trabajar, las cuales han sido diseñadas de acuerdo a los procesos necesarios en las cooperativas para tener un efectivo control sobre las actividades desarrolladas. La forma de interactuar con el usuario, será a través de menús, en los cuales el usuario, tendrá dos formas de elección : elegir por medio de las flechas

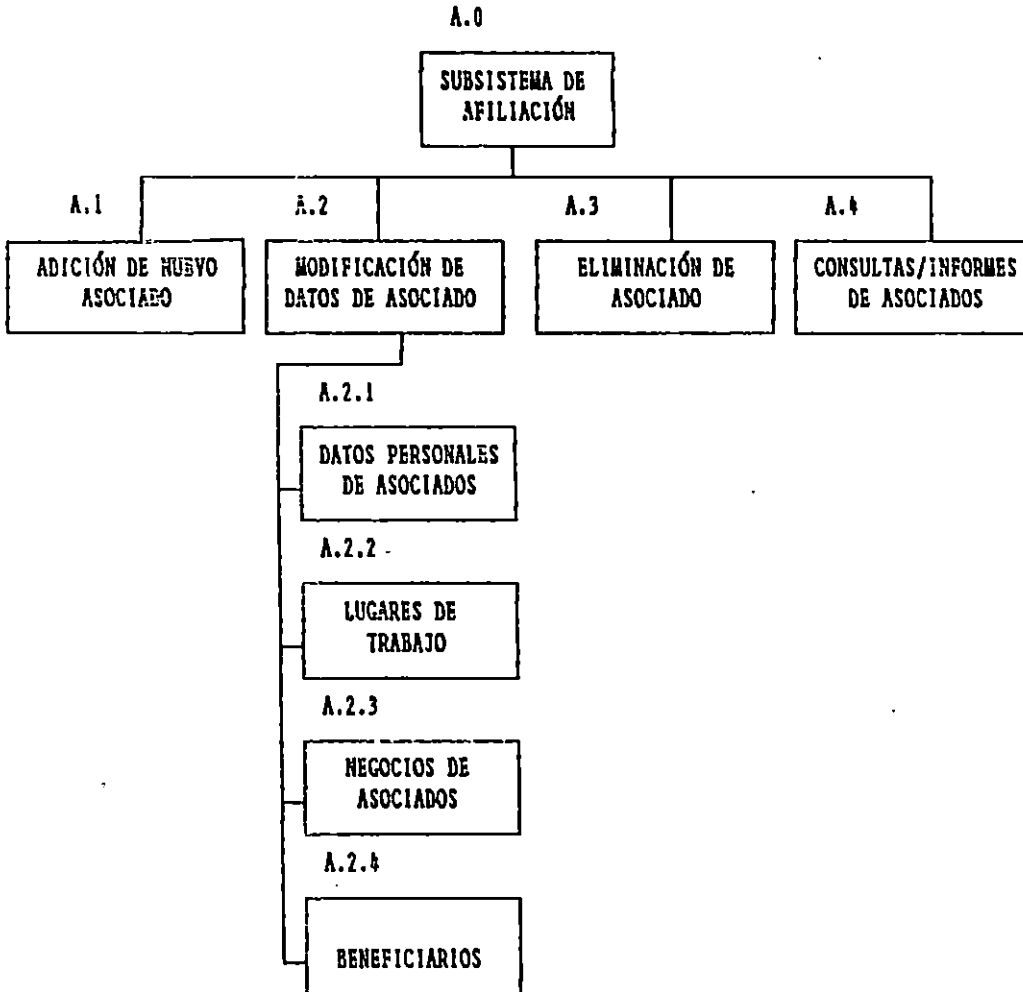
de movimiento del cursor, ó elegir por medio de la digitación del número del proceso en el menú.

Además, dado que se ha realizado un diseño descendente (TOP DOWN), el usuario, a través de estos menús, podrá movilizarse en el sistema siempre y cuando esté autorizado para ello de acuerdo con el jerarquía de usuarios del sistema.

Al ingresar al sistema, el usuario deberá de indicar su código de acceso al mismo, el sistema verificará la existencia de este en la tabla de usuarios, y de acuerdo a ello le dará acceso, o le será denegado. Al terminar un usuario de utilizar el sistema, se deberá de volver al inicio del sistema, para que si otro usuario lo utiliza se lleve el control de este último.

El sistema ha sido dividido en cinco subsistemas, de los cuales cuatro de ellos obedecen a las actividades que realizan las cooperativas, en cuanto a Afiliación, Control de Aportaciones, Control de Cuentas de Ahorro y Control de Cuentas de Crédito; y un subsistema adicional, que es requerimiento particular del sistema, como es el de Mantenimiento.

## A.0 SUBSISTEMA DE AFILIACIÓN.



Este subsistema permitirá tener control sobre la información que pertenece a los asociados de la cooperativa, en cuanto a procedimientos de afiliación, modificación de datos, eliminación y/o retiro de asociados, obtención de consultas/informes de asociados.

### A.1 ADICIÓN DE NUEVO ASOCIADO.

Cuando se apruebe el ingreso de un nuevo asociado, esta opción permitirá ingresar al sistema los datos personales del nuevo asociado, y como con el ingreso es necesaria una nueva cuenta de aportaciones, se inicializa un registro de la cuenta de aportaciones para el nuevo miembro. Este módulo ingresará datos provenientes de la solicitud de ingreso de asociado.

## **A.2 MODIFICACIÓN DE DATOS DE ASOCIADO.**

Este módulo permitirá corregir, por medio de la edición, los datos de un asociado. Este módulo sólo permitirá editar los datos que pertenecen al asociado, de carácter personal, ya que para la modificación de las cuentas del asociado, se tendrán que utilizar otros módulos del sistema.

Dentro de las modificaciones que se podrán hacer a través de este módulo están las siguientes :

- A.2.1 MODIFICACIÓN DE DATOS PERSONALES DE ASOCIADOS.**
- A.2.2 MODIFICACIÓN DE DATOS DEL LUGAR DE TRABAJO.**
- A.2.3 MODIFICACIÓN DE DATOS DEL NEGOCIO.**
- A.2.4 MODIFICACIÓN DE DATOS DE BENEFICIARIOS.**

## **A.3 ELIMINACIÓN DE ASOCIADO.**

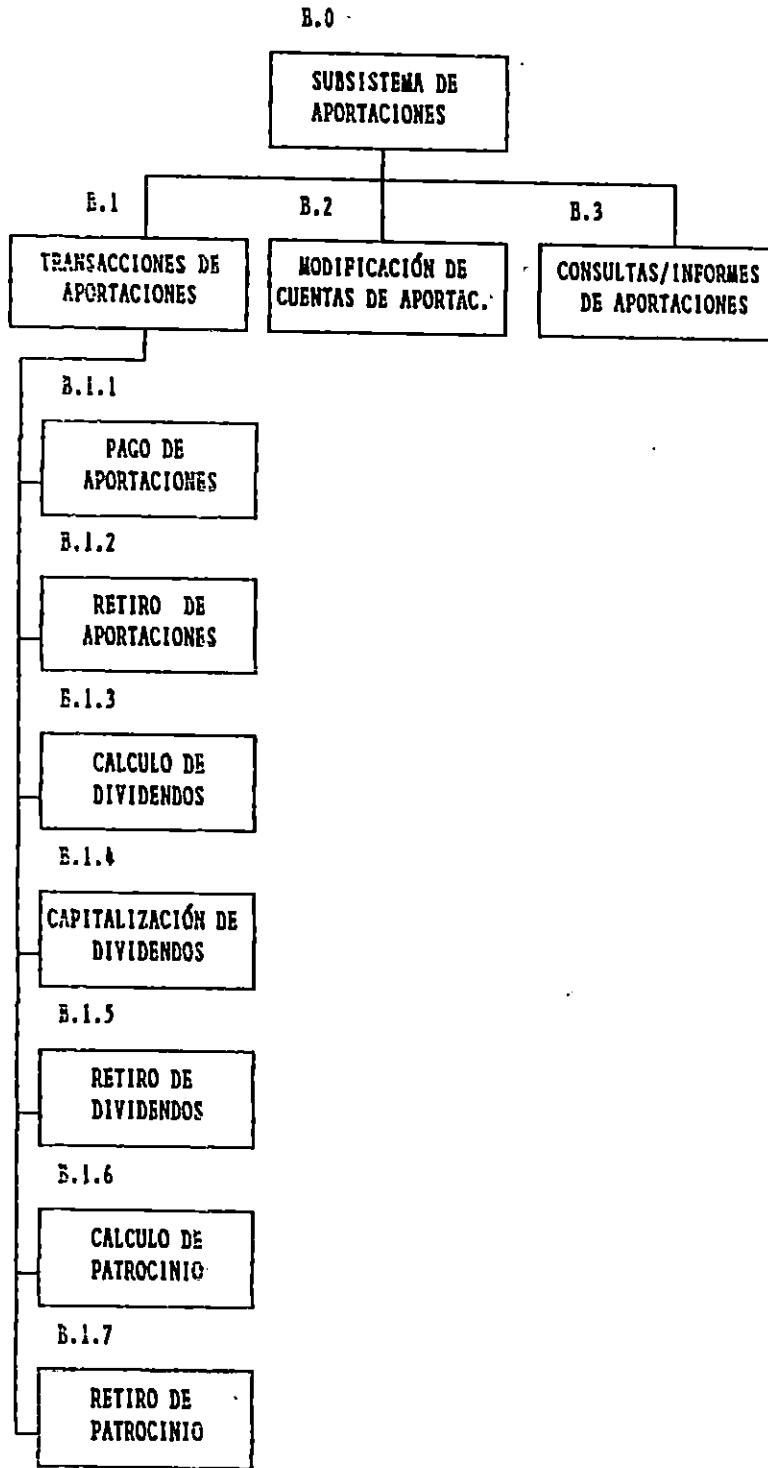
Este proceso permitirá la eliminación de un asociado que ha dejado de tener tal calidad, registrando el motivo por el cual se ha realizado tal acción. Es requisito para ejecutar este proceso que todas las cuentas que el asociado tenga con la cooperativa estén saldadas, es decir, el sistema verificará previamente si todos las cuentas que un asociado puede tener le han sido liquidadas.

## **A.4 CONSULTAS/INFORMES DE ASOCIADOS.**

Este módulo cumple una función importante para el sistema, dado que proporcionará información de una manera ágil y veraz de los datos del asociado. El usuario que accese este menú, verá en él una serie de indicativos de consultas/informes, en los cuales, una vez elegidos, sólo tendrá que ingresar los datos específicos de la información que requiere para obtenerla. Los ítems que el sistema proporcionará consisten en :

- 1- Listado de asociados según profesión.
- 2- Consulta sobre datos personales de un asociado.
- 3- Consulta sobre beneficiarios por aportaciones de un asociado.
- 4- Consulta sobre familiares de un asociado.
- 5- Listado de direcciones de todos los asociados.
- 6- Listado de ingresos de afiliados según profesión en un lapso determinado.
- 7- Listado de retiros de afiliados según profesión en un lapso determinado.
- 8- Consulta estadística sobre información de asociados.
- 9- Listado de asociados inactivos.

**B.0 SUBSISTEMA DE APORTACIONES.**



El objetivo de este módulo es llevar un control del saldo de aportaciones que cada asociado tiene. Para ello, permite registrar tanto los pagos como los retiros realizados, y permite realizar procesos realizados dentro de las cooperativas, como la emisión de saldos de aportaciones, y el calculo de dividendos y patrocinio.

Este módulo es muy importante, ya que el Capital Social de una Cooperativa se basa en la cantidad de aportaciones con que esta cuenta, y las transacciones de un asociado con la cooperativa, dependen en gran medida de su saldo en esta cuenta.

### **B.1. TRANSACCIONES DE APORTACIONES**

Es prácticamente el módulo operativo del subsistema, ya que permite la actualización, y la realización de cálculos basados en el saldo de aportaciones.

#### **B.1.1. PAGO DE APORTACIONES.**

Esta opción permite registrar los pagos realizados por el asociado a la cooperativa en concepto de aportaciones. El efecto que tiene registrar un pago es el de incrementar el saldo de aportaciones de un asociado.

#### **B.1.2. RETIRO DE APORTACIONES.**

Esta opción permite registrar los retiros realizados por el asociado a la cooperativa en concepto de aportaciones. El efecto que tiene registrar un retiro es el de disminuir el saldo de aportaciones de un asociado.

#### **B.1.3. CALCULO DE DIVIDENDOS.**

Este proceso permite realizar el calculo de los dividendos que le corresponden a cada asociado en base a LAS APORTACIONES TOTALMENTE PAGADAS Y MANTENIDAS HASTA EL MOMENTO DE REALIZAR EL PROCESO, por lo cual puede ser utilizado como un medio de realizar rápidamente un análisis de sensibilidad, en base a varias cantidades de utilidad a repartir, en conjunción con el reporte de dividendos por asociado. Para realizar este proceso, basado en las transacciones de aportaciones (retiro y abono), es necesario sólo indicar el año de las transacciones que se quieren utilizar para calcular los dividendos. Dado que el sistema lleva el control de el saldo al inicio de año, cuando se realice el proceso definitivo, (el que se capitalizará o hará efectivo a los asociados) se le indica al proceso que actualice el saldo inicial de aportaciones con el saldo actual, para poder realizar el próximo año nuevamente el recálculo. Este proceso facilitará las labores de fin de año de la Cooperativa que implante el sistema.

#### B.1.4. CAPITALIZACIÓN DE DIVIDENDOS.

Si la cooperativa desea capitalizar todos los dividendos ganados en un año, sólo tendrá que entrar a esta opción, y automáticamente, los saldos de aportaciones de los asociados que hayan ganado dividendos serán aumentados.

#### B.1.5. RETIRO DE DIVIDENDOS.

Cuando se han calculado los dividendos, y no se han capitalizado, el sistema permite llevar el control de los dividendos que se retiran de la cooperativa. Esto facilitará, que si pasa demasiado tiempo, y existen asociados que no han retirado sus dividendos, el utilizar la opción B.1.4 del sistema, incluya sólo aquellas aportaciones que no han sido retiradas en la actualización de saldos.

#### B.1.6. CALCULO DE PATROCINIO.

Otro proceso que se realiza en BASE AL TOTAL DE INTERESES PAGADOS POR LOS CRÉDITOS CONCEDIDOS, es el que se refiere a devolver los excedentes después de repartir dividendos a los asociados. Similar al cálculo de dividendos, sólo se tienen que indicar el año para el cual se quiere calcular el patrocinio, y la cantidad a devolver.

#### B.1.7. RETIRO DE PATROCINIO.

Este proceso permite llevar el control de las cantidades de patrocinio que son retiradas por los asociados, sirviendo como un medio de chequeo.

#### B.2. MODIFICACIÓN DE CUENTAS DE APORTACIONES.

La modificación implica el poder registrar retiros u abonos, que automáticamente anulen, en cuanto al efecto sobre el saldo de aportaciones, transacciones que han sido mal registradas. El proceso es totalmente automático, pero necesitará de que las cooperativas implante un medio de control de las modificaciones que se permiten, ya que el número de transacción que el sistema pide, esta basado en los recibos que las cooperativas actualmente utilizan, así que anular una transacción, implica dejar sin efecto uno de estos documentos. El sistema guardará el número de la transacción que se deja sin efecto, y el de la nueva, así como los demás datos de ambas transacciones.

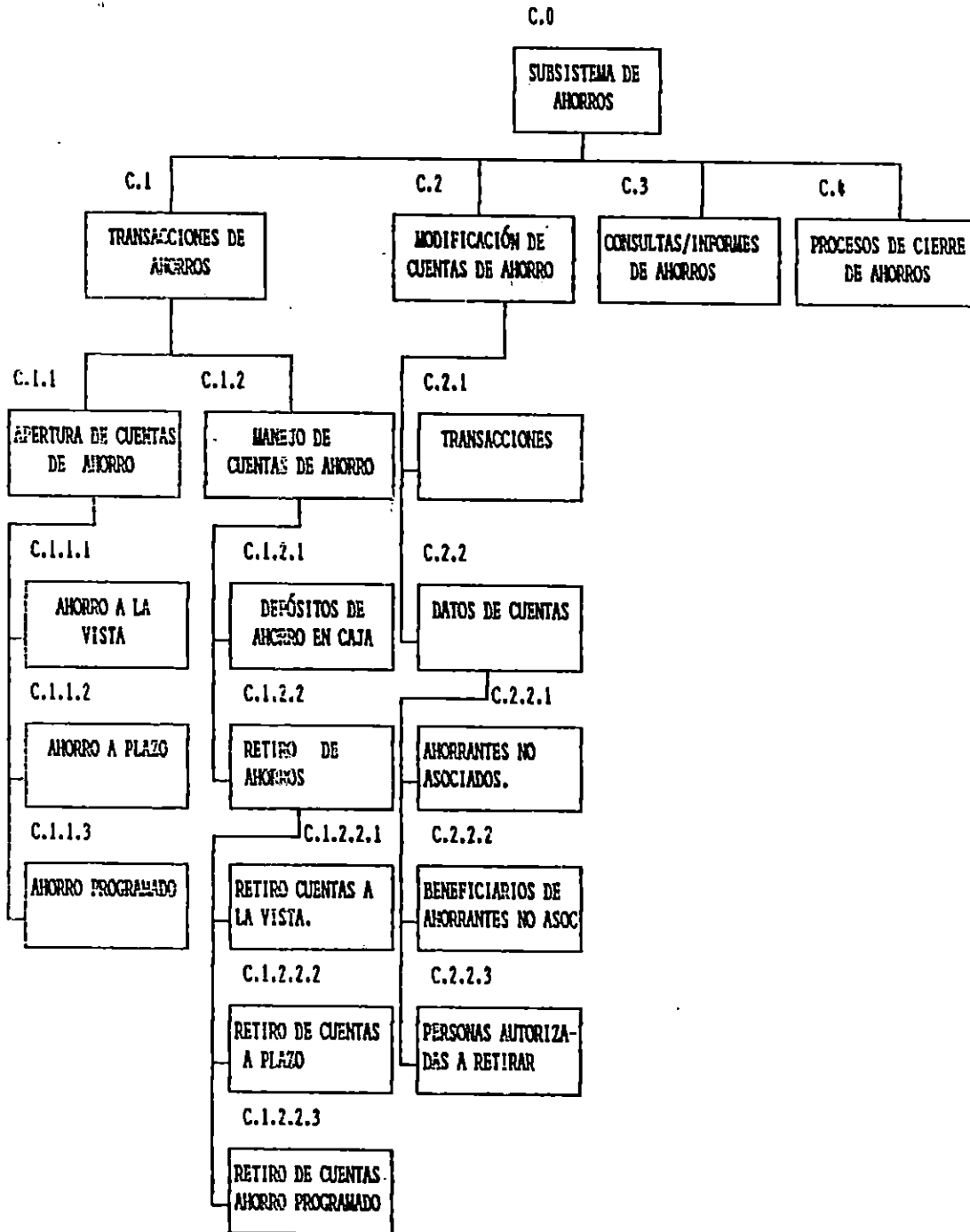
### B.3. CONSULTA/INFORMES DE APORTACIONES.

El sistema permitirá obtener la siguiente información de la cartera de aportaciones :

1. Listado de transacciones de aportaciones de todos los asociados en un lapso determinado.
2. Listado de dividendos ganados por aportaciones.
3. Listado de patrocinios.
4. Listado de saldos de aportaciones.
5. Reporte de ingresos proyectados en el mes por concepto de aportaciones.
6. Resumen de la cartera de aportaciones. (Número de asociados, saldo total de aportaciones, valor total de la mora por aportaciones, etc).
7. Reporte de aportaciones por profesión.
8. Listado de ingreso total de aportaciones por capitalización en un lapso determinado.
9. Resumen de ingreso de aportaciones por capitalización en un lapso determinado.



C.0. SUBSISTEMA DE AHORROS.



Este módulo permite el control de los saldos de ahorros de cada asociado, permitiendo a la cooperativa una amplia rama de líneas y tipos. Así, el sistema esta orientado a controlar ahorros a la vista, a plazo y programados. Además, en cada uno de estos tipos el sistema puede soportar hasta 100 líneas diferentes, controlando los diferentes tipos de tasas de interés, límites de depósito, de máximo por línea, de fechas de vencimiento, de capitalización, períodos de retiro, etc.

Para ello, se auxilia del módulo de mantenimiento, que será descrito más adelante, en dónde se define la información de cada línea de ahorro que se este utilizando, así como las fechas de capitalización.

Esto quiere decir, que para que el módulo de ahorro pueda actuar, se necesita que existan definidas líneas de ahorro en el módulo de mantenimiento.

### **C.1. TRANSACCIONES DE AHORRO.**

Este módulo es la parte operativa del subsistema de ahorro. Permite la inicialización y actualización de las cuentas.

#### **C.1.1. APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO.**

Como ya se dijo, el sistema permite, por medio de esta opción, la apertura de cuentas de ahorro a la vista, a plazo y programado. Para el control único en el sistema de cada cuenta de ahorro, el sistema crea un número de cuenta para cada cuenta que se abre.

##### **C.1.1.1. APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA.**

Permite adicionar cuentas de ahorro a la vista, así como la información relacionada con el propietario de la cuenta, los beneficiarios y las personas que pueden retirar. Además de permitir elegir la línea de ahorro en la que se abre la cuenta.

##### **C.1.1.2. APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO.**

Adiciona cuentas de ahorro a plazo, y por ser esta cuentas fijas, además de pedir la información de la cuenta, también pide el saldo que se deposita. Por permitirse adicionar sólo cuentas de ahorro en líneas de ahorro ya definidas, calcula automáticamente la fecha de vencimiento del depósito.

##### **C.1.1.3. APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO PROGRAMADO.**

Permite adicionar las cuentas de ahorro que corresponde a líneas de ahorro programado, así como la información propia de la cuenta.

### **C.1.2. MANEJO DE CUENTAS DE AHORRO.**

Este módulo permite actualizar las cuentas de ahorro por medio del registro de los depósitos y de los retiros de las cuentas.

#### **C.1.2.1. DEPÓSITOS DE AHORRO EN CAJA.**

Dado que las cuentas de ahorro que admiten depósitos son las de ahorro a la vista y programado, en la opción de depósitos se utiliza el mismo proceso para registrar el depósito. Hay que recordar que el depósito de una cuenta a plazo se realiza en el momento de adiccionario.

#### **C.1.2.2. RETIROS DE AHORROS.**

Esta opción permite registrar los retiros de cuentas de ahorros, teniendo control de que los retiros sean válidos, no sólo en cuanto al saldo, sino al cumplimiento de las restricciones impuestas por el tipo de cuenta, y por la línea de ahorro, así como el que el saldo de la cuenta no este siendo utilizado como garantía en una cuenta de crédito.

##### **C.1.2.2.1. RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA.**

Esta cuentas no tienen restricción para el retiro, y por lo tanto se han dejado en una opción exclusiva para ellas. Sólo válida que el retiro sea menor o igual que el saldo que tenga la cuenta.

##### **C.1.2.2.2. RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO.**

Esta opción permite registrar el retiro de cuentas de ahorro a plazo, validando que el sistema este corriendo en una fecha que corresponde con el vencimiento de la cuenta de ahorro a plazo, o que esta dentro del período de retiro, antes de haberlo revalidado.

##### **C.1.2.2.3. RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO PROGRAMADO.**

Esta opción registra el retiro de las cuentas de ahorro programado. En este caso, se verifica que el sistema este corriendo un una fecha que se encuentre en el período de retiro de la cuenta, en base a la línea de ahorro definida previamente.

### **C.2. MODIFICACIÓN DE CUENTAS DE AHORRO.**

Esta opción permite hacer modificaciones que son necesarias para mantener la integridad de la información del sistema.

#### **C.2.1. MODIFICACIÓN DE DATOS DE AHORRANTES NO ASOCIADOS.**

Este módulo permite actualizar la información de los propietarios de cuentas de ahorros que no son asociados. Hay que

recordar que si el propietario es asociado, y existe necesidad de realizar modificaciones de su información, el módulo de afiliación permitirá realizarlo.

#### **C.2.2. MODIFICACIÓN DE DATOS DE BENEFICIARIOS DE AHORRANTES NO ASOCIADOS.**

Esta opción permite modificar datos de beneficiarios de ahorrantes no asociados, si el caso fuera de un beneficiario de un asociado, la información deberá de modificarse en el módulo de afiliación.

#### **C.2.3. MODIFICACIÓN DE DATOS DE PERSONAS AUTORIZADAS A RETIRAR.**

Esta opción permitirá la actualización de los datos de una persona autorizada a retirar.

#### **C.3. CIERRE DE CUENTAS DE AHORROS.**

Esta opción permite eliminar del sistema las cuentas de ahorro, validando que los saldos sean cero. Incluye por separado, la opción de retiro de :

##### **C.3.1. ELIMINACIÓN DE CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA.**

##### **C.3.2. ELIMINACIÓN DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO.**

##### **C.3.3. ELIMINACIÓN DE CUENTAS DE AHORRO PROGRAMADO.**

#### **C.4. CONSULTAS/INFORMES DE AHORRO.**

El sistema proporcionará la siguiente información sobre la cartera de ahorros :

1. Listado de transacciones de ahorro.
2. Listado beneficiarios de ahorros de asociados.
3. Listado de beneficiarios de ahorros de no asociados.
4. Listado de saldos de ahorros.
5. Estado de cuenta de ahorros.
6. Lista de cuentas abajo del saldo mínimo.
7. Resumen de la cartera de ahorro por línea.
8. Reporte cuentas de ahorro por cooperativista.
9. Reporte de cuentas vencidas de ahorro programado.
10. Reporte de cuentas renovadas de ahorro a plazo.
11. Listado de cobros por colectores.
12. Reporte de capitalización.

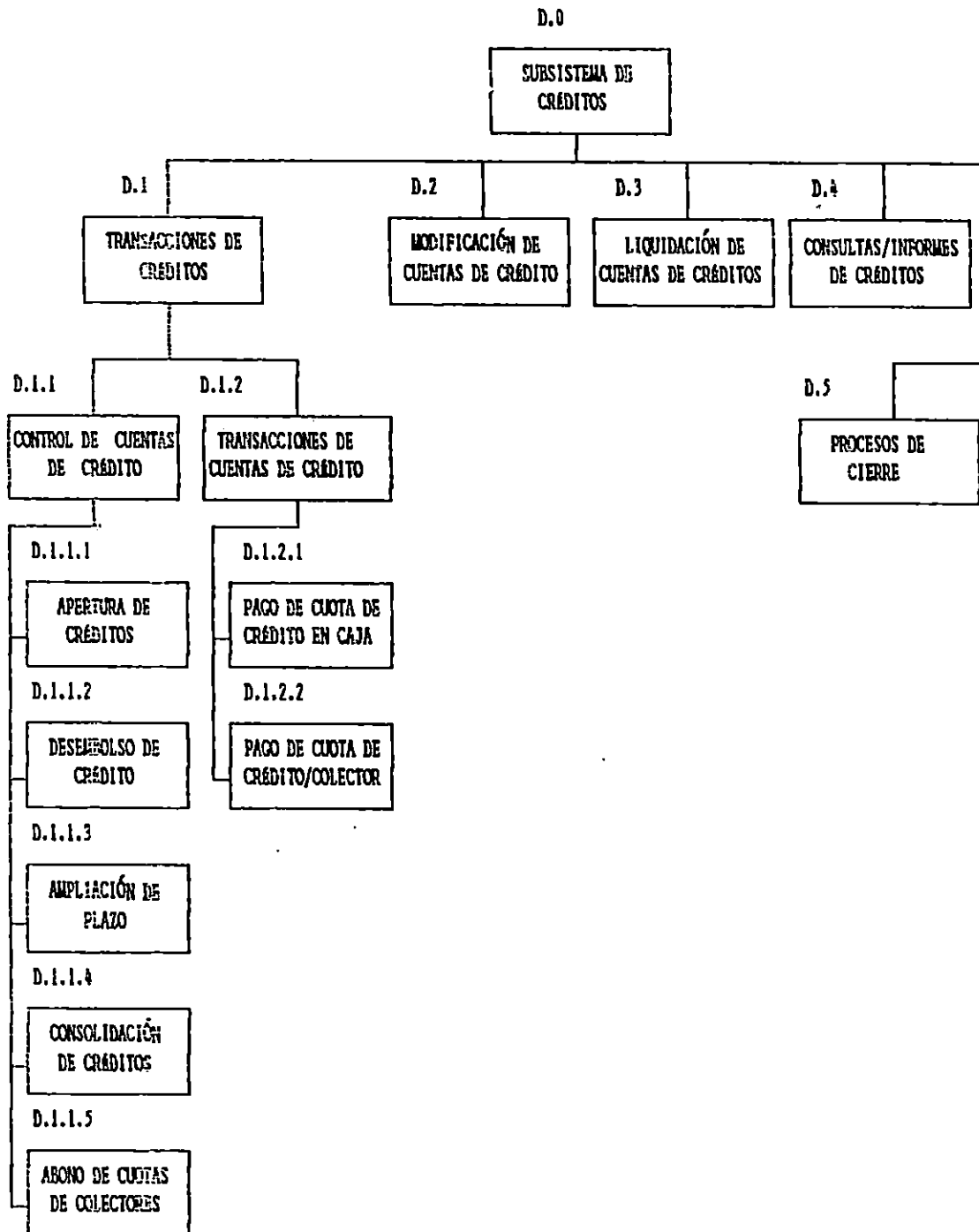
### C.5. PROCESOS DE CIERRE.

Este es un proceso muy importante en el subsistema de ahorro, ya que como los intereses que las cuentas de ahorro ganan son calculados sobre saldos diarios, este proceso lleva un control de la fecha que el sistema esta procesando y cierra las operaciones diarias de las cuentas de ahorro, realizando los siguientes procesos :

1. Cálculo de intereses de acuerdo a la tasa establecida para cada línea de ahorro.
2. Revalidar cuentas de ahorro a plazo que se encuentran vencidas y que no han sido retiradas.
3. Realizar la capitalización de intereses, en los días en que la información de las fechas de capitalización para cada línea lo indique.
4. Cambiar la fecha de control de los procesos de ahorro, aumentándola un día.

De esta manera, los cálculos necesarios para el control de los intereses, la realización de capitalizaciones, y la realización de reportes rápidos y actualizados, son realizados por este programa, y debe de ser ejecutado al haberse registrado todas las transacciones del día.

## D.0. SUBSISTEMA DE CRÉDITOS.



Este es el módulo que controla la cartera de créditos, y establece un control de los créditos que son abiertos, en conjunción con el módulo de mantenimiento, que es en donde se definen las líneas de créditos que el sistema utiliza, y de las formas de capitalización que serán implantadas, en base a los reglamentos de créditos de cada cooperativa.

#### **D.1. TRANSACCIONES DE CRÉDITOS.**

Este módulo agrupa los procesos que permiten tener control sobre cada cuenta de crédito.

##### **D.1.1. CONTROL DE CUENTAS DE CRÉDITOS.**

Este módulo permitirá realizar un control de las operaciones que se realizan una sola vez, en el registro de un crédito.

###### **D.1.1.1. APERTURA DE CRÉDITOS.**

Esta opción permite adicionar cuentas de crédito. El subsistema de créditos, crea para cada cuenta adicionada un código, que será el que identifique de manera única cada cuenta.

El sistema permitirá adicionar cuentas de créditos de las líneas que estén definidas en el módulo de mantenimiento, y tendrá control de que las cantidades de cada cuenta oscilen entre los límites máximos y mínimos establecidos para cada línea. Además, creará el plan de pago en base al cual se controlará la mora de cada cuenta, y permitirá registrar las garantías que son utilizadas con cada cuenta.

###### **D.1.1.2. DESEMBOLSO DE CRÉDITOS**

En esta opción se podrán registrar los desembolsos realizados para las cuentas de créditos existentes. Esto quiere decir, de que al momento de adicionar un crédito, sólo se calculan las aportaciones que debe de pagar en concepto de capitalización, y es ese el único saldo que tiene la cuenta después del registro. Sin embargo, el sistema calcula, en base a lo indicado en el subsistema de mantenimiento la cantidad que el sistema debe de permitir registrar como desembolsos.

Esta opción valida que la cantidad que se va a retirar este dentro de ese máximo calculado al momento de adicionar el crédito.

###### **D.1.1.3. AMPLIACIÓN DE PLAZO.**

Este sistema permite registrar una ampliación de plazo en un crédito. Para eso, recalcula el plan de pago del crédito.

###### **D.1.1.4. CONSOLIDACIÓN DE CRÉDITOS.**

Esta opción permite consolidar dos créditos en uno sólo. El sistema toma el saldo del nuevo crédito de los saldos de los créditos

consolidados. El proceso pide los números de crédito que se consolidarán, y luego presenta la información de ambos créditos y la información calculada del nuevo crédito, luego procede a pedir la información del nuevo crédito, el cual se trata como si fuera una adición de crédito.

Realizar este proceso implica eliminar los créditos anteriores, por lo cual en el proceso, se pide la calificación de los créditos que se consolidan para registrarlos como eliminados.

#### **D.1.1.6. ABONO DE COLECTORES.**

Este proceso permite actualizar los saldos de las cuentas de créditos con los pagos registrados como pago por colector. Estos pagos, son realizados en las cooperativas como una forma de ayuda a los asociados, para que abonen por partes una cuota. El sistema permitirá llevar un registro de los pagos hechos por colectores, pero estos pagos no modificaran los saldos, hasta que este proceso verifique que es la fecha en la que se debe de hacer el abono, en base a el plan de pagos de cada crédito, y totalice todos los pagos por colectores, y los registre como un solo pago.

Será necesario correr este proceso todos los días, para llevar control de los pagos que deben de actualizarse.

#### **D.1.2. TRANSACCIONES DE CUENTAS DE CRÉDITOS.**

Este proceso contempla la parte operativa del sistema de créditos, que se refiere al registro de pagos.

##### **D.1.2.1. PAGOS DE CUENTA DE CRÉDITOS.**

Este proceso permite registrar el abono realizado a un crédito, teniendo en cuenta la jerarquía de amortización de los saldos. Descontando en primer lugar los intereses por mora, luego los intereses normales, los pagos en mora y por último el abono al capital.

##### **D.1.2.2. PAGO POR COLECTOR.**

Este proceso es el medio para registrar los pagos que se realizan por medio de colectores. Debe de utilizarse en conjunción con el proceso D.1.1.4. ABONO DE CUOTAS DE COLECTORES, para hacer efectiva la actualización del saldo de las cuentas de crédito.

#### **D.2. MODIFICACIÓN DE DATOS DE CUENTAS DE CRÉDITOS.**

Este proceso permite modificar sólo dos datos de las cuentas de crédito : la forma de pago, y el medio de pago, para efectos de mantener actualizados los reportes de pagos por colector o planilla. Los demás datos del crédito serán actualizados sólo mediante las opciones de trabajo del subsistema de crédito.



### D.3. LIQUIDACIÓN DE CUENTAS DE CRÉDITOS.

Esta opción registra la liquidación de cuentas de crédito que han sido saldadas. El sistema permite llevar un registro cualitativo de los créditos, por lo que una persona que conozca de la forma en la que se llevo el crédito, puede asignarle en este proceso una calificación de excelente, buena, regular, mala o morosa. Para esto, se puede apoyar en el estado de cuenta del crédito.

### D.4. CONSULTAS / INFORMES DE CRÉDITOS.

El sistema permitirá realizar las siguientes consultas de la cartera de créditos :

1. Listado de transacciones de crédito.
2. Listado de saldos.
3. Estado de cuenta.
4. Listado de cuotas vencidas.
5. Lista créditos otorgados, por línea de crédito.
6. Lista créditos otorgados, por tipo de garantía.
7. Lista crédito otorgados, según profesión.
8. Listado de créditos liquidados.
9. Reporte de ingresos proyectados.
10. Consulta de garantías de un crédito.
11. Resumen de la cartera de créditos.
12. Recuperación mensual de los crédito.
13. Reporte experiencia crediticia del asociado.
14. Listado cobros de créditos por colectores.
15. Listado de cobros por planilla.
16. Clasificación de la mora por edad.
17. Recuperación de la cartera morosa.

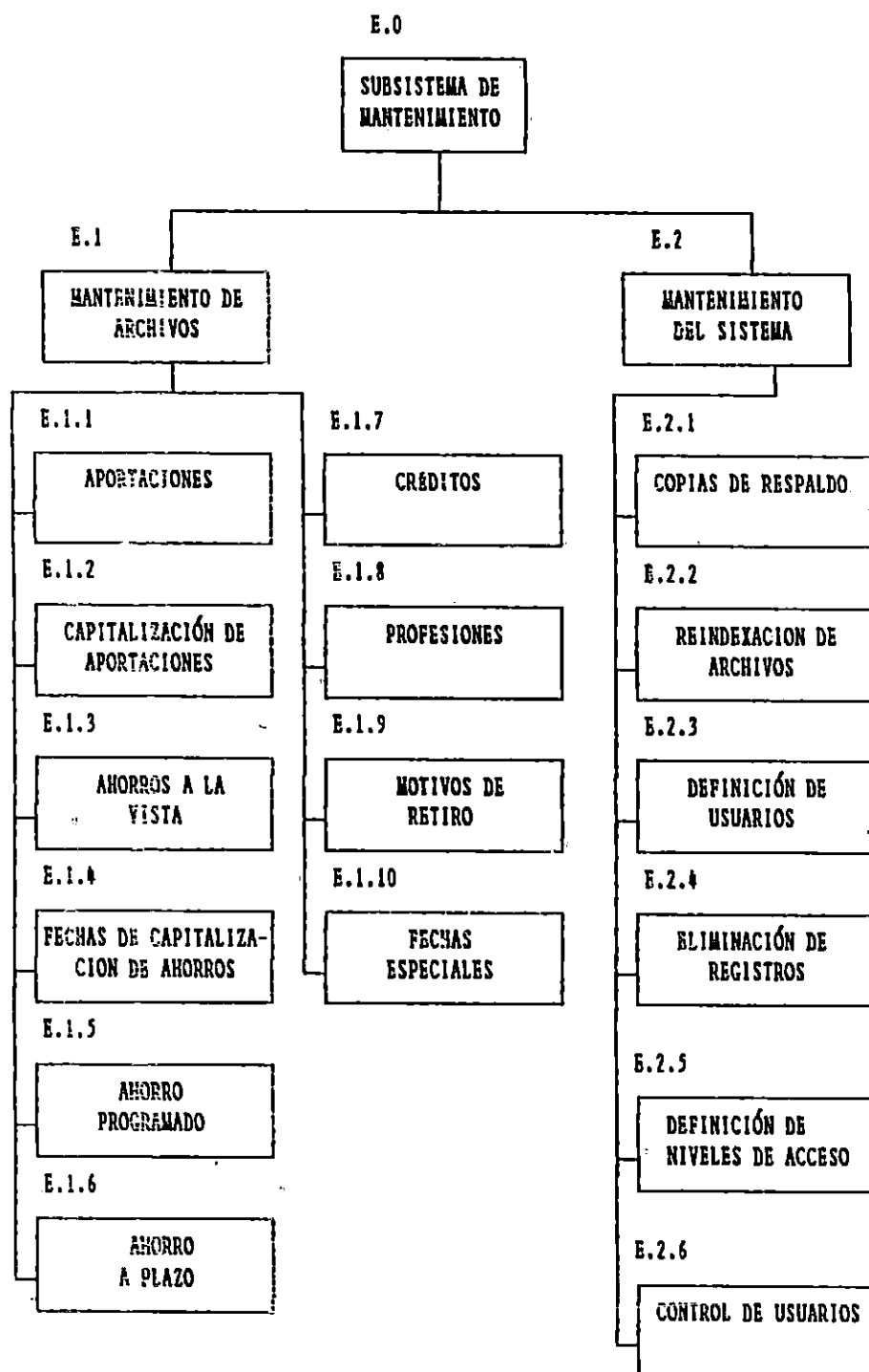
### D.5. PROCESO DE CIERRE DE CUENTAS DE CRÉDITOS.

Este proceso permite la realización de proceso que son importantes para mantener actualizada diariamente la información de la cartera de crédito. Este proceso calcula :

- El estado de los pagos en mora.
- El calculo de los intereses por cuotas en mora.
- El calculo de intereses normales sobre saldos.

Es necesario que este proceso sea ejecutado diariamente, ya que en él se lleva control de la fecha con que el subsistema de créditos esta corriendo, y es este el proceso que modifica dicha fecha.

## E.0 SUBSISTEMA DE MANTENIMIENTO.



El objetivo de este módulo es el de darle portabilidad al sistema, permitiendo que en él sean definidos parámetros propios de cada cooperativa, así como el realizar procesos automáticos de control de los datos del mismo, y del acceso a el sistema.

### **E.1 MANTENIMIENTO DE ARCHIVOS.**

En este módulo cada cooperativa tendrá la libertad de definir las tablas de validación del sistema, a través de la definición del catálogo de :

- E.1.1. APORTACIONES.**
- E.1.2. CAPITALIZACIÓN DE APORTACIONES.**
- E.1.3. AHORROS A LA VISTA.**
- E.1.4. FECHAS DE CAPITALIZACIÓN DE AHORROS.**
- E.1.5. AHORRO PROGRAMADO.**
- E.1.6. AHORRO A PLAZO.**
- E.1.7. CRÉDITOS.**
- E.1.8. PROFESIONES.**
- E.1.9. MOTIVOS DE RETIRO.**
- E.1.10. FECHAS ESPECIALES.**

Que son tablas que se explican mejor en la descripción de archivos. Para cada una de las opciones del menú de Mantenimiento de Archivos se presentan las opciones de Adición, Modificación, Eliminación y Consulta.

### **E.2 MANTENIMIENTO DEL SISTEMA.**

Este módulo incluye las opciones de seguridad de los datos, tanto desde el punto de vista de las personas que tendrán acceso a ellos, como desde el de la generación de respaldos de los archivos del sistema para afrontar eventualidades.

#### **E.2.1 COPIAS DE RESPALDO.**

Este módulo permitirá la generación de copias de todos los archivos del sistema. Además, tendrá incluida la opción de restauración de los archivos en caso de que tengan que utilizarse las copias de respaldo.

#### **E.2.2 REINDEXACION DE ARCHIVOS**

Dado que la organización de los archivos exigirá el uso de archivos índices, se incluye esta opción para permitir a los usuarios el ordenamiento de los índices en caso de que se observe el desordenamiento de los mismos.

### **E.2.3 DEFINICIÓN DE USUARIOS.**

Este módulo permitirá al Administrador del Sistema asignar a los usuarios del sistema, una identificación y una palabra clave de acceso, además de la definición del nivel de acceso al que cada usuario tiene acceso.

### **E.2.4 ELIMINACIÓN DE REGISTRO.**

Este módulo permitirá eliminar del sistema los registros de transacciones que ya no interesen para efectos de emisión de reportes en el sistema. Por ejemplo, si se llega al año 97, y no se quiere, ya almacenar los datos del año 93, se podrá indicar al sistema que elimine, los registros de transacciones de ahorros, créditos y aportaciones para ese año.

### **E.2.5 DEFINICIÓN DE NIVELES DE ACCESO.**

Dado lo variante de la organización de cada cooperativa, el sistema dejará la opción a quién sea el Administrador del mismo, para que defina los niveles de acceso con los que operará el sistema.

La definición de un nivel de acceso está limitada por la libertad que tendrá quien use el nivel para entrar a los módulos del sistema. Así, los permisos que se pueden conceder se han dividido en :

- Permiso para entrar en módulos de ADICIÓN.
- Permiso para entrar en módulos de MODIFICACIÓN.
- Permiso para entrar en módulos de ELIMINACIÓN.
- Permiso para entrar en módulos de CONSULTA.
- Permiso para entrar en módulos de PROCESOS DE CIERRE.

### **E.2.6 CONTROL DE USUARIOS.**

Este corresponde a un módulo de consulta sobre la actividad que desarrollan los usuarios del sistema.

## **5.2 CODIFICACIÓN UTILIZADA PARA LOS DOCUMENTOS DE DISEÑO.**

Para asignar un código a cada documento que se realice en el diseño, se han clasificado en primer lugar, los tipos de documentos que se realizarán, así:

DOCUMENTO	CÓDIGO
Procedimiento	P
Archivo	A
Pantalla	V
Reporte	R
Programa (Descripción)	D
Formulario	F

Luego, se ha buscado una forma de codificar cada documento de diseño de manera que se identifiquen en él los elementos siguientes:

a) El nombre del sistema, ya que cuando el sistema entre en uso, si la cooperativa implanta otro tipo de sistemas, se necesitará diferenciar los documentos de este sistema en particular. Se utilizarán las siglas de "Sistema de Ahorro, Crédito y Aportaciones" - SACA, de las cuales sólo se tomarán las primeras tres, es decir, SAC.

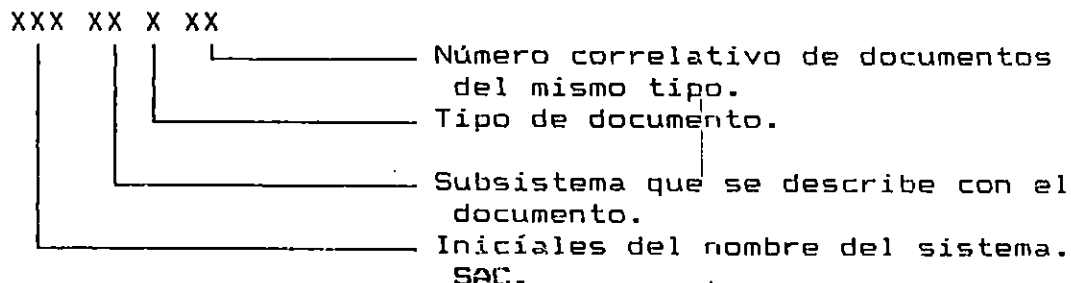
b) El nombre del subsistema, del cual forma parte el documento. Se han adoptado las siguientes codificaciones:

SUBSISTEMA	CÓDIGO
Afiliación	AF
Aportaciones	AP
Ahorros	AH
Créditos	CR
Mantenimiento	MA

c) El código del tipo de documento que se está describiendo, de acuerdo a la clasificación hecha al principio de este apartado.

d) Un número correlativo, de acuerdo al tipo de documento que se este realizando, así, todos los reportes se numerarán del 01 al 99, como máximo.

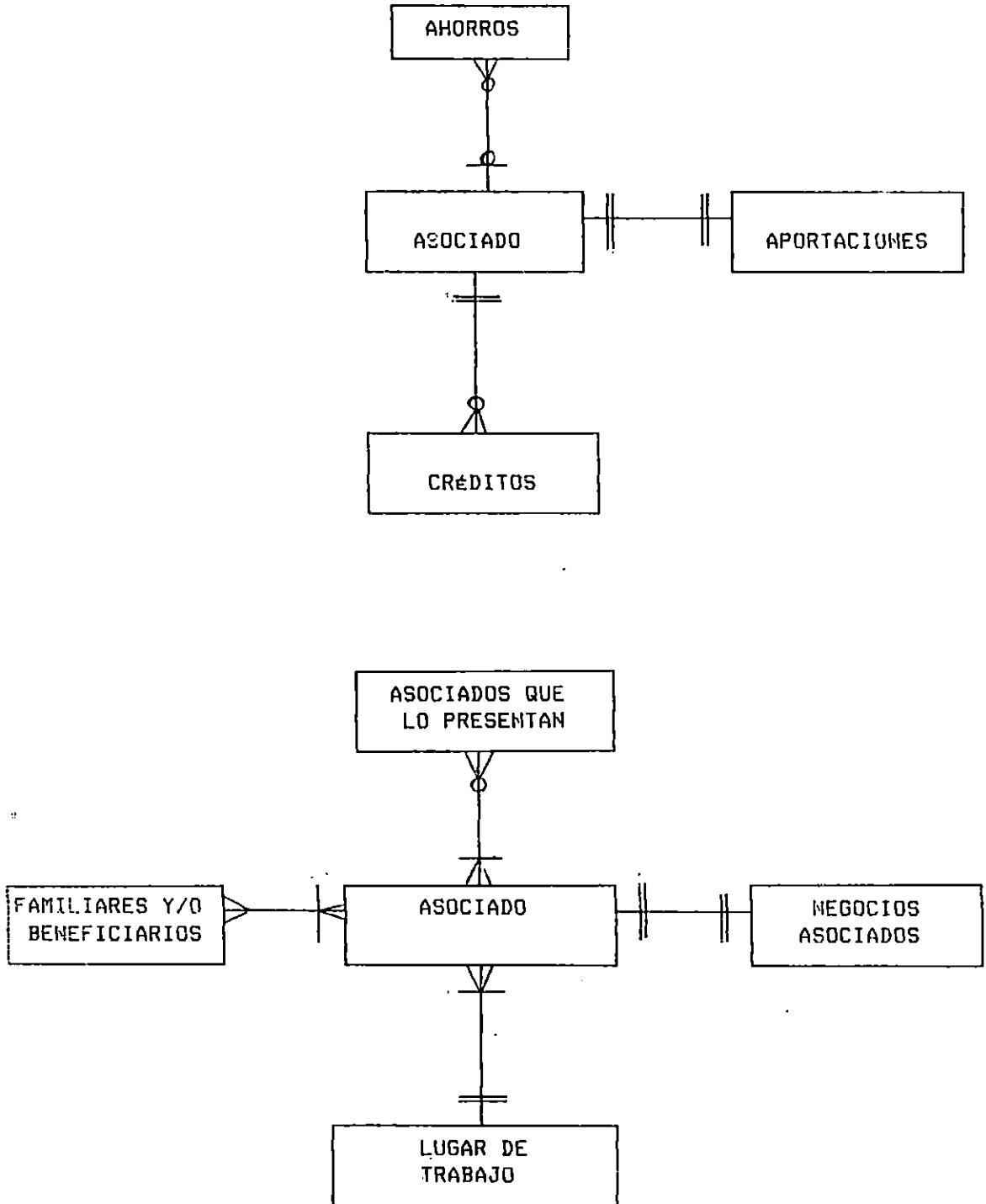
De acuerdo a lo anterior, los códigos de los documentos se formarán con ocho caracteres, así:

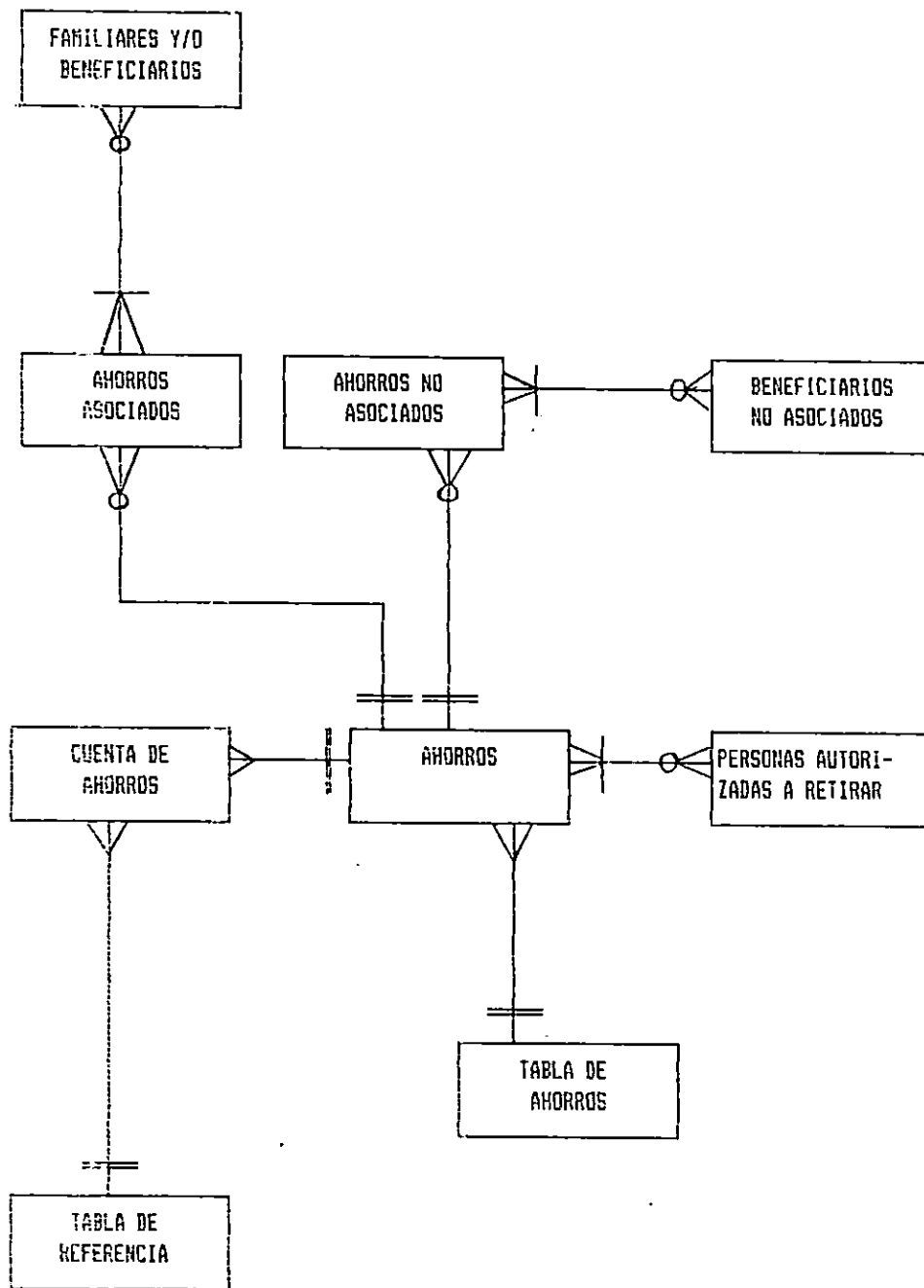


### 5.3 DISEÑO DE LAS BASES DE DATOS.

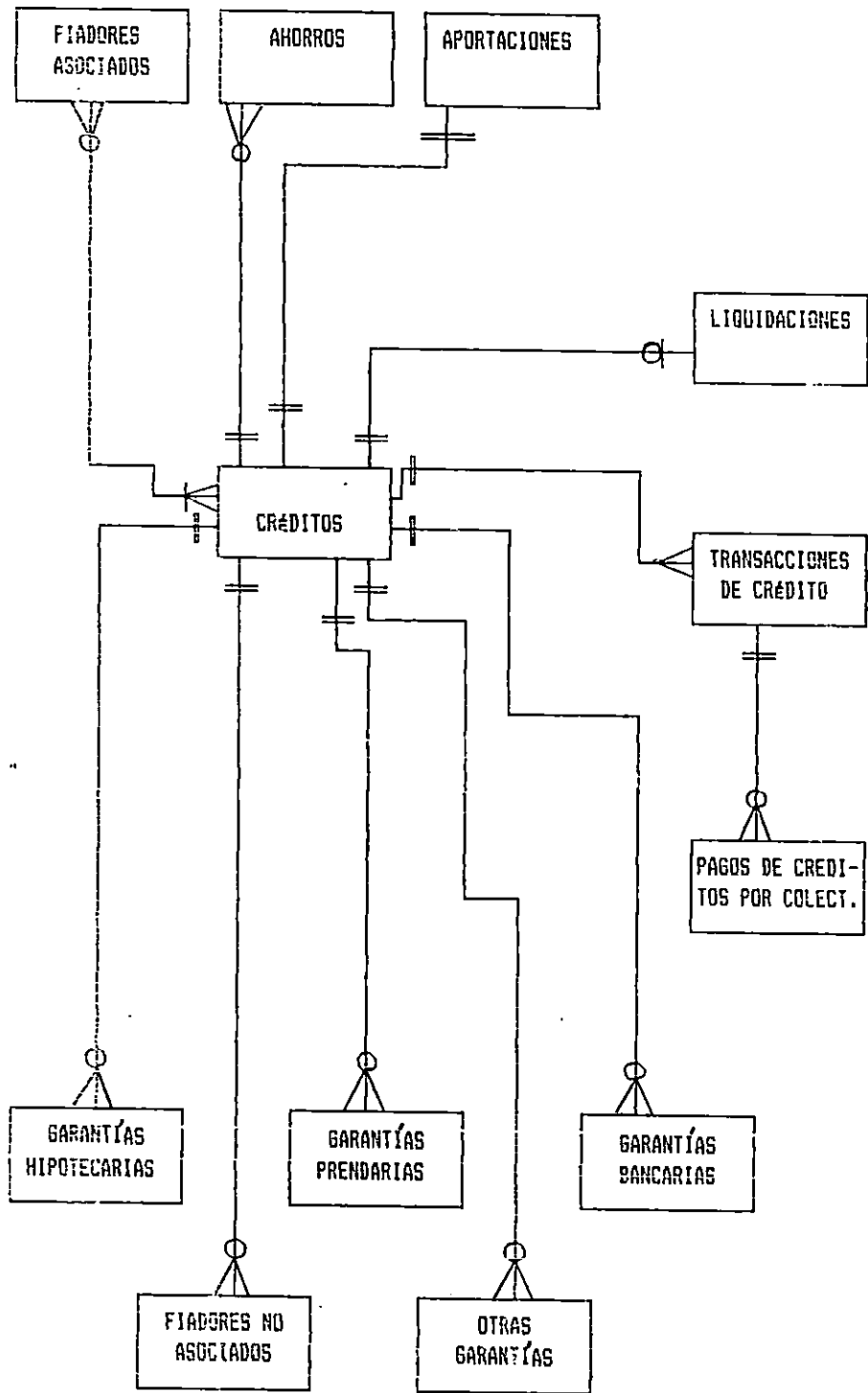
Para realizar el diseño de las bases de datos, se han estudiado los datos que utilizan las cooperativas de ahorro y crédito, realizando un análisis de las entidades y de las relaciones que existen entre ellas. Se han buscado los atributos de las entidades y se han definido en un diccionario de datos, que proporciona a la fase de programación los detalles necesarios para implantar el presente diseño.

5.3.1 DIAGRAMAS ENTIDAD - RELACIÓN.









### 5.3.2 DICCIONARIO DE DATOS.

#### 5.3.2.1 DATOS PERTENECIENTES A LA ENTIDAD : ASOCIADO

ELEMENTO DATO : Código de asociado.

MNEMONICO : COD-ASOC.

DESCRIPCIÓN : Identifica de forma única a cada asociado, es asignado de forma correlativa por año.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 7 caracteres.

ESTRUCTURA : 9999999.

Donde los primeros dos dígitos representan el año de afiliación del asociado,

Los siguientes cuatro dígitos representa un número correlativo de ingreso para ese año,

El último dígito es utilizado como dígito de verificación, calculado en base a la siguiente fórmula :

El código se divide en : 999999 y D, donde D es el dígito de verificación. Luego, cada dígito de los seis primeros se multiplica por un factor asignado de acuerdo a su posición, así:

$$\begin{array}{rcccccc}
 9 & 9 & 9 & 9 & 9 & 9 \\
 \times & \times & \times & \times & \times & \times \\
 7 & 6 & 5 & 4 & 3 & 2 \\
 = & = & = & = & = & = \\
 R1 & + & R2 & + & R3 & + & R4 & + & R5 & + & R6 & = & RT
 \end{array}$$

El resultado de la suma de los productos (RT), es dividido entre 9 y el cociente que se obtiene de la división es restado de 9 para encontrar el dígito verificador que se añadirá a el código del asociado. Ejemplo : Para un socio que ingrese en el año 92, y sea el socio número 523 que ingresa a la cooperativa, los seis primeros dígitos de su código serían: 920523, y el dígito verificador calculado sería:

$$\begin{array}{rcccccc}
 9 & 2 & 0 & 5 & 2 & 3 \\
 \times & \times & \times & \times & \times & \times \\
 7 & 6 & 5 & 4 & 3 & 2 \\
 = & = & = & = & = & = \\
 63 & + & 12 & + & 0 & + & 20 & + & 6 & + & 6 & = & 107 / 9 = 11 \text{ con residuo } 8.
 \end{array}$$

Por lo que el dígito verificador es igual a :  $9 - 8 = 1$ .

Luego, el código calculado es : 9205231.

RANGO DE VALORES : Para los primeros dos dígitos (99):

de 67 A 99

Para los cuatro siguientes dígitos (9999):

de 0000 A 9999

Para el dígito verificador (9):

de 1 A 9.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN** : Deberá de ser único, e ingresado al sistema una sola vez, luego deberá de digitarse solamente para consulta con el archivo de afiliados, o para verificación de existencia.

**ELEMENTO DATO** : Nombre de Asociado.

**MNEMONICO** : NOM\_ASOC.

**DESCRIPCIÓN** : Indica los nombres de un asociado de la cooperativa.

**TIPO** : Alfabético.

**LONGITUD** :20 caracteres.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** :Cualquier nombre.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN** : Debe de imprimirse separado por una coma del apellido, y después de este.

---

**ELEMENTO DATO** : Apellidos del asociado.

**MNEMONICO** : APE\_ASOC.

**DESCRIPCIÓN** : Indica los apellidos de un asociado.

**TIPO** : Alfabético.

**LONGITUD** : 20 caracteres.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** : Cualquier apellido.

**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS** : los que indique la tabla de referencia de empleados.

---

**ELEMENTO DATO** : Cédula de identidad personal del asociado.

**MNEMONICO** : CIP-ASOC.

**DESCRIPCIÓN** : Indica el número de la cédula de identidad personal del asociado.

**TIPO** : Alfanumérico.

**LONGITUD** : 11 caracteres.

**ALIAS** :

**ESTRUCTURA** : 9-9-9999999.

**RANGO DE VALORES** : Cualquier caracter puede ser un dígito entre  
0 A 9.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN** : Debe de leerse sólo los números, los guiones deben de colocarse de forma automática.

---

**ELEMENTO DATO** : Lugar de expedición de la cédula de identidad personal del asociado.

**MNEMONICO** : LUG\_CIPA.

**DESCRIPCIÓN** : Indica el lugar en el cual le fue extendida la cédula de identidad personal al asociado.

TIPO : Alfabético.  
 LONGITUD : 50 caracteres.  
 ALIAS :  
 RANGO DE VALORES : Cualquier nombre de lugar.

---

ELEMENTO DATO : Fecha de expedición de la cédula de identidad personal del asociado.  
 MNEMONICO : FEC\_CIPA.  
 DESCRIPCIÓN : Indica la fecha en la cual le fue extendida al asociado , la cédula de identidad personal.

TIPO : Fecha.  
 LONGITUD : 8 caracteres.  
 ALIAS :  
 ESTRUCTURA : DD/MM/AA.  
 RANGO DE VALORES : Para día :  
                   1     A 31.  
                   Para mes :  
                   1     A 12.  
                   Para año :  
                   18    A Año actual (según fecha del sistema).

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :  
                   -día de mes de 19año.  
                   -día/mes/19año.

---

ELEMENTO DATO : Estado Civil del asociado.  
 MNEMONICO : EST\_CIVA.  
 DESCRIPCIÓN : Define el estado civil del asociado.

TIPO : Alfabético.  
 LONGITUD : 1 caracter.  
 ALIAS :  
 LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
S	Soltero.
C	Casado.
D	Divorciado.
V	Viudo.
A	Acompañado.

---

ELEMENTO DATO : Nacionalidad del asociado.  
 MNEMONICO : NAC-ASOC.  
 DESCRIPCIÓN : Indica la nacionalidad del asociado.

TIPO : Alfabética.  
 LONGITUD : 15 caracteres.  
 ALIAS :  
 RANGO DE VALORES : Cualquier nacionalidad.

---

**ELEMENTO DATO** : Número de identificación tributaria del asociado.  
**MNEMONICO** : NIT\_ASOC.  
**DESCRIPCIÓN** : Indica el número de identificación tributaria de un asociado.

**TIPO** : Numérico.  
**LONGITUD** : 14 caracteres.

---

**ELEMENTO DATO** : Lugar de nacimiento del asociado.  
**MNEMONICO** : LUG\_NACA.  
**DESCRIPCIÓN** : Indica en términos generales el lugar de nacimiento de un asociado.

**TIPO** : Alfabético.  
**LONGITUD** : 50 caracteres.  
**ALIAS** :  
**RANGO DE VALORES** : Cualquier nombre de lugar.

---

**ELEMENTO DATO** : Fecha de nacimiento.  
**MNEMONICO** : FEC\_NACA.  
**DESCRIPCIÓN** : Define la fecha con respecto a la cual se calculará la edad de un asociado, como la fecha actual menos la fecha en la que nació.

**TIPO** : Fecha.  
**LONGITUD** : 8 caracteres.  
**ALIAS** :  
**ESTRUCTURA** : DD/MM/AA.  
**RANGO DE VALORES** : Para día :  
                  1      A  31.  
                  Para mes :  
                  1      A  12.  
                  Para año :  
                  18     A  Año actual (según fecha del sistema).

**DETALLES DE EDICIÓN** : Puede aparecer extendida, como :  
                  -día de mes de 19año.  
                  -día/mes/19año.

---

**ELEMENTO DATO** : Domicilio del asociado.  
**MNEMONICO** : DOM\_ASOC.  
**DESCRIPCIÓN** : Indica la dirección particular de un asociado.

**TIPO** : Alfanumérico.  
**LONGITUD** : 70 caracteres.

ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier dirección.

ELEMENTO DATO : Teléfono del asociado.  
MNEMONICO : TEL\_ASOC.  
DESCRIPCIÓN : Define el número telefónico de un asociado.

TIPO : Alfanumérico.  
LONGITUD : 7 caracteres.  
ALIAS :  
ESTRUCTURA : 99-9999.  
RANGO DE VALORES : Cada caracter es un número entre 0 A 9.  
OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Se debe de digitar al entrar este dato solamente números, el guión debe de ser asignado por el sistema.

ELEMENTO DATO : Número de personas a cargo de un asociado.  
MNEMONICO : NUM\_PECA.  
DESCRIPCIÓN : Define el número de personas que dependen económicamente de un asociado.

TIPO : Numérico.  
LONGITUD : 2 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : 0 A 99.

ELEMENTO DATO : Asociado a otra cooperativa.  
MNEMONICO : ASC\_OCOO.  
DESCRIPCIÓN : Campo lógico que define si un asociado pertenece además a otra cooperativa (Si su valor es cierto), o no, (Si su valor es falso).

TIPO : Lógico.  
LONGITUD : 1 caracter.  
ALIAS :  
LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
T	CIERTO
F	FALSO

ELEMENTO DATO : Número de acta.  
MNEMONICO : NUM\_ACTA.  
DESCRIPCIÓN : Identifica el número de acta en la cual fue aceptado la solicitud de ingreso de un asociado.

TIPO : Numérica.

LONGITUD : 4 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : 0001 A 9999.

ELEMENTO DATO : Fecha de acta de aprobación de ingreso.  
MNEMONICO : FEC\_ACTA.  
DESCRIPCIÓN : Indica en que fecha ingresa realmente un asociado a la cooperativa.

TIPO : Fecha.  
LONGITUD : 8 caracteres.  
ALIAS :  
ESTRUCTURA : DD/MM/AA.  
RANGO DE VALORES : Para día :  
                  1 A 31.  
                  Para mes :  
                  1 A 12.  
                  Para año :  
                  67 A Año actual (según fecha del sistema).

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :  
                  -día de mes de 19año.  
                  -día/mes/19año.

ELEMENTO DATO : Profesión u Oficio de Asociado.  
MNEMONICO : PRO\_ASOC.  
DESCRIPCIÓN : Indica la profesión u el oficio de un asociado.

TIPO : Alfabética.  
LONGITUD : 20 Caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier profesión u oficio que este definido en la tabla de profesiones.

DETALLES DE EDICIÓN : Al momento de ingresarse la profesión de un asociado, deberá de proporcionarse un menú de las profesiones que el sistema tiene catalogadas.

ELEMENTO DATO : Cooperativa común.  
MNEMONICO : COO\_COMUN.  
DESCRIPCIÓN : Almacena los nombres de las cooperativas que tienen asociados en común con la cooperativa que utiliza el sistema.

TIPO : Alfanumérica.  
LONGITUD : 50 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier nombre de cooperativa.

**ELEMENTO DATO :** Código de asociado que lo presenta.

**MNEMONICO :** COD-ASOP.

**DESCRIPCIÓN :** Define cuales asociados presentan a otros en la cooperativa.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 7 caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** 9999999.

Donde los primeros dos dígitos representan el año de afiliación del asociado,

Los siguientes cuatro dígitos representa un número correlativo de ingreso para ese año,

El último dígito es utilizado como dígito de verificación, calculado en base a la siguiente fórmula :

El código se divide en : 999999 y D, donde D es el dígito de verificación. Luego, cada dígito de los seis primeros se multiplica por un factor asignado de acuerdo a su posición, así:

$$\begin{array}{rcccccc}
 9 & 9 & 9 & 9 & 9 & 9 \\
 \times & \times & \times & \times & \times & \times \\
 7 & 6 & 5 & 4 & 3 & 2 \\
 = & = & = & = & = & = \\
 R1+ & R2+ & R3+ & R4+ & R5+ & R6 = RT
 \end{array}$$

El resultado de la suma de los productos (RT), es dividido entre 9 y el cociente que se obtiene de la división es restado de 9 para encontrar el dígito verificador que se añadirá a el código del asociado. Ejemplo : Para un socio que ingrese en el año 92, y sea el socio número 523 que ingresa a la cooperativa, los seis primeros dígitos de su código serían: 920523, y el dígito verificador calculado sería:

$$\begin{array}{rcccccc}
 9 & 2 & 0 & 5 & 0 & 3 \\
 \times & \times & \times & \times & \times & \times \\
 7 & 6 & 5 & 4 & 3 & 2 \\
 = & = & = & = & = & = \\
 63+ & 12+ & 0+ & 20+ & 6+ & 6 = 107/9 = 11 \text{ con residuo } 8.
 \end{array}$$

Por lo que el dígito verificador es igual a :  $9 - 8 = 1$ .  
Luego, el código calculado es : 9205231.

**RANGO DE VALORES :** Para los primeros dos dígitos (99):  
de 67 A 99  
Para los cuatro siguientes dígitos (9999):  
de 0000 A 9999  
Para el dígito verificador (9):  
de 1 A 9.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá de ser único, e ingresado al sistema una sola vez, luego deberá de digitarse solamente para consulta con el archivo de afiliados, o para verificación de existencia.



**ELEMENTO DATO :** Lugar de trabajo del asociado.

**MNEMONICO :** LUG\_TRAA.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el lugar en el cual trabaja un asociado.

**TIPO :** Alfanumérico.

**LONGITUD :** 50 caracteres.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Cualquier nombre de centro de trabajo.

**ELEMENTO DATO :** Dirección del lugar de trabajo del asociado.

**MNEMONICO :** DIR\_TRAA.

**DESCRIPCIÓN :** Indica la dirección en la cual se ubica el lugar de trabajo de un asociado.

**TIPO :** Alfabético.

**LONGITUD :** 70 caracteres.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Cualquier dirección.

---

**ELEMENTO DATO :** Teléfono del lugar de trabajo del asociado.

**MNEMONICO :** TEL\_TRAA.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el número telefónico del lugar de trabajo de un asociado.

**TIPO :** Alfanumérico.

**LONGITUD :** 7 caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** 99-9999.

**RANGO DE VALORES :** Cada caracter es un número entre 0 A 9.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Se debe de digitar al entrar este dato solamente números. el quión debe de ser asionado por el sistema.

---

**ELEMENTO DATO :** Cargo que desempeña el asociado.

**MNEMONICO :** CAR ASOC.

**DESCRIPCIÓN :** Define el puesto en el que se desempeña laboralmente el asociado.

**TIPO :** Alfanumérico.

**LONGITUD :** 15 caracteres.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Cualquier nombre de puesto, cargo o profesión.

---

**ELEMENTO DATO** : Fecha de inicio en el trabajo.

**MNEMONICO** : FEC\_ITRA.

**DESCRIPCIÓN** : Define la fecha en la cual un asociado comenzó a trabajar en su actual lugar de trabajo. Es utilizado para calcular el tiempo que un asociado tiene de trabajar en un determinado lugar.

**TIPO** : Fecha.

**LONGITUD** : 8 caracteres.

**ALIAS** :

**ESTRUCTURA** : DD/MM/AA.

**RANGO DE VALORES** : Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

18 A Año actual (según fecha del sistema).

**DETALLES DE EDICIÓN** : Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

**ELEMENTO DATO** : Nombre del negocio del asociado.

**MNEMONICO** : NOM\_NEGA.

**DESCRIPCIÓN** : Define el nombre del negocio de un asociado, en el caso de que este posea uno propio.

**TIPO** : Alfanumérico.

**LONGITUD** : 20.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** : Cualquier nombre de negocio.

**ELEMENTO DATO** : Actividad del negocio del asociado.

**MNEMONICO** : ACT\_NEGA.

**DESCRIPCIÓN** : Define la actividad principal a la que se dedica el negocio del asociado.

**TIPO** : Alfabético.

**LONGITUD** : 20

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** : Cualquier actividad productiva o de servicios.

**ELEMENTO DATO** : Fecha de inicio del negocio de un asociado.

**MNEMONICO** : FEC\_INEA.

**DESCRIPCIÓN** : Almacena la fecha en la cual fueron iniciadas las operaciones del negocio de un asociado.

TIPO : Fecha.  
LONGITUD : 8 caracteres.  
ALIAS :  
ESTRUCTURA : DD/MM/AA.  
RANGO DE VALORES : Para día :  
                  1      A 31.  
                  Para mes :  
                  1      A 12.  
                  Para año :  
                  18     A Año actual (según fecha del  
                                  sistema).  
DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :  
                  -día de mes de 19año.  
                  -día/mes/19año.

---

ELEMENTO DATO : Dirección del negocio de un asociado.  
MNEMONICO : DIR\_NEGA.  
DESCRIPCIÓN : Guarda la dirección del negocio de un asociado.

TIPO : Alfabético.  
LONGITUD : 70 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier dirección.

---

ELEMENTO DATO : Teléfono del negocio de un asociado.  
MNEMONICO : TEL\_NEGA.  
DESCRIPCIÓN : Guarda el teléfono del negocio de un asociado.

TIPO : Alfanumérico.  
LONGITUD : 7 caracteres.  
ALIAS :  
ESTRUCTURA : 99-9999.  
RANGO DE VALORES : Cada caracter es un número entre 0 A 9.  
OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Se debe de digitar al entrar este dato  
solamente números. el quión debe de ser asionado por el sistema.

---

ELEMENTO DATO : Nombre de un beneficiario y/o familiar de un  
asociado.  
MNEMONICO : NOM\_BENA.  
DESCRIPCIÓN : Almacena el nombre de una persona que puede tener la  
calidad de beneficiario de un asociado. de familiar del mismo o  
ambas.

TIPO : Alfabético.  
LONGITUD : 20 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES :Cualquier nombre de persona.

---

**ELEMENTO DATO** : Dirección del beneficiario y/o familiar del asociado.

**MNEMONICO** : DIR\_BENA.

**DESCRIPCIÓN** : Indica la dirección de una persona que puede ser beneficiario y/o familiar de un asociado.

**TIPO** : Alfanumérica.

**LONGITUD** : 70 caracteres.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** : Cualquier dirección.

---

**ELEMENTO DATO** : Fecha de nacimiento del beneficiario y/o familiar.

**MNEMONICO** : FEC\_BENA.

**DESCRIPCIÓN** : Define la fecha con respecto a la cual se calculará la edad de una persona, que tiene la calidad de beneficiario y/o familiar de un asociado.

**TIPO** : Fecha.

**LONGITUD** : 8 caracteres.

**ALIAS** :

**ESTRUCTURA** : DD/MM/AA.

**RANGO DE VALORES** : Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

18 A Año actual (según fecha del sistema).

**DETALLES DE EDICIÓN** : Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

---

**ELEMENTO DATO** : Parentesco del beneficiario y/o familiar con el asociado.

**MNEMONICO** : PAR\_BENA.

**DESCRIPCIÓN** : Identifica la relación por grado de consanguinidad del asociado, con la persona que este ha designado como beneficiario y/o familiar.

**TIPO** : Alfanumérica.

**LONGITUD** : 20.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** : Cualquier parentesco, pero si no existiese ninguno deberá de especificarse como NINGUNO.

---

**ELEMENTO DATO** : Teléfono del beneficiario y/o familiar de un asociado.

**MNEMONICO** : TEL\_BENA.

**DESCRIPCIÓN** : Almacena el teléfono del beneficiario y/o familiar de un asociado.

**TIPO** : Alfanumérico.

**LONGITUD** : 7 caracteres.

**ALIAS** :

**ESTRUCTURA** : 99-9999.

**RANGO DE VALORES** : Cada caracter es un número entre 0 A 9.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN** : Se debe de digitar al entrar este dato solamente números, el guión debe de ser asignado por el sistema.

**ELEMENTO DATO** : Porcentaje de beneficio asignado a un beneficiario y/o familiar de un asociado.

**MNEMONICO** : POR\_BENA.

**DESCRIPCIÓN** : Define de todos los bienes económicos que el asociado posea en la cooperativa, el porcentaje que le será asignado a un beneficiario en particular, excepto los de ahorros.

**TIPO** : Numérico.

**LONGITUD** : 5.

**LUGARES DECIMALES** : 3.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** : 0.000 A 1.000

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN** : Si se quiere imprimir se debe de multiplicar por cien, y agregarle el signo "%", a la derecha de el número, por ejemplo, para un valor de PRO\_BENA de 0.08, se imprimirá "8%".

**ELEMENTO DATO** : Nombres del tutor de un beneficiario y/o familiar de un asociado.

**MNEMONICO** : TUN\_BENA.

**DESCRIPCIÓN** : Indica el nombre del tutor de un beneficiario y/o familiar que es menor de edad.

**TIPO** : Alfabético.

**LONGITUD** : 20 caracteres.

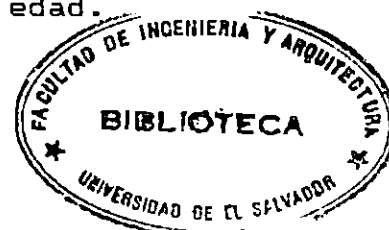
**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** :Cualquier nombre de persona.

**ELEMENTO DATO** : Apellidos del tutor de un beneficiario y/o familiar de un asociado.

**MNEMONICO** : TUA\_BENA.

**DESCRIPCIÓN** : Indica los apellidos de un tutor de un beneficiario y/o familiar de un asociado, que es menor de edad.



TIPO : Alfabético.  
LONGITUD : 20 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier apellido.

---

ELEMENTO DATO : Fecha de nacimiento del tutor.  
MNEMONICO : FEN\_TUBA.  
DESCRIPCIÓN : Define la fecha con respecto a la cual se calculará la edad de una persona, que tiene la calidad de tutor de un beneficiario y/o familiar de un asociado, que es menor de edad.

TIPO : Fecha.  
LONGITUD : 8 caracteres.  
ALIAS :  
ESTRUCTURA : DD/MM/AA.  
RANGO DE VALORES : Para día :  
                  1     A   31.  
                  Para mes :  
                  1     A   12.  
                  Para año :  
                  00    A   Año actual (según fecha del sistema).

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :  
                  -día de mes de 19año.  
                  -día/mes/19año.

---

ELEMENTO DATO : Grado académico del beneficiario y/o familiar de un asociado.  
MNEMONICO : GRA\_BENA.  
DESCRIPCIÓN : Indica el grado académico de una persona que es beneficiario y/o familiar de un asociado.

TIPO : Alfanumérico.  
LONGITUD : 30 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier grado académico

---

ELEMENTO DATO : Beneficiario de un asociado.  
MNEMONICO : BEN\_ASOC.  
DESCRIPCIÓN : Campo lógico que expresa si una persona esta en la tabla de FAMILIARES/BENEFICIARIO como beneficiario. si toma un valor de CIERTO.

TIPO : Lógico.  
LONGITUD : 1 caracter.  
ALIAS :

**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :**

VALOR	SIGNIFICADO
CIERTO	Es un beneficiario.
FALSO	No es un beneficiario.

**ELEMENTO DATO :** Familiar de un asociado.

**MNEMONICO :** FAM\_ASOC.

**DESCRIPCIÓN :** Campo lógico que expresa si una persona esta en la tabla de FAMILIARES/BENEFICIARIO como familiar. si toma un valor de CIERTO.

**TIPO :** Lógico.

**LONGITUD :** 1 caracter.

**ALIAS :**

**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :**

VALOR	SIGNIFICADO
CIERTO	Es un familiar.
FALSO	No es un familiar.

**ELEMENTO DATO :** Código de profesión u oficio de un asociado.

**MNEMONICO :** COD-PROF.

**DESCRIPCIÓN :** Clave de búsqueda para las profesiones catalogadas en el sistema.

**TIPO :** Alfanumérica.

**LONGITUD :** 4 Caracteres.

**ESTRUCTURA :** P999.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Para 999  
001 A 999.

**DETALLES DE EDICIÓN :** El sistema debe de llevar el control de los códigos de profesiones que han sido asionados. para su adición y/o eliminación.

**ELEMENTO DATO :** Motivo de retiro.

**MNEMONICO :** MOT\_RET.

**DESCRIPCIÓN :** Indica los motivos definidos en los estatutos de las cooperativas para que un asociado se retire.

**TIPO :** Alfabético.

**LONGITUD :** 15 Caracteres.

**ALIAS :**

**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :** Los que cada cooperativa defina como motivos de retiros. y consionados en la tabla de retiro.

**DETALLES DE EDICIÓN :** El Sistema deberá de proporcionar los motivos de retiros catalogados en la cooperativa en la que este en uso el sistema.

---

**ELEMENTO DATO** : Descripción del Retiro.  
**MNEMONICO** : DLS-RET.  
**DESCRIPCIÓN** : Explicará con una breve descripción la situación del asociado y las razones por las cuales se dio el retiro.  
**TIPO** : Alfanumérico.  
**LONGITUD** : 150 caracteres.  
**ALIAS** :  
**RANGO DE VALORES** : Cualquier causa de retiro.

---

**ELEMENTO DATO** : Fecha de Retiro.  
**MNEMONICO** : FEC\_RET.  
**DESCRIPCIÓN** : Define la fecha en la cual se aprueba el retiro del asociado.  
**TIPO** : Fecha.  
**LONGITUD** : 8 caracteres.  
**ALIAS** :  
**ESTRUCTURA** : DD/MM/AA.  
**RANGO DE VALORES** : Para día :  
                  1     A   31.  
          Para mes :  
                  1     A   12.  
          Para año :  
                  92     A   Año actual (según fecha del sistema).  
**DETALLES DE EDICIÓN** : Puede aparecer extendida, como :  
                  -día de mes de 19año.  
                  -día/mes/19año.

---

**ELEMENTO DATO** : Fecha de acta de aprobación de retiro.  
**MNEMONICO** : FEC\_ACTR.  
**DESCRIPCIÓN** : Indica en que fecha se retira un asociado de la cooperativa.  
**TIPO** : Fecha.  
**LONGITUD** : 8 caracteres.  
**ALIAS** :  
**ESTRUCTURA** : DD/MM/AA.  
**RANGO DE VALORES** : Para día :  
                  1     A   31.  
          Para mes :  
                  1     A   12.  
          Para año :  
                  92     A   Año actual (según fecha del sistema).  
**DETALLES DE EDICIÓN** : Puede aparecer extendida, como :  
                  -día de mes de 19año.  
                  -día/mes/19año.



### 5.3.2.2 DATOS PERTENECIENTES A LA ENTIDAD : AHORROS

ELEMENTO DATO : Número de cuenta de ahorro.

MNEMONICO : NUM\_AHOR.

DESCRIPCIÓN : Campo llave para identificar cada cuenta de ahorro que maneje el sistema.

TIPO : alfanumérico.

LONGITUD : 8 caracteres.

ALIAS : Número de cuenta.

ESTRUCTURA : A9999999,

Donde : 99- Para el año en el que se abre la cuenta de ahorro.

