



Castilla-La Mancha

## TRM

Gestión de Operaciones financieras y Pólizas de Crédito



## Índice

1.	INTRODUCCIÓN:.....	4
2.	GESTIÓN DE PRÉSTAMOS Y PÓLIZAS:.....	4
2.1.	Prestamistas:.....	4
2.1.1	<b>Crear Acreedor como Prestamista:</b> .....	5
2.1.2	<b>Visualizar Acreedor:</b> .....	6
2.2.	Gestión de Intereses:.....	7
2.1.3	<b>Carga de Interés:</b> .....	8
2.1.4	<b>Visualizar Tipo de Interés:</b> .....	10
2.1.5	<b>Revisión del Tipo de Interés:</b> .....	10
2.1.6	<b>Revisión del Tipo de Interés:</b> .....	12
2.3.	Gestión de Préstamos:.....	13
3.	Crear Préstamo:.....	14
3.1.	Pestaña Estructura:.....	16
3.2.	Pestaña Gestión:.....	20
3.3.	Pestaña Movimientos Adicionales:.....	21
3.4.	Pestaña Datos de Pago:.....	22
3.5.	Pestaña Flujos de Caja:.....	24
3.6.	Pestaña Revisión Interés:.....	24
3.7.	Pestaña Status:.....	25
3.8.	Condición de Intereses:.....	25
3.9.	Adjuntar Archivos:.....	26
4.	Crear una Póliza de Crédito.....	28
4.1.	Pestaña Estructura.....	29
4.2.	Datos adicionales.....	34
4.3.	Pestaña Gestión.....	35
4.4.	Pestaña Movimientos adicionales.....	35

4.5.	Pestaña de pagos .....	36
4.6.	Pestaña Flujo de Caja .....	37
4.7.	Revisión de intereses.....	38
4.8.	Status.....	38
4.9.	Condición de intereses.....	39
4.10.	Adjuntar documentación .....	40
5.	Sistema Información: .....	42
5.1.	Posiciones Libro Auxiliar:.....	42
5.2.	Flujo de Caja Libro Auxiliar:.....	45
5.3.	Diario Contable:.....	46

## 1. INTRODUCCIÓN:

El objetivo de este manual es explicar las distintas funcionalidades que se recogen en el módulo de Gestión de Préstamos.

Para la definición de este documento se ha seguido la estructura inicial del menú de usuario, abordándose gradualmente las distintas funcionalidades que el usuario de la aplicación puede utilizar.

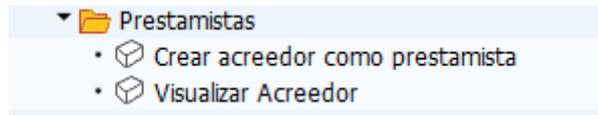
En cada punto se describe brevemente la utilidad de cada función y se explica de forma genérica su modo de utilización

## 2. GESTIÓN DE PRÉSTAMOS Y PÓLIZAS:



### 2.1. Prestamistas:

Desde esta funcionalidad asignaremos las autorizaciones necesarias para que un acreedor TAREA pueda ser prestamista.



Para poder realizar estas gestiones, el prestamista debe estar previamente dado de alta en el sistema TAREA como acreedor, desde la opción de " Visualizar Acreedor", podremos comprobar si existe en él sistema, en el caso de no existir, deberemos darlo de alta, previamente.

Si el acreedor existe, continuaremos con el siguiente paso.

### 2.1.1 Crear Acreedor como Prestamista:

Desde esta opción asignaremos el rol y la autorización al acreedor, para poder incluirle como prestamista en TAREA.

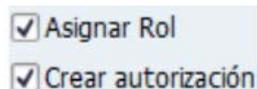
Para ello haremos doble clic en la opción Crear acreedor como prestamista, nos aparece la siguiente ventana.



Acreedor: debemos indicar el número de acreedor TAREA cual queremos asignarle el rol y crearle la autorización.

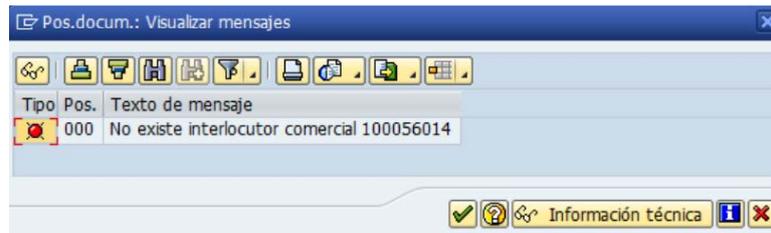
En el caso de no conocerlo podemos hacer un clic en la ayuda de búsqueda , aparecerá la ventana donde podemos realizar la búsqueda del acreedor para obtener su número.

Una vez indicado el número del acreedor, haremos clic en ejecutar  con ambos cuadros de verificación marcados.



A partir de aquí, pueden sucederse los siguientes mensajes de aviso:

**No existe interlocutor comercial.**

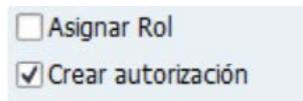


Si nos aparece el siguiente mensaje, nos pondremos en contacto con el “helpdesk” de TAREA indicando dicho mensaje, ya que esto quiere decir, que el acreedor no está copiado como figura de interlocutor comercial, y en este caso TAREA no permite la asignación de rol.

### Ya existe función IC TR0151 para interlocutor...



Indica que el acreedor ya tiene asignado el rol, solo deberemos crear la autorización.



### Interlocutor comercial Asignado y Creación de autorización realizada.



La asignación de rol y creación de autorización ha sido correcta.

#### 2.1.2 Visualizar Acreedor:

Desde esta opción tendremos acceso a la visualización de los datos del acreedor TAREA.

Al hacer doble clic en la opción Visualizar Acreedor, accedemos a la ventana.

Acreeador	100045549	<input type="checkbox"/> BANKINTER S.A.
Sociedad	JCCM	Junta Castilla-La Mancha

Datos generales
<input checked="" type="checkbox"/> Dirección
<input checked="" type="checkbox"/> Control
<input checked="" type="checkbox"/> Pagos

Datos de la sociedad
<input checked="" type="checkbox"/> Gestión de cuenta
<input checked="" type="checkbox"/> Pagos
<input checked="" type="checkbox"/> Correspondencia
<input checked="" type="checkbox"/> Retención impuestos

**Acreeador:** debemos indicar el número de acreeador TAREA.

En el caso de no conocerlo podemos hacer un clic en la ayuda de búsqueda  , aparecerá la ventana donde podemos realizar la búsqueda del acreeador para obtener su número.

Haremos clic en los cuadros de verificación de los datos que queramos visualizar.

Datos generales
<input type="checkbox"/> Dirección
<input type="checkbox"/> Control
<input type="checkbox"/> Pagos

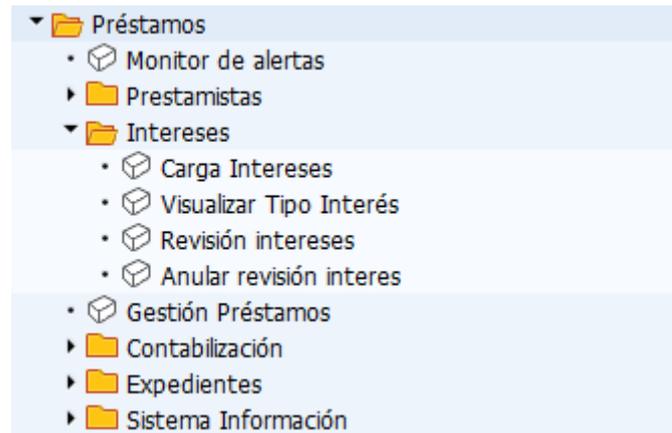
  

Datos de la sociedad
<input type="checkbox"/> Gestión de cuenta
<input type="checkbox"/> Pagos
<input type="checkbox"/> Correspondencia
<input type="checkbox"/> Retención impuestos

Una vez seleccionados haremos clic en validar  para ver los datos. Estos se distribuyen en diferentes ventanas entre las que “navegaremos” haciendo clic en  .