9999- Para asignar un correlativo a cada cuenta de ahorro para hacerla única.

9- Para implementar un dígito verificador.

El código se divide en : 999999 y D, donde D es el dígito de verificación. Luego, cada dígito de los seis primeros se multiplica por un factor asignado de acuerdo a su posición, así:

$$\begin{array}{rcccccc}
 9 & 9 & 9 & 9 & 9 & 9 \\
 \times & \times & \times & \times & \times & \times \\
 7 & 6 & 5 & 4 & 3 & 2 \\
 = & = & = & = & = & = \\
 R1 + R2 + R3 + R4 + R5 + R6 = RT
 \end{array}$$

El resultado de la suma de los productos (RT), es dividido entre 9 y el cociente que se obtiene de la división es restado de 9 para encontrar el dígito verificador que se añadirá a la cuenta de ahorros. Ejemplo : Para una cuenta que se inicie en el año 92, y que sea la cuenta número 523 que se inicie en la cooperativa, los seis primeros dígitos de su código serían: A920523, y el dígito verificador calculado sería:

$$\begin{array}{rcccccc}
 9 & 2 & 0 & 5 & 0 & 3 \\
 \times & \times & \times & \times & \times & \times \\
 7 & 6 & 5 & 4 & 3 & 2 \\
 = & = & = & = & = & = \\
 63 + 12 + 0 + 20 + 6 + 6 = 107 / 9 = 11 \text{ con residuo } 8.
 \end{array}$$

Por lo que el dígito verificador es igual a :  $9 - 8 = 1$ .  
Luego, el código calculado es : A9205231.

RANGO DE VALORES : Para los primeros dos dígitos (99):

de 67 A 99

Para los cuatro siguientes dígitos (9999):

de 0000 A 9999

Para el dígito verificador (9):

de 1 A 9.

## LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR

SIGNIFICADO

A

Ahorro

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá de ser único, e ingresado al sistema una sola vez, luego deberá de digitarse solamente para consulta con el archivo de ahorros, o para verificación de existencia.

**ELEMENTO DATO :** Fecha de Actualización de Saldo y/o Intereses.

**MNEMONICO :** FEACTION.

**DESCRIPCIÓN :** Describe la última fecha en la cual el asociado realiza una transacción de Ahorro. Mediante este campo se lleva el control de los intereses de una cuenta de ahorro. Cuando se realice una capitalización, esta fecha será la referencia para calcular el tiempo en días transcurrido desde la última transacción, como: fecha de hoy-FEACTION. Por lo tanto, deberá de ser actualizado cada vez que se realice una transacción, a fin de mantener un control del número de días en los cuales no se han calculado intereses para una cuenta de ahorros.

**TIPO :** fecha.

**LONGITUD :** 8 caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** DD/MM/AA.

**RANGO DE VALORES :** Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

92 A Año actual (según fecha del sistema).

**DETALLES DE EDICIÓN :** Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

**ELEMENTO DATO :** Saldo de la cuenta de ahorros.

**MNEMONICO :** SAL\_AHOR.

**DESCRIPCIÓN :** Define el saldo que tiene en cualquier momento una cuenta de ahorro. Es modificado de acuerdo a los retiros, depósitos y capitalización de intereses que se van generando.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 9 caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Saldo mínimo para una cuenta de ahorros A 999999.99.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá de ser calculado por el sistema, y presentado con coma para separar los miles, y signo de colones.

El valor del saldo mínimo debe de ser verificado en la tabla de ahorros.

---

**ELEMENTO DATO :** Intereses no pagados y devengados por una cuenta de ahorro.

**MNEMONICO :** INT\_NOPAG.

**DESCRIPCIÓN :** Almacena la cantidad de intereses que ha generado una cuenta de ahorros, y que no han sido capitalizados. Esto es necesario en función de lo variable de los saldos de las cuentas de ahorro, y por lo tanto cada vez que una cuenta varíe se tendrán que calcularse los intereses generados por el último saldo, durante todo el periodo que se mantuvo en la cuenta.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 8 caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 0.00 A 99999.99.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá de ser calculado por el sistema, y presentado con coma para separar los miles, y signo de colones.

---

**ELEMENTO DATO :** Línea de ahorro.

**MNEMONICO :** LIN\_AHOR.

**DESCRIPCIÓN :** Indica la línea de ahorro a la que corresponde una cuenta de ahorros particular.

**TIPO :** Alfanumérica.

**LONGITUD :** 5 caracteres.

**ALIAS :**

**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :** Los que indique la tabla de ahorros.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deben de definirse las líneas de ahorros, una sola vez, y luego digitarse y verificar su existencia, cuando ingresen transacciones a la cuenta. Estas deben de poderse definir en función de las líneas de cada cooperativa.

---

**ELEMENTO DATO :** Fecha de apertura de una cuenta de ahorros.

**MNEMONICO :** FEC\_APER.

**DESCRIPCIÓN :** Define la fecha en la cual es iniciada la cuenta de ahorros de un asociado.

**TIPO :** Fecha.

**LONGITUD :** 8 caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** DD/MM/AA.

**RANGO DE VALORES :** Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

67 A. Año actual (según fecha del sistema).

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :  
 -día de mes de 19año.  
 -día/mes/19año.

ELEMENTO DATO : Forma de ahorro.

MNEMONICO : FOR\_AHOR.

DESCRIPCIÓN : Este campo almacena la forma en la cual un ahorrante que posee una cuenta de ahorro programado, ha decidido que se le cobre su cuota de ahorro.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 1 Caracter.

ALIAS :

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
D	Diario
S	Semanal
Q	Quincenal
M	Mensual

ELEMENTO DATO : Medio de pago.

MNEMONICO : MED\_PAGA.

DESCRIPCIÓN : Describe el medio por el cual un ahorrante con cuenta de ahorro programado, ha definido que le sea cobrada su cuota de ahorro.

TIPO : Alfabética.

LONGITUD : 1 Caracter.

ALIAS :

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
E	Efectivo, en caja de la cooperativa.
P	Planilla.
C	Colectores.

ELEMENTO DATO : Cuota de Ahorro.

MNEMONICO : CUO\_AHOR.

DESCRIPCIÓN : Indica el valor de cada cuota que un ahorrante paga dentro de una línea de ahorro programado.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 7 caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0 A 9999.99

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá leerse sin comas, pero incluyendo el punto. deberá imprimirse con comas que separen los miles. y con el signo de ¢.

ELEMENTO DATO : Nombre de ahorrante no asociado.

MNEMONICO : NOM\_NAA.

DESCRIPCIÓN : Guarda el nombre de una persona que aunque tiene una cuenta de ahorros con la cooperativa. no pertenece como asociado a la misma. Es propio de cooperativas de vínculo abierto.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 20 caracteres.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : Cualquier nombre de persona.

ELEMENTO DATO : Apellidos de un ahorrante no asociado.

MNEMONICO : APE\_NAA.

DESCRIPCIÓN : Guarda los apellidos de una persona que aunque tiene una cuenta de ahorros con la cooperativa. no pertenece como asociado a la misma. Es propio de cooperativas de vínculo abierto.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 20 caracteres.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : Cualquier apellido.

ELEMENTO DATO : Fecha de nacimiento de un ahorrante no asociado.

MNEMONICO : FENANAA.

DESCRIPCIÓN : Define la fecha en la cual ha nacido una persona que aunque tiene cuenta de ahorro con la cooperativa. no pertenece a la misma como asociado, será utilizada para calcular la edad real de la persona.

TIPO : Fecha.

LONGITUD : 8 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : DD/MM/AA.

RANGO DE VALORES : Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

18 A Año actual (según fecha del

sistema).  
**DETALLES DE EDICIÓN** : Puede aparecer extendida, como :  
 -día de mes de 19año.  
 -día/mes/19año.

---

**ELEMENTO DATO** : Cédula de Identidad personal de un ahorrante no asociado.

**MNEMONICO** : CIP\_NAA.

**DESCRIPCIÓN** : Será el número de cédula de un ahorrante que no pertenece a la cooperativa.

**TIPO** : Alfanumérico.

**LONGITUD** : 11 caracteres.

**ALIAS** :

**ESTRUCTURA** : 9-9-9999999.

**RANGO DE VALORES** : Cualquier caracter puede ser un dígito entre  
 " 0 " A 9.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN** : Debe de leerse sólo los números, los quiones deben de colocarse de forma automática.

---

**ELEMENTO DATO** : Lugar de expedición de la cédula de identidad personal de un ahorrante no asociado.

**MNEMONICO** : LCIPNAA.

**DESCRIPCIÓN** : Indica el lugar en el cual le fue extendida la cédula de identidad personal a un ahorrante que no tiene la calidad de asociado.

**TIPO** : Alfabético.

**LONGITUD** : 50 caracteres.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** : Cualquier nombre de lugar.

---

**ELEMENTO DATO** : Fecha de expedición de la cedula de identidad personal de un ahorrante no asociado.

**MNEMONICO** : FCIPNAA.

**DESCRIPCIÓN** : Indica la fecha en la cual le fue extendida a un ahorrante que no tiene la calidad de asociado . la cédula de identidad personal.

**TIPO** : Fecha.

**LONGITUD** : 8 caracteres.

**ALIAS** :

**ESTRUCTURA** : DD/MM/AA.

**RANGO DE VALORES** : Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :  
- día de mes de 19año.  
- día/mes/19año.

---

ELEMENTO DATO : Estado Civil del ahorrante no asociado.

MNEMONICO : ESTCNA.

DESCRIPCIÓN : Define el estado civil de un ahorrante que no tiene la calidad de asociado.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 1 caracter.

ALIAS :

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
S	Soltero.
C	Casado.
D	Divorciado.
V	Viudo.
A	Acompañado.

---

ELEMENTO DATO : Domicilio de un ahorrante no asociado.

MNEMONICO : DOM\_NAA.

DESCRIPCIÓN : Indica la dirección de un ahorrante que no tiene la calidad de asociado.

TIPO : Alfanumérico.

LONGITUD : 70 caracteres.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : Cualquier dirección.

---

ELEMENTO DATO : Código de profesión u oficio de un ahorrante no asociado.

MNEMONICO : CPR\_NAA.

DESCRIPCIÓN : Clave de búsqueda para las profesiones catalogadas en el sistema y asignada a un ahorrante no asociado.

TIPO : Alfanumérica.

LONGITUD : 4 Caracteres.

ESTRUCTURA : P999.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : Para 999  
001 A 999.

DETALLES DE EDICIÓN : El sistema debe de llevar el control de los

códigos de profesiones que han sido asignados, para su adición y/o eliminación.

---

**ELEMENTO DATO** : Nombre de un beneficiario de una cuenta de ahorros de un no asociado.

**MNEMONICO** : NOBENAA.

**DESCRIPCIÓN** : Almacena el nombre de una persona que un ahorrante que no tiene la calidad de asociado, ha designado como beneficiario del mismo.

**TIPO** : Alfabético.

**LONGITUD** : 20 caracteres.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** :Cualquier nombre de persona.

---

**ELEMENTO DATO** : Apellidos de un beneficiario de una cuenta de ahorros de un no asociado.

**MNEMONICO** : APBENAA.

**DESCRIPCIÓN** : Guarda los apellidos de una persona que ha sido designada por un ahorrante que no tiene la calidad de asociado, como su beneficiario.

**TIPO** : Alfabético.

**LONGITUD** : 20 caracteres.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** :Cualquier apellido.

---

**ELEMENTO DATO** : Dirección del beneficiario de una cuenta de ahorros de un no asociado.

**MNEMONICO** : DIBENAA.

**DESCRIPCIÓN** : Indica la dirección de una persona que un ahorrante que no tiene la calidad de asociado ha designado como su beneficiario.

**TIPO** : Alfanumérica.

**LONGITUD** : 70 caracteres.

**ALIAS** :

**RANGO DE VALORES** : Cualquier dirección.

---

**ELEMENTO DATO** : Porcentaje de beneficio asignado a un beneficiario de una cuenta de ahorros que no es asociado.

**MNEMONICO** : POBENAA.

**DESCRIPCIÓN** : Define el porcentaje de el saldo de la cuenta de ahorros de un ahorrante que no tiene la calidad de asociado, a que tiene derecho un beneficiario designado.



TIPO : Numérico.

LONGITUD : 5.

LUGARES DECIMALES : 3.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0.000 A 1.000

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Si se quiere imprimir se debe de multiplicar por cien, y agregarle el signo "%". a la derecha de el número, por ejemplo, para un valor de POBENAA de 0.08, se imprimirá "8%".

ELEMENTO DATO : Nombre de la persona autorizada a realizar retiros de una cuenta de ahorro.

MNEMONICO : NOM\_PARA.

DESCRIPCIÓN : Almacena el nombre de una persona que ha sido autorizada para retirar fondos de una cuenta de ahorros.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 20 caracteres.

ALIAS :

RANGO DE VALORES :Cualquier nombre de persona.

ELEMENTO DATO : Apellido de la persona autorizada a realizar retiros de una cuenta de ahorro.

MNEMONICO : APE\_PARA.

DESCRIPCIÓN : Almacena el apellido de una persona que ha sido autorizada para retirar fondos de una cuenta de ahorros.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 20 caracteres.

ALIAS :

RANGO DE VALORES :Cualquier apellido.

ELEMENTO DATO : Cédula de Identidad Personal de persona autorizada a realizar retiros de una cuenta de ahorro.

MNEMONICO : CIP\_PARA.

DESCRIPCIÓN : Almacena el número de identidad personal de una persona que ha sido autorizada para retirar fondos de una cuenta de ahorros.

TIPO : Alfanumérico.

LONGITUD : 11 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : 9-9-9999999.

RANGO DE VALORES : Cualquier caracter puede ser un dígito entre 0 A 9.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Debe de leerse sólo los números, los

quiones deben de colocarse de forma automática.

**ELEMENTO DATO :** Fecha de la transacción de ahorro.

**MNEMONICO :** FEC\_TRAA.

**DESCRIPCIÓN :** Define para cada transacción de ahorro la fecha en la que fue realizada. Es utilizado para obtener los historiales de la actividad de ahorro.

**TIPO :** Fecha.

**LONGITUD :** 8 caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** DD/MM/AA.

**RANGO DE VALORES :** Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

89 A Año actual (según fecha del sistema).

**DETALLES DE EDICIÓN :** Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

**ELEMENTO DATO :** Referencia.

**MNEMONICO :** REF\_CREA.

**DESCRIPCIÓN :** Indica cual es el miembro del personal de la cooperativa que realizo la transacción.

**TIPO :** Alfabético.

**LONGITUD :** 3 caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** XX9.

**RANGO DE VALORES :** Para XX : Cada caracter puede ser cualquier letra.

Para 9 : Cualquier dígito entre 0 A 9.

**DETALLES DE EDICIÓN :** Los dos primeros caracteres se constituyen a partir de las iniciales de los apellidos del empleado. El último caracter, es un correlativo para las iniciales de empleados que se repitan.

**ELEMENTO DATO :** Tipo de transacción de Ahorro.

**MNEMONICO :** TIF\_CREA.

**DESCRIPCIÓN :** Indica de que tipo es la transacción que el asociado realiza dentro de la actividad de ahorro.

**TIPO :** Alfabético.

LONGITUD : 1 caracter.

**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :**

**VALOR**

D

R

I

**SIGNIFICADO**

Para un Depósito.

Para un Retiro.

Para una capitalización de Intereses normal.

**ELEMENTO DATO :** Número de la transacción.

**MNEMONICO :** NUM\_TRAN.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el número de transacción que se realiza. Va de acuerdo a un comprobante físico de la transacción realizada. Es utilizado para cualquier transacción de ahorros, créditos o aportaciones.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 6 caracteres.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 0 A 999999.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Dado que representa un comprobante físico externo, para representar de la misma manera la forma de numeración de estos comprobantes debe de llenarse los espacios a la izquierda con ceros.

**ELEMENTO DATO :** Valor de la transacción de ahorro.

**MNEMONICO :** VAL\_TRAA.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el valor de cada transacción que se realiza en el área de Ahorros.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 7 caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 0 A 9999.99

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá leerse sin comas, pero incluyendo el punto. deberá imprimirse con comas que separen los miles. y con el signo de ¢.

**ELEMENTO DATO :** Fecha de compensación.

**MNEMONICO :** FEC\_COMA.

**DESCRIPCIÓN :** Indica la fecha en la cual se pasa un depósito con cheque si se hace realmente efectivo, o es descargado de la cuenta si no tiene fondos para ser cobrado.

**TIPO :** Fecha.

**LONGITUD :** 8 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : DD/MM/AA.

RANGO DE VALORES : Para día :  
1 A 31.

Para mes :  
1 A 12.

Para año :  
92 A Año actual (según fecha del sistema).

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

ELEMENTO DATO : Capitalización de intereses en cuentas a plazo.

MNEMONICO : CAP\_INTA.

DESCRIPCIÓN : Almacena los intereses ganados por cuentas a plazo en el momento de darse una capitalización.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 8 caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0.00 A 99999.99.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá de ser calculado por el sistema, y presentado con coma para separar los miles, y signo de colones c.

### 5.3.2.3 DATOS DE LAS TABLAS DE AHORROS.

ELEMENTO DATO : Tasa de interés de una cuenta de ahorros.

MNEMONICO : TAS\_INTA.

DESCRIPCIÓN : Define la tasa de interés que la cooperativa paga por una determinada línea de ahorro. Este dato será el utilizado en la fórmula de cálculo de interés para las cuentas de ahorro que sean de la misma línea.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 5.

LUGARES DECIMALES : 3.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0.000 A 1.000

De acuerdo a la Tabla de Ahorros.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Si se quiere imprimir se debe de multiplicar por cien, y agregarle el signo "%", a la derecha de el número, por ejemplo, para un valor de TAS\_INTA de 0.08, se imprimirá "8%".

ELEMENTO DATO : Saldo mínimo para calculo de intereses.  
 MNEMONICO : SAL\_MENA.  
 DESCRIPCIÓN : Define el saldo menor que una cuenta de ahorros debe de tener para que le sean calculados intereses.

TIPO : Numérico.  
 LONGITUD : 7 caracteres.  
 LUGARES DECIMALES : 2.  
 ALIAS :  
 RANGO DE VALORES : 0 A 9999.99  
 OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá leerse sin comas, pero incluyendo el punto, deberá imprimirse con comas que separen los miles, y con el signo de ¢.

ELEMENTO DATO : Plazo de una cuenta de ahorro.  
 MNEMONICO : FLA\_AHOR.  
 DESCRIPCIÓN : Define el plazo en días en el cual se dará por terminado un contrato de ahorro a plazo.

TIPO : Numérico.  
 LONGITUD : 3 caracteres.  
 ALIAS :  
 RANGO DE VALORES : 30 A 999.

---

ELEMENTO DATO : Depósito mínimo de una cuenta de ahorro.  
 MNEMONICO : DEP\_MINA.  
 DESCRIPCIÓN : Define la cantidad mínima que se puede aceptar como un depósito en una cuenta de ahorro.

TIPO : Numérico.  
 LONGITUD : 3 caracteres.  
 ALIAS :  
 RANGO DE VALORES : 0 A 999.

---

ELEMENTO DATO : Descripción de una línea de ahorro.  
 MNEMONICO : DES\_LINA.  
 DESCRIPCIÓN : Define en qué consiste cada línea de ahorro que tiene la cooperativa.

TIPO : Alfabética.  
 LONGITUD : 70 caracteres.  
 ALIAS :  
 RANGO DE VALORES : Cualquier descripción de línea de ahorro.

### 5.3.2.4 DATOS PERTENECIENTES A LA ENTIDAD : CRÉDITOS.

ELEMENTO DATO : Numero de Crédito.

MNEMONICO : NUM\_CRED.

DESCRIPCIÓN : Campo llave para identificar cada préstamo que maneje el sistema.

TIPO : alfanumérico.

LONGITUD : 8 caracteres.

ALIAS : Código de préstamo.

ESTRUCTURA : P9999999,

Donde : 99- Para el año en el que se otorga el crédito.

9999- Para asignar un correlativo a cada crédito.  
esto lo hace único.

9- Para implementar un dígito verificador.

El código se divide en : 999999 y D, donde D es el dígito de verificación. Luego, cada dígito de los seis primeros se multiplica por un factor asignado de acuerdo a su posición, así:

9	9	9	9	9	9	
x	x	x	x	x	x	
7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	
R1+	R2+	R3+	R4+	R5+	R6 =	RT

El resultado de la suma de los productos (RT), es dividido entre 9 y el cociente que se obtiene de la división es restado de 9 para encontrar el dígito verificador que se añadirá a el código del crédito. Ejemplo : Para un socio que solicite un crédito en el año 92, y sea el crédito número 523 que se solicita a la cooperativa, los seis primeros dígitos de su código serían: 920523, y el dígito verificador calculado sería:

9	2	0	5	0	3	
x	x	x	x	x	x	
7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	
63 + 12 + 0 + 20 + 6 + 6 = 107 / 9 = 11 con residuo 8.						

Por lo que el dígito verificador es igual a :  $9 - 8 = 1$ .  
Luego, el código calculado es : 9205231.

RANGO DE VALORES : Para los primeros dos dígitos (99):  
de 67 A 99  
Para los cuatro siguientes dígitos (9999):  
de 0000 A 9999  
Para el dígito verificador (9):t  
de 1 A 9.

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR  
P

SIGNIFICADO  
Préstamo

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá de ser único, e ingresado al

sistema una sola vez, luego deberá de digitarse solamente para consulta con el archivo de créditos, o para verificación de existencia.

---

**ELEMENTO DATO :** Fecha de aprobación.

**MNEMONICO :** FEC\_APRO.

**DESCRIPCIÓN :** Guarda la fecha en la cual fue aprobado un préstamo.

**TIPO :** fecha.

**LONGITUD :** ocho caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** día/mes/año ó dd/mm/aa.

**RANGO DE VALORES :** Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

92 A 99.

**DETALLES DE EDICIÓN :** Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

---

**ELEMENTO DATO :** Cantidad de Crédito.

**MNEMONICO :** CAN\_CRED.

**DESCRIPCIÓN :** Guarda la cantidad por la cual fue concedido el préstamo.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 10 caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2.

**ALIAS :** Cantidad de crédito, valor del crédito.

**RANGO DE VALORES :** limite inferior de crédito A 9999999.99

**DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá leerse por la entrada únicamente de dígitos, sin comas, pero sí incluyendo el punto. Deberá imprimirse con la coma que separe los miles, y el signo de colón.

---

**ELEMENTO DATO :** Plazo.

**MNEMONICO :** PLAZO.

**DESCRIPCIÓN :** Número de meses que tiene un asociado para cancelar el préstamo recibido.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 3.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 1 A 150.

ELEMENTO DATO : Numero de cuotas.  
MNEMONICO : NUM\_CUOC.  
DESCRIPCIÓN : Representa el número de pagos que el asociado se compromete a pagar por un crédito recibido.

TIPO : Numérico.  
LONGITUD : 3 caracteres.  
ALIAS : Número de pagos.  
RANGO DE VALORES : 0 A 200.  
OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá ser pedido sólo al momento de registrar un préstamo, luego deberá consultarse, u operarse para indicar el número de cuotas pagadas.

---

ELEMENTO DATO : Cantidad por cuota.  
MNEMONICO : CAN\_CUOC.  
DESCRIPCIÓN : Indica el valor nominal de cada cuota de capital que el asociado tienen que pagar. No incluye el interés, y se calcula dividiendo el total del préstamo entre el número de cuotas a pagar.

TIPO : Numérico.  
LONGITUD : 7 caracteres.  
LUGARES DECIMALES : 2.  
ALIAS : Abono a capital.  
RANGO DE VALORES : 0 A 9999  
OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá leerse sin comas, pero incluyendo el punto, deberá imprimirse con comas que separen los miles, y con el signo de colón.

---

ELEMENTO DATO : Número de sesión.  
MNEMONICO : NUM\_SES.  
DESCRIPCIÓN : Indica en que sesión de el comité de crédito fue dada la resolución de aprobar el crédito, por esta razón, este campo podría tener valores nulos, como en el caso de los préstamos gerenciales.

TIPO : Numérico.  
LONGITUD : 5 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : 0 A 10,000.

---

ELEMENTO DATO : Forma de pago.  
MNEMONICO : FOR\_PAG.  
DESCRIPCIÓN : Define la forma en la que el crédito va a ser pagado, en cuanto al plazo para dar una cuota.

TIPO : Alfabético.



LONGITUD :1 caracter.

ALIAS :

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
D	Pago Diario.
S	Pago Semanal.
Q	Pago Quincenal.
M	Pago Mensual.

ELEMENTO DATO : Medio de pago de un crédito.

MNEMONICO : MED\_PAG.

DESCRIPCIÓN : Define el medio que utilizará la cooperativa para realizar para la recuperación de las cuotas de un crédito.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 1 caracter.

ALIAS :

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
P	Para pagos en Planilla.
C	Para pagos por Colectores.
E	Para pagos en Efectivo.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá de utilizarse el manejo adecuado para cada tipo de cobros, es decir, el poder elaborar reportes y formas de captación de datos para cada tipo de pago.

---

ELEMENTO DATO : Ultima Fecha de Actualización de Saldo.

MNEMONICO : ULT\_FSAL.

DESCRIPCIÓN : Describe la última fecha en la cual el asociado realiza un abono a su préstamo. Mediante este campo se lleva el control de pago de intereses del préstamo. Cuando se realice un pago, esta fecha será la referencia para calcular el tiempo en días transcurrido desde la última fecha de pago, como: fecha de hoy-ULT\_FSAL. Por lo tanto, deberá de ser actualizado cuando sólo se abonen intereses, en cuyo caso deberá de sumársele el número de días de interés que se han pagado.

TIPO : fecha.

LONGITUD :8 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : DD/MM/AA.

OTROS DETALLES DE VALIDACIÓN : Debe de ser mayor o igual que la Fecha de Aprobación del préstamo.

---

ELEMENTO DATO : Saldo actual.

MNEMONICO :SALDO\_CRE.

DESCRIPCIÓN : Mantiene el saldo pendiente de pago de un crédito.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 10 caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : Límite inferior de crédito A 999999.99.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá de ser calculado por el sistema, y presentado con coma para separar los miles, y signo de colones ¢.

---

ELEMENTO DATO : Línea de crédito.

MNEMONICO : LINEA\_CRE.

DESCRIPCIÓN : Indica la línea de crédito a la que esta orientado el préstamo.

TIPO : Alfanumérico.

LONGITUD : 5 caracteres.

ALIAS : Destino del crédito.

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS : Los que indique como posibles la tabla de créditos.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Se debe verificar que la LINEA\_CRE digitada existe en la tabla de Créditos.

---

ELEMENTO DATO : Intereses no cobrados a una cuenta de crédito.

MNEMONICO : INT\_CRED.

DESCRIPCIÓN : Almacenas las cantidades de intereses que no le son cobradas a los asociados, pero que ya le han sido calculadas de acuerdo con la ultima fecha de actualización de saldo.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 8 Caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0 A 99999.99 .

DETALLES DE EDICIÓN : Deberá de digitarse sin comas, pero con el punto decimal, y al momento de desplegarse deberá de aparecer con el signo de ¢.

ELEMENTO DATO : Cuota fija de crédito.

MNEMONICO : CUD\_FIJC.

DESCRIPCIÓN : Indica si el calculo de los intereses se realizará por medio de una sola fórmula, en el caso de ser fija, o si serán calculados cada vez que se realice el pago.

TIPO : Lógico.

LONGITUD : 1 Caracter.  
 ALIAS :  
 LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

## VALOR

## SIGNIFICADO

T

Indica que se debe de calcular la cuota de una vez mediante la fórmula:

$$\text{cuota} = \text{capital} \left[ \frac{(1+i)^n - i}{(1+i)^n - 1} \right]$$

DONDE :

i= Tasa de interés de la línea en la tabla de créditos, pasado a meses :

TAS\_INTC/12.

n= Definido por el PLAZO.

F

Indica que se debe de calcular cada cuota a pagar a partir de la fórmula:

$$\text{cuota} = \text{Capital} + \text{Fin.}$$

DONDE :

Capital= CAN\_CUOC.

P = SALDO\_CRE.

n = Número de días transcurridos desde ULT\_FSAL.

ELEMENTO DATO : Capitalización total.

MNEMONICO : CAP\_TOTC.

DESCRIPCIÓN : Indica el monto total a cobrar por concepto de Capitalización a un asociado al que se le concede crédito.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 9 Caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2 .

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0 A 999999.99 .

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá de ser calculado por el sistema, y presentado con coma para separar los miles, y signo de colones ¢.

ELEMENTO DATO : Cantidad a desembolsar.  
MNEMONICO : CAN\_DESC.  
DESCRIPCIÓN : Indica la cantidad que se debe de desembolsar por concepto de un crédito, tomando en cuenta la cantidad de Capitalización que se debe de pagar.

TIPO : Numérico.  
LONGITUD : 10 Caracteres.  
LUGARES DECIMALES : 2 .  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : 0 A 9999999.99

ELEMENTO DATO : Ultima Fecha de Actualización de mora.  
MNEMONICO : ULT\_FMOR.  
DESCRIPCIÓN : Describe la última fecha en la cual el asociado realiza un abono a su préstamo en mora, y sólo abona la parte que le corresponde a la mora. Mediante este campo se lleva el control de pago de intereses por mora del préstamo. Cuando se realice un pago, esta fecha será la referencia para calcular el tiempo en días transcurrido desde que entro en mora, como: fecha de hoy-ULT\_FMOR. Por lo tanto, deberá de ser actualizado cuando sólo se abonen intereses por mora, en cuyo caso deberá de sumársele el número de días de interés que se han pagado.

TIPO : fecha.  
LONGITUD : 8 caracteres.  
ALIAS :  
ESTRUCTURA : DD/MM/AA.  
OTROS DETALLES DE VALIDACIÓN : Debe de ser mayor que la Fecha de Aprobación del préstamo.

ELEMENTO DATO : Días de gracia inicial.  
MNEMONICO : DIA\_GRAI.  
DESCRIPCIÓN : Indica el número de días a los cuales tiene derecho un crédito a que no le sean cobrados intereses, después de la fecha de desembolso.

TIPO : Numérico.  
LONGITUD : 2 Caracteres.  
LUGARES DECIMALES : 0.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : 0 A 30.

---

ELEMENTO DATO : Días de gracia para pagar una cuota.  
MNEMONICO : DIA\_GRAC.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el número de días a los cuales tiene derecho un crédito a que no le sean cobrados intereses por mora, después de la ultima fecha de pago. Pasado este número de días, los intereses por mora se cobran de manera continua, desde el primer día en que entro en mora.

**TIPO :** Numérico.  
**LONGITUD :** 2 Caracteres.  
**LUGARES DECIMALES :** 0.  
**ALIAS :**  
**RANGO DE VALORES :** 0 A 30.

**ELEMENTO DATO :** Fecha de próximo pago.  
**MNEMONICO :** FEC\_PROP.  
**DESCRIPCIÓN :** Indica al sistema, la fecha en la que según el plan de pago de un crédito, debe de esta pagada la próxima cuota del mismo.

**TIPO :** fecha.  
**LONGITUD :** 8 caracteres.  
**ALIAS :**  
**ESTRUCTURA :** DD/MM/AA.  
**OTROS DETALLES DE VALIDACIÓN :** Al momento de realizar cada transacción de crédito, esta fecha indicará si el crédito se encuentra o no en mora.

---

**ELEMENTO DATO :** Nombre del fiador.  
**MNEMONICO :** NOM\_FIAD.  
**DESCRIPCIÓN :** Guarda únicamente los nombres del fiador, que no tiene el caracter de asociado.

**TIPO :** Alfabético.  
**LONGITUD :** 20 caracteres.  
**ALIAS :** Nombre de Fiador no asociado.  
**RANGO DE VALORES :** Cualquier nombre.  
**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Debe de imprimirse separado por una coma del apellido, y después de este.

---

**ELEMENTO DATO :** Apellido del Fiador.  
**MNEMONICO :** APE\_FIAD.  
**DESCRIPCIÓN :** Guarda únicamente los apellidos del fiador, que no tiene el caracter de asociado.

**TIPO :** Alfabético.  
**LONGITUD :** 20 caracteres.  
**ALIAS :** Apellido de Fiador no asociado.

RANGO DE VALORES : Cualquier apellido.

---

ELEMENTO DATO : Fecha de nacimiento del fiador.

MNEMONICO : FEC\_NACF.

DESCRIPCIÓN : Retiene la fecha en la que un fiador que no tiene el caracter de asociado nació, para utilizarla en el calculo de la edad del fiador.

TIPO : fecha.

LONGITUD : 8 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : DD/MM/AA.

RANGO DE VALORES : Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

00 A Año actual(de acuerdo a la fecha del sistema).

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

ELEMENTO DATO : Estado Civil del fiador.

MNEMONICO : EST\_CIVF.

DESCRIPCIÓN : Define el estado civil del fiador.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 1 caracter.

ALIAS :

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
S	Soltero.
C	Casado.
D	Divorciado.
V	Viudo.
A	Acompañado.

ELEMENTO DATO : Cédula de Identidad Personal del fiador.

MNEMONICO : CIP\_FIAD.

DESCRIPCIÓN : Identifica el número de cédula de identidad personal que posee un fiador que tiene el caracter de no asociado.

TIPO : Alfanumérico.

LONGITUD : 11 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : 9-9-9999999.

RANGO DE VALORES : Cualquier caracter puede ser un dígito entre  
0 A 9.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Debe de leerse sólo los números, los  
guiones deben de colocarse de forma automática.

---

ELEMENTO DATO : Lugar de expedición de la cédula de identidad  
personal del fiador no asociado.

MNEMONICO : LUG\_CIPF.

DESCRIPCIÓN : Indica el lugar en el cual le fue extendida la cédula  
de identidad personal al fiador no asociado.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 50 caracteres.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : Cualquier nombre de municipio que pertenezca a  
El Salvador.

ELEMENTO DATO : Fecha de expedición de la cedula de identidad  
personal del fiador no asociado.

MNEMONICO : FEC\_CIPF.

DESCRIPCIÓN : Indica la fecha en la cual le fue extendida al fiador  
que no tiene el caracter de asociado, la cédula de identidad  
personal.

TIPO : Fecha.

LONGITUD : 8 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : DD/MM/AA.

RANGO DE VALORES : Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

18 A Año actual (según fecha del  
sistema).

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

ELEMENTO DATO : Lugar de trabajo del fiador.

MNEMONICO : LUG\_TRAF.

DESCRIPCIÓN : Indica el lugar en el cual trabajo un fiador que no  
tiene el caracter de asociado.

TIPO : Alfanumérico.

LONGITUD : 50 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES :Cualquier nombre de centro de trabajo.

---

ELEMENTO DATO : Dirección del lugar de trabajo.  
MNEMONICO : DIR\_TRAF.  
DESCRIPCIÓN : Indica la dirección en la cual se ubica el lugar de trabajo de un fiador que no tenga el caracter de asociado.  
TIPO : Alfabético.  
LONGITUD : 70 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier dirección.

ELEMENTO DATO : Código de profesión u oficio de un fiador.  
MNEMONICO : COD-PROF.  
DESCRIPCIÓN : Clave de búsqueda para las profesiones catalogadas en el sistema.

TIPO : Alfanumérica.  
LONGITUD :4 Caracteres.  
ESTRUCTURA : P999.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Para 999  
                          001           A 999.

DETALLES DE EDICIÓN : El sistema debe de llevar el control de los códigos de profesiones que han sido asignados, para su adición y/o eliminación.

---

ELEMENTO DATO : Teléfono del lugar de trabajo del fiador.  
MNEMONICO : TEL\_TRAF.  
DESCRIPCIÓN : Indica el número telefónico del lugar de trabajo de un fiador que no tiene el caracter de asociado.

TIPO : Alfanumérico.  
LONGITUD : 7 caracteres.  
ALIAS :  
ESTRUCTURA : 99-9999.  
RANGO DE VALORES : Cada caracter es un número entre 0 A 9.  
OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Se debe de digitar al entrar este dato solamente números, el guión debe de ser asignado por el sistema.



**ELEMENTO DATO :** Dirección Particular de un fiador.  
**MNEMONICO :** DIR\_PARF.  
**DESCRIPCIÓN :** Indica la dirección del domicilio de un fiador que no tiene el caracter de asociado.

**TIPO :** Alfanumérico.  
**LONGITUD :** 70 caracteres.  
**ALIAS :**  
**RANGO DE VALORES :** Cualquier dirección.

**ELEMENTO DATO :** Teléfono particular del fiador.  
**MNEMONICO :** TEL\_FIAD.  
**DESCRIPCIÓN :** Define el teléfono del domicilio particular de un fiador que no tiene el caracter de asociado.

**TIPO :** Alfanumérico.  
**LONGITUD :** 7 caracteres.  
**ALIAS :**  
**RANGO DE VALORES :** Cualquier caracter puede ser un valor entre 0 A 1.  
**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Se debe de digitar al entrar este dato solamente números, el guión debe de ser asignado por el sistema.

**ELEMENTO DATO :** Fecha de la transacción de préstamo.  
**MNEMONICO :** FEC\_TRAP.  
**DESCRIPCIÓN :** Define para cada transacción de préstamo la fecha en la que fue realizada. Es utilizado para obtener los historiales de la actividad de préstamo.

**TIPO :** Fecha.  
**LONGITUD :** 8 caracteres.  
**ALIAS :**  
**ESTRUCTURA :** DD/MM/AA.  
**RANGO DE VALORES :** Para día :  
                   1       A 31.  
                   Para mes :  
                   1       A 12.  
                   Para año :  
                   89     A Año actual (según fecha del sistema).

**DETALLES DE EDICIÓN :** Puede aparecer extendida, como :  
                   -día de mes de 19año.  
                   -día/mes/19año.

**ELEMENTO DATO :** Referencia.  
**MNEMONICO :** REF\_CREA.  
**DESCRIPCIÓN :** Indica cual es el miembro del personal de la

cooperativa que realizo la transacción.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 3 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : XX9.

RANGO DE VALORES : Para XX : Cada caracter puede ser cualquier letra.

Para 9 : Cualquier dígito entre 0 A 9.

DETALLES DE EDICIÓN : Los dos primeros caracteres se constituyen a partir de las iniciales de los apellidos del empleado. El último caracter, es un correlativo para las iniciales de empleados que se repitan.

ELEMENTO DATO : Tipo de transacción de Crédito.

MNEMONICO : TIP\_CRED.

DESCRIPCIÓN : Indica de que tipo es la transacción que el asociado realiza dentro de la actividad de préstamos.

TIPO : Alfabético.

LONGITUD : 1 caracter.

ALIAS :

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :

VALOR	SIGNIFICADO
C	Para un Cargo de préstamo.
A	Para un Abono de Capital.
I	Para un abono de Intereses normal.
M	Para un abono de Interés por Mora.
D	Para un Desembolso.

ELEMENTO DATO : Número de la transacción.

MNEMONICO : NUM\_TRAN.

DESCRIPCIÓN : Indica el número de transacción que se realiza. Va de acuerdo a un comprobante físico de la transacción realizada. Es utilizado para cualquier transacción de ahorros, créditos o aportaciones.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 6 caracteres.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0 A 999999.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Dado que representa un comprobante físico externo, para representar de la misma manera la forma de numeración de estos comprobantes debe de llenarse los espacios a la izquierda con ceros.

---

**ELEMENTO DATO :** Valor de la transacción de préstamo.

**MNEMONICO :** VAL\_CRED.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el valor de cada transacción que se realiza en el área de préstamos.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 10 Caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 0 A 9999999.99 .

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá leerse sin comas, pero incluyendo el punto, deberá imprimirse con comas que separen los miles, y con el signo de colón.

---

**ELEMENTO DATO :** Fecha de pago al colector.

**MNEMONICO :** FEC\_PAGC.

**DESCRIPCIÓN :** Señala la fecha en la cual un asociado realiza el pago parcial de una cuota, en los casos en los que el cobro se realiza a diario, pero se tiene que contabilizar el pago de la cuota hasta la semana, quincena o mes.

**TIPO :** Fecha.

**LONGITUD :** 8 caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** DD/MM/AA.

**RANGO DE VALORES :** Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

89 A Año actual (según fecha del sistema).

**DETALLES DE EDICIÓN :** Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

---

**ELEMENTO DATO :** Abono.

**MNEMONICO :** ABO\_CRED.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el valor que paga un asociado cuando se le realiza un cobro diario, en los casos en los que el asociado paga una serie de cuotas diarias para formar una semanal, quincenal o mensual.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 7 caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 0 A 9999.99

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá leerse sin comas, pero incluyendo el punto, deberá imprimirse con comas que separen los miles, y con el signo de ¢.

**ELEMENTO DATO :** Fecha de abono.

**MNEMONICO :** FEC\_ABOC.

**DESCRIPCIÓN :** Señala la fecha en la cual se abonan realmente los pagos realizados por un asociado con los colectores.

**TIPO :** Fecha.

**LONGITUD :** 8 caracteres.

**ALIAS :**

**ESTRUCTURA :** DD/MM/AA.

**RANGO DE VALORES :** Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

92 A Año actual (según fecha del sistema).

**DETALLES DE EDICIÓN :** Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

**ELEMENTO DATO :** Descripción del inmueble.

**MNEMONICO :** DES\_INGC.

**DESCRIPCIÓN :** Describe al inmueble que ha sido aceptado como garantía hipotecaria, para respaldar un crédito.

**TIPO :** Alfanumérico.

**LONGITUD :** 70 caracteres.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Cualquier nombre de inmueble.

**ELEMENTO DATO :** Monto de la garantía hipotecaria.

**MNEMONICO :** MON\_GHIC.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el monto de la garantía hipotecaria que ha sido recibida como respaldo de un crédito.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 10 caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Limite inferior de crédito A 9999999.99.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** No podrá ser alterado.

---

ELEMENTO DATO : Descripción del mueble.  
MNEMONICO : DES\_MUGC.  
DESCRIPCIÓN : Describe al mueble que ha sido aceptado como garantía prendaria, para respaldar un crédito.

TIPO : Alfanumérico.  
LONGITUD : 70 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier nombre de mueble.

---

ELEMENTO DATO : Monto de la garantía prendaria.  
MNEMONICO : MON\_GPRC.  
DESCRIPCIÓN : Indica el monto de la garantía prendaria que ha sido recibida como respaldo de un crédito.

TIPO : Numérico.  
LONGITUD : 10 caracteres.  
LUGARES DECIMALES : 2.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Limite inferior de crédito A 9999999.99.  
OTROS DETALLES DE EDICIÓN : No podrá ser alterado.

---

ELEMENTO DATO : Nombre del banco.  
MNEMONICO : NOM\_GBAC.  
DESCRIPCIÓN : Indica el nombre del Banco en el cual se encuentra la garantía bancaria presentada como respaldo a un crédito.

TIPO : Alfabético.  
LONGITUD : 35 caracteres.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Cualquier nombre de banco.

ELEMENTO DATO : Monto de la garantía bancaria.  
MNEMONICO : MON\_GBAC.  
DESCRIPCIÓN : Indica el monto de la garantía bancaria que ha sido recibida como respaldo de un crédito.

TIPO : Numérico.  
LONGITUD : 10 caracteres.  
LUGARES DECIMALES : 2.  
ALIAS :  
RANGO DE VALORES : Limite inferior de crédito A 9999999.99.  
OTROS DETALLES DE EDICIÓN : No podrá ser alterado.

**ELEMENTO DATO :** Código del fiador.

**MNEMONICO :** COD\_FIAD.

**DESCRIPCIÓN :** Almacena el código de afiliación de un fiador que tiene la calidad de asociado.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 7 caracteres.

**ALIAS :** COD\_ASOC que es el código del asociado.

**ESTRUCTURA :** 9999999.

Donde los primeros dos dígitos representan el año de afiliación del asociado,

Los siguientes cuatro dígitos representa un número correlativo de ingreso para ese año,

El último dígito es utilizado como dígito de verificación, calculado en base a la siguiente fórmula :

El código se divide en : 999999 y D, donde D es el dígito de verificación. Luego, cada dígito de los seis primeros se multiplica por un factor asignado de acuerdo a su posición, así:

$$\begin{array}{rcccccc}
 9 & 9 & 9 & 9 & 9 & 9 \\
 \times & \times & \times & \times & \times & \times \\
 7 & 6 & 5 & 4 & 3 & 2 \\
 = & = & = & = & = & = \\
 R1+ & R2+ & R3+ & R4+ & R5+ & R6 & = & RT
 \end{array}$$

El resultado de la suma de los productos (RT), es dividido entre 9 y el cociente que se obtiene de la división es restado de 9 para encontrar el dígito verificador que se añadirá a el código del fiador. Ejemplo : Para un socio que ingrese en el año 92, y sea el socio número 523 que ingresa a la cooperativa, los seis primeros dígitos de su código serían: 920523, y el dígito verificador calculado sería:

$$\begin{array}{rcccccc}
 9 & 2 & 0 & 5 & 2 & 3 \\
 \times & \times & \times & \times & \times & \times \\
 7 & 6 & 5 & 4 & 3 & 2 \\
 = & = & = & = & = & = \\
 63+ & 12+ & 0+ & 20+ & 6+ & 6 & = & 107/9 = 11 \text{ con residuo } 8.
 \end{array}$$

Por lo que el dígito verificador es igual a :  $9 - 8 = 1$ .  
Luego, el código calculado es : 9205231.

**RANGO DE VALORES :** Para los primeros dos dígitos (99):  
de 67 A 99  
Para los cuatro siguientes dígitos (9999):  
de 0000 A 9999  
Para el dígito verificador (9):  
de 1 A 9.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá de ser único, e ingresado al sistema una sola vez, luego deberá de digitarse solamente para consulta con el archivo de afiliados, o para verificación de existencia.

---

**ELEMENTO DATO** : Referencia de empleado.  
**MNEMONICO** : REF\_CREA.  
**DESCRIPCIÓN** : Indicará mediante las iniciales o alguna otra combinación de letras, al empleado que realiza alguna transacción.

**TIPO** : Alfanumérico.  
**LONGITUD** : 3 caracteres.  
**ESTRUCTURA** : XX9, donde los primeros dos caracteres, corresponden a las iniciales de los apellidos del empleado, y el último dígito corresponde a un número correlativo que se utilizará en caso de que los primeros dos caracteres sean idénticos entre dos empleados.

**ALIAS** : Referencia.  
**RANGO DE VALORES** : Para cada uno de los dos primeros caracteres, cualquier letra entre "A" A "Z".  
Para el último caracter un número entre 0 A 9.

**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS** : Los que indique la tabla de empleados, o de referencia de empleados.  
**OTROS DETALLES DE EDICIÓN** : Deberá ser asignado por un usuario autorizado para ello, y en cada transacción deberá ser validada su existencia en la tabla de referencias de empleados.

---

**ELEMENTO DATO** : Nombre del empleado.  
**MNEMONICO** : NOM\_EMPL.  
**DESCRIPCIÓN** : Guarda los nombres de los empleados de la cooperativa que realizarán transacciones con el sistema.

**TIPO** : Alfabético.  
**LONGITUD** : 20 caracteres.  
**ALIAS** :  
**RANGO DE VALORES** : Cualquier nombre propio.  
**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS** : los que indique la tabla de referencia de empleados.

**ELEMENTO DATO** : Apellido del empleado.  
**MNEMONICO** : APE\_EMPL.  
**DESCRIPCIÓN** : Indica cual es el apellido de un empleado.

**TIPO** : Alfabética.  
**LONGITUD** : 20 caracteres.  
**ALIAS** :  
**RANGO DE VALORES** : Cualquier apellido.  
**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS** : los que indique la tabla de referencia de empleados.

---

ELEMENTO DATO : Clave de acceso al sistema.

MNEMONICO : CLAVE.

DESCRIPCIÓN : Indica cual es la palabra clave, secreta de un empleado y deberá de ser utilizado por este para entrar al sistema.

TIPO : Alfanumérica.

LONGITUD : 5 Caracteres.

ALIAS : PASSWORD.

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS : Los que elija el administrador del sistema de Ahorro , Crédito y Aportaciones.

---

ELEMENTO DATO : Nivel de acceso.

MNEMONICO : NIV\_ACC.

DESCRIPCIÓN : Indica el nivel al cual tiene acceso un usuario de el sistema.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 1 Caracter.

LUGARES DECIMALES : 0.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0 A 9.

LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS : Deberán de ser definidos por el administrador del Sistema, tanto el nivel, como las cualidades de cada nivel.

---

ELEMENTO DATO : Descripción de la garantía.

MNEMONICO : DES\_GARC.

DESCRIPCIÓN : Dado que el sistema permitirá la adición de tipos de garantías, dentro del subsistema funcional de créditos, este campo guardará la definición de la garantía recibida, cuando esta sea distinta de las de aportaciones, fiadores, bancaria, hipotecaria, prendaria.

TIPO : Alfanumérica.

LONGITUD : 100 caracteres.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : Cualquier dirección de garantía.

ELEMENTO DATO : Monto de otras garantías.

MNEMONICO : MON\_OTGC.

DESCRIPCIÓN : Almacena el monto de las garantías que son diferentes



a las fiduciarias, hipotecarias, bancarias o prendarias.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 10 caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : Límite inferior de crédito A 9999999.99.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : No podrá ser alterado.

---

ELEMENTO DATO : Fecha de compensación.

MNEMONICO : FEC\_COMC.

DESCRIPCIÓN : Señala la fecha en la cual se abonan realmente los pagos realizados por un asociado con cheque, después de haber comprobado la existencia de fondos que lo cubran.

TIPO : Fecha.

LONGITUD : 8 caracteres.

ALIAS :

ESTRUCTURA : DD/MM/AA.

RANGO DE VALORES : Para día :

1 A 31.

Para mes :

1 A 12.

Para año :

92 A Año actual (según fecha del sistema).

DETALLES DE EDICIÓN : Puede aparecer extendida, como :

-día de mes de 19año.

-día/mes/19año.

---

ELEMENTO DATO : Abono con cheque.

MNEMONICO : ABO\_CREC.

DESCRIPCIÓN : Indica el valor que paga un asociado con un cheque y que por lo tanto pasa a un almacenamiento temporal, mientras es compensado.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 7 caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0 A 9999.99

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Deberá leerse sin comas, pero incluyendo el punto, deberá imprimirse con comas que separen los miles, y con el signo de ¢.

---

ELEMENTO DATO : Monto de la garantía.

MNEMONICO : MON\_GAR.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el monto de una garantía que no ha sido catalogada como bancaria, prendaria, hipotecaria, fiduciaria o de aportaciones.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 10 caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Límite inferior de crédito A 9999999.99.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** No podrá ser alterado.

### 5.3.2.5 TABLAS UTILIZADAS EN CRÉDITOS.

**ELEMENTO DATO :** Nombre de la línea de crédito.

**MNEMONICO :** NOM\_LINC.

**DESCRIPCIÓN :** Define el nombre de una línea de crédito que posee la cooperativa.

**TIPO :** Alfanumérico.

**LONGITUD :** 20 caracteres.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** Cualquier nombre de línea de crédito utilizado por las cooperativas.

**ELEMENTO DATO :** Tasa de interés.

**MNEMONICO :** TAS\_INTC.

**DESCRIPCIÓN :** Indica la tasa de interés que debe de utilizarse para calcular los intereses de determinada línea de crédito, debe de expresarse en una base anual.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 5.

**LUGARES DECIMALES :** 3.

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 0.00 A 1.000 .

De acuerdo a la Tabla de Créditos.

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Si se quiere imprimir se debe de multiplicar por cien, y agregarle el signo "%", a la derecha de el número, por ejemplo, para un valor de TAS\_INTC de 0.08, se imprimirá "8%".

**ELEMENTO DATO :** Descripción del crédito.

**MNEMONICO :** DES\_CRED.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el concepto de la línea de crédito, debe coincidir con el que aparece en los reglamentos de crédito.

**TIPO :** Alfanumérico.

**LONGITUD :** 100 caracteres.

ALIAS :  
 RANGO DE VALORES : Cualquier descripción de línea de crédito.

---

ELEMENTO DATO : Tasa por mora.  
 MNEMONICO : TAS\_MORC.  
 DESCRIPCIÓN : Define la tasa de interés que se debe de pagar por incurrir en el atraso de las cuotas de créditos. Este dato será el utilizado en la fórmula de calculo de interés por mora.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 5.

LUGARES DECIMALES : 3.

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0.000 A 1.000

De acuerdo a la Tabla de Créditos.

OTROS DETALLES DE EDICIÓN : Si se quiere imprimir se debe de multiplicar por cien, y agregarle el signo "%", a la derecha de el número, por ejemplo, para un valor de TAS\_MORC de 0.08, se imprimirá "8%".

---

ELEMENTO DATO : Límite inferior de calculo de capitalización.

MNEMONICO : LIM\_CAPC.

DESCRIPCIÓN : Indica el límite inferior de un rango para efecto del calculo de capitalizaciones de una línea determinada de crédito.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 10 Caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2 .

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0 A 9999999.99 .

DETALLES DE EDICIÓN : Debe de leerse sin comas, y con punto decimal, y al imprimirse debe de llevar el signo de \$.

ELEMENTO DATO : Límite superior de calculo de capitalización.

MNEMONICO : LIS\_CAPC.

DESCRIPCIÓN : Indica el límite superior de un rango para efecto del calculo de capitalizaciones de una línea determinada de crédito.

TIPO : Numérico.

LONGITUD : 10 Caracteres.

LUGARES DECIMALES : 2 .

ALIAS :

RANGO DE VALORES : 0 A 9999999.99 .

**DETALLES DE EDICIÓN :** Debe de leerse sin comas, y con punto decimal, y al imprimirse debe de llevar el signo de ¢.

---

**ELEMENTO DATO :** Porcentaje de capitalización.

**MNEMONICO :** FOR\_CAPC.

**DESCRIPCIÓN :** Indica el porcentaje de un crédito que se debe de calcular como Capitalización.

**TIPO :** Numérico.

**LONGITUD :** 5 Caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 3 .

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 0.000 A 1.000 .

**ELEMENTO DATO :** Valor de la capitalización.

**MNEMONICO :** VAL\_CAPC.

**DESCRIPCIÓN :** Cuando una línea de crédito tenga una cantidad constante como concepto de capitalización, se le debe de asignar a la línea de crédito ese valor constante de capitalización.

**TIPO ::** Numérico.

**LONGITUD :** 9 Caracteres.

**LUGARES DECIMALES :** 2 .

**ALIAS :**

**RANGO DE VALORES :** 0 A 999999.99 .

**OTROS DETALLES DE EDICIÓN :** Deberá de ser ingresado sin comas y con punto decimal, pero deberá imprimirse con coma para separar los miles, y anteponerle el signo de colones ¢.

---

**ELEMENTO DATO :** Dedución de la capitalización.

**MNEMONICO :** DED\_CAPC.

**DESCRIPCIÓN :** Indica cuando se debe de deducir del monto del crédito la capitalización.

**TIPO :** Lógico.

**LONGITUD :** 1 Caracter.

**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :**

**VALOR**

**SIGNIFICADO**

T

Indica que hay que deducir del monto total de crédito la capitalización para obtener el total a desembolsar.

F Indica que hay que aumentar al valor del crédito la cantidad a pagar por capitalización.

---

**ELEMENTO DATO :** Fecha especial.  
**MNEMONICO :** FEC\_ESP.  
**DESCRIPCIÓN :** Señala las fechas que deben de ser consideradas por el sistema para la realización de avisos de vencimientos, cuando estos no serán días hábiles.

**TIPO :** Fecha.  
**LONGITUD :** 8 caracteres.  
**ALIAS :**  
**ESTRUCTURA :** DD/MM/AA.  
**RANGO DE VALORES :** Para día :  
                          1       A 31.  
                          Para mes :  
                          1       A 12.  
                          Para año :  
                          Debe de coincidir con el año del sistema.

**DETALLES DE EDICIÓN :** Puede aparecer extendida, como :  
                          -día de mes de 19año.  
                          -día/mes/19año.

---

**ELEMENTO DATO :** Descripción de la Fecha.  
**MNEMONICO :** DES\_FECC.  
**DESCRIPCIÓN :** Indica una breve descripción del porqué es considerada especial una fecha.  
**TIPO :** Alfanumérico.  
**LONGITUD :** 20 Caracteres.  
**ALIAS :**  
**LISTA DE VALORES ESPECÍFICOS :** Los que indique el administrador del sistema.

### 5.3.3 DISEÑO DE ARCHIVOS.

#### 5.3.3.1. ARCHIVOS DEL MODULO DE AFILIACION.

##### SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de asociados. CODIGO : SACFA01.  
DESCRIPCION : Mantiene información de los asociados de la cooperativa.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA : Código de Asociados - COD\_ASOC.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	NOM_ASOC	Nombre de asociado.	Character	20	
3	APE_ASOC	Apellido de asociado.	Character	20	
4	CIP_ASOC	Número de cédula de identidad personal.	Character	9	
5	LUG_CIPA	Lugar de expedición de cédula.	Character	50	
6	FEC_CIPA	Fecha de expedición de cédula.	Date	8	
7	NAC_ASOC	Nacionalidad.	Character	15	
8	EST_CIVA	Estado civil.	Character	1	
9	NIT_ASOC	Número de identificación tributaria.	Character	14	
10	LUG_NACA	Lugar de nacimiento.	Character	50	
11	FEC_NACA	Fecha de nacimiento.	Date	8	
12	DOC_ASOC	Domicilio del asociado.	Character	70	
13	TEL_ASOC	Teléfono del asociado.	Character	6	
14	NUM_PECA	Número de personas a su cargo.	Numeric	2	
15	ASO_OCOC	Asociado a otra cooperativa	Logical	1	
16	NUM_ACTA	Número de acta de ingreso.	Numeric	4	
17	FEC_ACTA	Fecha de acta de ingreso.	Date	8	
18	COD_PROF	Código de profesión.	Character	4	
** Total **				298	

##### SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de asociados que presentan nuevos elementos. CODIGO : SACFA02  
DESCRIPCION : Almacena información que relaciona a los asociados con las personas que los presentan.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA : Código de asociado.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	COD_ASOP	Código de asociado que lo presenta.	Character	7	
** Total **				15	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Lugar de trabajo de asociados                      **CODIGO :** SACAF03  
**DESCRIPCION :** Almacena los datos de los centros de trabajo de los asociados.

**HECHO POR :** Luis Cruz.

**LLAVE PRIMARIA :** Código de asociado. COD\_ASOC.

No.	MEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	LUG_TRAA	Lugar de trabajo.	Character	79	
3	DIR_TRAA	Dirección del lugar de trabajo de un asociado.	Character	70	
4	TEL_TRAA	Teléfono del lugar de trabajo.	Character	6	
5	CAR_ASOC	Cargo que desempeña un asociado en su lugar de trabajo.	Character	15	
6	FEC_ITRA	Fecha de inicio en el lugar de trabajo	Date	8	
** Total **				177	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Archivo de negocios de asociados                      **CODIGO :** SACAF04  
**DESCRIPCION :** Almacena información de los negocios de asociados.

**HECHO POR :** Luis Cruz.

**LLAVE PRIMARIA :** Código de Asociado. COD\_ASOC.

No.	MEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	NOM_NEGA	Nombre del negocio del asociado.	Character	29	
3	ACT_NEGA	Actividad del negocio del asociado.	Character	20	
4	FEC_INEA	Fecha de inicio del negocio.	Date	8	
5	DIR_NEGA	Dirección del negocio de un asociado.	Character	70	
6	TEL_NEGA	Teléfono del negocio de un asociado.	Character	6	
** Total **				132	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Archivo de familiares y/o beneficiarios **CODIGO :** SACAF05  
**DESCRIPCION :** Almacena información de los familiares y los beneficiarios de los asociados.

**HECHO POR :** Luis Cruz.

**LLAVE PRIMARIA :** Cédula de identidad personal del beneficiario y/o familiar. CIP\_BENA.

No.	HEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NOM_BENA	Nombre del beneficiario y/o familiar.	Character	20	
2	APE_BENA	Apellido del beneficiario y/o familiar.	Character	20	
3	DIR_BENA	Dirección del beneficiario y/o familiar.	Character	70	
4	PAR_BENA	Parentesco con el familiar.	Character	20	
5	TEL_BENA	Teléfono del beneficiario y/o familiar.	Character	6	
6	FEC_BENA	Fecha de nacimiento.	Date	8	
7	POR_BENA	Porcentaje de beneficio asignado. por aportaciones	Numeric	5	3
8	POR_BEAA	Porcentaje de beneficio asignado por cuentas de ahorro.	Numeric	5	3
9	TUN_BENA	Nombre del tutor de un beneficiario.	Character	20	
10	TUA_BENA	Apellidos del tutor de un beneficiario.	Character	20	
11	FEN_TUBA	Fecha de nacimiento del tutor de un beneficiario menor de edad.	Date	8	
12	GRA_BENA	Grado académico del beneficiario.	Character	30	
13	CIP_BENA	Cédula de identidad personal del beneficiario y/o familiar.	Character	11	
14	CIP_TUTOR	Cédula de identidad del tutor.	Character	11	
** Total **				264	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Archivo de cooperativas con asociados comunes **CODIGO :** SACAF06  
**DESCRIPCION :** Establece un vínculo entre las cooperativas que poseen asociados comunes.

**HECHO POR :** Luis Cruz.

**LLAVE PRIMARIA :** Código de asociado. COD\_ASOC.

No.	HEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	COD_COMUN	Siglas cooperativa común.	Character	50	
** Total **				58	



SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de eliminación de asociados.      CODIGO : SACAF07  
DESCRIPCION : Almacena un registro por cada asociado que se retira de la cooperativa.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Código de asociado.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	COE_RET	Código de motivo de retiro.	Character	15	
3	DES_RET	Descripción del motivo de retiro.	Character	150	
4	FEC_RET	Fecha de retiro.	Date	8	
5	NOM_ASOC	Nombres del asociado.	Character	20	
6	APE_ASOC	Apellido del asociado.	Character	20	
7	CIF_ASOC	Cédula de identidad personal del asociado.	Character	11	
8	LUG_CIPA	Lugar de expedición de la cédula del asociado.	Character	50	
9	FEC_CIPA	Fecha de expedición de la cédula del asociado.	Date	8	
10	NIT_ASOC	Número de NIT del asociado.	Character	14	
11	NUM_ACTA	Número de acta de ingreso.	Numeric	4	
12	FEC_ACTA	Fecha de Acta de ingreso.	Date	8	
13	NUM_ACTR	Número de acta de retiro.	Numeric	4	
14	FEC_ACTR	Fecha de acta de retiro.	Date	8	
15	COD_PROF	Código de profesión del asociado.	Character	4	
** Total **					

332

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Relación de asociados con familiares y/o beneficiarios      CODIGO : SACAF08  
DESCRIPCION : Proporciona un medio para relacionar los asociados con los familiares correspondientes.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Cédula del beneficiario y/o familiar . CIP\_BENA.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATOS	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	CIP_BENA	Cédula de identidad personal.	Character	11	
3	POR_BENA	Porcentaje de beneficio.	Numeric	5	3
** Total **					

22

5.3.3.2. ARCHIVOS DEL MODULO DE APORTACIONES.

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de saldos de aportaciones      CODIGO : SACAPA01  
DESCRIPCION : Almacena los saldos de las aportaciones.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA : Código de Asociado. COD\_ASOC.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	SAL_APOS	Saldo de aportaciones.	Numeric	10	2
3	SAL_APAR	Saldo de aportaciones a inicio de año.	Numeric	10	2
** Total **				28	

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de transacciones de aportaciones      CODIGO : SACAPA02  
DESCRIPCION : Almacena los datos de todas las transacciones que involucran las cuentas de aportaciones.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA : Código de asociado + Número de transacción + Fecha de transacción.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	FEC_TRAN	Fecha de transacción.	Date	8	
3	REF_CREA	Referencia de empleo.	Character	3	
4	CARGO	Depósito de aportación.	Numeric	10	2
5	ABONO	Retiro de cuenta de aportación.	Numeric	10	2
6	SALDO	Saldo después de la transacción.	Numeric	10	2
7	NUN_TRAN	Número de transacción.	Character	5	
** Total **				54	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Archivo de patrocinios. **CODIGO :** SACAPA03  
**DESCRIPCION :** Almacena un registro por año para los asociados que tienen derecho a patrocinio.

**HECHO POR :** Luis Cruz.  
**LLAVE PRIMARIA :** Código de asociado.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	FEC_CALP	Fecha de calculo del patrocinio	Date	8	
3	PATROC	Cantidad de patrocinio ganado.	Numeric	9	2
4	FECN_DESP	Fecha de retiro del patrocinio.	Date	8	
<b>** Total **</b>				<b>24</b>	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Archivo de dividendos **CODIGO :** SACAPA04  
**DESCRIPCION :** Almacena un registro por año para los asociados que tienen derecho a dividendos.

**HECHO POR :** Luis Cruz.  
**LLAVE PRIMARIA :** Código de asociado.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado.	Character	7	
2	FEC_CALD	Fecha de cálculo de dividendos.	Date	8	
3	DIVIDEN	Cantidad de dividendos.	Numeric	9	2
4	FEC_DESD	Fecha de descargo de dividendos.	Date	8	
<b>** Total **</b>				<b>33</b>	

5.3.3.3. ARCHIVOS DEL MODULO DE AHORROS.

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de cuentas a la vista y programadas. CODIGO : SACAHA01  
DESCRIPCION : Almacena información de las cuentas de ahorro a la vista y programadas.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Número de ahorro. - NUM\_AHOR.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NUM_AHOR	Número de cuenta de ahorro.	Character	8	
2	SAL_AHOR	Saldo de ahorros	Numeric	9	2
3	INT_NGPAG	Intereses calculados y no pagados.	Numeric	8	2
4	LIN_AHOR	Línea de ahorro de la cuenta.	Character	5	
5	FEC_APER	Fecha de apertura de la cuenta.	Date	8	
6	FOR_AHOR	Forma de ahorro de la cuenta.	Character	1	
7	MED_AHOR	Medio de ahorro de la cuenta.	Character	1	
8	CUO_AHOR	Valor de la cuota de ahorro.	Numeric	7	2
** Total **				47	

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de cuentas de ahorro de asociados CODIGO : SACAHA02  
DESCRIPCION : Relaciona cada cuenta de ahorros con sus propietarios y viceversa.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Código de asociado.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	COD_ASOC	Código de asociado	Character	7	
2	NUM_AHOR	Número de cuenta de ahorro.	Character	8	
** Total **				15	

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de ahorrantes no asociados CODIGO : SACAHA03  
DESCRIPCION : Almacena información de los ahorrantes que no poseen la calidad de asociado.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Cédula de indentidad personal del ahorrante no asociado. - CIF\_NAA.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NOH_NAA	Nombre del ahorrante no asociado.	Character	20	
2	APE_NAA	Apellido del ahorrante no asociado.	Character	20	
3	FENANAA	Fecha de nacimiento del ahorrante no asociado.	Date	8	
4	CIP_NAA	Cédula de identidad personal del ahorrante no asociado.	Character	11	
5	LCIPNAA	Lugar de expedición de cédula.	Character	50	
6	FCIPNAA	Fecha de expedición de cédula.	Date	8	
7	ESTCNAA	Estado civil.	Character	1	
8	DOM_NAA	Domicilio.	Character	70	
9	CPR_NAA	Código de profesión.	Character	4	
** Total **				193	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

NOMBRE : Archivo de beneficiarios de ahorrantes no asociados CODIGO : SACAA04  
DESCRIPCION : Almacena la información de los beneficiarios de las cuentas de ahorros de no asociados.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Cédula de identidad del beneficiario de ahorrante no asociado. - CIPBENAA.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NOBENAA	Nombre del beneficiario de un ahorrante no asociado.	Character	20	
2	APBENAA	Apellido del beneficiario.	Character	20	
3	DIBENAA	Dirección del beneficiario.	Character	70	
4	POBENAA	Porcentaje del beneficiario	Numeric	5	3
5	CIPBENAA	Cédula de Ident. Personal. del beneficiario.	Character	11	
** Total **				127	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

NOMBRE : Archivo de personas autorizadas a retirar. CODIGO : SACAA05  
DESCRIPCION : Guarda información de las personas que están autorizadas para hacer retiros de una cuenta de ahorros.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Cédula de identidad personal de persona autorizada a retirar - CIP\_PARA.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NOH_PARA	Nombre de persona autorizada a retirar	Character	20	
2	APE_PARA	Apellido de persona autorizada a retirar	Character	20	
3	CIP_PARA	Número de cédula de persona autorizada a retirar.	Character	11	
** Total **				52	

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de transacciones de ahorros CODIGO : SACAHA06  
DESCRIPCION : Lleva el control de todas las transacciones que afectan las cuentas de ahorros.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Número de cuenta de ahorro + Número de transacción + Fecha de transacción.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NUM_AHOR	Número de la cuenta de ahorro	Character	8	
2	FEC_TRAA	Fecha de la transacción.	Date	8	
3	REF_CREA	Referencia del empleado.	Character	3	
4	NUM_TRAN	Número de transacción.	Character	6	
5	DEPOSITO	Depósito realizado.	Numeric	10	2
6	RETIRO	Retiro realizado.	Numeric	10	2
7	CAPIT	Intereses capitalizados.	Numeric	10	2
8	SALDO	Saldo después de la transacción.	Numeric	10	2
** Total **				66	

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Relación de ahorrantes no asociados con ahorros CODIGO : SACAHA07  
DESCRIPCION : Establece un vínculo entre los datos de los ahorrantes no asociados y las cuentas de ahorro.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Cédula de identidad de ahorrante no asociado - CIP\_NAA.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NUM_AHOR	Número de cuenta de ahorro.	Character	8	
2	CIP_NAA	Cédula de identidad de ahorrante no asociados	Character	11	
** Total **				20	

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de cuentas de ahorro a plazo CODIGO : SACAHA08  
DESCRIPCION : Almacena la información de las cuentas de ahorro a plazo.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA : Número de cuenta de ahorro. - NUM\_AHOR

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NUM_AHOR	Número de cuenta de ahorro	Character	8	



**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Relación de ahorros de no asociados con beneficiarios de no asociado. **CODIGO :** SACAHA11.  
**DESCRIPCION :** Proporciona un medio para relacionar las cuentas de ahorros de no asociados con los familiares y/o beneficiarios.

**HECHO POR :** Luis Cruz.

**LLAVE PRIMARIA :** Cédula del beneficiario de un no asociado.- CIPBENAA.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NUM_AHOR	Número de cuenta.	Character	8	
2	CIPBENAA	Cédula de identidad del beneficiario de un no asociado.	Character	11	
** Total **				20	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Relación de ahorros con personas autorizadas a retirar. **CODIGO :** SACAHA12  
**DESCRIPCION :** Proporciona un medio para relacionar las cuentas de ahorro, con las personas autorizadas a retirar.

**HECHO POR :** Luis Cruz.

**LLAVE PRIMARIA :** Cédula de persona autorizada a retirar - CIP\_PARA.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	NUM_AHOR	Número de cuenta de ahorro.	Character	8	
2	CIP_PARA	Cédula de identidad de persona autorizada a retirar.	Character	11	
** Total **				20	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

**NOMBRE :** Archivo de fecha de control de procesos de ahorro **CODIGO :** SACAHA13  
**DESCRIPCION :** Almacena la fecha de control de procesos de ahorro.

**HECHO POR :** Luis Cruz.

**LLAVE PRIMARIA :** Ninguna.

No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	ANCHO	DEC
1	FEC_CONAHO	Fecha de control de procesos de ahorro.	Date	8	
** Total **				8	



5.3.3.4 ARCHIVOS DEL MODULO DE CREDITOS.

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Saldos de créditos

CODIGO : SACCRA01

DESCRIPCIÓN : Almacena los datos de las cuentas de crédito que maneja la cooperativa.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de Crédito.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	MEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0	
2	FEC_APRO	Fecha de aprobación	Fecha	8	0	
3	COD_ASOC	Código de Asociado	Numérico	7	0	
4	CAN_CRE	Cantidad de crédito	Numérico	10	2	
5	PLAZO	Plazo	Numérico	3	10	
6	NUM_CUOC	Número de cuotas	Numérico	3	0	
7	CAN_CUOC	Cantidad a pagar por cuota	Numérico	7	2	
8	NUM_SES	Número de sesión de aprobación	Numérico	5	0	
9	FOR_PAG	Forma de pago	Alfabético	1	0	
10	MES_PAG	Medio de pago	Alfabético	1	0	
11	ULT_FSAL	Ultima fecha de actualización de saldo.	Fecha	8	0	
12	SALDO_CRE	Saldo actual.	Numérico	10	2	
13	LINEA_CRE	Código de la línea de crédito	Alfanumérico	5	0	
14	INT_CRED	Intereses no cobrados	Numérico	8	2	
15	CUD_FIJC	Cuota fija	Lógico	1	0	
16	CAP_TOT	Capitalización total	Numérico	9	2	
17	CAN_DESC	Cantidad a desembolsar	Numérico	10	7	
18	ULT_FMOR	Ultima fecha de actualización de mora.	Fecha	8	0	
19	DIA_GRAI	Días de gracia inicial.	Numérico	2	0	
20	DIA_GRAC	Días de gracia por cuenta	Numérico	2	0	
21	FEC_PRODP	Fecha de próximo pago	Fecha	8	0	
22	MORA30	Mora de 1 a 30 días.	Numérico	10	2	
23	MORA60	Mora de 31 a 60 días.	Numérico	10	2	
24	MORA90	Mora de 61 a 90 días.	Numérico	10	2	
25	MORA180	Mora de 91 a 180 días.	Numérico	10	2	
26	PROTESTO	Mora de más de 180 días.	Numérico	10	2	
27	INT_MORA	Intereses por mora.	Numérico	8	2	
28	DES_REAL	Desembolso realmente ejecutado.	Numérico	10	2	
29	FEC_REG	Fecha de registro del crédito.	Fecha	8		

TOTAL DE BYTES POR REGISTRO

201

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES**  
**DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS**

**NOMBRES :** Archivo de fiadores no asociados **CODIGO :** SACCRA02  
**DESCRIPCIÓN :** Almacena información de los fiadores que no son asociados.

**HECHO POR :** Luis Cruz.  
**LLAVE PRIMARIA:** Número de Crédito.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0	
2	NOM_FIAD	Nombre del fiador	Alfabético	20	0	
3	APE_FIAD	Apellido del fiador	Alfabético	20	0	
4	FEC_NACF	Fecha de nacimiento del fiador	Fecha	8	0	
5	ESI_CIVF	Estado civil del fiador	Alfabético	1	0	
6	CIP_FIAD	Cédula de identidad personal del fiador.	Alfanumérico	9	0	
7	LUG_CIPF	Lugar de expedición del CIP del fiador	Alfabético	50	0	
8	FEC_CIPF	Fecha de expedición de la CIP del fiador.	Fecha	8	0	
9	LUG_TRAF	Lugar de trabajo del fiador	Alfanumérico	50	0	
10	DIR_TRAF	Dirección del lugar de trabajo del fiador.	Alfanumérico	70	0	
11	COD_PROF	Código de la profesión	Alfanumérico	4	0	
12	TEL_TRAF	Teléfono del lugar de trabajo	Alfanumérico	6	0	
13	DIR_PARF	Dirección particular del fiador	Alfanumérico	70	0	
14	TEL_FIAD	Teléfono particular del fiador	Alfanumérico	6	0	
<b>TOTAL DE BYTES POR REGISTRO</b>				<b>310</b>		

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES**  
**DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS**

**NOMBRES :** Transacciones de créditos **CODIGO :** SACCRA03  
**DESCRIPCIÓN :** Almacena todas las transacciones que afectan una cuenta de crédito.

**HECHO POR :** Luis Cruz.  
**LLAVE PRIMARIA:** Número de Crédito + Número de la transacción + Tipo de transacción.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0	
2	FEC_TRAC	Fecha de la transacción de crédito	Fecha	8	0	
3	REF_CREA	Referencia de empleado	Alfanumérico	3	0	
4	NUM_TRAN	Número de la transacción	Númerico	6	0	
5	VAL_CRED	Valor de un desembolso.	Númerico	10	2	
6	ABO_INTH	Abono de intereses por mora	Númerico	10	2	

7	ABO_INTC	Abono de intereses normales.	Numérico	10	2
8	PAG_MORA	Pago de mora.	Numérico	10	2
9	PAG_CRE	Abono de Capital.	Numérico	10	2
10	SALDO	Saldo del crédito después de la transacción.	Numérico	10	2

TOTAL DE BYTES POR REGISTRO 85

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Pago de créditos por colectores CODIGO : SACCRA04  
DESCRIPCIÓN : Almacena temporalmente los pagos parciales realizados para una cuenta de crédito.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de crédito + Fecha de Pago.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	DESCRIPCIÓN DE REGISTROS		
			TIPO	LONG.	DEC.
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0
2	FEC_PAGC	Fecha de pago de un crédito	Fecha	8	0
3	REF_CREA	Referencia de empleado	Alfanumérico	3	0
4	ABO_CRED	Abono	Numérico	7	2
5	FEC_ABOC	Fecha de abono de crédito	Fecha	8	0
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				34	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Garantías hipotecarias CODIGO : SACCRA05  
DESCRIPCIÓN : Almacena información de las garantías hipotecarias de los créditos.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de crédito + Descripción del inmueble.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	DESCRIPCIÓN DE REGISTROS		
			TIPO	LONG.	DEC.
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0
2	DES_INGC	Descripción del inmueble	Alfanumérico	70	0
3	MON_GHIC	Monto de la garantía hipotecaria	Numérico	10	2
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				88	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Garantías prendarias. CODIGO : SACCRA06  
DESCRIPCIÓN : Almacena información de las garantías prendarias de los créditos.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Número de crédito + Descripción del mueble.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS					
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0
2	DES_MUGC	Descripción del mueble	Alfanumérico	70	0
3	MON_BPRC	Monto de la garantía prendaria	Númérico	10	2
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				88	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Garantías bancarias CODIGO : SACCRA07  
DESCRIPCIÓN : Almacena información de las garantías bancarias de un crédito

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Número de Crédito + Nombre del Banco.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS					
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0
2	NON_BBAC	Nombre del banco	Alfabético	70	0
3	MON_BBAC	Monto de la garantía bancaria	Númérico	10	2
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				88	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Archivo de fiadores asociados. CODIGO : SACCRA08  
DESCRIPCIÓN : Almacena información de los fiadores que son asociados, por medio de sus códigos.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Número de crédito + Código de fiador.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS					
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0
2	COD_FIAD	Código del fiador	Númérico	7	0

TOTAL DE BYTES POR REGISTRO

15

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Archivo de otras garantías. CODIGO : SACCRA09  
DESCRIPCIÓN : Almacena información de garantías diferentes a las de hipotecas, prendas, bancarias, fiduciarias, ahorros y aportaciones.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de crédito + Descripción de la garantía.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	DESCRIPCIÓN DE REGISTROS		
			TIPO	LONG.	DEC.
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0
2	DES_GARC	Descripción de la garantía	Alfanumérico	100	0
3	MON_OTGC	Monto de la garantía no clasificada	Numérico	10	2
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				108	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Cuentas de ahorro que son garantía. CODIGO : SACCRA11  
DESCRIPCIÓN : Indica las cuentas de ahorro que deben de congelarse por ser garantía de un crédito.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de crédito + Número de cuenta de ahorro.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	DESCRIPCIÓN DE REGISTROS		
			TIPO	LONG.	DEC.
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0
2	NUM_AHOR	Número de cuenta de ahorro	Alfanumérico	8	0
3	MON_GAR	Monto de la garantía	Numérico	10	2
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				26	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Cuentas de aportaciones que son garantía CODIGO : SACCRA12  
DESCRIPCIÓN : Indica las cuentas de aportaciones que deben de congelarse por ser garantía de un crédito.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de Crédito + Código de Asociado.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0	
2	CCO_ASOC	Código de asociado	Numérico	7	0	
3	MON_GAR	Monto de la garantía	Numérico	10	2	
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				25		

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Relación de los créditos con los fiadores no asociados      CODIGO : SACCRA13  
DESCRIPCIÓN : Proporciona un medio para relacionar los créditos con los fiadores no asociados.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de crédito + Cédula de identidad personal del fiador.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0	
2	CIP_FIAD	Cédula de identidad personal del fiador.	Alfanumérico	9	0	
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				17		

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Archivo de cambios de plazo      CODIGO : SACCRA15  
DESCRIPCIÓN : Almacena los cambios realizados en los plazos de las cuentas de crédito.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de Crédito + Fecha de Cambio.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0	
2	FEC_CAMP	Fecha de cambio de plazo	Fecha	8	0	
3	PLA_ANTC	Plazo antiguo del crédito	Numérico	3	0	
4	PLA_NUEC	Plazo nuevo del crédito	Numérico	3	0	
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				22		

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS**

NOMBRES : Archivo de consolidaciones. CODIGO : SACCRA16  
DESCRIPCIÓN : Es un archivo histórico de las consolidaciones realizadas.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Primer Número de crédito + Segundo Número de Crédito + Nuevo número de crédito.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	PRI_NCRE	Primer número de crédito	Alfanumérico	8	0	
2	SEG_NCRE	Segundo número de crédito	Alfanumérico	8	0	
3	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0	
4	FEC_CONC	Fecha de consolidación de crédito	Fecha	8	0	
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO					32	

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS**

NOMBRES : Archivo de liquidaciones CODIGO : SACCRA17  
DESCRIPCIÓN : Almacena información de los créditos liquidados, tomando en cuenta la conducta de pago del asociado propietario del crédito, a juicio de una persona autorizada por el Administrador del sistema para hacerlo.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Número de Crédito + Código de Asociado.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	NUM_CRED	Número de crédito	Alfanumérico	8	0	
2	COD_ASOC	Código de asociado	Númérico	7	0	
3	FEC_APRO	Fecha de aprobación	Fecha	8	0	
4	FEC_LIQ	Fecha de liquidación	Fecha	8	0	
5	CONDUCTA	Conducta de pago del crédito	Alfabético	1	0	
6	CAN_CRED	Cantidad de crédito	Númérico	10	2	
7	PLAZO	Plazo	Númérico	3		
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO					45	

**SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS**

NOMBRE : Archivo de planes de pago CODIGO : SACCRA18  
DESCRIPCION : Almacena los planes de pago para los créditos vigentes, y es utilizado en el control de la mora.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA :

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	NUM_DEC	Número de cuota	Numérico	3		
2	FEC_PROP	Fecha de pago de cuota	Fecha	8		
3	CAN_DECU	Cantidad de cuota	Numérico	10	2	
4	NUM_CRED	Número de cuenta de crédito	Alfanumérico	8		
5	FEC_PAG	Fecha en la cual se realizo el último pago de la cuota.	Fecha	8		
6	CUO_FIJ	Establece si la cuota es fija o no.	Lógico	1		
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				39		

SISTEMA DE AHORRO CREDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCION DE ARCHIVOS

NOMBRE : Archivo de control de procesos de créditos CODIGO : SACCRA19  
DESCRIPCION : Almacena la fecha en la cual se esta procesando la información de créditos.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA : Ninguna.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	FEC_CONCRE	Fecha de control de créditos	Fecha	8		
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				8		



5.3.3.5 ARCHIVOS DEL MODULO DE MANTENIMIENTO.

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Tabla de Profesiones CODIGO : SACHAA01  
DESCRIPCIÓN : Lleva el control de las profesiones que utilizará el sistema.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Código de profesión u oficio de un asociado.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS					
No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.
1	COD_PROF	Código de profesión u oficio de un asociado.	Alfanumérico	4	0
2	PRO_ASCOC	Profesión u Oficio de un asociado.	Alfabético	20	0
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				24	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Tabla de aportaciones. CODIGO : SACHAA02  
DESCRIPCIÓN : Guarda los parámetros de control para el manejo de aportaciones en la cooperativa.