## 2.2. Gestión de Intereses:

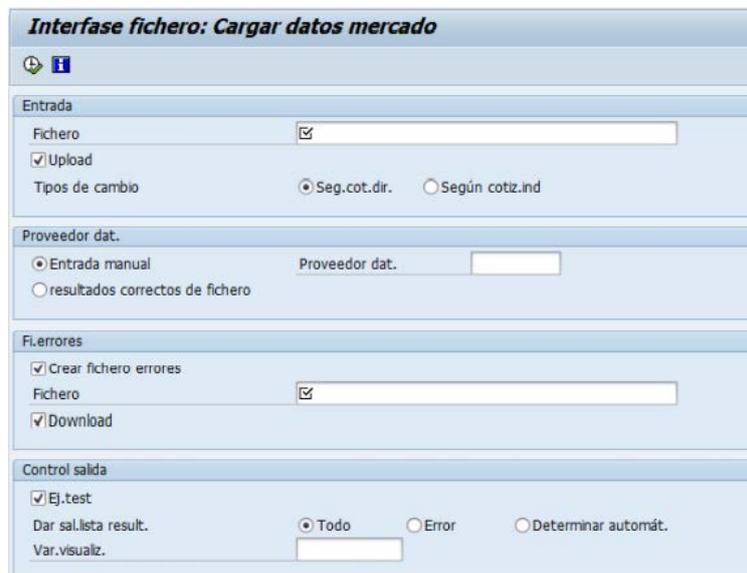
Desde esta opción podremos gestionar el maestro de préstamos.



### 2.1.3 Carga de Interés:

Para la carga de los valores diarios de intereses el sistema precisa que dicha información se le indique a través de un fichero con los datos de los valores.

Al hacer doble clic sobre la opción Carga Intereses, el sistema muestra la siguiente ventana:



No obstante, existe una variante de visualización para esta transacción y que únicamente se selecciona el fichero a cargar y se procesa, la pantalla quedaría de esta manera:



### 2.1.3.1 Formato del Fichero de Carga:

El formato del fichero debe ser extensión txt.

El contenido de este fichero debe ser:

Num Campo	Significado	Tipo	Obligatorio	Ejemplo
1	Clase datos	CHAR - 2	Si valor fijo 03	03
2	Clave Int	CHAR - 20	Si *	EURIBOR_3M
3	Clave	CHAR - 20	No	
4	Cl.dat.merc	CHAR - 15	No	
5	Fecha	CHAR - 8	Si formato: DDMMAAAA	10102013
6	Hora		No	
7	Valor		Si separador decimales punto (.)	0.250

\*en este campo se indicará el tipo de interés referencia, las asociaciones que nuestro sistema tiene con respecto a las indicadas en el fichero AFI son:

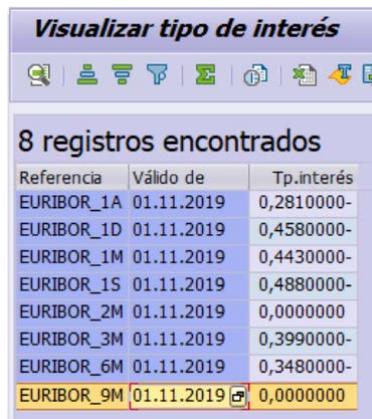
Descripción AFI	Descripción SAP
1 día	EURIBOR_1D
1 semana	EURIBOR_1S
1 mes	EURIBOR_1M
2 meses	EURIBOR_2M
3 meses	EURIBOR_3M
4 meses	EURIBOR_4M
5 meses	EURIBOR_5M
6 meses	EURIBOR_6M
7 meses	EURIBOR_7M
8 meses	EURIBOR_8M
9 meses	EURIBOR_9M
10 meses	EURIBOR_10M
11 meses	EURIBOR_11M
1 año	EURIBOR_12M

Los datos no obligatorios se rellenarán con espacios. Ejemplo de línea del fichero txt.

03EURIBOR_1D	24112020	-0.556
03EURIBOR_1S	24112020	-0.554
03EURIBOR_1M	24112020	-0.537
03EURIBOR_2M	24112020	0

#### 2.1.4 Visualizar Tipo de Interés:

Haciendo doble clic en la opción Visualizar Tipo Interés, accederemos a la visualización de los datos cargados y ejecutados en las opciones anteriores de la gestión de intereses.



**Visualizar tipo de interés**

8 registros encontrados

Referencia	Válido de	Tp.interés
EURIBOR_1A	01.11.2019	0,2810000-
EURIBOR_1D	01.11.2019	0,4580000-
EURIBOR_1M	01.11.2019	0,4430000-
EURIBOR_1S	01.11.2019	0,4880000-
EURIBOR_2M	01.11.2019	0,0000000
EURIBOR_3M	01.11.2019	0,3990000-
EURIBOR_6M	01.11.2019	0,3480000-
EURIBOR_9M	01.11.2019	0,0000000

#### 2.1.5 Revisión del Tipo de Interés:

Una vez la carga se ha realizado, debemos ejecutar la revisión de intereses para aquellas operaciones que precisen de la inclusión del nuevo tipo de interés.

Para ello haremos doble clic en la opción Revisión intereses y nos aparecerá la siguiente ventana.

**Revisión int.automática**

Periodific.generales

Sociedad  

Fe.fijación intereses

Tpo.int.ref.  

Selección específica operación

Oper.(todas)

Operaciones indiv.  a  

Control de programa

Ejecución de test

Visualizar sólo errores

Grabar log

**Sociedad:** Se indica la sociedad JCCM.

**Fe. Fijación intereses:** Indicamos la fecha en la que queremos aparezca el movimiento de intereses dentro de nuestros préstamos.

**Tpo.int.ref.:** Indicar el tipo de interés de referencia para el cual se desea realizar la carga, en el caso de que no se indique ninguno la carga se realizará para todos los tipos.

Los tipos de interés referencia existentes son:

Definición tipos interés referencia	
Referencia	TxtExpl
EURIBOR_1A	EURIBOR - 1 año
EURIBOR_1M	EURIBOR - 1 mes
EURIBOR_1S	EURIBOR - 1 semana
EURIBOR_2M	EURIBOR - 2 meses
EURIBOR_3M	EURIBOR - 3 meses
EURIBOR_4M	EURIBOR - 4 meses
EURIBOR_5M	EURIBOR - 5 meses
EURIBOR_6M	EURIBOR - 6 meses
EURIBOR_7M	EURIBOR - 7 meses
EURIBOR_8M	EURIBOR - 8 meses
EURIBOR_9M	EURIBOR - 9 meses
EURIBO_10M	EURIBOR - 10 meses
EURIBO_11M	EURIBOR - 11 meses

**Oper. (Todas):** El movimiento se realizará para todas las operaciones activas.

**Operaciones indiv.:** Indicamos las operaciones para las que queremos que se realice el movimiento.

**Ejecución de test:** Al tener marcado este cuadro de verificación, realizamos una simulación del movimiento.

Una vez informados todos los campos haremos clic en ejecutar TAREA nos mostrará un log con la información de la ejecución realizada.

Tip	Denominación clase operación	Denominación clase producto	ClOp	ClPr	TipOp	Min	Cl.contr.	Oper.	Operación	Soc.	Texto de mensaje
											Revisión int.automática 07.10.2013 13:11:00 CUS002
Admisión		Instrumento tipo interés	200	55A	200	550	5	2	2	JCCM	07.10.2013 EURIBOR_3M: No existe ningún tipo de interés
Admisión		Instrumento tipo interés	200	55A	200	550	5	2	3	JCCM	23.03.2010 EURIBOR_3M: No existe ningún tipo de interés
Admisión		Instrumento tipo interés	200	55A	200	550	5	2	4	JCCM	03.09.2009 EURIBOR_3M: No existe ningún tipo de interés
											El programa finaliza 07.10.2013 13:11:13

NOTA: Mientras se realice la carga en modo test, no se están introduciendo datos al sistema, se debe desactivar el cuadro de verificación  Ejecución de test para que la carga sea real.

### 2.1.6 Revisión del Tipo de Interés:

Esta opción la utilizaremos para anular las revisiones de intereses.