HECHO POR :  
LLAVE PRIMARIA:

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS					
No.	MEMORICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.
1	VAL_MINP	Valor mínimo de aportaciones	Número	7	2
2	POR_MAXP	Porcentaje máximo de aportaciones	Número	5	3
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				12	

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES**  
**DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS**

**NOMBRES :** Tabla de ahorros a la vista **CODIGO :** SACHAA03  
**DESCRIPCIÓN :** Guarda un registro por cada línea de ahorro a la vista que maneja la cooperativa.

**HECHO POR :** Luis Cruz.  
**LLAVE PRIMARIA:** Línea de Ahorro.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	DESCRIPCIÓN DE REGISTROS	TIPO	LONG.	DEC.
1	SAL_MÁX	Saldo máximo de una cuenta de ahorro		N Numérico	9	2
2	LIN_AHOR	Línea de ahorro		A Alfanumérico	5	0
3	TAS_INTA	Tasa de interés.		N Numérico	5	3
4	SAL_MÍN	Saldo mínimo para cálculo de interés		N Numérico	7	2
5	DEP_MÍN	Depósito mínimo de una cuenta de		N Numérico	3	0
6	DES_LINA	Descripción de una línea de ahorro		A Alfabético	70	0
<b>TOTAL DE BYTES POR REGISTRO</b>					<b>99</b>	

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES**  
**DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS**

**NOMBRES :** Tabla de capitalización de ahorro **CODIGO :** SACHAA04  
**DESCRIPCIÓN :** Almacena las fechas en las cuales deben de correrse los procesos de capitalización de intereses, para cuentas de ahorro a la vista y programados.

**HECHO POR :** Luis Cruz.  
**LLAVE PRIMARIA:** Línea de ahorro + Fecha de Capitalización.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	DESCRIPCIÓN DE REGISTROS	TIPO	LONG.	DEC.
1	LIN_AHOR	Línea de ahorro		A Alfanumérico	5	0
2	FEC_CAPA	Fecha de capitalización		A Fecha	8	0
<b>TOTAL DE BYTES POR REGISTRO</b>					<b>13</b>	

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES**  
**DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS**

**NOMBRES :** Tabla de ahorro programado **CODIGO :** SACHAA05  
**DESCRIPCIÓN :** Guarda un registro por cada línea de ahorro programado que maneja la cooperativa.

**HECHO POR :** Luis Cruz.  
**LLAVE PRIMARIA:** Línea de Ahorro.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	MEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	LIN_AHOR	Línea de ahorro	Alfanumérico	5	0	
2	TAS_INTA	Tasa de interés	Numérico	5	3	
3	SAL_MINA	Saldo mínimo para cálculo de interese	Numérico	7	2	
4	DEP_MINA	Depósito mínimo de una cuenta de ahorro.	Numérico	3	0	
5	SAL_MAXA	Saldo máximo de una cuenta de ahorros	Numérico	7	2	
6	DES_LINA	Descripción de una línea de ahorro.	Alfabético	70	0	
7	FEC_INRE	Fecha inicial de retiro de una línea de ahorro programado.	Fecha	8	0	
8	FEC_FIRE	Fecha final de retiro de una línea de ahorro programado.	Fecha	8	0	
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO					113	

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES**  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Tabla de depósitos a plazo CODIGO : SACHAA06  
DESCRIPCIÓN : Guarda un registro por cada línea de ahorro a plazo que maneja la cooperativa.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Línea de Ahorro.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS						
No.	MEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.	
1	LIN_AHOR	Línea de ahorro	Alfanumérico	5	0	
2	TAS_INTA	Tasa de interés	Numérico	5	3	
3	PLA_AHOR	Plazo de una cuenta de ahorro	Numérico	3	0	
4	PER_CAPA	Periodo de capitalización	Numérico	3	0	
5	PER_RETA	Periodo de retiro de una cuenta de ahorro a plazo.	Numérico	2	0	
6	SAL_MINA	Saldo mínimo de depósito	Numérico	7	2	
7	SAL_MAXA	Saldo máximo de depósito	Numérico	7	2	
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO					32	

**SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES**  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Tabla de créditos CODIGO : SACHAA07  
DESCRIPCIÓN : Guarda un registro por cada línea de créditos que maneja la cooperativa.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Código de la línea.



5	NIV_ACE	Nivel de acceso	Nuérico	1	0
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				29	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Tabla de fechas especiales CODIGO : SACMAA10  
DESCRIPCIÓN : Almacena las fechas que el sistema debe de considerar como no hábiles, para efectos de calcular fechas de vencimiento.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Fecha especial

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	DESCRIPCIÓN DE REGISTROS		
			TIPO	LONG.	DEC.
1	FEC_ESP	Fecha especial	Fecha	8	0
2	BES_FEC	Descripción de la Fecha Especial	Fecha	8	0
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				16	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Tabla de motivos de retiro CODIGO : SACMAA11  
DESCRIPCIÓN : Almacena los motivos de retiro catalogados en los estatutos de la cooperativa.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Código de retiro + Motivo de retiro.

No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	DESCRIPCIÓN DE REGISTROS		
			TIPO	LONG.	DEC.
1	COD_RET	Código de retiro	Alfanumérico	2	0
2	MOT_RET	Motivo de retiro	Alfanumérico	20	0
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				22	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Tabla de niveles de acceso CODIGO : SACMAA12  
DESCRIPCIÓN : Almacena los niveles de acceso definidos por el administrador del sistema.

HECHO POR : Luis Cruz.  
LLAVE PRIMARIA: Nivel de Acceso.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS					
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.
1	NIVEL	Nivel de acceso	N Numérico	1	0
2	ADICION	Permiso de adición	L Lógico	1	0
3	MODIF	Permiso de modificación	"	1	0
4	CONSULTA	Permiso de consultar	"	1	0
5	ELIM	Permiso de eliminar	"	1	0
6	AUTOR	Permiso para autorizar procesos	"	1	0
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				6	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Archivo de control de usuarios CODIGO : SACMAA13.  
DESCRIPCIÓN : Mantiene información de los usuarios del sistema.

HECHO POR : Luis Cruz.

LLAVE PRIMARIA: Referencia de empleado + Fecha de uso del sistema + Hora de entrada.

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS					
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.
1	REF_CREA	Referencia del empleado	A Alfanumérico	3	0
2	FEC_USOS	Fecha de uso del sistema	F Fecha	8	0
3	HOR_ENTS	Hora de entrada al sistema	A Alfanumérico	8	0
4	HOR_SALS	Hora de salida del sistema	A Alfanumérico	8	0
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				27	

SISTEMA DE AHORRO CRÉDITO Y APORTACIONES  
DESCRIPCIÓN DE ARCHIVOS

NOMBRES : Información de la cooperativa CODIGO : SACMAA14  
DESCRIPCIÓN : Almacena los datos de la cooperativa que utiliza el sistema.

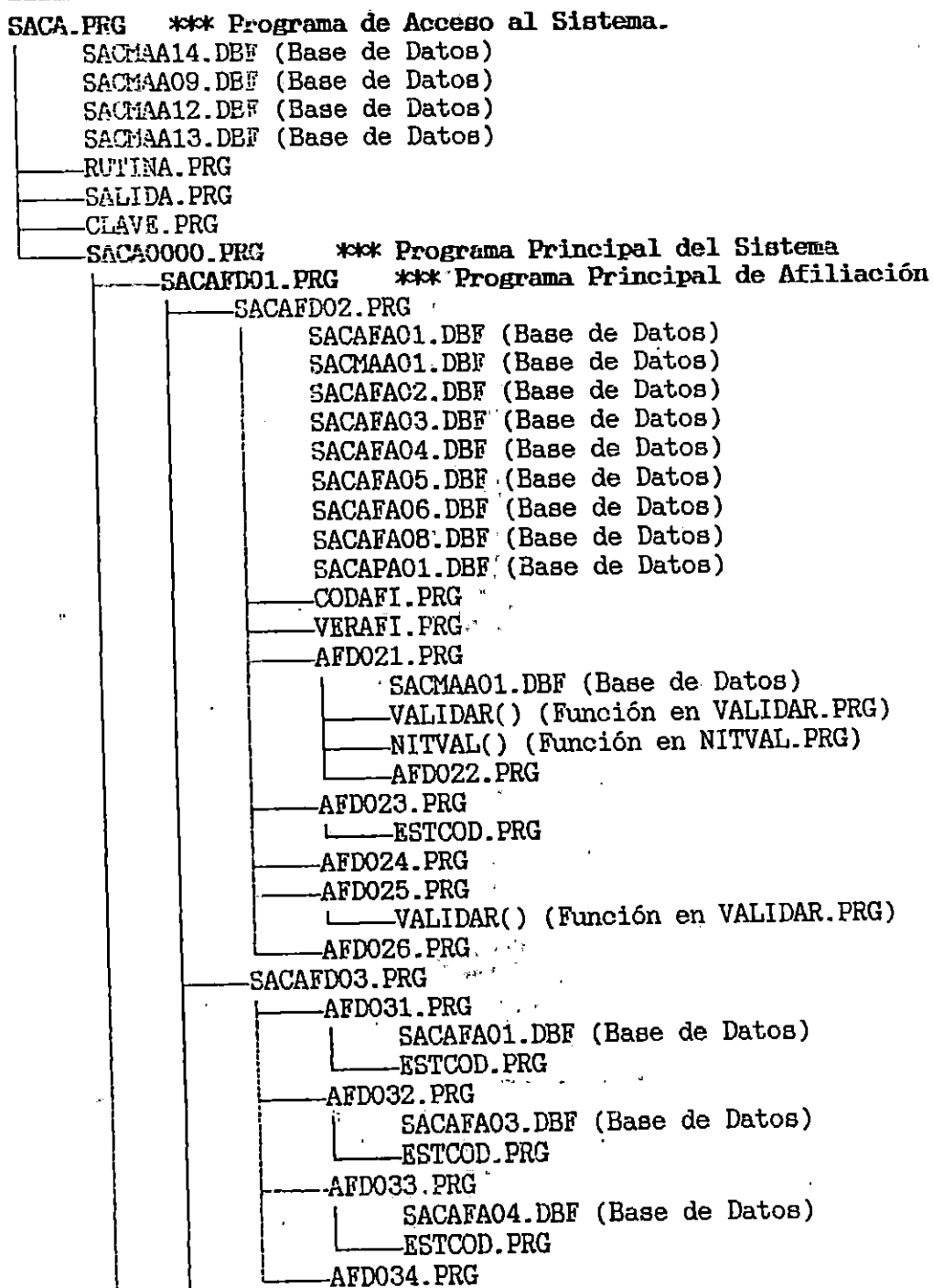
HECHO POR : Luis Cruz.

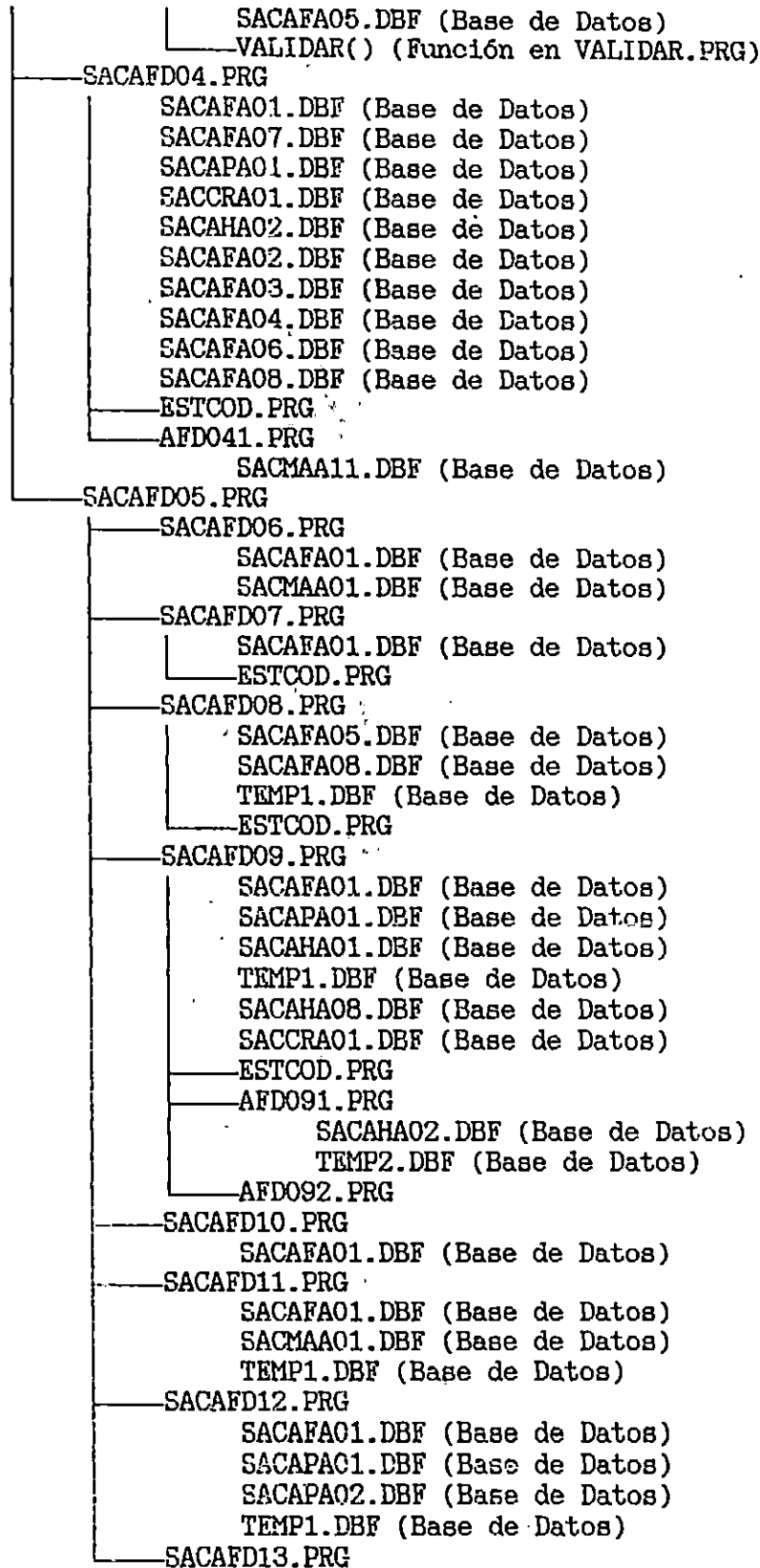
LLAVE PRIMARIA:

DESCRIPCIÓN DE REGISTROS					
No.	NEMONICO	ELEMENTO DATO	TIPO	LONG.	DEC.
1	NOM_COOP	Nombre de la cooperativa	A Alfanumérico	75	0
2	SIG_COOP	Siglas de la cooperativa	A Alfanumérico	20	0
TOTAL DE BYTES POR REGISTRO				95	

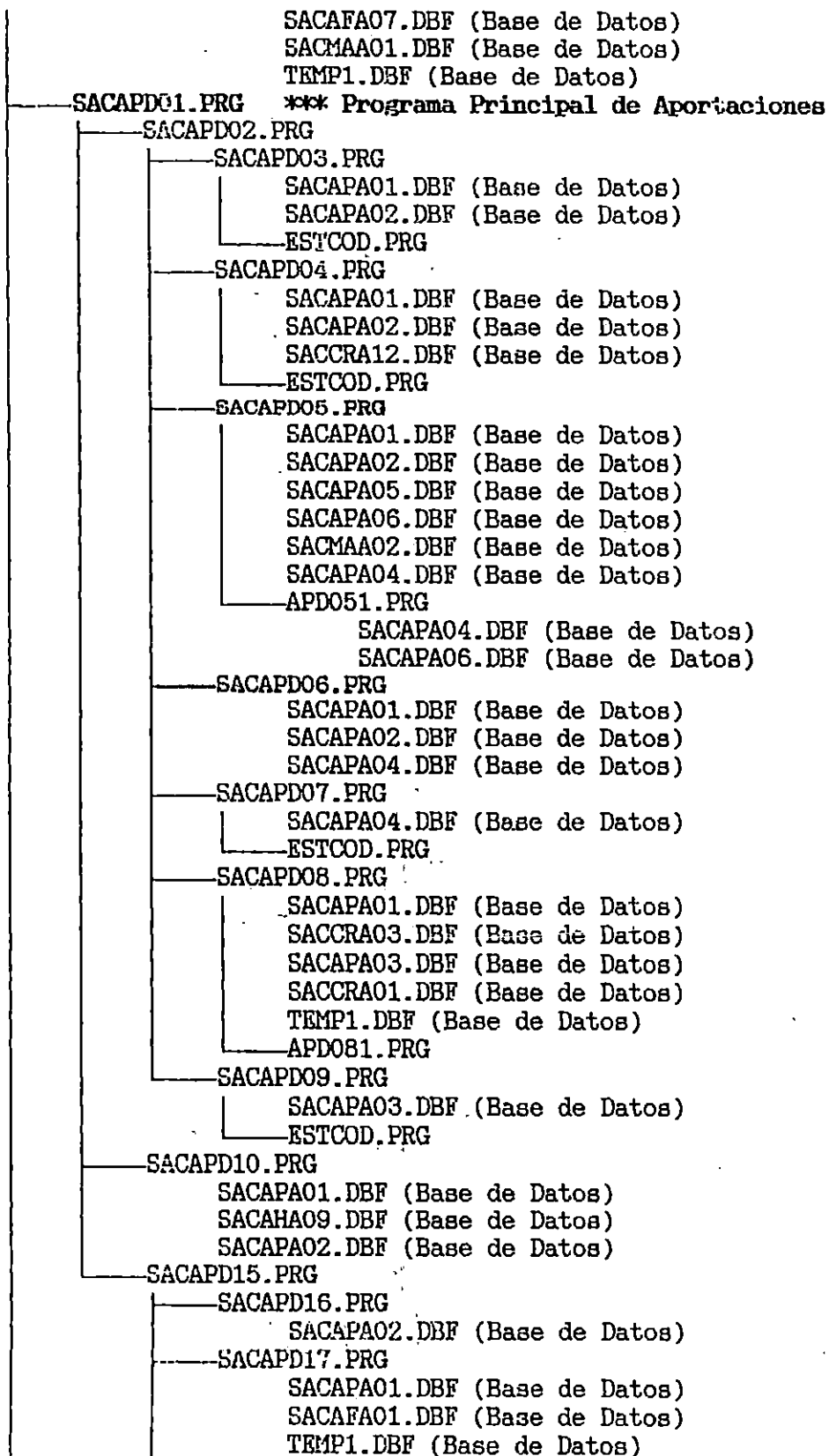
### 5.3.4. LISTADO DE PROGRAMAS DEL SISTEMA SACA.

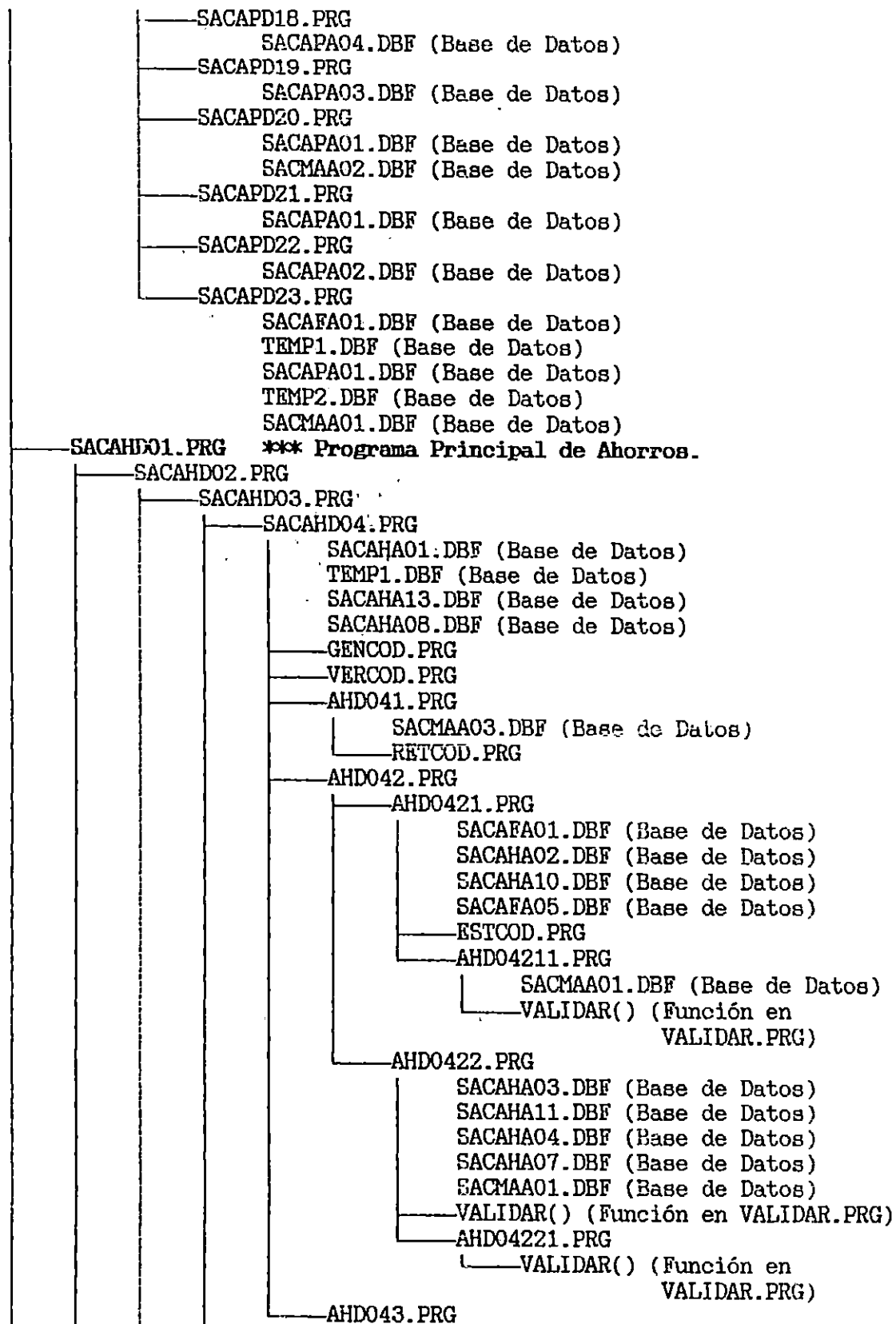
Este listado presenta la organización del sistema, desde el punto de vista de los programas que utiliza y de los bases de datos que estos utilizan.

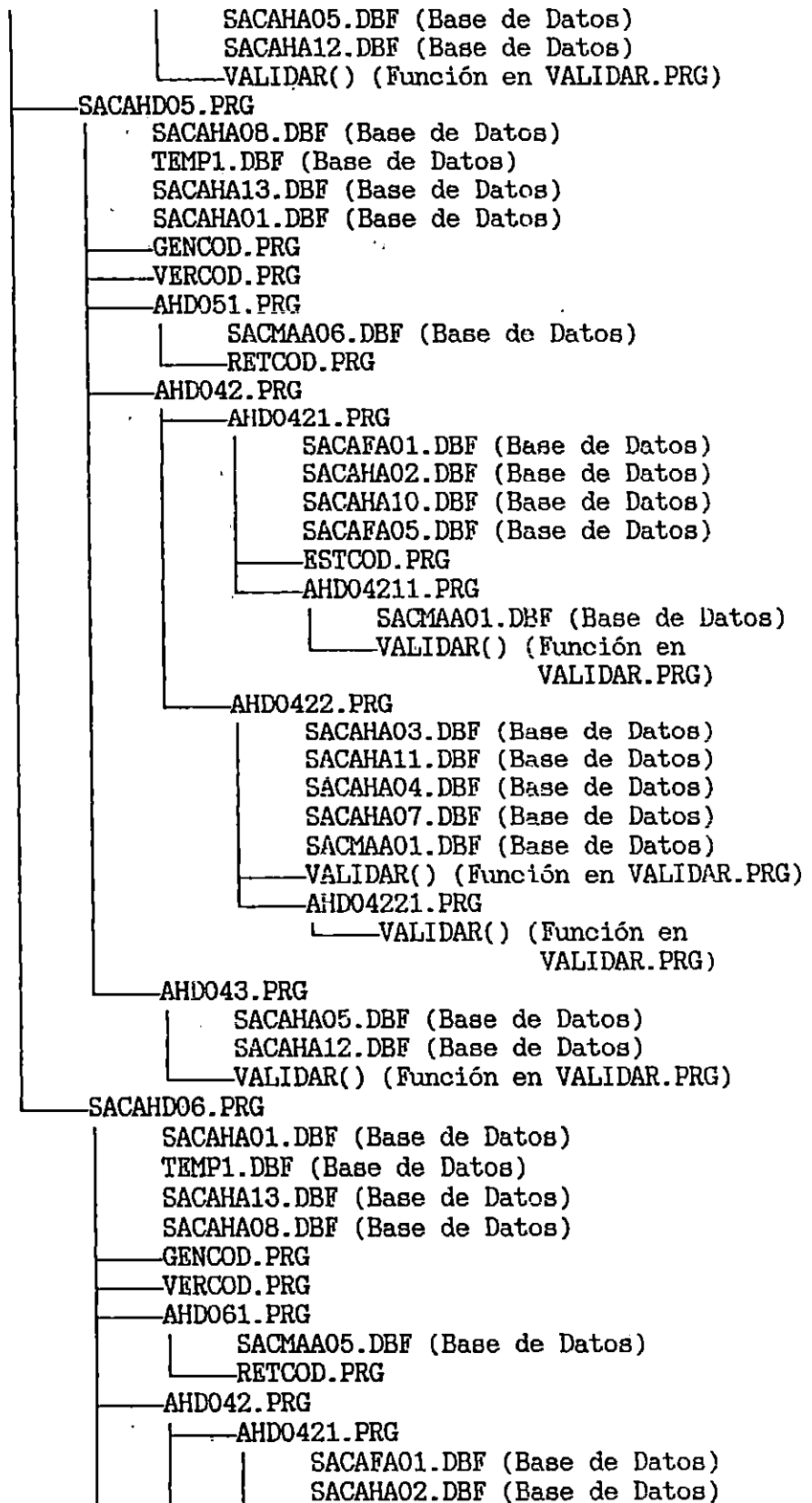




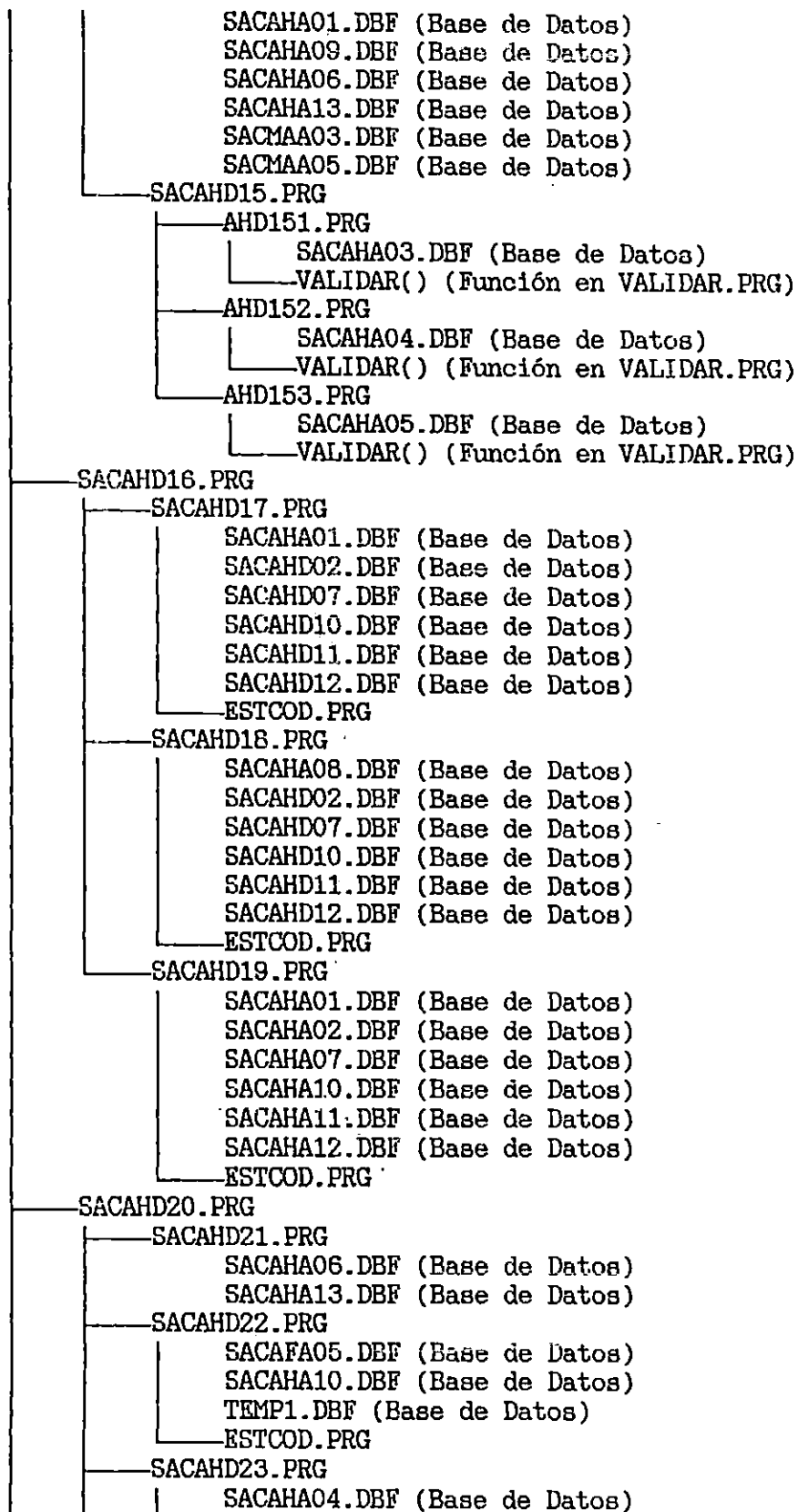










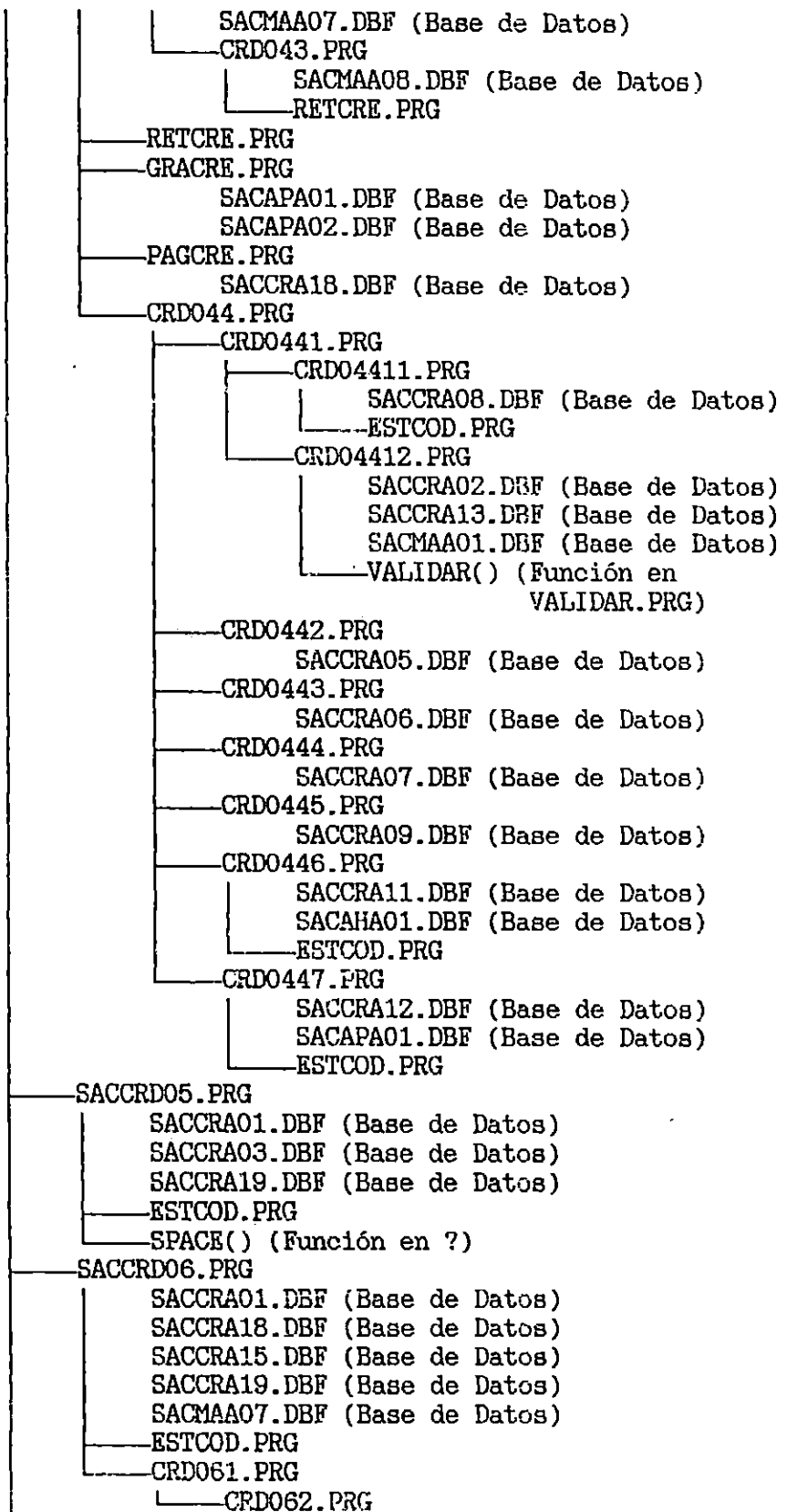


```

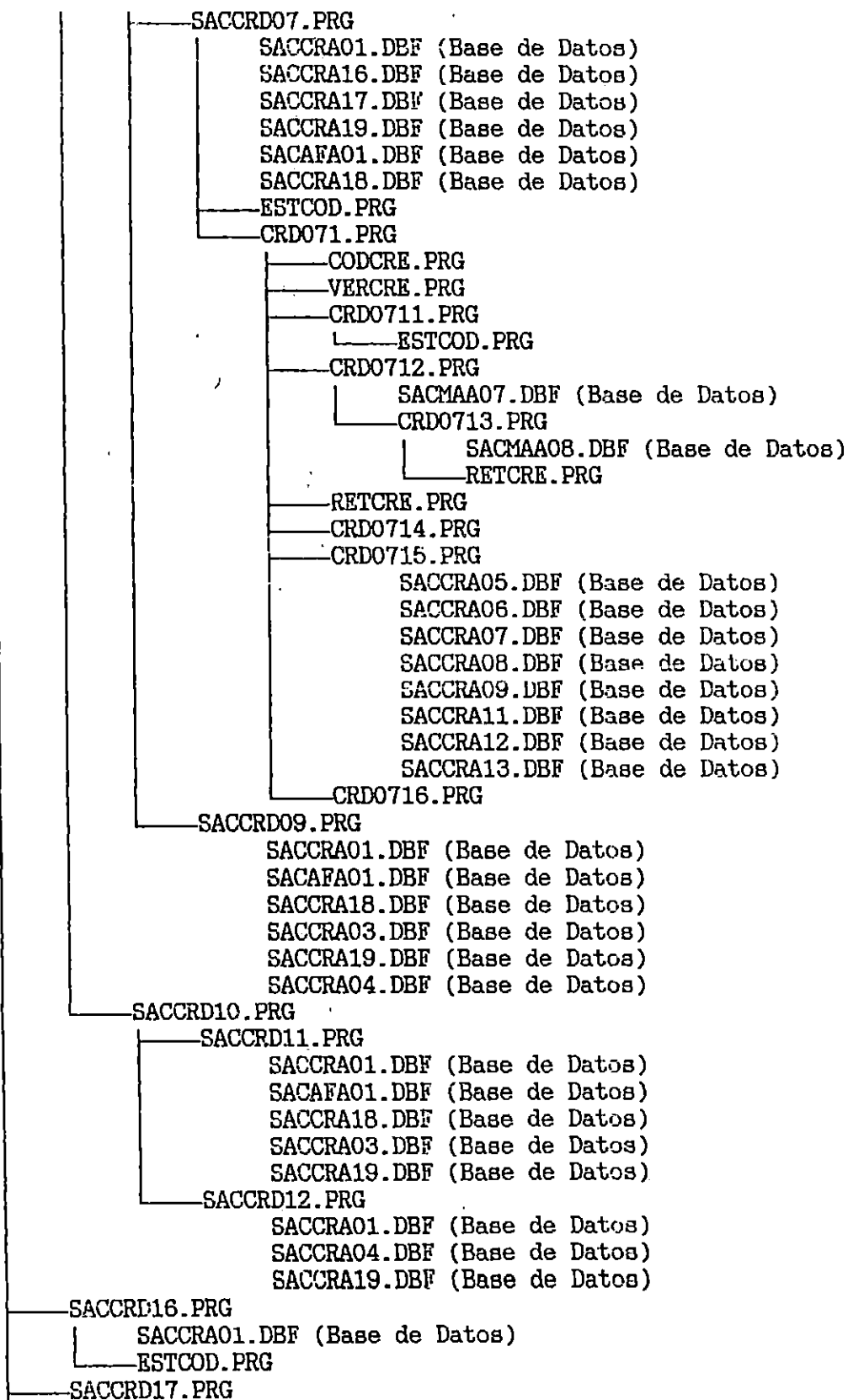
SACAH11.DBF (Base de Datos)
TEMP1.DBF (Base de Datos)
ESTCOD.PRG
SACAH24.PRG
  AHD241.PRG
    SACHA01.DBF (Base de Datos)
    SACHA08.DBF (Base de Datos)
    SACFA01.DBF (Base de Datos)
    SACHA02.DBF (Base de Datos)
    TEMP1.DBF (Base de Datos)
    TEMP2.DBF (Base de Datos)
    TEMP3.DBF (Base de Datos)
  AHD242.PRG
    SACHA01.DBF (Base de Datos)
    SACHA08.DBF (Base de Datos)
    SACHA03.DBF (Base de Datos)
    SACHA07.DBF (Base de Datos)
    TEMP1.DBF (Base de Datos)
    TEMP2.DBF (Base de Datos)
    TEMP3.DBF (Base de Datos)
SACAH25.PRG
  AHD251.PRG
    SACHA01.DBF (Base de Datos)
    SACHA06.DBF (Base de Datos)
    SACHA13.DBF (Base de Datos)
    ESTCOD.PRG
  AHD252.PRG
    SACHA08.DBF (Base de Datos)
    SACHA06.DBF (Base de Datos)
    SACHA13.DBF (Base de Datos)
    ESTCOD.PRG
SACAH26.PRG
  SACHA01.DBF (Base de Datos)
  SACMA03.DBF (Base de Datos)
  SACMA05.DBF (Base de Datos)
  TEMP1.DBF (Base de Datos)
  TEMP2.DBF (Base de Datos)
SACAH27.PRG
  AHD271.PRG
    SACHA01.DBF (Base de Datos)
    SACMA03.DBF (Base de Datos)
    LINEA.DBF (Base de Datos)
    SACMA05.DBF (Base de Datos)
    SACHA13.DBF (Base de Datos)
    TEMP1.DBF (Base de Datos)
  AHD272.PRG
    SACHA08.DBF (Base de Datos)
    SACMA06.DBF (Base de Datos)
    SACHA13.DBF (Base de Datos)
    TEMP1.DBF (Base de Datos)
SACAH28.PRG
  SACFA01.DBF (Base de Datos)

```









```

SACCRA01.DBF (Base de Datos)
SACCRA17.DBF (Base de Datos)
SACCRA19.DBF (Base de Datos)
ESTCOD.PRG
CRD171.PRG
    SACCRA05.DBF (Base de Datos)
    SACCRA06.DBF (Base de Datos)
    SACCRA07.DBF (Base de Datos)
    SACCRA08.DBF (Base de Datos)
    SACCRA09.DBF (Base de Datos)
    SACCRA11.DBF (Base de Datos)
    SACCRA12.DBF (Base de Datos)
    SACCRA13.DBF (Base de Datos)
SACCRD18.PRG
    SACCRD19.PRG
        SACCRA03.DBF (Base de Datos)
        SACCRA19.DBF (Base de Datos)
    SACCRD20.PRG
        SACCRA01.DBF (Base de Datos)
        SACFA01.DBF (Base de Datos)
        TEMP1.DBF (Base de Datos)
    SACCRD21.PRG
        SACCRA01.DBF (Base de Datos)
        SACFA01.DBF (Base de Datos)
        SACCRA03.DBF (Base de Datos)
        SACCRA19.DBF (Base de Datos)
        ESTCOD.PRG
    SACCRD22.PRG
        SACCRA18.DBF (Base de Datos)
        SACCRA19.DBF (Base de Datos)
    SACCRD23.PRG
        SACCRA01.DBF (Base de Datos)
        SACMAA07.DBF (Base de Datos)
        SACCRA19.DBF (Base de Datos)
        TEMP1.DBF (Base de Datos)
    SACCRD24.PRG
        CRD241.PRG
            CRD2411.PRG
                SACCRA01.DBF (Base de Datos)
                SACCRA08.DBF (Base de Datos)
                SACCRA19.DBF (Base de Datos)
                TEMP1.DBF (Base de Datos)
            CRD2412.PRG
                SACCRA01.DBF (Base de Datos)
                SACCRA13.DBF (Base de Datos)
                SACCRA19.DBF (Base de Datos)
                TEMP1.DBF (Base de Datos)
        CRD242.PRG
            SACCRA01.DBF (Base de Datos)
            SACCRA05.DBF (Base de Datos)
            SACCRA19.DBF (Base de Datos)
            TEMP1.DBF (Base de Datos)

```

CRD243.PRG  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA06.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
TEMP1.DBF (Base de Datos)

CRD244.PRG  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA07.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
TEMP1.DBF (Base de Datos)

CRD245.PRG  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA09.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
TEMP1.DBF (Base de Datos)

CRD246.PRG  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA11.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
TEMP1.DBF (Base de Datos)

CRD247.PRG  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA12.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
TEMP1.DBF (Base de Datos)

SACCRD25.PRG  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACAFA01.DBF (Base de Datos)  
SACMAA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
TEMP1.DBF (Base de Datos)  
TEMP2.DBF (Base de Datos)

SACCRD26.PRG  
SACCRA17.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)

SACCRD27.PRG  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA18.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)

SACCRD28.PRG  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACAFA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
SACCRA05.DBF (Base de Datos)  
SACCRA06.DBF (Base de Datos)  
SACCRA07.DBF (Base de Datos)  
SACCRA08.DBF (Base de Datos)  
SACCRA13.DBF (Base de Datos)  
SACCRA11.DBF (Base de Datos)  
SACCRA12.DBF (Base de Datos)  
SACCRA09.DBF (Base de Datos)

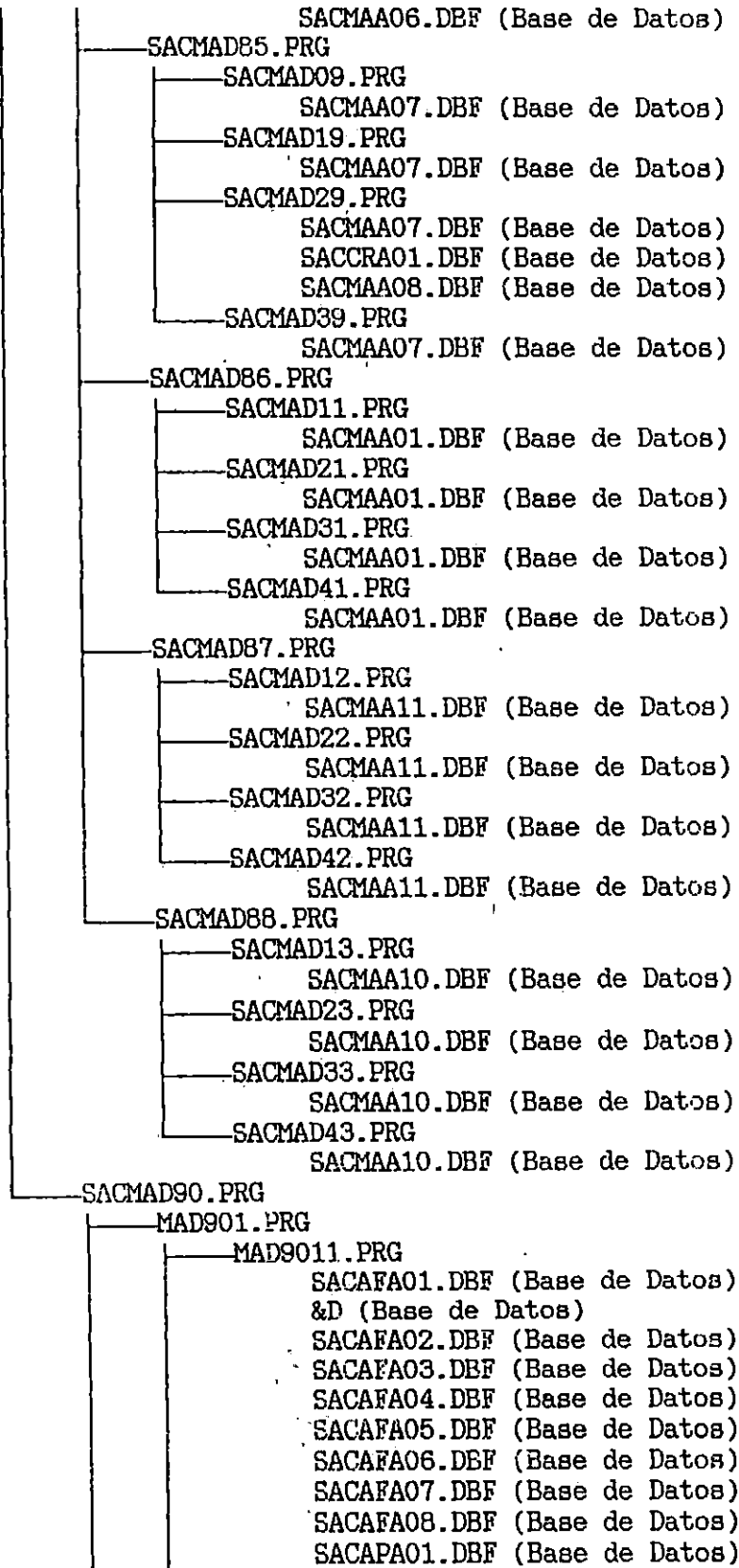
ESTCOD.PRG

```

— CRD281.PRG
— CRD282.PRG
— CRD283.PRG
— CRD284.PRG
  TEMP1.DBF (Base de Datos)
— CRD285.PRG
  SACCRA02.DBF (Base de Datos)
  TEMP1.DBF (Base de Datos)
  SACMAA01.DBF (Base de Datos)
— CRD286.PRG
— CRD287.PRG
— CRD288.PRG
— SACCRD29.PRG
  SACCRA01.DBF (Base de Datos)
  SACMAA07.DBF (Base de Datos)
  SACCRA19.DBF (Base de Datos)
  TEMP1.DBF (Base de Datos)
— SACCRD30.PRG
  SACCRA03.DBF (Base de Datos)
  SACCRA19.DBF (Base de Datos)
— SACCRD31.PRG
  SACCRA17.DBF (Base de Datos)
  SACCRA19.DBF (Base de Datos)
  ESTCOD.PRG
— SACCRD32.PRG
  SACCRA01.DBF (Base de Datos)
  SACAFA01.DBF (Base de Datos)
  TEMP1.DBF (Base de Datos)
— SACCRD33.PRG
  SACCRA01.DBF (Base de Datos)
  SACAFA01.DBF (Base de Datos)
  TEMP1.DBF (Base de Datos)
— SACCRD34.PRG
  SACCRA01.DBF (Base de Datos)
— SACCRD35.PRG
  SACCRA03.DBF (Base de Datos)
  SACCRA19.DBF (Base de Datos)
— SACCRD46.PRG
  SACCRA01.DBF (Base de Datos)
  SACCRA18.DBF (Base de Datos)
  SACMAA07.DBF (Base de Datos)
  SACCRA19.DBF (Base de Datos)
  SACMAA10.DBF (Base de Datos)
— CRD461.PRG
— CRD462.PRG
  SACCRA01.DBF (Base de Datos)
— CRD463.PRG
— SACMAD89.PRG *** Programa Principal de Mantenimiento.
— SACMAD01.PRG
— SACMAD02.PRG
  — SACMAD04.PRG
    SACMAA02.DBF (Base de Datos)

```

	—	SACMAD14.PRG	
	—	SACMAA02.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD34.PRG	
	—	SACMAA02.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD80.PRG	
	—	SACMAD05.PRG	
	—	SACMAA07.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAA08.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD15.PRG	
	—	SACMAA08.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAA07.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD35.PRG	
	—	SACMAA08.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD81.PRG	
	—	SACMAD06.PRG	
	—	SACMAA03.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD16.PRG	
	—	SACMAA03.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD26.PRG	
	—	SACMAA03.DBF (Base de Datos)	
	—	SACAH01.DBF (Base de Datos)	
	—	SACAH04.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD36.PRG	
	—	SACMAA03.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD82.PRG	
	—	SACMAD10.PRG	
	—	SACMAA04.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAA03.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAA05.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD30.PRG	
	—	SACMAA04.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD83.PRG	
	—	SACMAD07.PRG	
	—	SACMAA05.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD17.PRG	
	—	SACMAA05.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD27.PRG	
	—	SACMAA05.DBF (Base de Datos)	
	—	SACAH01.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAA04.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD37.PRG	
	—	SACMAA05.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD84.PRG	
	—	SACMAD08.PRG	
	—	SACMAA06.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD18.PRG	
	—	SACMAA06.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD28.PRG	
	—	SACMAA06.DBF (Base de Datos)	
	—	SACAH08.DBF (Base de Datos)	
	—	SACAH04.DBF (Base de Datos)	
	—	SACMAD38.PRG	



SACPA02.DBF (Base de Datos)  
SACPA03.DBF (Base de Datos)  
SACPA04.DBF (Base de Datos)  
SACPA05.DBF (Base de Datos)  
SACHA01.DBF (Base de Datos)  
SACHA02.DBF (Base de Datos)  
SACHA03.DBF (Base de Datos)  
SACHA04.DBF (Base de Datos)  
SACHA05.DBF (Base de Datos)  
SACHA06.DBF (Base de Datos)  
SACHA07.DBF (Base de Datos)  
SACHA08.DBF (Base de Datos)  
SACHA09.DBF (Base de Datos)  
SACHA10.DBF (Base de Datos)  
SACHA11.DBF (Base de Datos)  
SACHA12.DBF (Base de Datos)  
SACHA13.DBF (Base de Datos)  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA02.DBF (Base de Datos)  
SACCRA03.DBF (Base de Datos)  
SACCRA04.DBF (Base de Datos)  
SACCRA05.DBF (Base de Datos)  
SACCRA06.DBF (Base de Datos)  
SACCRA07.DBF (Base de Datos)  
SACCRA08.DBF (Base de Datos)  
SACCRA09.DBF (Base de Datos)  
SACCRA10.DBF (Base de Datos)  
SACCRA11.DBF (Base de Datos)  
SACCRA12.DBF (Base de Datos)  
SACCRA13.DBF (Base de Datos)  
SACCRA14.DBF (Base de Datos)  
SACCRA15.DBF (Base de Datos)  
SACCRA16.DBF (Base de Datos)  
SACCRA17.DBF (Base de Datos)  
SACCRA18.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
SACMAA01.DBF (Base de Datos)  
SACMAA02.DBF (Base de Datos)  
SACMAA03.DBF (Base de Datos)  
SACMAA04.DBF (Base de Datos)  
SACMAA05.DBF (Base de Datos)  
SACMAA06.DBF (Base de Datos)  
SACMAA07.DBF (Base de Datos)  
SACMAA08.DBF (Base de Datos)  
SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
SACMAA10.DBF (Base de Datos)  
SACMAA11.DBF (Base de Datos)  
SACMAA12.DBF (Base de Datos)  
SACMAA13.DBF (Base de Datos)  
SACMAA14.DBF (Base de Datos)

MAD9012.PRG

MAD902.PRG

SACAFA01.DBF (Base de Datos)  
SACAFA02.DBF (Base de Datos)  
SACAFA03.DBF (Base de Datos)  
SACAFA04.DBF (Base de Datos)  
SACAFA05.DBF (Base de Datos)  
SACAFA06.DBF (Base de Datos)  
SACAFA07.DBF (Base de Datos)  
SACAFA08.DBF (Base de Datos)  
SACAPA01.DBF (Base de Datos)  
SACAPA02.DBF (Base de Datos)  
SACAPA03.DBF (Base de Datos)  
SACAPA04.DBF (Base de Datos)  
SACAA01.DBF (Base de Datos)  
SACAA02.DBF (Base de Datos)  
SACAA03.DBF (Base de Datos)  
SACAA04.DBF (Base de Datos)  
SACAA05.DBF (Base de Datos)  
SACAA06.DBF (Base de Datos)  
SACAA07.DBF (Base de Datos)  
SACAA08.DBF (Base de Datos)  
SACAA09.DBF (Base de Datos)  
SACAA10.DBF (Base de Datos)  
SACAA11.DBF (Base de Datos)  
SACAA12.DBF (Base de Datos)  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA02.DBF (Base de Datos)  
SACCRA03.DBF (Base de Datos)  
SACCRA04.DBF (Base de Datos)  
SACCRA05.DBF (Base de Datos)  
SACCRA06.DBF (Base de Datos)  
SACCRA07.DBF (Base de Datos)  
SACCRA08.DBF (Base de Datos)  
SACCRA09.DBF (Base de Datos)  
SACCRA10.DBF (Base de Datos)  
SACCRA11.DBF (Base de Datos)  
SACCRA12.DBF (Base de Datos)  
SACCRA13.DBF (Base de Datos)  
SACCRA14.DBF (Base de Datos)  
SACCRA15.DBF (Base de Datos)  
SACCRA16.DBF (Base de Datos)  
SACCRA17.DBF (Base de Datos)  
SACCRA18.DBF (Base de Datos)  
SACMAA01.DBF (Base de Datos)  
SACMAA03.DBF (Base de Datos)  
SACMAA04.DBF (Base de Datos)  
SACMAA05.DBF (Base de Datos)  
SACMAA06.DBF (Base de Datos)  
SACMAA07.DBF (Base de Datos)  
SACMAA08.DBF (Base de Datos)  
SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
SACMAA10.DBF (Base de Datos)  
SACMAA11.DBF (Base de Datos)



```
SACMAA12.DBF (Base de Datos)
SACMAA13.DBF (Base de Datos)
MAD903.PRG
  SACMAD50.PRG
    SACMAA09.DBF (Base de Datos)
    SACMAA12.DBF (Base de Datos)
    CLAVE.PRG
  SACMAD51.PRG
    SACMAA09.DBF (Base de Datos)
    SACMAA12.DBF (Base de Datos)
    CLAVE.PRG
  SACMAD52.PRG
    SACMAA09.DBF (Base de Datos)
    CLAVE.PRG
  SACMAD53.PRG
    SACMAA09.DBF (Base de Datos)
MAD904.PRG
  MAD9041.PRG
    SACAPAO2.DBF (Base de Datos)
  MAD9042.PRG
    SACAHA06.DBF (Base de Datos)
    SACAHA13.DBF (Base de Datos)
  MAD9043.PRG
    SACCRA03.DBF (Base de Datos)
    SACCRA19.DBF (Base de Datos)
  MAD9044.PRG
    SACMAA13.DBF (Base de Datos)
MAD905.PRG
  MAD9051.PRG
    SACMAA12.DBF (Base de Datos)
  MAD9052.PRG
    SACMAA12.DBF (Base de Datos)
  MAD9053.PRG
    SACMAA12.DBF (Base de Datos)
  MAD9054.PRG
    SACMAA12.DBF (Base de Datos)
SACMAD60.PRG
  SACMAA13.DBF (Base de Datos)
```

El listado de Programas que se muestran a continuación son los correspondientes al pequeño sistema de inicialización del sistema SACA, el cual posee su propia estructura como se muestra:

-----  
INISACA.PRG \*\*\* Programa de inicialización del Sistema SACA.

SACMAA14.DBF (Base de Datos)  
SACAFA01.DBF (Base de Datos)  
SACAFA02.DBF (Base de Datos)  
SACAFA03.DBF (Base de Datos)  
SACAFA04.DBF (Base de Datos)  
SACAFA05.DBF (Base de Datos)  
SACAFA06.DBF (Base de Datos)  
SACAFA07.DBF (Base de Datos)  
SACAFA08.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO1.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO2.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO3.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO4.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO5.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO6.DBF (Base de Datos)  
SACHAO1.DBF (Base de Datos)  
SACHAO2.DBF (Base de Datos)  
SACHAO3.DBF (Base de Datos)  
SACHAO4.DBF (Base de Datos)  
SACHAO5.DBF (Base de Datos)  
SACHAO6.DBF (Base de Datos)  
SACHAO7.DBF (Base de Datos)  
SACHAO8.DBF (Base de Datos)  
SACHAO9.DBF (Base de Datos)  
SACHA10.DBF (Base de Datos)  
SACHA11.DBF (Base de Datos)  
SACHA12.DBF (Base de Datos)  
SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
SACCRA02.DBF (Base de Datos)  
SACCRA03.DBF (Base de Datos)  
SACCRA04.DBF (Base de Datos)  
SACCRA05.DBF (Base de Datos)  
SACCRA06.DBF (Base de Datos)  
SACCRA07.DBF (Base de Datos)  
SACCRA08.DBF (Base de Datos)  
SACCRA09.DBF (Base de Datos)  
SACCRA10.DBF (Base de Datos)  
SACCRA11.DBF (Base de Datos)  
SACCRA12.DBF (Base de Datos)  
SACCRA13.DBF (Base de Datos)  
SACCRA14.DBF (Base de Datos)  
SACCRA15.DBF (Base de Datos)  
SACCRA16.DBF (Base de Datos)  
SACCRA17.DBF (Base de Datos)  
SACCRA18.DBF (Base de Datos)  
SACMAA01.DBF (Base de Datos)

SACMAA03.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA04.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA05.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA06.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA07.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA08.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA10.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA11.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA12.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA13.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
 SACAH13.DBF (Base de Datos)

---CEKCOD.PRG \*\*\* Programa que Inicializa Variables Para Generar Códigos.

---CORR.PRG

---INDICK.PRG \*\*\* Programa de Reindexación de Archivos al Inicializar.

SACAF01.DBF (Base de Datos)  
 SACAF02.DBF (Base de Datos)  
 SACAF03.DBF (Base de Datos)  
 SACAF04.DBF (Base de Datos)  
 SACAF05.DBF (Base de Datos)  
 SACAF06.DBF (Base de Datos)  
 SACAF07.DBF (Base de Datos)  
 SACAF08.DBF (Base de Datos)  
 SACAP01.DBF (Base de Datos)  
 SACAP02.DBF (Base de Datos)  
 SACAP03.DBF (Base de Datos)  
 SACAP04.DBF (Base de Datos)  
 SACAH01.DBF (Base de Datos)  
 SACAH02.DBF (Base de Datos)  
 SACAH03.DBF (Base de Datos)  
 SACAH04.DBF (Base de Datos)  
 SACAH05.DBF (Base de Datos)  
 SACAH06.DBF (Base de Datos)  
 SACAH07.DBF (Base de Datos)  
 SACAH08.DBF (Base de Datos)  
 SACAH09.DBF (Base de Datos)  
 SACAH10.DBF (Base de Datos)  
 SACAH11.DBF (Base de Datos)  
 SACAH12.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA02.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA03.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA04.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA05.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA06.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA07.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA08.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA09.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA10.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA11.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA12.DBF (Base de Datos)

SACCRA13.DBF (Base de Datos)  
SACCRA14.DBF (Base de Datos)  
SACCRA15.DBF (Base de Datos)  
SACCRA16.DBF (Base de Datos)  
SACCRA17.DBF (Base de Datos)  
SACCRA18.DBF (Base de Datos)  
SACMAA01.DBF (Base de Datos)  
SACMAA03.DBF (Base de Datos)  
SACMAA04.DBF (Base de Datos)  
SACMAA05.DBF (Base de Datos)  
SACMAA06.DBF (Base de Datos)  
SACMAA07.DBF (Base de Datos)  
SACMAA08.DBF (Base de Datos)  
SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
SACMAA10.DBF (Base de Datos)  
SACMAA11.DBF (Base de Datos)  
SACMAA12.DBF (Base de Datos)  
SACMAA13.DBF (Base de Datos)

SACMAD90.PRG \*\*\* Programa Principal de Mantenimiento.

MAD901.PRG

MAD9011.PRG

SACAFA01.DBF (Base de Datos)  
&D (Base de Datos)  
SACAFA02.DBF (Base de Datos)  
SACAFA03.DBF (Base de Datos)  
SACAFA04.DBF (Base de Datos)  
SACAFA05.DBF (Base de Datos)  
SACAFA06.DBF (Base de Datos)  
SACAFA07.DBF (Base de Datos)  
SACAFA08.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO1.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO2.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO3.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO4.DBF (Base de Datos)  
SACAPAO5.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO1.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO2.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO3.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO4.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO5.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO6.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO7.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO8.DBF (Base de Datos)  
SACAHAO9.DBF (Base de Datos)  
SACAHA10.DBF (Base de Datos)  
SACAHA11.DBF (Base de Datos)  
SACAHA12.DBF (Base de Datos)  
SACAHA13.DBF (Base de Datos)  
SACCRAO1.DBF (Base de Datos)  
SACCRAO2.DBF (Base de Datos)  
SACCRAO3.DBF (Base de Datos)  
SACCRAO4.DBF (Base de Datos)

SACCRA05.DBF (Base de Datos)  
SACCRA06.DBF (Base de Datos)  
SACCRA07.DBF (Base de Datos)  
SACCRA08.DBF (Base de Datos)  
SACCRA09.DBF (Base de Datos)  
SACCRA10.DBF (Base de Datos)  
SACCRA11.DBF (Base de Datos)  
SACCRA12.DBF (Base de Datos)  
SACCRA13.DBF (Base de Datos)  
SACCRA14.DBF (Base de Datos)  
SACCRA15.DBF (Base de Datos)  
SACCRA16.DBF (Base de Datos)  
SACCRA17.DBF (Base de Datos)  
SACCRA18.DBF (Base de Datos)  
SACCRA19.DBF (Base de Datos)  
SACMAA01.DBF (Base de Datos)  
SACMAA02.DBF (Base de Datos)  
SACMAA03.DBF (Base de Datos)  
SACMAA04.DBF (Base de Datos)  
SACMAA05.DBF (Base de Datos)  
SACMAA06.DBF (Base de Datos)  
SACMAA07.DBF (Base de Datos)  
SACMAA08.DBF (Base de Datos)  
SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
SACMAA10.DBF (Base de Datos)  
SACMAA11.DBF (Base de Datos)  
SACMAA12.DBF (Base de Datos)  
SACMAA13.DBF (Base de Datos)  
SACMAA14.DBF (Base de Datos)

MAD9012.PRG

MAD902.PRG

SACAF01.DBF (Base de Datos)  
SACAF02.DBF (Base de Datos)  
SACAF03.DBF (Base de Datos)  
SACAF04.DBF (Base de Datos)  
SACAF05.DBF (Base de Datos)  
SACAF06.DBF (Base de Datos)  
SACAF07.DBF (Base de Datos)  
SACAF08.DBF (Base de Datos)  
SACAP01.DBF (Base de Datos)  
SACAP02.DBF (Base de Datos)  
SACAP03.DBF (Base de Datos)  
SACAP04.DBF (Base de Datos)  
SACAH01.DBF (Base de Datos)  
SACAH02.DBF (Base de Datos)  
SACAH03.DBF (Base de Datos)  
SACAH04.DBF (Base de Datos)  
SACAH05.DBF (Base de Datos)  
SACAH06.DBF (Base de Datos)  
SACAH07.DBF (Base de Datos)  
SACAH08.DBF (Base de Datos)  
SACAH09.DBF (Base de Datos)

SACAHA10.DBF (Base de Datos)  
 SACAHA11.DBF (Base de Datos)  
 SACAHA12.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA01.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA02.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA03.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA04.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA05.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA06.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA07.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA08.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA09.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA10.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA11.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA12.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA13.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA14.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA15.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA16.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA17.DBF (Base de Datos)  
 SACCRA18.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA01.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA03.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA04.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA05.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA06.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA07.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA08.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA10.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA11.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA12.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA13.DBF (Base de Datos)

MAD903.PRG

— SACMAD50.PRG

SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA12.DBF (Base de Datos)

— CLAVE.PRG

— SACMAD51.PRG

SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
 SACMAA12.DBF (Base de Datos)

— CLAVE.PRG

— SACMAD52.PRG

SACMAA09.DBF (Base de Datos)  
 CLAVE.PRG

— SACMAD53.PRG

SACMAA09.DBF (Base de Datos)

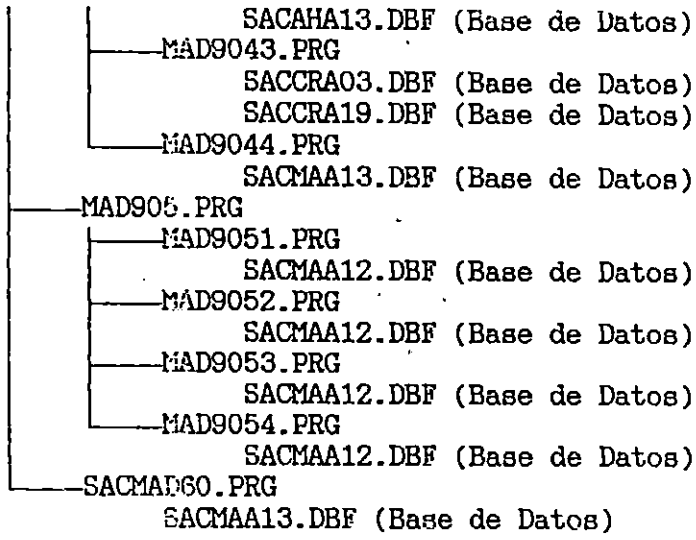
MAD904.PRG

— MAD9041.PRG

SACAPA02.DBF (Base de Datos)

— MAD9042.PRG

SACAHA06.DBF (Base de Datos)



### 5.3.5 DESCRIPCIÓN DE PROGRAMAS DEL SISTEMA SACA

No	PROGRAMA	FUNCIÓN QUE REALIZA EL PROGRAMA
1	CLAVE.PRG	Codifica las claves entradas por los usuarios
2	RUTINA.PRG	Rutinas de control de errores del sistema.
3	SACA.PRG	PROGRAMA DE ACCESO AL SISTEMA SACA.
4	SACAO000.PRG	MENÚ PRINCIPAL DEL SISTEMA SACA.
5	SACAFD01.PRG	Desplegar el menú principal del módulo de Afiliación
6	SACAFD02.PRG	Adicionar nuevos asociados a la base de datos SACAFD01, y a las bases de datos del módulo de afiliación
7	SACAFD03.PRG	Desplegar el menú DE MODIFICACIONES DE DATOS DE ASOCIADOS
8	SACAH01.PRG	Desplegar el menú principal del módulo de créditos
9	SACAPD01.PRG	MENÚ PRINCIPAL DEL SUBSISTEMA DE APORTACIONES
10	SACCRD.PRG	Desplegar el menú principal de el módulo de créditos
11	SACMAD89.PRG	SUB- MENÚ DEL MENÚ PRINCIPAL DEL MODULO DE MANTENIMIENTO
12	SALIDA.PRG	Permite salidas dinámicas desde cualquier punto del sistema.
13	SACAFD04.PRG	Registrar EL RETIRO DE UN ASOCIADO.
14	SACAFD05.PRG	Desplegar el menú de consultas/informes de AFILIACIÓN
15	SACAPD02.PRG	MENÚ DE TRANSACCIONES DE APORTACIONES.
16	SACAPD10.PRG	Registrar REVERSIÓN DE OPERACIONES REALIZADAS
17	SACAPD15.PRG	Desplegar el menú de consultas/informes de APORTACIONES
18	SACAH02.PRG	Presenta el menú de transacciones de créditos
19	SACAH13.PRG	Desplegar el menú de modificación de cuentas de AHORROS
20	SACAH16.PRG	Menú para CIERRE DE CUENTAS DE AHORROS.



21	SACAHD20.PRG	Desplegar el menú de consultas/informes de AHORROS
22	SACAHD33.PRG	Ejecutar los procesos de cierre DE AHORROS
23	SACCRD02.PRG	Presenta el menú de transacciones de créditos
24	SACCRD16.PRG	MODIFICACIÓN DE DATOS DE CREDITOS.
25	SACCRD17.PRG	Registrar una liquidación de crédito.
26	SACCRD18.PRG	Desplegar el menú de consultas/informes de créditos
27	SACCRD46.PRG	Ejecutar los procesos de cierre.
28	SACMADO1.PRG	MENÚ PRINCIPAL DEL MODULO DE MANTENIMIENTO
29	SACMAD90.PRG	MENÚ PRINCIPAL DEL MODULO DE MANTENIMIENTO DEL SISTEMA
30	CODAFI.PRG	Cálculo del código de asociado.
31	VERAFI.PRG	Verifica la existencia del código anterior al actual. Implementado para el módulo de afiliación
32	AFD021.PRG	Pide los datos personales de un asociado
33	AFD023.PRG	REGISTRO DE LA RELACIÓN ASOCIADOS QUE PRESENTAN A OTROS
34	AFD024.PRG	REGISTRO DE LUGARES DE TRABAJO.
35	AFD025.PRG	Adicionar BENEFICIARIOS Y/O FAMILIARES DE ASOCIADOS
36	AFD026.PRG	Adicionar cooperativas comunes.
37	AFD031.PRG	MODIFICACIÓN DE DATOS PERSONALES DE ASOCIADOS
38	AFD032.PRG	MODIFICACIÓN DE LUGAR DE TRABAJO DE ASOCIADOS
39	AFD033.PRG	MODIFICACIÓN DE TABLA DE NEGOCIOS DE ASOCIADOS
40	AFD034.PRG	MODIFICACIÓN DE TABLA DE BENEFICIARIOS DE ASOCIADOS
41	ESTCOD.PRG	Revisa la estructura de un código.
42	AFD041.PRG	Registra la liquidación de un asociado.
43	SACAFD06.PRG	LIETADO DE ASOCIADOS POR PROFESIÓN.
44	SACAFD07.PRG	CONSULTA SOBRE DATOS PERSONALES DE UN ASOCIADO
45	SACAFD08.PRG	LISTADO DE BENEFICIARIOS POR APORTACIONES

46	SACAFD09.PRG	ESTADO ACTUAL DE LAS CUENTAS DE UN ASOCIADO
47	SACAFD10.PRG	LISTADO DE DIRECCIONES DE ASOCIADOS.
48	SACAFD11.PRG	LISTADO DE INGRESOS DE ASOCIADOS POR PROFESION
49	SACAFD12.PRG	CONSULTA DE ASOCIADOS INACTIVOS DE LA COOPERATIVA
50	SACAFD13.PRG	LISTADO DE RETIROS DE ASOCIADOS POR PROFESIÓN
51	SACAPD03.PRG	PAGO DE APORTACIONES .
52	SACAPD04.PRG	RETIRO DE APORTACIONES .
53	SACAPD05.PRG	CALCULAR LOS DIVIDENDOS DE LAS APORTACIONES
54	SACAPD06.PRG	CAPITALIZAR LOS DIVIDENDOS CALCULADOS.
55	SACAPD07.PRG	RETIRO DE DIVIDENDOS.
56	SACAPD08.PRG	CALCULAR EL PATROCINIO DE LAS APORTACIONES
57	SACAPD09.PRG	RETIRO DE PATROCINIO.
58	SACAPD16.PRG	Listado de transacciones de aportaciones para un lapso determinado
59	SACAPD17.PRG	Listado de saldos de aportaciones.
60	SACAPD18.PRG	Listado de DIVIDENDOS.
61	SACAPD19.PRG	Listado de PATROCINIOS.
62	SACAPD20.PRG	Listado de INGRESOS POR APORTACIONES.
63	SACAPD21.PRG	RESUMEN DE LA CARTERA DE APORTACIONES.
64	SACAPD22.PRG	Listado de CAPITALIZACIONES.
65	SACAPD23.PRG	REPORTE DE APORTACIÓN POR PROFESIÓN.
66	SACAHD03.PRG	Menú para la apertura de AHORROS.
67	SACAHD07.PRG	Menú para el manejo de cuentas de ahorro.
68	SACAHD14.PRG	Registrar REVERSIÓN DE OPERACIONES REALIZADAS
69	SACAHD15.PRG	Desplegar el menú de modificación de cuentas de Ahorros
70	SACAHD17.PRG	Registrar una liquidación de UNA CUENTA DE AHORRO A LA VISTA
71	SACAHD18.PRG	Registrar una liquidación de UNA CUENTA DE AHORRO A LA PLAZO

72	SACAHD19.PRG	Registrar una liquidación de UNA CUENTA DE AHORRO PROGRAMADO
73	SACAHD21.PRG	Listado de transacciones de ahorros para un lapso determinado
74	SACAHD22.PRG	LISTADO DE BENEFICIARIOS DE AHORROS DE ASOCIADOS
75	SACAHD23.PRG	LISTADO DE BENEFICIARIOS DE AHORROS DE NO ASOCIADOS
76	SACAHD24.PRG	Menú para el LISTADO DE SALDOS DE CUENTAS DE AHORRO
77	SACAHD25.PRG	Menú para el ESTADO DE CUENTA DE AHORRO
78	SACAHD26.PRG	LISTADO DE CUENTAS ABAJO DEL SALDO MÍNIMO
79	SACAHD27.PRG	MENÚ PARA RESUMEN DE CARTERA DE AHORROS (POR TIPO DE LÍNEA)
80	SACAHD28.PRG	REPORTE DE CUENTAS DE AHORRO POR COOPERATIVISTA
81	SACAHD29.PRG	Listado de CUENTAS VENCIDAS DE AHORRO A PLAZO
82	SACAHD30.PRG	Listado de CUENTAS RENOVADAS DE AHORRO A PLAZO
83	SACAHD31.PRG	LISTADO DE COBROS DE AHORROS POR COLECTORES
84	SACAHD32.PRG	Listado de CAPITALIZACIÓN DE INTERESES
85	AHD331.PRG	Rutina para CALCULAR INTERÉS PARA CTAS. DE AHORRO A LA VISTA Y PROGRAMADO
86	AHD332.PRG	Rutina para CALCULAR INTERÉS PARA CTAS. A PLAZO
87	AHD333.PRG	Rutina para REVALIDAR CUENTAS DE AHORRO A PLAZO
88	AHD334.PRG	Rutina para CAPITALIZAR INTERÉS PARA CTAS. DE AHORRO A LA VISTA Y PROGRAMADO
89	AHD335.PRG	Rutina para CAPITALIZAR INTERESES DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO
90	SACCRD03.PRG	menú de control de cuentas de créditos.
91	SACCRD10.PRG	Menú de acceso a las transacciones de crédito
92	CRD171.PRG	Registro de LIQUIDACIÓN DE CREDITO.
93	SACCRD19.PRG	Listado de transacciones de créditos para un lapso determinado

94	SACCRD20.PRG	Listado de saldos de créditos.
95	SACCRD21.PRG	Estado de cuenta de un crédito.
96	SACCRD22.PRG	Listado de CUOTAS VENCIDAS de créditos.
97	SACCRD23.PRG	Listado de créditos otorgados para un lapso determinado, por tipo de línea
98	SACCRD24.PRG	Listado de créditos otorgados para un lapso determinado, por tipo de GARANTÍA
99	SACCRD25.PRG	Listado de créditos por profesión.
100	SACCRD26.PRG	Listado de créditos liquidados en un lapso determinado
101	SACCRD27.PRG	Reportes de ingresos proyectados para el mes por pago de cuotas de créditos
102	SACCRD28.PRG	CONSULTA DE GARANTÍAS DE UN CRÉDITO.
103	SACCRD29.PRG	RESUMEN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS (POR TIPO DE LÍNEA)
104	SACCRD30.PRG	RECUPERACIÓN MENSUAL DE LOS CRÉDITOS PARA UN LAPSO DETERMINADO
105	SACCRD31.PRG	REPORTE DE EXPERIENCIA CREDITICIA DE UN ASOCIADO
106	SACCRD32.PRG	LISTADO DE COBROS DE CRÉDITOS POR COLECTORES
107	SACCRD33.PRG	LISTADO DE COBROS DE CRÉDITOS POR PLANILLAS
108	SACCRD34.PRG	CLASIFICACIÓN DE LA MORA POR EDAD
109	SACCRD35.PRG	RECUPERACIÓN DE LA CARTERA MOROSA PARA UN LAPSO DETERMINADO
110	CRD461.PRG	Rutina para establecer pagos en mora.
111	CRD462.PRG	Rutina para CALCULAR INTERÉS POR MORA.
112	CRD463.PRG	Rutina para CALCULAR INTERÉS CORRIENTES.
113	SACMAD02.PRG	SUBMENÚ DE LA TABLA DE APORTACIONES.
114	SACMAD80.PRG	SUBMENÚ DE TABLA CAPITALIZACIÓN DE APORTACIONES
115	SACMAD81.PRG	SUBMENÚ DE LA TABLA DE AHORROS A LA VISTA
116	SACMAD82.PRG	SUBMENÚ DE LA TABLA CAPITALIZACIÓN DE AHORROS
117	SACMAD83.PRG	SUBMENÚ DE LA TABLA DE AHORRO PROGRAMADO.
118	SACMAD84.PRG	SUBMENÚ DE LA TABLA DE AHORRO A PLAZO.

119	SACMAD85.PRG	SUBMENÚ DE LA TABLA CREDITOS.
120	SACMAD86.PRG	Sub-Menú de la tabla de Profesiones
121	SACMAD87.PRG	SUBMENÚ DE TABLA MOTIVOS DE RETIRO
122	SACMAD88.PRG	SUBMENÚ DE FECHAS ESPECIALES.
123	MAD901.PRG	MENÚ DE RESPALDO Y RESTAURACIÓN DE ARCHIVOS.
124	MAD902.PRG	PROGRAMA DE REINDEXACION DE ARCHIVOS
125	MAD903.PRG	MENÚ DE DEFINICIÓN DE USUARIOS.
126	MAD904.PRG	Desplegar el menú DE ELIMINACIÓN DE REGISTROS
127	MAD905.PRG	MENÚ DE DEFINICIÓN DE NIVELES DE ACCESO.
128	SACMAD60.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE CONTROL DE USUARIOS
129	VALIDAR.PRG	VALIDA EL NUMERO DE LA CEDULA DE IDENTIDAD
130	NITVAL.PRG	VALIDA EL NUMERO DEL NIT
131	AFD022.PRG	Graba los datos personales de un asociado.
132	AFD091.PRG	CONSULTA DE CUENTAS DE AHORROS DE UN ASOCIADO
133	AFD092.PRG	CONSULTA DE CUENTAS DE CRÉDITOS DE UN ASOCIADO
134	APD051.PRG	CALCULAR LOS DIVIDENDOS DE LAS APORTACIONES
135	APD081.PRG	CALCULAR LOS DIVIDENDOS DE LAS APORTACIONES
136	SACAHDO4.PRG	Adicionar nuevas CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA EN SACAHA01, y a las bases de datos del módulo de AHORROS
137	SACAHDO5.PRG	Adicionar nuevas CUENTAS DE AHORRO A plazo EN SACAHA08, y a las bases de datos del módulo de AHORROS
138	SACAHDO6.PRG	Adicionar nuevas CUENTAS DE AHORRO PROGRAMADO EN SACAHA01, y a las bases de datos del módulo de AHORROS
139	SACAHDO8.PRG	DEPOSITO DE AHORRO EN CAJA.
140	SACAHDO9.PRG	Menú para el retiro de cuentas de ahorros
141	AHD151.PRG	MODIFICACIÓN DE TABLA DE AHORRANTES NO ASOCIADOS
142	AHD152.PRG	MODIFICACIÓN DE TABLA DE AHORRANTES NO ASOCIADOS
143	AHD153.PRG	MODIFICACIÓN DE TABLA DE AHORROS DE PERSONAS AUTORIZADAS A RETIRAR

144	AHD241.PRG	Listado de saldos de AHORROS DE ASOCIADOS
145	AHD242.PRG	Listado de saldos de AHORROS DE no ASOCIADOS
146	AHD251.PRG	Estado de cuenta de AHORRO LA VISTA DE AHORRO Y PROGRAMADO
147	AHD252.PRG	Estado de cuenta de AHORRO A PLAZO
148	AHD271.PRG	RESUMEN DE LA CARTERA DE AHORROS A LA VISTA Y PROGRAMADOS (POR TIPO DE LÍNEA)
149	AHD272.PRG	RESUMEN DE LA CARTERA DE AHORROS A PLAZO (POR TIPO DE LÍNEA)
150	SACCRD04.PRG	Adicionar nuevos CRÉDITOS a la base de datos SACCRA01, y a las bases de datos del módulo de CRÉDITOS
151	SACCRD05.PRG	Registrar un desembolso de crédito.
152	SACCRD06.PRG	Registrar ampliaciones de plazo de créditos.
153	SACCRD07.PRG	Registrar consolidaciones de créditos.
154	SACCRD09.PRG	ABONO DE CUOTAS DE COLECTORES.
155	SACCRD11.PRG	Pago de crédito en caja.
156	SACCRD12.PRG	Pago de crédito POR COLECTOR.
157	CRD241.PRG	Permite escoger el tipo de garantía fiduciaria DE LA QUE SE QUIERE EL LISTADO
158	CRD242.PRG	Listado de créditos otorgados para un lapso determinado con GARANTÍA HIPOTECARIA
159	CRD243.PRG	Listado de créditos otorgados para un lapso determinado con GARANTÍA PRENDARIA
160	CRD244.PRG	Listado de créditos otorgados para un lapso determinado con GARANTÍA BANCARIA
161	CRD245.PRG	Listado de créditos otorgados para un lapso determinado con OTRAS GARANTÍAS
162	CRD246.PRG	Listado de créditos otorgados para un lapso determinado con GARANT A DE CUENTAS DE AHORRO
163	CRD247.PRG	Listado de créditos otorgados para un lapso determinado con GARANTÍA DE APORTACIONES
164	CRD281.PRG	CONSULTA DE GARANTÍAS HIPOTECARIAS DE UN CRÉDITO
165	CRD282.PRG	CONSULTA DE GARANTÍAS PRENDARIAS DE UN CRÉDITO

166	CRD283.PRG	CONSULTA DE GARANTÍAS BANCARIAS DE UN CRÉDITO
167	CRD284.PRG	CONSULTA DE GARANTÍAS FIDUCIARIAS DE UN CRÉDITO. FIADORES ASOCIADOS
168	CRD285.PRG	CONSULTA DE GARANTÍAS FIDUCIARIAS DE UN CRÉDITO. FIADORES NO ASOCIADOS
169	CRD286.PRG	CONSULTA DE CUENTAS DE AHORRO QUE SON GARANTÍA
170	CRD287.PRG	CONSULTA DE CUENTAS DE APORTACIONES QUE SON GARANTÍA
171	CRD288.PRG	CONSULTA DE OTRAS GARANTÍAS DE UN CRÉDITO.
172	SACMAD04.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA DE APORTACIONES
173	SACMAD14.PRG	MODIFICACIÓN DE TABLA DE APORTACIONES.
174	SACMAD34.PRG	CONSULTA DE TABLA DE APORTACIONES.
175	SACMAD05.PRG	Actualizar los rangos establecidos para las líneas de credito para efectos del cálculo de capitalización de aportaciones
176	SACMAD15.PRG	MODIFICACION DE TABLA DE APORTACIONES.
177	SACMAD35.PRG	CONSULTA A LA TABLA CAPITALIZACIÓN DE APORTACIONES
178	SACMAD06.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA DE AHORRO A LA VISTA
179	SACMAD16.PRG	PERMITE MODIFICAR A LA TABLA DE AHORRO A LA VISTA
180	SACMAD26.PRG	PERMITE ELIMINAR A LA TABLA DE AHORRO A LA VISTA.
181	SACMAD36.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE AHORROS A LA VISTA
182	SACMAD10.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA DE CAPITALIZACIÓN DE AHORROS
183	SACMAD30.PRG	CONSULTA DE CAPITALIZACIÓN DE AHORROS.
184	SACMAD07.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA DE AHORRO PROGRAMADO
185	SACMAD17.PRG	PERMITE MODIFICAR A LA TABLA AHORRO PROGRAMADO
186	SACMAD27.PRG	PERMITE ELIMINAR A LA TABLA AHORRO PROGRAMADO
187	SACMAD37.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE AHORRO PROGRAMADO

188	SACMAD08.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA DE AHORRO A PLAZO
189	SACMAD18.PRG	PERMITE MODIFICAR A LA TABLA DE AHORRO A PLAZO
190	SACMAD28.PRG	PERMITE ELIMINAR A LA TABLA DE AHORRO A PLAZO
191	SACMAD36.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE AHORRO A PLAZO
192	SACMAD09.PRG	ADICION A TABLA DE CREDITOS
193	SACMAD19.PRG	PERMITE MODIFICAR A LA TABLA DE CREDITOS
194	SACMAD29.PRG	PERMITE ELLMINAR A LA TABLA DE CREDITOS
195	SACMAD39.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE CREDITOS
196	SACMAD11.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA DE PROFESIONES
197	SACMAD21.PRG	PERMITE MODIFICAR A LA TABLA DE PROFESIONES
198	SACMAD31.PRG	PERMITE ELIMINAR A LA TABLA DE PROFESIONES
199	SACMAD41.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE PROFESIONES
200	SACMAD12.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA MOTIVOS DE RETIRO
201	SACMAD22.PRG	PERMITE MODIFICAR A LA TABLA DE MOTIVOS DE RETIRO
202	SACMAD32.PRG	PERMITE ELIMINAR A LA TABLA MOTIVOS DE RETIRO
203	SACMAD42.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE MOTIVOS DE RETIRO
204	SACMAD13.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA DE FECHAS ESPECIALES
205	SACMAD23.PRG	PERMITE MODIFICAR A LA TABLA DE FECHAS ESPECIALES
206	SACMAD33.PRG	PERMITE ELLMINAR A LA TABLA DE FECHAS ESPECIALES
207	SACMAD43.PRG	CONSULTA A TABLA DE FECHAS ESPECIALES
208	MAD9011.PRG	GENERA COPIAS DE RESPALDO DE LAS BASES DEL SISTEMA.
209	MAD9012.PRG	RESTAURA COPIAS DE RESPALDO DE LAS BASES DEL SISTEMA.
210	SACMAD50.PRG	PERMITE ADICIONAR A LA TABLA DE DEFINICION DE USUARIOS
211	SACMAD51.PRG	PERMITE MODIFICAR A LA TABLA DE DEFINICION DE USUARIOS



212	SACMAD52.PRG	PERMITE ELLMINAR A LA TABLA DE REFERENCIA DE USUARIOS
213	SACMAD53.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE REFERENCIAS DE EMPLEADOS
214	MAD9041.PRG	ELIMINACIÓN DE REGISTROS DE TRANSACCIONES DE APORTACIONES
215	MAD9042.PRG	ELIMINACIÓN DE REGISTROS DE TRANSACCIONES DE AHORROS
216	MAD9043.PRG	ELIMINACIÓN DE REGISTROS DE TRANSACCIONES DE CREDITOS
217	MAD9044.PRG	ELIMINACIÓN DE REGISTROS DE CONTROL DE USUARIOS.
218	MAD9051.PRG	ADICION DE LOS NIVELES DE ACCESO DEL SISTEMA
219	MAD9052.PRG	MODIFICACION DE LOS NIVELES DE ACCESO DEL SISTEMA
220	MAD9053.PRG	ELIMINACIÓN DE LOS NIVELES DE ACCESO DEL SISTEMA
221	MAD9054.PRG	CONSULTA A LA TABLA DE NIVELES.
222	GENCOD.PRG	Generar los códigos de los módulos de ahorros, crédito y afiliación
223	VERCOD.PRG	Verifica la existencia del código anterior al que se esta generando
224	AHD041.PRG	Permite ingresar datos de una cuenta de ahorro nueva
225	AHD042.PRG	INGRESA LA INFORMACIÓN DE LE PROPIETARIO DE UNA CUENTA DE AHORRO A LA VISTA
226	AHD043.PRG	Adicionar PERSONAS AUTORIZADAS A RETIRAR.
227	AHD051.PRG	Permite ingresar datos de una cuenta de ahorro A PLAZO Nueva
228	AHD061.PRG	Permite ingresar datos de una cuenta de ahorro PROGRAMADO
229	AHD091.PRG	RETIRO DE AHORRO EN CAJA.
230	AHD092.PRG	RETIRO DE AHORRO DE CUENTAS A PLAZO.
231	AHD093.PRG	RETIRO DE AHORRO DE CUENTAS DE AHORRO PROGRAMADO
232	CODCRE.PRG	Cálculo del NUMERO DE CREDITO.

233	VERCRE.PRG	Verifica la existencia del código anterior al actual. Implementado para el módulo de CREDITOS
234	CRDO41.PRG	Verifica la existencia de un código de asociado
235	CRDO42.PRG	Ingresa y retiene los datos de la línea de credito a la que pertenece el credito ingresado
236	RETCRE.PRG	Elimina un código no utilizado en la apertura de un credito
237	GRACRE.PRG	Graba la información de un credito en el archivo SACCRA01
238	PAGCRE.PRG	Almacena la información del plan de pago de un credito a partir de la fecha del primer pago, calculando un pago mensual, y almacenando un registro en la base SACCRA18
239	CRDO44.PRG	Permite escoger el tipo de garantía a registrar al momento de registra un credito nuevo
240	CRDO61.PRG	Registro de ampliación de plazo.
241	CRDO71.PRG	Adicionar UN NUEVO CREDITOS a la base de datos SACCRA01, y a las bases de datos del módulo de CREDITOS, A PARTIR DE LA CONSOLIDACIÓN DE DOS CREDITOS
242	CRD2411.PRG	Listado de creditos otorgados para un lapso determinado con GARANTÍA DE FIADORES ASOCIADOS
243	CRD2412.PRG	Listado de creditos otorgados para un lapso determinado con GARANTÍA DE FIADORES NO ASOCIADOS
244	RETCOD.PRG	Elimina un código no utilizado en la apertura de un credito
245	AHDO421.PRG	INGRESA LA INFORMACIÓN DE LE PROPIETARIO DE UNA CUENTA DE AHORRO A LA VISTA. SI EL PROPIETARIO ES ASOCIADO
246	AHDO422.PRG	INGRESA LA INFORMACIÓN DE LE PROPIETARIO DE UNA CUENTA DE AHORRO A LA VISTA. SI EL PROPIETARIO NO ES ASOCIADO
247	CRDO43.PRG	Cálculo de la capitalización de un credito y de la cantidad a desembolsar y el saldo real de un credito

248	CRD0441.PRG	Permite escoger el tipo de garantía fiduciaria a registrar para un nuevo credito
249	CRD0442.PRG	Ingreso de garantías hipotecarias.
250	CRD0443.PRG	Ingreso de garantías prendarias.
251	CRD0444.PRG	Ingreso de garantías BANCARIAS.
252	CRD0445.PRG	Ingreso de otras garantías.
253	CRD0446.PRG	Registrar cuentas de ahorro que son garantía.
254	CRD0447.PRG	Registrar cuentas de aportaciones que son garantía
255	CRD062.PRG	Recalcula el plan de pago de un crédito al que se le ha realizado una ampliación de plazo; calculando un pago mensual, y almacenando un registro en la base SACCRA18
256	CRD0711.PRG	Verifica la existencia de un código de asociado
257	CRD0712.PRG	Ingresa y retiene los datos de la línea de credito a la que pertenece el credito ingresado
258	CRD0714.PRG	Almacena la información del plan de pago de un credito a partir de la fecha del primer pago, calculando un pago mensual, y almacenando un registro en la base SACCRA18
259	CRD0715.PRG	Registra garantías de un crédito consolidado.
260	CRD0716.PRG	Registro de LIQUIDACIÓN DE CREDITO, QUE HA SIDO CONSOLIDADOS
261	AHD04211.PRG	Adicionar BENEFICIARIOS DE ASOCIADOS, QUE SON BENEFICIARIOS DE CUENTAS DE AHORROS
262	AHD04221.PRG	Adicionar BENEFICIARIOS DE ASOCIADOS, QUE SON BENEFICIARIOS DE CUENTAS DE AHORROS de no asociados
263	CRD04411.PRG	Ingreso de datos de fiador asociado.
264	CRD04412.PRG	Adicionar datos de fiador no asociado.
265	CRD0713.PRG	Cálculo de la capitalización de un credito y de la cantidad a desembolsar y el saldo real de un credito
266	CORR.PRG	Utilizado en la inicialización del sistema
267	CRECOD.PRG	Inicializa todas las variables que sirven para generar códigos

268	INDICE.PRG	PROGRAMA DE REINDEXACION DE ARCHIVOS AL INICIALIZAR EL SISTEMA SACA
269	INISACA.PRG	PROGRAMA DE INICIALIZACIÓN DEL SISTEMA SACA.

5. 3. 6

M A N U A L  
D E  
R E P O R T E S  
D E L S I S T E M A  
S A C A

A continuación se muestran todos los reportes que son generados por el Sistema SACA. Dichos reportes están organizados según el módulo al cual pertenecen y aparecen de acuerdo al siguiente orden :

- 1) Reportes del Subsistema de **Afiliación.**
- 2) Reportes del Subsistema de **Aportaciones.**
- 3) Reportes del Subsistema de **Ahorros.**
- 4) Reportes del Subsistema de **Créditos.**

R E P O R T E S D E L

S U B S I S T E M A

A F I L I A C I O N

SACARDOS 09/01/93 14:35:38

SUB-SISTEMA DE AFILIACION CONSULTAS/IMPRESIONES DE AFILIACION

ACOPUS DE R.L.

SACA

- 1->LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION
- 2->CONSULTA SOBRE DATOS PERSONALES DE UN ASOCIADO
- 3->LISTADO DE BENEFICIARIOS POR APORTACIONES
- 4->ESTADO GENERAL DE CUENTAS DE UN ASOCIADO
- 5->LISTADO DE DIRECCIONES DE ASOCIADOS
- 6->LISTADO DE INGRESOS DE ASOCIADOS POR PROFESION
- 7->LISTADO DE ASOCIADOS INACTIVOS
- 8->LISTADO DE RETIROS DE ASOCIADOS POR PROFESION
- 9->SALIR AL MENU ANTERIOR

CONSULTAS/IMPRESIONES

Los Informes que se Generan del SUB-SISTEMA DE AFILIACION son los mostrados en la pantalla de la FIG. R1, para seleccionarlos digite el número o posición el cursor el el requerido y luego digite <ENTER>. Al terminar la consulta se muestra en pantalla el mensaje "CONSULTA TERMINADA DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR" y se vuelve al menú que contiene los informes disponibles.

DIGITE EL NUMERO O POSICION DEL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, (↵)

FIG. R1

SACARDOS 09/01/93 14:35:54

SUB-SISTEMA DE AFILIACION LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION

ACOPUS DE R.L.

SACA

Antes de que el Informe sea generado, es necesario digitar S o N a la pregunta, para que este sea mostrado en pantalla o sea enviado al Impresor. Ver FIG. R2.

EL REPORTE IRA A IMPRESOR (S/N) ? N

FIG. R2

El informe LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION, muestra para cada profesión definida en el módulo de mantenimiento los asociados que la poseen, digitando cualquier tecla para ver las demás profesiones y los asociados.

La pantalla de la Fig. R3. muestra los asociados que tienen profesión de Ing. Mecánico, y así la secuencia de pantalla R4, R5, R6, R7 y R8 son ejemplos de como serán seleccionados.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACAERO1
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	09/01/93
	LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION	14:35:54

TEC1	ING. MECANICO
CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE
9200039	CASTRO , JOSE RAUL
9200071	SANTAMARTA ALAS , JOSE EDWIN

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R3

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACAERO1
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	09/01/93
	LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION	14:35:54

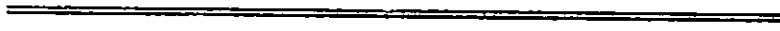
TEC2	ING. INDUSTRIAL
CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE
9200047	GUEVARA GERMAN , SUSAN INES

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R4



DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR



9200914 HERNANDEZ RUIZ , JORGE ALBERTO  
9200996 JIMENEZ , RICARDO

SAL2	ENFERMEDAD	CODIGO DE	NOMBRE	ASOCIADO
------	------------	-----------	--------	----------

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION

SACA/R01  
09/01/93  
14:35:54

SACA ACOPIUS DE R.L.

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR



9200055 CASTRO JIMENEZ , ERNESTO JOSE  
9200088 GUEVARA CUELLAR , ALCIRA ALONSO

SAL1	MEDICO	CODIGO DE	NOMBRE	ASOCIADO
------	--------	-----------	--------	----------

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION

SACA/R01  
09/01/93  
14:35:54

SACA ACOPIUS DE R.L.

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR



7200019 ARTEAGA , MANUEL DE JESUS  
9200022 JIMENEZ CASTILLO , HERMAN ALEXANDER

ASOCIADO  
CODIGO DE NOMBRE  
OPB2 ALBANI



SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION

SACAER01  
09/01/93  
14:35:54

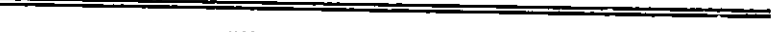
SACA ACOFUS DE R.L.

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR



9200063 MARQUEZ ZEPEDA , ALFREDO ISRAEL

ASOCIADO  
CODIGO DE NOMBRE  
OPB1 JORNALERO



SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
LISTADO DE ASOCIADOS POR PROFESION

SACAER01  
09/01/93  
14:35:54

SACA ACOFUS DE R.L.

La CONSULTA DE DATOS PERSONALES DE UN ASOCIADO, muestra la información principal que lo identifica. Digite cualquier tecla para volver al menú anterior Ver Fig. R9.

SACA ACOFUS DE R.L. SACAFR02  
09/01/93  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
CONSULTA DE DATOS PERSONALES DE UN ASOCIADO  
14:36:26

NOMBRES : HERNAN ALEXANDER  
APELLIDOS : JIMENEZ CASTILLO  
C.I.P. : 04-06-0023524  
LUGAR DE ESPEDICION : SANTA ANA  
FECHA EXPEDICION : 12/05/68  
ESTADO CIVIL : CASADO  
NACIONALIDAD : SALVADOREÑA  
N.I.T. :  
LUGAR DE NACIMIENTO : METAPAN  
FECHA DE NACIMIENTO : 05/05/45  
DOMICILIO : COL. LOS ANDES, PJE. 2, NO. 34

CONSULTA TERMINADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R9

La CONSULTA DE BENEFICIARIOS POR APORTACIONES, muestra los datos de todos los beneficiarios, mostrando los datos personales que lo identifican y otros definidos en el módulo de Afiliación, una vez consultado el primero se solicita digitar cualquier tecla para mostrar los restantes si el porcentaje de beneficio ha sido distribuido a varias personas. Ver Fig. R10.

SACA ACOFUS DE R.L. SACAFD08  
09/01/93  
CONSULTA BENEFICIARIOS POR APORTACIONES  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
14:37:05

BENEFICIARIO NO. : 1  
NOMBRE : MARTINEZ CASTRO , JOSE EDGAR  
DIRECCION :  
COL. SANTA JOSEFINA, NO. 23  
CEDULA NO. : 01-01-0010101  
FECHA DE NACIMIENTO : 01/05/55  
PARENTESCO : NINGUNO  
TELEFONO : -  
PORCENTAJE : 100.0%  
TUTOR :  
FECHA DE NAC. TUTOR : / /  
CEDULA NO. : - -  
GRADO ACADEMICO : BACHILLER EN ARTES

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R10

FIG. R12

CONSULTA TERMINADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Cuentas de CREDITOS  
NUMERO LINEA MONTO  
C9200063 2802 3155.45

Cuentas de AHORROS  
NUMERO LINEA MONTO  
A9200055 1A01 5080.00

TOTAL DE APORTACIONES : 546.00

9200022 JIMENEZ CASTILLO \* MCM ASOC

Ver FIG. R12.

Si el código existe, se muestran los saldos que este posee en las cuentas de APORTACIONES, AHORROS Y CREDITOS.

ESTADO GENERAL DE CUENTAS DE UN ASOCIADO  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION

SACA/R04  
09/01/93  
14:37:27

SACA ACPUS DE R.L.

FIG. R11

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

CODIGO DE ASOCIADO :

ESTADO GENERAL DE CUENTAS DE UN ASOCIADO  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION

SACA/R04  
09/01/93  
14:37:27

SACA ACPUS DE R.L.

Para ver el LISTADO GENERAL DE CUENTAS DEL ASOCIADO, es solicitado el código del mismo, como se muestra en la FIG. R11.

El informe LISTADO DE DIRECCIONES DE TODOS LOS ASOCIADOS, muestra para cada uno el código, nombres, apellidos y dirección. El informe se muestra en la pantalla de la Fig. R13. Digite cualquier tecla para ver resto de asociados, hasta finalizar la consulta. Como se muestra en la Fig. R14.

SACA ACOFUS DE R.L. SACAFD10  
09/01/93  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
LISTADO DE DIRECCIONES DE TODOS LOS ASOCIADOS 14:37:56

CODIGO DE ASOCIADO DIRECCION	APELLIDOS	NOMBRES
7200019	ARTEAGA	, MANUEL DE JESUS
	COL. EL PEDREGAL, NO. 232, PJE. LAS SABORIAS, SAN SALVADOR	
9200014	HERNANDEZ RUIZ	, JORGE ALBERTO
	COL. VALLE NUEVO, CALLE PRINCIPAL, PJE. NO. 23, NO. 34	
9200022	JIMENEZ CASTILLO	, HERMAN ALEXANDER
	COL. LOS ANDES, PJE. 2, NO. 34	
9200039	CASTRO	, JOSE RAUL
	COL. BUENOS AIRES, NO. 234	
9200047	GUEVARRA GERMAN	, SUSAN INES
	COL. SAN JOAQUIN, CALLE EL PEDREGAL, NO. 1616, MEJICAHOS	

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R13

SACA ACOFUS DE R.L. SACAFD10  
09/01/93  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
LISTADO DE DIRECCIONES DE TODOS LOS ASOCIADOS 14:37:56

CODIGO DE ASOCIADO DIRECCION	APELLIDOS	NOMBRES
9200055	CASTRO JIMENEZ	, ERNESTO JOSE
	COL. SANTA EDUVIGES, CALLE REVOLUCION, NO. 23	
9200063	MARQUEZ ZEPEDA	, ALFREDO ISRAEL
	COL. SANTA EDUVIGES, NO. 23, PJE. LOS ANDES	
9200071	SANTAMARIA ALAS	, JOSE EDWIN
	COL. LOS ABETOS, PJE. NO. 23, NO. 76	
9200088	GUEVARRA CUJELLAR	, ALCIRA ALONSO
	COL. SAN JUAN, CALLE PERALTA, NO. 21, SAN SALVADOR	
9200096	JIMENEZ	, RICARDO
	COL. MIRAMONTE, CALLE BERNAL, NO. 3939	

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R14

El LISTADO DE INGRESO DE ASOCIADOS POR PROFESION, muestra para cada una los asociados que la poseen, además muestra el código y nombre del asociado y de la profesión.

Ver Figs. R15, R16, R17, R18 y R19.

La consulta termina después de haber mostrado los asociados por cada profesión definida en el sistema.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAFD11  
 09/01/93  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION 14:38:24  
 LISTADO DE INGRESOS DE ASOCIADOS POR PROFESION DEL 01/01/92 AL 01/06/92

TEC1	ING. MECANICO
CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE
9200039	CASTRO , JOSE RAUL

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R15

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAFD11  
 09/01/93  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION 14:38:24  
 LISTADO DE INGRESOS DE ASOCIADOS POR PROFESION DEL 01/01/92 AL 01/06/92

TEC2	ING. INDUSTRIAL
CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE
9200047	CUEVADRA GERMAN , SUSAN IHES

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R16

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

9200063 MARQUEZ ZEPEDA , ALFREDO ISRAEL

ASOCIADO	CODIGO DE	NOMBRE
	0901	JORNALERO

LISTADO DE IMPRESOS DE ASOCIADOS DE AFILIACION DEL 01/01/92 AL 01/06/92

SUB-SISTEMA DE AFILIACION

14:38:24  
09/01/93  
SACAFD11

ACOPUS DE R.L.

SACA

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

9200014 HERNADEZ RUIZ , JORGE ALBERTO

ASOCIADO	CODIGO DE	NOMBRE
	SALZ	EMPERERA

LISTADO DE IMPRESOS DE ASOCIADOS DE AFILIACION DEL 01/01/92 AL 01/06/92

SUB-SISTEMA DE AFILIACION

14:38:24  
09/01/93  
SACAFD11

ACOPUS DE R.L.

SACA

FIG. R20

DIGITE LA FECHA EN EL FORMATO DIA/MES/AÑO (DD/MM/AA)  
 DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

DIGITE LA FECHA A PARTIR DE LA CUAL LA COOPERATIVA  
 CONSIDERA QUE SI UN ASOCIADO NO HA PAGADO APORTACIONES  
 SE CONSIDERA INACTIVO.

El listado de ASOCIADOS  
 INACTIVOS, o sea aquellos  
 que no han realizado  
 transacciones a partir de  
 una fecha que debe ser  
 ingresada en el sistema por  
 el usuario, como se muestra  
 en la FIG. R20.

FECHA DE ULTIMA TRANSACCION : / /

SACA ACORUS DE R.L. SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
 CONSULTAS/IMPRESOS DE AFILIACION  
 SACARDOS 09/01/93 14:38:47

FIG. R19

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

SACA ACORUS DE R.L. SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
 LISTADO DE IMPRESOS DE ASOCIADOS POR PROFESION DEL 01/01/92 AL 01/06/92  
 SACARD11 09/01/93 14:38:24

OPREZ	ALBARRIL	CODIGO DE	NOMBRE	ASOCIADO
				9200022 JIMENEZ CASTILLO , HERMAN ALEXANDER



Luego son mostrados en pantalla todos los asociados que no han realizado transacciones a partir de esa fecha, mostrando los datos de la Fig. R21:

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAFD12  
09/01/93  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION 14:39:13  
LISTADO DE ASOCIADOS INACTIVOS DE LA COOPERATIVA DESDE 01/12/92

---

CODIGO DE ASOCIADO	APELLIDOS	NOMBRES
7200019	ARTEAGA	, MARIBEL DE JESUS
9200016	HERNANDEZ RUIZ	, JOSE ALBERTO

---

CONSULTA TERMINADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R21

R E P O R T E S   D E L

S U B S I S T E M A

A P O R T A C I O N E S

Los Informes que se generan del SUB-SISTEMA DE APORTACIONES son los mostrados en la pantalla de la Fig. R22, para seleccionarlos digite el número o posición del cursor en el requerido y luego digite <ENTER>.

Al terminar la consulta se muestra en pantalla el mensaje "CONSULTA TERMINADA DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR" y se vuelve al menú que contiene los informes disponibles.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACAPD15

09/01/93

14:39:46

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
CONSULTAS/INFORMES DE APORTACIONES

- CONSULTAS/INFORMES
- 1->LISTADO DE TRANSACCIONES DE APORTACIONES
  - 2->LISTADO DE SALDOS DE APORTACIONES
  - 3->LISTADO DE DIVIDENDOS
  - 4->LISTADO DE PATROCINIOS
  - 5->REPORTE DE INGRESOS POR APORTACIONES
  - 6->RESUMEN DE LA CARTERA DE APORTACIONES
  - 7->LISTADO DE CAPITALIZACIONES
  - 8->REPORTE DE APORTACIONES POR PROFESION
  - 9->SALIR AL MENU ANTERIOR

DIGITE EL NUMERO O POSICION DEL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <←

Fig. R22

El LISTADO DE TRANSACCIONES DE APORTACIONES, muestra para cada cuenta los pagos y retiros realizados, así como otros datos que identifican a cada transacción, el informe es mostrado en la Fig. R23 .

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACAPD16

09/01/93

14:40:08

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
LISTADO DE TRANSACCIONES DE APORTACIONES

CUENTA NO.	REF	FECHA	MEN-TRAN	PAGO	RETIRO	SALDO
7200019	NEL	01/04/92	654656	800.00	0.00	800.00
9200014	NEL	01/01/92	01235	200.00	0.00	200.00
9200014	NEL	01/06/92	321321	50.00	0.00	250.00
9200022	NEL	01/02/92	546546	200.00	0.00	200.00
9200022	NEL	01/05/92	546546	56.00	0.00	256.00
9200022	NEL	01/10/92	654656	0.00	10.00	246.00
9200022	NEL	03/12/92	CAPITA	300.00	0.00	546.00
9200039	NEL	01/05/92	546546	500.00	0.00	500.00
9200039	NEL	03/12/92	CAPITA	50.00	0.00	550.00
9200047	NEL	01/01/92	654656	150.00	0.00	150.00
9200047	NEL	01/08/92	546546	0.00	25.00	125.00
9200047	NEL	01/12/92	CAPITA	225.00	0.00	350.00
9200055	NEL	01/12/92	CAPITA	100.00	0.00	700.00

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R23

SACARD17

09/01/93

14:40:23

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
LISTADO DE SALDOS DE APORTACIONES

ACORPUS DE R.L.

SACA

CUENTA NO.	PROPIETARIO	SALDO
7200019	ARTAGA	800.00
9200014	HERNANDEZ RUIZ	250.00
9200022	JIMENEZ CASTILLO	506.00
9200039	CASTRO	550.00
9200047	QUEVARA GERMAN	350.00
9200055	CASTRO JIMENEZ	700.00
9200063	MARQUEZ ZEPEDA	525.00
9200071	SANTAMARIA ALAS	700.00
9200088	QUEVARA CUELLAR	1150.00
9200096	JIMENEZ	815.00
9200014	HARTEL DE JESUS	800.00
9200014	TORRE ALBERTO	250.00
9200014	HERNAN ALEXANDER	506.00
9200039	JOSE RAUL	550.00
9200047	SUSAN INES	350.00
9200055	CASTRO JIMENEZ	700.00
9200063	ERNESTO JOSE	700.00
9200063	ALFREDO ISRAEL	525.00
9200071	JOSE EDWIN	700.00
9200088	ALCIBIA ALONSO	1150.00
9200096	RICARDO	815.00

EL LISTADO DE SALDOS DE APORTACIONES, contiene la información mostrada en la pantalla de la Fig. R24.

FIG. R24

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

SACARD18

09/01/93

14:42:03

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
LISTADO DE DIVIDENDOS

ACORPUS DE R.L.

SACA

CUENTA	REF FECHA	DIVIDENDO
TOTAL DIVIDENDOS : 1000.00		

EL LISTADO DE DIVIDENDOS, contiene el total de dividendos a repartir en la cooperativa y la distribución de la misma entre los asociados. Ver Fig. R25.

FIG. R25

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

7200019	NEL 31/12/92	150.44
9200014	NEL 31/12/92	60.33
9200022	NEL 31/12/92	55.86
9200039	NEL 31/12/92	84.46
9200047	NEL 31/12/92	33.18
9200055	NEL 31/12/92	144.79
9200063	NEL 31/12/92	76.01
9200071	NEL 31/12/92	43.44
9200088	NEL 31/12/92	238.90
9200096	NEL 31/12/92	108.59

El LISTADO DE PATROCINIOS, refleja el total de dividendos y el patrocinio asignado a cada asociado. Ver Fig. R26.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAPD19  
09/01/93  
SUBSISTEMA DE APORTACIONES 14:51:32  
LISTADO DE PATROCINIOS

TOTAL DIVIDENDOS : 1000.00		
CUENTA	REF FECHA	PATROCINIO
NO.		
7200019	NEL 31/12/93	0.00
9200014	NEL 31/12/93	0.00
9200022	NEL 31/12/93	101.89
9200039	NEL 31/12/93	66.06
9200067	NEL 31/12/93	133.55
9200055	NEL 31/12/93	59.86
9200063	NEL 31/12/93	183.75
9200071	NEL 31/12/93	201.66
9200088	NEL 31/12/93	55.34
9200096	NEL 31/12/93	197.89

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R26

La pantalla de la Fig. R27, muestra la información general para conocer el valor de una aportación y el ingreso esperado en base a los asociados a la cooperativa. Ver Fig. R27.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAPD20  
09/01/93  
SUBSISTEMA DE APORTACIONES 14:53:35  
REPORTE DE INGRESOS ESPERADOS POR APORTACIONES

TOTAL DE ASOCIADOS	:	10
VALOR DE UNA APORTACION	:	5.00
TOTAL INGRESO ESPERADO	:	50.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R27

DICITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

NO.	CUENTA	REF FECHA	MUN-TRAN	PAGO	RETIRO	SALDO
9200022	REL	03/12/92	CAPITA	300.00	0.00	546.00
9200039	REL	03/12/92	CAPITA	50.00	0.00	550.00
9200047	REL	01/12/92	CAPITA	225.00	0.00	350.00
9200055	REL	01/12/92	CAPITA	100.00	0.00	700.00
9200063	REL	04/12/92	CAPITA	75.00	0.00	525.00
9200071	REL	01/12/92	CAPITA	250.00	0.00	475.00
9200071	REL	06/12/92	CAPITA	225.00	0.00	700.00
9200088	REL	03/12/92	CAPITA	250.00	0.00	1150.00
9200098	REL	01/12/92	CAPITA	75.00	0.00	575.00
9200098	REL	03/12/92	CAPITA	240.00	0.00	815.00

NO.

CUENTA REF FECHA MUN-TRAN PAGO RETIRO SALDO

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
LISTADO DE CAPITALIZACIONES

ACORUS DE R.L.

FIG - R28

DICITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

SACA

EL LISTADO DE CAPITALIZACION DE APORTACIONES, contiene

los datos mostrados en la

FIG. R29.

SACAPD22  
09/01/93  
14:54:14

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
RESUMEN DE LA CARTERA DE APORTACIONES

ACORUS DE R.L.

SACA

EL RESUMEN DE LA CARTERA DE

APORTACIONES es mostrado en

la FIG. R28. Muestra el

total de asociados y el

saldo total de aportaciones.

TOTAL DE ASOCIADOS : 10

SALDO DE APORTACIONES : 6386.00

SACAPD21  
09/01/93  
14:53:56



SACA

ACOPUS DE R.L.

SACAPRO1

09/01/93

16:56:40

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
LISTADO DE APORTACIONES POR PROFESION

SAL1	MEDICO		SALDO
CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE		
9200055	CASTRO JIMENEZ , ERNESTO JOSE		700.00
9200088	GUEVARA CUELLAR , ALCIRA ALONSO		1150.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R32

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACAPRO1

09/01/93

16:56:40

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
LISTADO DE APORTACIONES POR PROFESION

SAL2	ENFERMERA		SALDO
CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE		
9200014	HERNANDEZ RUIZ , JORGE ALBERTO		250.00
9200096	JIMENEZ , RICARDO		815.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R33



REPORTES DEL

SUBSISTEMA

AHORROS

Los Informes que se generan del SUB-SISTEMA DE AHORROS son los mostrados en la pantalla de la Fig. R35, para seleccionarlos, digite el número o posición del cursor el el requerido y luego digite <ENTER>. Al terminar la consulta se muestra en pantalla el mensaje "CONSULTA TERMINADA DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR" y se vuelve al menú que contiene los informes disponibles.

SACA ACOFUS DE R.L. SACARD20  
 09/01/93 14:55:08  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 CONSULTAS/INFORMES DE AHORROS

- CONSULTAS/INFORMES
- 1->LISTADO DE TRANSACCIONES DE AHORRO
  - 2->LISTADO BENEFICIARIOS DE AHORROS DE ASOCIADOS
  - 3->LISTADO DE BENEF. DE AHORROS DE NO ASOCIADOS
  - 4->LISTADO DE SALDOS DE AHORROS
  - 5->ESTADO DE CUENTA DE AHORROS
  - 6->LISTA DE CUENTAS ABAJO DEL SALDO MINIMO
  - 7->RESUMEN DE LA CARTERA DE AHORRO POR LINEA
  - 8->REPORTE CTAS DE AHORRO POR COOPERATIVISTA
  - 9->REPORTE CTAS. VENCIDAS DE AHORRO PROGRAMADO
  - A->REPORTE DE CTAS. RENOVADAS DE AHORRO A PLAZO
  - B->LISTADO DE COBROS POR COLECTORES
  - C->REPORTE DE CAPITALIZACION
  - D->SALIR AL MENU ANTERIOR

DIGITE EL NUMERO O POSICION DEL CURSOR EN LA OPCION DESIADA Y PULSE <ENTER>, <->

Fig. R35

El LISTADO DE TRANSACCIONES DE AHORROS, muestra para cada cuenta los depósitos y retiros realizados, así como otros datos que identifican a cada transacción, el informe es mostrado en la Fig. R36 y R37.

SACA ACOFUS DE R.L. SACARD21  
 09/01/93 14:55:19  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 LISTADO DE TRANSACCIONES DE AHORROS

CUENTA NO.	REF FECHA	MUM-TRAM	DEPOSITO	RETIRO	INTERES	SALDO
A9200014	NEL 01/12/92	132135	500.00	0.00	0.00	500.00
A9200014	NEL 02/12/92	506583	0.00	50.00	0.00	450.00
A9200014	03/01/93		0.00	0.00	0.00	0.00
A9200014	03/01/93		0.00	0.00	0.00	0.00
A9200014	03/01/93		0.00	0.00	0.00	0.00
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	4.09	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09
A9200014	NEL 03/01/93		0.00	0.00	0.00	454.09

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R36

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

MEMBERARIO NO. : 1  
 NOMBRE : CASTAÑEDA OSORIO, CARLOS ALFREDO  
 DIRECCION :  
 COL. LOS ELISEOS, PSE. CRECIA, NO. 298  
 CECULA NO.: 01-05-0005555  
 FECHA DE NACIMIENTO : 01/05/52  
 PARENTESCO : NINGUNO  
 TELEFONO : 25-0856  
 PORCENTAJE : 100.0%

La CONSULTA DE BENEFICIARIOS DE AHORROS, muestra los datos de todos los beneficiarios, mostrando los datos personales que lo identifican y otros definidos en el módulo de Ahorros, una vez consultado el primero se solicita digitar cualquier tecla para mostrar los restantes si el porcentaje ha sido distribuido en varios beneficiarios. Si el beneficiario tiene el 100 % de beneficio solo este será mostrado.  
 Ver FIG. R38 Y R39.

SACA ACORPUS DE R.L.  
 CONSULTA BENEFICIARIOS DE AHORROS DE ASOCIADOS  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 SACARD22 09/01/93 15:01:28

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

A920014	MEL. 01/12/92	132135	500.00	0.00	500.00
A920014	MEL. 02/12/92	346583	0.00	50.00	0.00
A920014	MEL. 03/01/93		0.00	0.00	454.09
A920022	MEL. 01/12/92	565466	750.00	0.00	750.00
A920022	MEL. 02/12/92	554886	0.00	25.25	0.00
A920022	MEL. 02/12/92	346588	0.00	724.00	0.75
A920022	MEL. 03/01/93		0.00	0.00	0.91
A920039	MEL. 02/12/92	658898	156.00	0.00	156.00
A920039	MEL. 02/12/92	348201	0.00	35.00	0.00
A920047	MEL. 01/12/92	654654	450.00	0.00	450.00
A920047	MEL. 02/12/92	654658	0.00	25.25	0.00
A920011	MEL. 01/12/92	654666	850.00	0.00	850.00
A920011	MEL. 13/12/92	125866	0.00	50.00	0.00

SACA ACORPUS DE R.L.  
 LISTADO DE TRANSACCIONES DE AHORROS  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 SACARD21 09/01/93 15:00:52

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACARD23

CONSULTA BENEFICIARIOS DE AHORROS DE ASOCIADOS  
SUBSISTEMA DE AHORROS

09/01/93

15:01:49

---

BENEFICIARIO NO. : 1  
 NOMBRE : CASTRO DURAN , AMILCAR  
 DIRECCION :  
 COL. SAN MATEO, PJE. 2, NO. 1, SAN SALVADOR  
 CEDULA NO.: 01-05-0002235  
 PORCENTAJE : 100.0%

---

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R39

Para ver los saldos de AHORROS, se muestra un sub-menú que permite seleccionar si lo requiere para cuentas que pertenecen a asociados a la cooperativa o de no asociados.  
 Ver Fig. R40.

SACA

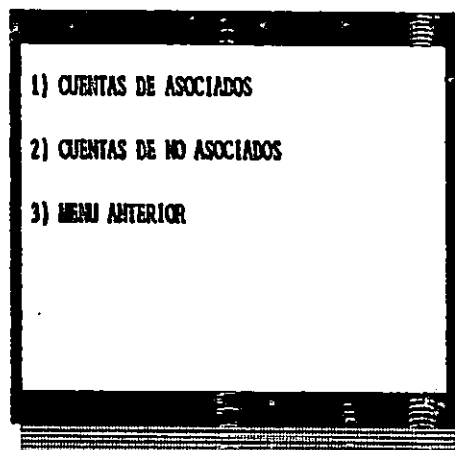
ACOPUS DE R.L.

SACARD24

SUBSISTEMA DE AHORROS  
LISTADO DE SALDOS DE AHORROS

09/01/93

15:02:29



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE (ENTER), <J

LISTADO DE SALDOS DE CUENTAS DE AHORRO DE ASOCIADOS  
Fig. R40

El listado de saldos de ahorros de asociados, contiene la información mostrada en la Fig. R41.

SACA ACOPUS DE R.L. SUBSISTEMA DE AHORROS DE ASOCIADOS LISTADO DE SALDOS DE AHORROS DE ASOCIADOS  
 SACHAD24 09/01/93 15:02:42

CUENTA	PROPIETARIO	NO.	LÍNEA	SALDO
A920014	HERNANDEZ RUIZ	JORGE ALBERTO	VI501	454.20
A920022	QUEVARA GERMAN	SUSAN INES	VI502	0.91
A920011	QUEVARA GERMAN	SUSAN INES	PR001	800.00
A9200047	QUEVARA QUELLAR	ALCIRA ALONSO	VI501	428.93
A9200096	HERNANDEZ RUIZ	JORGE ALBERTO	PLA03	4000.00
A9200055	JIMENEZ CASTILLO	HERMAN ALEXANDER	PLA01	5000.00
A9200071	MARQUEZ ZEPEDA	ALFREDO ISRAEL	PLA03	10000.00
A9200088	JIMENEZ	RICARDO	PLA02	7500.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

FIG. R41

El listado de saldos de ahorros de no asociados, se muestra en la Fig. R42.

SACA ACOPUS DE R.L. SUBSISTEMA DE AHORROS DE NO ASOCIADOS LISTADO DE SALDOS DE AHORROS DE NO ASOCIADOS  
 SACHAD24 09/01/93 15:02:56

CUENTA	PROPIETARIO	NO.	LÍNEA	SALDO
A9200128	SORIANO	CARLOS	PR002	586.00
A9200136	TORRES	JOSE RAFAEL	PR001	125.00
A9200039	SACASTUMENE	SILVIA	VI503	121.00
A9200063	URQUILLA	JULIO	PLA02	10000.00
A9200103	CASTRO	JOSE PAUL	PLA03	7500.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

FIG. R42

El ESTADO DE CUENTAS DE AHORROS, solicita la fecha para la cual la necesita, mostrando para cada cuenta dicho estado, ver Fig.R43.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACAMD25

09/01/93

SUBSISTEMA DE AHORROS

15:03:25

ESTADO DE CUENTA AL 04/01/93

CUENTA NO. A9200039

MOVIMIENTO DE LA CUENTA

FECHA	NUM_TRAN	REFERENCIA	DEPOSITO	RETIRO	INTERES	SALDO
02/12/92	658898	NEL	156.00	0.00	0.00	156.00
02/12/92	568201	NEL	0.00	35.00	0.00	121.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R43

Habr  cuentas que para esa fecha no han tenido movimientos, como se muestra en la pantalla de la Fig. R44.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACAMD25

09/01/93

SUBSISTEMA DE AHORROS

15:03:48

ESTADO DE CUENTA AL 04/01/93

CUENTA NO. A9200063

DEPOSITO 10000.00

MOVIMIENTO DE LA CUENTA

FECHA	NUM_TRAN	REFERENCIA	DEPOSITO	RETIRO	INTERES	SALDO
-------	----------	------------	----------	--------	---------	-------

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R44

Para el LISTADO DE CUENTAS ABAJO DEL SALDO MININO, son mostrados los datos de No. de cuenta, línea de ahorro y el saldo mínimo que tiene la cuenta.  
Ver Fig. R45.

SACA ACOFUS DE R.L. SACAND26  
09/01/93  
15:04:07  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
LISTADO DE CUENTAS ABAJO DEL SALDO MINIMO

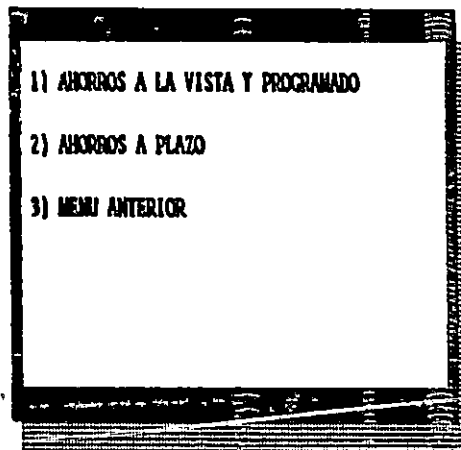
CUENTA NO.	LINEA DE AHORRO	SALDO MINIMO	SALDO
A9200022	V1502	5.00	0.91

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R45

El informe que muestra el RESUMEN DE LA CARTERA DE AHORROS, presenta el sub-menú de la Fig. R46, el cual tiene las opciones para la cartera de ahorros a la vista y programado y la otra para ahorros a plazo.

SACA ACOFUS DE R.L. SACAND27  
09/01/93  
15:04:19  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
RESUMEN CARTERA DE AHORRO



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J

PRESENTA RESUMEN DE LINEAS DE AHORRO A LA VISTA Y PROGRAMADO  
Fig. R46

El RESUMEN DE LA CARTERA DE AHORROS A LA VISTA Y PROGRAMADO se muestra en un solo informe, la Fig. R47. muestra el reporte.

SACA ACOPIUS DE R.L. AHD271  
09/01/93  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
RESUMEN DE LA CARTERA DE AHORROS A LA VISTA 15:04:33

LINEA DE AHORRO	CODIGO LINEA	TOTAL DE CUENTAS	TOTAL DE SALDOS	TOTAL INTER. NO PAGADOS
TOTAL DE AHORROS : 7				
TOTAL DE CARTERA DE AHORROS : 2516.04				
TOTAL DE INTERES NO PAGADO : 17.76				
AMORRO A LA VIS	VIS01	2	883.13	0.00
AHORROS A LA VI	VIS02	1	0.91	0.00
AHORRO A LA VIS	VIS03	1	121.00	1.11
AHORRO NAVIDEÑO	PRO01	2	925.00	9.05
AHORRO ESCOLAR	PRO02	1	586.00	7.60

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R47

El RESUMEN DE LA CARTERA DE AHORROS A PLAZO, se muestra por separado en la Fig. R48.

SACA ACOPIUS DE R.L. AHD272  
09/01/93  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
RESUMEN DE LA CARTERA DE AHORROS A PLAZO 15:04:53

LINEA DE AHORRO	CODIGO LINEA	TOTAL DE CUENTAS	TOTAL DE SALDOS	TOTAL INTER. NO PAGADOS
TOTAL DE AHORROS : 6				
TOTAL DE CARTERA DE AHORROS : 44000.00				
TOTAL DE INTERES NO PAGADO : 581.02				
	PLA01	1	5000.00	36.86
	PLA02	2	17500.00	203.30
	PLA03	3	21500.00	340.86

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R48



El REPORTE DE CUENTAS DE AHORRO POR COOPERATIVISTA, refleja las cuenta de ahorro para diferente línea que posee el asociado, solicitando en pantalla el código de la cuenta a consultar.

Ver Fig. R49.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAND28  
09/01/93  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
CUENTAS DE AHORRO DEL ASOCIADO : 9200014 15:05:44

ASOCIADO : HERNANDEZ RUIZ , JORGE ALBERTO  
CUENTA NO. LINEA SALDO

A9200096	PLA03	4000.00
A9200014	VIS01	454.20

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R49

Las CUENTAS VENCIDAS DE AHORRO A PLAZO, muestra aquellas cuentas que la fecha de vencimiento a finalizado, Ver Fig.R50.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAND29  
09/01/93  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
CUENTAS VENCIDAS DE AHORRO A PLAZO AL 04/01/93 15:05:57

CUENTA NO.	LINEA	FECHA DE APERTURA	FECHA DE VENCIMIENTO	SALDO	INTERES
=====					

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R50

El informe DE LAS CUENTAS RENOVADAS DE AHORRO A PLAZO, muestra aquellas cuentas que ya fueron vencidas, pero que a solicitud del ahorrante, son sometidas a un nuevo plazo.

Ver Fig. R51.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAH030  
09/01/93  
15:06:10

SUBSISTEMA DE AHORROS  
CUENTAS RENOVADAS DE AHORRO A PLAZO AL 04/01/93

CUENTA NO.	LINEA	FECHA DE APERTURA	FECHA DE VENCIMIENTO	FECHA DE RENOVACION	SALDO	INTERES
------------	-------	-------------------	----------------------	---------------------	-------	---------

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R51

El LISTADO DE COBROS DE AHORRO POR COLECTORES, refleja en Numero e la cuenta, el código del asociado y el nombre, para posteriormente ser usado y realizar los cobros.

Ver Fig. R52.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACAH031  
09/01/93  
15:06:25

SUBSISTEMA DE AHORROS  
LISTADO DE COBROS DE AHORRO POR COLECTORES

NUMERO CUENTA	CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE
---------------	--------------------	--------

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R52

E I L I S T A D O D E  
CAPITALIZACIONES DE AHORROS,  
contiene la información  
mostrada en la Fig. R53.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACAND92

09/01/93

15:06:45

SUBSISTEMA DE AHORROS  
LISTADO DE CAPITALIZACIONES DE AHORROS

CUENTA NO.	REF	FECHA	INTERES	SALDO
A9200016	NEL	03/01/93	4.09	454.09
A9200022	NEL	03/01/93	0.16	0.91

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R53

R E P O R T E S D E L  
S U B S I S T E M A  
C R E D I T O S

Los Informes que se generan del SUB-SISTEMA DE CREDITOS son los mostrados en las pantallas de la Figs. R54 y R55, para seleccionarlos digite el número o posición el cursor en el requerido y luego digite <ENTER>.

Al terminar la consulta se muestra en pantalla el mensaje "CONSULTA TERMINADA DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR" y se vuelve al menú que contiene los informes disponibles.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD18

09/01/93

15:07:16

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
CONSULTAS/INFORMES DE CREDITOS

## CONSULTAS/INFORMES

- 1->LISTADO DE TRANSACCIONES DE CREDITO
- 2->LISTADO DE SALDOS
- 3->ESTADO DE CUENTA
- 4->LISTADO DE CUOTAS VENCIDAS
- 5->LISTA CREDITOS OTORGADOS, POR LINEA DE CREDITO
- 6->LISTA CREDITOS OTORGADOS, POR TIPO DE GARANTIA
- 7->LISTA CREDITO OTORGADOS, SEGUN PROFESION
- 8->LISTADO DE CREDITOS LIQUIDADOS
- 9->REPORTE DE INGRESOS PROYECTADOS
- A->CONSULTA DE GARANTIAS DE UN CREDITO
- B->RESUMEN DE LA CARTERA DE CREDITOS
- C->RECUPERACION MENSUAL DE LOS CREDITO
- D->REPORTE EXPERIENCIA CREDITICIA DEL ASOCIADO

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <\_>

Fig. R54

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD18

09/01/93

15:07:16

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
CONSULTAS/INFORMES DE CREDITOS

## CONSULTAS/INFORMES

- 6->LISTA CREDITOS OTORGADOS, POR TIPO DE GARANTIA
- 7->LISTA CREDITO OTORGADOS, SEGUN PROFESION
- 8->LISTADO DE CREDITOS LIQUIDADOS
- 9->REPORTE DE INGRESOS PROYECTADOS
- A->CONSULTA DE GARANTIAS DE UN CREDITO
- B->RESUMEN DE LA CARTERA DE CREDITOS
- C->RECUPERACION MENSUAL DE LOS CREDITO
- D->REPORTE EXPERIENCIA CREDITICIA DEL ASOCIADO
- E->LISTADO COBROS DE CREDITOS POR COLECTORES
- F->LISTADO DE COBROS POR PLANILLA
- G->CLASIFICACION DE LA MORA POR EDAD
- H->RECUPERACION DE LA CARTERA MOROSA
- I->SALIR AL MENU ANTERIOR

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <\_>

Fig. R55

SACORD20  
09/01/93  
15:08:14

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE SALDOS DE CREDITOS

ACORPS DE R.L.

SACA

EL LISTADO DE SALDOS DE CREDITOS, muestra la información contenida en la Fig. R56.

CUENTA No.	PROPIETARIO	SALDO
C920018	GUERRA GERMAN	4372.68
C920022	CASTRO JIMENEZ	1837.58
C920039	SANTABARRIA ALAS	5000.00
C920047	JIMENEZ	9607.70
C920055	GUERRA QUELLAR	2480.12
C920063	JIMENEZ CASTILLO	3155.45
C920071	CASTRO	1885.95
C920088	JIMENEZ	240.00
C920096	MARQUEZ ZEPEDA	10000.00
C920103	SANTABARRIA ALAS	4359.75
	SUSAN INES	
	EMESTO JOSE	
	JOSE EDWIN	
	RICARDO	
	ALCIRA ALONSO	
	HERNAN ALEXANDER	
	JOSE RAUL	
	RICARDO	
	ALFREDO ISRAEL	
	JOSE EDWIN	

FIG. R56

DIJITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

SACORD21  
09/01/93  
15:08:37

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ESTADO DE CUENTA AL 09/02/93

ACORPS DE R.L.

SACA

EL ESTADO DE CUENTA DE UN CREDITO, requiere que sea digitada la fecha a la cual desea la información, muestra los datos que identifican al crédito y el movimiento que ha tenido la cuenta. Ver Fig. R57.

FECHA	MAL TRAN	CARGO	ABONO	INTERES	INT. MORA	SALDO
06/12/92	658689	1900.00	0.00	0.00	0.00	2000.00
13/01/93	155598	0.00	162.42	31.70	0.88	1837.58

MOVIMIENTO DE LA CUENTA

VALOR DEL CREDITO	:	2000.00
SALDO DE CAPITAL	:	1837.58
INTERESE ACUMULADOS	:	16.17
CAPITAL EN MORA	:	170.92
INTERESES POR MORA	:	0.08

CREDITO NO. C920022  
PERTENECIENTE A EMESTO JOSE  
, CASTRO JIMENEZ

FIG. R57

DIJITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

El LISTADO DE CUOTAS VENCIDAS, muestra todos aquellos créditos que han vencido o sea que la cuota no ha sido pagada dentro de la fecha que fué definida en la apertura del crédito.  
Ver Fig. R58.

SACA		ACOPUS DE R.L.		SACCRD22
		SUBSISTEMA DE CREDITOS		09/01/93
		LISTADO DE CUOTAS VENCIDAS AL 03/02/93		15:08:53
CUENTA NO.	FECHA VENCIMIENTO.	NUMERO DE CUOTA	CUOTA DE CAPITAL	
C9200014	01/01/93	1	32.14	
C9200014	01/02/93	2	180.49	
C9200022	01/01/93	1	4.25	
C9200022	01/02/93	2	166.67	
C9200039	31/12/92	1	357.14	
C9200039	31/01/93	2	357.14	
C9200047	01/01/93	1	69.15	
C9200047	01/02/93	2	441.45	
C9200055	01/02/93	2	213.66	
C9200063	01/01/93	1	7.73	
C9200063	01/02/93	2	152.28	
C9200071	01/01/93	1	55.74	
C9200071	01/02/93	2	219.79	

DIGITE UNA TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R58

SACA		ACOPUS DE R.L.		SACCRD23
		SUBSISTEMA DE CREDITOS		09/01/93
		LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS		15:09:10

CON01 CONSUMO PERSONAL  
TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 5  
TOTAL DE DINERO OTORGADO : 24000.00

FECHA APROBACION	CUENTA NO.	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO
01/12/92	C9200103	24	4500.00
11/11/92	C9200014	24	4500.00
20/11/92	C9200022	12	2000.00
21/11/92	C9200039	14	5000.00
30/11/92	C9200088	24	8000.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R59

EL LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS, muestra para cada línea de crédito definida en el módulo de mantenimiento la información que se muestra en la figs. R60 y R61.

SACA AOPUS DE R.L. SUBSISTEMA DE CREDITOS LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS  
 SACCRD23 09/01/93 15:09:10

PRO1 LINEA DE PRODUCCION

TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 3  
 TOTAL DE DINERO OTORGADO : 22500.00

FECHA	CUENTA	APROBACION NO.	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO
25/11/92	C9200047	24	24	10000.00
29/11/92	C9200071	12	12	2500.00
30/11/92	C9200096	24	24	10000.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

FIG - R60

SACA AOPUS DE R.L. SUBSISTEMA DE CREDITOS LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS  
 SACCRD23 09/01/93 15:09:10

PRO2 LINEA DE ARTESANIA

TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 2  
 TOTAL DE DINERO OTORGADO : 5500.00

FECHA	CUENTA	APROBACION NO.	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO
26/11/92	C9200055	12	12	2500.00
27/11/92	C9200063	24	24	3000.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

FIG - R61



Para ver el LISTADO DE CREDITOS POR GARANTIA, debe seleccionarse del menú presentado en la Fig. R62.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD24

09/01/93

15:09:25

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS POR GARANTIA

A screenshot of a terminal window displaying a menu with the following options:

1. FIDUCIARIAS
2. HIPOTECARIAS
3. PRENDARIA
4. BANCARIA
5. OTRAS GARANTIAS
6. CUENTAS DE AHORRO
7. APORTACIONES
8. SALIR

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J

LISTADO DE CREDITOS CON GARANTIAS FIDUCIARIAS  
Fig. R62

Los creditos con garantías fiduciarias pueden ser de dos tipos, los cuales son mostrados en la pantalla de la Fig. R63.

SACA

ACOPUS DE R.L.

CRD241

09/01/93

15:09:31

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS CON GARANTIAS FIDUCIARIAS

A screenshot of a terminal window displaying a menu with the following options:

- 1) FIADOR ASOCIADO
- 2) FIADOR NO ASOCIADO
- 3) MENU ANTERIOR

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J

LISTADO DE CREDITOS CON FIADORES QUE SON ASOCIADOS  
Fig. R63

Los créditos otorgados con garantías de fiadores que son asociados a la cooperativa, son mostrados en la pantalla de la Fig. R64.

Los créditos otorgados con garantías de fiadores que no son asociados a la cooperativa, son mostrados en la pantalla de la Fig. R65.

SACA  
ACOPUS DE R.L.  
CRD2411  
09/01/93  
15:09:43

CREDITOS CON GARANTIA DE FIADORES ASOCIADOS

SISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS

FECHA	LINEA	CUENTA	PLAZO	VALOR DEL CREDITO
11/11/92	COM01	C9200014	24	4500.00
-----				
TOTAL DE CREDITOS APROBADOS :				1
TOTAL DE DINERO OTORGADO :				4500.00

SACA  
ACOPUS DE R.L.  
CRD2412  
09/01/93  
15:09:55

CREDITOS CON GARANTIA DE FIADORES NO ASOCIADOS

SISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS

FECHA	LINEA	CUENTA	PLAZO	VALOR DEL CREDITO
20/11/92	COM01	C9200022	12	2000.00
21/11/92	COM01	C9200039	14	5000.00
-----				
TOTAL DE CREDITOS APROBADOS :				2
TOTAL DE DINERO OTORGADO :				7000.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

FIG - R65

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

FIG - R64

CRD241  
09/01/93  
15:10:09

SUNSTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS

ACORUS DE R.L.

SACA

FECHA	LINEA	CUENTA	PLAZO	VALOR DEL CREDITO
25/11/92	PRO01	C9200047	24	10000.00
26/11/92	PRO02	C9200055	12	2500.00
30/11/92	PRO01	C9200096	24	10000.00

APROBACION Ho. CUENTA PLAZO (MESES) VALOR DEL CREDITO

TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 3  
TOTAL DE DINERO OTORGADO : 22500.00

CREDITOS CON GARANTIA HIPOTECARIA

Los créditos OTORGADOS CON GARANTIAS HIPOTECARIAS son mostrados con la información referente a las líneas de crédito que lo identifican, así como Número del crédito y otros mostrados en la pantalla de la Fig. R66.

FIG. R66

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

CRD243  
09/01/93  
15:10:23

SUNSTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS

ACORUS DE R.L.

SACA

FECHA	LINEA	CUENTA	PLAZO	VALOR DEL CREDITO
27/11/92	PRO02	C9200063	24	3000.00

APROBACION Ho. CUENTA PLAZO (MESES) VALOR DEL CREDITO

TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 1  
TOTAL DE DINERO OTORGADO : 3000.00

CREDITOS CON GARANTIA PRENDARIA

Los créditos OTORGADOS CON GARANTIAS PRENDARIAS son mostrados con la información referente a las líneas de crédito que lo identifican, así como Número del crédito y otros mostrados en la pantalla de la Fig. R67.

FIG. R67

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Los créditos OTORGADOS CON GARANTIAS BANCARIAS son mostrados con la información referente a las líneas de crédito que lo identifican, así como Número del crédito y otros mostrados en la pantalla de la Fig. R68.

SACA ACOPIUS DE R.L. CRD244  
09/01/93  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS 15:10:38

CREDITOS CON GARANTIA BANCARIA  
TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 1  
TOTAL DE DINERO OTORGADO : 2500.00

FECHA APROBACION	LINEA	CUENTA No.	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO ¢
29/11/92	PRO01	C9200071	12	2500.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R68

Los créditos OTORGADOS CON OTRAS GARANTIAS son mostrados con la información referente a las líneas de crédito que lo identifican, así como Número del crédito y otros mostrados en la pantalla de la Fig. R69.

SACA ACOPIUS DE R.L. CRD245  
09/01/93  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS 15:10:50

CREDITOS CON OTRAS GARANTIAS  
TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 1  
TOTAL DE DINERO OTORGADO : 8000.00

FECHA APROBACION	LINEA	CUENTA No.	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO ¢
30/11/92	CON01	C9200088	24	8000.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R69

Los créditos OTORGADOS CON GARANTIAS DE CUENTAS DE AHORROS son mostrados con la información referente a las líneas de crédito que lo identifican, así como Número del crédito y otros mostrados en la pantalla de la Fig. R70.

SACA ACOPIUS DE R.L. CRD246  
 09/01/93  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS 15:11:03

CREDITOS CON GARANTIA DE CUENTAS DE AHORRO  
 TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 7  
 TOTAL DE DINERO OTORGADO : 53500.00

FECHA APROBACION	LINEA	CUENTA No.	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO ¢
30/11/92	PRO01	C9200096	24	10000.00
30/11/92	PRO01	C9200096	24	10000.00
30/11/92	PRO01	C9200096	24	10000.00
30/11/92	PRO01	C9200096	24	10000.00
01/12/92	COH01	C9200103	24	4500.00
01/12/92	COH01	C9200103	24	4500.00
01/12/92	COH01	C9200103	24	4500.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R70

Los créditos OTORGADOS CON GARANTIAS DE CUENTAS DE APORTACIONES son mostrados con la información referente a las líneas de crédito que lo identifican, así como Número del crédito y otros mostrados en la pantalla de la Fig. R71.

SACA ACOPIUS DE R.L. CRD247  
 09/01/93  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS 15:11:19

CREDITOS CON GARANTIA DE CUENTA DE APORTACIONES  
 TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 1  
 TOTAL DE DINERO OTORGADO : 4500.00

FECHA APROBACION	LINEA	CUENTA No.	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO ¢
01/12/92	COH01	C9200103	24	4500.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R71

EL LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS SEGUN PROFESION, muestra la informacion por cada profesion definida en el modulo de mantenimiento, la muestra desglosada por lo que tiene que digitar una tecla para continuar, hasta que sean mostradas todas las profesiones.  
Ver Figs. R72 a R77.

SACA ACOFUS DE R.L. SUBSISTEMA DE CREDITOS LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS

SAOCD25 09/01/93 15:11:38

FECHA	CUENTA	LINEA	PLAZO	VALOR DEL CREDITO
21/11/92	C9200039	COM1	14	5000.00
29/11/92	C9200071	PRO01	12	2500.00
01/12/92	C9200103	COM1	24	4500.00

TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 3  
 TOTAL DE DINERO OTORGADO : 12000.00

TECI INC. MECANICO

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R72

SACA ACOFUS DE R.L. SUBSISTEMA DE CREDITOS LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS

SAOCD25 09/01/93 15:11:38

TEC2 INC. INDUSTRIAL

TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 1  
 TOTAL DE DINERO OTORGADO : 4500.00

FECHA	CUENTA	LINEA	PLAZO	VALOR DEL CREDITO
11/11/92	C9200014	COM01	24	4500.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R73

SACA ACOPIUS DE R.L. SACCRD25  
 09/01/93  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS 15:11:38

SAL1 MEDICO  
 TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 2  
 TOTAL DE DINERO OTORGADO : \$500.00

FECHA APROBACION	CUENTA NO.	LINEA	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO \$
20/11/92	C9200022	CON01	12	2000.00
26/11/92	C9200055	PRO02	12	2500.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R74

SACA ACOPIUS DE R.L. SACCRD25  
 09/01/93  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS 15:11:38

SAL2 ENFERMERA  
 TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 2  
 TOTAL DE DINERO OTORGADO : 18000.00

FECHA APROBACION	CUENTA NO.	LINEA	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO \$
25/11/92	C9200047	PRO01	24	10000.00
30/11/92	C9200088	CON01	24	8000.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R75

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD25

09/01/93

15:11:38

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS

OPE1 JORNALERO  
TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 1  
TOTAL DE DINERO OTORGADO : 10000.00

FECHA APROBACION	CUENTA NO.	LINEA	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO ¢
30/11/92	C9200096	PRO01	24	10000.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R76

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD25

09/01/93

15:11:38

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE CREDITOS OTORGADOS

OPE2 ALBANIL  
TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 1  
TOTAL DE DINERO OTORGADO : 3000.00

FECHA APROBACION	CUENTA NO.	LINEA	PLAZO (MESES)	VALOR DEL CREDITO ¢
27/11/92	C9200063	PRO02	24	3000.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R77



El LISTADO DE LIQUIDACIONES DE CREDITOS, muestra del total de créditos aprobados el total de dinero que se ha otorgado a dichos créditos, además un detalle de los datos referentes a la liquidación.  
Ver Fig.R78.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACCRD26  
09/01/93  
15:12:06  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE LIQUIDACIONES DE CREDITOS

---



---

TOTAL DE CREDITOS APROBADOS : 0  
TOTAL DE DINERO OTORGADO : 0.00

FECHA APROBACION	FECHA LIQUIDACION	CUENTA NO.	CODIGO ASOCIADO	PLAZO	VALOR DEL CREDITO	CONDUCTA
27/11/92	15/01/93	C9200063	9200037	24	3000.00	EXCELENTE

---



---

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R78

El REPORTE DE INGRESOS ESPERADOS requiere se digite el mes y año para el cual solicita la información, ver la pantalla de la Fig. R79.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACCRD27  
09/01/93  
15:12:19  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
REPORTE DE INGRESOS ESPERADOS EN : FEBRERO/ 1993

---



---

TOTAL DE CAPITAL : 2774.23  
TOTAL DE INTERES : 324.07  
-----  
TOTAL DE INGRESOS: 3098.30

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R79

La CONSULTA DE FIADORES DE LAS COOPERATIVAS muestra los datos presentados en la pantalla de la Fig. R80.

SACA ACORUS DE R.L. SUBSISTEMA DE CREDITOS CONSULTA DE FIADORES ASOCIADOS DE LA CUENTA :C920014  
 SACCD28 09/01/93 15:12:48

La CONSULTA DE LA GARANTIA BANCAARIA, requiere que se digite el número de la cuenta para la cual necesita la información.  
 Ver Fig. R81.

MONTO :  
 DESCRIPCION DE GARANTIA :  
 =====  
 5000.00  
 CUENTA DE AHORRO NO. 1-1-949394, DEL BCO. AGRICOLA COMERCIAL  
 09/01/93 15:13:55  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS CONSULTA DE GARANTIAS BANCAARIAS DE LA CUENTA C920071

FIG. R80

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

CODIGO ASOCIADO NOMBRE  
 =====  
 9200022 JIMENEZ CASTILLO , HERMAN ALEXANDER

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

FIG. R81

El RESUMEN DE LA CARTERA DE CREDITOS, muestra el total de creditos que posee la cooperativa, el total de la cartera crédito y el total de saldos de crédito, además para cada línea abierta muestra la información mostrada en la Fig. R82.

09/01/93  
15:14:23

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
RESUMEN DE LA CARTERA DE CREDITOS

---

TOTAL DE CREDITOS : 10				
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO : 52000.00				
TOTAL DE SALDOS DE CREDITO : 42939.23				
LINEA DE CREDITO	CODIGO LINEA	TOTAL DE CREDITOS	TOTAL APROBADO	TOTAL SALDOS ACTUALES
=====				
CONSUMO PERSONAL	CON01	5	24000	15810.01
LINEA DE PRODUCCION	PROD1	3	22500	21499.65
LINEA DE ARTESANIA	PROD2	2	5500	5635.57

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R82

La RECUPERACION DE LA CARTERA DE CREDITO, muestra el total de capital recuperado, el total de intereses y el total de ingresos obtenidos para el período actual. Ver Fig. R83.

09/01/93  
15:14:50

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
RECUPERACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

---

TOTAL DE CAPITAL RECUPERADO :	1400.77
TOTAL DE INTERESES :	544.23
	-----
TOTAL INGRESOS :	1945.00

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R83

El REPORTE DE EXPERIENCIA CREDITICIA DE UN ASOCIADO, solicita se ingrese primero el código del asociado que quiere consultar, Ver Fig. R84.

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 REPORTE DE EXPERIENCIA CREDITICIA DE UN ASOCIADO

09/01/93  
 15:15:02

CODIGO DE ASOCIADO : 920002

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. R84

La pantalla de la R.85, muestra los datos que son informados en el reporte de la Experiencia Crediticia del asociado, donde el plazo está en meses.

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 REPORTE DE EXPERIENCIA CREDITICIA DE UN ASOCIADO

09/01/93  
 15:15:02

FECHA APROBACION	FECHA LIQUIDACION	CUENTA NO.	PLAZO	VALOR DEL CREDITO	CONDUCTA
12/05/90	15/02/92	C9200063	24	3000.00	EXCELENTE

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R85

EL LISTADO DE COBROS DE CREDITOS POR COLECTORES, muestra los cobros que deberán hacer los colectores a las personas que se les vence el plazo de pago. Ver Fig. R86.

09/01/93  
15:15:28

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE COBROS DE CREDITOS POR COLECTORES CREDITOS

NUMERO CUENTA	CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE	
C9200022	9200055	CASTRO JIMENEZ	, ERRESTO JOSE
C9260053	9200088	GUEVARRA CUELLAR	, ALCIRA ALONSO
C9200047	9200096	JIMENEZ	, RICARDO
C9200063	9200022	JIMENEZ CASTILLO	, HERNAN ALEXANDER
C9200039	9200071	SANTAMARIA ALAS	, JOSE EDWIN

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R86

09/01/93  
15:15:45

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LISTADO DE COBROS DE CREDITOS POR PLANILLAS CREDITOS

NUMERO CUENTA	CODIGO DE ASOCIADO	NOMBRE
C9200015	9200039	CASTRO JOSE RAUL

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R87

La CLASIFICACION DE LA MORA POR EDAD, muestra los rangos en días, para cada cuenta de crédito, además el valor en que incurre el pago para cada período.  
Ver Fig. R88.

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
CLASIFICACION DE LA MORA POR EDAD

09/01/93  
15:15:56

CUENTA No.	MORA DE 0 - 30	MORA DE 30-60	MORA DE 60-90	MORA DE 90-180	MORA DE 180 -	TOTAL DE MORA	INTERES MORA
C9200014	180.49	32.14	0.00	0.00	0.00	212.63	0.51
C9200022	166.67	4.25	0.00	0.00	0.00	170.92	0.08
C9200039	357.14	357.14	0.00	0.00	0.00	714.28	5.95
C9200047	461.45	69.15	0.00	0.00	0.00	530.60	0.83
C9200055	213.66	0.00	0.00	0.00	0.00	213.66	0.09
C9200063	152.28	7.73	0.00	0.00	0.00	160.01	0.07
C9200071	219.79	55.74	0.00	0.00	0.00	275.53	0.11
C9200088	387.89	387.89	0.00	0.00	0.00	775.78	6.14
C9200096	416.67	416.67	0.00	0.00	0.00	833.34	0.32
C9200103	218.19	77.94	0.00	0.00	0.00	296.13	0.14

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R88

La RECUPERACION DE LA CARTERA MOROSA, muestra el total del capital recuperado y el total de intereses, resultando la suma el total de ingresos obtenidos actualmente.  
Ver Fig. R89.

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
RECUPERACION DE LA CARTERA MOROSA DE CREDITOS

09/01/93  
15:16:09

TOTAL DE CAPITAL RECUPERADO :	1372.66
TOTAL DE INTERESES :	526.48
:	-----
TOTAL INGRESOS :	1899.14

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. R89

### 5.3.7 DISEÑO DE FORMAS IMPRESAS.

Para proveer de datos al Sistema, se necesitarán llenar formatos que han sido diseñados para servir como documentos fuentes en los diversos módulos de entrada de datos. Se ha pensado además, en las funciones contables que tienen dichas formas, y por lo tanto se les han dejado detalles que corresponden a información necesaria para el Departamento de Contabilidad de la mayoría de cooperativas.

Por lo que respecta al diseño de los formularios, se presentan modelos de estos, con la información necesaria para alimentar al proceso. En todos queda a opción de la cooperativa que utilice el sistema, el aumentarles a las formas áreas de identificación propia de la cooperativa.

Junto con los modelos, se presentan anteriormente las instrucciones necesarias para llenar cada espacio en ellos, así como la definición de cada formulario a partir del subsistema al que pertenece y la función que realizará. Con el objetivo de orientar a quienes hagan uso de ellos de la forma correcta de llenarlos.

Por los pocos formularios que utiliza el sistema, no se presentan separados por subsistema, ya que además, algunos son utilizados en varios subsistemas, pero, se sigue respetando las convenciones de codificación de documentos de diseño establecida.

#### DISEÑO DE SISTEMA MECANIZADO DE APOYO A LA GESTIÓN DE ASOCIACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DESCRIPCIÓN DE FORMAS IMPRESAS

SUBSISTEMA : 1. 0 AFILIACIÓN

CODIGO : SACAFF01

NOMBRE DEL FORMULARIO : Solicitud de Ingreso.

ELABORADO POR : Luis Cruz.

FECHA : 15/ mayo/92

FUNCIÓN : Documento fuente para los datos de una persona que va a ser aceptada como cooperativista.

FRECUENCIA : Cada vez que se acepte un nuevo asociado.

#### CONTENIDO

CORR	NOMBRE DEL CAMPO	INSTRUCCIONES DE UTILIZACIÓN
1	Fecha de presentación	Colocar la fecha en la cual fue aceptada por el Consejo de Administración el ingreso del asociado.
2	Apellidos	Colocar apellidos del asociado.
3	Nombres	Colocar nombres del asociado.
4	Fecha de nacimiento	Día, mes y año de nacimiento. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
5	Lugar de nacimiento	Llenar con el lugar de nacimiento del asociado
6	CIP No.	Colocar el número de la Cédula de identidad personal
7	Fecha de expedición	Día, mes y año de expedición. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
8	Lugar de expedición	Llenar con el lugar de expedición de la Cédula de Identidad personal, según el mismo documento.
9	Estado Civil	Marcar con una X en el recuadro que corresponda.
10	Nacionalidad	Indica la nacionalidad del asociado.
11	HIT No	Llenar con el Número de Identificación Tributaria, en caso de que el asociado lo tenga.

12	Domicilio	Colocar la dirección del asociado.
13	Teléfono particular	Indica el teléfono de la casa del asociado.
14	Número de personas a su cargo	Colocar en números.
15	Asociado a otras cooperativas	Marcar con una X donde corresponda
16	Hombres de cooperativas	Si en la pregunta anterior se marca SI, se deben de colocar aquí el nombre de la cooperativa.
17	Profesión	Colocar una profesión.
18	Código Asociados que lo presentan	Llenar con el código de cada asociado que lo presente.
19	Nombre Asociados que lo presentan	Llenar con el nombre completo de cada asociado que lo presente.
20	Nombre del lugar de trabajo	Llenar con el nombre del centro de trabajo del asociado. Si trabaja en negocio propio, no llenar.
21	Dirección	Llenar con la dirección del lugar de trabajo del asociado.
22	Teléfono	Colocar el teléfono del lugar de trabajo del asociado.
23	Fecha de inicio en el trabajo	Día, mes y año de inicio. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
24	Nombre del negocio	Llenar con el nombre del negocio del asociado.
25	Actividad del negocio	Llenar con la actividad a la que se dedica el negocio del asociado.
26	Dirección del negocio	Llenar con la dirección del negocio del asociado
27	Teléfono	Llenar con el teléfono del negocio del asociado
28	Número de acta de admisión	Llenar con el número de acta en la cual se admitió al asociado.
29	Fecha de acta	Día, mes y año de realización. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
30	Nombre	Llenar con el nombre de un familiar y/o beneficiario
31	CIP No.	Colocar el número de Cédula de Identidad Personal de el beneficiario.
32	Apellidos	Llenar con los apellidos del familiar y/o beneficiario.
33	Dirección	Colocar la dirección del familiar y/o beneficiario
34	Parentesco	Indicar el parentesco del familiar y/o beneficiario con el asociado.
35	Fecha de nacimiento	Día, mes y año de nacimiento. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
36	Teléfono	Llenar con el teléfono del familiar y/o beneficiario del asociado.
37	Grado académico	Llenar con el grado académico del familiar y/o beneficiario
38	Porcentaje de beneficio	Indicar en números el porcentaje de beneficio, si los datos del 30 al 37 pertenecen a un beneficiario, sino no llenar.
39	Nombre del tutor	Si el familiar y/o beneficiario es menor de edad indicar el nombre del tutor
40	Apellido del tutor	Llenar con los apellidos del tutor
41	Fecha de nacimiento del tutor	Día, mes y año de nacimiento. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
42	CIP del tutor	Llenar con la cédula de identidad personal del tutor.

## SOLICITUD DE INGRESO

## IDENTIFICACIÓN Y LOGO DE LA COOPERATIVA

Fecha de presentación: de                      de                      (1)

## DATOS PERSONALES :

Apellidos : (2)

CIP NO. - - (6)

Nombres : (3)

Fecha de expedición: (7)



Fecha de nacimiento : (4) Lugar de expedición: (8)

Lugar de nacimiento : (5)

Estado civil :  Soltero  Casado  Viudo  Divorciado  Acompañado (9)

Nacionalidad : (10)

NIT No. : (11)

Domicilio : (12)

Teléfono particular : (13) Número de personas a su cargo : (14)

Asociado a otras cooperativas :  SI  NO (15)

(Si es SI indique los nombres de las cooperativas ) (16)

---



---



---

Profesión : (17)

Asociados que lo presentan :

CODIGO	NOMBRE COMPLETO
____(18)____	____(19)_____
_____	_____
_____	_____

DATOS DEL LUGAR DE TRABAJO :

Nombre del lugar de trabajo : (20)

Dirección : (21)

Teléfono : (22)

Fecha de inicio en el trabajo : (23)

DATOS DEL NEGOCIO QUE POSEE : (Si posee negocio propio )

Nombre del negocio : (24)

Actividad del negocio : (25)

Dirección del negocio : (26)

Teléfono : (27)

Número de acta de admisión : (28)

Fecha de acta : (29)

INFORMACIÓN SOBRE FAMILIARES Y/O BENEFICIARIOS

Nombre : (30) CIP No. (31)

Apellidos : (32)

Dirección : (33)

Parentesco : (34)

Fecha de nacimiento : (35) Teléfono : (36)

Grado Académico : (37)

Si es beneficiario indique : porcentaje de beneficio (38) %.

Si es menor de edad indique :

Nombre del tutor : (39)

Apellido del tutor : (40)

Fecha de nacimiento del tutor : (41)

CIP del tutor : (42)

Nombre : \_\_\_\_\_ CIP No. \_\_\_\_\_

Apellidos :

Dirección :

Parentesco :

Fecha de nacimiento : Teléfono :

Grado Académico :

Si es beneficiario indique : porcentaje de beneficio %.

Si es menor de edad indique :

Nombre del tutor :

Apellido del tutor :

Fecha de nacimiento del tutor : CIP del tutor :

**DISEÑO DE SISTEMA MECANIZADO DE APOYO A LA GESTIÓN DE ASOCIACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO  
DESCRIPCIÓN DE FORMAS IMPRESAS**

**SUBSISTEMA :** Aportaciones, Ahorros y Créditos

**CODIGO :** SACAPF01

**NOMBRE DEL FORMULARIO :** Comprobante de ingreso.

**ELABORADO POR :** Luis Cruz.

**FECHA :** 15/mayo/92

**FUNCIÓN :** Permite dejar constancia física de todas las operaciones realizadas por la cooperativa y que le significan ingresos de efectivo.

**FRECUENCIA :** Cada vez que se realice una transacción

CORR	NOMBRE DEL CAMPO	CONTENIDO INSTRUCCIONES DE UTILIZACIÓN
1	No.	Estos comprobantes deben de estar prenumerados
2	Código	Para efectos contables, se necesita colocar los códigos de las cuentas que sean efecto de ingreso.
3	Cuenta	Se deben de especificar las cuentas que son fuente de ingresos, dejando espacio para adherir otras manualmente.
4	Valor	Lugar para poner la cantidad de ingreso que se tenga por cada cuenta.
5	Fecha	Día, mes y año de la transacción. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
6	Código Asociado	Llenar con el código del asociado que realiza la transacción.
7	Recibimos de	Llenar con el nombre completo del asociado
8	La suma de	Colocar la cantidad total de la transacción en letras.
9	Total	Representa la suma de ingresos por la transacción.
10	Saldo	Llenar con el saldo de aportaciones después de la transacción, si se afecto aportaciones la cuenta de aportaciones del asociado.
11	Saldo Crédito	Llenar con el saldo de crédito después de la transacción, si se afecto la cuenta de crédito del asociado.
12	Saldo Ahorro	Llenar con el saldo de la cuenta de ahorro del asociado, si se afecto la cuenta de ahorros del asociado.
13	Revisado	Firma de persona que reviso la transacción.
14	Autorizado	Firma de persona que autorizo la transacción.
15	Hecho por	Firma de la cajera.

## LOGO E IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA

COMPROBANTE DE INGRESO

No.

CODIGO CUENTA

VALOR

FECHA : / /

Aportaciones  
 Préstamos por vencer  
 Intereses s/créditos  
 Depósito de ahorro  
 Préstamos vencidos  
 Int. s/ cred. en mora  
 Capitalización

CODIGO ASOCIADO :

Recibimos de :

La suma de :

colones.

Por las aplicaciones arriba detalladas.

Total			Revisado	Autorizado	Hecho por
Saldo Aportaciones	Saldo Crédito	Saldo Ahorro			

DISEÑO DE SISTEMA MECANIZADO DE APOYO A LA GESTIÓN DE ASOCIACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO  
 DESCRIPCIÓN DE FORMAS IMPRESAS

SUBSISTEMA : Aportaciones, Ahorros y Créditos

CODIGO : SACAPF02

NOMBRE DEL FORMULARIO : Comprobante de egreso.

ELABORADO POR : Luis Cruz.

FECHA : 15/mayo/92

FUNCIÓN : Permite dejar constancia física de todas las operaciones realizadas por la cooperativa y que le significan egresos de efectivo.

FRECUENCIA : Cada vez que se realice una transacción de egreso.

## CONTENIDO

CORR	NOMBRE DEL CAMPO	INSTRUCCIONES DE UTILIZACIÓN
1	No.	Estos comprobantes deben de estar prenumerados
2	Código	Para efectos contables, se necesita colocar los códigos de las cuentas que sean efecto de egreso.
3	Cuenta	Se deben de especificar las cuentas que son fuente de egresos, dejando espacio para adherir otras manualmente.
4	Valor	Lugar para poner la cantidad de egreso que se tenga por cada cuenta.
5	Fecha	Día, mes y año de la transacción. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA. Debe corresponder con la fecha en la que se realiza la transacción.
6	Código Asociado	Llenar con el código del asociado que realiza la transacción.
7	Recibí de	Llenar con el nombre de la cooperativa que utilice el sistema.
8	La suma de	Colocar la cantidad total de la transacción en letras.

- 9 Total Representa la suma de ingresos por la transacción.
- 10 Saldo Aportaciones Llenar con el saldo de aportaciones después de la transacción, si se afecto la cuenta de aportaciones del asociado.
- 11 Saldo Crédito Llenar con el saldo de crédito después de la transacción, si se afecto la cuenta de crédito del asociado.
- 12 Saldo Ahorro Llenar con el saldo de la cuenta de ahorro del asociado, si se afecto la cuenta de ahorros del asociado.
- 13 Revisado Firma de persona que reviso la transacción.
- 14 Autorizado Firma de persona que autorizo la transacción.
- 15 Hecho por Firma de la cajera.

LOGO E IDENTIFICACIÓN DE LA COOPERATIVA

COMPROBANTE DE EGRESO No.

CODIGO CUENTA

VALOR

FECHA : / /

- Ret. de Aportaciones
- Desembolsos de crédito
- Retiros de Ahorro
- Depósito de ahorro
- Préstamos vencidos
- Inl. s/ cred. en mora
- Capitalización

CODIGO ASOCIADO :  
Recibi de :

La suma de :

colones.

Por las aplicaciones arriba detalladas.

Total		
Saldo Aportaciones	Saldo Crédito	Saldo Ahorro

Revisado	Autorizado	Hecho por
----------	------------	-----------

DISEÑO DE SISTEMA MECANIZADO DE APOYO A LA GESTIÓN DE ASOCIACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO  
DESCRIPCIÓN DE FORMAS IMPRESAS

SUBSISTEMA : 3. AHORROS

CODIGO : SACAHF01

HOMBRE DEL FORMULARIO : Datos de cuenta de ahorro a la vista.

ELABORADO POR : Luis Cruz.

FECHA : 15/mayo/92.

FUNCIÓN : Documento fuente para la apertura en el sistema de las cuentas de ahorro a la vista y programado, puede considerarse como parte del contrato de ahorro.

FRECUENCIA : Cada vez que se realice una apertura de cuenta de ahorro.