Al hacer un clic sobre la opción Anular revisión interés, TAREA nos muestra la siguiente ventana:

**Anulación revisión intereses automat.**

---

Periodific.generales

Sociedad

Fe.fijación intereses

Tpo.int.ref.

---

Selección específica operación

Oper.(todas)

Operaciones indiv.  a

---

Control de programa

Ejecución de test

Visualizar sólo errores

Grabar log

- **Sociedad:** Se indica la sociedad JCCM. Fe.
- **Fijación intereses:** Indicamos la fecha del movimiento que se debe anular.
- **Tpo.int.ref.:** Indicar el tipo de interés de referencia para el cual se desea anular los datos, en el caso de que no se indique ninguno la anulación se realizara para todos los tipos.
- **Oper. (Todas):** El movimiento se realizará para todas las operaciones activas.
- **Operaciones indiv.:** Indicamos las operaciones para las que queremos que se realice el movimiento.
- **Ejecución de test:** Al tener marcado este cuadro de verificación, realizamos una simulación del movimiento.

Una vez informados todos los campos haremos clic en ejecutar TAREA nos mostrara un log con la información de la ejecución realizada.

NOTA: Mientras se realice la carga en modo test, no se están eliminando datos del sistema, se debe desactivar el cuadro de verificación para que la carga sea real.

### 2.3. Gestión de Préstamos:

Permite la visualización y la gestión de los movimientos de los préstamos, al realizar un clic sobre la opción Gestión Préstamos, aparece la siguiente ventana:

Desde esta ventana podemos realizar un filtro indicando en el formulario los datos de la operación de la cual queremos realizar la gestión.

Si no indicamos valores y hacemos clic en ejecutar, se visualizarán todos los préstamos que tenemos en el sistema.

Al hacer clic en ejecutar  nos aparece la siguiente ventana.

Oper.	Interm.	Imppte/Inic	Intermed.	Descripción	Σ	Importe/nominal	Σ	Total int./Fe.clave	Σ	Total int./FinVal	Inicio per.val.	Fin per.validez
89	300000655	4.047.619,...	Nombre 0...	EEPP.AGUAS B...		2.619.047,60		44.023,04		44.023,04	15.12.2013	15.12.2030
	3000006					2.619.047,60		44.023,04		44.023,04		
						2.619.047,60		44.023,04		44.023,04		

Desde esta ventana podemos realizar las opciones generales de cualquier listado TAREA, como:

Botón	Descripción
	Mostrar Detalle y Filtrar
	Ordenación
  Selec.  Grabar	Disposición
	Sumatorios
	Actualizar datos
	Exportar a fichero
 Visual Impr.	Visualizar para imprimir

Además, podemos realizar la gestión del préstamo seleccionado.

Botón	Descripción
	Generar nuevo préstamo, utilizando el Interlocutor seleccionado.
	Modificar el préstamo seleccionado
	Visualizar el préstamo seleccionado
	Anular el movimiento realizado
	Visualizar el histórico del préstamo
	Liberar el movimiento para su contabilización

### 3. Crear Préstamo:

Haciendo clic en  damos de alta la operación del préstamo, haciendo clic nos aparece la siguiente ventana.

**Crear operación financiera**

Sociedad	JCCM	Junta Castilla-La Mancha
Cl.producto	55Z	Producto Prestamo
Clase operación	200	Prestamo
Interm.	<input checked="" type="checkbox"/>	Banco de la Plaza / Plaza Sésa
Oper.financiera		06 Instrumento tipo int...

**Interm.:** en este campo indicamos el intermediario que será objeto del préstamo.

En el caso de no conocerlo podemos hacer un clic en la ayuda de búsqueda , aparecerá la ventana donde podemos realizar la búsqueda del acreedor para obtener su número.

Hacemos clic en validar  para continuar con el alta de la operación.

Al hacer clic en validar accedemos a la ventana de creación del préstamo.

**Modif.instrum.tipo interés: Estructura**

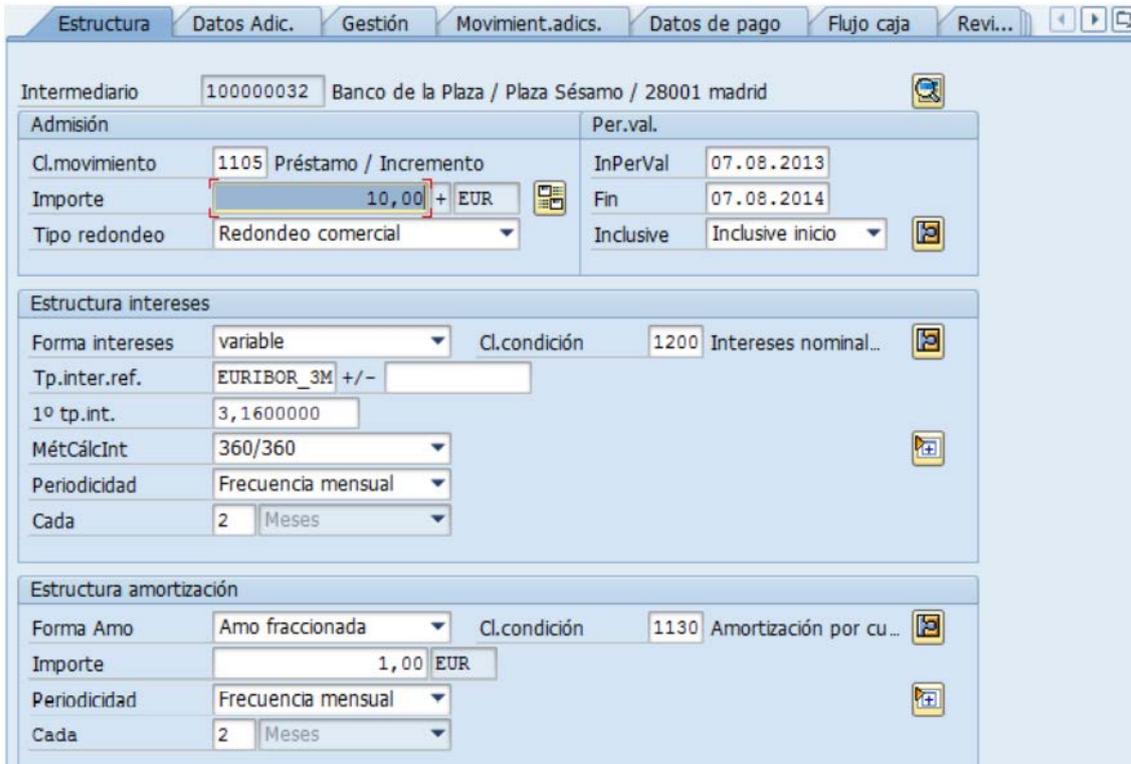
Condiciones | Interés efectivo

Sociedad	JCCM	Junta Castilla-La Mancha	Operación	2
Cl.producto	55A	Instrumento tipo interés	Operación	2
Clase operación	200	Admisión		Liquidación contrac...

Estructura | Datos Adic. | Gestión | Movimient.adics. | Datos de pago | Flujo caja | Revi...

Esta está distribuida en pestañas que detallamos a continuación

### 3.1. Pestaña Estructura:

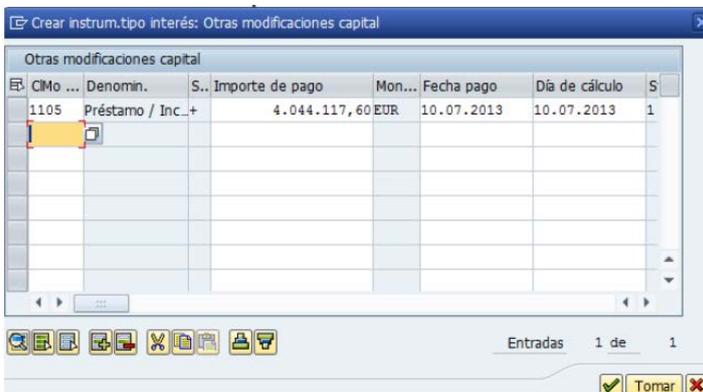


La pantalla de estructura se divide en las siguientes partes:

- **Admisión:**



En esta parte de la pantalla se rellena “Importe: Importe del préstamo”, si pulsamos en .