CORR	NOMBRE DEL CAMPO	CONTENIDO
		<b>INSTRUCCIONES DE UTILIZACIÓN</b>
1	Fecha de apertura	Día, mes y año de apertura. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
2	Código de Asociado	Llenar con el código del asociado, si es un asociado el que abre la cuenta de ahorro.
3	Nombre	Llenar con el nombre del propietario de la cuenta de ahorro.
4	Apellidos	Llenar con los apellidos del propietario de la cuenta de ahorro.
5	Fecha de nacimiento	Día, mes y año de nacimiento. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
6	CIP No.	Cédula de identidad personal del propietario de la cuenta de ahorro.
7	Lugar exp	Llenar con el lugar de expedición de la cédula del propietario de la cuenta de ahorro
8	Fecha exp	Día, mes y año de expedición. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
9	Domicilio	Llenar con la dirección completa del ahorrante.
10	Profesión u oficio	Llenar con la profesión u oficio del ahorrante.
11	Estado civil	Marcar con una X el estado civil que corresponda al ahorrante.
12	Nombre	Llenar el nombre de cada persona que este autorizada a realizar retiros de la cuenta.
13	Apellidos	Llenar con los apellidos de cada persona que este autorizada a realizar retiros de la cuenta.
14	CIP	Llenar con el número de la cédula de identidad personal de cada persona que este autorizada a realizar retiros de la cuenta.
15	Firma	Firma de la persona autoriza a realizar retiros.
16	Nombre	Llenar con los nombres del beneficiario de la cuenta de ahorros.
17	CIP No.	Llenar con el número de la cédula de identidad personal del beneficiario de la cuenta.
18	Apellidos	Llenar con los apellidos del beneficiario de la cuenta de ahorros.
19	Porcentaje de beneficio	Porcentaje de beneficio que se le asignará a un beneficiario.
20	Dirección	Llenar con la dirección del beneficiario.

**DATOS DE CUENTA DE AHORRO**

Fecha de apertura :	(1)	Código de Asociado :	(2)
Nombre :	(3)	CIP No. :	(6)
Apellidos :	(4)	Lugar, exp. :	(7)
Fecha de nacimiento :	(5)	Fecha exp. :	(8)
Domicilio :	(9)		
Profesión u oficio :	(10)		

Estado civil :  Soltero  Casado  Viudo  Divorciado  Acompañado (11)

**PERSONAS AUTORIZADAS PARA HACER RETIROS**

Nombre	Apellidos	CIP	FIRMA
_____(12)_____	_____(13)_____	_____(14)_____	_____(15)_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

## DATOS DE BENEFICIARIO DE CUENTAS DE AHORRO

Nombre : (16) CIP No. : (17)

Apellidos : (18)

Porcentaje de beneficio : (19) %

Dirección : (20)

Nombre : CIP No. :

Apellidos : Firma :

Porcentaje de beneficio : %

Dirección :

Nombre : CIP No. :

Apellidos : Firma :

Porcentaje de beneficio : %

Dirección :

Nombre : CIP No. :

Apellidos : Firma :

Porcentaje de beneficio : %

Dirección :

DISEÑO DE SISTEMA MECANIZADO DE APOYO A LA GESTIÓN DE ASOCIACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO  
DESCRIPCIÓN DE FORMAS IMPRESAS

SUBSISTEMA : 4. CRÉDITOS

CODIGO : SACCRF01

NOMBRE DEL FORMULARIO : Datos de otorgamiento de crédito

ELABORADO POR : Luis Cruz

FECHA : 15/ mayo/92

FUNCIÓN : Documento fuente para la apertura de cuentas de crédito.

FRECUENCIA : Cada vez que se aprueba un crédito.

## CONTENIDO

CORR NOMBRE DEL CAMPO

INSTRUCCIONES DE UTILIZACIÓN

1 Fecha de aprobación

Día, mes y año en el que se aprobó el crédito. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.

- 2 Código de Asociado Llenar con el código del asociado.
- 3 Apellidos Llenar con los apellidos del asociado.
- 4 Nombres Llenar con los nombres del asociado.
- 5 Fecha de nacimiento Día, mes y año de nacimiento. El sistema la pedirá en el formato DD/MM/AA.
- 6 Lugar de nacimiento Llenar con el lugar de nacimiento del asociado
- 7 CIP No. Llenar con el número de la cédula de identidad personal del asociado.
- 8 Lugar de exp. Llenar con el lugar de expedición de la cédula de identidad personal del asociado.
- 9 Valor del crédito Llenar con el valor del crédito otorgado.
- 10 Línea Indicar la línea de crédito a la que pertenece el crédito otorgado.
- 11 Plazo Colocar el número de meses plazo para pagar el crédito.
- 12 Calculo de cuotas Si la cuota que pagará el asociado es fija, marcar una X en Si. fijas
- 13 Cuota fija Llenar con el valor de la cuota fija.
- 14 Cuota de capital Llenar con el valor de la cuota de capital que debe de abonar con cada pago que realice. Si es calculo con cuota fija, este campo debe de aparecer vacío. Si este campo esta lleno, el 13 debe de estar vacío.
- 15 Días de gracia para Colocar el número de días, a partir del ingreso de los datos del comenzar a calcular crédito al sistema, en los cuales no se le calcularán intereses al crédito.
- 16 Días de gracia para Colocar el número de días de gracia que tendrá un asociado para calcular interese por retrasarse, sin que se le comiencen a calcular interés por mora por cada cuota mora.
- 17 Código de asociado Llenar con el código del asociado si el fiador pertenece a la cooperativa.
- 18 Apellidos Llenar con los apellidos del fiador.
- 19 Nombres Llenar con los nombres del fiador.
- 20 Fecha de nacimiento Llenar con la fecha de nacimiento del fiador.
- 21 CIP No. Llenar con el número de Cédula de Identidad personal del fiador.
- 22 lugar de Exp. Llenar con el lugar de expedición de la cédula de identidad personal del fiador.
- 23 Fecha de expedición Llenar con la fecha de expedición de la cédula de identidad personal del fiador, en el formato DD/MM/AA.
- 24 Estado civil Marcar con una X en el estado civil que corresponda al fiador.
- 25 Dirección particular Llenar con la dirección particular del fiador.
- 26 Teléfono particular Llenar con el teléfono del fiador.
- 27 Profesión u oficio Llenar con la profesión u oficio de el fiador.
- 28 Lugar de trabajo Llenar con el lugar de trabajo del fiador
- 29 Dirección del lugar de trabajo Llenar con la dirección del lugar de trabajo del fiador.
- 30 Teléfono del lugar de trabajo Llenar con el teléfono del lugar de trabajo del fiador.
- 31 Tipo de garantía Llenar con el tipo de garantía que corresponda.
- 32 Descripción de la garantía Llenar con una descripción de la garantía
- 33 Monto Indicar el monto de la garantía.



## DATOS DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITO

Fecha de aprobación : (1) Código Asociado : (2)  
 Apellidos : (3) CIP No. : (7)  
 Nombres : (4) Lugar de Exp. : (8)  
 Fecha de nacimiento : (5)  
 Lugar de nacimiento : (6)  
 Valor del crédito : (9) Línea : (10)

Plazo : (11) meses.

¿Se calcularán cuotas fijas ?  SI  NO (12)

Cuota fija de : (13)

Cuota de capital de : (14)

Días de gracia para comenzar a calcular intereses : (15)

Días de gracia para calcular intereses por mora por cada cuota : (16)

## DATOS DEL FIADOR

Código de asociado : (17)  
 Apellidos : (18) CIP No.: (21)  
 Nombres : (19) Lugar de exp. : (22)  
 Fecha de nacimiento : (20) Fecha de exp. : (23)

Estado civil :  Soltero  Casado  Viudo  Divorciado  Acompañado (24)

Dirección particular : (25)

Teléfono particular : (26)

Profesión u oficio : (27)

Lugar de trabajo : (28)

Dirección del lugar de trabajo : (29)

Teléfono del lugar de trabajo : (30)



### 5.3.8 DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS.

El detalle de los procedimientos administrativos se aborda en este capítulo bajo un punto de vista, y es el de que las cooperativas que utilicen el sistema propuesto, seguirán realizando actividades similares para el control de sus carteras de ahorros, créditos y aportaciones, con la variante de que a nivel administrativo se necesitará la capacitación de un miembro del personal que se dedique a la operación del sistema.

Además, el sistema necesitará de actividades de verificación de la información que entra al sistema, proceso que actualmente se realiza y deberá de continuar manteniendo, a través de la revisión y autorización de las transacciones.

Es importante el análisis de los procedimientos administrativos, ya que esto ayudará a ver un de las grandes ventajas del uso del sistema mecanizado, como es la de que los procesos iterativos realizados por empleados, en lo referentes a cálculos y extracción de informes, queda reflejado de manera transparente al usuario, es decir, que este no tendrá que dedicarse a buscar la información en los medios utilizados actualmente ( tarjeteros, archivos, etc. ), sino que sólo tendrá que solicitar al sistema la información y esperar su resultado. Esto resultará en una mejor utilización del personal de las cooperativas.

A continuación se presentan algunos modelos de procedimientos que pueden ser implantados con el sistema en mención. Se recuerda que dado que las estructuras organizativas de las cooperativas no son homogéneas, cada cooperativa tendrá que adecuar los procedimientos propuestos a la cantidad de personal y a los cargos que este desempeñe.

PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

SUB-SISTEMA: 1.0. AFILIACION.

PAG. 1 DE 3 CODIGO: SACAAFP01.

PROCESO: INGRESO DE ASOCIADO.

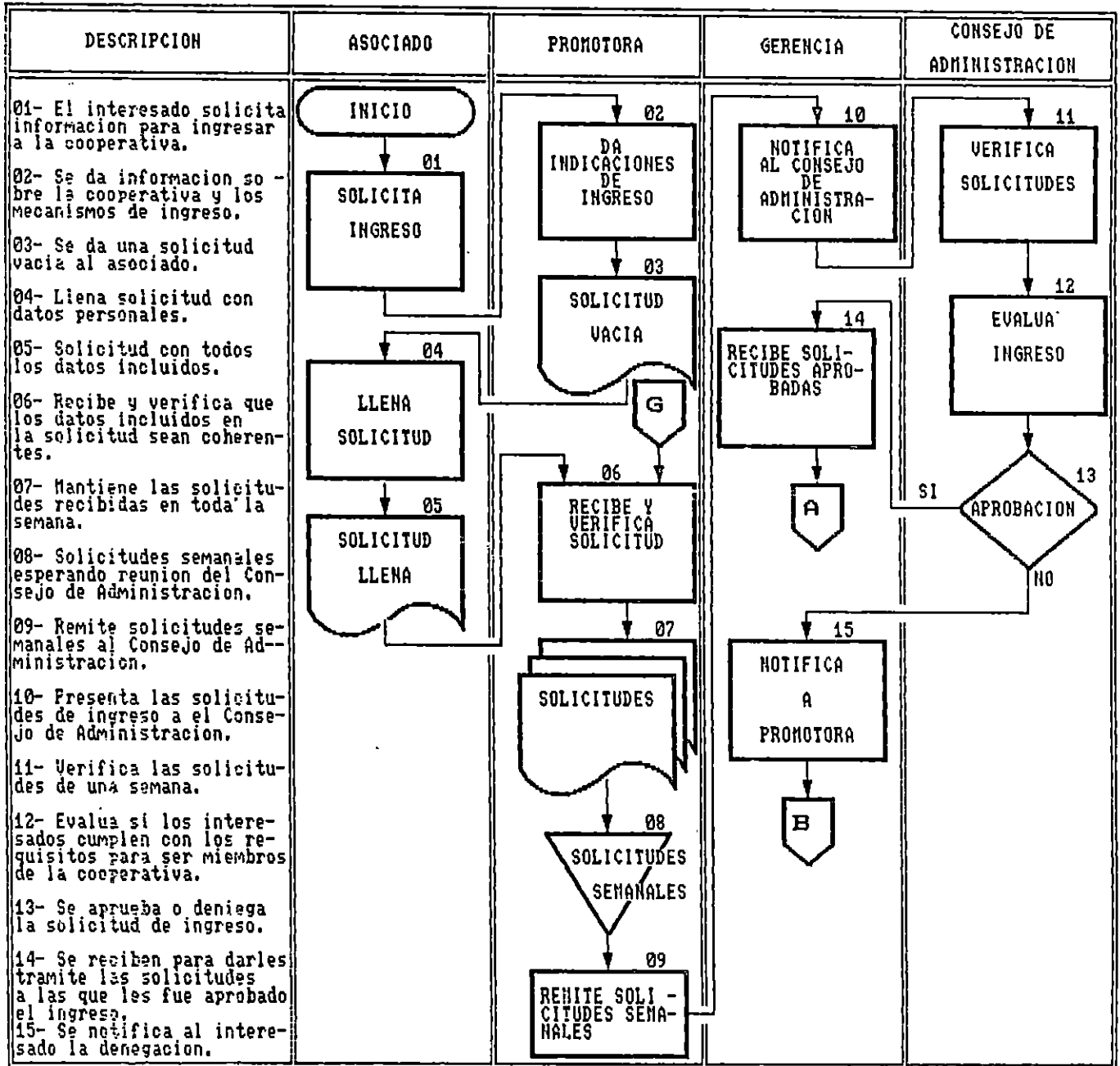
FECHA: 2/MAY/92.

DESCRIPCION GENERAL: INCORPORACION DE UN NUEVO ASOCIADO A LA COOPERATIVA.

ELABORADO POR: L.R.C.

REVISADO POR: N.A.A.

SITUACION ACTUAL  PROPUESTA



PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

SUB-SISTEMA: 1.0. AFILIACION.

PROCESO: INGRESO DE ASOCIADO.

DESCRIPCION GENERAL: INCORPORACION DE UN NUEVO ASOCIADO A LA COOPERATIVA.

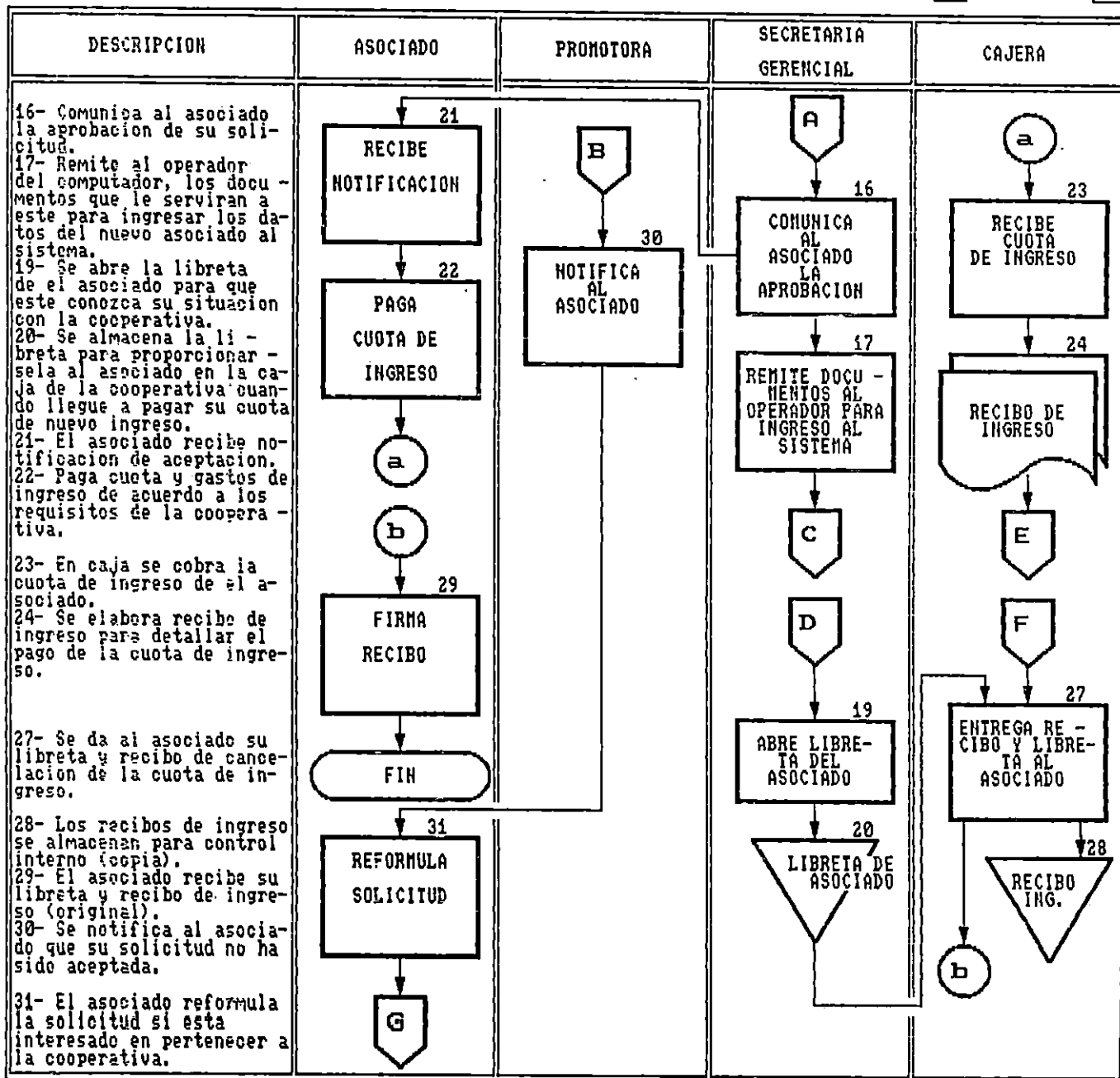
PAG. 2 DE 3 CODIGO: SACAFP01.

FECHA : 2/MAY/92.

ELABORADO POR: L.R.C.

REVISADO POR : N.A.A.

SITUACION ACTUAL  PROPUESTA



**PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

**SUB-SISTEMA: 1.0. AFILIACION.**

**PAG. 3 DE 3 CODIGO: SACAFP01.**

**PROCESO: INGRESO DE ASOCIADO.**

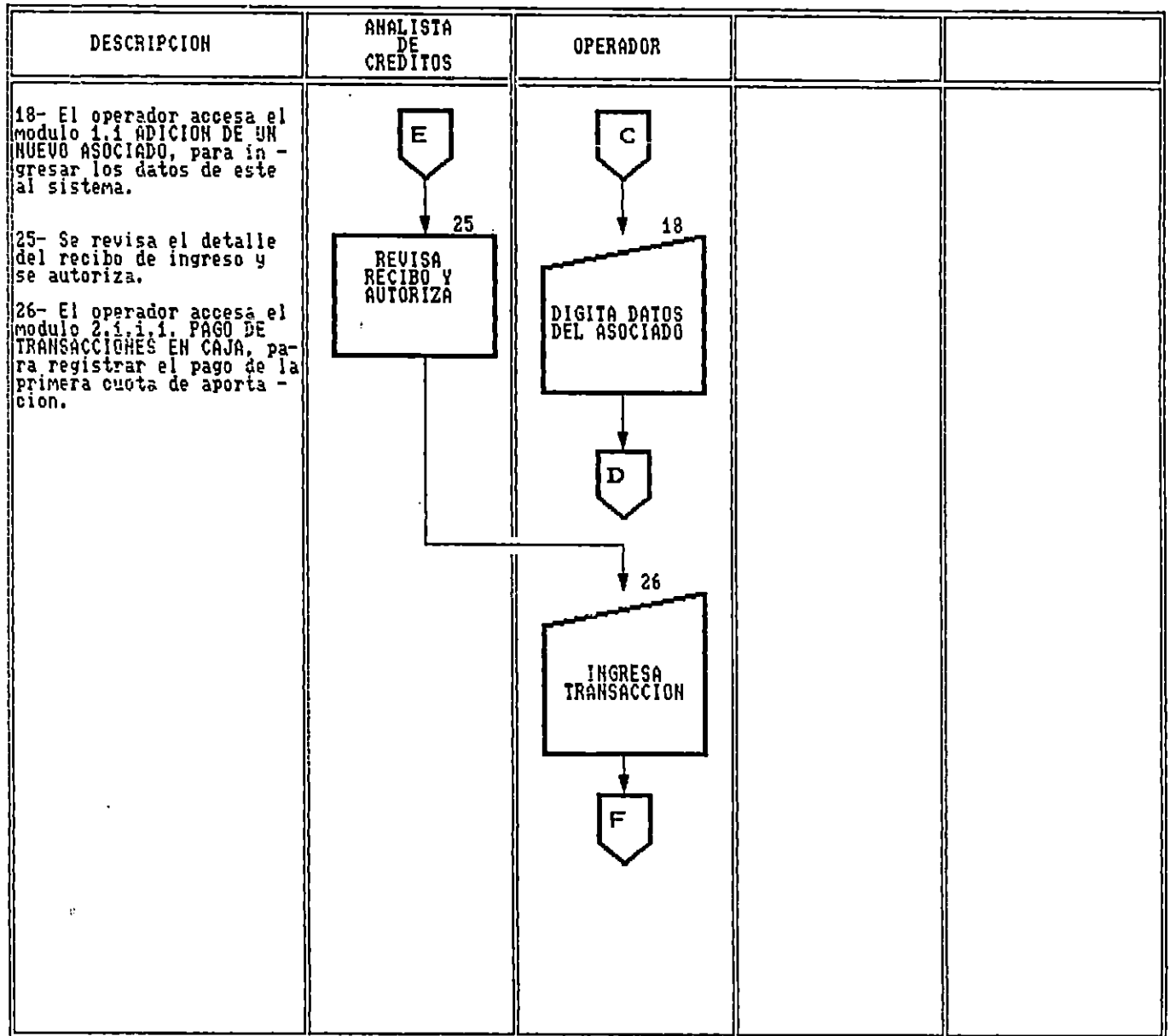
**FECHA : 2/MAY/92.**

**DESCRIPCION GENERAL: INCORPORACION DE UN  
NUEVO ASOCIADO A LA COOPERATIVA.**

**ELABORADO POR: L.R.C.**

**REVISADO POR : N.A.A.**

**SITUACION ACTUAL  PROPUESTA**



PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

SUB-SISTEMA: 1.0. AFILIACION.

PAG. 1 DE 3. CODIGO: SACAFP02.

PROCESO: RETIRO DE ASOCIADO.

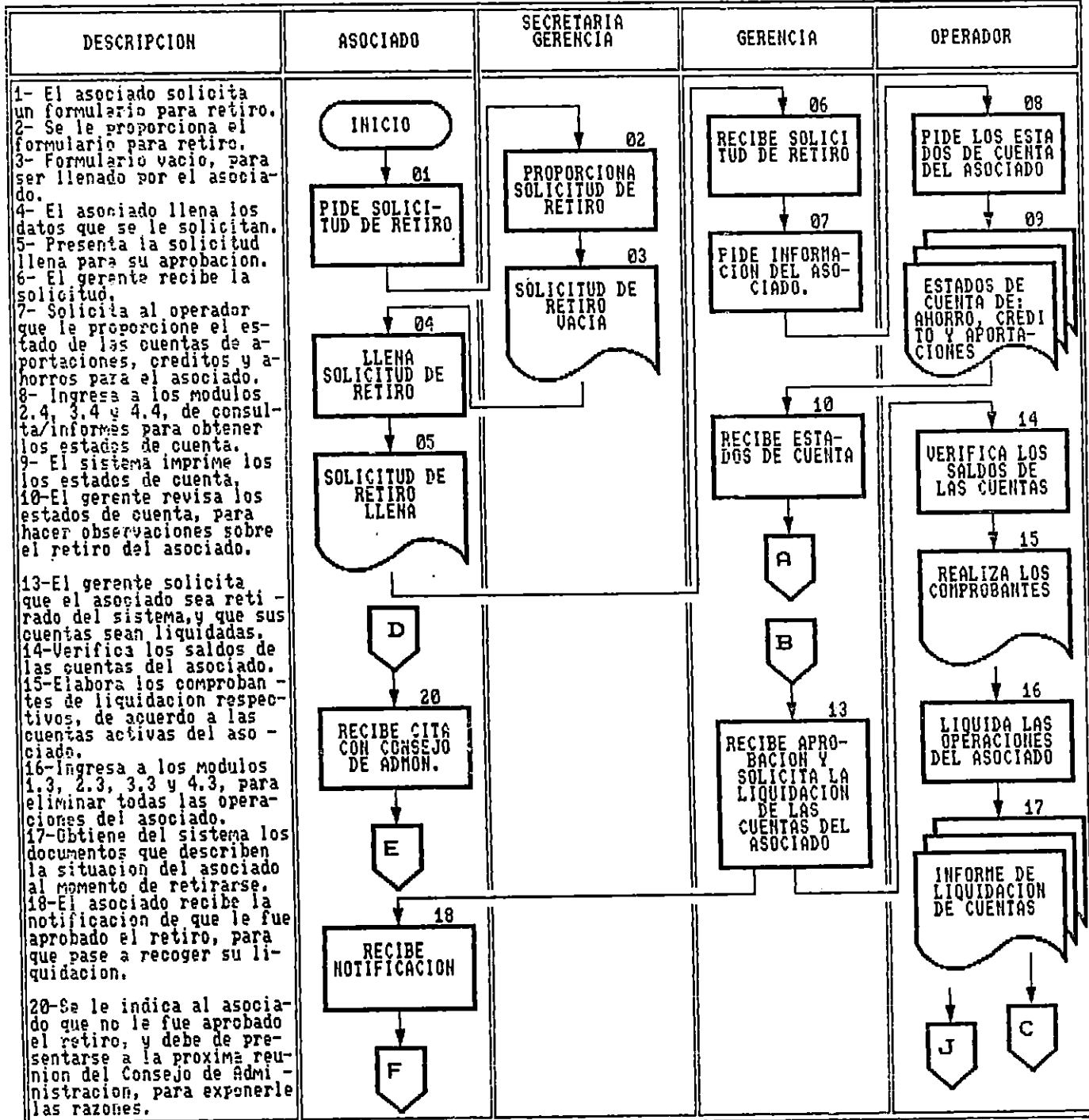
FECHA : 2/MAY/92.

DESCRIPCION GENERAL: ELIMINACION DE LAS OPERACIONES DE UN ASOCIADO QUE HA DECIDIDO RETIRARSE DE LA COOPERATIVA.

ELABORADO POR: L.R.C.

REVISADO POR : N.A.A.

SITUACION ACTUAL  PROPUESTA



**PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

**SUB-SISTEMA: 1.0. AFILIACION.**

**PAG. 2 DE 3 . CODIGO: SACAFP02.**

**PROCESO: RETIRO DE ASOCIADO.**

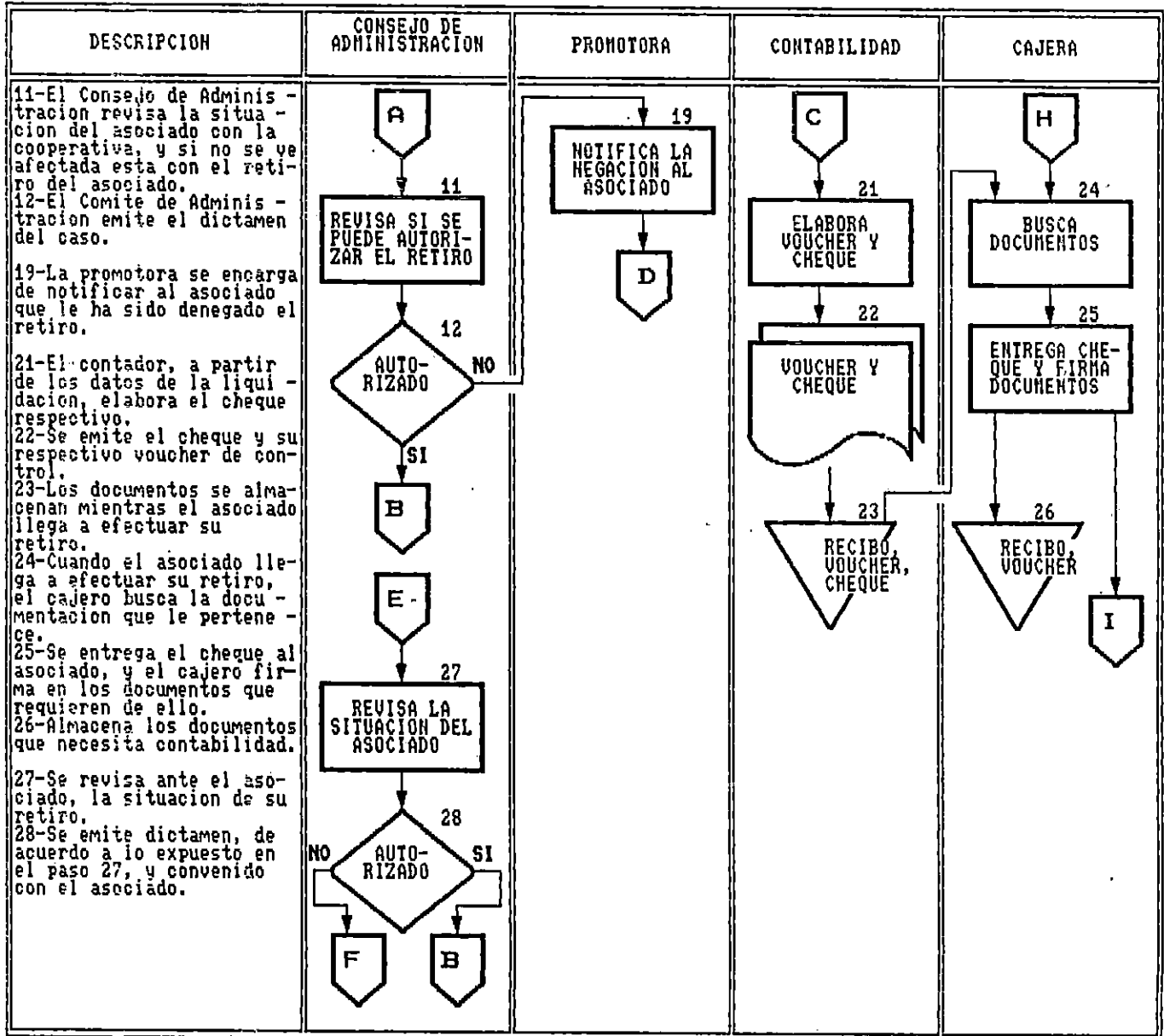
**FECHA : 2/MAY/92.**

**DESCRIPCION GENERAL: ELIMINACION DE LAS OPERACIONES DE UN ASOCIADO QUE HA DECIDIDO RETIRARSE DE LA COOPERATIVA.**

**ELABORADO POR: L.R.C.**

**REVISADO POR : N.A.A.**

**SITUACION ACTUAL**  **PROPUESTA**





**PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

SUB-SISTEMA: 1.0. AFILIACION.

PAG. 3 DE 3 . CODIGO: SACAFP02.

PROCESO: RETIRO DE ASOCIADO.

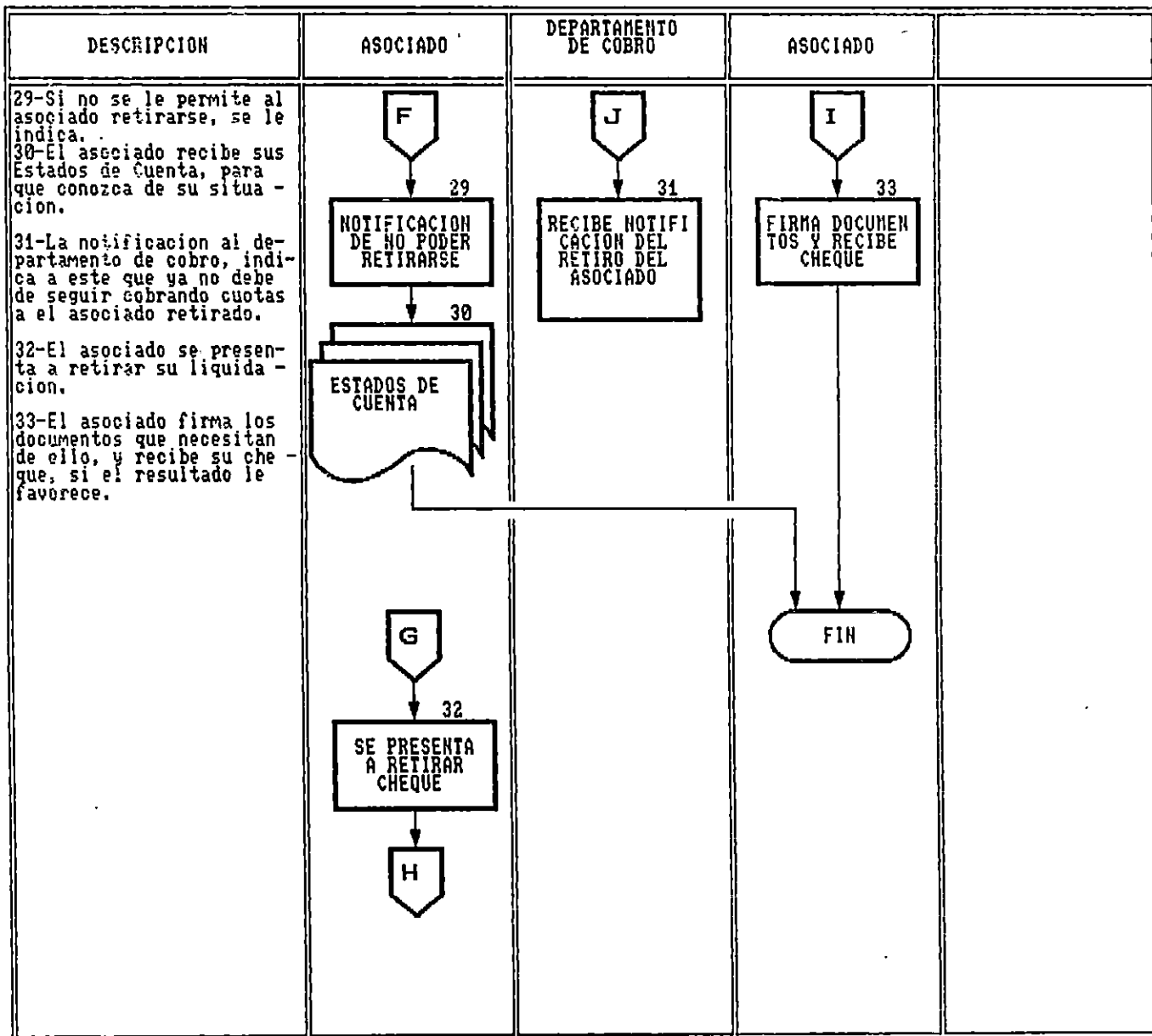
FECHA : 2/MAY/92.

DESCRIPCION GENERAL: ELIMINACION DE LAS OPERACIONES DE UN ASOCIADO QUE HA DECIDIDO RETIRARSE DE LA COOPERATIVA.

ELABORADO POR: L.R.C.

REVISADO POR : H.A.A.

SITUACION ACTUAL  PROPUESTA



PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

SUB-SISTEMA: 3.0. AHORROS.

PAG. 1 DE 2 . CODIGO: SACANP01.

PROCESO: APERTURA DE CUENTA DE AHORRO.

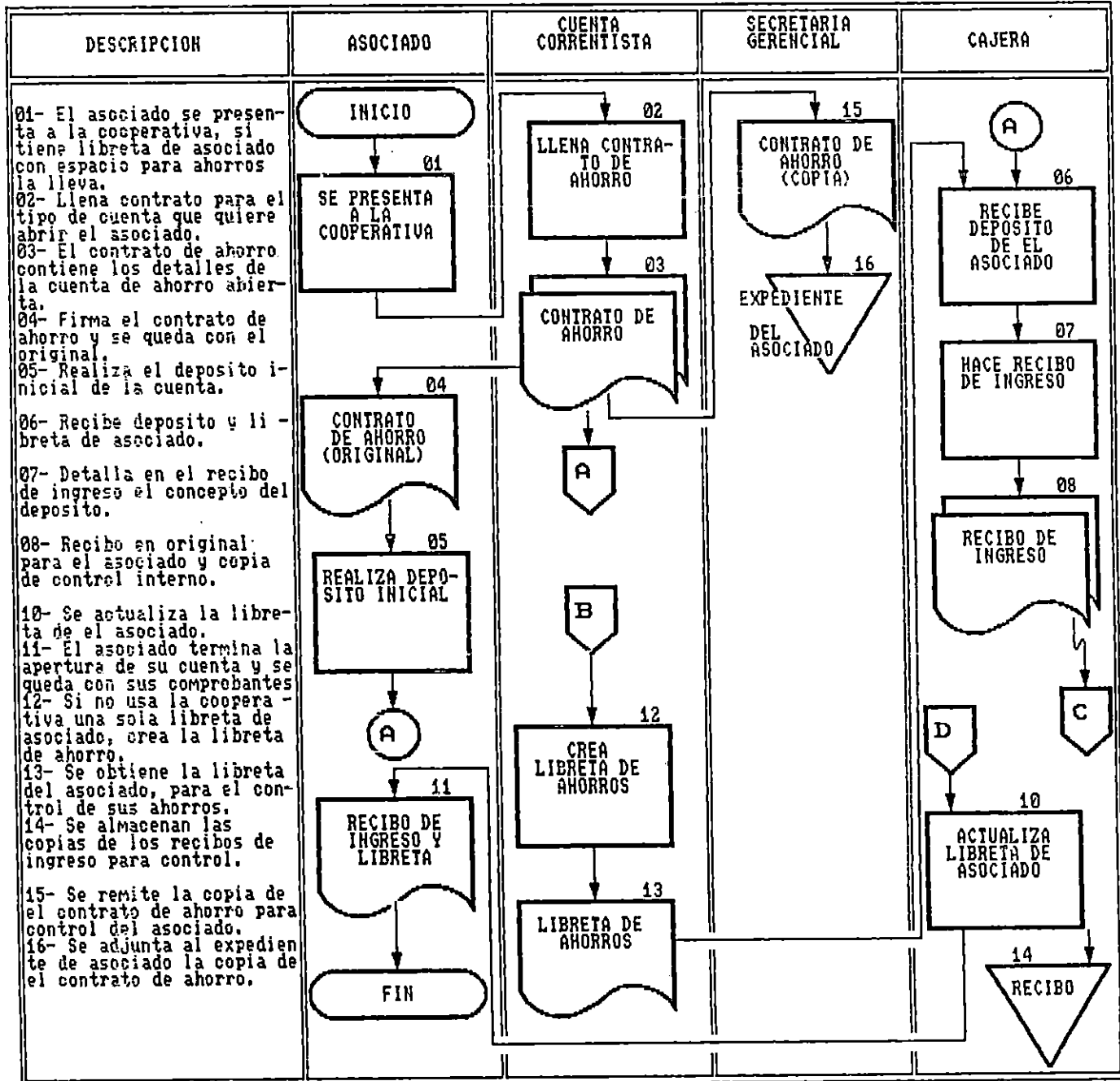
FECHA : 3/MAY/92.

DESCRIPCION GENERAL: INICION DE LAS OPERACIONES DE AHORROS DE UN ASOCIADO.

ELABORADO POR: L.R.C.

REVISADO POR : N.A.A.

SITUACION ACTUAL  PROPUESTA



**PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

SUB-SISTEMA: 3.0. AHORROS.

PAG. 1 DE 1 . CODIGO: SACANP02.

PROCESO: DEPOSITO DE AHORRO.

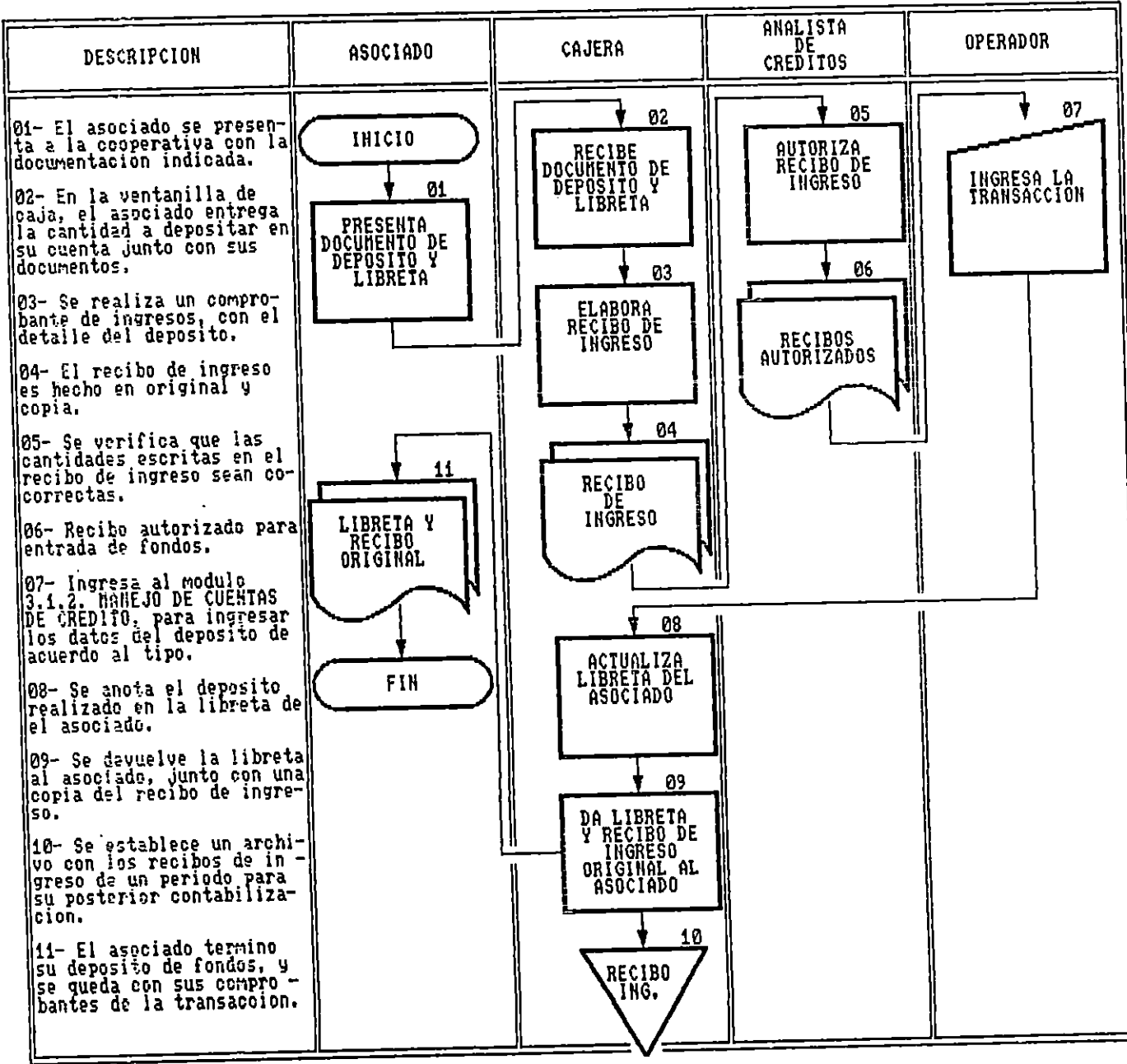
FECHA : 3/MAY/92.

DESCRIPCION GENERAL: INCREMENTO DE LOS AHORROS DE UN ASOCIADO POR UNA RENESA.

ELABORADO POR: L.R.C.

REVISADO POR : N.A.A.

SITUACION ACTUAL  PROPUESTA



**PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

SUB-SISTEMA: 3.0. AHORROS.

PAG. 1 DE 2 . CODIGO: SACHP03.

PROCESO: RETIRO DE AHORROS.

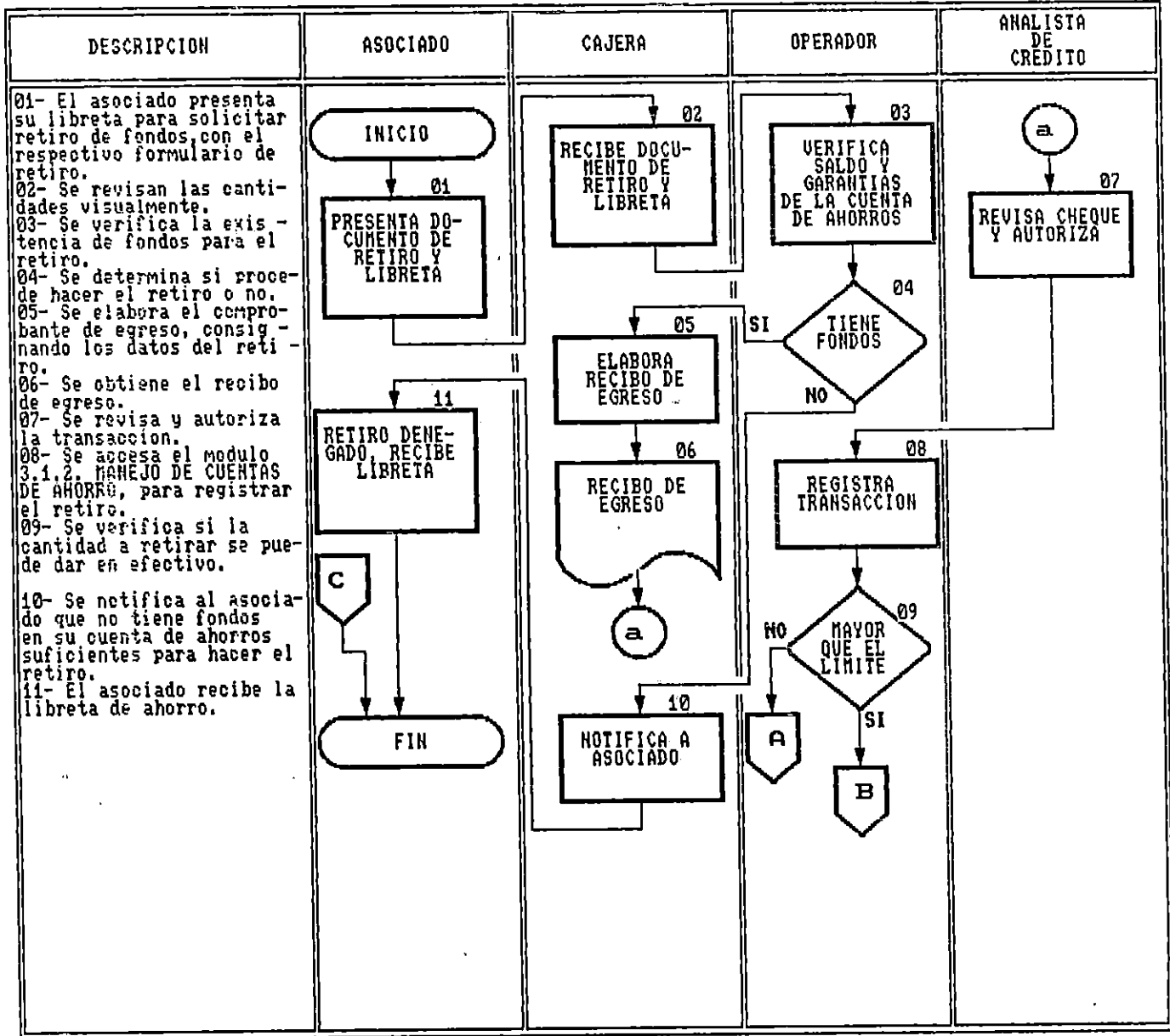
FECHA : 2/MAY/92.

DESCRIPCION GENERAL: DISMINUCION DEL MONTO DE AHORROS DE UN ASOCIADO, MEDIANTE EL RETIRO DE FONDOS DE SU CUENTA.

ELABORADO POR: L.R.C.

REVISADO POR : N.A.A.

SITUACION ACTUAL  PROPUESTA



**PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS DE LAS  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**

SUB-SISTEMA: 3.0. AHORROS.

PAG. 2 DE 2 . CODIGO: SACAHPO3.

PROCESO: RETIRO DE AHORROS.

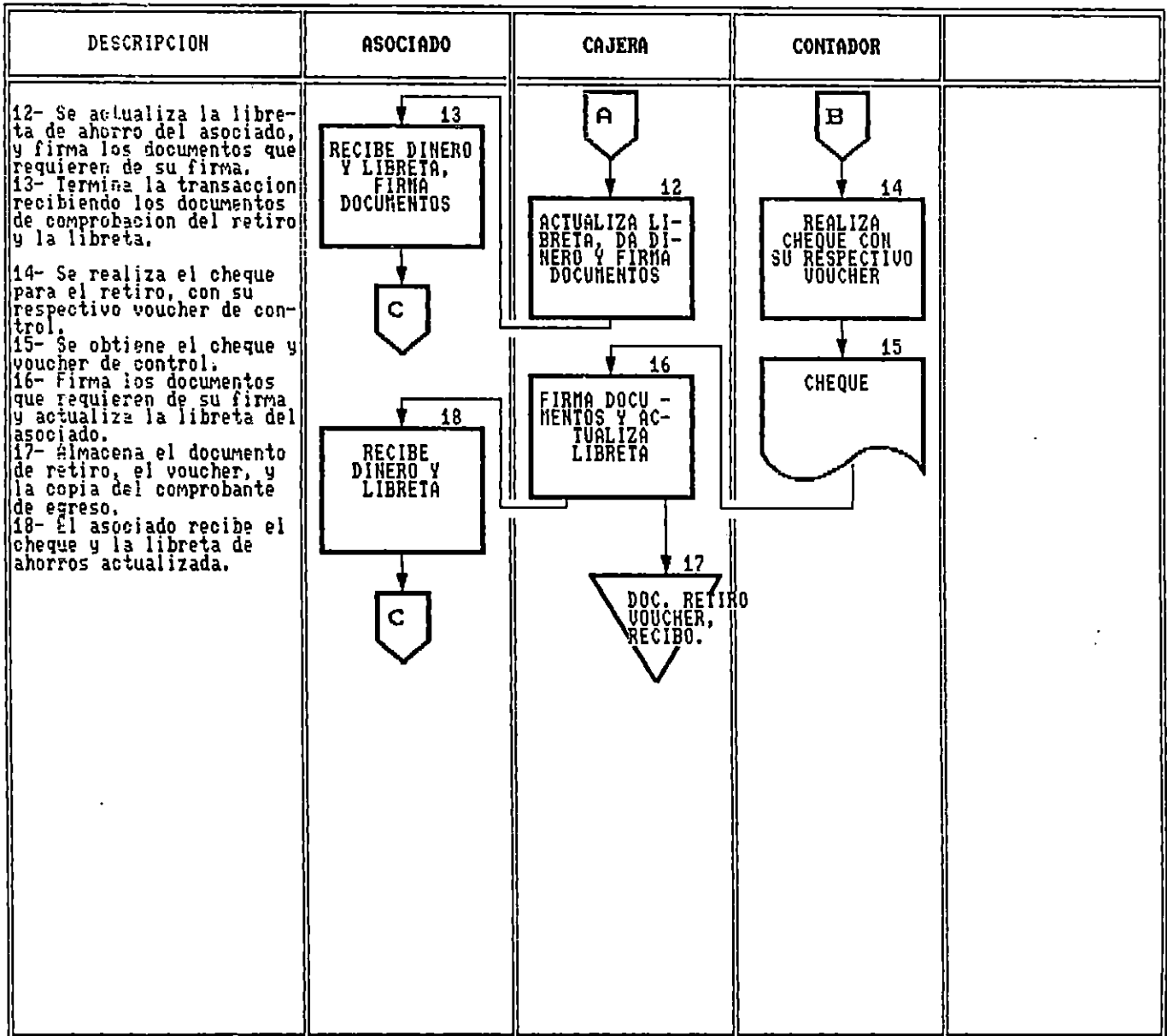
FECHA : 2/MAY/92.

DESCRIPCION GENERAL: DISMINUCION DEL MONTO DE AHORROS DE UN ASOCIADO, MEDIANTE EL RETIRO DE FONDOS DE SU CUENTA.

ELABORADO POR: L.R.C.

REVISADO POR : N.A.A.

SITUACION ACTUAL  PROPUESTA



## VI. PLAN DE IMPLANTACIÓN DEL SISTEMA SACA.

El implantar un sistema, no significa que el proceso de desarrollo del mismo ha concluido. Por el contrario, es un requisito indispensable el sostener un esfuerzo constante por mantener y actualizar el sistema de manera que los requerimientos de cambios puedan incorporarse y lograrse mejoras a medida que se pone en práctica el sistema mecanizado.

### a) REQUERIMIENTOS DE HARDWARE.

Existen diversas formas para determinar cual es el computador ideal para una realidad específica dentro de una organización, sin embargo, parece generalizada la idea de que presentando una descripción cuantitativa y cualitativa de las operaciones de la empresa, es posible establecer objetivamente las dimensiones y características del computador adecuado para satisfacer sus necesidades de información.

Teniendo en cuenta lo anterior, y tomando en cuenta las operaciones de una cooperativa en particular (ACCACU, por ejemplo) la cual posee el volumen de transacciones más significativo del conjunto de cooperativas, se plantean los siguientes criterios para la elección del Hardware necesario para el funcionamiento del sistema SACA.

En primer lugar, el volumen de créditos abiertos de la cooperativa se establece en 1183, lo cual representa esa misma cantidad de cobros que tiene que realizar mensualmente. Si a esto le agregamos 35.3 como promedio de otorgamiento de créditos mensuales que realiza, produce un total de 1,218.3 transacciones por mes que debe realizar por concepto de créditos.

La cooperativa posee alrededor de 1565 asociados, lo cual representa esa misma cantidad de transacciones de aportaciones que tiene que hacer por mes.

Posee 1632 ahorrantes, y se dan 16.9 aperturas de cuentas de ahorros por mes. Si se asume que un ahorrante realiza un promedio de 8 depósitos o retiros por mes se tendría un total de transacciones de 6,544.9 por concepto de ahorros (1632 x 4 + 16.9).

Entonces, el número de transacciones totales que tendría por mes sería de 9,328.2.

Por otro lado, si se asume que al realizar una transacción mediante el sistema SACA, involucra el uso promedio de 3 archivos,

de los cuales se modifican igual número de registros con un promedio de 7 campos cada uno de una longitud de 10 bytes de promedio; se establece que el número promedio de bytes que consumiría una transacción sería de 210. Esto es,  $3 \times 7 \times 10 = 210$ .

Si multiplicamos el número total de transacciones al mes por el número de bytes que consume una de ellas tendríamos 1,958,922 bytes que se gastarían al mes por concepto de transacciones.

Si se sabe que 1,024 bytes componen 1 Kbytes. La anterior cifra se traduciría en 1,913.0 Kbytes. Además 1 Kbytes es equivalente a 1,024 Mbytes. Resultando un total consumido de 1.87 Mbytes de memoria mensual necesarios para la atención de transacciones.

Si se considera un 5% para las operaciones de imprevistos en la capacidad de memoria se tiene 1.96 Mbytes/mes; que equivale a 23.52 Mbytes/año.

Considerando la capacidad de memoria que ha de utilizar el Sistema Operativo y el Sistema SACA, se tiene :

TOTAL EQUIVALENTE	:	23.52 Mbytes
SISTEMA OPERATIVO	:	2.50 Mbytes
MANEJADOR DE BASES DE		
DATOS	:	4.55 Mbytes
SISTEMA SACA	:	1.50 Mbytes
TOTAL DE MEMORIA POR AÑO	:	<u>32.07 Mbytes</u>

Si se toma como base la cantidad de 30.02 Mbytes y se estima un crecimiento anual del 20% en necesidades de almacenamiento tendremos los siguientes resultados.

MEMORIA INICIAL : 32.07 Mbytes

PROYECCIÓN A CINCO AÑOS :

AÑO 1	:	38.48 Mbytes
AÑO 2	:	46.18 Mbytes
AÑO 3	:	55.42 Mbytes
AÑO 4	:	66.50 Mbytes
AÑO 5	:	79.80 Mbytes

Entonces, tomando como vida útil del sistema un periodo de 5 años; se necesitaría un total de 79.80 Mbytes de memoria auxiliar

para el funcionamiento del sistema SACA.

Con relación al sistema de impresión que se utilizará para el sistema SACA en la elaboración de los reportes impresos, se toman los siguientes criterios de elección.

Si se supone que la impresión de un reporte consume aproximadamente una página de 56 líneas de texto, y que cada línea de impresión puede tener como máximo 80 caracteres (que es el ancho máximo que tienen los reportes del sistema SACA; entonces, el total de caracteres que se consumirán por reporte sería de 4,480 caracteres (80 caracteres X 56 líneas).

Si se considera además que el tiempo máximo para la emisión de un reporte es de 20 segundos como promedio, se podría estimar que la velocidad de impresión del reporte se obtendría de dividir el total de caracteres por reporte entre el tiempo de impresión de lo cual resulta el dato de 224 caracteres por segundo (4,480/20).

El anterior cálculo nos demuestra que el tipo de impresor ideal para la emisión de los reportes del sistema SACA, estaría determinado de acuerdo a la velocidad calculada o de ser posible una velocidad un poco mayor a fin de compensar las pérdidas de tiempo imprevistas.

Teniendo en cuenta lo anterior, se propone de manera general la siguiente configuración de equipo la cual se acompaña de sus respectivos costos promedios de adquisición que hoy en día se cotizan :

<u>DESCRIPCION</u>	<u>VALOR</u>
Un microcomputador tipo AT compatible.	¢ 17,100.00
- Microprocesador 80386.	
- 25 MHZ ó más de velocidad de proceso.	
- 1 ó 2 MBytes de memoria RAM.	
- 80 MBytes en unidad de Disco Duro.	
- 2 Unidades de diskettes de alta densidad :	
- Una de 3 1/2 plg., 1.44 MB.	
- Una de 5 1/4 plg., 1.2 MB.	
- Monitor Monocromático de 12 ó 14 plg.	
Equipo adicional	
- Impresor de 80 columnas, 240 cps.	¢ 2,200.00
- Regulador de voltaje de 600 Watts.	¢ 1,200.00
- Batería de emergencia ( UPS ó SPS ).	¢ 2,000.00



TOTAL PROMEDIO

₡ 22,500.00

Además de lo anterior se debe considerar el material de trabajo como diskettes, cintas, papelería, accesorios y un programa de mantenimiento de los equipos. Todo esto será necesario durante el lapso de implantación y desarrollo del sistema.

#### b) REQUERIMIENTOS DE SOFTWARE.

El software necesario, es el mismo utilizado para la elaboración del sistema y consiste en :

- Sistema Operativo MS-DOS versión 5.0 ó mayor.
- Sistema Manejador de Bases de Datos FoxBase+ Multi-Usuario versión 2.10 ó mayor, o en su defecto FoxPro/LAN versión 1.02 ó mayor.
- Editor de Textos SPF/PC versión 1.80 ó cualquier otro.

#### c) RECURSO HUMANO.

De acuerdo al volumen de trabajo a realizar y su complejidad para darle mantenimiento al sistema se requerirá de los servicios de un digitador, con la capacidad de Técnico-Programador-Analista, con experiencia mínima de tres años en puestos similares, que será responsable de manejar el sistema mecanizado introduciendo datos diariamente a la computadora para mantenerla actualizada y además, controlará las salidas del sistema a fin de obtener información confiable. Es de hacer notar en este aspecto que este puesto de trabajo puede ser cubierto por uno de los empleados actuales, previa capacitación, ya que son estos los que conocen mejor el funcionamiento del sistema cooperativo.

#### d) METODOLOGÍA DE IMPLANTACIÓN.

El tipo de implantación sugerido para el subsistema SACA es en paralelo con el sistema actual, lo anterior es producto del alto grado de desorganización con que actualmente operan las cooperativas, algunas de las cuales tienen atrasadas sus contabilidades hasta en seis meses; estos problemas inciden en el funcionamiento del sistema.

La forma de implantación será por subsistemas, siendo los primeros el subsistema de Afiliación y el de Mantenimiento, ya que en el de Afiliación se encuentra toda la información personal de todos los asociados, la cual sirve de base para los demás

subsistemas, el de Mantenimiento servirá inicialmente para actualizar el de Afiliación, aunque sirve para mantener también el de Créditos y Ahorros. Luego se implantará el subsistema de Aportaciones, que es el que controla el capital social de las cooperativas, y al cual tienen que aportar todos los asociados una cantidad mensualmente por concepto de aportación. Este subsistema sirve de apoyo al subsistema de créditos. Seguidamente se implantará el subsistema de Ahorros para que finalmente se implante el de Créditos que constituye el más complicado de operar y mantener.

De acuerdo a lo anterior el ingreso de movimientos diarios deberá hacerse paralelamente con el sistema manual. Esta práctica dejará de practicarse hasta que se considere que el sistema SACA es autosuficiente para operar por sí solo.

También paralelamente a la implantación de los subsistemas deberá capacitarse al personal que estará involucrado con el sistema. En primer lugar deberá adiestrarse en las áreas de los procesos y en la emisión de los reportes diarios. Luego deberá adiestrarse en la emisión de los reportes mensuales para que posteriormente puedan realizar procesos de fin de año.

Se presenta a continuación el Diagrama de Gantt que muestra cada uno de los pasos a dar en función del tiempo para realizar la implantación del sistema SACA.

DIAGRAMA DE GANTT DEL PLAN DE IMPLANTACIÓN DEL SISTEMA SACA.

SEMANAS	I	II	III	IV	V	VI	VII
ACTIVIDAD							
FAMILIARIZAR AL PERSONAL	████████████████████						
ENTRENAMIENTO Y EDUCACION DE LOS USUARIOS.		████████████████████	████████████████████	████████████████████	████████████████████	████████████████████	████████████████████
PREPARACION DEL MATERIAL PARA ARRANQUE OPERAC.	████████████████████						
MODULO DE AFILIACION Y MANTENIMIENTO.		████████████████████	████████████████████				
MODULO DE APORTACIONES			████████████████████	████████████████████			
MODULO DE AHORROS				████████████████████	████████████████████		
MODULO DE CREDITOS					████████████████████	████████████████████	████████████████████

## VII. DESCRIPCIÓN GENERAL Y VENTAJAS DEL SISTEMA SACA (RESUMEN).

### 7.1 QUE ES EL SISTEMA SACA?

SACA es un sistema diseñado para que, por medio de un computador cualquier cooperativa de ahorro y crédito pueda controlar la información básica de sus asociados y de las cuentas que estos tengan con la cooperativa, ya sean de aportaciones, ahorro o crédito.

### 7.2 QUE AREAS COMPRENDE EL SISTEMA SACA?

El sistema acepta y procesa información de los asociados, interrelacionando las cuentas de aportaciones, ahorros y créditos conforme lo hacen actualmente, en forma manual, las cooperativas, por ello, se puede decir que SACA es un sistema completo y totalmente adaptable a cualquier cooperativa. Los puntos de atención del sistema son :

1. La afiliación,
2. La cartera de aportaciones.
3. La cartera de ahorros.
4. La cartera de créditos.

### 7.3 COMO SURGIÓ EL SISTEMA SACA?

A raíz de la necesidad de agilizar los mecanismos de manejo y control de información en las cooperativas, la Asociación Cooperativa de Empleados de la Universidad de El Salvador ACOPUS, gestionó la elaboración de un sistema mecanizado que se aplicará en dicha cooperativa, ante la Escuela de Ingeniería Industrial, que es la que se dedica a la preparación de alumnos de nivel universitario que desarrollen sistemas de este tipo.

Gracias a la visión de los dirigentes de esta escuela, el proyecto se amplió a la realización de un sistema de tipo general, que permitiera ser implantado en cualquier cooperativa que necesitará cambiar sus medios manuales de almacenamiento y manejo de información a los que utilizan de un computador.. Para ello, se contó con la ayuda de FEDECACES, colaborando para montar la investigación de campo, que permitió el diseño y elaboración del Sistema de Ahorro, Crédito y Aportaciones SACA.

### 7.4 QUE HACE EL SISTEMA SACA?

Dado que dispone de más de 50 bases de datos, que son totalmente manejadas por el sistema, este proporciona las opciones

que permiten adiciones, modificar, eliminar y consultar los datos de los asociados y de las cuentas de ahorro, crédito y aportaciones de los mismos, proporcionando la ventaja de recuperar la información de forma mucho más fácil y rápidamente. Además, el sistema tienen la ventaja de elaborar reportes que por medios manuales tardarían semanas en hacerlos.

### 7.5 QUE VENTAJAS TIENE EL SISTEMA SACA?

Describiremos las virtudes del sistema en función de las áreas en las cuales trabaja :

#### A. INFORMACIÓN DE ASOCIADOS.

El sistema permite almacenar la información de los asociados, teniendo un registro actualizado de los miembros de la cooperativa.

En la etapa de afiliación de nuevos asociados, permite almacenar tanto los datos personales del nuevo asociado, como su lugar de trabajo y beneficiarios, resolviendo el problema de identificación de cada asociado, por medio de la generación automática de un código de asociado.

Para prever posibles cambios en la información de un asociado, permite la modificación de los datos, y la eliminación total de los datos en el caso de un retiro de asociado, verificando que las cuentas de ahorro, aportaciones y sobre todo de créditos estén previamente saldadas, permitiendo chequear en un instante, la solvencia de un asociado.

Sin embargo, la verdadera ventaja es el acceso rápido a la información de los asociados, permitiendo obtener desde los datos personales de un asociado, hasta un listado de todos los asociados, en concreto, el sistema proporciona los siguientes reportes :

1. Listado de asociados por profesión : que presenta para las profesiones catalogadas en la cooperativa, el listado de asociados que pertenecen a cada profesión.

2. Consulta sobre datos personales de un asociado : que despliega la información personal de un asociado.

3. Listado de beneficiarios por aportaciones : que permite consultar los beneficiarios de un asociado.

4. Estado general de cuentas de un asociado : que proporciona en un sólo reporte, el valor de la cuenta de aportaciones, cuentas de ahorro y de crédito, que un asociado tenga con la cooperativa.

5. Listado de direcciones de asociados : que facilitará la labor de el departamento de cobros, al tener acceso a las

direcciones de todos los asociados.

6. Listado de ingresos de asociados por profesión : que permite conocer cuantos asociados han ingresado a la cooperativa en un periodo.

7. Listado de asociados inactivos : que indica cuales asociados no han realizado pago de aportaciones.

8. Listado de retiros de asociados por profesión : que permite conocer cuantos asociados se han retirado de la cooperativa en un periodo.

#### B. PROFESIÓN DE LA CARTERA DE APORTACIONES.

Al afiliar un asociado, automáticamente el sistema le crea una cuenta de aportaciones, para llevar el control de los pagos y retiros que el asociado haga en este rubro, permitiendo tener actualizadas las cuentas de aportaciones.

La verdadera ventaja de utilizar el sistema SACA para el control de aportaciones, radica en permitir realizar el cálculo de dividendos y patrocinio, e incluso poder realizar pruebas en base a varias cantidades de excedentes a distribuir. Estos procesos calculan, de acuerdo al método recomendado por la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito, la cantidad de dividendos que le corresponde a cada asociado en base a las aportaciones totalmente pagadas al fin del periodo, y el patrocinio en base a la cantidad de intereses por cuentas de crédito que cada asociado pago por todo el periodo, resolviendo un problema que actualmente involucra semanas de trabajo.

En adición a esto, se pueden realizar las consultas de :

1. Listado de transacciones de aportaciones : que proporciona un respaldo de todas las transacciones realizadas, que modifiquen los saldos de aportaciones.

2. Listado de saldos de aportaciones : que proporciona los saldos de todas las cuentas de las aportaciones, con el nombre del asociado.

3. Listado de dividendos : cuando se ha realizado el cálculo de dividendos, se puede emitir un listado con el nombre de cada asociado y lo que le corresponde en dividendos.

4. Listado de patrocinios : después de realizar el cálculo de patrocinios, el sistema puede emitir un reporte con la distribución del patrocinio.

5. Reporte de ingresos por aportaciones : emite un reporte de

la cantidad de ingresos que se tendrán por concepto de aportaciones.

6. Resumen de la cartera de aportaciones : que para los gerentes de cooperativas, y para sus contadores, les proporciona la suma de los saldos de aportaciones.

7. Listado de capitalizaciones : que permite conocer la cantidad de capitalizaciones que se han realizado en el sistema. Siendo estas registradas automáticamente por el sistema al momento de adicionar un crédito.

8. Reporte de aportaciones por profesión : que proporciona un resumen de los saldos de las aportaciones de acuerdo al tipo de profesión de los asociados.

### C. INFORMACIÓN DE LA CARTERA DE AHORROS.

El sistema ha previsto no sólo el registrar cuentas de ahorro de asociados, sino también de no asociados, lo que es común en muchas cooperativas, por lo que se puede registrar en cualquiera de los tipos de cuentas que el sistema maneja : a la vista, programado y a plazo.

Al ingresar una cuenta de ahorro al sistema, este se encarga a través de sus procesos de cierre diario de mantener actualizados los intereses, que son calculados sobre saldos diarios, y, en el caso de las cuentas de ahorro programado y a plazo, el sistema controla en que fechas se pueden realizar operaciones de retiro de efectivo.

En una cuenta de ahorro a la vista, el sistema permitirá efectuar depósitos y retiros en cualquier momento.

En cuentas de ahorro programado, el sistema permitirá el depósito de dinero en cualquier momento, pero el retiro se permitirá sólo en el periodo en el cual se le indique previamente al sistema que pueden ser retirados fondos de una cuenta de este tipo.

Los depósitos a plazo que serán ingresados requerirán de que sólo se escoja el plazo, y automáticamente el sistema calculará la fecha de vencimiento, y verificará que no se realice el retiro hasta que el plazo haya vencido.

En todos los tipos de cuentas se almacena la información del propietario, o propietarios, de la cuenta así como los de los beneficiarios y personas autorizadas a retirar.

Al igual que en las otras áreas, la información de la cuenta puede sufrir cambios, podrá ser modificada desde el mismo sistema, e incluso, las operaciones que se registren incorrectamente pueden

ser anuladas por medio de una reversión de la transacción.

Dado que el sistema no descarta los actuales sistemas contables de las cooperativas, sino que los apoya, se incluyen campos para introducir los números de transacción correspondientes a los recibos actualmente utilizados, o que se implantarán para control contable, de esta manera, al visualizar los reportes de transacciones se podrá saber que número de comprobante respalda cada transacción (Aunque en cooperativas que no lo utilizan puede ser ignorado).

La eliminación de una cuenta también es posible previa validación de que el saldo de la misma sea cero.

La ventaja del sistema en cuanto al manejo de la información de ahorros se hace evidente en cuanto a la facilidad de obtener reportes de :

1. Listado de transacciones de ahorro : que proporciona un respaldo de todas las operaciones de ahorro realizadas, para una confrontación física de los datos del sistema.

2. Listado de beneficiarios de cuentas de ahorros : que muestra la información de los beneficiarios de una cuenta de ahorros, ya sea de un asociado o no asociado.

3. Listado de saldos de ahorros : mostrando los saldos de todas las cuentas de ahorros.

4. Estado de cuenta de ahorros : reflejando la situación actual de la cuenta, su saldo, sus intereses, y el listado de depósitos y retiros realizados.

5. Lista de cuentas abajo del saldo mínimo : es decir, que permitirá identificar las cuentas a las cuales no se les calcula C-D,CK, por tener un saldo menor al estipulado por la cooperativa para tal fin.

6. Resumen de la cartera de ahorro por línea : que permitirá a los gerentes y contadores conocer el saldo total de la cartera de ahorros, así como los valores de las subcuentas que correspondan a los totales de cada línea de ahorro.

7. Reporte cuentas de ahorro por cooperativista : que permitirá conocer los saldos de las cuentas de ahorro de un cooperativista, reflejando la situación de este con la cooperativa.

8. Reporte de cuentas vencidas de ahorro programado : dado que el sistema controlará las cuentas de ahorro programado en cuanto a las fechas de retiro, permite el conocer cuales cuentas pueden retirar dinero.

9. Reporte de cuentas renovadas de ahorro a plazo : que



indicará cuales cuentas de ahorro a plazo que vencieron y no fueron retiradas, han sido renovadas automáticamente por el sistema.

10. Listado de cobros por colectores : que emitirá para los departamentos de cobros de las cooperativas, las cuentas con los códigos de los asociados que deberán ser visitados a domicilio.

11. Reporte de capitalización : que indicará el valor de las capitalizaciones realizadas.

El proceso de cierre diario que incluye el área de ahorros, permitirá a las cooperativas el revisar diariamente todas las cuentas, actualizando intereses, revisando el vencimiento de cuentas de ahorro a plazo, revalidando estas cuentas que no hayan sido retiradas y efectuando, cuando sea el caso las capitalizaciones de intereses, evitando los largos procesos trimestrales y semestrales del cálculo de C, el desconocer de cuentas de ahorro a plazo que están vencidas y de otros problemas provenientes del desconocimiento minucioso de la cartera de ahorros.

#### D. INFORMACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO.

Es importante conocer que el área de crédito de SACA se apoya totalmente en la información que el sistema maneja de un asociado en las otras áreas, es decir, que permite el registro de créditos estrictamente de asociados, validando se este realmente existe en la base de datos de asociados, registra la capitalización correspondiente al crédito, de acuerdo a las propias normas de la cooperativa, e incluso permite almacenar la información referente a las garantías de un crédito.

El sistema permite, al momento de registrar un crédito, escoger la línea de crédito a la cual pertenece el crédito, y el plazo y monto del mismo, calculando el valor de las cuotas que pagará, soportando dos tipos de cálculo : cuotas fijas y cuotas de capital más intereses. A la vez, genera el plan de pago del crédito que permite que a través del proceso de cierre diario se controle a las cuentas que están en mora y se calcule el C correspondiente por mora. Este proceso también realiza el cálculo del interés normal, teniendo en cuenta periodos otorgados de gracia al crédito, tanto iniciales como por cuota.

De esta manera el sistema permite controlar : la apertura de un crédito, los desembolsos realizados del mismo, los abonos realizados hasta llegar a la liquidación del mismo, que verifica automáticamente que la cuenta se encuentre saldada. Además, el sistema realiza los procesos de : consolidación de créditos, realizando todos los cálculos necesarios; ampliación de plazo, recalculando el plan de pago. Estos procesos, permiten de que si un crédito no tiene el seguimiento normal, y solicita consolidación u

ampliación de plazo, no tendría ningún problema en el sistema.

El sistema revisa automática al ingresar un abono del crédito que este sea menor que el saldo actual de la cuenta, y al abonarlo a la cuenta toma en cuenta la jerarquía de amortización, abonando primero los intereses por mora, luego los intereses normales, luego las cuotas en mora y por último restando al capital la parte aún no abonada, dando en pantalla, al momento de realizar la transacción, en que estado se encuentra la cuenta de crédito.

Además, no permite la eliminación de una cuenta, si esta aún no ha sido saldada, y si procede la eliminación, permite la grabación de la conducta de pago del crédito, llevando un registro de la conducta crediticia de cada asociado.

Es especialmente para resolver los problemas de control del área de créditos de las cooperativas que el sistema SACA ha sido diseñado, por lo cual se incluyen 17 reportes, que reflejan tanto minuciosa como resumidamente la cartera de crédito. La información que se puede consultar incluye :

1. Listado de transacciones de crédito : que permite tener un respaldo físico de todas las operaciones realizadas en el área de créditos.
2. Listado de saldos : que proporciona el saldo de todas las cuentas abiertas en la cooperativa.
3. Estados de cuenta : visualizando la situación de una cuenta respecto a su saldo, mora, cantidad de intereses no pagados tanto por mora como normales, y el reporte de transacciones realizadas con la cuenta.
4. Listado de cuotas vencidas : que permitirá establecer a que cuentas habrá que poner atención para efectos de cobros.
5. Listado de créditos otorgados, por línea de crédito : para realizar análisis del uso de los fondos de la cooperativa en labores que vayan en pro de los objetivos de la misma.
6. Lista créditos otorgados, por tipo de garantía : para conocer como esta estructurada la cartera de créditos respecto al tipo de garantías, algo muy utilizado por las cooperativas.
7. Listado de créditos otorgados, según profesión : que permite realizar un análisis del uso que se le da al dinero de cualquier cooperativa en función de las profesiones a las que sirve esta.
8. Listado de créditos liquidados : para indicar a los departamentos de cobros a cuales créditos ya no se les deberá de realizar visitas.

9. Reporte de ingresos proyectados : que indica cuanto dinero se puede esperar de los pagos, en base a las cuotas que se vencen en el mes y el total de intereses pendientes.

10. Consulta de garantías de un crédito : mostrando la información correspondiente a las garantías de un crédito.

11. Resumen de la cartera de créditos : que proporciona a los gerentes y contadores, un resumen del estado de la cartera de créditos, informando el total de la cartera, y los totales correspondientes por línea de crédito. Esto permite tener una visión rápida del uso de los fondos de la cooperativa.

12. Recuperación mensual de los créditos : que indica la efectividad de los recursos de la cooperativa para recuperar el dinero de la cartera de créditos.

13. Reporte experiencia crediticia del asociado : que permitirá a los analistas de créditos observar cual ha sido el comportamiento de pago de un asociado, en los créditos anteriormente otorgados al mismo.

14. Listado de cobros de créditos por colectores : que permitirá establecer para los departamentos de cobros de la cooperativa, cuales asociados deberán de ser visitados a domicilio.

15. Listado de cobros por planilla : que permitirá visualizar a cuales asociados se deberá de reportar en sus lugares de trabajo, registrados al momento de afiliarlo, para solicitar el cobro de la cuota de abono.

16. Clasificación de la mora por edad : estableciendo cuales cuentas están en mora, que tiempo tienen de mora, que cantidad de intereses por mora tienen acumulados y el valor de la mora total.

17. Recuperación de la cartera morosa : que indica cuales valores de los reportes de mora han sido recuperados en un periodo determinado.

#### 7.6 COMO HACE SACA TODO ESTO PARA CUALQUIER COOPERATIVA?

El sistema posee un modulo de mantenimiento que permitirá a los administradores del mismo en las cooperativas definir los PARÁMETROS PROPIOS DE LA COOPERATIVA, es decir, se le puede indicar al sistema :

- El nombre de la líneas de ahorro que maneja la cooperativa,
- La tasa de cada línea,
- El saldo mínimo para cobrar intereses en cada línea,
- El valor mínimo de depósito permitido,
- El valor de una aportación para la cooperativa,
- Las líneas de crédito que maneja la cooperativa,

- La capitalización que se debe de calcular para cada línea de crédito, y la forma de aplicación de esta sobre el saldo del crédito, si se suma o se resta, si es un porcentaje o un valor fijo, e incluso establecer varios tipos de capitalización de acuerdo al monto del crédito, siendo flexible para los distintos tipos de reglamento utilizados en las cooperativas.

- La tasa de interés a calcular en cada línea de crédito,

- La tasa de interés por mora a utilizar para cada línea de crédito.

- Los periodos de retiro de cuentas de ahorro programado.

- Las fechas en las cuales se debe de realizar la capitalización de intereses en cuentas de ahorro,

- Las fechas especiales, como vacaciones o fiesta que impliquen asueto, y en las cuales no se debe calcular mora para cuotas de crédito.

- Las profesiones que reconoce la cooperativa dentro de sus asociados.

Son estos parámetros, que pueden ser introducidos desde el mismo sistema, los que permiten trabajar eficientemente al sistema, y permiten que este sea totalmente utilizable por cualquier cooperativa. Simplemente, hay que enseñarle al sistema con cuales valores trabaja la cooperativa, para que posteriormente el sistema se dedique al control de la información utilizando los parámetros de la cooperativa.

## CONCLUSIONES



- Como una forma de aporte al desarrollo y fortalecimiento del sistema cooperativo de Ahorro y Crédito, es que se ha presentado en este documento el diseño del Sistema Mecanizado SACA; el cual persigue coadyuvar en el manejo de información que dichas cooperativas tienen, con el fin de prestarle a sus asociados un servicio más ágil y a la vez proporcionar información eficaz y oportuna a sus mandos directivos.
- El diseño del sistema SACA, es una muestra de la capacidad que existe en nuestro medio de crear sistemas mecanizados orientados a minimizar costos y esfuerzos en la satisfacción de necesidades de información, disminuyendo de esta forma la necesidad de adquisición de software importado, el cual en muchas ocasiones no se acopla a las necesidades de información requeridas y tiene que ser modificado resultando la inversión mucho más cara.
- Las cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador, constituyen un ente primordial para el fortalecimiento de las actividades económicas y productivas del país. Por lo cual se hace necesario proveerlas de herramientas técnicas, como el caso del sistema SACA, para que se desarrollen de manera más eficiente, logrando de esta forma que se cumplan sus objetivos económicos y sociales y poder así satisfacer las necesidades primordiales de los asociados y de sus familias.
- Con la utilización del sistema SACA, por parte de las cooperativas se conseguirán muchos beneficios, de entre los cuales sobresale el de que se podrán orientar mayores esfuerzos en lo que respecta a la educación cooperativa, ya que en la actualidad el manejo de las diferentes cuentas absorbe considerable cantidad de recursos descuidando el área educativa, tan necesaria para que el cooperativismo se difunda y pueda lograrse mayor desarrollo optimizando sus recursos disponibles.
- El sistema SACA, para operar necesita de la información que genera el sistema contable, en lo que respecta al saldo de las utilidades del ejercicio. Asimismo, el sistema contable requiere de los diferentes saldos que poseen las cuentas de Aportaciones, Ahorros y Créditos las cuales son generadas por el sistema SACA. Por lo que la anterior interacción de ambos sistemas sugiere se interconecten a fin de compartir la información que un sistema necesita del otro.

- Se han abarcado en el sistema SACA en la medida de lo posible, todos aquellos procesos con los cuales el sistema cooperativo de Ahorro y Crédito desempeña sus actividades diariamente. Sin embargo, cualquier cooperativa afiliada a FEDECACES podrá hacer uso del sistema; utilizando solamente aquellos procesos que le son indispensables para el desarrollo de sus labores y prescindiendo del uso de aquellos procesos que a lo mejor si son indispensables para otra cooperativa del grupo que compone la Federación.

## RECOMENDACIONES

- Se recomienda que todas las cooperativas afiliadas a FEDECACES, implanten el sistema SACA para lograr mayor eficiencia en sus gestiones y a la vez que al hacer esto, contribuyan a mejorar la estandarización de sus actividades para que en un futuro esto contribuya a la factibilidad de poder implantar un sistema de red que las interrelacione a todas en su conjunto y a la federación a la cual pertenecen.
- Llevar a cabo la implantación en paralelo del sistema tal y como se plantea en el plan de implantación propuesto en este documento, el cual sugiere la implantación por subsistemas previa capacitación del personal. El sistema SACA trabajará paralelamente con el sistema manual hasta que se considere que puede trabajar independientemente.
- El hecho de implantar el sistema SACA, no implica que el proceso de desarrollo del mismo haya terminado, por lo que se tendrán que hacer los cambios pertinentes en forma de mantenimiento, para que este siga funcionando eficientemente para que satisfaga las necesidades de información requeridas.
- Se deberán definir los niveles de acceso adecuados de los usuarios del sistema SACA, función que le corresponderá al administrador del mismo, el cual será el responsable de su dirección, determinando la forma en la cual se le dará el respectivo mantenimiento para que funcione correctamente.
- Antes de operar el sistema SACA se recomienda leer todas las consideraciones que se hacen en el manual de instalación y manual del usuario, a fin de que no se cometan errores al momento de trabajar con el mismo que puedan crear problemas en su normal funcionamiento.

BIBLIOGRAFÍA.