CIMO ...	Denomin.	S..	Importe de pago	Mon...	Fecha pago	Día de cálculo	S
1105	Préstamo / Inc.+		4.044.117,60 EUR		10.07.2013	10.07.2013	1

Desde esta ventana podemos informar de los diferentes movimientos que tengamos en el capital inicial del préstamo.

- **Clase de movimiento:** acepta los valores:
  - 1105 - Préstamo / Incremento
  - 1110 - Disminución de capital
- **Importe de pago:** Indicaremos el importe de modificación.
- **Fecha de Pago.**
- **Día de cálculo.**
- **Tipo de Redondeo:** Indica cómo debe redondearse los valores numéricos valor numérico.
- **InperVal:** Inicio de validez del préstamo
- **Fin:** Fin de validez del préstamo
- **Inclusive:** indica el período de cálculo de la operación

#### **Estructura Intereses:**

Estructura intereses			
Forma intereses	1 fijo	Cl.condición	1200 Intereses nominal..
Porcentaje			
MétCálInt	7 360/360		
Periodicidad	1 Al fin del periodo d...		
Venc.día labor.	0 Sin desplazamiento	<input checked="" type="checkbox"/>	Llevar vencimiento a final PV
Cál.c.fe.oper.	0 Sin desplazamiento	<input type="checkbox"/>	Capitalizar intereses

**Forma Intereses:** acepta los valores:

- 1 – Fijo.
- 2 – Variable.
- 3– Importe.

#### **Porcentaje.**

- En el caso de interés fijo (1), indicaremos el porcentaje fijo que sirve de referencia para la operación.
- En el caso de interés variable (2), el campo Porcentaje se modifica apareciendo los siguientes campos:

Tp.inter.ref.		+/-	
1º tp.int.			

- **Tipo de interés referencial:** Indicaremos el tipo de interés base para la creación del tipo de interés. Utilizando la ayuda de búsqueda podemos ver los diferentes valores que puede adoptar el campo. En el campo de la derecha  indicaremos el porcentaje de interés.
- **1º tp. Int:** en este campo se indica el tipo de interés del primer período.

**MetCalInt:** Se debe introducir el procedimiento de medición de los días para el cálculo del interés. Los métodos disponibles se obtienen desplegando el campo haciendo clic en la flecha de la derecha .

**Periodicidad:** En este campo se indica la periodicidad para el cálculo de los intereses.

**Venc. Día Labor:** en este campo se indica que debe ocurrir si la fecha de vencimiento no es un día laborable.

**Calc.fe.oper.:** en este campo se indica que debe ocurrir con el cálculo de intereses, si la fecha de vencimiento no es un día laborable.

**Vista detalle condiciones tipo de interés** : Desde esta ventana incluiremos aquellas variantes que sean particulares de los intereses, incluir nuevos tipos de interés, en la vida del préstamo, calendario...

Sociedad	JCCM	Junta Castilla-La Mancha	Operación	\INTERN\
Cl.producto	552	Producto Prestamo	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Prestamo		
Clase condición	1200	Intereses nominales	Válido de	10.07.2013
<b>Estructura</b>				
<input checked="" type="radio"/> Tipo int.fijo <input type="radio"/> Importe <input type="radio"/> Tipo int.variable <input type="button" value="Fórmula"/>				
Tipo de interés	<input type="text"/>			
Tp.cambio pago	<input type="text"/>			
MétCálInt	7 360/360	0 Cálculo lineal de intereses		
<b>Actualización</b>				
Regla	1 Periódico	<input checked="" type="radio"/> Estándar <input type="radio"/> Especial		
Periodicidad	0 Meses			
<b>Fin período sujeto intereses</b>				
Fin período	10.07.2016	<input type="checkbox"/> ÚltDíaHábM <input type="checkbox"/> Inclusive		
Día laborable	0 Sin desplazamiento			
<b>Vencimiento</b>				
Vencimiento	10.07.2016	<input type="checkbox"/> ÚltDíaHábM <input checked="" type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez		
Día laborable	0 Sin desplazamiento			

Haciendo clic en el botón copiar  crearemos un nuevo tipo de interés desde una fecha indicada.

Haciendo clic en  comprobaremos las fechas de los vencimientos de los intereses.

### **Estructura Amortización:**

Estructura amortización			
Forma Amo	1 Amortización final	Cl.condición	1120 Reembolso final

**Forma amo:** Indicar la forma de amortización, los valores son:

1 - Amortización final.

2 - Amortización fraccionada (Seleccionando esta opción, aparecerán los siguientes campos).

Importe	<input type="text"/>	EUR
Periodicidad	3 Frecuencia mensual	
Cada	1 2 Meses	

**Importe:** Indicaremos el importe en el caso de que sea un importe fijo en la periodicidad indicada. En caso contrario se dejará en blanco.

**Periodicidad:** En este campo se indica la periodicidad para el cálculo de la amortización.

2 – Amortización por anualidades (utilizada para el préstamo francés).

Esta opción se utilizará para la creación del préstamo tipo francés, para ello si el importe de amortización es diferente a la amortización fija establecida de forma interna, se debe informar en 

Importe	1.549,92	EUR
---------	----------	-----

 el resultado de la cuota realizado con la formula, calculada de forma externa.

$$R = P [(i(1+i)^n) / ((1+i)^n - 1)] \text{ donde}$$

R = Cuota.

P = principal.

i = interés para el periodo.

n = número de periodos.

Ejemplo: Para un préstamo francés con P=40.000 y n=30 y un interés anual 12% (0,12/12) la cuota se establecería en R=1.549,92.

En caso contrario 

Importe	<input type="text"/>	EUR
---------	----------------------	-----

 se dejará en blanco, de esta forma el sistema establecerá de forma automática los cálculos de la cuota de amortización.

Periodicidad	3 Frecuencia mensual
Cada	1 2 Meses

Los campos deben ser iguales a los informados anteriormente en la estructura de intereses.

**Vista detalle condiciones amortización**  : Desde esta ventana incluiremos aquellas variantes que sean particulares de las amortizaciones, incluir nueva amortización en la vida del préstamo, carencias...

Sociedad	JCCM Junta Castilla-La Mancha	Operación	\INTERN\
Cl.producto	552 Producto Prestamo	Operación	1 Contrato
Clase operación	200 Prestamo		
Clase condición	1120 <input type="checkbox"/> Reembolso final	Válido de	10.07.2013
<b>Estructura</b>			
Porcentaje	100,000000		
<b>Actualización</b>			
Regla	1 Periódico	<input checked="" type="radio"/> Estándar <input type="radio"/> Especial	
Periodicidad	0 0 Meses		
<b>Fin período</b>			
Fin período	10.07.2016	<input type="checkbox"/> ÚltDíaHábM	<input type="checkbox"/> Inclusive
Día laborable	0 Sin desplazamiento		
<b>Vencimiento</b>			
Vencimiento	10.07.2016	<input type="checkbox"/> ÚltDíaHábM	<input checked="" type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez
Día laborable	0 Sin desplazamiento		

Haciendo clic en el botón copiar  crearemos un nuevo tipo de amortización desde una fecha indicada.

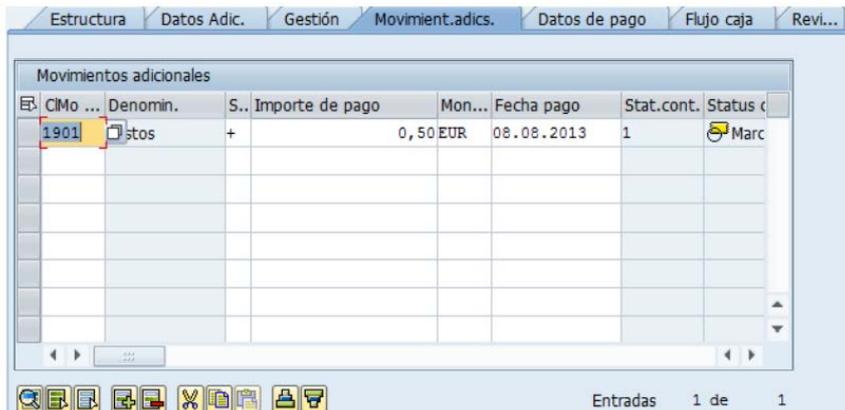
**Fecha cierre:** Esta fecha debe contener el mismo valor que el campo **InPerVa**.