- Castellani, Xavier  
Método General de Análisis de una aplicación informática  
Primera Edición, Edit. Masson, S. A. 1986.
- Richard Fairley,  
Ingeniería de Software.
- Senn, James A.  
Análisis y Diseño de sistemas de Información.  
Editorial Mc. Graw Hill
- Hernández Romero, Pedro Juan  
La Situación Actual del Cooperativismo en El Salvador.  
CSUCA/INVE-UES/COACES.
- Estatutos de FEDECACES, 1987
- Estatutos de ACACEMIHA, 1991
- Estatutos de ACOPUS, 1990
- Manual de Servicios de FEDECACES, 1987
- Plan de Trabajo de ACOPUS, 1991.
- Plan anual de Trabajo de FEDECACES, 1991
- Ley General de Asociaciones Cooperativas, 1986.
- Reglamento de la Ley General de Asociaciones Cooperativas,  
1986.
- Reglamento de Crédito de FEDECACES
- Reglamento de Crédito de ACOPUS



GLOSARIO

BYTE	Secuencia de dígitos binarios adyacentes que se manejan como una unidad y que, por lo común, es más breve que una palabra de computadora.
DATO	Conjunto de caracteres que describen algo lógico.
DESCRIPCIÓN DE PROCESOS	Relato escrito de la secuencia de realización de las operaciones a desarrollar, haciendo referencia a los puestos de trabajo donde se realizan y los documentos que utiliza.
INGRESO DE DATOS	Procedimientos mediante el cual los datos de entrada ingresan en el computador directamente desde el punto de origen o transición para ser procesados o almacenados.
PROCESO	Conjunto de actividades relacionadas entre sí para lograr un objetivo específico.
PROCEDIMIENTO	Ver proceso.
REQUERIMIENTOS	Conjunto de condiciones que deben cumplirse para garantizar la operación eficiente y eficaz de un sistema.
SISTEMA	Conjunto de elementos coordinados entre sí para la obtención de un objetivo, meta o propósito común.
OPORTUNIDAD	Intervalos o fechas idóneas donde deben ser recibidas las informaciones.
PORTABILIDAD	Facilidad con la que un producto de programación puede ser transferido de un sistema de cómputo a otro o de un ambiente a otro.
CONFIABILIDAD	Capacidad de un programa de realizar una función requerida bajo ciertas condiciones durante un período determinado.
EFICIENCIA	Grado con el que un producto de programación efectúa sus funciones, mediante un mínimo de recursos computacionales.

EXACTITUD	Especialización cualitativa de ausencia de error o medida cuantitativa de la magnitud del error, de preferencia expresada como una función del error relativo.
ERROR	Discrepancia entre una condición o valor calculado y la condición real, especificada, o valor correcto teórico.
FLEXIBILIDAD	La información debe permitir modificaciones para poder adaptarse a nuevas necesidades.
VERIFICABILIDAD	Los distintos usuarios deben de llegar a las mismas conclusiones en cuanto a la información.
VERIFICACIÓN	Validación de datos, mecanismos que detectan los errores e inconsistencias, está implícita en los niveles de datos medio de seguridad del sistema (datos fidedignos).
HARDWARE	Dispositivo de una computadora o parte física: Circuitería electrónica.
SOFTWARE	Programas que se utilizan para procesar datos.
PROGRAMADOR	Persona que escribe los programas.
UN SISTEMA DE COMPUTADOR	Es una integración del hardware y software para realizar aplicaciones específicas: contabilidad, nóminas, ficheros, etc.
COMPUTADOR	Consiste en una serie de dispositivos que, juntos, funcionan como una unidad integrada o sistema.
MEMORIA	Parte de una computadora que almacena la información de modo que se pueda utilizar casi inmediatamente.
PC	Siglas de Personal Computer, Computadora Personal.
LENGUAJE DE PROGRAMACIÓN	Conjunto limitado de palabras y de símbolos que presentan procedimientos, cálculos, decisiones y otras operaciones que pueda ejecutar una computadora.

## INFORMACIÓN

Es un dato que ha sido procesado dentro de una forma que sea significativa al receptor y representa un valor real en actuales y venideras decisiones.

A N E X O S

## A N E X O 1

### MANUAL DE INSTALACIÓN DEL SISTEMA SACA.

El poder trabajar con el Sistema SACA arranca desde su fase de instalación. La cual consiste en la transferencia de todos los archivos de programas y bases de datos desde el diskette que contiene el Sistema al disco duro del usuario.

El proceso de instalación comienza por hacer una serie de chequeos previos que son necesarios para que el Sistema no tenga problemas a la hora de su ejecución.

En primer lugar se menciona la necesidad de contar con un mínimo 1.5 MBytes de espacio disponible en el disco duro, ya que si este requisito no se cumple, parte de los archivos del Sistema no se copiarán, por lo que se tendrán problemas de funcionamiento.

En segundo lugar se debe de indagar si no existe otro directorio en el directorio raíz que se llame SACA. Lo anterior es importante destacar, ya que en el caso de que se necesite reinstalar el Sistema, esta se hará en un directorio llamado \SACA. De tal forma que, si el directorio existe, se espera que sea el del Sistema con lo que la instalación producirá una instalación de los programas y bases de datos existentes.

En la reinstalación se sobrescribirán todos los programas del Sistema que están dentro del directorio \SACA, por lo que se habrá de tener cuidado si el directorio ya existe y posee archivos que tienen igual nombre que los de dicho sistema.

Caso contrario ocurrirá, si existe el directorio \SACA\BASES y éste ya posee bases de datos que tienen igual nombre que las del Sistema. Al realizar así la reinstalación, estas bases de datos no sufrirán ninguna modificación, ya que no se sobrescribirán, quedando intacta la información que poseen. Pero si no se encuentran bases de datos que son indispensables para que funcione el Sistema, estas serán instaladas hasta completarse todo el conjunto que hace que el Sistema funcione.

Lo anterior, no será muestra de preocupación cuando el Sistema se instala por primera vez, o no existe algún directorio llamado SACA en el directorio raíz. En caso de haberlo, y no se quiere correr riesgos, se recomienda renombrarlo antes de efectuar la instalación.

Para realizar la instalación se deberá proceder de la siguiente forma :

- 1) Verifique que posee un mínimo de 1.5 MBytes de espacio

disponible en disco duro.

2) Chequee que no existe en el directorio raíz algún directorio llamado SACA. Si existe, asegúrese de que sea el del Sistema y que lo que desea es la reinstalación. En caso de que no lo sea, renómbrelo para que no se mezcle la información que contiene con la del Sistema.

3) Ejecute el programa de instalación llamado `INSTALAR.BAT` de la forma siguiente :

Digite el nombre del programa (no es necesaria la extensión), deje un espacio y digite la unidad de disco duro en la cual desea realizar la instalación seguida de dos puntos y luego pulse `<ENTER>`. Si omite la unidad o no le pone los dos punto le aparecerá el siguiente mensaje :

```

*****
***** PROGRAMA DE INSTALACIÓN DEL SISTEMA SACA *****
*****

```

Para instalar el Sistema SACA es necesario tener 1.5 MBytes de espacio disponible en el disco duro.

Si no posee este espacio disponible, el sistema NO se instalará en su totalidad por lo que tendrá problemas en su ejecución.

Además, al momento de correr este programa de instalación, deberá digitar también la unidad de disco en la que se quiere instalar el sistema y luego pulsar `(ENTER)`.

Ejemplos :

`INSTALAR C:` Instala el Sistema en el disco duro C.

`INSTALAR D:` Instala el Sistema en el disco duro D.

Tome en cuenta lo anterior e inténtelo de nuevo.

4) Cuando digite correctamente el nombre del programa junto con su unidad, similar a los ejemplos del mensaje anterior, entonces se procederá a la instalación del Sistema. por lo que aparecerá el mensaje siguiente :

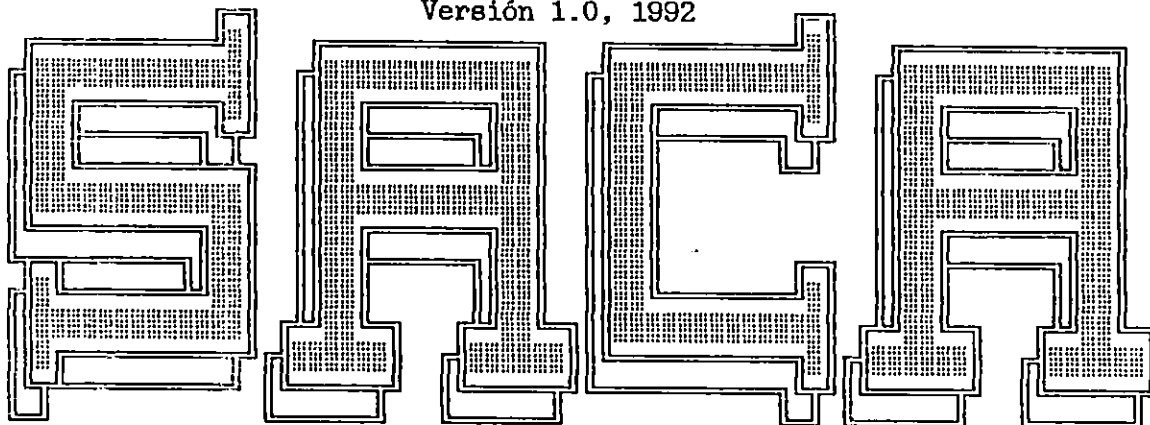
```

*****
***** PROGRAMA DE INSTALACIÓN DEL SISTEMA SACA *****
*****

```

## SISTEMA DE AHORRO, CRÉDITO Y APORTACIONES

Versión 1.0, 1992



```

*****
***** Pulse cualquier tecla para continuar *****
*****

```

5) Luego de que se presenta el logo anterior y se pulsa cualquier tecla le aparecerá el mensaje siguiente :

```

*****
***** PROGRAMA DE INSTALACIÓN DEL SISTEMA SACA *****
*****

```

Para instalar el Sistema SACA es necesario tener 1.5 MBytes de espacio disponible en el disco duro.

Si no posee este espacio disponible, el sistema NO se instalará en su totalidad por lo que tendrá problemas en su ejecución.

Si no está seguro de tener este espacio disponible, salga ahora pulsando Ctrl+Break ó Ctrl+C y luego conteste Y a la pregunta :  
Cancel batch job (Y/N) ?.

Haga espacio en el disco duro e intente de nuevo.

De lo contrario,

```

*****
***** Pulse cualquier tecla para continuar con la instalación *****
*****

```

El mensaje anterior le da la oportunidad de abortar la instalación si todavía tiene dudas de si hay espacio suficiente en el disco duro.

6) En caso de continuar con la instalación pulsando cualquier tecla se le presentarán mensajes de espera que le indican que ha comenzado el proceso de transferencia de archivos.

7) Al finalizar la transferencia de archivos se le presentará el mensaje siguiente :

!!! INSTALACIÓN FINALIZADA !!!

```
*****
***** RECOMENDACIÓN DE INSTALACIÓN *****
*****
```

Para ejecutar el Sistema SACA deberá incluir en el archivo AUTOEXEC.BAT (si no existe, crearlo en el directorio raíz), en la línea del PATH la ruta o camino donde se encuentra el Sistema Manejador de Bases de Datos FoxBase+.

Ejemplos :

PATH C:\DOS;C:\MFOXPLUS	Si está dentro del directorio MFOXPLUS.
PATH C:\DOS;C:\FOXBASE	Si está dentro del directorio FOXBASE.
PATH C:\DOS;C:\PAQUETES\FOXBASE	Si está dentro del subdirectorío FOXBASE que también está dentro de PAQUETES.

Después, reinicialice su computador.

Entre al directorio que contiene el Sistema SACA digitando CD SACA. Luego digite SACA y pulse (ENTER), con lo que ejecutará dicho sistema.

El mensaje anterior hace incapié en el hecho de que para poder usar el sistema SACA se debe crear (en caso de no existir) en el directorio raíz el archivo AUTOEXEC.BAT, conteniendo en la línea PATH la ubicación del paquete manejador de bases de datos FoxBase+.

La línea anterior surtirá su efecto cuando se vuelva a reinicializar el computador o se ejecute el archivo AUTOEXEC.BAT.

Es hasta entonces que el Sistema SACA estará listo para poder ejecutarse. Bastará con entrar al directorio SACA, digitar SACA y pulsar <ENTER>, así :

C:\SACA>SACA ←

Caso de que la unidad sea la C.



## A N E X O 2

### MANUAL DEL USUARIO DEL SISTEMA SACA.

La función principal del manual del usuario es la de proporcionar una guía rápida de la forma como opera el Sistema SACA. El usuario encontrará aquí una descripción pormenorizada del funcionamiento del sistema a fin de darle pautas para que tome una determinada acción al momento de presentarsele una situación confusa cuando este operando dicho sistema.

Se hace uso de las diferentes pantallas que el sistema emite cuando se realiza una operación específica, las cuales por sí mismas también presentan cierta información en forma de mensajes que sirven de guía cuando la operación se realiza satisfactoriamente o cuando se presentan errores.

De manera general la estructura de las pantallas es la siguiente :

En la esquina superior izquierda aparece en todas las pantallas la palabra SACA, que describe el nombre del Sistema de Ahorro, Crédito y Aportaciones. Siempre en la primera línea en la parte central aparece el nombre de la cooperativa que es la usuaria del sistema, así como también aparece en la misma línea, pero en la esquina superior derecha el código que le corresponde a cada pantalla. Esto último es importante ya que por medio de este código se identifica el programa que genera dicha pantalla lo cual es importante para efectos de mantenimiento del sistema.

En la segunda línea en el centro se presenta el nombre del subsistema en el cual se está trabajando. En las líneas dos y tres también en la parte central se presentan las diferentes opciones de trabajo. También en ambas líneas, pero en la parte derecha se muestran la fecha y la hora que en un instante tiene el sistema. De la línea 4 a la 19 sirve como área de trabajo, presentándose en esa área los menús, reportes y demás información inherente a lo que se está realizando. Las líneas de la 23 a la 25 son utilizadas para mensajes.

En las pantallas presentadas se observan todas las diferentes formas de cómo el Sistema se comunica con el usuario al encontrarse realizando procesos de Adición, Modificación, Eliminación y Consulta.

Las pantallas abarcan los cinco Subsistemas del Sistema SACA, como son :

#### 1) SUBSISTEMA DE AFILIACION.

- 2) SUBSISTEMA DE APORTACIONES.
- 3) SUBSISTEMA DE AHORROS.
- 4) SUBSISTEMA DE CREDITOS.
- 5) SUBSISTEMA DE MANTENIMIENTO.

Para identificar de mejor manera a qué Subsistema pertenece cada pantalla, estas han sido rotuladas con un número de Figura compuesto por una letra y un número correlativo.

El significado de la letra en el nombre de cada figura, está asignado de acuerdo al subsistema que pertenece cada pantalla.

Así la distribución de letras se asigna como sigue :

A ..... SUBSISTEMA DE AFILIACION.  
 P ..... SUBSISTEMA DE APORTACIONES.  
 H ..... SUBSISTEMA DE AHORROS.  
 C ..... SUBSISTEMA DE CREDITOS.  
 M ..... SUBSISTEMA DE MANTENIMIENTO.

De acuerdo a lo anterior el nombre Fig. P20, corresponde la pantalla número 20 del Subsistema de Aportaciones.

Antes de comenzar a trabajar con el sistema SACA se requiere agregar en la línea PATH del archivo AUTOEXEC.BAT, el camino o ruta donde se encuentra el Manejador de Bases de Datos FoxBase+ y reinicializar el computador tal y como se especificó en el Manual de Instalación del Sistema. Luego se deberá de actualizar la hora y fecha del computador ya sea digitando desde el indicador del DOS o por medio de la inclusión de los respectivos comandos en el archivo AUTOEXEC.BAT, ya que si este archivo existe, y dichos comandos no están incluidos en él, el DOS no pedirá la hora y fecha del al momento de encenderse el computador. Caso contrario, si el archivo no existe el DOS preguntará por la fecha y hora al momento de encender la máquina. Por cualquier caso la hora y fecha se introducirán desde el DOS de la forma que sigue :

Ejecutar	TIME 08:45	para las 8:45 a.m.
Ejecutar	TIME 13:15	para las 1:15 p.m.
Ejecutar	DATE 01-15-93	para el 15 de enero de 1993.

El proceso anterior no será necesario si el computador posee reloj perpetuo en cuyo caso se ajustará una sola vez, ya que la máquina conservará la fecha y hora aunque se apague.

Cuando se vaya a utilizar el sistema SACA inmediatamente después de la instalación de los archivos que lo componen, lo primero que tendrá que hacerse es correr el programa INISACA el cual funciona como un sistema pequeño en el cual se le puede dar mantenimiento al sistema SACA. Con este programa se realiza la entrada de datos de la cooperativa que será usuaria del sistema como por ejemplo la introducción del nombre de la cooperativa tanto descrita como en forma de siglas, esta última es utilizada como encabezado en todas las pantallas del sistema y en los reportes generados.

Otra función del programa INISACA, es que sirve para inicializar todas las variables que sirven para generar los códigos de las diferentes cuentas de manejará el sistema. Además, se encarga este programa de hacer la reindexación de todas las bases de datos con las que trabajará el sistema. También se hará la respectiva definición de usuarios del sistema, la cual será responsabilidad del Administrador del mismo. Entonces, solamente después de haber corrido este programa es que se podrá acceder el sistema SACA. Se deberá entonces correr este programa desde el directorio que contiene el sistema SACA.

Una vez realizado lo mencionado se procederá a correr el Sistema, por lo que se tiene que hacer lo siguiente :

Entre al directorio que contiene al Sistema digitando `CD \SACA` ← y en caso de que la unidad sea la C, el indicador se transformará en `C:\SACA>` con lo que deberá digitar a continuación `SACA` ←. Automáticamente se ejecutará el Sistema y se entrará de inmediato a su ambiente.

La primer pantalla que aparecerá será la del logotipo del Sistema (Ver Fig. 1) y solicitará en primer lugar que se digite la **CLAVE DE USUARIO** (la referencia del empleado).

En este instante se puede salir del sistema con solo pulsar `<ENTER>` antes de digitar cualquier caracter.

Pero si se introduce la respectiva clave de usuario, se pedirá que digite a continuación la **CLAVE DE ACCESO**. Esta última no será visible para el usuario, no así la primera. Si una sola clave que resulta incorrecta, se mostrará un mensaje diciendo **NO EXISTE SU CÓDIGO DE ACCESO, DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR ...** (Ver Fig. 2)

Se darán tres oportunidades para que se introduzcan las claves correctas, en caso de que en ninguna se acierte, automáticamente se

transferirá el control al sistema operativo, no dando acceso de esta forma a quien intente violentar el Sistema.

Hay que hacer notar de que tanto la clave de usuario como la clave de acceso serán asignadas por el Administrador del Sistema, teniendo este bajo control a todos los usuarios. Aparte de que el mismo sistema proporciona mecanismos de control sobre los usuarios, chequeando por medio de la clave de usuario la fecha, hora de entrada y de salida de cada usuario al Sistema.

La clave de usuario, como se dijo antes sirve para definir el nivel hasta el que puede tener acceso un usuario, en tanto que la clave de acceso sirve exclusivamente para dejarlo entrar o no al Sistema.

Luego de que se han introducido correctamente las claves y estas están registradas como válidas, se presenta a continuación el Menú Principal del Sistema SACA.

El Menú Principal ofrece 6 opciones, 5 que pertenecen a Subsistemas y una que permite la salida hacia el sistema operativo (realmente se retorna a la pantalla del logo). En cada menú del Sistema SACA se elige una opción digitando el número que le corresponde en el menú o posicionando el cursor en ella y pulsando <ENTER> (Ver Fig. 3).

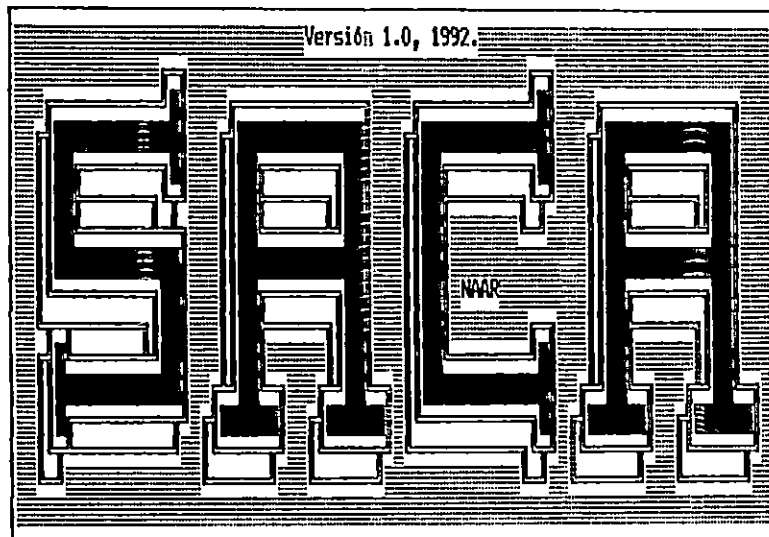
Es de aclarar de que cualquier entrada de datos que se realice en el Sistema siempre deberá de pulsarse <ENTER> para efectos de confirmación de la entrada.

A continuación se describirán cada una de las pantallas del sistema presentando a la para de cada una de ellas su respectiva descripción.

Al ingresar al sistema, la primer pantalla que se muestra corresponde al logo, el cual contiene las siglas "SACA" cuyo significado es SISTEMA DE AHORRO, CREDITO Y APORTACIONES, solicitando en la parte inferior la clave del usuario autorizado para el ingreso al mismo, la pantalla se muestra en la Fig. A1.

Si desea salir del sistema, solo debe digitar <ENTER> antes de ingresar la clave.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACA  
 SISTEMA DE AHORRO, CREDITO Y APORTACIONES 25/11/92  
 09:50:40

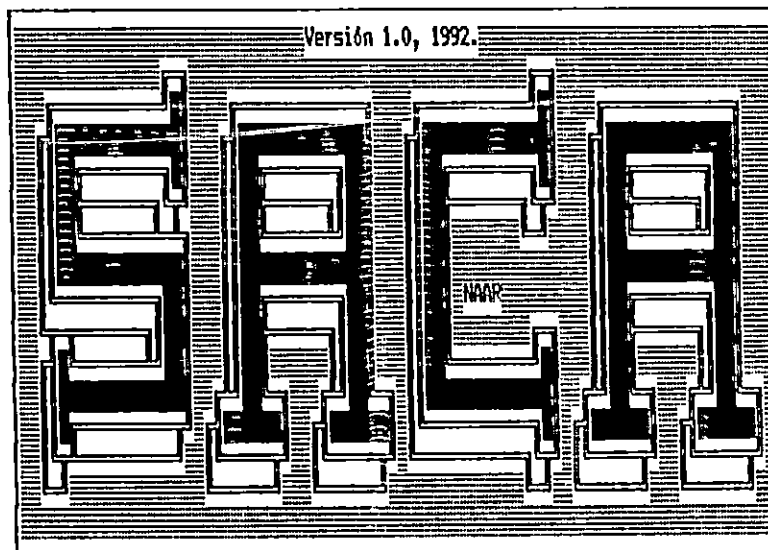


DIGITE CLAVE DE USUARIO :

DIGITE SOLO <ENTER> EN CLAVE DE USUARIO PARA SALIR  
 Fig. 1

Luego de haber digitado la clave se solicita la clave de acceso, la cual es confidencial, permitiendo tres intentos, de lo contrario el sistema vuelve al Sistema Operativo, la pantalla correspondiente se muestra en la Fig. 2.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACA  
 SISTEMA DE AHORRO, CREDITO Y APORTACIONES 25/11/92  
 09:50:40



DIGITE CLAVE DE ACCESO :

Fig. 2

Si la clave es reconocida por el Sistema, se muestra el menú principal, el cual contiene los módulos globales. Para acceder a cualquiera de ellos, se debe posicionar el cursor en la opción deseada y automáticamente se entra a la opción o también se puede digitar el número de la opción y luego dar <ENTER>, este sub-menú se muestra en la Fig. 3.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACA0000
	S I S T E M A S A C A	25/11/92
		09:51:21

1) SUBSISTEMA DE AFILIACION
2) SUBSISTEMA DE APORTACIONES
3) SUBSISTEMA DE AHORROS
4) SUBSISTEMA DE CREDITOS
5) SUBSISTEMA DE MANTENIMIENTO
6) SALIR AL MS-DOS

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <↓>

MENU DEL SUBSISTEMA DE AFILIACION  
Fig. 3

La opción 1 del menú principal SUB-SISTEMA DE AFILIACION, permite realizar los procesos que contiene la pantalla mostrada en la Fig. A1, utilizando las teclas de cursor para posicionarse en la opción, o digitando el número y luego pulsando la tecla <ENTER>.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAF001
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	25/11/92
		09:51:39

1) ADICION DE UN NUEVO ASOCIADO
2) MODIFICACION DE DATOS DE UN ASOCIADO
3) ELIMINACION DE UN ASOCIADO
4) CONSULTAS/INFORMES DE ASOCIADOS
5) MENU ANTERIOR

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <↓>

ADICION DE NUEVOS ASOCIADOS  
Fig. A1

Si es seleccionada la opción 1 del módulo de afiliación, se debe adicionar primero la fecha en que se aprobó el ingreso de la persona para que pueda pertenecer a la cooperativa, la pantalla muestra el formato de fecha a utilizar y si se desea suspender, digitar <ENTER> mientras no se adicione la fecha, ver la pantalla de la Fig. A2.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
		25/11/92
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	09:52:53
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	

---

FECHA DE APROBACION DE INGRESO : / /

---

DIGITE LA FECHA EN EL FORMATO DIA/MES/AÑO (DD/MM/AA)  
DIGITE SOLO <ENTER> PARA TERMINAR DE ADICIONAR

Fig. A2

Cuando se adiciona la fecha de ingreso, se piden los datos personales del asociado, donde:

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
		25/11/92
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	09:52:53
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	

1- CODIGO DE ASOCIADO es generado automáticamente por el sistema, el cual deberá ser digitado solo en casos que lo solicite el sistema.

2- El ESTADO CIVIL del asociado se debe seleccionar de los datos que se presentan en pantalla, utilizando las teclas de cursor y luego digitando la tecla <ENTER>.

Una vez se han adicionado los datos solicitados se debe contestar si los datos están correctos por medio de una S o N y luego pulsando la tecla <ENTER>. Ver Fig. A3.

---

FECHA DE APROBACION DE INGRESO : 25/11/92  
 CODIGO DE ASOCIADO : 9200055  
 APELLIDOS : VALENCIA  
 NOMBRES : CLEOTILDE DEL ROSARI  
 C.I.P. No. : 01-04-0565586  
 LUGAR DE EXPEDICION : SAN SALVADOR  
 FECHA DE EXPEDICION : 12/05/87  
 FECHA DE NACIMIENTO : 13/06/66  
 LUGAR DE NACIMIENTO : SAN SALVADOR  
 ELIJA EL ESTADO CIVIL DEL ASOCIADO :  
 SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO  
 NACIONALIDAD : SALVADOREÑA  
 N.I.T. : 12356586665666  
 DOMICILIO : COL. SANTA BARBARA, PJE. LA UNION NO. 18

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? 5

Fig. A3

Si los datos de la pantalla anterior están correctos, se piden otros datos personales, mostrando siempre la fecha de ingreso y el código del asociado. El código de la profesión se debe seleccionar de la lista que se presenta en pantalla (ver Fig. A4) con las teclas de cursor, y aparecerá un código en el espacio "CODIGO PROFESION". Si en el listado no aparece la profesión buscada, esta debe ser adicionada en el módulo de mantenimiento a tablas.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACAFD02  
 25/11/92  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
 ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO 09:52:53

FECHA DE APROBACION DE INGRESO : 25/11/92  
 CODIGO DE ASOCIADO : 9200055  
 TELEFONO : 25-8456  
 NUMERO DE PERSONAS A  
 CARGO : 4  
 NUMERO DE ACTA : 123  
 CODIGO DE PROFESION :

- PROFESIONES
- MEDICO
  - ENFERMERA
  - ODONTOLOGO
  - ING. INDUSTRIAL
  - ING. MECANICO
  - ING. ELECTRICO
  - LIC. QUIMICO FARM.
  - JORNALERO
  - JARDINERO

Fig. A4

El código de la profesión es presentado en pantalla una vez esta no ha sido seleccionado, como se presenta en la pantalla de la Fig. A5.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACAFD02  
 25/11/92  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
 ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO 09:52:53

FECHA DE APROBACION DE INGRESO : 25/11/92  
 CODIGO DE ASOCIADO : 9200055  
 TELEFONO : 25-8456  
 NUMERO DE PERSONAS A  
 CARGO : 4  
 NUMERO DE ACTA : 123  
 CODIGO DE PROFESION : SAL1

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. A5



SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACAF02 25/11/92 09:52:53  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
 ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO

---

CODIGO DE ASOCIADO : 920055  
 CODIGO DE ASOCIADO QUE LO PRESENTA: 920036

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACAF02 25/11/92 09:52:53  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
 ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO

---

CODIGO DE ASOCIADO : 920055  
 CODIGO DE ASOCIADO QUE LO PRESENTA: 920089

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. A6

La pantalla de la Fig. A6, solicita el código de asociado que lo presenta y al ser digitado se pueden dar dos casos:

1- Que la estructura del código este incorrecta.

2- Que el asociado no esta registrado.

La Fig. A6 muestra el caso 1, se debe digitar <ENTER> para repetir el ingreso.

La pantalla de la Fig. A7, muestra el caso en que el código no existe.

Fig. A7  
 EL CODIGO NO SE ENCUENTRA REGISTRADO  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR...

Si el código está correcto y existe en el sistema, son presentados los datos personales del asociado. Se pide seleccionar con las teclas de cursor SI o NO para asegurarse si los datos corresponden a ese asociado. La Fig. A8 muestra la pantalla correspondiente.

SACA A.C.D.P.U.S. DE R.L. SACAFD02  
 25/11/92  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION 09:52:53  
 ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO

CODIGO DE ASOCIADO : 9200055

CODIGO DE ASOCIADO QUE LO PRESENTA: 9200022

NOMBRES	: SUSANA CAROLINA
APELLIDOS	: CASTANEDA RIVER
C.I.P. No.	: 010400058
LUGAR DE EXPEDICION	:
SAN SALVADOR	
FECHA DE EXPEDICION	:01/05/68
FECHA DE NACIMIENTO	:01/04/55
LUGAR DE NACIMIENTO	:
SAN SALVADOR	
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)	
SI	NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS  
 Fig. A8

Luego se piden los datos del lugar de trabajo o del negocio en caso de ser propietario, este debe seleccionarse con el cursor y luego digitar <ENTER>, como se muestra en la Fig. A9.

SACA A.C.D.P.U.S. DE R.L. SACAFD02  
 25/11/92  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION 09:52:53  
 ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO

CODIGO DE ASOCIADO : 9200055

MEDIO DE TRABAJO DEL ASOCIADO  
 LUGAR DE TRABAJO NEGOCIO PROPIO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI TIENE LUGAR DE TRABAJO  
 Fig. A9

Si el asociado no tiene negocio propio, se piden los datos del lugar donde trabaja, como se muestra en la Fig. A10.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
		25/11/92
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	09:52:53

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200055

LUGAR DE TRABAJO :

DIRECCION LABORAL :

TELEFONO :

CARGO QUE DESEMPEÑA :

FECHA DE INICIO EN EL TRABAJO :

---

Fig. A10

Una vez se digitan los datos del lugar de trabajo, se deben corroborar los datos por medio de una S o N según se crea conveniente (ver Fig.A 11).

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
		25/11/92
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	09:52:53

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200055

LUGAR DE TRABAJO :  
 DEPARTAMENTO DE REDACCION DE LA PRENSA GRAFICA

DIRECCION LABORAL :  
 5 AV. NORTE, NO. 23, SAN SALVADOR

TELEFONO : 25-6888

CARGO QUE DESEMPEÑA : REDACTOR

FECHA DE INICIO EN EL TRABAJO : 15/07/90

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? S

Fig. A11

Si la respuesta de la pantalla anterior es S, se da el mensaje que los datos fueron adicionados satisfactoriamente, como puede verse en la Fig. A12.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
		25/11/92
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	09:52:53
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200055

LUGAR DE TRABAJO :  
 DEPARTAMENTO DE REDACCION DE LA PRENSA GRAFICA  
 DIRECCION LABORAL :  
 5 AV. NORTE, NO. 23, SAN SALVADOR  
 TELEFONO : 25-6888  
 CARGO QUE DESEMPEÑA : REDACTOR  
 FECHA DE INICIO  
 EN EL TRABAJO : 15/07/90

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. A12

Luego de adicionado los datos personales y del lugar de trabajo, se adicionan los beneficiarios del asociado por las aportaciones y cuentas de ahorro que este posea.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
		25/11/92
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	09:52:53
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	

---

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL BENEFICIARIO : - -

La pantalla de la Fig. A13, solicita el número de cédula o permite salirse digitando <ENTER> si no desea ingresar beneficiarios.

---

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. A13

Cuando se han digitado los datos personales del beneficiario, se solicita una S o N para grabar el registro, como se muestra en la pantalla de la Fig. A14. Si estos están correctos, se da el mensaje que fueron grabados satisfactoriamente y permite adicionar otro beneficiario o salir al menú anterior.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACAFD02  
25/11/92  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO 09:52:53

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL BENEFICIARIO : 01-04-0005686  
APELLIDOS : FLORES  
NOMBRES : JOSE RAUL  
DIRECCION PARTICULAR :  
COL. EL FARO, PJE. LA CLEMENCIA, NO. 23  
PARENTESCO : NINGUNO  
TELEFONO : -  
FECHA DE NACIMIENTO : 12/05/68  
NOMBRE DEL TUTOR : JOSE ARTURO  
APELLIDO DEL TUTOR : MENJIVAR GUARDADO  
FECHA NACIM. DE TUTOR : 12/05/66  
CEDULA DEL TUTOR : 01-05-0056869  
PORCENTAJE : 100.0%  
GRADO ACADEMICO : BACHILLER EN COMERCIO

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? S  
Fig. A14

Luego se pregunta si el asociado pertenece a otra cooperativo, seleccionando con las teclas de cursor la respuesta, ver Fig. A15.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACAFD02  
25/11/92  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO 09:52:53

CODIGO DE ASOCIADO : 9200055

PERTENECE A OTRA COOPERATIVA  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI PERTENECE A OTRA COOPERATIVA  
Fig. A15

Si el asociado pertenece a otra cooperativa, se solicita el nombre, según se ve en la Fig. A15.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
		25/11/92
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	09:52:53
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200055

NOMBRE DE COOPERATIVA :

---

Fig. A16

Se debe digitar el nombre de la cooperativa al que también es asociado, (ver Fig. A17).

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
		25/11/92
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	09:52:53
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200055

NOMBRE DE COOPERATIVA :  
A.C.A.C.H.E. DE R. L.

---

Fig. A17

Luego se da por finalizado el ingreso del asociado a la cooperativa, enviando el mensaje de que el asociado fué adicionado, se debe digitar cualquier tecla para regresar al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD02
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	25/11/92
	ADICION DE DATOS DE UN ASOCIADO	09:52:53

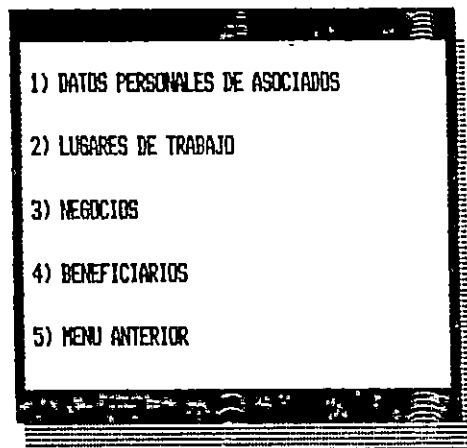
---

EL ASOCIADO FUE ADICIONADO  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Si se selecciona la opción 2 del módulo de Afiliación (Fig. A1) correspondiente a MODIFICACION DE DATOS DE UN ASOCIADO, se presentan en pantalla las opciones que permiten entrar a modificar los datos , seleccionando con el cursor o digitando el número se entra a modificar, (ver Fig. A19).

SACA	Fig. A18 A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACAFD03
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	25/11/92
	MODIFICACION DE DATOS DE ASOCIADOS	10:02:57

---



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <->

PERMITE MODIFICAR DATOS PERSONALES DE ASOCIADOS  
Fig. A19

Para modificar los datos personales (si seleccionó 1 en la pantalla anterior) se solicita el código del asociado al cual le quiere corregir los datos. El sistema le permite salirse antes de digitar el código presionando la tecla <ENTER>.

Si el código existe, le muestra los datos del asociado, se se quiere modificar cualquiera de los datos mostrados, se debe seleccionar con el cursor dicho dato y luego presionando <ENTER>, en donde se posiciona en 6, le permite salir al menú anterior, (ver Fig. A21).

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. A20

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
 MODIFICACION DE DATOS PERSONALES  
 AF031 25/11/92 10:03:17

CODIGO DE ASOCIADO : 920022  
 1) NOMBRE : SUSANA CARGUINA  
 2) APELLIDOS : CASTAÑEDA RIVERA  
 3) ESTADO CIVIL : DIVORCIADO  
 4) DOMICILIO :  
 COL. NUEVA GUINER, PJE. USANDA, NO. 23  
 5) TELEFONO : 27-4589  
 6) SALIR

Fig. A21  
 SALIR DE MODIFICACION DE DATOS PERSONALES

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
 MODIFICACION DE DATOS PERSONALES  
 AF031 25/11/92 10:03:17



Si por ejemplo se quiere modificar el nombre, aparece en la parte de abajo en nombre actual, permitiendo realizar la modificación, Ver Fig. A22.

SACA	A.C.D.P.U.S. DE R.L.	AFD031
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	25/11/92
	MODIFICACION DE DATOS PERSONALES	10:03:17

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022  
 1) NOMBRE : SUSANA CAROLINA  
 2) APELLIDOS : CASTANEDA RIVERA  
 3) ESTADO CIVIL : DIVORCIADO  
 4) DOMILICIO :  
 COL. NUEVA GUINEA, PJE. UGANDA, NO. 23  
 5) TELEFONO : 27-4589  
 6) SALIR

DIGITE NUEVO NOMBRE : SUSANA CAROLINA

---

PERMITE MODIFICAR EL NOMBRE DE UN ASOCIADO  
 Fig. A22

Si se realiza la modificación, se debe dar <ENTER> cuando se termina, para salir o continuar modificando otros datos. (ver Fig. A 23)

SACA	A.C.D.P.U.S. DE R.L.	AFD031
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	25/11/92
	MODIFICACION DE DATOS PERSONALES	10:03:17

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022  
 1) NOMBRE : SUSANA CAROLINA  
 2) APELLIDOS : CASTANEDA RIVERA  
 3) ESTADO CIVIL : DIVORCIADO  
 4) DOMILICIO :  
 COL. NUEVA GUINEA, PJE. UGANDA, NO. 23  
 5) TELEFONO : 27-4589  
 6) SALIR

DIGITE NUEVO NOMBRE : CAROLINA SUSANA

---

PERMITE MODIFICAR EL NOMBRE DE UN ASOCIADO  
 Fig. A23

Después de digitar <ENTER>  
el datos corregido puede  
verse en pantalla, como se  
muestra en la Fig. A24.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

AFD031

25/11/92

10:03:17

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS PERSONALES

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022  
1) NOMBRE : CAROLINA SUSANA  
2) APELLIDOS : CASTANEDA RIVERA  
3) ESTADO CIVIL : DIVORCIADO  
4) DOMILICIO :  
COL. NUEVA GUINEA, PJE. UGANDA, NO. 23  
5) TELEFONO : 27-4589  
6) SALIR

---

SALIR DE MODIFICACION DE DATOS PERSONALES  
Fig. A24

Si desea corregir el estado  
civil, son mostrados los  
casos para seleccionar con  
el cursor, luego digitar  
<ENTER>, ver Fig. A25.

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS PERSONALES

25/11/92

10:03:17

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022  
1) NOMBRE : CAROLINA SUSANA  
2) APELLIDOS : CASTANEDA RIVERA  
3) ESTADO CIVIL : DIVORCIADO  
4) DOMILICIO :  
COL. NUEVA GUINEA, PJE. UGANDA, NO. 23  
5) TELEFONO : 27-4589  
6) SALIR

ESCOGA NUEVO ESTADO CIVIL :

SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO

---

DIGITE < E N T E R > SI EL ESTADO CIVIL ES CASADO

Fig. A25

Si ya no se va a seguir modificando, se debe seleccionar la opción 6 para salir de la opción, como se muestra en la Fig. A26.

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS PERSONALES

25/11/92  
10:03:17

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022  
 1) NOMBRE : CAROLINA SUSANA  
 2) APELLIDOS : CASTANEDA RIVERA  
 3) ESTADO CIVIL : CASADO  
 4) DOMICILIO :  
 COL. NUEVA GUINEA, PJE. UGANDA, NO. 23  
 5) TELEFONO : 27-4589  
 6) SALIR

---

SALIR DE MODIFICACION DE DATOS PERSONALES

Fig. A26

Una vez seleccionado SALIR, el sistema pregunta si los datos están correctos, digitando S o N y luego <ENTER>. Ver Fig. A27.

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS PERSONALES

25/11/92  
10:03:17

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022  
 1) NOMBRE : CAROLINA SUSANA  
 2) APELLIDOS : CASTANEDA RIVERA  
 3) ESTADO CIVIL : CASADO  
 4) DOMICILIO :  
 COL. NUEVA GUINEA, PJE. UGANDA, NO. 23  
 5) TELEFONO : 27-4589  
 6) SALIR

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? S

Fig. A27

Si digita N, o sea que los datos no están correctos, se da el mensaje que los datos no fueron grabados, y si desea suspender el ingreso de datos. Ver Fig. A28.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

AFD031

25/11/92

10:03:17

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS PERSONALES

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022  
 1) NOMBRE : CAROLINA SUSANA  
 2) APELLIDOS : CASTANEDA RIVERA  
 3) ESTADO CIVIL : CASADO  
 4) DOMILICIO :  
 COL. NUEVA GUINEA, PJE. UGANDA, NO. 23  
 5) TELEFONO : 27-4589  
 6) SALIR

---

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
Fig. A28

Si no desea suspender la modificación, le permite empezar con otro código, como se ve en la Fig. A29.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

AFD032

25/11/92

10:05:15

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS DEL LUGAR DE TRABAJO

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022

---

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. A29

Si selecciona la opción 2 de la Fig. A19, correspondiente a MODIFICACION DE LUGAR DE TRABAJO, es presentada la pantalla de la Fig. A30.

Digitando el código del asociado, se presenta la información para lo cual se deben de seleccionar los datos a modificar, con el cursor o digitando el número de la opción y para salir el número 6, siguiendo posteriormente el mismo proceso para la modificación de datos personales.

SACA

A.C.D.P.U.S. DE R.L.

AFD032

25/11/92

10:05:15

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS DEL LUGAR DE TRABAJO

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022

- 1) LUGAR DE TRABAJO : COLEGIO SAGRADO CORAZON
- 2) DIRECCION :  
PASEO GENERAL ESCALON, NO. 233, SAN SALVADOR
- 3) TELEFONO : 24-5788
- 4) CARGO : PROFESORA
- 5) FECHA DE INICIO : 01/11/58
- 6) SALIR

---

SALIR DE MODIFICACION DE DATOS DEL LUGAR DE TRABAJO  
Fig. A30

Si selecciona la opción 3 de la Fig. A19, correspondiente a MODIFICACION DE DATOS DEL NEGOCIO, es presentada la pantalla de la Fig. A31.

Digitando el código del asociado, se presenta la información para lo cual se deben de seleccionar los datos a modificar, con el cursor o digitando el número de la opción y para salir el número 6.

SACA

A.C.D.P.U.S. DE R.L.

AFD033

25/11/92

10:06:09

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS DE NEGOCIOS DE UN ASOCIADO

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200014

- 1) NOMBRE : USADOS EL COMODO
- 2) ACTIVIDAD : VENTA CACHARA
- 3) FECHA DE INICIO : 12/12/66
- 4) DIRECCION :  
25 AV. NORTE, NO. 3453, SAN SALVADORE
- 5) TELEFONO : -
- 6) SALIR

---

SALIR DE MODIFICACION DE DATOS DE NEGOCIOS  
Fig. A31

Puede darse el caso que el código del asociado digitado no tenga registrado los datos del negocio, entonces, el sistema dará el mensaje que éste no tiene registrados esos datos, como se ve en la Fig. A32.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	AFD033
		25/11/92
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	10:06:45
	MODIFICACION DE DATOS DE NEGOCIOS DE UN ASOCIADO	

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200022

---

NO EXISTE NEGOCIO REGISTRADO PARA ESTE ASOCIADO  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. A32

También puede darse el caso que el código esté mal digitado, dando también el mensaje que se muestra en la Fig. A33.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	AFD033
		25/11/92
	SUB-SISTEMA DE AFILIACION	10:06:45
	MODIFICACION DE DATOS DE NEGOCIOS DE UN ASOCIADO	

---

CODIGO DE ASOCIADO : 9200023

---

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. A33

Si selecciona la opción 4 de la Fig. A19, correspondiente a MODIFICACION DE DATOS DE BENEFICIARIOS, es presentada la pantalla de la Fig. A34. Se solicita el número de cédula del beneficiario y si este no existe, se da el mensaje mostrado en la pantalla de la Fig. A34, pulsando cualquier tecla para ingresar otro número.

SACA

A.C.D.P.U.S. DE R.L.

AFD034

25/11/92

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS DE BENEFICIARIOS

10:07:23

---



---

 CEDULA DEL BENEFICIARIO 01-01-0005689

---



---

NO EXISTE BENEFICIARIO CON EL NUMERO DE CEDULA 01-01-0005689  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. A34

Si el beneficiario existe, es presentada la información, permitiendo seleccionar con el cursor el dato que se quiere modificar o posicionandose en A) para salir, ver Fig. A35.

SACA

A.C.D.P.U.S. DE R.L.

AFD034

25/11/92

SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS DE BENEFICIARIOS

10:07:23

---



---

 CEDULA DEL BENEFICIARIO 01-01-0005555

- 1) NOMBRE : CARLOS ENRIQUE
- 2) APELLIDO : HERNANDEZ ARGUETA
- 3) DIRECCION :
- COL. SANTA FE, CALLE LA MASCOTA, EDIF. 234, APTO. 343, SOYAPANGO
- 4) TELEFONO : 27-1556
- 5) GRADO ACADENTICO : ING. ELECTRICO
- 6) NOMBRE TUTOR : JOSE AMERICO
- 7) APELLIDO TUTOR : CASTRO
- 8) FECHA DE NACIMIENTO :
- DEL TUTOR : 01/05/92
- 9) CEDULA DEL TUTOR : 01-01-0055356
- A) SALIR

---



---

SALIR DE MODIFICACION DE DATOS DE BENEFICIARIOS  
Fig. A35

Si se desea modificar el nombre del tutor, se debe seleccionar el número 1, en donde en la línea de mensajes muestra una descripción de la opción, como se muestra en la Fig. A36.

SACA A.C.D.P.U.S. DE R.L.  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS DE BENEFICIARIOS

AFD034  
25/11/92  
10:07:23

CECULA DEL BENEFICIARIO 01-01-0005555

1) NOMBRE : CARLOS ENRIQUE  
2) APELLIDO : HERNANDEZ ARGUETA  
3) DIRECCION :  
COL. SANTA FE, CALLE LA MASCOTA, EDIF. 234, APTO. 343, SOYAPANGO  
4) TELEFONO : 27-1556  
5) GRADO ACADEMICO : ING. ELECTRICO  
6) NOMBRE TUTOR : JOSE AMERICO  
7) APELLIDO TUTOR : CASTRO  
8) FECHA DE NACIMIENTO :  
DEL TUTOR : 01/05/92  
9) CECULA DEL TUTOR : 01-01-0055356  
A) SALIR

PERMITE MODIFICAR EL NOMBRE DEL TUTOR DE UN BENEFICIARIO  
Fig. A36

Una vez seleccionada la opción 1, en la pantalla se muestra el nombre actual del beneficiario, permitiendo hacer los cambios y luego digitar <ENTER>, como se muestra en la pantalla de la Fig. A37.

SACA A.C.D.P.U.S. DE R.L.  
SUB-SISTEMA DE AFILIACION  
MODIFICACION DE DATOS DE BENEFICIARIOS

AFD034  
25/11/92  
10:07:23

CECULA DEL BENEFICIARIO 01-01-0005555

1) NOMBRE : CARLOS ENRIQUE  
2) APELLIDO : HERNANDEZ ARGUETA  
3) DIRECCION :  
COL. SANTA FE, CALLE LA MASCOTA, EDIF. 234, APTO. 343, SOYAPANGO  
4) TELEFONO : 27-1556  
5) GRADO ACADEMICO : ING. ELECTRICO  
6) NOMBRE TUTOR : JOSE AMERICO  
7) APELLIDO TUTOR : CASTRO  
8) FECHA DE NACIMIENTO :  
DEL TUTOR : 01/05/92  
9) CECULA DEL TUTOR : 01-01-0055356  
A) SALIR

DIGITE NUEVO NOMBRE DEL TUTOR : JOSE AMERICA

PERMITE MODIFICAR EL NOMBRE DEL TUTOR DE UN BENEFICIARIO  
Fig. A37



Quando ya no se quieren modificar los datos, se debe seleccionar la opción de salir, en donde se pregunta si están correctos los datos para que sean adicionados o no, dependiendo de la respuesta, ver Fig. A38.

SACA A.C.D.P.U.S. DE R.L. AFD034  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION 25/11/92  
 MODIFICACION DE DATOS DE BENEFICIARIOS 10:07:23

CECULA DEL BENEFICIARIO 01-01-0005555  
 1) NOMBRE : CARLOS ENRIQUE  
 2) APELLIDO : HERNANDEZ ARGUETA  
 3) DIRECCION :  
 COL. SANTA FE, CALLE LA MASCOTA, EDIF. 234, APTD. 343, SOYAPANGO  
 4) TELEFONO : 27-1556  
 5) GRADO ACADEMICO : ING. ELECTRICO  
 6) NOMBRE TUTOR : JOSE AMERICA  
 7) APELLIDO TUTOR : CASTRO  
 8) FECHA DE NACIMIENTO :  
 DEL TUTOR : 01/05/92  
 9) CECULA DEL TUTOR : 01-01-0055356  
 A) SALIR

SALIR DE MODIFICACION DE DATOS DE BENEFICIARIOS  
 Fig. A38

Si selecciona la opción 3 del módulo de mantenimiento, correspondiente a ELIMINACION DE UN ASOCIADO, se muestra la pantalla de la Fig. A39, la cual pide el código del asociado que desea eliminar, dando la oportunidad de salir al menu anterior digitando <ENTER>, antes de digitar el código.

SACA A.C.D.P.U.S. DE R.L. SACAF04  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION 25/11/92  
 LIQUIDACION DE ASOCIADOS 10:09:23

CODIGO DE ASOCIADO :

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. A39

SACA A.C.B.P.U.S. DE R.L. SUB-SISTEMA DE AFILIACION 25/11/92 10:09:23 SACAFB04

CODIGO DE ASOCIADO : 920014

NOMBRES	
:	RUTH EMILIA
:	APellidos
:	HERNANDEZ JIMEN
:	C.I.P. No.
:	010400565
:	LUGAR DE EXPEDICION
:	SAN SALVADOR
:	FECHA DE EXPEDICION
:	01/05/69
:	FECHA DE NACIMIENTO
:	01/02/45
:	LUGAR DE NACIMIENTO
:	SAN SALVADOR
SI	ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)
NO	

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIJITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. A40

SACA A.C.B.P.U.S. DE R.L. SUB-SISTEMA DE AFILIACION 25/11/92 10:09:23 SACAFB04

CODIGO DE ASOCIADO : 920014

NOMBRES	
:	RUTH EMILIA
:	APellidos
:	HERNANDEZ JIMEN
:	C.I.P. No.
:	010400565
:	LUGAR DE EXPEDICION
:	SAN SALVADOR
:	FECHA DE EXPEDICION
:	01/05/69
:	FECHA DE NACIMIENTO
:	01/02/45
:	LUGAR DE NACIMIENTO
:	SAN SALVADOR

NO SE PUEDE ELIMINAR AL ASOCIADO  
 AUN TIENE SALDO DE APORTACIONES

Fig. A41

Si el código del asociado se muestra en la pantalla de la Fig. A40, estos están preguntando si asociados, preguntando si estos están correctos, seleccionando la respuesta con las teclas de cursor, como se muestra en la pantalla de la Fig. A40.

Si la respuesta es SI, o sea que los datos mostrados son los correctos, se puede dar el caso que el asociado no pueda ser eliminado por tener saldo en la cuenta de aportaciones, por lo tanto, debe consultar para tomar las medidas pertinentes. Ver fig A41.

También el sistema muestra el mensaje de que el asociado no puede ser eliminado por tener saldo en los créditos pendientes, debe saldar estas cuentas a cero antes de ser eliminado, ver Fig. A42.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACAFD04  
 25/11/92  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION 10:09:23  
 LIQUIDACION DE ASOCIADOS

CODIGO DE ASOCIADO : 9200014  
 APORTACIONES : 2038.45

NOMBRES	: RUTH EMILIA
APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
C.I.P. No.	: 010400565
LUGAR DE EXPEDICION	:
	SAN SALVADOR
FECHA DE EXPEDICION	:01/05/69
FECHA DE NACIMIENTO	:01/02/45
LUGAR DE NACIMIENTO	:
	SAN SALVADOR

NO SE PUEDE ELIMINAR AL ASOCIADO  
 AUN TIENE SALDO EN CREDITOS

Fig. A42

Se da el caso que el asociado tenga pendiente en la cuenta de ahorros, saldos que deben ser retirados o según sea el caso, estos deben ser saldados a cero antes de eliminar el asociado, el sistema también advierte, antes de la eliminación, como se muestra en la Fig. A43.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACAFD04  
 25/11/92  
 SUB-SISTEMA DE AFILIACION 10:09:23  
 LIQUIDACION DE ASOCIADOS

CODIGO DE ASOCIADO : 9200014  
 APORTACIONES : 2038.45

NOMBRES	: RUTH EMILIA
APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
C.I.P. No.	: 010400565
LUGAR DE EXPEDICION	:
	SAN SALVADOR
FECHA DE EXPEDICION	:01/05/69
FECHA DE NACIMIENTO	:01/02/45
LUGAR DE NACIMIENTO	:
	SAN SALVADOR

NO SE PUEDE ELIMINAR AL ASOCIADO  
 AUN TIENE SALDO EN AHORROS

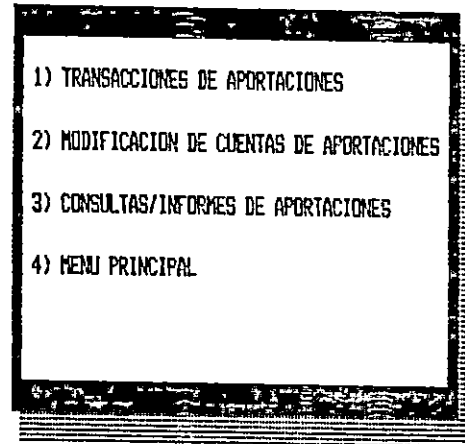
Fig. A43.

Al seleccionar la opción 2 del MODULO DE APORTACIONES, son mostradas las opciones que permiten ejecutar los procesos correspondientes a este módulo, los cuales son mostrados en la Fig.P1

SACA

A.C.D.P.U.S DE R.L.  
 \*\*\*\*\*  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 \*\*\*\*\*

SACAPD01  
 05/01/93  
 20:12:05



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, ←

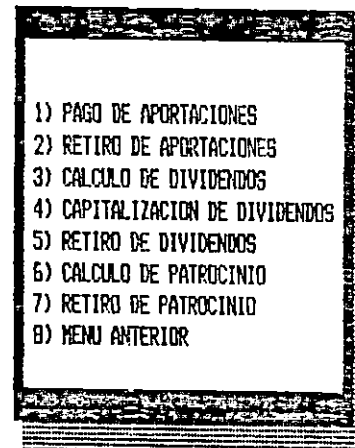
CONTEMPLA TRANSACCIONES DIARIAS Y ESPECIALES DE APORTACIONES  
 Fig. P1

La opción 1 del menú principal del módulo de Aportaciones TRANSACCIONES DE APORTACIONES, muestra el sub-menú mostrado en la Fig. P2.

SACA

A.C.D.P.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 TRANSACCIONES DE APORTACIONES

SACAPD07  
 05/01/93  
 20:12:17



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, ←

REGISTRA EL PAGO DE APORTACIONES  
 Fig. P2

EXISTE UN PROBLEMA CON EL NOMBRE DE CUENTA DIGITADA  
 VERIFIQUE EL PROBLEMA, Y CORRIJA EL CODIGO  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. P4

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022	
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :	
SALDO ACTUAL	90.00
SALDO A INICIAL	0.00

SACA A.C.B.P.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 PAGO DE APORTACIONES  
 SACA/P07 06/01/93 20:12:53

Fig. P3

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022	
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :	
SALDO ACTUAL	90.00
SALDO A INICIAL	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)	
SI	NO

SACA A.C.B.P.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 PAGO DE APORTACIONES  
 SACA/P07 06/01/93 20:12:53

Si los datos están correctos, envía mensajes que puede haber problema con el código, y permite ingresar otro. (Ver Fig. P4).

La opción 1 del menú de TRANSACCIONES DE APORTACIONES correspondiente al PAGO DE APORTACIONES, solicita el número de cuenta, siendo este el mismo que el código del asociado dueño de la cuenta, si digita <ENTER> antes de ingresar el código devuelve al menú principal. Si el código existe, muestra la información que posee el sistema respecto a saldos. Pregunta si los datos están correctos, selección SI o NO con las teclas de cursor. (Ver Fig. P3).

Si los datos corresponden a ese código, solicita los datos para efectuar el pago, y preguntará si están correctos los datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. P5).

SACA A.C.U.P.U.S DE R.L. SACAPD07  
 06/01/93  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 PAGO DE APORTACIONES 20:13:15

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
 CANTIDAD A PAGAR : € 100.00  
 NUMERO DE TRANSACCION : 11  
 FECHA DE TRANSACCION : 12/05/92

SALDO ACTUAL	: €	90.00
SALDO A INICIAL	: €	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
 Fig. P5

Si los datos no están correctos, envía mensaje si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. P6). Si la respuesta es N, devuelve el cursor donde solicita el número de cuenta.

SACA A.C.U.P.U.S DE R.L. SACAPD07  
 06/01/93  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 PAGO DE APORTACIONES 20:13:15

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
 CANTIDAD A PAGAR : € 100.00  
 NUMERO DE TRANSACCION : 11  
 FECHA DE TRANSACCION : 12/05/92

SALDO ACTUAL	: €	90.00
SALDO A INICIAL	: €	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
 Fig. P6

Si los datos están correctos, envía un mensaje que el registro fue grabado satisfactoriamente, digite cualquier tecla para volver al menú anterior.

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L. SACAPD07  
 06/01/93  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES 20:14:10  
 PAGO DE APORTACIONES

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
 CANTIDAD A PAGAR : € 100.00  
 NUMERO DE TRANSACCION : 11  
 FECHA DE TRANSACCION : 12/05/92

SALDO ACTUAL	:	€	90.00
SALDO A INICIAL	:	€	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
SI		NO	

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. P7

Para efectuar el retiro de aportaciones, solicita el número de cuenta perteneciente al asociado que desea efectuar el retiro.

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L. SACAPD07  
 06/01/93  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES 20:14:45  
 RETIRO DE CUENTAS DE APORTACIONES

DIGITE NUMERO DE CUENTA

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. P8

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L. SUBSISTEMA DE APORTACIONES RETIRO DE CUENTAS DE APORTACIONES  
 06/01/93 20:15:09 SACAPD07

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

SALDO ACTUAL	: €	190.00
SALDO INICIAL	: €	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
	SI	NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE (ENTER) PARA REANUDAR EL INGRESO DEL CODIGO

Fig. P9

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L. SUBSISTEMA DE APORTACIONES RETIRO DE CUENTAS DE APORTACIONES  
 06/01/93 20:15:09 SACAPD07

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

SALDO ACTUAL	: €	190.00
SALDO INICIAL	: €	0.00

Si el código está correcto y existe, muestra los saldos correspondientes y pregunta si los datos están correctos, para lo cual debe seleccionar con las teclas de cursor S o N.(Ver Fig. P9).

Si los datos no están correctos envía mensaje que puede haber problema con el código y permite ingresar otro. (Ver Fig. P10).

Fig. P10  
 EXISTE UN PROBLEMA CON EL NUMERO DE CUENTA DIGITADA  
 VERIFIQUE EL PROBLEMA, Y CORRIJA EL CODIGO  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR



Si los datos corresponden a ese código solicita los datos para efectuar el retiro y pregunta si están correctos los datos ,digite S o N para confirmar.(Ver Fig P11).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAPD07

06/01/93

20:15:29

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 RETIRO DE CUENTAS DE APORTACIONES

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
 CANTIDAD A RETIRAR : € 50.00  
 NUMERO DE TRANSACCION : 12  
 FECHA DE TRANSACCION : 12/06/92

SALDO ACTUAL	:	€	190.00
SALDO INICIAL	:	€	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
SI		NO	

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
 Fig. P11

Si los datos no están correctos,envía mensaje si desea suspender el ingreso de datos,digite S o N para confirmar (Ver Fig. P12).  
 Si la respuesta es N, devuelve el cursor donde solicita el ingreso del número de cuenta.

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAPD07

06/01/93

20:15:29

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 RETIRO DE CUENTAS DE APORTACIONES

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
 CANTIDAD A RETIRAR : € 50.00  
 NUMERO DE TRANSACCION : 12  
 FECHA DE TRANSACCION : 12/06/92

SALDO ACTUAL	:	€	190.00
SALDO INICIAL	:	€	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
SI		NO	

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
 Fig. P12

Si los datos están correctos, envía mensaje que el registro fue grabado satisfactoriamente, digite cualquier tecla para volver al menú anterior.(Ver Fig. P13).

SACA

A.C.D.P.U.S DE R.L.

SACAPD07

06/01/93

20:16:21

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
RETIRO DE CUENTAS DE APORTACIONES

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200022  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
CANTIDAD A RETIRAR : € 50.00  
NUMERO DE TRANSACCION : 12  
FECHA DE TRANSACCION : 12/06/92

SALDO ACTUAL	: €	190.00
SALDO INICIAL	: €	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. P13

La opción 3 de la figura P2, CALCULO DE DIVIDENDOS, muestra una descripción del proceso y pregunta si desea ejecutarlo, solicitando que seleccione con las teclas de cursor S o N para hacer el cálculo. (Ver Fig. P14).

SACA

A.C.D.P.U.S DE R.L.

SACAPD33

06/01/93

20:16:47

SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
CALCULO DE DIVIDENDOS

ESTA OPCION PERMITE CALCULAR LOS DIVIDENDOS DE CADA ASOCIADO DURANTE EL AÑO EN EL CUAL SE INDIQUE, SOLO INDIQUE LA CANTIDAD DE DINERO QUE SE DIVIDIRA ENTRE LOS ASOCIADOS.

EJECUTAR CALCULO DE DIVIDENDOS :  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> PARA INICIAR CALCULO DE DIVIDENDOS  
Fig. P14

Si desea realizar el cálculo de dividendos, solicita el año que desea calcular y la cantidad a distribuir.(Ver Fig. P15).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAPD33
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	06/01/93
	CALCULO DE DIVIDENDOS	20:17:44

---

DIGITE EL AÑO PARA EL CUAL SE CALCULARA 92

DIGITE LA CANTIDAD A REPARTIR      € 25      .00

Fig. P15

Una vez digitados los datos muestra en pantalla mensaje que está ejecutando el proceso mostrado en Fig. P16.

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAPD33
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	06/01/93
	CALCULO DE DIVIDENDOS	20:17:44

---

POR FAVOR, ESPERE UN MOMENTO
------------------------------

Fig. P16

Luego de realizado el cálculo de dividendos, pregunta si desea fijar el cálculo del año siguiente, para lo cual debe seleccionar con las teclas del cursor S o N. (Ver Fig. P17).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACAPD33
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	06/01/93
	CALCULO DE DIVIDENDOS	20:17:44

---

EL CALCULO DE DIVIDENDOS HA TERMINADO, SE HAN REGISTRADO  
 LOS DIVIDENDOS DE CADA ASOCIADO PARA EL AÑO : 92  
 DESEA FIJAR EL SALDO DE INICIO DEL AÑO : 93

EJECUTAR FIJACION DE NUEVO SALDO :  
 SI NO

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> PARA GRABAR EL SALDO INICIAL DEL AÑO 93  
 Fig. P17

La opción 4 de la Fig. P2 CAPITALIZACION DE DIVIDENDOS, solicita en pantalla el año para el cual desea ejecutar el proceso, seleccione S o N con las teclas del cursor. (Ver Fig. P18).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACAPD06
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	06/01/93
	CAPITALIZACION DE DIVIDENDOS	21:24:57

---

ESTA OPCION PERMITE CAPITALIZAR LOS DIVIDENDOS CALCULADOS  
 PARA EL AÑO DE : 1993

EJECUTAR CAPITALIZACION DE DIVIDENDOS :  
 SI NO

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> PARA INICIAR CAPITALIZACION DE DIVIDENDOS  
 Fig. P18

Si desea ejecutar el proceso este se realiza y una vez terminado envía mensaje que éste ha terminado, como se muestra en la Fig. P19, digite cualquier tecla y devuelve al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAP06
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	06/01/93
	CAPITALIZACION DE DIVIDENDOS	21:24:57

---

LA CAPITALIZACION DE DIVIDENDOS HA TERMINADO

PROCESO TERMINADO

---

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. P19

La opción 5 de la Fig. P2, RETIRO DE DIVIDENDOS, solicita el número de la cuenta del asociado que desea hacer el retiro, o digite <ENTER> para retornar al menú anterior.(Ver Fig. P20.

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAP07
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	06/01/93
	RETIRO DE DIVIDENDOS	21:25:39

---

DIGITE NUMERO DE CUENTA

---

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. P20

Fig. P22

LOS DIVIDENDOS YA FUERON RETIRADOS  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

---

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9300017

---

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
RETIRO DE DIVIDENDOS  
06/01/93 21:26:05  
SACAPD07

Fig. P21

NO EXISTE CUENTA DE APORTACIONES  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

---

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9300025

---

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
RETIRO DE DIVIDENDOS  
06/01/93 21:25:39  
SACAPD07

Si el código existe, puede darse el caso que los dividendos de ese asociado ya fueron retirados, digite cualquier tecla para continuar. (Ver Fig. P22).

Si el código digitado no existe, da mensaje que no existe ese menú de cuenta, digite cualquier tecla para ingresar otro código. (Ver Fig. P21).

Si los dividendos del asociado no han sido retirados y el código de cuenta existe, muestra el saldo de los dividendos y la fecha en que fueron calculados, preguntando si estos están correctos, seleccione S o N con las teclas de cursor. (Ver Fig. P23).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAPD07

06/01/93

SUBSISTEMA DE APORTACIONES

21:33:02

RETIRO DE DIVIDENDOS

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9300033

LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

DIVIDENDOS CALCULADOS : 0.18  
FECHA DE CALCULO : 31/12/93

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)

SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. P23

Si están correctos los datos, solicita la cantidad a retirar y la fecha de la transacción, la cual debe ser menor o igual a la del sistema, pregunta si los datos están correctos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. P24).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAPD07

06/01/93

SUBSISTEMA DE APORTACIONES

21:33:02

RETIRO DE DIVIDENDOS

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9300033

LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

CANTIDAD A RETIRAR : 0.18

FECHA DE TRANSACCION : 12/07/93

DIVIDENDOS CALCULADOS : 0.18  
FECHA DE CALCULO : 31/12/93

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)

SI NO

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. P24

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. P25

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9300025	
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :	CANTIDAD A RETIRAR : 0.34
DIVIDENDOS CALCULADOS : 0.34	FECHA DE CALCULO : 31/12/93
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)	
SI	NO

FECHA DE TRANSACCION : 12/05/93  
 CANTIDAD A RETIRAR : 0.34  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
 DIVIDENDOS CALCULADOS : 0.34  
 FECHA DE CALCULO : 31/12/93

SI los datos están correctos, envía el mensaje que el registro fue grabado satisfactoriamente. (Ver Fig. P25).

SACA A.C.D.F.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 RETIRO DE DIVIDENDOS  
 SACA P07  
 07/01/93  
 16:53:31

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? S  
 Fig. P24

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9300025	
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :	CANTIDAD A RETIRAR : 0.34
DIVIDENDOS CALCULADOS : 0.34	FECHA DE CALCULO : 31/12/93
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)	
SI	NO

FECHA DE TRANSACCION : 12/05/93  
 CANTIDAD A RETIRAR : 0.34  
 LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
 DIVIDENDOS CALCULADOS : 0.34  
 FECHA DE CALCULO : 31/12/93

SACA A.C.D.F.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
 RETIRO DE DIVIDENDOS  
 SACA P07  
 07/01/93  
 16:53:31



La opción 6 de la Fig. P2, C A L C U L O D E PATROCINIO, muestra una descripción del proceso y pregunta si desea ejecutarse, solicitando que seleccione con las teclas del cursor S o N para hacer el cálculo. (Ver Fig. P26).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAP08
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	07/01/93
	CALCULO DE PATROCINIO	16:54:43

---

ESTA OPCION PERMITE CALCULAR EL PATROCINIO DE CADA ASOCIADO DURANTE EL AÑO EN EL CUAL SE INDIQUE, BASADO EN LA CANTIDAD DE INTERES PAGADOS POR CADA ASOCIADO PARA ESE AÑO.

EJECUTAR CALCULO DE PATROCINIO :

SI NO

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> PARA INICIAR CALCULO DE PATROCINIO  
Fig. P26

Si desea realizar el cálculo del patrocinio, solicita el año para el cual lo desea calcular. (Ver Fig. P27).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAP08
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	07/01/93
	CALCULO DE PATROCINIO	16:54:43

---

DIGITE EL AÑO PARA EL CUAL SE CALCULARA 0

---

Fig. P27

Posteriormente de digitado el año a calcular el patrimonio, solicita la cantidad a repartir. (Ver Fig. P28).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAP03
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	07/01/93
	CALCULO DE PATROCINIO	16:54:43

---

DIGITE EL AÑO PARA EL CUAL SE CALCULARA 93

DIGITE LA CANTIDAD A REPARTIR € 25 .00

Fig. P28

Cuando el proceso se está ejecutando muestra mensaje de espera mientras se ejecuta.(Ver Fig. P29).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAP08
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	07/01/93
	CALCULO DE PATROCINIO	16:54:43

---

POR FAVOR, ESPERE UN MOMENTO

Fig. P29

Cuando es terminado el proceso, muestra en la pantalla que ha sido realizado los cálculos para ese año y que el proceso ha terminado, digite cualquier tecla para volver al menú anterior. (Ver Fig. P30).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAPD08
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	07/01/93
	CALCULO DE PATROCINIO	16:54:43

---

EL CALCULO DE PATROCINIO HA TERMINADO, SE HAN REGISTRADO EN EL ARCHIVO DE PATROCINIOS PARA EL AÑO : 93

PROCESO TERMINADO

---

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. P30

La opción 7 de la Fig. P2 RETIRO DE PATROCINIO, solicita el número de la cuenta perteneciente al asociado que desea efectuar el retiro, o digite <ENTER> para volver al menú anterior. (Ver Fig. P31).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAPD07
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	07/01/93
	RETIRO DE PATROCINIO	16:55:27

---

DIGITE NUMERO DE CUENTA

---

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. P31

Fig. P33

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

COMPROBANTE DE REVERSION

SACA	A.C.O.F.U.S DE R.L.	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	REVERSION DE TRANSACCIONES	07/01/93	16:58:09
------	---------------------	----------------------------	----------------------------	----------	----------

Fig. P32

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

DIGITE NUMERO DE CUENTA 9200025

SACA	A.C.O.F.U.S DE R.L.	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	RETIRO DE PATROCINIO	07/01/93	16:55:27
------	---------------------	----------------------------	----------------------	----------	----------

La opción 8 de la Fig. P2, REVERSION DE TRANSACCIONES solicita el número del comprobante que autoriza la reversión, digite el número o <ENTER> para volver al menú anterior. (Ver Fig. P33).

Si el código de la cuenta no es correcta, enviará un mensaje que la estructura es incorrecta. (Ver Fig. P32).

Una vez digitado el número del comprobante, solicita otros datos que identifican la transacción a revertir. (Ver Fig. P34).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAPD10
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	07/01/93
	REVERSION DE TRANSACCIONES	16:58:09

---

COMPROBANTE DE REVERSION000008  
 CUENTA DE APORTACIONES 9300025  
 FECHA 13/01/93  
 NUMERO DE TRANSACCION 13

---

NO EXISTE TRANSACCION  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. P34

Si los datos de la transacción existen, se muestra en la parte izquierda de la pantalla los saldos actuales y los cambios deben realizarse en lado derecho, solicitando primero la fecha en que se realiza la reversión. (Ver Fig. P35).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAPD10
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	07/01/93
	REVERSION DE TRANSACCIONES	17:00:19

---

COMPROBANTE DE REVERSION000001

ORIGINAL :

MODIFICADA:

NUMERO DE CUENTA	: 9200022	NUMERO DE CUENTA	: 9200022
FECHA DE TRANSACCION	: 12/05/92	FECHA DE TRANSACCION	: / /
REFERENCIA	: NEL		
DEPOSITO	: € 100.00		
RETIRO	: € 0.00		
NUMERO DE TRANSACCION	: 11		

---

Fig. P35

Una vez digitada la fecha,  
se solicitan los nuevos  
valores. (Ver Fig. P36).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACAFD10
		07/01/93
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	17:00:19
	REVERSION DE TRANSACCIONES	

---

COMPROBANTE DE REVERSION000001

ORIGINAL :		MODIFICADA:	
NUMERO DE CUENTA	: 9200022	NUMERO DE CUENTA	: 9200022
FECHA DE TRANSACCION	: 12/05/92	FECHA DE TRANSACCION	: 13/01/93
REFERENCIA	: NEL	REFERENCIA	: NEL
DEPOSITO	: \$ 100.00		
RETIRO	: \$ 0.00	RETIRO	: \$ 100.00
NUMERO DE TRANSACCION	: 11	NUMERO DE TRANSACCION	:

---

Fig. P36

Una vez digitados los nuevos  
datos, se pregunta si estos  
están correctos, digite S o  
N para confirmar. (Ver Fig.  
P37).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACAFD10
		07/01/93
	SUBSISTEMA DE APORTACIONES	17:00:19
	REVERSION DE TRANSACCIONES	

---

COMPROBANTE DE REVERSION000001

ORIGINAL :		MODIFICADA:	
NUMERO DE CUENTA	: 9200022	NUMERO DE CUENTA	: 9200022
FECHA DE TRANSACCION	: 12/05/92	FECHA DE TRANSACCION	: 13/01/93
REFERENCIA	: NEL	REFERENCIA	: NEL
DEPOSITO	: \$ 100.00		
RETIRO	: \$ 0.00	RETIRO	: \$ 100.00
NUMERO DE TRANSACCION	: 11	NUMERO DE TRANSACCION	: 18

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. P37

Si los datos no están correctos, pregunta se desea suspender el ingreso, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. 38).

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L. SACAPD10  
07/01/93  
SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
REVERSION DE TRANSACCIONES 17:00:19

COMPROBANTE DE REVERSION000001

ORIGINAL :	MODIFICADA:
NUMERO DE CUENTA : 9200022	NUMERO DE CUENTA : 9200022
FECHA DE TRANSACCION : 12/05/92	FECHA DE TRANSACCION : 13/01/93
REFERENCIA : NEL	REFERENCIA : NEL
DEPOSITO : € 100.00	
RETIRO : € 0.00	RETIRO : € 100.00
NUMERO DE TRANSACCION : 11	NUMERO DE TRANSACCION : 18

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
Fig. P38

Si los datos están correctos, envía mensaje que fueron grabados satisfactoriamente, digite cualquier tecla para continuar. (Ver Fig. P39).

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L. SACAPD10  
07/01/93  
SUBSISTEMA DE APORTACIONES  
REVERSION DE TRANSACCIONES 17:02:14

COMPROBANTE DE REVERSION000001

ORIGINAL :	MODIFICADA:
NUMERO DE CUENTA : 9200022	NUMERO DE CUENTA : 9200022
FECHA DE TRANSACCION : 12/05/92	FECHA DE TRANSACCION : 13/01/93
REFERENCIA : NEL	REFERENCIA : NEL
DEPOSITO : € 100.00	
RETIRO : € 0.00	RETIRO : € 100.00
NUMERO DE TRANSACCION : 11	NUMERO DE TRANSACCION : 18

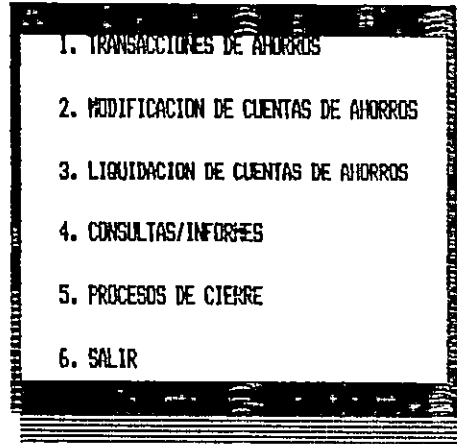
REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. P39

Al seleccionar la opción 3 del menú principal MÓDULO DE AHORROS, son mostrados las opciones que permiten ejecutar los procesos correspondientes a este módulo, los cuales son mostrados en la Fig. H1.

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.  
\*\*\*\*\*  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
\*\*\*\*\*

SACAHD01  
07/01/93  
17:16:24



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <←>

REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES DE AHORRO  
Fig. H1

La opción 1 de las TRANSACCIONES DE AHORROS, permiten realizar la apertura de una cuenta y solicita la línea que puede ser AHORRO A LA VISTA, AHORRO A PLAZO, A PROGRAMADO, solicita la fecha en que fue aprobada la apertura de cuenta y se genera automáticamente el número de cuenta, solicita la línea de ahorro a abrir mostrando en pantalla las que han sido creadas en el módulo de mantenimiento. (Ver Fig. H2).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA

SACAHD04  
07/01/93  
17:22:25

FECHA DE APROBACION : 13/01/93  
CUENTA DE AHORRO NUMERO : A9300058  
LINEA DE AHORRO :

VISO1-LINEA DE AHORRO A LA VISTA  
VISO2-LINES DE AHORRO PARA NO ASOCIADOS

Fig. H2



Una vez digitados los datos solicitados, pregunta si estos están correctos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H3).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAHD04

07/01/93

17:22:25

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA

FECHA DE APROBACION : 13/01/93  
CUENTA DE AHORRO NUMERO : A9300058

LINEAR DE AHORRO : VIS01  
FORMA DE AHORRO : QUINCENAL  
MEDIO DE AHORRO : COLECTOR  
CUOTA DE AHORRO : € 600.00

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
Fig. H3

Si los datos no están correctos, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H4).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAHD04

07/01/93

17:22:25

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA

FECHA DE APROBACION : 13/01/93  
CUENTA DE AHORRO NUMERO : A9300058

LINEAR DE AHORRO : VIS01  
FORMA DE AHORRO : QUINCENAL  
MEDIO DE AHORRO : COLECTOR  
CUOTA DE AHORRO : € 600.00

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
Fig. H4

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L. SUBSISTEMA DE AHORROS APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA  
 17:22:25 07/01/93 SACAD004

Si los datos están correctos, envía mensaje que el registro fue grabado satisfactoriamente. (Ver Fig. H5).

FECHA DE APROBACION : 13/01/93  
 CUENTA DE AHORRO NUMERO : A9300058

LINEAR DE AHORRO : VISOL  
 FORMA DE AHORRO : QUINCENAL  
 MEDIO DE AHORRO : COLECTOR  
 CUOTA DE AHORRO : \*

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. H5

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L. SUBSISTEMA DE AHORROS APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA  
 17:22:25 07/01/93 SACAD004

Luego pregunta si el propietario de la cuenta de ahorros es asociado a la cooperativa; seleccione con las teclas del cursor S o N, según corresponda. (Ver Fig. H6).

EL PROPIETARIO ES ASOCIADO : SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI EL PROPIETARIO DE LA CUENTA ES ASOCIADO  
 Fig. H6

Si el propietario de la cuenta es asociado, muestra los datos generales y pregunta si corresponde a ese código, seleccione S o N con las teclas del cursor. (Ver Fig. H7).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACAND04
		07/01/93
	SUBSISTEMA DE AHORROS	17:22:25
	APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA	

---

CODIGO DE ASOCIADO	: 9300033	
NOMBRES	:	FDSFDSDFS
APELLIDOS	:	DFDF
C.I.P. No.	:	010155555
LUGAR DE EXPEDICION	:	FFFFFFFFFFFFFF
FECHA DE EXPEDICION	:	12/05/92
FECHA DE NACIMIENTO	:	12/05/60
LUGAR DE NACIMIENTO	:	FFFFFFFFFFFFFF

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. H7

Si los datos no corresponden a ese código, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. HB).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACAND04
		07/01/93
	SUBSISTEMA DE AHORROS	17:22:25
	APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA	

---

CODIGO DE ASOCIADO	: 9300033	
--------------------	-----------	--

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS N

Fig. HB

DIGITE NUMERO DE CÉDULA DEL BENEFICIARIO : 01-02-5558844  
 APELLIDOS : BORJA RUBIO  
 NOMBRES : ANA SILVIA  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 COLONIA METROPOLI PASAJE LAS CULINAS # 12  
 PARENTESCO : HERMANA  
 TELEFONO : 27-2406  
 FECHA DE NACIMIENTO : 13/01/60  
 NOMBRE DEL TUTOR :  
 APELLIDO DEL TUTOR :  
 FECHA NACIM. DE TUTOR : / /  
 CÉDULA DEL TUTOR : - -  
 PORCENTAJE : 75.0%

---

DIGITE NUMERO DE CÉDULA DEL BENEFICIARIO : 01-02-5558844  
 APELLIDOS : BORJA RUBIO  
 NOMBRES : ANA SILVIA  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 COLONIA METROPOLI PASAJE LAS CULINAS # 12  
 PARENTESCO : HERMANA  
 TELEFONO : 27-2406  
 FECHA DE NACIMIENTO : 13/01/60  
 NOMBRE DEL TUTOR :  
 APELLIDO DEL TUTOR :  
 FECHA NACIM. DE TUTOR : / /  
 CÉDULA DEL TUTOR : - -  
 PORCENTAJE : 75.0%

---

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA  
 SACAHD04  
 07/01/93  
 17:22:25

Fig. H9

Al digitar el número de  
 cédula, solicita los datos  
 personales del propietario  
 de la cuenta de ahorros y  
 pregunta si están  
 correctos, digite S o N para  
 confirmar. (Ver Fig. H10).

DIGITE NUMERO DE CÉDULA DEL BENEFICIARIO : - -  
 APELLIDOS : BORJA RUBIO  
 NOMBRES : ANA SILVIA  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 COLONIA METROPOLI PASAJE LAS CULINAS # 12  
 PARENTESCO : HERMANA  
 TELEFONO : 27-2406  
 FECHA DE NACIMIENTO : 13/01/60  
 NOMBRE DEL TUTOR :  
 APELLIDO DEL TUTOR :  
 FECHA NACIM. DE TUTOR : / /  
 CÉDULA DEL TUTOR : - -  
 PORCENTAJE : 75.0%

---

DIGITE NUMERO DE CÉDULA DEL BENEFICIARIO : 01-02-5558844  
 APELLIDOS : BORJA RUBIO  
 NOMBRES : ANA SILVIA  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 COLONIA METROPOLI PASAJE LAS CULINAS # 12  
 PARENTESCO : HERMANA  
 TELEFONO : 27-2406  
 FECHA DE NACIMIENTO : 13/01/60  
 NOMBRE DEL TUTOR :  
 APELLIDO DEL TUTOR :  
 FECHA NACIM. DE TUTOR : / /  
 CÉDULA DEL TUTOR : - -  
 PORCENTAJE : 75.0%

---

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA  
 SACAHD04  
 07/01/93  
 17:22:25

Si el propietario de la  
 cuenta no es asociado a la  
 cooperativa, solicita el  
 número de cédula de este,  
 para registrar los datos  
 personales. (Ver Fig. H9).