### 3.2. Pestaña Gestión:

Estructura	Gestión	Movimient.adics.	Datos de pago	Flujo caja	Revis.inter.	Status
Asignación posiciones						
Línea crédito			  			
Categ.val.gral.	1 Prestamos Corto Pl...					

**Categ. Val. Gral:** La categoría de valoración general la utilizaremos para la clasificación de las diferentes operaciones.

### 3.3. Pestaña Movimientos Adicionales:



ClMo ...	Denomin.	S..	Importe de pago	Mon...	Fecha pago	Stat.cont.	Status c
1901	Gastos	+	0,50 EUR		08.08.2013	1	Marc

En esta pestaña incluiremos los movimientos que se deben contabilizar, pero son externos al flujo de caja habitual.

**Clmov:** indica la clase de movimiento en la operación financiera, las opciones que se pueden incluir en este campo son:

- 1901 – Gastos.
- 1902 – Comisión.
- 1903 - Ajustes Bancarios.
- 1904 - Ajustes No contabilizables.

**Sentido:** en este campo se indica el sentido del movimiento entrada (+) o de salida (-) de medios financieros.

**Importe de pago.**

**Moneda.**

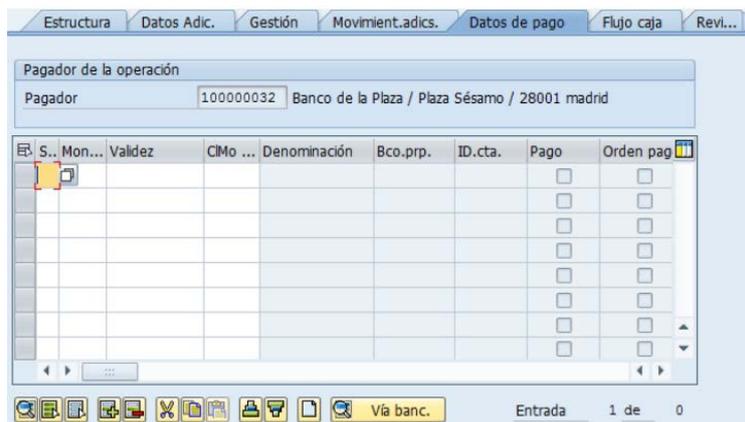
**Fecha pago.**

Desde la barra de botones se pueden realizar las operaciones de gestión de los registros.

Botón	Descripción
	Detalle del movimiento
	Seleccionar / deseleccionar
	Añadir / eliminar registro
	Cortar, copiar y pegar registro
	Ordenar Ascendente /descendente

### 3.4. Pestaña Datos de Pago:

En esta pestaña debemos indicar los bancos propios desde donde se realizarán los movimientos financieros.



**Sentido del movimiento:** Indicamos si se trata de un flujo de entrada (+) o de salida (-).

**Moneda.**

**Validez.**

**Clase de movimiento:** En el caso de indicar una clase de movimiento, se utiliza ese banco propio para esos movimientos financieros.

Si lo dejamos en blanco, ese banco propio se utilizará para los movimientos dependiendo del sentido del movimiento a contabilizar.

Los botones que permiten gestionar los datos de pago son: 

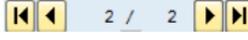
Botón	Descripción
	detalle datos de pago
	seleccionar datos de pago
	Añadir / eliminar línea
	Cortar, copiar o pegar registro
	Nuevo registro

Para indicar el Banco Propio y el ID de Cuenta, debemos hacer clic en  detalle datos de pago, nos aparecerá la siguiente ventana.



En ella indicamos el **Banco Propio y el ID.**

Cuenta Los botones de gestión son:

Botón	Descripción
	Resumen datos de pago
	Desplazamiento entre datos de pago
	Nuevo

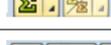
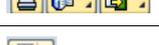
### 3.5. Pestaña Flujos de Caja:

Esta pestaña permite la visualización del cuadro de movimientos de nuestro préstamo.

Días	Fecha pago	ClMo	Cl.movimiento (Denom)	Porcentaje	Σ ImptePgoMP	S	MonPago
	15.12.2013	1105	Préstamo / Incremento	0,0000000	4.047.619,04	+	EUR
52	05.02.2014	1200	Intereses nominales	0,9570000	5.595,16-	-	EUR
38	15.03.2014	1200	Intereses nominales	0,4570000	1.952,53-	-	EUR
92	15.06.2014	1200	Intereses nominales	0,4840000	5.006,46-	-	EUR
92	15.09.2014	1200	Intereses nominales	0,4220000	4.365,13-	-	EUR
360	15.12.2014	1130	Amortización aplazada	0,0000000	238.095,24-	-	EUR
91		1200	Intereses nominales	0,2640000	2.701,11-	-	EUR
90	15.03.2015	1200	Intereses nominales	0,2620000	2.495,24-	-	EUR
92	15.06.2015	1200	Intereses nominales	0,2070000	2.015,24-	-	EUR
92	15.09.2015	1200	Intereses nominales	0,1660000	1.616,08-	-	EUR
91	15.12.2015	1200	Intereses nominales	0,1420000	1.367,41-	-	EUR
360		1130	Amortización aplazada	0,0000000	238.095,24-	-	EUR

Los botones que permiten su funcionalidad son:



Botón	Descripción
	Detalle del movimiento
	Ordenar Ascendente /descendente
	Buscar
	Filtro
	Total / subtotal
	Imprimir / Visualización impresión / Exportar
	Seleccionar disposición
	Mostrar gráfica

### 3.6. Pestaña Revisión Interés:

Para aquellos préstamos con interés variable, la pestaña Revisión de intereses, indica si se han fijado los tipos de interés para las fechas establecidas.

Resumen revisión intereses					
Fij.int.	Día sem.	TpInterRef	Tp.interés	Inicio	
• 07.10.2013	Lunes	EURIBOR_3M	0,0000000	07.10.2013	
• 07.12.2013	Sábado	EURIBOR_3M	0,0000000	07.12.2013	
• 07.02.2014	Viernes	EURIBOR_3M	0,0000000	07.02.2014	
• 07.04.2014	Lunes	EURIBOR_3M	0,0000000	07.04.2014	
• 07.06.2014	Sábado	EURIBOR_3M	0,0000000	07.06.2014	

Vista det.revisión intereses					
Fe.fij.int.	<input type="text"/>	Válido de	<input type="text"/>		
Tpo.int.ref.	<input type="text"/>	Status	<input type="text"/>		
Tipo de interés	0,0000000	Desencad	<input type="text"/>		
Pers.resp.	<input type="text"/>	FeRevInt	<input type="text"/>	/ 00:00:00	

### 3.7. Pestaña Status:

Esta pestaña nos muestra datos de información general sobre la operación del préstamo.

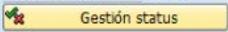
Correspondencia					
Confirmación	0	No necesario			
Contraconfirm.	0	No necesario			

Operación					
Tipo operación	20	Liquidación contractual			
Status	0	Activo	Predecesores	1	
Autor	CUS002	05.09.2013 12:55:12	Transferencia operación		

Operación					
Tipo de gestión	00002	Con liquidación			
Status	0	Activo	Operac.activa	2	
Estado liberac.	1	Liberación no necesaria			
Creado por	CUS002	16.08.2013 14:10:04			
Modificado por	CUS002	05.09.2013 12:55:12			



### 3.8. Condición de Intereses:

Dentro de esta opción podremos indicar la regla para la actualización de fechas para la revisión intereses y el número de días para la fecha referencia de fijación de intereses.

Desde la modificación o creación del préstamo, haremos clic en la opción **Condiciones** situado en la barra de herramientas. Aparecerá la siguiente ventana.

Sociedad	JCCM	Junta Castilla-La Mancha	Operación	6
Cl.producto	552	Producto Prestamo	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Prestamo		

ClCo	Denom.clase condición	Válido de	Estructura importe	Estructura de fechas
1200	Intereses nominales	28.06.2013	4,362 %	3 Frecuencia mensual
		28.12.2013	EURIBOR_1A + 4,14 %	3 Frecuencia mensual
1120	Reembolso final	28.06.2013	100 %	Reembolso final
1210	Revisión de intereses			Relativo a inicio período

Haciendo doble clic en la línea de revisión de intereses (Clave 1210) nos abrirá la siguiente ventana.

Sociedad	JCCM	Junta Castilla-La Mancha	Operación	6
Cl.producto	552	Producto Prestamo	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Prestamo		

Clase condición	1210	Revisión intereses	Válido de	28.06.2013
-----------------	------	--------------------	-----------	------------

Revis.inter.	0 Al inicio del período
--------------	-------------------------

Fjac.intereses	1 Relativo
0 Fecha revisión intereses	- 2 Días laborab. <input type="checkbox"/> Modificado
Calend.1	E1 <span style="border: 1px solid red; padding: 2px;">Calendario de fábrica España: Madrid</span>
Calend.2	<input type="checkbox"/>
Calend.3	<input type="checkbox"/>

En el primer cuadro de opciones Revis.inter. **Revis.inter.** indicaremos las opciones relativas a la revisión de intereses, desplegando el listado desplegable y seleccionando las opciones que éste nos indica.

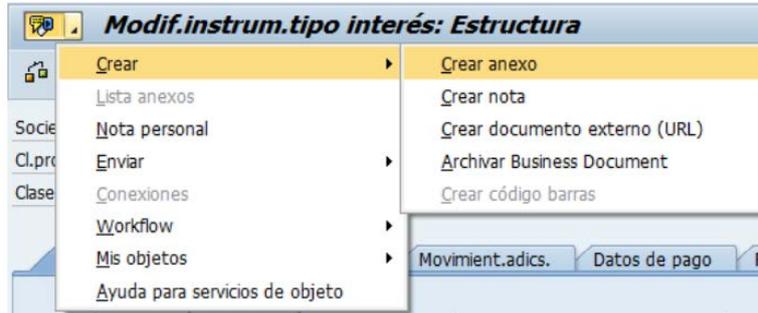
En el segundo cuadro de opciones **Fjac.intereses**, es donde indicaremos la fijación de cuando se realizarán las contabilizaciones de intereses.

Para el ejemplo indicado, la fijación se realizará **2 Días laborab.** dos días antes  de la fecha de contabilización. Estableciéndolo por el calendario E1 **Calend.1** .

### 3.9. Adjuntar Archivos:

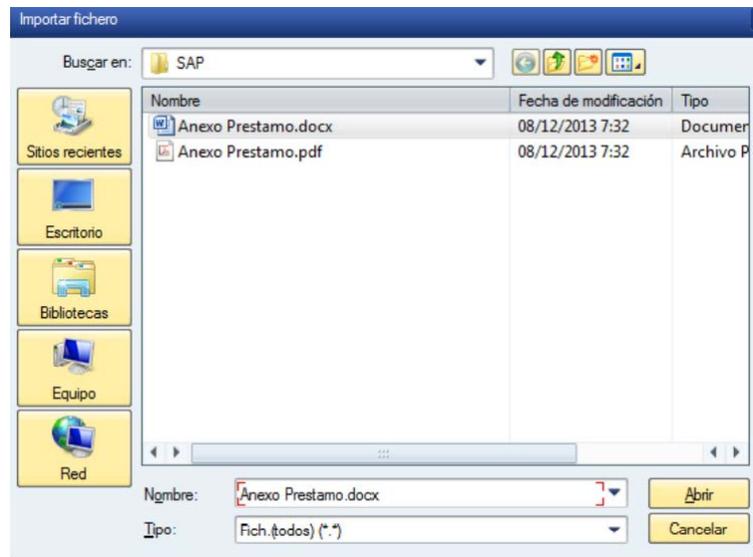
Podemos incluir información externa al sistema, relacionada con nuestro préstamo, para ello debemos hacer clic en el icono  situado en la parte superior izquierda.

Se despliega el mismo y nos aparecen las opciones.

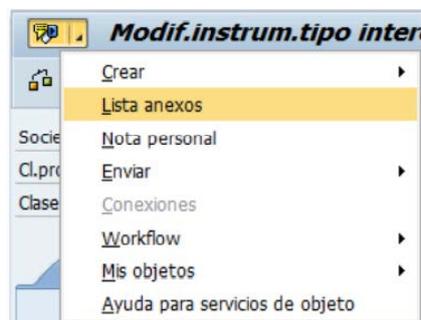


Seleccionamos Crear – Crear Anexo.

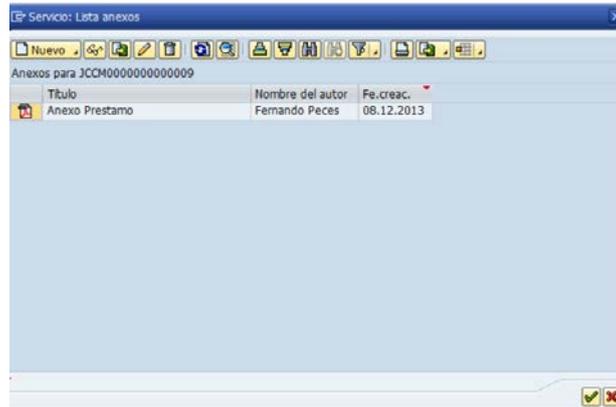
Nos aparece la ventana de selección de Windows.



Hacemos clic en abrir, y el fichero queda anexo a nuestro préstamo. Para poder visualizar el documento haremos clic en lista de anexos.



Donde nos parece la siguiente ventana.



Desde esta ventana, utilizando los botones de la barra de herramientas, podremos, crear un nuevo anexo.

Botón	Descripción
	Nuevo, visualizar, descargar, modificar, borrar
	Actualizar, ver detalles
	Ordenar, buscar, filtrar
	Imprimir, descargar lista, visualizar disposición

## 4. Crear una Póliza de Crédito

Haciendo clic en  damos de alta la operación del préstamo, haciendo clic nos aparece la siguiente ventana.

**Crear instrum.tipo interés: Acceso**



Sociedad	<input type="text" value="JCCM"/>	Junta Castilla-La Mancha
Cl.producto	<input type="text" value="55A"/>	Producto Línea de Crédito
Clase operación	<input type="text" value="200"/>	Línea de Crédito
Intermediario	<input checked="" type="checkbox"/>	

**Interm.:** en este campo indicamos el intermediario que será objeto del préstamo.

En el caso de no conocerlo podemos hacer un clic en la ayuda de búsqueda , aparecerá la ventana donde podemos realizar la búsqueda del acreedor para obtener su número.

Hacemos clic en validar  para continuar con el alta de la operación.

Al hacer clic en validar accedemos a la ventana de creación de la póliza.