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L. SACAH04 07/01/93 17:22:25  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA

DIGITE NUMERO DE CÉDULA DEL BENEFICIARIO : 01-02-5538844

APellidos : BORJA RUBIO  
 Nombres : ANA SILVIA  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 COLONIA METROPOLI PASAJE LAS COLINAS # 12  
 PARENTESCO : HERMANA  
 TELEFONO : 27-2406  
 FECHA DE NACIMIENTO : 13/01/60  
 NOMBRE DEL TUTOR :  
 APELLIDO DEL TUTOR :  
 FECHA NACIM. DE TUTOR : / /  
 CÉDULA DEL TUTOR : - -  
 PORCENTAJE : 75.0%

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. H11

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L. SACAH04 07/01/93 17:22:25  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA

DIGITE NUMERO DE CÉDULA DEL BENEFICIARIO : - -

Si los datos están correctos da mensaje que estos fueron grabados satisfactoriamente. (Ver Fig. H11).

Quando solicita el % asignado al beneficiario no es el 100%, pide el número de cédula para ingresar el porcentaje faltante y pregunta si desea suspender el ingreso, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H12).

Fig. H12  
 SOLO HA REGISTRADO EL 75.0 % DE BENEFICIARIOS, QUIERE SUSPENDER EL INGRESO N

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA  
 SACA004 07/01/93 17:22:25

DIGITE NUMERO DE CELULA DEL BENEFICIARIO : 01-02-4556899  
 APELLIDOS : SACA ROLU  
 NOMBRES : ROLANDO ANTONIO  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 COLONIA ZACAMIL EDIFICIO 34 # 12  
 PARENTESCO : TIO  
 TELEFONO : 25-5900  
 FECHA DE NACIMIENTO : 12/05/75  
 NOMBRE DEL TUTOR :  
 APELLIDO DEL TUTOR :  
 FECHA NACIM. DE TUTOR : / /  
 CELULA DEL TUTOR : - -  
 PORCENTAJE : 25.0%

Si los datos están correctos  
 envía mensaje que estos  
 fueron grabados  
 satisfactoriamente, digite  
 cualquier tecla para  
 continuar. (Ver Fig. H14).

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
 Fig. H13

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA  
 SACA004 07/01/93 17:22:25

DIGITE NUMERO DE CELULA DEL BENEFICIARIO : 01-02-4556899  
 APELLIDOS : SACA ROLU  
 NOMBRES : ROLANDO ANTONIO  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 COLONIA ZACAMIL EDIFICIO 34 # 12  
 PARENTESCO : TIO  
 TELEFONO : 25-5900  
 FECHA DE NACIMIENTO : 12/05/75  
 NOMBRE DEL TUTOR :  
 APELLIDO DEL TUTOR :  
 FECHA NACIM. DE TUTOR : / /  
 CELULA DEL TUTOR : - -  
 PORCENTAJE : 25.0%

Al adicionar los demás  
 beneficiarios pregunta si  
 los datos están correctos,  
 digite S o N para  
 confirmar. (Ver Fig. H13).

Luego de adicionado los beneficiarios de los ahorros, solicita el número de cédula de la persona autorizada a retirar, digite <ENTER> si no desea autorizar a ninguna persona. (Ver Fig. H15).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACAHD04
	SUBSISTEMA DE AHORROS	07/01/93
	APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA	17:22:25

---

NUMERO DE CEDULA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-9875442

---

Fig. H15

Luego de adicionar el número de cédula de la persona autorizada a retirar, solicita los apellidos y nombres, preguntando si serán correctos los datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H16).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACAHD04
	SUBSISTEMA DE AHORROS	07/01/93
	APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA	17:22:25

---

NUMERO DE CEDULA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-9875442  
 APELLIDOS : BERRIOS  
 NOMBRES : ZOILA ISABEL

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. H16

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? S  
Fig. H18

NUMERO DE CENALA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-2235388  
APELLIDOS : JULE PASTOR  
NOMBRES : ANGEL ANTENIO  
SACA  
A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA  
07/01/93 17:22:25  
SACADORA

Si los datos de la persona autorizada a retirar son digitados, pregunta si están correctos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H18).

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
Fig. H17

NUMERO DE CENALA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-9875442  
APELLIDOS : BERRIOS  
NOMBRES : ZOLA ISABEL  
SACA  
A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA  
07/01/93 17:22:25  
SACADORA

Si los datos no están correctos, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H17), si digita N, permite ingresar otra persona. (Ver Fig. H18).



DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

SI no desea seguir  
adicionalmente otra persona  
autorizada a retirar, digite  
cualquier tecla para  
retornar al menu anterior.  
(Ver Fig. H20).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SUBSISTEMA DE AHORROS

APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA

NUMERO DE CEDULA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : - -

SACAHD04  
07/01/93  
17:22:25

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. H19

SI los datos están  
correctos, da mensaje que el  
registro fue grabado  
satisfactoriamente. (Ver Fig.  
H19).  
Digite cualquier tecla para  
continuar.

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SUBSISTEMA DE AHORROS

APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A LA VISTA

NUMERO DE CEDULA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-223588  
APELLIDOS : JULE PASTOR  
NOMBRES : ANSEL ANTONIO

SACAHD04  
07/01/93  
17:22:25

Para abrir una cuenta de ahorro a plazo, solicita la fecha en que fue aprobada la apertura de la cuenta, generalmente automáticamente el número de la cuenta. Muestra en pantalla las líneas de ahorro que han sido creadas en el módulo a mantenimiento, seleccione con las teclas del cursor la que corresponda.

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAID05
		07/01/93
	SUBSISTEMA DE AHORROS	17:28:26
	APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO	

---

FECHA DE APROBACION : 24/09/93  
 CUENTA DE AHORRO NUMERO : A9300066

LINEA DE AHORRO :

PLA90-
PL180-

Fig. H21

Una vez digitados los datos solicitados, pregunta si estos están correctos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H22).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAID05
		07/01/93
	SUBSISTEMA DE AHORROS	17:28:26
	APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO	

---

FECHA DE APROBACION : 24/09/93  
 CUENTA DE AHORRO NUMERO : A9300066

LINEA DE AHORRO : PLA90  
 PLAZO DE VENCIMIENTO : 90 DIAS  
 FECHA DE VENCIMIENTO : 23/12/93  
 DEPOSITO : € 300,00

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
 Fig. H22

Si los datos no están correctos, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H23).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAD05
	SUBSISTEMA DE AHORROS	07/01/93
	APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO	17:28:26

---

FECHA DE APROBACION : 24/09/93  
CUENTA DE AHORRO NUMERO : A9300066

LINEA DE AHORRO : PL90  
PLAZO DE VENCIMIENTO : 90 DIAS  
FECHA DE VENCIMIENTO : 23/12/93  
DEPOSITO : € 300.00

---

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
Fig. H23

Si los datos están correctos, envía mensaje que el registro fue grabado satisfactoriamente; pide digitar cualquier tecla para continuar. (Ver Fig. H24).

SACA	A.C.O.P.U.S DE R.L.	SACAD05
	SUBSISTEMA DE AHORROS	07/01/93
	APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO	17:28:26

---

FECHA DE APROBACION : 24/09/93  
CUENTA DE AHORRO NUMERO : A9300066

LINEA DE AHORRO : PL90  
PLAZO DE VENCIMIENTO : 90 DIAS  
FECHA DE VENCIMIENTO : 23/12/93  
DEPOSITO : € 300.00

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. H24



Si los datos no están correctos, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H27).

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L. SACAH005  
 07/01/93  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO 17:28:26

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL PROPIETARIO : 01-01-2333366  
 APELLIDOS : VELIS  
 NOMBRES : JULIO  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 SEGUNDA CALLE ORIENTE # 25  
 FECHA DE NACIMIENTO : 12/05/61  
 LUGAR EXP. DE CIP. : AYUTUXTEPEQUE  
 FECHA EXP. DE CIP. : 01/01/93  
 ESTADO CIVIL : DIVORCIADO  
 SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO  
 CODIGO DE PROFESION : SAL1

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N

Fig. H27

Si los datos están correctos, envía mensaje que el registro fue grabado satisfactoriamente. (Ver Fig. H28).

07/01/93  
 17:28:26  
 SUBSISTEMA DE AHORROS  
 APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL PROPIETARIO : 01-01-8888258  
 APELLIDOS : PALACIOS  
 NOMBRES : JAIME MANUEL  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 URBANIZACION SAN ANTONIO # 13  
 FECHA DE NACIMIENTO : 12/05/61  
 LUGAR EXP. DE CIP. : AYUTUXTEPEQUE  
 FECHA EXP. DE CIP. : 12/01/93  
 ESTADO CIVIL : ACOMPAÑADO  
 SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO  
 CODIGO DE PROFESION : SAL3

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H28

07/01/93 17:28:26

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

DIGITE NUMERO DE CÉDULA DEL PROPIETARIO : 01-01-2255568

APELLIDOS :  
 NOMBRES :  
 DIRECCION PARTICULAR :  
 FECHA DE NACIMIENTO :  
 LUGAR EXP. DE CIP. :  
 FECHA EXP. DE CIP. :  
 ESTADO CIVIL :  
 SOLTERO CASADO :  
 PROFESION :  
 VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO :

07/01/93 17:33:58

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

CODIGO DE ASOCIADO : 9300025

NOMBRES : SDFSAHF  
 APELLIDOS : SADFSAHF  
 C.I.P. No. : 010122333  
 LUGAR DE EXPEDICION :  
 D.F.A.S.D.F.  
 FECHA DE EXPEDICION :  
 FECHA DE NACIMIENTO : 12/05/60  
 LUGAR DE NACIMIENTO :  
 D.F.D.F.S.F.  
 ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) SI NO

Fig. H29

Si el propietario de la  
 cuenta es asociado, muestra  
 los datos personales  
 registrados anteriormente en  
 el módulo de AFILIACION. (Ver  
 Fig. H30).

Fig. H30

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION  
 DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

07/01/93  
17:33:58

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

DIESTE NUMERO DE CEDULA DEL BENEFICIARIO : - -

Para asignar el % a los beneficiarios, solicita el número de cédula para registrar los datos personales, si digita <ENTER> el sistema advierte que no se registró ningún porcentaje y pregunta si desea suspender el ingreso, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H31).

SOLO HA REGISTRADO EL 0.0 %  
DE BENEFICIARIOS, QUIERE SUSPENDER EL INGRESO N

Fig. H31

07/01/93  
17:33:58

SUBSISTEMA DE AHORROS

APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

Al adicionar los datos del beneficiario, pregunta si están correctos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H32).

DIESTE NUMERO DE CEDULA DEL BENEFICIARIO : 01-01-2255888

APellidos : VELIS

Nombres : CARMEN

DIRECCION PARTICULAR :

COLOMIA LAVCO NO. 34

PARENTESCO : HIJO

TELEFONO : 25-0456

FECHA DE NACIMIENTO : 12/05/87

NOMBRE DEL TUTOR : ARMANDO

APPELLIDO DEL TUTOR : LOPEZ

FECHA NACIM. DE TUTOR : 12/05/60

CECULA DEL TUTOR : 01-01-58999936

PORCENTAJE : 100.0%

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. H32

07/01/93 17:33:58

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

DIGITE NUMERO DE CÉDULA DEL BENEFICIARIO : 01-01-2255888

APELLIDOS : VELIS

NOMBRES : CARMEN

DIRECCION PARTICULAR :

COLOMIA LAVCO NO. 34

PARENTESCO : HIJO

TELEFONO : 25-0456

FECHA DE NACIMIENTO : 12/05/87

NOMBRE DEL TUTOR : ARMANDO

APELLIDO DEL TUTOR : LOPEZ

FECHA NACIM. DE TUTOR : 12/05/60

CÉDULA DEL TUTOR : 01-01-58999396

PORCENTAJE : 100.0%

Si los datos están correctos, envía mensaje que estos fueron grabados satisfactoriamente. (Ver Fig. H33).

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H33

07/01/93 17:33:58

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

NUMERO DE CÉDULA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-2558875

APELLIDOS : JIMEL LOPEZ

NOMBRES : JUAN ERNESTO

Luego solicita ser ingresadas las personas autorizadas a retirar de esa cuenta de ahorros, si digita <ENTER> asume que no autorizará a nadie. Solicita el número de cédula y posteriormente los apellidos y nombres, pregunta si están correctos los datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H34).

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. H34



Si los datos no están correctos, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar.(Ver Fig. H35).

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

07/01/93  
17:33:58

---

---

NUMERO DE CEDULA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-2558875  
APELLIDOS : JOVEL LOPEZ  
NOMBRES : JUAN ERNESTO

---

---

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N

Fig. H35

Si los datos están correctos, envía mensaje que estos fueron grabados satisfactoriamente, digite cualquier tecla para continuar.(Ver Fig. H36)..

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO

07/01/93  
17:33:58

---

---

NUMERO DE CEDULA DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-00-2556889  
APELLIDOS : RODRIGUEZ ERAZO  
NOMBRES : LUIS AMADO

---

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H36

Fig. H38

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

NUMERO DE Cedula DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-2586663  
APELLIDOS : ANDRADE  
NOMBRES : MARIA CARMELA

SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO  
07/01/93 17:33:58

Se graba el registro si los  
datos digitados están  
correctos. (Ver Fig. H38).

Fig. H37

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

NUMERO DE Cedula DE PERSONA AUTORIZADA A RETIRAR : 01-01-2586663  
APELLIDOS : ANDRADE  
NOMBRES : MARIA CARMELA

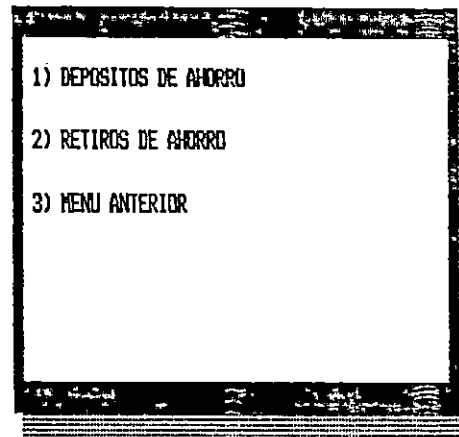
SUBSISTEMA DE AHORROS  
APERTURA DE CUENTA DE AHORRO A PLAZO  
07/01/93 17:33:58

Permite adicionar otras  
personas autorizadas a  
retirar, siguiendo el mismo  
procedimiento según se  
explica en las pantallas  
anteriores.

La opción manejo de cuentas de ahorro, muestra las opciones, las cuales son d e s c r i t a s a continuación. (Ver Fig. H39).

SUBSISTEMA DE AHORROS  
MANEJO DE CUENTAS DE AHORROS

07/01/93  
17:40:26



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <↓>

PERMITE REGISTRAR LOS DEPOSITOS DE AHORRO

Fig. H39

Para realizar un depósito en caja, es solicitado el número de cuenta de la persona que desea retirar. Puede darse el caso que no exista la cuenta y mostrará el mensaje que no existe, como se muestra en la Fig. H40.

SUBSISTEMA DE AHORROS  
DEPOSITO DE AHORRO EN CAJA

07/01/93  
17:41:36

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300074

NO EXISTE CUENTA DE AHORRO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H40

07/01/93 17:41:51  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
DEPOSITO DE AHORRO EN CAJA

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

SALDO	:	:	0.00
INTERESES	:	:	0.00

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. H41

07/01/93 17:41:51  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
DEPOSITO DE AHORRO EN CAJA

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

SALDO	:	:	0.00
INTERESES	:	:	0.00

EXISTE UN PROBLEMA CON EL NUMERO DE CUENTA DIGITADA  
VERIFIQUE EL PROBLEMA, Y CORRIJA EL CODIGO  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H42

Si el código existe, muestra los saldos para esa cuenta, pregunta si los datos mostrados están correctos o sea que si corresponden a esa cuenta, seleccione S o N con las flechas del cursor. (Ver Fig. H41.)

Si los datos en la pantalla anterior no están correctos, envía mensaje mostrando en la Fig. H42.

Si los datos corresponden a esa cuenta de ahorros, solicita los valores correspondientes a esa transacción, pregunta si los datos están correctos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H43).

SUBSISTEMA DE AHORROS  
DEPOSITO DE AHORRO EN CAJA  
07/01/93  
17:42:26

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
CANTIDAD A ABONAR : € 450.00  
NUMERO DE TRANSACCION : 13  
FECHA DE TRANSACCION : 24/09/93

SALDO	: €	0.00
INTERESES	: €	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. H43

Si los valores de la transacción no están correctos, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H44).

SUBSISTEMA DE AHORROS  
DEPOSITO DE AHORRO EN CAJA  
07/01/93  
17:42:26

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
CANTIDAD A ABONAR : € 450.00  
NUMERO DE TRANSACCION : 13  
FECHA DE TRANSACCION : 24/09/93

SALDO	: €	0.00
INTERESES	: €	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N

Fig. H44

07/01/93 17:43:05

SUBSISTEMA DE AHORROS  
DEPOSITO DE AHORRO EN CAJA

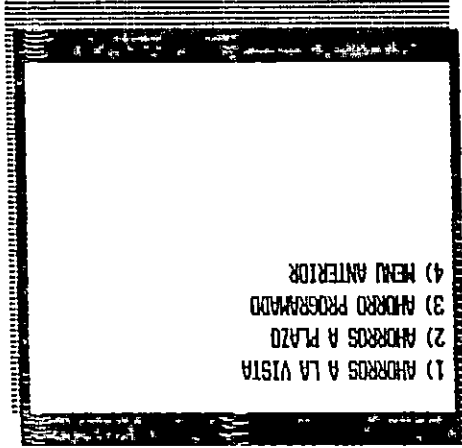
DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033	
SALDO	: 0.00
INTERESES	: 0.00
CANTIDAD A ABOGAR : 450.00	
NUMERO DE TRANSACCION : 13	
FECHA DE TRANSACCION : 24/09/93	
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)	
SI	NO

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H45

07/01/93 17:43:28

SUBSISTEMA DE AHORROS  
RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <←>

PERMITE REGISTRAR RETIROS DE CUENTAS A LA VISTA

Fig. H46

Si los valores de la transacción están correctos, muestra mensaje que estos fueron grabados satisfactoriamente, digite cualquier tecla para continuar y devuelva al menú anterior. (Ver Fig. H45).

Para retirar de una cuenta de ahorros, se muestra en el menú de la Fig. H46, seleccione la línea a que corresponde la transacción. (Ver Fig. H46).

Solicita el número de la cuenta y si existe, muestra los datos correspondientes, pregunta si los datos están correctos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H47):

07/01/93  
17:43:41

SUBSISTEMA DE AHORROS  
RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
CANTIDAD A RETIRAR : € 200.00  
NUMERO DE TRANSACCION : 14  
FECHA DE TRANSACCION : 24/09/93

SALDO	:	€	450.00
INTERESES	:	€	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
SI		NO	

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. H47

Si los datos no están correctos, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H48):

07/01/93  
17:43:41

SUBSISTEMA DE AHORROS  
RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
CANTIDAD A RETIRAR : € 200.00  
NUMERO DE TRANSACCION : 14  
FECHA DE TRANSACCION : 24/09/93

SALDO	:	€	450.00
INTERESES	:	€	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
SI		NO	

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N

Fig. H48

Si los datos están correctos, envía mensaje que fueron grabados satisfactoriamente, digite cualquier tecla para volver al menú anterior. (Ver Fig. H49).

07/01/93  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
17:44:06  
RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :  
CANTIDAD A RETIRAR : € 200.00  
NUMERO DE TRANSACCION : 14  
FECHA DE TRANSACCION : 24/09/93

SALDO	: €	450.00
INTERESES	: €	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H49

Para retirar de una cuenta de ahorro a plazo, solicita como primer dato el número de la cuenta, o si quiere terminar digite <ENTER>.

07/01/93  
SUBSISTEMA DE AHORROS  
17:44:35  
RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO

DIGITE NUMERO DE CUENTA

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. H50



Puede darse el caso que el número de la cuenta no existe, dando el mensaje mostrado en la Fig. H51.

SUBSISTEMA DE AHORROS  
RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO

07/01/93  
17:44:35

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300033

NO EXISTE CUENTA DE AHORRO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H51

Para el caso de una cuenta de ahorro a plazo, no se puede efectuar ningún retiro hasta que la fecha que se definió para esa línea en el subsistema de mantenimiento; ver mensaje en la Fig. H52.

SUBSISTEMA DE AHORROS  
RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO

07/01/93  
17:44:47

DIGITE NUMERO DE CUENTA A9300074  
LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

SALDO	:	€	300.00
INTERESES	:	€	0.00
FECHA DE VENCIMIENTO	:		23/12/93

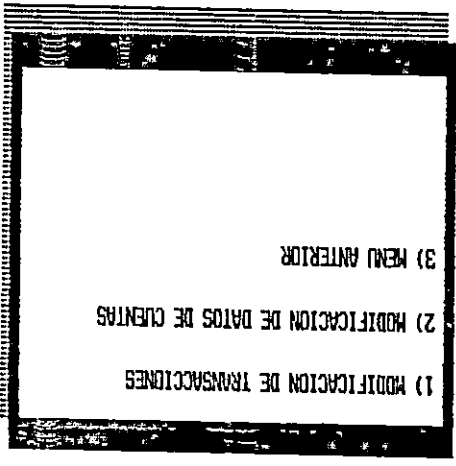
LA CUENTA PUEDE RETIRAR FONDOS HASTA : 23/12/93  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H52

DIGITE EL NÚMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCIÓN DESEADA Y PULSE <ENTER>, <←>

PERMITE LA REVERSIÓN DE TRANSACCIONES QUE HAN SIDO MAL REGISTRADAS

Fig. H54

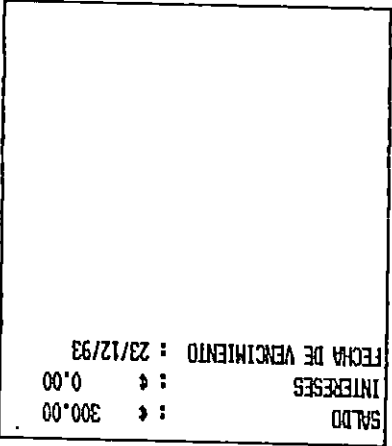


SUBSISTEMA DE AHORROS  
MODIFICACION DE DATOS EN CUENTAS DE AHORROS  
07/01/93 17:45:32

La opción del menú principal del subsistema de ahorros, MODIFICACION DE CUENTAS DE AHORROS, muestra las transacciones que pueden modificarse o si se desea en los datos de la cuenta. (Ver Fig. H54).

Fig. H53

LA CUENTA PUEDE RETIRAR FONDOS HASTA : 23/12/93  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR



SUBSISTEMA DE AHORROS  
RETIRO DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO  
07/01/93 17:44:47

Para el caso de una cuenta de ahorro a plazo, no se puede efectuar ningún retiro hasta que la fecha que se definió, para esa línea en el subsistema de mantenimiento, ver mensaje de Fig. H53.

Para realizar una reversión de una cuenta de ahorros, se solicita el número del comprobante que aprueba la modificación, luego solicita la cuenta, fecha y el número de la transacción que se quiere revertir. (Ver Fig. H55).

Si ésta no existe o los datos no están correctos muestra el mensaje.

SUBSISTEMA DE AHORROS  
REVERSION DE TRANSACCIONES

07/01/93  
17:45:59

---

COMPROBANTE DE REVERSION	000015
CUENTA DE AHORRO	A9300033
FECHA	13/01/93
NUMERO DE TRANSACCION	18

---

NO EXISTE TRANSACCION  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H55

Al digitar cualquier tecla en el caso de la pantalla anterior, permite adicionar otros datos para continuar. (Ver Fig. H56).

SUBSISTEMA DE AHORROS  
REVERSION DE TRANSACCIONES

07/01/93  
17:52:05

---

COMPROBANTE DE REVERSION	000025
CUENTA DE AHORRO	A9200014
FECHA	04/12/92
NUMERO DE TRANSACCION	46546

---

Fig. H56

Si la transacción existe en la parte izquierda de la pantalla se muestran los datos actuales y en la parte derecha se permite hacer los cambios, en donde se permiten modificar solamente el valor y el número de la transacción la cual debe ser diferente. (Ver Fig. H57).

SUBSISTEMA DE AHORROS  
REVERSION DE TRANSACCIONES  
07/01/93  
17:52:05

COMPROBANTE DE REVERSION000025

ORIGINAL :		MODIFICADA:	
NUMERO DE CUENTA	: A9200014	NUMERO DE CUENTA	: A9200014
FECHA DE TRANSACCION	: 04/12/92	FECHA DE TRANSACCION	: 24/09/93
REFERENCIA	: NEL	REFERENCIA	: NEL
DEPOSITO	: \$ 500.00		
RETIRO	: \$ 0.00	RETIRO	: \$ 500.00
NUMERO DE TRANSACCION	: 46546	NUMERO DE TRANSACCION	:

Fig. H57

Al hacer las modificaciones se pregunta si los datos están correctos, digite S o N para confirmar. (Ver Fig. H58).

SUBSISTEMA DE AHORROS  
REVERSION DE TRANSACCIONES  
07/01/93  
17:52:05

COMPROBANTE DE REVERSION000025

ORIGINAL :		MODIFICADA:	
NUMERO DE CUENTA	: A9200014	NUMERO DE CUENTA	: A9200014
FECHA DE TRANSACCION	: 04/12/92	FECHA DE TRANSACCION	: 24/09/93
REFERENCIA	: NEL	REFERENCIA	: NEL
DEPOSITO	: \$ 500.00		
RETIRO	: \$ 0.00	RETIRO	: \$ 500.00
NUMERO DE TRANSACCION	: 46546	NUMERO DE TRANSACCION	: 52

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. H58

Si confirma con S que los datos están correctos, se muestra el mensaje que el registro fue grabado satisfactoriamente. (Ver Fig. H59).

SUBSISTEMA DE AHORROS  
REVERSION DE TRANSACCIONES

07/01/93  
17:52:05

---

COMPROBANTE DE REVERSION000025

ORIGINAL :		MODIFICADA:	
NUMERO DE CUENTA	: A9200014	NUMERO DE CUENTA	: A9200014
FECHA DE TRANSACCION	: 04/12/92	FECHA DE TRANSACCION	: 24/09/93
REFERENCIA	: NEL	REFERENCIA	: NEL
DEPOSITO	: € 500.00		
RETIRO	: € 0.00	RETIRO	: € 500.00
NUMERO DE TRANSACCION	: 46546	NUMERO DE TRANSACCION	: 52

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H59

Para realizar la modificación a los datos de las cuentas de ahorro, ésta puede hacerse en las opciones mostradas en la Fig. H60.

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAND15

SUBSISTEMA DE AHORROS  
MODIFICACION DE DATOS

07/01/93

18:14:51

- 
- 
- 1. AHORRANTES NO ASOCIADOS
  - 2. BENEFICIARIOS DE NO ASOCIADOS
  - 3. PERSONAS AUTORIZADAS A RETIRAR
  - 4. SALIR
- 
- 

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <↓>

MODIFICACION DE DATOS DE AHORRANTES NO ASOCIADOS  
Fig. H60

Para modificar datos del ahorrante no asociado, se solicita el número de cédula, el cual sirve de clave para encontrar sus datos personales. (Ver Fig. H61).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

AND131

SUBSISTEMA DE AHORROS  
MODIFICACION DE DATOS DE AHORROS

07/01/93

18:15:02

CEDULA DEL NO ASOCIADO :01-02-2558892

NO EXISTE BENEFICIARIO CON EL NUMERO DE CEDULA 01-02-2558892  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. H61

Son mostrados los datos del ahorrante no asociado, seleccione con el cursor o digite el número del dato a modificar e introduzca el nuevo dato o salir para ir al menú anterior. (Ver Fig. H52).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	AHD131
		07/01/93
	SUBSISTEMA DE AHORROS	18:31:09
	MODIFICACION DE DATOS DE AHORROS	

---

CEDULA DEL NO ASOCIADO :01-01-2345678

1) NOMBRES : FRANCISCO  
 2) APELLIDOS : VELIS CASTRO  
 3) ESTADO CIVIL : SOLTERO  
 DIRECCION :  
 CO4)NIA CHAVEZ GALEANO BLOCK J N. 6  
 5) SALIR

---

PERMITE MODIFICAR LOS APELLIDOS DEL AHORRANTE NO ASOCIADO  
 Fig. H62

La modificación del dato se realiza en la parte de abajo digitando <ENTER>. (Ver Fig. H63).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	AHD131
		07/01/93
	SUBSISTEMA DE AHORROS	18:31:09
	MODIFICACION DE DATOS DE AHORROS	

---

CEDULA DEL NO ASOCIADO :01-01-2345678

1) NOMBRES : FRANCISCO  
 2) APELLIDOS : VELIS CASTRO  
 3) ESTADO CIVIL : SOLTERO  
 DIRECCION :  
 CO4)NIA CHAVEZ GALEANO BLOCK J N. 6  
 5) SALIR

ESCOGA NUEVO ESTADO CIVIL :

SOLTERO    CASADO    VIUDO    DIVORCIADO    ACOMPAÑADO

---

DIGITE < E N T E R > SI EL ESTADO CIVIL ES CASADO  
 Fig. H63

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L. SUBSISTEMA DE AHORROS  
 MODIFICACION DE DATOS DE AHORROS  
 07/01/93 18:31:09  
 AMD131

---

CEDULA DEL NO ASOCIADO :01-01-2345678  
 1) NOMBRES : FRANCISCO  
 2) APELLIDOS : VELIS CASTRO  
 3) ESTADO CIVIL : CASADO  
 DIRECCION :  
 CO4)NIA CHAVEZ GALEANO BLOCK J N. 6  
 5) SALIR

Fig. H64  
 ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Si los datos están correctos  
 será enviado el mensaje que  
 el registro fue grabado  
 satisfactoriamente. (Ver  
 Fig. H65).

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L. SUBSISTEMA DE AHORROS  
 MODIFICACION DE DATOS DE AHORROS  
 07/01/93 18:31:09  
 AMD131

---

CEDULA DEL NO ASOCIADO :01-01-2345678  
 1) NOMBRES : FRANCISCO  
 2) APELLIDOS : VELIS CASTRO  
 3) ESTADO CIVIL : CASADO  
 DIRECCION :  
 CO4)NIA CHAVEZ GALEANO BLOCK J N. 6  
 5) SALIR

Si ya no quiere realizar  
 ninguna modificación digite  
 SALIR, será preguntado si  
 están correctos los datos,  
 digite S o N para confirmar.  
 (Ver Fig. H64).



Para realizar el cierre de una cuenta de ahorro, se solicita primero que elija en el sub-menú la línea a cerrar. (Ver Fig. H66).

SACA

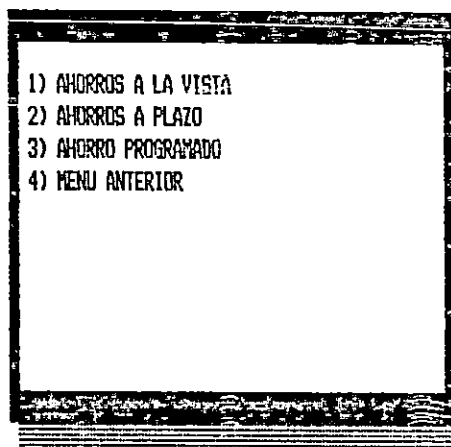
A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAND16

SUBSISTEMA DE AHORROS  
CIERRE DE CUENTAS DE AHORRO

07/01/93

18:45:21



DIGITE EL NUMERO O POSICION DEL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <↓>

PERMITE ELIMINAR CUENTAS DE AHORRO A PLAZO

Fig. H66

Solicita el número de la cuenta a liquidar, puede darse el caso que ésta no exista, dando el respectivo mensaje. (Ver Fig. H67).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAND16

SUBSISTEMA DE AHORROS  
LIQUIDACION DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO

07/01/93

18:45:32

NUMERO DE CUENTA : A9300106

NO EXISTE CODIGO

PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H67

Si la cuenta aun tiene saldos, se mostrará el mensaje que ésta no puede ser eliminados; digite cualquier tecla para continuar. (Ver Fig: H68).

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAHD16

07/01/93

18:45:46

SUBSISTEMA DE AHORROS  
LIQUIDACION DE CUENTAS DE AHORRO A PLAZO

NUMERO DE CUENTA : A9300099

LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

SALDO	: €	500.00
INTERESES	: €	0.00

EL SISTEMA NO PERMITE ELIMINAR CUENTAS DE AHORRO  
QUE TIENEN SALDO MAYOR QUE CERO  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. H68

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACAHD16

07/01/93

18:48:01

SUBSISTEMA DE AHORROS  
LIQUIDACION DE CUENTAS DE AHORRO A LA VISTA

NUMERO DE CUENTA : A9300106

LOS DATOS DE LA CUENTA SON :

SALDO	: €	0.00
INTERESES	: €	0.00

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE &lt;ENTER&gt; SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

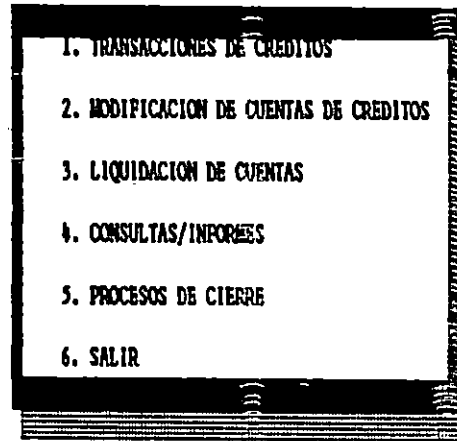
Fig. H69

La opción 4 del módulo de SACA CREDITOS, lleva al menú de la Fig. C1, digitando el número o posicionando el cursor en la opción y luego digitando <ENTER>, se pueden realizar los procesos listados.

La opción 6, retorna al menú anterior.

A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
SUBSISTEMA DE CREDITOS

SACCRD01  
26/11/92  
23:58:43



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <-

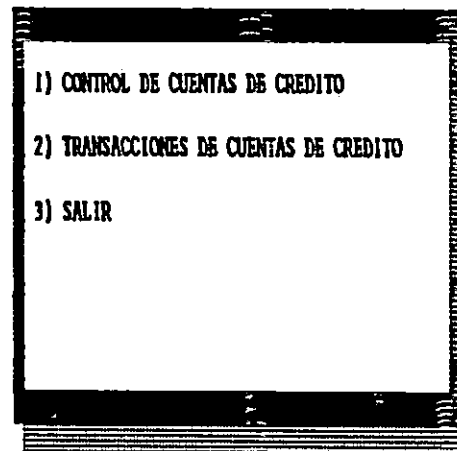
REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES DE CREDITO  
Fig. C1.

La opción TRANSACCIONES DE CREDITOS, contiene dos opciones (ver Fig. C2.), las cuales se pueden seleccionar con el curso o digitando el número seguido de la tecla <ENTER>.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
TRANSACCIONES DE CREDITOS

SACCRD02  
27/11/92  
00:02:13



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <-

APERTURA, DESEMBOLSO, AMPLIACION DE PLAZO, CONSOLIDACIONES Y OTROS  
Fig. C2.

La opción CONTROL DE CUENTAS DE CREDITOS, contiene las opciones mostradas en la Fig. C3, las cuales para ser seleccionadas se digita el número y luego <ENTER> o posicionando el cursor en la opción deseada.

SACA

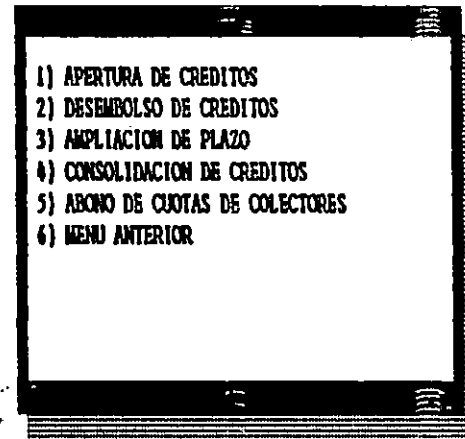
A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD03

27/11/92

00:02:33

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
CONTROL DE CUENTAS DE CREDITO



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J

PERMITE ALMACENAR LOS DATOS DE UN NUEVO CREDITO  
Fig. C3.

#### APERTURA DE CREDITOS.

Opción 1 de la pantalla anterior.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

27/11/92

00:03:58

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ADICION DE UN NUEVO CREDITO

El sistema solicita la fecha en la cual fué aprobado un préstamo, dando el formato en día/mes/año.

FECHA DE APROBACION : / /

Si se quiere terminar, digitar <ENTER> estando los espacios en blanco, y retorna al menú anterior. Ver Fig. C4.

DIGITE LA FECHA EN EL FORMATO DIA/MES/ANO (DD/MM/AA)  
DIGITE SOLO <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. C4.

Si digitó fecha de aprobación, se genera automáticamente el número del crédito, el cual es único y deberá digitarse solamente para consulta, como se muestra en la Fig. C5. Inmediatamente, el sistema le pide el código del asociado al que le fué autorizado el crédito.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	00:03:58
FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	
NUMERO DE CREDITO	: C9200233	
CODIGO DE ASOCIADO	:	

Fig. C5.

La digitar el código del asociado, se pueden presentar dos situaciones:

1- Que el código del asociado esté incorrecto; en este caso, pide se digite cualquier tecla para continuar, devolviendo el valor a cero, como se muestra en la Fig. C6.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	00:03:58
FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	
NUMERO DE CREDITO	: C9200233	
CODIGO DE ASOCIADO	: 5353663	

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. C6.

2- Que el código del asociado esté correcto, pero que este no esté registrado en la cooperativa.

En este caso, (ver Fig. C7), el sistema pregunta si desea suspender el ingreso del crédito.

Si la respuesta es SI, automáticamente se regresa al menú anterior.

Si la respuesta es NO, aparece la pantalla de la Fig. C8.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	00:03:58

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92
NUMERO DE CREDITO	: C9200233
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200006

EL CODIGO NO SE ENCUENTRA REGISTRADO  
DESEA SUSPENDER EL INGRESO DEL CREDITO N

Fig. C7.

Si se ingresa el código correcto, el asociado está registrado y desea continuar con el ingreso, la pantalla muestra los datos personales del sociado. (ver Fig. C8.).

Se pregunta si los datos están correctos, y seleccionando con las teclas de cursor SI o NO.

Si los datos están correctos digitar <ENTER> para aceptarlos.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	00:08:00

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	NOMBRES	: RUTH EMILIA
NUMERO DE CREDITO	: C9200241	APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	C.I.P. No.	: 010400565
		LUGAR DE EXPEDICION	:
		SAN SALVADOR	
		FECHA DE EXPEDICION	: 01/05/69
		FECHA DE NACIMIENTO	: 01/02/45
		LUGAR DE NACIMIENTO	:
		SAN SALVADOR	

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. C8.

Si los datos no están correctos, el sistema permite adicionar otro pregunta si quiere suspender el ingreso del crédito (ver Fig. C9).codigo de asociado y

Si la respuesta es N, devuelve al menú anterior.

Si la respuesta es S, muestra la pantalla de la Fig. C10

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	00:08:00

---

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92
NUMERO DE CREDITO	: C9200241
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DEL CREDITO N

Fig. C9.

Si los datos personales están correstos, se pide seleccionar con las teclas de cursor la LINEA DE CREDITO, o sea la línea a la que está orientado el crédito, las cuales han sido definidas previamente el el módulo de mantenimiento a tablas de validación. (ver Fig. C10.)

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	00:09:09

---

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	NOMBRES	: RUTH EMILIA
NUMERO DE CREDITO	: C9200241	APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	C.I.P. No.	: 010400565
LINEA DE CREDITO	:	LUGAR DE EXPEDICION	:

CRPR1-CREDITO PRODUCCION 1	FECHA DE EXPEDICION	: 01/05/69
CRPR2-CREDITO PRODUCCION 2	FECHA DE NACIMIENTO	: 01/02/45
CRCO1-CREDITO CONSUMO	LUGAR DE NACIMIENTO	:
CRCON-CREDITO CONSTRUCCION	SAN SALVADOR	
CRED2-LINEA DE CREDITO		
PRU01-FANTASIA		
FIAD1-LINEA DE FIADORES		
FIAD2-PERSONALES 2		
LAD01-SKKJHSKJCH		

Fig. C10.

La pantalla de la Fig. C11 pide la cantidad por la cual fué concedido el crédito, el valor debe ser digitado sin comas pero sí incluyendo el punto.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
		00:09:09
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	

---

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92		
NUMERO DE CREDITO	: C9200241	NOMBRES	: RUTH EMILIA
		APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	C.I.P. No.	: 010400565
LINEA DE CREDITO	: CRPR2	LUGAR DE EXPEDICION	:
CANTIDAD DE CREDITO	: ₡ .00	SAN SALVADOR	
		FECHA DE EXPEDICION	: 01/05/69
		FECHA DE NACIMIENTO	: 01/02/45
		LUGAR DE NACIMIENTO	:
		SAN SALVADOR	

DIGITE UNA CANTIDAD COMPRENDIDA ENTRE LOS LIMITES MAXIMOS Y MINIMOS DE CREDITO PARA LA LINEA CRPR2

Fig. C11.

La pantalla de la Fig. C12, solicita el plazo o número de meses que tiene el asociado para cancelar el préstamo recibido, el cual debe estar en el rango de 1 a 150 meses.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
		00:09:09
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	

---

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92		
NUMERO DE CREDITO	: C9200241	NOMBRES	: RUTH EMILIA
		APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	C.I.P. No.	: 010400565
LINEA DE CREDITO	: CRPR2	LUGAR DE EXPEDICION	:
CANTIDAD DE CREDITO	: ₡ 1000.00	SAN SALVADOR	
PLAZO	: 0	FECHA DE EXPEDICION	: 01/05/69
		FECHA DE NACIMIENTO	: 01/02/45
		LUGAR DE NACIMIENTO	:
		SAN SALVADOR	

DIGITE PLAZO EN MESES

Fig. C12.



Luego en la pantalla de la Fig. C13, se pide el número de pagos que el asociado se compromete a pagar por un crédito, preguntando para este caso si serán cuotas fijas o no, utilizando las flechas de cursor para seleccionar.

En el caso de que sean cuotas fijas, el sistema calculará la cantidad que se tiene que pagar.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	00:09:09

---

FECHA DE APROBACION	:	20/11/92	
NUMERO DE CREDITO	:	C9200241	
CODIGO DE ASOCIADO	:	9200014	
LINEA DE CREDITO	:	CRPR2	
CANTIDAD DE CREDITO	:	¢ 1000.00	
PLAZO	:	6	
¿Se calcularan cuotas fijas?		SI	NO

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI SE CALCULARAN CUOTAS FIJAS DE PAGO DEL CREDITO  
Fig. C13.

Luego en la pantalla de la Fig. C14, el sistema pide la forma de pago, o sea la forma en que el crédito va a ser pagado, en cuanto al plazo para dar la cuota, para lo cual se muestran en pantalla y la cual debe ser seleccionada con las teclas de cursor.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	00:09:09

---

FECHA DE APROBACION	:	20/11/92	
NUMERO DE CREDITO	:	C9200241	
CODIGO DE ASOCIADO	:	9200014	
LINEA DE CREDITO	:	CRPR2	
CANTIDAD DE CREDITO	:	¢ 1000.00	
PLAZO	:	6	
CANTIDAD POR CUOTA	:	181.55	
FORMA DE PAGO	:		
DIARIO		SEMANAL	QUINCENAL MENSUAL

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI EL PAGO SERA A DIARIO  
Fig. C14.

Luego en la pantalla de la Fig. C15, el sistema pide el medio de pago, o sea el medio que utilizará la cooperativa para realizar la recuperación de las cuotas de un crédito, estos se muestran en pantalla y el cual debe ser seleccionada con las teclas de cursor.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
		00:09:09
SUBSISTEMA DE CREDITOS ADICION DE UN NUEVO CREDITO		
<hr/>		
FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	
NUMERO DE CREDITO	: C9200241	
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	
LINEA DE CREDITO	: CRPR2	
CANTIDAD DE CREDITO	: ₡ 1000.00	
PLAZO	: 6	
CANTIDAD POR CUOTA	: 181.55	
FORMA DE PAGO	: MENSUAL	
MEDIO DE PAGO	:	
	PLANILLA	COLECTORES EFECTIVO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI PAGARA POR MEDIO DE DESCUENTOS EN PLANILLA  
Fig. C15.

El sistema pide tres datos para completar el registro del crédito.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
		00:09:09
SUBSISTEMA DE CREDITOS ADICION DE UN NUEVO CREDITO		

- Número de sesión: Es el número de la sesión de los encargados de aprobar el crédito en la cooperativa,

- Días de Gracia inicial: indica el número de días a los cuales tiene derecho un crédito a que no le sean cobrados intereses, después de la fecha que desembolsó.

- Días de gracia por cuota: Número de días a los cuales tiene derecho un crédito a que no le sean cobrados interés por mora, después de la última fecha de pago.

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92
NUMERO DE CREDITO	: C9200241
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014
LINEA DE CREDITO	: CRPR2
CANTIDAD DE CREDITO	: ₡ 1000.00
PLAZO	: 6
CANTIDAD POR CUOTA	: 181.55
FORMA DE PAGO	: MENSUAL
MEDIO DE PAGO	: EFECTIVO
NUMERO DE SESION	: 45
DIAS DE GRACIA INICIAL	: 15
DIAS DE GRACIA POR CUOTA	: 3

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. C16.

Si la respuesta es SI, se muestra el mensaje que los datos han sido grabados, y pide se digite cualquier tecla para continuar, como se muestra en la pantalla de la Fig. C17.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS ADICION DE UN NUEVO CREDITO	27/11/92 00:09:09
<hr/>		
FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	
NUMERO DE CREDITO	: C9200241	
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	
LINEA DE CREDITO	: CRPR2	
CANTIDAD DE CREDITO	: \$ 1000.00	
PLAZO	: 6	
CANTIDAD POR CUOTA	: 181.55	
FORMA DE PAGO	: MENSUAL	
MEDIO DE PAGO	: EFECTIVO	
NUMERO DE SESION	: 45	
DIAS DE GRACIA INICIAL	: 15	
DIAS DE GRACIA POR CUOTA	: 3	

EL CREDITO NO HA SIDO GRABADO  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA ABORTAR INGRESO

Fig. C17.

Si la respuesta es SI, la pantalla de la Fig. C18 se pide la fecha del primer pago del crédito, luego automáticamente se creará a partir de ésta un plan de pago.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS ADICION DE UN NUEVO CREDITO	27/11/92 00:10:20
<hr/>		
FECHA DE PRIMER PAGO :	/ /	

El sistema advierte que esta fecha deberá ser mayor que la fecha de proceso o del sistema.

EL SISTEMA CREA UN PLAN DE PAGO PARA EL CREDITO REGISTRADO  
SOLO INDIQUE LA FECHA A PARTIR DE LA CUAL SE COMENZARA A  
RECIBIR LOS ABONOS DEL CREDITO

DIGITE LA FECHA EN EL FORMATO DIA/MES/AÑO (DD/MM/AA)  
TIENE QUE SER MAYOR QUE LA FECHA DE PROCESO 19/11/92

Fig. C18.

Una vez grabado los datos del ingreso de un crédito, se muestra el menú de la pantalla mostrada en la Fig. C19, en donde se adicionarán los tipos de garantías para el crédito.

Seleccionando con el cursor o digitando el número y luego la tecla <ENTER> el tipo de garantía.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

27/11/92

00:16:39

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ADICION DE UN NUEVO CREDITO

1. FIDUCIARIAS  
2. HIPOTECARIAS  
3. PRENDARIA  
4. BANCARIA  
5. OTRAS GARANTIAS  
6. CUENTAS DE AHORRO  
7. APORTACIONES  
8. SALIR

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <->

REGISTRO DE GARANTIAS FIDUCIARIAS  
Fig. C19.

Si la garantía es fiduciaria, deben adicionar datos referentes al fiador, seleccionando en la pantalla de la Fig. C20 si este es asociado o no a la cooperativa.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

27/11/92

00:16:47

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
REGISTRO DE GARANTIAS FIDUCIARIAS

1) FIADOR ASOCIADO  
2) FIADOR NO ASOCIADO  
3) MENU ANTERIOR

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <->

PERMITE REGISTRAR FIADORES QUE SON ASOCIADOS  
Fig. C20.

Si el fiador es asociado, se pide digitar el código de de asociado, o digitar <ENTER> en este campo para salir. (ver Fig. 21)

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

27/11/92

00:16:53

SUBSISTEMA DE CREDITOS

ADICION DE CREDITO : INGRESO DE FIADORES ASOCIADOS

---



---

 DIGITE CODIGO DEL FIADOR

---



---

 DIGITE <ENTER> PARA SALIR

Fig. C21.

Al digitar el código del asociado, se pueden presentar dos situaciones:

1- Que el código del asociado esté incorrecto; en este caso, pide se digite cualquier tecla para continuar, devolviendo el valor a cero, como se muestra en la Fig.C22.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

27/11/92

00:16:53

SUBSISTEMA DE CREDITOS

ADICION DE CREDITO : INGRESO DE FIADORES ASOCIADOS

---



---

 DIGITE CODIGO DEL FIADOR 4654653

---



---

 LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. C22.

2- Que el código del asociado esté correcto, pero que este no esté registrado en la cooperativa.

En este caso, (ver Fig. C23), el sistema pide se digite cualquier tecla para continuar y permite adicionar otro código.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
		00:23:13
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	
	ADICION DE CREDITO : INGRESO DE FIADORES ASOCIADOS	

---

DIGITE CODIGO DEL FIADOR 9200006

---

EL CODIGO 9200006  
NO SE ENCUENTRA  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR ...  
Fig. C23.

Cuando se digita un código correcto, el sistema muestra los datos del fiador asociado, preguntando si están correctos los datos, seleccionando con el cursor la respuesta y luego digitando <ENTER>. Ver Fig. C 24.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
		00:23:45
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	
	ADICION DE CREDITO : INGRESO DE FIADORES ASOCIADOS	

---

DIGITE CODIGO DEL FIADOR 9200039

NOMBRE : JOAQUIN  
 APELLIDOS : LOPEZ ALAS  
 CIP No. : 323243444  
 LUGAR DE EXPEDICION :  
 S.S.  
 FECHA DE EXPEDICION : 12/03/89  
 FECHA DE NACIMIENTO : 12/03/70  
 LUGAR DE NACIMIENTO :  
 SANTA ANA

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)  
 SI NO

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS  
 Fig. C24.

Si el fiador no es asociado, se solicitan los datos personales; en la pantalla de la FIG. C25, se solicita el número de cédula del fiador.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SUBSISTEMA DE CREDITOS ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS 27/11/92 00:25:01

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SUBSISTEMA DE CREDITOS ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS 27/11/92 01:00:12

FIG. C25.

Si los datos del fiador se encuentran registrados, se muestran en pantalla, utilizando las teclas de cursor para decir si estan o no correctos y digitando <ENTER> para aceptar o confirmar. (ver FIG. 26).

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL FIADOR : 11-11-11111111 ESTE FIADOR SE ENCUENTRA EN ARCHIVO

NOMBRES	
:	EFRAIN
APELLIDOS	
:	CASTANEDA
C.I.P. No.	
:	1111111111
LUGAR DE EXPEDICION	
:	USUTUAN
FECHA DE EXPEDICION	
:	11/11/11
LUGAR DE TRABAJO	
:	LIDO
FECHA DE NACIMIENTO	
:	11/11/01
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)	
SI	NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS  
FIG. C26.

Si el fiador se encuentra registrado en el sistema y muestra los datos y estos no corresponden a la persona, en la pantalla de la Fig. C27, se advierte que el número de cédula está repetido y hay que corregir los números.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
27/11/92  
01:00:12  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL FIADOR : 11-11-1111111  
ESTE FIADOR SE ENCUENTRA EN ARCHIVO

EXISTE UN PROBLEMA CON LOS NUMEROS DE CEDULA REPETIDOS  
VERIFIQUE EL PROBLEMA, Y CORRIJA LOS NUMEROS  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C27.

Si los datos mostrados corresponden a ese fiador, la pantalla de la Fig. C28, da el mensaje que los datos han sido grabados para ese fiador no asociado y para el dueño del crédito.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
27/11/92  
01:01:23  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL FIADOR : 11-11-1111111  
ESTE FIADOR SE ENCUENTRA EN ARCHIVO

NOMBRES	:	EFRAIN
APELLIDOS	:	CASTANEDA
C.I.P. No.	:	1111111111
LUGAR DE EXPEDICION	:	
		USULUTAN
FECHA DE EXPEDICION	:	11/11/11
FECHA DE NACIMIENTO	:	11/11/01
LUGAR DE TRABAJO	:	
		LIDO
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
	SI	NO

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C28.



Si los datos no estan registrados en el sistema, son solicitudes en la pantalla de la Fig. C29.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
27/11/92  
09:22:49  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL FIADOR : 22-11-1111111  
APELLIDOS :  
NOMBRES :  
LUGAR DE EXPEDICION DE CEDULA :  
FECHA DE EXPEDICION DE CEDULA :  
FECHA DE NACIMIENTO :  
LUGAR DE TRABAJO :  
ELIGA EL ESTADO CIVIL DEL FIADOR  
SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO  
DIRECCION DEL TRABAJO :  
  
TELEFONO DEL TRABAJO :  
DOMICILIO PARTICULAR :  
  
TELEFONO PARTICULAR :  
CODIGO DE PROFESION :

Fig. C29.

Una vez digitado los primeros 6 datos, el sistema pide el estado civil del fiador el cual debe ser seleccionado con las teclas de cursor y digitando <ENTER> para aceptar. (ver Fig. C30.)

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
27/11/92  
09:31:05  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL FIADOR : 22-11-1111111  
APELLIDOS :HERMOSILLO  
NOMBRES :RAFAEL  
LUGAR DE EXPEDICION DE CEDULA : SUCHITOTO, CUSCATLAN  
FECHA DE EXPEDICION DE CEDULA : 22/04/89  
FECHA DE NACIMIENTO :05/02/70  
LUGAR DE TRABAJO :CDAD. MERLIOT, STA. TECLA.  
ELIGA EL ESTADO CIVIL DEL FIADOR  
SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO  
DIRECCION DEL TRABAJO :  
  
TELEFONO DEL TRABAJO :  
DOMICILIO PARTICULAR :  
  
TELEFONO PARTICULAR :  
CODIGO DE PROFESION :

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR LA OPCION

DIGITE < E N T E R > SI EL ESTADO CIVIL ES DIVORCIADO  
Fig. C30.

Posteriormente de seleccionar el estado civil, se debe adicionar la profesión del fiador, mostrando el sistema las profesiones adicionadas en el módulo de mantenimiento, seleccione y luego digite la tecla <ENTER>, como se muestra en la pantalla de la Fig. C31.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS 09:31:05

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL FIADOR : 22-11-1111111  
APELLIDOS :HERMOSILLO  
NOMBRES :RAPAEL  
LUGAR DE EXPEDICION DE CEDULA : SUCHITOTO, CUSCATLAN  
FECHA DE EXPEDICION DE CEDULA : 22/04/89  
FECHA DE NACIMIENTO :05/02/70  
LUGAR DE TRABAJO :COAD. MERLIOT, MEDICO  
ESTADO CIVIL DEL FIADOR : DIVORCIADO ENFERMERA  
SOLTERO CASADO VIUDO DI OCOHTOLOCO  
DIRECCION DEL TRABAJO :AV. BERNAL #245 ING. INDUSTRIAL  
TELEFONO DEL TRABAJO :66-663 ING. MECANICO  
DOMICILIO PARTICULAR :COL. CUCUMACAYA ING. ELECTRICO  
LIC. QUIMICO FARM.  
TELEFONO PARTICULAR :22-5653 JORNALERO  
CODIGO DE PROFESION : JARDINERO

Fig. C31.

Posteriormente se digitan los demás datos del asociado, preguntando si están correctos los datos, como en la Fig. C32.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS 09:31:05

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL FIADOR : 22-11-1111111  
APELLIDOS :HERMOSILLO  
NOMBRES :RAPAEL  
LUGAR DE EXPEDICION DE CEDULA : SUCHITOTO, CUSCATLAN  
FECHA DE EXPEDICION DE CEDULA : 22/04/89  
FECHA DE NACIMIENTO :05/02/70  
LUGAR DE TRABAJO :COAD. MERLIOT, STA. TECLA.  
ESTADO CIVIL DEL FIADOR : DIVORCIADO  
SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO  
DIRECCION DEL TRABAJO :AV. BERNAL #245, S.S.  
TELEFONO DEL TRABAJO :66-663  
DOMICILIO PARTICULAR :COL. CUCUMACAYAN P. 3, CASA # 4, S.S.  
TELEFONO PARTICULAR :22-5653  
CODIGO DE PROFESION : ING. INDUSTRIAL

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
Fig. C32.

Si los datos están correctos, se da el mensaje de que fueron grabados satisfactoriamente, como se muestra en la Fig. C33, digitando cualquier tecla para continuar.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
27/11/92  
09:31:05  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ADICION DE UN CREDITO : REGISTRO DE FIADORES NO ASOCIADOS

DIGITE NUMERO DE CEDULA DEL FIADOR : 22-11-1111111  
APELLIDOS :HERMOSILLO  
NOMBRES :RAFAEL  
LUGAR DE EXPEDICION DE CEDULA : SUCHITOTO, CUSCATLAN  
FECHA DE EXPEDICION DE CEDULA : 22/04/89  
FECHA DE NACIMIENTO :05/02/70  
LUGAR DE TRABAJO :CDAD. MERLIOT, STA. TECLA.  
ESTADO CIVIL DEL FIADOR : DIVORCIADO  
SOLTERO CASADO VIUDO DIVORCIADO ACOMPAÑADO  
DIRECCION DEL TRABAJO :AV. BERNAL #245, S.S.  
  
TELEFONO DEL TRABAJO :66-663  
DOMICILIO PARTICULAR :COL. CUCUMACAYAN P. 3, CASA # 4, S.S.  
  
TELEFONO PARTICULAR :22-5653  
CODIGO DE PROFESION : ING. INDUSTRIAL

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. C33.

Seleccionando la opción 2 de la Fig. C19, de garantías hipotecarias, la pantalla de la Fig. C34, pide la descripción de la misma.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
27/11/92  
09:37:45  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
REGISTRO DE GARANTIAS HIPOTECARIAS

INGRESO GARANTIAS HIPOTECARIAS  
DESCRIPCION DE LA GARANTIA HIPOTECARIA :

Una vez descrita la garantía se solicita el monto de esta, preguntando posteriormente si están correctos los datos. (ver Fig C35)

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

27/11/92

09:37:45

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
REGISTRO DE GARANTIAS HIPOTECARIAS

INGRESO GARANTIAS HIPOTECARIAS

DESCRIPCION DE LA GARANTIA HIPOTECARIA :  
CASA EN RESID. SM. LUIS, #35 S.S.

MONTO DE LA GARANTIA HIPOTECARIA :   ¢ 56000.00

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. C35.

Si los datos no están correctos, la pantalla de la Fig. C36, da el mensaje de que el registro no fue grabado, digitando cualquier tecla para continuar al menú anterior.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

27/11/92

09:37:45

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
REGISTRO DE GARANTIAS HIPOTECARIAS

INGRESO GARANTIAS HIPOTECARIAS

DESCRIPCION DE LA GARANTIA HIPOTECARIA :  
CASA EN RESID. SM. LUIS, #35 S.S.

MONTO DE LA GARANTIA HIPOTECARIA :   ¢ 56000.00

REGISTRO NO FUE GRABADO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. C36.

Si los datos están correctos, la pantalla de la Fig. C37, da el mensaje de que el registro fué grabado satisfactoriamente, digitando cualquier tecla para continuar al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE GARANTIAS HIPOTECARIAS	09:39:26

---

INGRESO GARANTIAS HIPOTECARIAS  
 DESCRIPCION DE LA GARANTIA HIPOTECARIA :  
 CASA EN RESID. SAN LUIS, #45, S.S.  
 MONTO DE LA GARANTIA HIPOTECARIA :   ¢ 56000.00

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C37.

Seleccionando la opción 3 de la Fig. C19, de garantías prendaria, la pantalla de la Fig. C38, pide la descripción de la misma.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE GARANTIAS PRENDARIAS	09:40:03

---

INGRESO GARANTIAS PRENDARIAS  
 DESCRIPCION DE LA GARANTIA PRENDARIA :

Luego de haber digitado la descripción, se solicita el monto, preguntando posteriormente si están correctos los datos, para lo cual se debe responder con una S o N. (ver Fig. 39)

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE GARANTIAS PRENDARIAS	09:40:03

---

INGRESO GARANTIAS PRENDARIAS  
 DESCRIPCION DE LA GARANTIA PRENDARIA :  
 TV. DE 64" COLOR, TOSHIBA

MONTO DE LA GARANTIA PRENDARIA :      ₡ 20000.00

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
 Fig. C39.

Si los datos no están correctos, la pantalla de la Fig. C40, da el mensaje de que el registro no fué grabado, digitando cualquier tecla para continuar al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE GARANTIAS PRENDARIAS	09:41:10

---

INGRESO GARANTIAS PRENDARIAS  
 DESCRIPCION DE LA GARANTIA PRENDARIA :  
 TV. DE 64", COLOR, TOSHIBA

MONTO DE LA GARANTIA PRENDARIA :      ₡ 20000.00

---

REGISTRO NO FUE GRABADO  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C40.

Si los datos están correctos, la pantalla de la Fig. C41, da el mensaje de que el registro fué grabado satisfactoriamente, digitando cualquier tecla para continuar al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	09:41:58
	REGISTRO DE GARANTIAS PRENDARIAS	

---

INGRESO GARANTIAS PRENDARIAS  
 DESCRIPCION DE LA GARANTIA PRENDARIA :  
 TV. DE 64", COLOR, TOSHIBA

MONTO DE LA GARANTIA PRENDARIA :      ¢ 20000.00

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C41.

Seleccionando la opción 4 de la Fig. C19, de garantías bancaria, la pantalla de la Fig. C42, pide la descripción de la misma.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	09:42:42
	REGISTRO DE GARANTIAS BANCARIAS	

---

INGRESO GARANTIAS BANCARIAS  
 DESCRIPCION DE LA GARANTIA BANCARIA :

Luego de haber digitado la descripción, se solicita el monto, preguntando posteriormente si están correctos los datos, para lo cual se debe responder con una S o N. (ver Fig. 43)

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
REGISTRO DE GARANTIAS BANCARIAS 09:42:42

INGRESO GARANTIAS BANCARIAS  
DESCRIPCION DE LA GARANTIA BANCARIA :  
CUENTA DE AHORROS # 31313131, BCO. CUSCATLAN.  
MONTO DE LA GARANTIA BANCARIA : \$ 25000.00

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
Fig. C43.

Si los datos no están correctos, la pantalla de la Fig. C44, da el mensaje de que el registro no fué grabado, digitando cualquier tecla para continuar al menú anterior.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD04  
SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
REGISTRO DE GARANTIAS BANCARIAS 09:42:42

INGRESO GARANTIAS BANCARIAS  
DESCRIPCION DE LA GARANTIA BANCARIA :  
CUENTA DE AHORROS # 31313131, BCO. CUSCATLAN.  
MONTO DE LA GARANTIA BANCARIA : \$ 25000.00

REGISTRO NO FUE GRABADO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. C44.



Si los datos están correctos, la pantalla de la Fig. C45, da el mensaje de que el registro fué grabado satisfactoriamente, digitando cualquier tecla para continuar al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE GARANTIAS BANCARIAS	09:44:11

---

INGRESO GARANTIAS BANCARIAS  
 DESCRIPCION DE LA GARANTIA BANCARIA :  
 CUENTA DE AHORROS # 31313131, BCO. CUSCATLAN

MONTO DE LA GARANTIA BANCARIA :      ¢ 25000.00

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C45.

Seleccionando la opción 5 de la Fig. C19, de otras garantías, la pantalla de la Fig. C46, pide la descripción de la misma.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE OTRAS GARANTIAS	09:46:28

---

INGRESO DE OTRAS GARANTIAS  
 DESCRIPCION DE LA GARANTIA :

---

Fig. C46.

Luego de haber digitado la descripción, se solicita el monto, preguntando posteriormente si están correctos los datos, para lo cual se debe responder con una S o N. (ver Fig. 47)

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	09:46:28
	REGISTRO DE OTRAS GARANTIAS	

---

INGRESO DE OTRAS GARANTIAS

DESCRIPCION DE LA GARANTIA :  
COSECHA DE FRIJOL ROJO

MONTO DE LA GARANTIA :                   ¢ 10000.00

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
Fig. C47.

Si los datos no están correctos, la pantalla de la Fig. C48, da el mensaje de que el registro no fué grabado, digitando cualquier tecla para continuar al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	09:46:28
	REGISTRO DE OTRAS GARANTIAS	

---

INGRESO DE OTRAS GARANTIAS

DESCRIPCION DE LA GARANTIA :  
COSECHA DE FRIJOL ROJO

MONTO DE LA GARANTIA :                   ¢ 10000.00

---

REGISTRO NO FUE GRABADO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. C48.

Si los datos están correctos, la pantalla de la Fig. C49, da el mensaje de que el registro fué grabado satisfactoriamente, digitando cualquier tecla para continuar al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE OTRAS GARANTIAS	09:47:00

---

INGRESO DE OTRAS GARANTIAS  
DESCRIPCION DE LA GARANTIA :  
COSECHA DE FRIJOL ROJO

MONTO DE LA GARANTIA :                   ¢ 10000.00

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
**Fig. C49.**

Seleccionando la opción 6 de la Fig. C19, de cuentas de ahorro que son garantía, pide se digite el número de la cuenta de ahorro. (ver Fig. 50).

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE CTAS. DE AHORRO QUE SON GARANTIA	09:47:32

Si este no se digita correctamente, se da el mensaje que es incorrecto, y se digita cualquier tecla para repetir el ingreso de datos.

DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE AHORRO   a5656656

---

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

**Fig. C50.**

Si el código se digita correctamente, se puede dar el caso de que no exista en el sistema, en este caso se da el respectivo mensaje, como se muestra en la Fig. C51, digitando cualquier tecla para repetir el ingreso.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE CTAS. DE AHORRO QUE SON GARANTIA	09:47:32

---

DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE AHORRO a9200006

---

CODIGO NO EXISTENTE  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR...

Fig. C51.

Si el número de la cuenta existe, el sistema automáticamente da el saldo, y pregunta se desea registrar toda la cuenta como garantía, para lo cual debe responder S o N, como se muestra en la Fig. 52.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	ADICION DE UN NUEVO CREDITO	09:54:14

---

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	NOMBRES	: RUTH EMILIA
NUMERO DE CREDITO	: C9200314	APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	C.I.P. No.	: 010400565
LINEA DE CREDITO	: CRPR1	LUGAR DE EXPEDICION	:
CANTIDAD DE CREDITO	: \$ 100000.00	SAN SALVADOR	
		FECHA DE EXPEDICION	: 01/05/69
		FECHA DE NACIMIENTO	: 01/02/45
		LUGAR DE NACIMIENTO	:
		SAN SALVADOR	

---

NO EXITE TABLA DE CAPITALIZACION DE APORTACIONES PARA LA LINEA CRPR1  
ACTUALICE LA TABLA DE CAPITALIZACION DE APORTACIONES  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR...

Fig. C52.

Seleccionando la opción 6 de la Fig. C19, de cuentas de ahorro que son garantía, pide se digite el número de la cuenta de ahorro. (ver Fig. 53).

Si este no se digita correctamente, se da el mensaje que es incorrecto, y se digita cualquier tecla para repetir el ingreso de datos.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

SUBSISTEMA DE CREDITOS

27/11/92

REGISTRO DE CTAS. DE AHORRO QUE SON GARANTIA

09:57:07

---



---

 DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE AHORRO

---



---

 Fig. C53.

Si el código se digita correctamente, se puede dar el caso de que no exista en el sistema, en este caso se da el respectivo mensaje, como se muestra en la Fig. C54, digitando cualquier tecla para repetir el ingreso.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD04

SUBSISTEMA DE CREDITOS

27/11/92

REGISTRO DE CTAS. DE AHORRO QUE SON GARANTIA

09:59:52

---



---

 DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE AHORRO A000088

---



---

 LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. C54.

Si el código se digita correctamente, se puede dar el caso de que no exista en el sistema, en este caso se da el respectivo mensaje, como se muestra en la Fig. C55, digitando cualquier tecla para repetir el ingreso.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE CTAS. DE AHORRO QUE SON GARANTIA	09:59:52
<hr/>		
DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE AHORRO A9200006		

---

CODIGO NO EXISTENTE  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR...

Fig. C55.

Al digitar el número de la cuenta se muestra en la línea de abajo el saldo de la cuenta, solicita el monto en pantalla y pregunta si desea registrar toda la cuenta como garantía, digite S o N para confirmar. Ver Fig. C56.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	REGISTRO DE CTAS. DE AHORRO QUE SON GARANTIA	10:00:32
<hr/>		
DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE AHORRO A9200088		
DIGITE MONTO : \$ 10000.00		

---

EL SALDO DE LA CUENTA ES 5000.00  
DESEA REGISTRAR TODA LA CUENTA COMO GARANTIA (S/N) N

Fig. C56.

Si el código se digita correctamente, se puede dar el caso de que no exista en el sistema, en este caso se da el respectivo mensaje, como se muestra en la Fig. C57, digitando cualquier tecla para repetir el ingreso.  
Solicita el monto a registrar como garantía.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	10:02:50
	REGISTRO DE CTAS. DE AHORRO QUE SON GARANTIA	

---

DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE AHORRO A9200088  
DIGITE MONTO : ₡500 .00

Fig. C57.

Al digitar el número de la cuenta se muestra en la línea de abajo el saldo de la cuenta, solicita el monto en pantalla y pregunta si desea registrar toda la cuenta como garantía, digite S o N para confirmar.  
Ver Fig. C58.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	10:03:23
	REGISTRO DE CTAS. DE AHORRO QUE SON GARANTIA	

---

DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE AHORRO A9200088  
DIGITE MONTO : ₡ 25000.00

---

EL SALDO DE LA CUENTA ES 5000.00  
DESEA REGISTRAR TODA LA CUENTA COMO GARANTIA (S/N) N

Fig. C58.

Seleccionando la opción 7 de la Fig. C19, de aportaciones que son garantía, pide se digite el número de la cuenta de aportaciones, y si este no es digitado correctamente, se da el mensaje mostrado en la Fig. C59, y se digita cualquier tecla para repetir el ingreso de datos. Si al digitar el código da mensaje que la estructura es incorrecta, digite cualquier tecla para ingresar otro código. Ver Fig. C59.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	10:03:53
	REGISTRO DE CTAS. DE APORTACIONES QUE SON GARANTIA	
<hr/>		
DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE ASOCIADO 9265556		

---

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. C59.

Si el código se digita correctamente, se puede dar el caso de que no exista en el sistema, en este caso se da el respectivo mensaje, como se muestra en la Fig. C60, digitando cualquier tecla para repetir el ingreso. Puede darse el caso de que el código no existe, digite cualquier tecla para ingresar otro código. Ver Fig. C60.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	10:03:53
	REGISTRO DE CTAS. DE APORTACIONES QUE SON GARANTIA	
<hr/>		
DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE ASOCIADO 9200006		

---

CODIGO NO EXISTENTE  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR...

Fig. C60.



Si el código existe, se muestra el saldo en la cta. de aportaciones, y se pregunta si se desea dejar todo el monto como garantía, sigitando S o N. (ver Fig. 61).

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	10:13:53
	REGISTRO DE CTAS. DE APORTACIONES QUE SON GARANTIA	
<hr/>		
DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE ASOCIADO		

---



---

Fig. C61.

Al digitar el número de la cuenta se muestra en la línea de abajo el saldo de la cuenta, solicita el monto en pantalla y pregunta si desea registrar toda la cuenta como garantía, digite S o N para confirmar. Ver Fig. C62.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD04
		27/11/92
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	10:13:53
	REGISTRO DE CTAS. DE APORTACIONES QUE SON GARANTIA	
<hr/>		
DIGITE EL NUMERO DE CUENTA DE ASOCIADO 9200022		
DIGITE MONTO : \$ 1000.00		

---



---

EL SALDO DE LA CUENTA ES	715.56	
DESEA REGISTRAR TODA LA CUENTA COMO GARANTIA (S/N)		N

Fig. C62.

Seleccionando la opción 2 de la Fig. C3, desembolso de créditos, se muestra la pantalla de la Fig. C63, para lo cual solicita el No. del crédito o pulsar la tecla <ENTER> antes de ingresar el número para terminar y regresar al menú anterior.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD03
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	DESEMBOLSO DE CREDITO	10:15:52
<hr/>		
NUMERO DE CREDITO : C		

---

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. C63.

Si este no se digita correctamente, se da el mensaje que es incorrecto, y se digita cualquier tecla para repetir el ingreso de datos, como se muestra en la pantalla de la Fig. C64.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD03
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	DESEMBOLSO DE CREDITO	10:16:12
<hr/>		
NUMERO DE CREDITO : C5456545		

---

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. C64.

Si el código se digita correctamente, se puede dar el caso de que no exista en el sistema, en este caso se da el respectivo mensaje, como se muestra en la Fig. C65, digitando cualquier tecla para repetir el ingreso.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD03
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	DESEMBOLSO DE CREDITO	10:16:12

NUMERO DE CREDITO : C656666

NO EXISTE CODIGO  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C65.

Si el número del crédito existe, se muestran los datos correspondientes a ese número y se solicita confirmar con las teclas de cursor si están correctos los datos. (ver Fig. C66.)

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD03
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	DESEMBOLSO DE CREDITO	10:16:25

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :

SALDO	: ₡	50.00
INTERESES	: ₡	0.00
CANTIDAD DESEMBOLSADA	: ₡	0.00
MAXIMO A DESEMBOLSAR	: ₡	950.00

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)  
 SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. C66.

Si los datos no están correctos, se solicita corroborar nuevamente el número. (ver Fig. 67).

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD03  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
 DESEMBOLSO DE CREDITO 10:16:25

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :

SALDO	: ¢	50.00
INTERESES	: ¢	0.00
CANTIDAD DESEMBOLSADA	: ¢	0.00
MAXIMO A DESEMBOLSAR	: ¢	950.00

EXISTE UN PROBLEMA CON EL NUMEROS DE CREDITO DIGITADO  
 VERIFIQUE EL PROBLEMA, Y CORRIGA EL CODIGO  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C67.

Si los datos mostrados corresponden a ese número de crédito, se solicita la cantidad a desembolsar y el número de la transacción, luego se pregunta si están correctos los datos. (ver Fig. C68).

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD03  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
 DESEMBOLSO DE CREDITO 10:19:26

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
 CANTIDAD A DESEMBOLSAR : ¢ 950.00  
 NUMERO DE TRANSACCION : 321

SALDO	: ¢	50.00
INTERESES	: ¢	0.00
CANTIDAD DESEMBOLSADA	: ¢	0.00
MAXIMO A DESEMBOLSAR	: ¢	950.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
	SI	NO

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Fig. C68.

Si los datos no están correctos, se da el mensaje de que el registro no fué grabado. (ver Fig. C69).

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD03  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
 DESEMBOLSO DE CREDITO 10:19:26

NUMERO DE CREDITO : C920088	SALDO	: ¢	50.00
CANTIDAD A DESEMBOLSAR : ¢ 950.00	INTERESES	: ¢	0.00
NUMERO DE TRANSACCION : 321	CANTIDAD DESEMBOLSADA	: ¢	0.00
	MAXIMO A DESEMBOLSAR	: ¢	950.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
SI NO			

REGISTRO NO FUE GRABADO  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C69.

Si la respuesta es SI, se da el mensaje que el registro fué grabado satisfactoriamente, como se muestra en la Fig. C70.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD03  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
 DESEMBOLSO DE CREDITO 10:20:06

NUMERO DE CREDITO : C920088	SALDO	: ¢	50.00
CANTIDAD A DESEMBOLSAR : ¢ 950.00	INTERESES	: ¢	0.00
NUMERO DE TRANSACCION : 321	CANTIDAD DESEMBOLSADA	: ¢	0.00
	MAXIMO A DESEMBOLSAR	: ¢	950.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
SI NO			

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C70.

Si se selecciona la opción 3 de la Fig. C3, correspondiente a la AMPLIACION DEL PLAZO de un crédito, se solicita el número del crédito al cual se le ampliará dicho plazo, como se muestra en la pantalla de la Fig. C71, en donde se puede dar el caso que se digite incorrectamente el número, dando el mensaje mostrado.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD06
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS	10:21:25
<hr/>		
NUMERO DE CREDITO : C9200045		

---

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. C71.

También se puede dar el caso que el número del crédito sea correcto pero no existe en el sistema, se debe digitar cualquier tecla para dar ingreso a otro número. (ver Fig.C72).

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD06
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS	10:21:53
<hr/>		
NUMERO DE CREDITO : C9200014		

---

NO EXISTE CODIGO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. C72.

Si el crédito está registrado, son mostrados en pantalla (Fig. C73), seleccionando la respuesta SI o NO, para confirmar si están correctos y luego digitando <ENTER>.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD06  
SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS 10:23:23

NUMERO DE CREDITO : C9200047  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :

SALDO	:	¢	50.00
INTERESES	:	¢	0.00
CAPITAL EN MORA 30 D.:	¢		181.55
CAPITAL EN MORA 60 D.:	¢		0.00
CAPITAL EN MORA 90 D.:	¢		0.00
CAPITAL EN MORA 120 D.:	¢		0.00
PROTESTO	:	¢	0.00
INTERES POR MORA	:	¢	0.36
DESEA REGISTRAR LA AMPLIACION			
		SI	NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI REGISTRARA LA AMPLIACION  
Fig. C73.

Si los datos corresponden al crédito, se muestran los datos de la fecha en que se hará el cambio y el plazo anterior, solicitando el nuevo plazo a fijar. Posteriormente se pregunta si se calcularán cuotas fijas para la cancelación del crédito, para lo cual se utilizarán las teclas de cursor para confirmar y luego digitando <ENTER>, tal como se muestra en la Fig. C74.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD06  
SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS 10:25:04

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
FECHA DE EL CAMBIO : 19/11/92  
PLAZO ANTIGUO DEL CREDITO : 6  
DIGITE NUEVO PLAZO : 8  
¿Se calcularan cuotas fijas?  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI SE CALCULARAN CUOTAS FIJAS DE PAGO DEL CREDITO  
Fig. C74.

Luego en la pantalla de la Fig. C75, el sistema pide la forma de pago, o sea la forma en que el crédito va a ser pagado, en cuanto al plazo para dar la cuota, para lo cual se muestran en pantalla y la cual debe ser seleccionada con las teclas de cursor.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD06  
27/11/92  
10:25:04  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
FECHA DE EL CAMBIO : 19/11/92  
PLAZO ANTIGUO DEL CREDITO : 6  
DIGITE NUEVO PLAZO : 8  
CANTIDAD POR CUOTA : 139.47  
FORMA DE PAGO :  
DIARIO SEMANAL QUINCENAL MENSUAL

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI EL PAGO SERA A DIARIO  
Fig. C75.

Luego en la pantalla de la Fig. C76, el sistema pide el medio de pago, o sea el medio que utilizará la cooperativa para realizar la recuperación de las cuotas de un crédito, estos se muestran en pantalla y el cual debe ser seleccionada con las teclas de cursor.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD06  
27/11/92  
10:25:04  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
FECHA DE EL CAMBIO : 19/11/92  
PLAZO ANTIGUO DEL CREDITO : 6  
DIGITE NUEVO PLAZO : 8  
CANTIDAD POR CUOTA : 139.47  
FORMA DE PAGO : MENSUAL  
MEDIO DE PAGO :  
PLANILLA COLECTORES EFECTIVO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI PAGARA POR MEDIO DE DESCUENTOS EN PLANILLA  
Fig. C76.



NUMERO DE CREDITO : C920088  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
 FECHA DE EL CAMBIO : 19/11/92  
 PLAZO ANTIGUO DEL CREDITO : 6  
 DIGITE NUEVO PLAZO : 8  
 CANTIDAD POR CUOTA : 139.47  
 FORMA DE PAGO : MENSUAL  
 MEDIO DE PAGO : EFECTIVO

Si la respuesta es N, se da el mensaje en la pantalla de la FIG. C78, que el registro no fue grabado, y permite modificar o redefinir el medio de pago.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 APLICACION DE PLAZO DE CREDITOS  
 27/11/92 10:25:04  
 SACRD06

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
 FIG. C77.

NUMERO DE CREDITO : C920088  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
 FECHA DE EL CAMBIO : 19/11/92  
 PLAZO ANTIGUO DEL CREDITO : 6  
 DIGITE NUEVO PLAZO : 8  
 CANTIDAD POR CUOTA : 139.47  
 FORMA DE PAGO : MENSUAL  
 MEDIO DE PAGO : EFECTIVO

Luego de adicionados los datos, se pregunta si están correctos los datos, digitando una S para aceptarlos o una N para rechazarlos, (ver FIG. C77).

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 APLICACION DE PLAZO DE CREDITOS  
 27/11/92 10:25:04  
 SACRD06

Una vez redefinido el medio de pago, pregunta si los datos están correctos, como se muestra en la Fig. C79.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD06
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS	10:28:19

---

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
 FECHA DE EL CAMBIO : 19/11/92  
 PLAZO ANTIGUO DEL CREDITO : 6  
 DIGITE NUEVO PLAZO : 8  
 CANTIDAD POR CUOTA : 139.47  
 FORMA DE PAGO : MENSUAL  
 MEDIO DE PAGO : COLECTOR

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
 Fig. C79.

Si la respuesta es S, se da el mensaje que los datos fueron grabados satisfactoriamente, como se muestra en la Fig. C80.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD06
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS	10:28:19

---

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
 FECHA DE EL CAMBIO : 19/11/92  
 PLAZO ANTIGUO DEL CREDITO : 6  
 DIGITE NUEVO PLAZO : 8  
 CANTIDAD POR CUOTA : 139.47  
 FORMA DE PAGO : MENSUAL  
 MEDIO DE PAGO : COLECTOR

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C80.

Si se desea modificar otro registro de crédito, el sistema lo permite, realizando los mismos pasos anteriores, (ver Fig. C81).

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD06
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS	10:31:50

---

NUMERO DE CREDITO : C9200241  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
 FECHA DE EL CAMBIO : 19/11/92  
 PLAZO ANTIGUO DEL CREDITO : 6  
 DIGITE NUEVO PLAZO : 8  
 CANTIDAD POR CUOTA : 6.97  
 FORMA DE PAGO : MENSUAL  
 MEDIO DE PAGO : COLECTOR

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C81.

La pantalla de la Fig. C82 pide la fecha del primer pago del crédito, luego automáticamente se creará a partir de ésta un plan de pago.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD06
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS	10:31:50

---

FECHA DE PRIMER PAGO : 05/12/92

El sistema advierte que esta fecha deberá ser mayor que la fecha de proceso o del sistema.

EL SISTEMA CREA UN PLAN DE PAGO PARA EL CREDITO REGISTRADO SOLO INDIQUE LA FECHA A PARTIR DE LA CUAL SE COMENZARA A RECIBIR LOS ABONOS DEL CREDITO

---

DIGITE LA FECHA EN EL FORMATO DIA/MES/ANO (DD/MM/AA)  
 TIENE QUE SER MAYOR QUE LA FECHA DE PROCESO 19/11/92

Fig. C82.

La pantalla de la Fig. C83, genera un plan de pago, para lo cual se debe decidir si se acepta o no, utilizando las teclas de cursor para aceptar o no.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD06
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	AMPLIACION DE PLAZO DE CREDITOS	10:32:45

---

NUMERO DE CREDITO : C9200047  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
 EL CREDITO TIENE LAS AMPLIACIONES  
 FECHA PL. ANTERIOR PL. NUEVO  
 01/01/92 12 24  
 01/01/92 24 12

SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI REGISTRARA LA AMPLIACION  
Fig. C83.