Condiciones		Interés efectivo	
Sociedad	JCCM Junta Castilla-La Mancha	Operación	\INTERN\
Cl.producto	55A Producto Línea de Crédito	Operación	1 Contrato
Clase operación	200 Línea de Crédito		

Esta está distribuida en pestañas que detallamos a continuación

#### 4.1. Pestaña Estructura

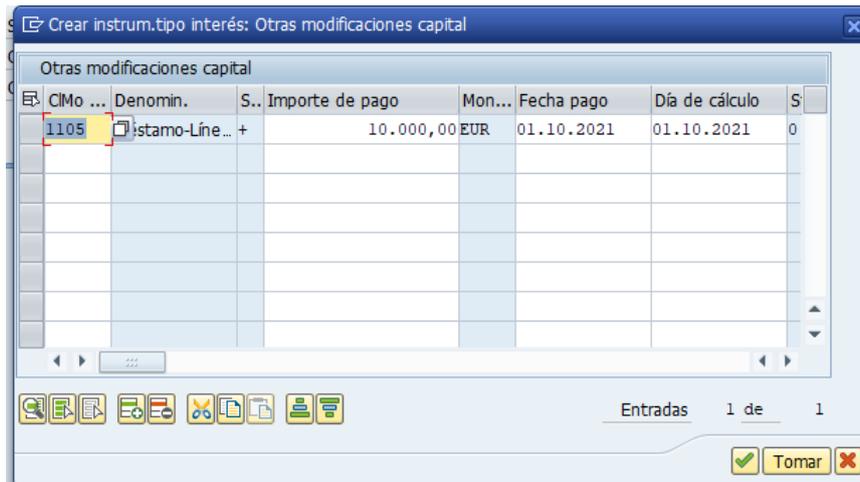
Estructura	Datos Adic.	Gestión	Movimient.adics.	Datos de pago	Flujo caja	Revi...
Intermediario 100002931 Nombre 0000957879 / C/ PEREDA, 9 / 39004 SANTANDER						
Admisión				Per.val.		
Cl.movimiento	1105 Préstamo-Línea / Incremento	InPerVal	01.10.2021			
Importe	10000 + EUR	Fin	31.12.2021			
Tipo redondeo	Redondeo comercial	Inclusive	Inclusive inicio			
Estructura intereses						
Forma intereses	fijo	Cl.condición	1200 Intereses nominal...			
Porcentaje						
MétCálInt	Act/365					
Periodicidad	Al fin del período de v...					
Estructura amortización						
Forma Amo	Amortización final	Cl.condición	1120 Reembolso final			
Cierre del contrato						
Fecha de cierre		/	12:11:17			
Interlocutor		Referencia ext.				

La pantalla de estructura se divide en las siguientes partes:

##### • Admisión:

Admisión		Per.val.	
Cl.movimiento	1105 Préstamo-Línea / Incremento	InPerVal	01.10.2021
Importe	10000 + EUR	Fin	31.12.2021
Tipo redondeo	Redondeo comercial	Inclusive	Inclusive inicio

En esta parte de la pantalla se rellena "Importe: Importe del préstamo", si pulsamos en .



Desde esta ventana podemos informar de los diferentes movimientos que tengamos en el capital inicial del préstamo.

- **Clase de movimiento:** acepta los valores:
  - 1105 – Préstamo-Línea / Incremento
  - 1110 - Disminución de capital
- **Importe de pago:** Indicaremos el importe de modificación.
- **Fecha de Pago.**
- **Día de cálculo.**
- **Tipo de Redondeo:** Indica cómo debe redondearse los valores numéricos valor numérico.
- **InperVal:** Inicio de validez del préstamo
- **Fin:** Fin de validez del préstamo
- **Inclusive:** indica el período de cálculo de la operación

#### Estructura Intereses:

Estructura intereses			
Forma intereses	fijo	Cl.condición	1200 Intereses nominal...
Porcentaje			
MétCálInt	Act/365		
Periodicidad	Al fin del período de v...		

**Forma Intereses:** acepta los valores:

- 1 – Fijo.
- 2 – Variable.
- 3– Importe.

### Porcentaje.

- En el caso de interés fijo (1), indicaremos el porcentaje fijo que sirve de referencia para la operación.
- En el caso de interés variable (2), el campo Porcentaje se modifica apareciendo los siguientes campos:

Tp.inter.ref.	<input type="text"/>	+/-	<input type="text"/>
1º tp.int.	<input type="text"/>		

- **Tipo de interés referencial:** Indicaremos el tipo de interés base para la creación del tipo de interés. Utilizando la ayuda de búsqueda podemos ver los diferentes valores que puede adoptar el campo. En el campo de la derecha  indicaremos el porcentaje de interés.
- **1º tp. Int:** en este campo se indica el tipo de interés del primer período.

**MetCallInt:** Se debe introducir el procedimiento de medición de los días para el cálculo del interés. Los métodos disponibles se obtienen desplegando el campo haciendo clic en la flecha de la derecha .

**Periodicidad:** En este campo se indica la periodicidad para el cálculo de los intereses.

**Venc. Día Labor:** en este campo se indica que debe ocurrir si la fecha de vencimiento no es un día laborable.

**Calc.fe.oper.:** en este campo se indica que debe ocurrir con el cálculo de intereses, si la fecha de vencimiento no es un día laborable.

**Vista detalle condiciones tipo de interés**  : Desde esta ventana incluiremos aquellas variantes que sean particulares de los intereses, incluir nuevos tipos de interés, en la vida del préstamo, calendario...

Clase condición	1200	Intereses nominales	Válido de	01.10.2021
<b>Estructura</b>				
<input checked="" type="radio"/> Tipo int.fijo <input type="radio"/> Importe <input type="radio"/> Tipo int.variable <input type="button" value="Fórmula"/>				
Tipo de interés <input type="text"/>				
Tp.cambio pago <input type="text"/>				
MétCálInt <input type="text" value="Act/365"/> <input type="text" value="Cálculo lineal de intereses"/>				
<b>Actualización</b>				
Regla <input type="text" value="Periódico"/> <input checked="" type="radio"/> Estándar <input type="radio"/> Especial				
Periodicidad <input type="text" value="Meses"/>				
<b>Fin período sujeto intereses</b>				
Fin período <input type="text" value="31.12.2021"/> <input type="checkbox"/> CierreMes <input type="checkbox"/> Inclusive				
Día laborable <input type="text" value="Sin desplazamiento"/>				
<b>Vencimiento</b>				
Vencimiento <input type="text" value="31.12.2021"/> <input type="checkbox"/> Fin de mes <input checked="" type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez				
Día laborable <input type="text" value="Sin desplazamiento"/>				
<b>Redondeo</b>				
Tipo redondeo <input type="text" value="Redondeo comercial"/>				
Un.redond. <input type="text"/>				
Unidad base <input type="text"/>				

Haciendo clic en el botón copiar  crearemos un nuevo tipo de interés desde una fecha indicada.

Haciendo clic en  comprobaremos las fechas de los vencimientos de los intereses.

### **Estructura Amortización:**

<b>Estructura amortización</b>			
Forma Amo	<input type="text" value="Amortización final"/>	Cl.condición	<input type="text" value="1120"/> Reembolso final 

**Forma amo:** Indicar la forma de amortización, los valores son:

- 1 - Amortización final.
- 2 - Amortización fraccionada (Seleccionando esta opción, aparecerán los siguientes campos).

Estructura amortización			
Forma Amo	Amo fraccionada	Cl.condición	1130 Amortización por cu...
Importe		EUR	
Periodicidad	Frecuencia mensual		
Cada	1	Meses	

**Importe:** Indicaremos el importe en el caso de que sea un importe fijo en la periodicidad indicada. En caso contrario se dejará en blanco.

**Periodicidad:** En este campo se indica la periodicidad para el cálculo de la amortización.

### 3 – Amortización por anualidades (utilizada para el préstamo francés).

Esta opción se utilizará para la creación del préstamo tipo francés, para ello si el importe de amortización es diferente a la amortización fija establecida de forma interna, se debe

informar en 

Importe		EUR
---------	--	-----

 el resultado de la cuota realizado con la formula, calculada de forma externa.

$$R = P [(i(1+i)^n) / ((1+i)^n - 1)] \text{ donde}$$

R = Cuota.

P = principal.

i = interés para el periodo.

n = número de periodos.

Ejemplo: Para un préstamo francés con P=10.000 y n=3 y un interés anual 12% (0,12/12) la cuota se establecería en R= 1708,47€.

En caso contrario, se dejará en blanco, de esta forma el sistema establecerá de forma automática los cálculos de la cuota de amortización.

Periodicidad	Frecuencia mensual
Cada	1 Meses

Los campos

**Vista detalle condiciones amortización**  : Desde esta ventana incluiremos aquellas variantes que sean particulares de las amortizaciones, incluir nueva amortización en la vida del préstamo, carencias...