Al seleccionar la opción 4 de la Fig. C3, que corresponde a la CONSOLIDACION DE CREDITOS, se muestra la pantalla de la Fig. 84, para lo cual se pide el número del crédito que se quiere consolidar o antes de digitar el número, permite retornar al menú anterior, o sea de donde fué invocada la opción.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD07
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	CONSOLIDACION DE CREDITOS	10:35:32

NUMERO DE CREDITO 1 : C

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. C84.

La pantalla de la Fig.C85, muestra los datos del crédito 1, y a la vez pide los datos del crédito 2, el cual se quiere consolidar.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD07  
 27/11/92  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 10:35:32  
 CONSOLIDACION DE CREDITOS

---

NUMERO DE CREDITO 1 : C9200039 NUMERO DE CREDITO 2 : C  
 DATOS CREDITO 1 :  
 SALDO : ¢ 500.00  
 INTERESES : ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00  
 PROTESTO : ¢ 0.00  
 INTERES POR MORA : ¢ 0.00

---

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. C85.

La pantalla de la Fig. C86, pide los datos del nuevo crédito, preguntando si se realizará la consolidación, para lo cual deberá seleccionar con las teclas de cursor SI o NO y luego digitando <ENTER>.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD07  
 27/11/92  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 10:36:25  
 CONSOLIDACION DE CREDITOS

---

NUMERO DE CREDITO 1 : C9200039 NUMERO DE CREDITO 2 : C9200241  
 DATOS CREDITO 1 : DATOS CREDITO 2 : DATOS NUEVO CREDITO :  
 SALDO : ¢ 500.00 + ¢ 50.00 = ¢ 550.00  
 INTERESES : ¢ 0.00 + ¢ 0.00 = ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 0.00 + ¢ 0.00 = ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 0.00 + ¢ 0.00 = ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00 + ¢ 0.00 = ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00 + ¢ 0.00 = ¢ 0.00  
 PROTESTO : ¢ 0.00 + ¢ 0.00 = ¢ 0.00  
 INTERES POR MORA : ¢ 0.00 + ¢ 0.00 = ¢ 0.00

REGISTRARA LA CONSOLIDACION SI NO

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI REGISTRARA LA CONSOLIDACION

Fig. C86.

Si se quieren consolidar los créditos, se pide la fecha en que fué aprobado el nuevo crédito, en el formato especificado en la pantalla de la Fig. C87.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD07

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
CONSOLIDACION DE CREDITOS

27/11/92  
10:38:20

FECHA DE APROBACION : / /

DIGITE LA FECHA EN EL FORMATO DIA/MES/ANO (DD/MM/AA)  
DIGITE SOLO <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. C87.

Una vez digitada la fecha, se genera automáticamente el número del crédito y a la vez se muestra el código del asociado y los datos personales, preguntando si los datos están correctos, para lo cual con las teclas de cursor se debe seleccionar SI o NO. (ver Fig. C83).

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD07

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
CONSOLIDACION DE CREDITOS

27/11/92  
10:42:20

FECHA DE APROBACION : 20/11/92

NUMERO DE CREDITO : C9200347

CODIGO DE ASOCIADO : 9200014

NOMBRES : RUTH EMILIA  
APELLIDOS : HERNANDEZ JIMEN  
C.I.P. No. : 010400565  
LUGAR DE EXPEDICION :  
SAN SALVADOR  
FECHA DE EXPEDICION : 01/05/69  
FECHA DE NACIMIENTO : 01/02/45  
LUGAR DE NACIMIENTO :  
SAN SALVADOR

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. C88.

Si los datos están correctos, se puede dar el caso de que a esa línea de crédito no se le puede asignar es monto, se pide digitar cualquier tecla para continuar, como se muestra en la Fig. C89).

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD07  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
 CONSOLIDACION DE CREDITOS 10:42:20

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	NOMBRES	: RUTH EMILIA
NUMERO DE CREDITO	: C9200347	APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	C.I.P. No.	: 010400565
LINEA DE CREDITO	:	LUGAR DE EXPEDICION	:
		SAN SALVADOR	
		FECHA DE EXPEDICION	: 01/05/69
		FECHA DE NACIMIENTO	: 01/02/45
		LUGAR DE NACIMIENTO	:
		SAN SALVADOR	

ESTA ASIGNANDO EL NUEVO CREDITO A UNA LINEA QUE  
 NO ADMITE CREDITOS DE \$ 100.00  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C89.

En pantalla de la Fig. C90 se pregunta si se desea suspender el ingreso de datos, digitando una S o N.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD07  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
 CONSOLIDACION DE CREDITOS 10:42:20

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92	NOMBRES	: RUTH EMILIA
NUMERO DE CREDITO	: C9200347	APELLIDOS	: HERNANDEZ JIMEN
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014	C.I.P. No.	: 010400565
LINEA DE CREDITO	:	LUGAR DE EXPEDICION	:
		SAN SALVADOR	
		FECHA DE EXPEDICION	: 01/05/69
		FECHA DE NACIMIENTO	: 01/02/45
		LUGAR DE NACIMIENTO	:
		SAN SALVADOR	

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
 Fig. C90.

Si no se desea suspender el ingreso, se permite digitar otra cantidad del crédito, la cual si es aceptada, se pregunta si serán calculadas cuotas fijas para el pago del crédito, seleccionando con las teclas de cursor SI o NO, y luego digitando <ENTER>, como se muestra en la Fig. C91.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD07
		27/11/92
		10:45:02
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	
	CONSOLIDACION DE CREDITOS	

---

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92
NUMERO DE CREDITO	: C9200347
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014
LINEA DE CREDITO	: CRC01
CANTIDAD DE CREDITO	: ₡ 100.000
PLAZO	: 3
¿Se calcularan cuotas fijas?	SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI SE CALCULARAN CUOTAS FIJAS DE PAGO DEL CREDITO  
Fig. C91.

Si la respuesta es SI, el sistema calcula las cuotas y se sigue el mismo proceso de la opción APERTURA DE UN CREDITO (ver proceso de la Fig. C3), luego pregunta si están correctos los datos, digitar una S o N para continuar, ver Fig. C92).

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD07
		27/11/92
		10:45:02
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	
	CONSOLIDACION DE CREDITOS	

---

FECHA DE APROBACION	: 20/11/92
NUMERO DE CREDITO	: C9200347
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200014
LINEA DE CREDITO	: CRC01
CANTIDAD DE CREDITO	: ₡ 100.000
PLAZO	: 3
CANTIDAD POR CUOTA	: 36.41
FORMA DE PAGO	: SEMANAL
MEDIO DE PAGO	: COLECTOR
NUMERO DE SESION	: 322
DIAS DE GRACIA INICIAL	: 3
DIAS DE GRACIA POR CUOTA	: 0

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. C92.



Si los datos están correctos, se solicita la fecha del primer pago para calcular el nuevo crédito consolidado. El sistema muestra en la pantalla de la Fig. C93, que creará un plan de pago a partir de esa fecha, terminando el proceso de esta opción.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD07
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	CONSOLIDACION DE CREDITOS	10:45:02

---

FECHA DE PRIMER PAGO : 01/01/93

EL SISTEMA CREA UN PLAN DE PAGO PARA EL CREDITO REGISTRADO SOLO INDIQUE LA FECHA A PARTIR DE LA CUAL SE COMENZARA A RECIBIR LOS ABONOS DEL CREDITO

---

DIGITE LA FECHA EN EL FORMATO DIA/MES/AÑO (DD/MM/AA)  
 TIENE QUE SER MAYOR QUE LA FECHA DE PROCESO 19/11/92

**Fig. C93.**

Una vez creado el plan de pago, se muestra la fecha en que será liquidado el crédito, la cantidad del préstamo y el plazo en meses para abonar el total de cuotas.

Luego se debe asignar el comportamiento del asociado para cancelar las cuotas del crédito anterior, para lo cual se muestra en la pantalla de las Figs. C94 y C95.

SACA	A.C.O.P.U.S. DE R.L.	SACCRD07
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	27/11/92
	CONSOLIDACION DE CREDITOS	10:45:02

---

REGISTRO DE LIQUIDACION DE CREDITO C9200266

NUMERO DE CREDITO	: C9200266
CODIGO DE ASOCIADO	: 9200039
FECHA DE APROBACION	: 20/11/92
FECHA DE LIQUIDACION	: 19/11/92
CANTIDAD DE CREDITO	: 1000.00
PLAZO	: 6
CONDUCTA DE PAGO DE CREDITO	: EXCELENTE

---

LIQUIDACION DE CREDITO C9200266  
 REALIZADA SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

**Fig. C94.**

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

410  
SACCRD07  
27/11/92  
10:45:02

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
CONSOLIDACION DE CREDITOS

---

---

REGISTRO DE LIQUIDACION DE CREDITO C9200306

NUMERO DE CREDITO : C9200306  
CODIGO DE ASOCIADO : 9200939  
FECHA DE APROBACION : 20/11/92  
FECHA DE LIQUIDACION : 19/11/92  
CANTIDAD DE CREDITO : 1900.00  
PLAZO : 6  
CONDUCTA DE PAGO DE CREDITO :

EXCELENTE BUENA REGULAR MALA MOROSA

---

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LA CONDUCTA ES MOROSA

Fig. C95.

La liquidación se termina digitando el comportamiento del asociado en el pago de sus cuotas, enviando mensaje en pantalla de "LIQUIDACION TERMINADA" en la Fig. C96.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD07  
27/11/92  
10:45:02

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
CONSOLIDACION DE CREDITOS

---

---

LIQUIDACION TERMINADA

---

---

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C96.

Si se selecciona la opción 5 del menú de la Fig. C3, correspondiente a abono de cuotas de colectores, se muestra la pantalla de la Fig. C97, preguntando si se desea ejecutar el abono de cuotas, utilizando las teclas de cursor para seleccionar SI o NO y luego digitar la tecla <ENTER> para aceptar la respuesta.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ABONO DE CUOTAS DE COLECTORES

411  
SACCRD09  
27/11/92  
10:48:52

---

---

ESTA OPCION PERMITE ABONAR LAS CUOTAS REGISTRADAS COMO PAGOS  
POR COLECTORES, PARA ACTUALIZAR LOS SALDOS DE CREDITOS

EJECUTAR ABONO DE CUOTAS :  
SI NO

---

---

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> PARA INICIAR ACTUALIZACION DE CUOTAS  
Fig. C97.

Si se desea ejecutar el proceso, la pantalla de la Fig. C98 muestra mensaje de que el proceso terminó y se debe digitar cualquier tecla para continuar.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
ABONO DE CUOTAS DE COLECTORES

SACCRD09  
27/11/92  
10:49:12

---

---

LA ACTUALIZACION DE CUOTAS DE CREDITO HA TERMINADO

PROCESO TERMINADO

---

---

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C98.

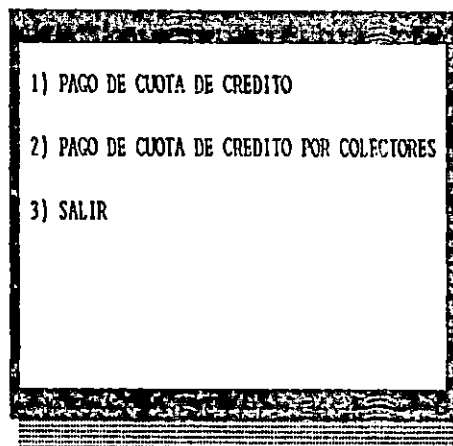
Si selecciona la opción 2 del menú de la Fig. C2, correspondiente a TRANSACCIONES DE CUENTAS DE CREDITO, se muestra el menú de la Fig. C99, con las opciones de dos formas de registrar los pagos de cuotas.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

412  
SACCRD10  
27/11/92  
10:50:31

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
TRANSACCIONES DE CUENTAS DE CREDITOS



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE (ENTER), ←

REGISTRO DE PAGOS DE CUOTAS  
Fig. C99.

La opción 1, PAGO DE CUOTA DE CREDITO en caja, muestra la pantalla de la Fig. C100, solicitando el número del crédito y si este se digita correctamente, puede dar el mensaje que no existe, y se pulsa cualquier tecla para ingresar otro código.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD11  
27/11/92  
10:54:15

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO EN CAJA

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200056

NO EXISTE CODIGO DE CREDITO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C100.

Si el código existe, se muestran los datos correspondientes y se pregunta si están correctos los datos, como se ve en la Fig. C101, utilizando las teclas de cursor para seleccionar la respuesta.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO EN CAJA

413  
SACCRD11  
27/11/92  
10:55:12

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200047  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :

SALDO	:	¢	50.00
INTERESES	:	¢	0.00
CAPITAL EN MORA 30 D.:	¢		181.55
CAPITAL EN MORA 60 D.:	¢		0.00
CAPITAL EN MORA 90 D.:	¢		0.00
CAPITAL EN MORA 120 D.:	¢		0.00
PROTESTO	:	¢	0.00
INTERES POR MORA	:	¢	0.36
NUMERO DE CUOTA	:		1
VALOR DE CUOTA	:	¢	6.97
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
	SI	NO	

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. C101.

Si los datos están correctos, se pide la cantidad a abonar, y digitar <ENTER> para confirmar si los datos están correctos, seleccionando con las teclas de cursor (ver Fig. C102).

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO EN CAJA

SACCRD11  
27/11/92  
10:56:06

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200047  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
CANTIDAD A ABONAR : ¢ .00

SALDO	:	¢	50.00
INTERESES	:	¢	0.00
CAPITAL EN MORA 30 D.:	¢		181.55
CAPITAL EN MORA 60 D.:	¢		0.00
CAPITAL EN MORA 90 D.:	¢		0.00
CAPITAL EN MORA 120 D.:	¢		0.00
PROTESTO	:	¢	0.00
INTERES POR MORA	:	¢	0.36
NUMERO DE CUOTA	:		1
VALOR DE CUOTA	:	¢	6.97
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
	SI	NO	

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. C102.

Luego en ls Fig. C103 se solicita el número de la transacción y una vez digitada, dar S o N si los datos están correctos.

SACA  
A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO EN CAJA

414  
SACCRD11  
27/11/92  
10:56:06

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200047  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
CANTIDAD A ABONAR : ¢ 50.00  
NUMERO DE TRANSACCION : 456

SALDO	:	¢	50.00
INTERESES	:	¢	0.00
CAPITAL EN MORA 30 D.:	¢	181.55	
CAPITAL EN MORA 60 D.:	¢	0.00	
CAPITAL EN MORA 90 D.:	¢	0.00	
CAPITAL EN MORA 120 D.:	¢	0.00	
PROTESTO	:	¢	0.00
INTERES POR MORA	:	¢	0.36
NUMERO DE CUOTA	:		1
VALOR DE CUOTA	:	¢	6.97
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
	SI	NO	

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
Fig. C103.

Si los datos no están correctos, se enviará un mensaje que el registro no será grabado y digitar cualquier tecla para continuar (ver Fig. 104).

SACA  
A.C.O.P.U.S. DE R.L.  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO EN CAJA

SACCRD11  
27/11/92  
10:56:06

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200047  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
CANTIDAD A ABONAR : ¢ 50.00  
NUMERO DE TRANSACCION : 456

SALDO	:	¢	50.00
INTERESES	:	¢	0.00
CAPITAL EN MORA 30 D.:	¢	181.55	
CAPITAL EN MORA 60 D.:	¢	0.00	
CAPITAL EN MORA 90 D.:	¢	0.00	
CAPITAL EN MORA 120 D.:	¢	0.00	
PROTESTO	:	¢	0.00
INTERES POR MORA	:	¢	0.36
NUMERO DE CUOTA	:		1
VALOR DE CUOTA	:	¢	6.97
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
	SI	NO	

LA TRANSACCION NO SERA GRABADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C104.

Si los datos digitados están correctos, se enviará un mensaje que la cuota Número 1 ha sido grabada satisfactoriamente (ver Fig. C105).

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. 415  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS SACCRD11  
 PAGO DE CREDITO EN CAJA 27/11/92  
 10:56:47

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200047  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
 CANTIDAD A ABONAR : ₡ 50.00  
 NUMERO DE TRANSACCION : 64

SALDO	: ₡	50.00
INTERESES	: ₡	0.00
CAPITAL EN MORA 30 D.:	₡	181.55
CAPITAL EN MORA 60 D.:	₡	0.00
CAPITAL EN MORA 90 D.:	₡	0.00
CAPITAL EN MORA 120 D.:	₡	0.00
PROTESTO	: ₡	0.00
INTERES POR MORA	: ₡	0.36
NUMERO DE CUOTA	:	1
VALOR DE CUOTA	: ₡	6.97
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

GRABANDO CUOTA DE CREDITO No. 1  
 TRANSACCION GRABADA SATISFACTORIAMENTE  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C105.

La Fig. 106 muestra la grabación de la cuota número 2 del crédito.

SACA A.C.O.P.U.S. DE R.L. SACCRD11  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS 27/11/92  
 PAGO DE CREDITO EN CAJA 10:56:47

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200047  
 LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
 CANTIDAD A ABONAR : ₡ 50.00  
 NUMERO DE TRANSACCION : 64

SALDO	: ₡	50.00
INTERESES	: ₡	0.00
CAPITAL EN MORA 30 D.:	₡	181.55
CAPITAL EN MORA 60 D.:	₡	0.00
CAPITAL EN MORA 90 D.:	₡	0.00
CAPITAL EN MORA 120 D.:	₡	0.00
PROTESTO	: ₡	0.00
INTERES POR MORA	: ₡	0.36
NUMERO DE CUOTA	:	1
VALOR DE CUOTA	: ₡	6.97
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

GRABANDO CUOTA DE CREDITO No. 2  
 TRANSACCION GRABADA SATISFACTORIAMENTE  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C106.

La Fig. 107 muestra la grabación de la cuota número 3 del crédito y así se continuará hasta que ya se hayan completado las cuotas dejando un remanente si lo hay para la siguiente cuota que se vaya a pagar.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

416

SACCRD11

27/11/92

10:56:47

SUBSISTEMA DE CREDITOS

PAGO DE CREDITO EN CAJA

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200047

LOS DATOS DEL CREDITO SON :

CANTIDAD A ABONAR : ¢ 50.00

NUMERO DE TRANSACCION : 64

SALDO	:	¢	50.00
INTERESES	:	¢	0.00
CAPITAL EN MORA 30 D.:	¢	181.55	
CAPITAL EN MORA 60 D.:	¢	0.00	
CAPITAL EN MORA 90 D.:	¢	0.00	
CAPITAL EN MORA 120 D.:	¢	0.00	
PROTESTO	:	¢	0.00
INTERES POR MORA	:	¢	0.36
NUMERO DE CUOTA	:		1
VALOR DE CUOTA	:	¢	6.97
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)			
		SI	NO

GRABANDO CUOTA DE CREDITO No. 3

TRANSACCION GRABADA SATISFACTORIAMENTE

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C107.

La opción 2 de la Fig. C94, correspondiente al PAGO DE CUOTAS POR COLECTORES, muestra la pantalla de la Fig. C108, solicitando el número del crédito al que se le va a abonar o digitando <ENTER> para salir al menú anterior.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD12

27/11/92

11:00:55

SUBSISTEMA DE CREDITOS

PAGO DE CREDITO POR COLECTOR

DIGITE NUMERO DE CREDITO C

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. C108.



Si el código ingresado no existe, se da mensaje, como se muestra en la pantalla de la Fig. C109, digitar <ENTER> para ingresar otro código o salir.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO POR COLECTOR

417  
SACCRD12  
27/11/92  
11:02:31

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200052

NO EXISTE CODIGO DE CREDITO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C109.

Si el código existe, se muestran los datos correspondientes a ese crédito, seleccionando con las teclas de cursor si los datos están correctos o no (ver Fig. C110).

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO POR COLECTOR

SACCRD12  
27/11/92  
11:10:48

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200096

LOS DATOS DEL CREDITO SON :

SALDO	: ₡	50.00
INTERESES	: ₡	0.00

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)  
SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI LOS DATOS ESTAN CORRECTOS

Fig. C110.

Si los datos no están correctos y el código existe, se da el mensaje que hay problemas con el número, hay que verificar y corregir el código (ver Fig. C111), digitando cualquier tecla para continuar.

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

418  
SACCRD12  
27/11/92  
11:10:48

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO POR COLECTOR

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200096  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :

SALDO	: ¢	50.00
INTERESES	: ¢	0.00

EXISTE UN PROBLEMA CON EL NUMEROS DE CREDITO DIGITADO  
VERIFIQUE EL PROBLEMA, Y CORRIGA EL CODIGO  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C111.

Si los datos corresponden a ese crédito, se solicita la cantidad a abonar, confirmando si los datos están correctos o no (ver Fig. C112).

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD12  
27/11/92  
11:12:27

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO POR COLECTOR

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200096  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
CANTIDAD A ABONAR : ¢ 50.00

SALDO	: ¢	50.00
INTERESES	: ¢	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
	SI	NO

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
Fig. C112.

Si los datos no están correctos, se da el mensaje que el registro no será grabado y se digita cualquier tecla para poder corregir (ver Fig. 113).

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

419  
SACCRD12  
27/11/92  
11:12:27

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO POR COLECTOR

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200096  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
CANTIDAD A ABONAR : ₡ 50.00

SALDO	: ₡	50.00
INTERESES	: ₡	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

LA TRANSACCION NO SERA GRABADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C113.

Si los datos están correctos, se da el mensaje de que el registro se graba satisfactoriamente. (ver Fig. 114).

SACA

A.C.O.P.U.S. DE R.L.

SACCRD12  
27/11/92  
11:13:13

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PAGO DE CREDITO POR COLECTOR

DIGITE NUMERO DE CREDITO C9200096  
LOS DATOS DEL CREDITO SON :  
CANTIDAD A ABONAR : ₡ 50.00

SALDO	: ₡	50.00
INTERESES	: ₡	0.00
ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N)		
SI		NO

TRANSACCION GRABADA SATISFACTORIAMENTE  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C114.

Para modificar datos de cuentas es solicitado en número del crédito a modificar, antepone automáticamente la letra C, ver Fig. C115.  
 Si desea salir de esta opción digite <ENTER> antes de digitar el código.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACCRD16
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	12/01/93
	MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS	21:10:21

---

NUMERO DE CREDITO : C

---

DIGITE <ENTER> PARA TERMINAR

Fig. C115

Puede darse el caso de que la estructura del código esté incorrecta, el sistema dará mensaje y solcicita digitar cualquier tecla para repetir ingreso, ver Fig. C116.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACCRD16
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	12/01/93
	MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS	21:10:49

---

NUMERO DE CREDITO : C9200032

---

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. C116

También puede darse el caso de que la estructura del código esté correcta, pero no existe ese número de crédito, en este caso envía mensaje, ver Fig. C117.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACCRD16
		12/01/93
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	21:16:44
	MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS	

---

NUMERO DE CREDITO : C9200128

---

NO EXISTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C117

Si el código existe, se muestran los datos referentes al crédito, donde solamente pueden ser modificados los datos que tienen número, en este caso los últimos tres datos. Ver Fig. C118.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACCRD16
		12/01/93
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	21:17:40
	MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS	

---

NUMERO DE CREDITO : C9200014  
 DATOS DEL CREDITO : C9200014  
 SALDO : ¢ 4372.68  
 INTERESES : ¢ 38.22  
 CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 180.49  
 CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 32.14  
 CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00  
 PROTESTO : ¢ 0.00  
 INTERES POR MORA : ¢ 0.51  
 1) FORMA DE PAGO : MENSUAL  
 2) MEDIO DE PAGO : EFECTIVO  
 3) SALIR

---

PERMITE MODIFICAR LA FORMA DE PAGO DEL CREDITO  
 Fig. C118

Seleccione la nueva forma de pago por medio de las teclas de cursor, ver Fig. C119.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD16  
12/01/93  
21:17:40

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS

NUMERO DE CREDITO : C9200014  
DATOS DEL CREDITO : C9200014  
SALDO : ¢ 4372.68  
INTERESES : ¢ 38.22  
CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 180.49  
CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 32.14  
CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00  
CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00  
PROTESTO : ¢ 0.00  
INTERES POR MORA : ¢ 0.51  
1)FORMA DE PAGO : MENSUAL  
2)MEDIO DE PAGO : EFECTIVO  
3) SALIR

ESCOGA LA NUEVA FORMA DE PAGO :  
DIARIO SEMANAL QUINCENAL MENSUAL

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> SI EL PAGO SERA A DIARIO  
Fig. C119

Seleccione con las teclas de cursor el nuevo medio de pago y luego digite <ENTER> para aceptar, Ver Fig. C120.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD16  
12/01/93  
21:17:40

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS

NUMERO DE CREDITO : C9200014  
DATOS DEL CREDITO : C9200014  
SALDO : ¢ 4372.68  
INTERESES : ¢ 38.22  
CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 180.49  
CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 32.14  
CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00  
CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00  
PROTESTO : ¢ 0.00  
INTERES POR MORA : ¢ 0.51  
1)FORMA DE PAGO : QUINCENAL  
2)MEDIO DE PAGO : EFECTIVO  
3) SALIR

ESCOGA EL NUEVO MEDIO DE PAGO :  
PLANILLA COLECTORES EFECTIVO

DIGITE <ENTER> SI PAGARA POR MEDIO DE DESCUENTOS EN PLANILLA  
Fig. C120

Para hacer las modificaciones seleccione la opción salir, luego se pregunta si están correctos los datos, digite S o N para confirmar.  
Ver Fig. C121.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACCRD16  
12/01/93  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS 21:17:40

---

NUMERO DE CREDITO : C9200014  
DATOS DEL CREDITO : C9200014  
SALDO : ¢ 4372.68  
INTERESES : ¢ 38.22  
CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 180.49  
CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 32.14  
CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00  
CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00  
PROTESTO : ¢ 0.00  
INTERES POR MORA : ¢ 0.51  
1)FORMA DE PAGO : QUINCENAL  
2)MEDIO DE PAGO : COLECTOR  
3) SALIR

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
Fig. C121

Si los datos no están correctos, se pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite S o N para confirmar.  
Ver Fig. 121.

SACA ACOPIUS DE R.L. SACCRD16  
12/01/93  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS 21:17:40

---

NUMERO DE CREDITO : C9200014  
DATOS DEL CREDITO : C9200014  
SALDO : ¢ 4372.68  
INTERESES : ¢ 38.22  
CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 180.49  
CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 32.14  
CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00  
CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00  
PROTESTO : ¢ 0.00  
INTERES POR MORA : ¢ 0.51  
1)FORMA DE PAGO : QUINCENAL  
2)MEDIO DE PAGO : COLECTOR  
3) SALIR

---

DESEA SUSPENDER EL INGRESO DE DATOS (S/N) ? N  
Fig. C122

Si desea suspender el ingreso de datos, envía mensaje que el registro no fué grabado, como se muestra en la Fig. C123.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD16

12/01/93

21:19:14

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS

---

NUMERO DE CREDITO : C9200014  
 DATOS DEL CREDITO : C9200014  
 SALDO : ¢ 4372.68  
 INTERESES : ¢ 38.22  
 CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 180.49  
 CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 32.14  
 CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00  
 PROTESTO : ¢ 0.00  
 INTERES POR MORA : ¢ 0.51  
 1) FORMA DE PAGO : QUINCENAL  
 2) MEDIO DE PAGO : COLECTOR  
 3) SALIR

---

REGISTRO NO FUE GRABADO  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C123

Si los datos están correctos, es mostrado el mensaje que las modificaciones fueron grabadas satisfactoriamente. Ver Fig. C124.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD16

12/01/93

21:20:09

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
MODIFICACION DE DATOS DE LA CUENTA DE CREDITOS

---

NUMERO DE CREDITO : C9200014  
 DATOS DEL CREDITO : C9200014  
 SALDO : ¢ 4372.68  
 INTERESES : ¢ 38.22  
 CAPITAL EN MORA 30 D.: ¢ 180.49  
 CAPITAL EN MORA 60 D.: ¢ 32.14  
 CAPITAL EN MORA 90 D.: ¢ 0.00  
 CAPITAL EN MORA 120 D.: ¢ 0.00  
 PROTESTO : ¢ 0.00  
 INTERES POR MORA : ¢ 0.51  
 1) FORMA DE PAGO : QUINCENAL  
 2) MEDIO DE PAGO : COLECTOR  
 3) SALIR

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C124



Para liquidar una cuenta de crédito, es necesario digitar el código del crédito, en donde si este tiene estructura errónea, será enviado el mensaje que la estructura es incorrecta. Ver Fig. C125.

Luego permite ingresar otro código digitando cualquier tecla para continuar.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACCRD01
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	12/01/93
	LIQUIDACION DE CUENTAS DE CREDITO	21:23:49

---

NUMERO DE CREDITO : C9200033

---

LA ESTRUCTURA DEL CODIGO ES INCORRECTA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA REPETIR INGRESO

Fig. C125

También puede darse el caso de que la estructura del código esté correcta, pero no existe ese número de crédito, en este caso envía mensaje, ver Fig. C126.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACCRD01
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	12/01/93
	LIQUIDACION DE CUENTAS DE CREDITO	21:23:49

---

NUMERO DE CREDITO : C9200128

---

NO EXISTE CODIGO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. C126

Si el código existe, el sistema verifica antes de liquidar el crédito, que el saldo sea cero, de lo contrario muestra mensaje que este no puede ser liquidado, ver Fig.C126.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD01

12/01/93

21:24:37

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LIQUIDACION DE CUENTAS DE CREDITO

NUMERO DE CREDITO : C9200088

LOS DATOS DEL CREDITO SON :

SALDO	:	¢	240.00
INTERESES	:	¢	6.10
MAXIMO A DESEMBOLSAR	:	¢	7760.00

EL SISTEMA NO PERMITE ELIMINAR CUENTAS DE CREDITO  
QUE TIENEN SALDO MAYOR QUE CERO  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. C127

El sistema solicite se le agregue la conducta que se ha registrado del dueño del crédito, para lo cual muestra varias alternativas, las cuales deben ser seleccionadas con las teclas de cursor según convenga. Ver Fig. C128.

SACA

ACOPUS DE R.L.

SACCRD01

13/01/93

08:08:45

SUBSISTEMA DE CREDITOS  
LIQUIDACION DE CUENTAS DE CREDITO

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
CODIGO DE ASOCIADO : 9200096  
FECHA DE APROBACION : 30/11/92  
FECHA DE LIQUIDACION : 03/02/93  
CANTIDAD DE CREDITO : 8000.00  
PLAZO : 24  
CONDUCTA DE PAGO DE CREDITO :

EXCELENTE BUENA REGULAR MALA HOROSA

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

.DIGITE <ENTER> SI LA CONDUCTA ES EXCELENTE

Fig. C128

REGISTRO NO FUE GRABADO  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 FIG. C130

NUMERO DE CREDITO : C920088  
 CODIGO DE ASOCIADO : 9200096  
 FECHA DE APROBACION : 30/11/92  
 FECHA DE LIQUIDACION : 03/02/93  
 CANTIDAD DE CREDITO : 8000.00  
 PLAZO : 24  
 CONDUCTA DE PAGO DE CREDITO : MOROSA

Si los datos no están correctos, se muestra el mensaje que este no fue grabado, y pide digitar cualquier tecla para continuar.  
 Ver FIG. 130.

SACCRD01  
 13/01/93  
 08:08:45

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N  
 FIG. C129

SACA  
 ACPUS DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 LIQUIDACION DE CUENTAS DE CREDITO

NUMERO DE CREDITO : C920088  
 CODIGO DE ASOCIADO : 9200096  
 FECHA DE APROBACION : 30/11/92  
 FECHA DE LIQUIDACION : 03/02/93  
 CANTIDAD DE CREDITO : 8000.00  
 PLAZO : 24  
 CONDUCTA DE PAGO DE CREDITO : MOROSA

Luego de seleccionado la conducta del pago, se pregunta si los datos están correctos, digite S o N para confirmar, ver FIG. C129.

SACCRD01  
 13/01/93  
 08:08:45

SACA  
 ACPUS DE R.L.  
 SUBSISTEMA DE CREDITOS  
 LIQUIDACION DE CUENTAS DE CREDITO

Si los datos están correctos, se muestra mensaje que los datos fueron grabados satisfactoriamente. Ver Fig. C131.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACCRD01
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	13/01/93
	LIQUIDACION DE CUENTAS DE CREDITO	08:09:57

---

NUMERO DE CREDITO : C9200088  
 CODIGO DE ASOCIADO : 9200096  
 FECHA DE APROBACION : 30/11/92  
 FECHA DE LIQUIDACION : 03/02/93  
 CANTIDAD DE CREDITO : 8000.00  
 PLAZO : 24  
 CONDUCTA DE PAGO DE CREDITO : MOROSA

---

LIQUIDACION REALIZADA SATISFACTORIAMENTE  
 PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. C131

Para realizar los procesos de cierre de las cuentas de crédito, se requiere sea confirmado dicho proceso, seleccionando con las teclas de cursor SI o NO. Ver Fig. C132.

SACA	ACOPUS DE R.L.	SACCRD46
	SUBSISTEMA DE CREDITOS	13/01/93
	PROCESOS DE CIERRE	08:11:00

---

ESTA OPCION PERMITE REALIZAR EL CIERRE DE TRANSACCIONES DE CREDITOS, SE ESTA PROCESANDO EL DIA : 03/02/93

EJECUTAR PROCESO DE CIERRE :  
 SI NO

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

DIGITE <ENTER> PARA VOLVER AL MENU ANTERIOR  
 Fig. C132

Si se desea ejecutar el proceso, el sistema muestra en pantalla el día que esta cerrando y pide esperar. Ver Fig. 132.

SACA

ACOPUS DE R.L.  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PROCESOS DE CIERRE

SACCRD46  
13/01/93  
08:11:23

PROCESANDO TRANSACCIONES DEL DIA 03/02/93

POR FAVOR, ESPERE UN MOMENTO

Fig. C133

Una vez realizado el proceso de cierre, es enviado el mensaje que este fué finalizado. Ver Fig. C134.

SACA

ACOPUS DE R.L.  
SUBSISTEMA DE CREDITOS  
PROCESOS DE CIERRE

SACCRD46  
13/01/93  
08:11:23

EL PROCESO DE CIERRE DE CREDITOS HA TERMINADO

PROCESO TERMINADO

DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. C134

La pantalla de la Fig. M1 corresponde a la OPCION DE MANTENIMIENTO del menú principal la cual contiene las siguientes opciones:

1- MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION la cual se refiere a poder actualizar los archivos que sirven de base para operar el sistema.

2- MANTENIMIENTO DEL SISTEMA se refiere a la ejecución de procesos que sirven para dar mantención a todo el sistema y controlar a los usuarios que lo accesan.

La opción MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION muestra los archivos que deberán ser documentados antes de que sea implantado el sistema, ya que estos sirven de base para la ejecución de procesos de los módulos de ahorro, crédito y aportaciones.

La Fig.M2 muestra las opciones.

SACA

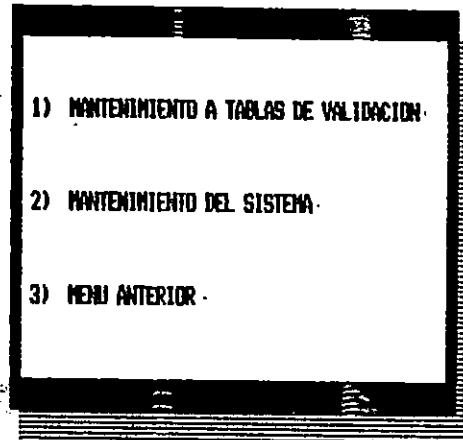
A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACMAD89

01/01/80

00:03:08

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J

PERMITE INGRESAR A MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
Fig. M1

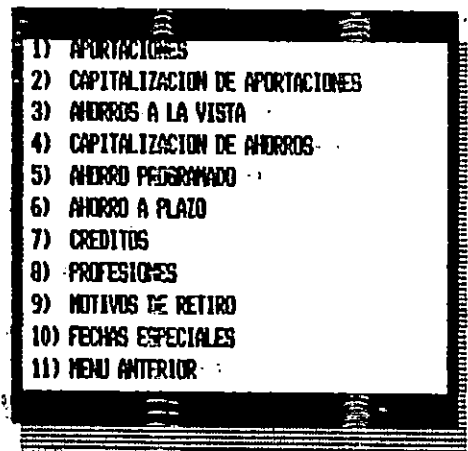
SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACMAD01

01/01/80

00:03:23

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
TABLAS DE VALIDACION

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J

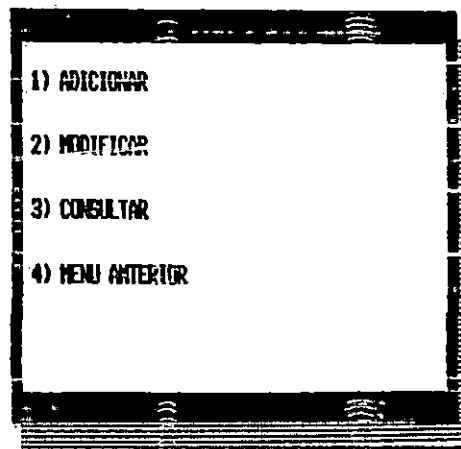
Permite actualizar la tabla de Aportaciones  
Fig. M2

Para la tabla de aportaciones se presentan en la pantalla de la Fig.M3 las opciones de adición, modificación, eliminación y consulta.

SACA

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
TABLAS DE VALIDACION

SACMAD02  
01/01/80  
00:03:36



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE (ENTER), (←)

Permite adiconar a la tabla de Aportaciones  
Fig. M3

La adición en la tabla de aportaciones solo se realiza una vez, dando mensaje cada vez que se accese a este módulo, como se muestra en la Fig.M4.

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACMAD04  
01/01/80  
00:03:52

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE APORTACIONES

VALOR MINIMO MENSUAL :  
PORCENTAJE MAXIMO DE  
APORTACIONES :

EL VALOR YA FUE DEFINIDO, SOLO PUEDE MODIFICARLO

Fig. M4

Fig. M6  
 PERMITE MODIFICAR EL PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES

DIGITE EL PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES : 5.0%

3) SALIR

2) PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES : 10.0%

1) VALOR MINIMO DE APORTACIONES MENSUALES : 5.00

DAIOS DE LA TABLA DE APORTACIONES :

Una vez seleccionado el valor a modificar, se muestra en pantalla el valor del dato actual, el cual puede ser cambiado. ( ver Fig. M6)

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.L. SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO MODIFICACION DE DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES  
 SACMD14 01/01/80 00:04:08

Fig. M5  
 PERMITE MODIFICAR EL VALOR MENOR DE APORTACIONES

1) VALOR MINIMO DE APORTACIONES MENSUALES : 5.00

2) PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES : 10.0%

3) SALIR

DAIOS DE LA TABLA DE APORTACIONES :

La opción de modificar los datos de aportaciones permite seleccionar específicamente cada valor, seleccionando el número con las teclas de cursor, como se muestra en la Fig. M5

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.L. SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO MODIFICACION DE DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES  
 SACMD14 01/01/80 00:04:08



3) SALIR

2) PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES : 5.0%

1) VALOR MINIMO DE APORTACIONES MENSUALES : 5.00

DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES :

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
MODIFICACION DE DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES  
01/01/80  
00:04:08  
SACMD14

Fig. M7

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) ? N

Si los datos no están correctos en la pantalla anterior, pregunta si desea suspender el ingreso de datos, digite una S o N para confirmar la pregunta. (Ver Fig. M8)

3) SALIR

2) PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES : 5.0%

1) VALOR MINIMO DE APORTACIONES MENSUALES : 5.00

DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES :

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
MODIFICACION DE DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES  
01/01/80  
00:04:08  
SACMD14

Una vez realizada la modificación se debe seleccionar la opción SALIR, en donde pregunta si están correctos los datos. (Ver Fig. M7)

Si digita N en la pantalla anterior, muestra el mensaje de que el registro no fué grabado.  
( Ver Fig. M9)

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACMAD14
		01/01/80
	SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO	00:04:08
	MODIFICACION DE DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES	

---

DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES :

- 1) VALOR MINIMO DE APORTACIONES MENSUALES : 5.00
- 2) PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES : 5.0%
- 3) SALIR

---

REGISTRO NO FUE GRABADO  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. M9

Si los datos están correctos los datos se da el mensaje que la modificación ha sido efectuada.  
(Ver fig. M10)

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACMAD14
		01/01/80
	SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO	00:05:26
	MODIFICACION DE DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES	

---

DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES :

- 1) VALOR MINIMO DE APORTACIONES MENSUALES : 5.00
- 2) PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES : 5.0%
- 3) SALIR

---

REGISTRO GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
PULSE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
Fig. M10

DIESTE < E N I E R > EN EL CODIGO DE LINEA PARA TERMINAR

Adición a la tabla de APORTACIONES DE APORTACIONES. Es solicitado como primer dato la línea de crédito, la cual deberá definirse con anterioridad en la tabla de créditos de este mismo módulo de mantenimiento. (Ver Fig. M 12)

ADICION DE LA LINEA :

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
ADICION DE LA CAPITALIZACION DE APORTACIONES

SACADOS  
01/01/80  
00:06:34

A.C.O.P.U.S DE R.L.

Fig. M11

PLSE OMBUIER TECLA PARA CONTINUAR

- 1) VALOR MINIMO DE APORTACIONES MENSALES : 5.00
  - 2) PORCENTAJE MAXIMO DE APORTACIONES : 5.0%
- DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES :

La tabla de aportaciones solamente contiene un registro, por lo que solo los datos adicionales serán mostrados. (Ver Fig. M11)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
CONSULTA DE DATOS DE LA TABLA DE APORTACIONES

SACADOS  
01/01/80  
00:06:07

A.C.O.P.U.S DE R.L.

NO SE PUEDEN HACER ADICIONES A LA TABLA  
 SE HA DECLARADO YA TODO EL RANEO  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR  
 Fig. M14

LA LINEA DE CREDITO ES : PRODUCCION  
 LIMITE MINIMO DE CREDITO : € 1000,00  
 LIMITE MAXIMO DE CREDITO : € 25000,00

Si el código de la línea de crédito existe en la tabla de créditos y da el mensaje como el mostrado en la Fig. M14, quiere decir que para esta línea ya se capitalizó y permite ingresar otro código para capitalizar otra línea si se desea continuar.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
 ADICION DE LA CAPITALIZACION DE APORTACIONES

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACA

PRO01 CODIGO DE LA LINEA :

Fig. M13

NO SE ENCUENTRA REGISTRADA LA LINEA DE CREDITO  
 DIGITE CUALQUIER PARA VOLVER A ASIGNAR UN CODIGO DE LINEA

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
 ADICION DE LA CAPITALIZACION DE APORTACIONES

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACA

CRE01 CODIGO DE LA LINEA :

Quando da mensaje de que no se encuentra registrada la línea de crédito, quiere decir que no se ha adicionado en la tabla de créditos y permite adicional otra por si el código está equivocado. ( Ver Fig. M13).

SACARDOS  
 01/01/80  
 00:07:27

SACARDOS  
 01/01/80  
 00:06:34

SACHAVOS  
01/01/80  
00:09:15

A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
ADICION DE LA CAPITALIZACION DE APORTACIONES

LA LINEA DE CREDITO ES : CREDITO AYUDA ECONOM  
LIMITE MINIMO DE CREDITO : \$ 500.00  
LIMITE MAXIMO DE CREDITO : \$ 2000.00

Quando no se han declarado datos para esa línea, se muestran los datos del código adicionales en la tabla de créditos en la parte de abajo, en este caso pide digitar el límite superior de aportación de esa línea de crédito. ( Ver Fig. 15 )

SACHAVOS  
01/01/80  
00:09:15

A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
ADICION DE LA CAPITALIZACION DE APORTACIONES

LA LINEA DE CREDITO ES : CREDITO  
LIMITE INFERIOR DE APORTACION : \$ 500.00  
LIMITE SUPERIOR DE APORTACION : \$ 600.00  
LA CAPITALIZACION ES : PORCENTAJE FIJA

Ademas solicita si la capitalización será fija o si se hará con porcentaje, para lo cual debe elegir con las flechas de cursor cualquier alternativa. ( Ver fig. M16 )

Fig. M15

DIGITE EL RANGO SUPERIOR DEL CONTROL DE CAPITALIZACIONES

LA LINEA DE CREDITO ES : CREDITO AYUDA ECONOM

LIMITE MINIMO DE CREDITO : \$ 500.00

LIMITE MAXIMO DE CREDITO : \$ 2000.00

CREDITO

CREDITO

LA LINEA DE CREDITO ES : CREDITO AYUDA ECONOM

LIMITE MINIMO DE CREDITO : \$ 500.00

LIMITE MAXIMO DE CREDITO : \$ 2000.00

CREDITO

CREDITO

DIGITE EL RANGO SUPERIOR DEL CONTROL DE CAPITALIZACIONES

DIGITE EL PORCENTAJE DEL CREDITO QUE DEBE DE SER CARGADO POR A ORTACIONES  
Fig. M16

Fig. M18

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

LA LINEA DE CREDITO ES : CREDITO AYUDA ECONOMICA  
 LIMITE MINIMO DE CREDITO : \$ 500.00  
 LIMITE MAXIMO DE CREDITO : \$ 2000.00  
 CODIGO DE LA LINEA : CRED1  
 LIMITE INFERIOR DE APORTACION : \$ 500.00  
 LIMITE SUPERIOR DE APORTACION : \$ 600.00  
 LA CAPITALIZACION ES : PORCENTAJE  
 VALOR DE LA CAPITALIZACION : \$ 50.00  
 LA CAPITALIZACION DESCUENTA DEL CREDITO SI NO  
 FIJA

Al hacer la adición de todos los datos solicitada para lo cual debe digitar una S o N. ( Ver Fig. M18)

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L. SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO ADICION DE LA CAPITALIZACION DE APORTACIONES  
 SACHADOS 01/01/80 00:09:15

Fig. M17

EL PROGRAMA DESCUENTA LAS APORTACIONES DE LA CANTIDAD DE UN CREDITO

DIGITE EL RANGO SUPERIOR DEL CONTROL DE CAPITALIZACIONES

LA LINEA DE CREDITO ES : CREDITO AYUDA ECONOMICA  
 LIMITE MINIMO DE CREDITO : \$ 500.00  
 LIMITE MAXIMO DE CREDITO : \$ 2000.00  
 CODIGO DE LA LINEA : CRED1  
 LIMITE INFERIOR DE APORTACION : \$ 500.00  
 LIMITE SUPERIOR DE APORTACION : \$ 600.00  
 LA CAPITALIZACION ES : PORCENTAJE  
 VALOR DE LA CAPITALIZACION : \$ 50.00  
 LA CAPITALIZACION DESCUENTA DEL CREDITO SI NO  
 FIJA

Solicita otros valores o datos para asignar a esa línea de crédito. (ver Fig. M 17)

SACA A.C.O.P.U.S DE R.L. SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO ADICION DE LA CAPITALIZACION DE APORTACIONES  
 SACHADOS 01/01/80 00:09:15

Fig. M20

LA INFORMACION HA SIDO GRABADA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

CODIGO DE LA LINEA : CRED1  
 LIMITE INFERIOR DE APORTACION : € 500.00  
 LIMITE SUPERIOR DE APORTACION : € 600.00  
 LA CAPITALIZACION ES :  
 VALOR DE LA CAPITALIZACION : € 50.00  
 LA CAPITALIZACION DESCUENTA DEL CREDITO SI NO  
 LA LINEA DE CREDITO ES : CREDITO AVUVA ECONOM

Si digita S, da mensaje que  
 la información fue grabada.  
 ( Ver Fig. M20)

Fig. M19

LA INFORMACION DIGITADA NO SERA GRABADA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

CODIGO DE LA LINEA : CRED1  
 LIMITE INFERIOR DE APORTACION : € 500.00  
 LIMITE SUPERIOR DE APORTACION : € 600.00  
 LA CAPITALIZACION ES :  
 VALOR DE LA CAPITALIZACION : € 50.00  
 LA CAPITALIZACION DESCUENTA DEL CREDITO SI NO  
 LA LINEA DE CREDITO ES : CREDITO AVUVA ECONOM

Si digita N, da mensaje que  
 la información no será  
 grabada. ( Ver. Fig. M19)

SACRABOS  
 01/01/80  
 00:09:15

SACRABOS  
 01/01/80  
 00:09:15

Fig. M22

CONSULTA TERMINADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

CODIGO DE LINEA	LIMITE INFERIOR	LIMITE SUPERIOR	PORCENTAJE DE CAPITALIZACION	VALOR DE REDUCCION
PR01	1000.00	5000.00	3.5%	SI
PR01	5000.01	15000.00	5.0%	SI
PR01	15000.01	25000.00	7.0%	SI
CR01	500.00	5000.00		NO
CR01	500.00	600.00		SI

La consulta de la tabla de capitalización de aportaciones muestra las líneas de crédito a las cuales se ha asignado los datos de capitalización. (Ver Fig. M22)

Fig. M21

NO ES POSIBLE MODIFICAR LA TABLA DE APORTACIONES  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

LIMITE DE CREDITO	LIMITE INFERIOR	LIMITE SUPERIOR	PORCENTAJE DE CAPITALIZ.	CANTIDAD DE CAPITALIZ.	DESC
500.00	600.00			50.00	SI

La modificación no puede realizarse, mientras no haya sido descontada la cantidad de capitalización. (Ver Fig. M21).

SACA  
A.C.O.P.U.S DE R.L.  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
01/01/80  
00:14:12



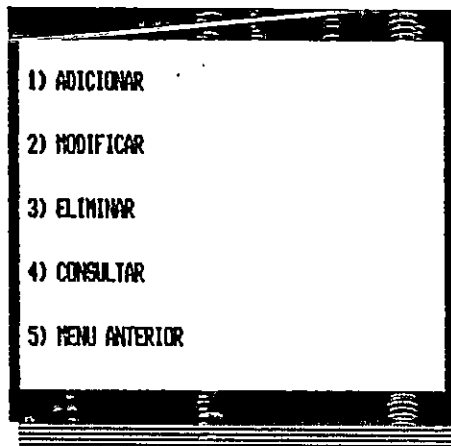
La tabla de AHORROS A LA VISTA tiene las opciones mostradas en las Fig. M23, las cuales se seleccionan con las teclas de cursor y digitar <ENTER> o digitando el número.

( Ver Fig. M 23)

SACA

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
TABLAS DE VALIDACION

SACHAD81  
01/01/80  
00:15:23



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J

Permite adicionar a la tabla de Ahorro a la Vista  
Fig. M23

La opción de adición a la tabla de ahorros a la vista, solicita los datos mostrados en la Fig. M24.

SACA

A.C.O.P.U.S DE R.L.

SACHAD06  
01/01/80  
00:15:44

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE AHORRO A LA VISTA

```

LINEA DE AHORRO      :
TASA DE INTERES     :
DEPOSITO MINIMO     :
SALDO MINIMO DE CALCULO
DE INTERES          :
SALDO MAXIMO        :
DESCRIPCION DE LA LINEA :
  
```

Fig. M24

Una vez digitados los datos para la línea de ahorro, pregunta si están correctos, digitar una S o N.  
( Ver Fig. M 25).

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACHAD06
		01/01/80
	SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION	00:15:44
	ADICION A TABLA DE AHORRO A LA VISTA	

---

LINEA DE AHORRO	: L1N01
TASA DE INTERES	: 10.00Z
DEPOSITO MINIMO	: € 90
SALDO MINIMO DE CALCULO DE INTERES	: € 250.00
SALDO MAXIMO	: € 300.00
DESCRIPCION DE LA LINEA	: LINEA ORIENTADA A LOS VENEDORES AMBULANTES

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N  
Fig. M25

Si los datos están correctos da mensaje que estos fueron grabados, preguntando si desea seguir adicionando otra línea de ahorro, digitar una S o N.  
( Ver Fig. M 26)

SACA	A.C.D.P.U.S DE R.L.	SACHAD06
		01/01/80
	SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION	00:15:44
	ADICION A TABLA DE AHORRO A LA VISTA	

---

LINEA DE AHORRO	: L1N01
TASA DE INTERES	: 10.00Z
DEPOSITO MINIMO	: € 90
SALDO MINIMO DE CALCULO DE INTERES	: € 250.00
SALDO MAXIMO	: € 300.00
DESCRIPCION DE LA LINEA	: LINEA ORIENTADA A LOS VENEDORES AMBULANTES

---

EL REGISTRO FUE GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ADICIONANDO (S/N) S  
Fig. M26

01/01/80 00:18:03  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
MODIFICACION A TABLA DE AHORRO A LA VISTA

Fig. M27

LINEA DE AHORRO YA EXISTE

LINEA DE AHORRO :

Si al adicionar una línea de ahorro, el sistema puede dar mensaje que ya existe, lo que indica que el código se está repitiendo. ( Ver Fig. M27)

SACA A.C.D.P.U.S DE R.L.  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE AHORRO A LA VISTA  
01/01/80 00:15:44  
SACHADO6

LINEA DE AHORRO : L1N01  
TASA DE INTERES :  
DEPOSITO MINIMO :  
SALDO MINIMO DE CALCULO :  
DE INTERES :  
SALDO MAXIMO :  
DESCRIPCION DE LA LINEA :

Si al adicionar una línea de ahorro, el sistema puede dar mensaje que ya existe, lo que indica que el código se está repitiendo. ( Ver Fig. M 27)

Si la línea de ahorro existe, muestra los datos, preguntando si están correctos, si la respuesta es S, da mensaje mostrado en la Fig. M29, preguntando si desea seguir modificando, si los datos no están correctos da mensaje que el registro no fué grabado.

01/01/80  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
MODIFICACION A TABLA DE AHORRO A LA VISTA 00:18:03

---

LÍNEA DE AHORRO : LIND1  
TASA DE INTERES : 10.00Z  
DEPOSITO MINIMO : € 90  
SALDO MINIMO DE CALCULO  
DE INTERES : € 250.00  
SALDO MAXIMO : € 500.00  
DESCRIPCION DE LA LINEA : LINEA ORIENTADA A LOS VENEDORES AMBULANTES

---

EL REGISTRO FUE MODIFICADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR MODIFICANDO (S/N) S

Fig. M29

Para eliminar una línea de ahorro a la vista, solicita el código y pregunta si está seguro de realizar la eliminación.  
( Ver Fig. M30).

01/01/80  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA DE AHORRO A LA VISTA 00:18:43

---

LÍNEA DE AHORRO :

---

Fig. M30

La consulta de ahorro a la vista, muestra los datos asignados a cada línea.  
( Ver Fig. 31).

SUBSISTEMA

01/01/80

00:20:17

LÍNEA DE AHORRO	TASA DE INTERES	SALDO MÍNIMO DE CÁLCULO DE INTERES	DEPOSITO MÍNIMO	SALDO MÁXIMO
VIST1	1%	5.00	10.00	8000.00
VIST2	2%	10.00	30.00	10000.00
VIST3	4%	50.00	50.00	20000.00
VIST4	5%	100.00	50.00	10000.00

CONSULTA TERMINADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. M31

La tabla de CAPITALIZACION DE AHORROS tiene las opciones mostradas en la Fig. M 32, las cuales se seleccionan con las teclas de cursor y digitar <ENTER> o digitando el número.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
TABLAS DE VALIDACION

01/01/80

00:20:39

1) ADICIONAR
2) CONSULTAR
3) MENU ANTERIOR

DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <←>

Permite adicionar a la tabla Capitalizacion de Ahorros

Fig. M32

Solicita la línea de ahorro, la cual debe existir o haberse definido en las tablas de ahorro, si esta no se ha creado de mensaje que no existe.

( Ver Fig. M33).

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE CAPITALIZACION DE AHORROS

01/01/80  
00:21:00

LINEA DE AHORRO : LIN01

LINEA DE AHORRO NO EXISTE

Fig. M33

Si la línea ya ha sido creada muestra la descripción en la parte inferior del área de trabajo de la pantalla y pregunta si los datos están correctos, digitar una S o N.

( Ver Fig. M34)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE CAPITALIZACION DE AHORROS

01/01/80  
00:24:23

LINEA DE AHORRO : PRO01

DESCRIPCION : LINEA DE AHORRO NAVIDEÑO

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. M34

Para la línea de ahorro a capitalizar solicita la fecha de capitalización y luego pregunta si están correctos los datos.  
( Ver Fig. M35)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE CAPITALIZACION DE AHORROS

01/01/80  
00:24:23

LINEA DE AHORRO : PRO01  
12/05/90

DESCRIPCION : LINEA DE AHORRO NAVIDEND

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) S

Fig. M35

Si los datos no están correctos, en este caso la fecha da mensaje que no se grabará el registro.  
(Ver Fig. M 36).

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE CAPITALIZACION DE AHORROS

01/01/80  
00:24:23

LINEA DE AHORRO : PRO01  
12/05/90

DESCRIPCION : LINEA DE AHORRO NAVIDEND

EL REGISTRO FUE GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ADICIONANDO (S/N) S

Fig. M36

01/01/80  
00:25:10

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO

EL REPORTE IRA A IMPRESOR (S/N) ? N

Para la consulta de la tabla capitalización de ahorros, pregunta antes de mostrar los datos si el reporte irá a impresor, digite una S o N, si el reporte irá a impresor debe estar encendido el impresor con el papel de 80 columnas. (Ver Fig. M 37)

Fig. M37

01/01/80  
00:25:10

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO

Si el reporte no va a impresor, muestra los datos de la Fig. M38.

LINIA DE AHORRO      FECHA DE CAPITALIZACION

PR001	30/11/92
PR001	12/05/90
PR002	01/01/93
VI501	01/01/93
VI501	01/06/92
VI502	31/01/93
VI502	30/06/93

DIKITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

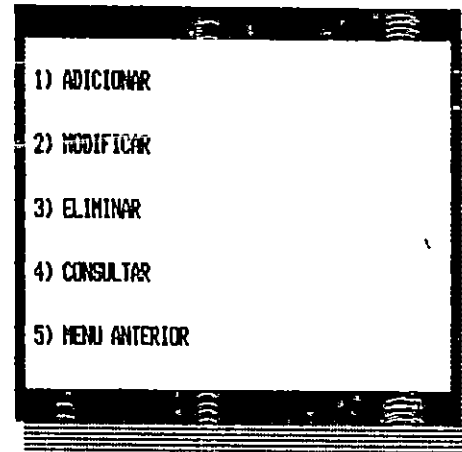
Fig. M38



Para poder actualizar la tabla de AHORRO PROGRAMADO, presentan las opciones mostradas en la Fig. M39.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
TABLAS DE VALIDACION

01/01/80  
00:25:39



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <←>

Permite adicionar a la tabla de Ahorro Programado

Fig. M39

Permite adicionar los datos para los cuales la línea de ahorro aplicará la tasa de interés y los saldos con los cuales manejará el capital, a su vez permite describir la línea de ahorro.

Preguntando si los datos están correctos, digite una S o N.

(Ver Fig. 40)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE AHORRO PROGRAMADO

01/01/80  
00:25:52

```

LINEA DE AHORRO      : APRO1
TASA DE INTERES     : 2.00%
DEPOSITO MINIMO     : € 25
SALDO MINIMO DE CALCULO
DE INTERES          : € 100.00
SALDO MAXIMO        : € 2500.00
FECHA INICIAL DE RETIRO : 12/05/92
FECHA FINAL DE RETIRO  : 12/05/93
DESCRIPCION DE LA LINEA : LINEA PARA EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA
  
```

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. M40

Si los datos están correctos, dará el mensaje que los datos fueron a d i c i o n a d o s satisfactoriamente, además si el código ya existe, dará el mensaje que ese código ya existe, si la respuesta es N, retornará a posicionarse al inicio del registro.  
( Ver Fig. M41)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE AHORRO PROGRAMADO

01/01/80  
00:25:52

---

LINEA DE AHORRO : APRO1  
TASA DE INTERES : 2.00%  
DEPOSITO MINIMO : € 25  
SALDO MINIMO DE CALCULO  
DE INTERES : € 100.00  
SALDO MAXIMO : € 2500.00  
FECHA INICIAL DE RETIRO : 12/05/92  
FECHA FINAL DE RETIRO : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA LINEA : LINEA PARA EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA

---

EL REGISTRO FUE GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ADICIONANDO (S/N) S

Fig. M41

Permite modificar los datos, validando lo mismo que en la adición, no permitiendo modificar el código, sólo los demás valores y haciendo las mismas preguntas para proceder o no a grabar las modificaciones, como se muestra en la Fig. M42.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
MODIFICACION A TABLA DE AHORRO PROGRAMADO

01/01/80  
00:27:02

---

LINEA DE AHORRO : APRO1  
TASA DE INTERES : 5.00%  
DEPOSITO MINIMO : € 25  
SALDO MINIMO DE CALCULO  
DE INTERES : € 100.00  
SALDO MAXIMO : € 2500.00  
FECHA INICIAL DE RETIRO : 12/05/92  
FECHA FINAL DE RETIRO : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA LINEA : LINEA PARA EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. M42

Si los datos modificados están correctos, envía el mensaje que el registro fue grabado satisfactoriamente. ( Ver Fig. M43).

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
MODIFICACION A TABLA DE AHORRO PROGRAMADO

01/01/80  
00:27:02

---

LINEA DE AHORRO : APRO1  
TASA DE INTERES : 2.00%  
DEPOSITO MINIMO : \$ 25  
SALDO MINIMO DE CALCULO  
DE INTERES : \$ 100.00  
SALDO MAXIMO : \$ 2500.00  
FECHA INICIAL DE RETIRO : 12/05/92  
FECHA FINAL DE RETIRO : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA LINEA : LINEA PARA EMPLEADOS DE LA COOPERATIVA

---

EL REGISTRO FUE MODIFICADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR MODIFICANDO (S/N) S

Fig. M43

Muestra los datos correspondientes a la tabla de ahorro PROGRAMADO, los cuales son mostrados en la pantalla de la Fig. M 44.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO

01/01/80  
00:28:12

---

LINEA DE AHORRO	TASA DE INTERES	SALDO MINIMO CALC. INTERES	DEPOSITO MINIMO	SALDO MAXIMO	FECHA INICIAL DE RETIRO	FECHA FINAL DE RETIRO
APRO1	2%	100.00	25.00	2500.00	12/05/92	12/05/93
APRO2	4%	200.00	50.00	4000.00	31/05/92	25/12/92
APRO3	1%	300.00	25.00	2500.00	12/07/92	12/06/93

---

CONSULTA TERMINADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. M44

Fig. M46

EL REGISTRO FUE MODIFICADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR MODIFICANDO (S/N) 5

LINEA DE AHORRO	:	APL01
TASA DE INTERES	:	5.00%
PLAZO	:	150
PERIODO DE CAPITALIZACION:	12	
PERIODO DE RETIRO	:	10
SALDO MINIMO	:	300.00
SALDO MAXIMO	:	2000.00

Permite modificar los datos, validando lo mismo que en la adición, no permitiendo modificar el código, sólo los demás valores y haciendo las mismas preguntas para proceder o no a grabar las modificaciones, como se muestra en la Fig. M46.

Fig. M45

EL REGISTRO FUE GUARDADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ADICIONANDO (S/N) 5

LINEA DE AHORRO	:	APL01
TASA DE INTERES	:	5.00%
PLAZO	:	150
PERIODO DE CAPITALIZACION:	12	
PERIODO DE RETIRO	:	10
SALDO MINIMO	:	300.00
SALDO MAXIMO	:	1500.00

Permite adicionar los datos para los cuales la línea de ahorro aplicará la tasa de interés y los saldos con los cuales manejará el capital, a su vez permite describir la línea de ahorro. Preguntando si los datos están correctos, digite una S o N.  
(Ver Fig. 45)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
ADICION A TABLA DE AHORRO A PLAZO

01/01/80 00:28:48

Fig. M48

EL REGISTRO FUE MODIFICADO SATISFACTORIAMENTE  
 DESEA SEGUIR MODIFICANDO (S/N) 5

MODIFICACION A TABLA DE CREDITOS	MODIFICACION A TABLA DE CREDITOS
01/01/80	00:33:01
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION	
CODIGO DE LA LINEA : CRED	
NOMBRE DE LA LINEA: CRED. PARA PERSONAL	
DESCRIPCION : LINEA ORIENTADA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA	
TASA DE INTERES :	2.00%
TASA DE INTERES :	1.00%
POR MORA :	
LIMITE MINIMO :	
DE CREDITO :	€ 200.00
LIMITE MAXIMO :	
DE CREDITO :	€ 3500.00

Permite modificar los datos, validando lo mismo que en la adición, no permitiendo modificar el código, sólo los demás valores, la pantalla se muestra en la Fig. M48.

Fig. M47

CONSULTA TERMINADA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

LINEA DE	TASA DE	PERIODO DE	PERIODO DE	PERIODO DE	SALDO	MAXIMO
AHORRO	INTERES	PLAZO	CAPITALIZC.	RETIRO	MINIMO	
APPL01	5%	150	12	10	300.00	1500.00
APPL02	3%	120	11	60	3000.00	4000.00

01/01/80 00:30:34 SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO

Muestra los datos correspondientes a la tabla de ahorro a plazo, los cuales son mostrados en la pantalla de la Fig. M47.

Elimina la línea de crédito, preguntando al usuario si está seguro de la eliminación, si la respuesta es S, el registro será eliminado y dará el mensaje, de lo contrario no se hará la eliminación.  
( Ver Fig. M49).

01/01/80  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA DE CREDITOS  
00:33:32

---

CODIGO DE LA LINEA	:	CRE08
NOMBRE DE LA LINEA:		CRED. PARA PERSONAL
DESCRIPCION	:	LINEA ORIENTADA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA
TASA DE INTERES	:	2.00%
TASA DE INTERES		
POR MORA	:	1.00%
LIMITE MINIMO	:	
DE CREDITO	:	€ 200.00
LIMITE MAXIMO	:	
DE CREDITO	:	€ 3500.00

---

ESTA SEGURO (S/N) N

Fig. M49

Si digita S, o sea que está seguro de la eliminación, muestra el mensaje que el registro o la línea de crédito fué eliminada.  
( Ver Fig. M50 ).

01/01/80  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA DE CREDITOS  
00:33:32

---

CODIGO DE LA LINEA	:	CRE08
NOMBRE DE LA LINEA:		CRED. PARA PERSONAL
DESCRIPCION	:	LINEA ORIENTADA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA
TASA DE INTERES	:	2.00%
TASA DE INTERES		
POR MORA	:	1.00%
LIMITE MINIMO	:	
DE CREDITO	:	€ 200.00
LIMITE MAXIMO	:	
DE CREDITO	:	€ 3500.00

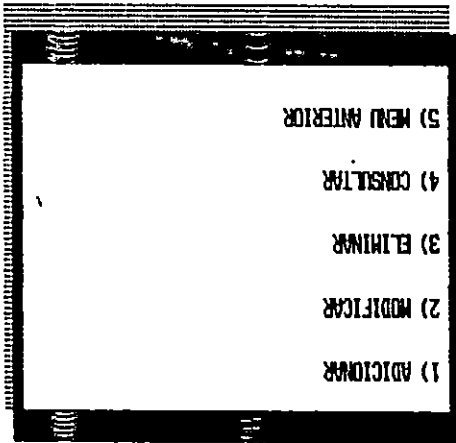
---

EL REGISTRO FUE ELIMINADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ELIMINANDO (S/N) S

Fig. M50

01/01/80 00:34:37

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
TABLAS DE VALIDACION



DIGITE EL NUMERO O POSICION DEL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <←

Permite adicionar a la tabla Profesiones

Fig. M51

01/01/80 00:34:51

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE PROFESIONES

Para poder actualizar la tabla de Profesiones, son mostradas en la pantalla de la Fig. M51, las opciones disponibles.

Permite adicionar las diferentes profesiones de los asociados, digitando el código y la descripción, el sistema validará que el código no exista y si ya existe dará el mensaje contrario ya existe de lo contrario preguntará si los datos están correctos, si la respuesta es S dará el mensaje que fueron adicionados correctamente y si la respuesta es N, retornará al primer datos adicionado.  
( Ver Fig. M52)

CODIGO DE LA PROFESION : PRO1  
DESCRIPCION : ING. INDUSTRIAL

EL REGISTRO FUE GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ADICIONANDO (S/N) 5

Fig. M52

Permite modificar los datos, validando lo mismo que en la adición, no permitiendo modificar el código sólo la descripción, la pantalla se muestra en la Fig. M53.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
MODIFICACION A TABLA DE PROFESIONES

01/01/80

00:35:39

CODIGO DE LA PROFESION : PRO1

DESCRIPCION : ING. INDUSTRIAL

EL REGISTRO FUE MODIFICADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR MODIFICANDO (S/N) S

Fig. M53

Elimina la profesión, preguntando al usuario si está seguro de la eliminación, la pantalla se muestra en la Fig. M37.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA DE PROFESIONES

01/01/80

00:36:18

CODIGO DE LA PROFESION : PRO9

CODIGO PROFESION NO EXISTE  
DESEA SEGUIR ELIMINANDO (S/N) N

Fig. M54



Si está seguro de la eliminación, se muestra el mensaje que el registro fue eliminado satisfactoriamente.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA DE PROFESIONES

01/01/80

00:36:18

CODIGO DE LA PROFESION : PRO1

DESCRIPCION : ING. INDUSTRIAL

EL REGISTRO FUE ELIMINADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ELIMINANDO (S/N) S

Fig. M55

Muestra los datos correspondientes a la tabla de profesiones, los cuales son mostrados en la pantalla de la Fig. M56.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO

01/01/80

00:37:08

CODIGO DE PROFESION	DESCRIPCION
PRO2	JORNALERO
PRO3	OBRAERO DE CONTRUCCION
PRO4	BACHILLER
PRO5	ING. ELECTRICISTA
PRO6	ENFERMERA

CONSULTA TERMINADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

Fig. M56

Permite adicionar los diferentes motivos de retiro de los asociados, digitando el código y la descripción, el sistema validará que el código no exista y si ya existe dará el mensaje código ya existe de lo contrario preguntará si los datos están correctos, si la respuesta es S dará el mensaje que fueron adicionados correctamente y si la respuesta es N, retornará al primer datos adicionado.  
( Ver Fig. M57)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80  
00:37:41

---

CODIGO MOTIVO DE RETIRO : 08  
DESCRIPCION : DESFALCO

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. M57

Si los datos están correctos se muestra el mensaje que fueron adicionados satisfactoriamente.  
(Ver Fig. M58)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80  
00:37:41

---

CODIGO MOTIVO DE RETIRO : 08  
DESCRIPCION : DESFALCO

---

EL REGISTRO FUE GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ADICIONANDO (S/N) S

Fig. M58

Permite modificar los datos, validando lo mismo que en la adición, no permitiendo modificar el código sólo la descripción, la pantalla se muestra en la Fig. M59.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
MODIFICACION A TABLA MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80  
00:38:42

CODIGO DE RETIRO : 08

MOTIVO DE RETIRO : MOROSO

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. M59

Si los datos están correctos, y se confirma la grabación, se muestra el mensaje que los datos fueron modificados satisfactoriamente.  
( Ver Fig. M60.)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
MODIFICACION A TABLA MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80  
00:38:42

CODIGO DE RETIRO : 08

MOTIVO DE RETIRO : MOROSO

EL REGISTRO FUE MODIFICADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR MODIFICANDO (S/N) S

Fig. M60

Elimina la el código motivo de retiro, preguntando al usuario si está seguro de la eliminación, la pantalla se muestra en la Fig. M61.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80  
00:39:37

CODIGO DE RETIRO : 08

MOTIVO DE RETIRO : MOROSO

ESTA SEGURO (S/N) N

Fig. M61

Si no está seguro de la eliminación, pregunta si desea seguir eliminando, digite una S o N para confirmar.

( Ver Fig. M62)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80  
00:39:37

CODIGO DE RETIRO : 08

MOTIVO DE RETIRO : MOROSO

DESEA SEGUIR ELIMINANDO (S/N) N

Fig. M62

Fig. M64

---

EL REPORTE IRA A IMPRESOR (S/N) ? N

---

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO LISTADO DE MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80 00:40:16

Para consultar los motivos de retiro, se pregunta si este irá a impresor, si digita N los datos se mostraran en pantalla, si digita S, serán enviados al impresor.  
(Ver Fig. M64)

Fig. M63

EL REGISTRO FUE ELIMINADO SATISFACTORIAMENTE DESEA SEGUIR ELIMINANDO (S/N) S

---

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION ELIMINACION A TABLA MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80 00:39:37

Si está seguro de la eliminación, se muestra el mensaje que el registro fue eliminado satisfactoriamente.  
(Ver Fig. M63)

CODIGO DE RETIRO : 08  
MOTIVO DE RETIRO : MOROSO

Muestra los datos correspondientes a la tabla de motivos de retiro, los cuales son mostrados en la pantalla de la Fig. M65.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
LISTADO DE MOTIVOS DE RETIRO

01/01/80

00:40:16

CODIGO MOTIVO DE RETIRO	DESCRIPCION
01	CONDUCTA VIOLENTA
02	CONDUCTA IRRESPONSAB
03	EXPULSION
04	VOLUNTARIO
05	ABUSO DE UTILIDAD

CONSULTA TERMINADA  
DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

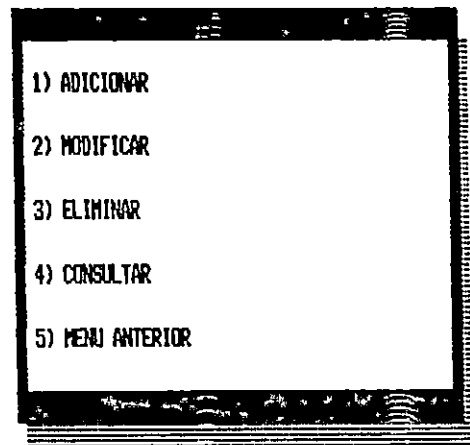
Fig. M65

Par poder actualizar la tabla de fechas especiales, se tienen las opciones mostradas en la Fig. M66.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
TABLAS DE VALIDACION

01/01/80

00:40:34



DIGITE EL NUMERO O POSICION DEL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <↵>

Permite adicionar a la tabla de Fechas Especiales

Fig. M66

Permite adicionar las diferentes fechas especiales, las cuales serán las de asueto nacional o parcial, para tomarlas en cuenta a la hora de capitalizar intereses o de recibir pagos o aportaciones, adicionando a la vez la descripción.

Preguntará si los datos están correctos, si digita S enviará mensaje que fueron a d i c i o n a d o s satisfactoriamente, si digita N, retornará al primer dato adicionado, la pantalla se muestra en la Fig.M67.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE FECHAS ESPECIALES

01/01/80  
00:40:45

---

FECHA ESPECIAL : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA FECHA : ASUETO POR FIESTA

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. M67

Si los datos están correctos, envía mensaje que fueron grabados satisfactoriamente.  
Ver Fig. M68.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ADICION A TABLA DE FECHAS ESPECIALES

01/01/80  
00:40:45

---

FECHA ESPECIAL : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA FECHA : ASUETO POR FIESTA

---

EL REGISTRO FUE GRABADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR ADICIONANDO (S/N) S

Fig. M68

Permite modificar los datos, validando lo mismo que en la adición, no permitiendo modificar la fecha, solo la descripción, la pantalla se muestra en la Fig. M69. Preguntará si los datos están correctos, digite S o N para confirmar.

01/01/80  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION 00:41:31  
MODIFICACION A TABLA DE FECHAS ESPECIALES

---

FECHA ESPECIAL : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA FECHA : ASUETO POR FIESTA EN LA COOPERATIVA

---

ESTAN CORRECTOS LOS DATOS (S/N) N

Fig. M69

Si los datos están correctos, será mostrado en pantalla el mensaje que fueron adicionados satisfactoriamente. (Ver Fig. M70).

01/01/80  
SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION 00:41:31  
MODIFICACION A TABLA DE FECHAS ESPECIALES

---

FECHA ESPECIAL : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA FECHA : ASUETO POR FIESTA EN LA COOPERATIVA

---

EL REGISTRO FUE MODIFICADO SATISFACTORIAMENTE  
DESEA SEGUIR MODIFICANDO (S/N) S

Fig. M70



Pregunta si está seguro de realizar la eliminación, para lo cual digite S o N según lo requiera.  
Ver Fig.M71.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA DE FECHAS ESPECIALES

01/01/80  
00:42:05

FECHA ESPECIAL : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA FECHA : ASUETO POR FIESTA EN LA COOPERATIVA

ESTA SEGURO (S/N) N

Fig. M71

Si no está seguro le preguntará si desea seguir eliminando, digite S o N para confirmar.  
Ver Fig. M72.)

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION  
ELIMINACION A TABLA DE FECHAS ESPECIALES

01/01/80  
00:42:05

FECHA ESPECIAL : 12/05/93  
DESCRIPCION DE LA FECHA : ASUETO POR FIESTA EN LA COOPERATIVA

DESEA SEGUIR ELIMINANDO (S/N) N

Fig. M72

CONSULTA TERMINADA  
 DIGITE CUALQUIER TECLA PARA CONTINUAR

01/01/93 PRIMER DIA DEL AÑO DE 1993  
 15/01/93 CONSOLIDACION DE LA PAZ  
 14/02/93 DIA DEL AMOR Y LA AMISTAD

FECHA ESPECIAL DESCRIPCION

01/01/80 SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO 00:42:52

Muestra los datos correspondientes a la tabla de fechas especiales, los cuales son mostrados en la pantalla de la Fig. M74.

EL REGISTRO FUE ELIMINADO SATISFACTORIAMENTE  
 DESDE SEGUIR ELIMINADO (S/N) 5

12/05/93 : DESCRIPCION DE LA FECHA : ASUETO POR FIESTA EN LA COOPERATIVA

FECHA ESPECIAL

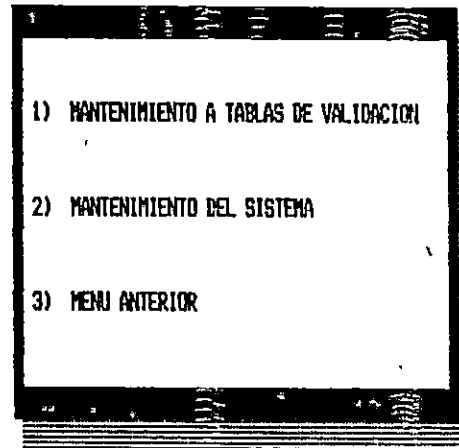
Si desea eliminar el registro, se muestra el mensaje que este fue eliminado satisfactoriamente.

01/01/80 SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO A TABLAS DE VALIDACION 00:42:05  
 ELIMINACION A TABLA DE FECHAS ESPECIALES

Al elegir la opción 2 del módulo de mantenimiento, correspondiente a MANTENIMIENTO DEL SISTEMA, se consulta el sub\_menú de la Fig. M75

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO

01/01/80  
00:43:29



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J>

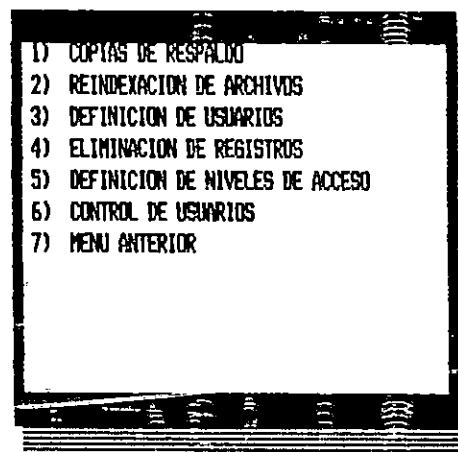
PERMITE INGRESAR A MANTENIMIENTO DEL SISTEMA

Fig. M75

Este módulo se encarga de realizar el control y definir la seguridad del sistema, para lo cual presenta en el sub-menú de la Fig. M76 las opciones.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
MANTENIMIENTO DEL SISTEMA

01/01/80  
00:45:01



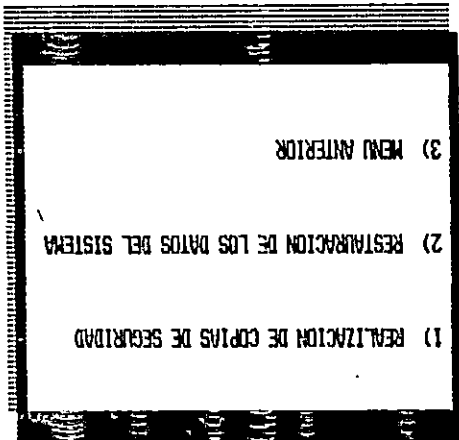
DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <J>

PERMITE GENERAR COPIAS DE RESPALDO DE LOS DATOS DEL SISTEMA

Fig. M76

01/01/80  
00:45:15

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
MENU DE RESPALDO/RESTAURACION DE ARCHIVOS



DIGITE EL NUMERO O POSICIONE EL CURSOR EN LA OPCION DESEADA Y PULSE <ENTER>, <←>

PERMITE HACER RESPALDOS DE LAS BASES DE DATOS DEL SISTEMA

Fig. M77

01/01/80  
00:45:30

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
GENERACION DE COPIAS DE RESPALDO

ESCOJA LA UNIDAD DE DISCO QUE UTILIZARA :  
A:  
B:

Al seleccionar COPIAS DE RESPALDO, se accesa a la realizacion de la proteccion de los datos del sistema, asi como a la incorporacion de los datos en caso de falla o destruccion de las bases de datos, la Fig. M77 muestra las opciones de este menu.

La realizacion de copias de respaldo, solicita la unidad de disco a la cual se enviaran los datos, las indicaciones de seleccion de unidad de disco son mostradas en pantalla, como se muestra en la Fig. M78.

DIGITE <ENTER> SI HARA LA COPIA A LA UNIDAD DE DISCO A:

UTILICE LAS FLECHAS PARA ELEGIR OPCION

Fig. M78

QUIERE REALIZAR EL PROCESO TOMAVIA S

Si digita N, o sea que no  
esta listo el disco B,  
pregunta si desea continuar  
con el proceso de generacion  
de copias de respaldo,  
digite S o N para confirmar.  
Ver Fig. M80.

ESCOGA LA UNIDAD DE DISCO QUE UTILIZARA :

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
GENERACION DE COPIAS DE RESPALDO

01/01/80  
00:45:30

Fig. M79

ESTA LISTO EL DRIVE B: N

Si seleccionó la unidad B,  
pregunta si está preparado o  
se ha insertado el disco,  
digite S o N para confirmar.  
Ver Fig. M78.

ESCOGA LA UNIDAD DE DISCO QUE UTILIZARA :

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
GENERACION DE COPIAS DE RESPALDO

01/01/80  
00:45:30



Fig. MB4

REALIZANDO RESTAURACION DE ARCHIVOS . . .

ESCOJA LA UNIDAD DE DISCO QUE UTILIZARA :

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
RESTAURACION DE COPIAS DE RESPALDO

01/01/80  
00:54:41

Fig. MB3

QUIERE REALIZAR EL PROCESO TODAVIA S

ESCOJA LA UNIDAD DE DISCO QUE UTILIZARA :

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
RESTAURACION DE COPIAS DE RESPALDO

01/01/80  
00:53:38

Si realiza la restauracion de copias de respaldo, se muestra el mensaje que esta se esta realizando, ver Fig. MB4.

Si digita N, o sea que no esta listo el disco B, pregunta si desea continuar con el proceso de restauracion de copias de respaldo; digite S o N para confirmar.  
Ver Fig. MB3.

Este proceso permite reordenar los datos de acuerdo como se han definido para su funcionamiento, generalmente se hace cuando se restauran los datos, ha fallado el sistema o el equipo, la pantalla se muestra en la Fig. M85.

SUB-SISTEMA DE MANTENIMIENTO  
REINDEXACION DE ARCHIVOS DEL SISTEMA

---

---

01/01/80  
01:00:15

REINDEXANDO ARCHIVOS DE AFILIACION ...

---

---

Fig. M85