Clase condición	1130	Amo por cuotas	Válido de	01.10.2021
<b>Estructura</b>				
<input checked="" type="radio"/> Porcentaje <input type="radio"/> Importe				
Porcentaje				
Importe base	0,00		EUR	
Primer período	Considerar por completo			
Último período	Considerar por completo			
Método cálculo	Act/365			
Compens.reemb.	Compensación inmediata			
<b>Actualización</b>				
Regla	Periódico		<input checked="" type="radio"/> Estándar <input type="radio"/> Especial	
Periodicidad	1	Meses		
<b>Fin período</b>				
Fin período	01.11.2021	<input type="checkbox"/> CierreMes	<input type="checkbox"/> Inclusive	
Día laborable	Sin desplazamiento			
<b>Vencimiento</b>				
Vencimiento	01.11.2021	<input type="checkbox"/> Fin de mes	<input checked="" type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez	
Día laborable	Sin desplazamiento			

Haciendo clic en el botón copiar  crearemos un nuevo tipo de amortización desde una fecha indicada.

**Fecha cierre:** Esta fecha debe contener el mismo valor que el campo **InPerVa**.

## 4.2. Datos adicionales

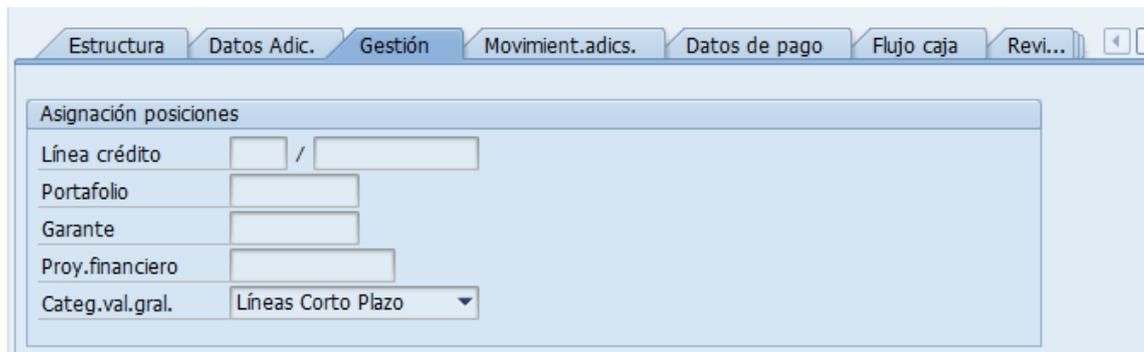
Estructura		Datos Adic.	Gestión	Movimient.adics.	Datos de pago	Flujo caja	Revi...
Descripción	PRUEBAS ABANCA						
Ámbito	PRI Sector Privado						
O. Gestor Responsable	0601						
<b>Datos estadísticos</b>							
Adic.Tipo Interés	11 Fijo						
Tipo Operación	LN Líneas con banca nacional						

**Descripción:** Nombre de la línea

**Ámbito:** si es del sector público o privado

**Tipo Operación:** indicaremos si es con banca nacional o internacional

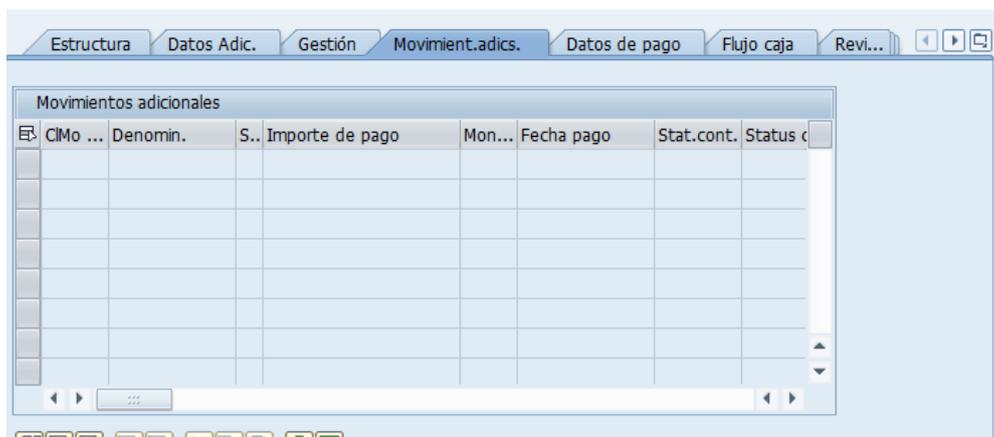
### 4.3. Pestaña Gestión



**Categ. Val. Gral:** La categoría de valoración general la utilizaremos para la clasificación de las diferentes operaciones.

### 4.4. Pestaña Movimientos adicionales

En esta pestaña incluiremos los movimientos que se deben contabilizar, pero son externos al flujo de caja habitual.



**CImov:** indica la clase de movimiento en la operación financiera, las opciones que se pueden incluir en este campo son:

- 1901 – Gastos.
- 1902 – Comisión.
- 1903 - Ajustes Bancarios.
- 1904 - Ajustes No contabilizables.

**Sentido:** en este campo se indica el sentido del movimiento entrada (+) o de salida (-) de medios financieros.

**Importe de pago.**

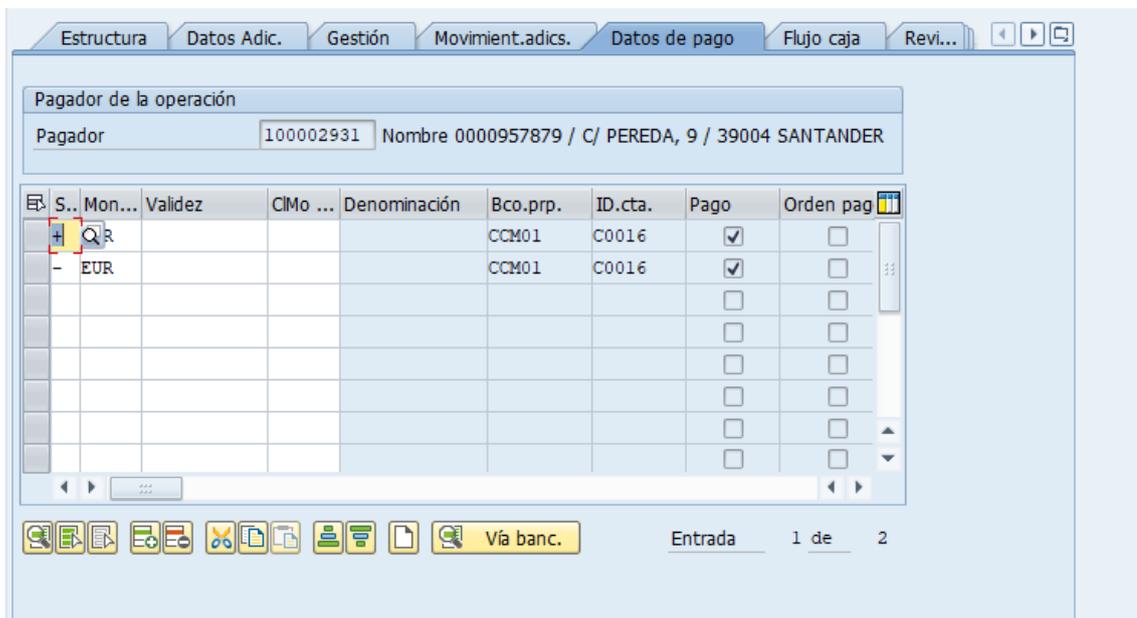
**Moneda.**

**Fecha pago.**

Desde la barra de botones se pueden realizar las operaciones de gestión de los registros.

#### 4.5. Pestaña de pagos

En esta pestaña debemos indicar los bancos propios desde donde se realizarán los movimientos financieros.



S.	Mon...	Validez	ClMo ...	Denominación	Bco.prp.	ID.cta.	Pago	Orden pag
+	EUR				CCM01	C0016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-	EUR				CCM01	C0016	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Sentido del movimiento:** Indicamos si se trata de un flujo de entrada (+) o de salida (-).

**Moneda.**

**Validez.**

**Clase de movimiento:** En el caso de indicar una clase de movimiento, se utiliza ese banco propio para esos movimientos financieros.

Si lo dejamos en blanco, ese banco propio se utilizará para los movimientos dependiendo del sentido del movimiento a contabilizar.

Para indicar el Banco Propio y el ID de Cuenta, debemos hacer clic en  detalle datos de pago, nos aparecerá la siguiente ventana.

**Banco propio obligatorio**

Estructura Datos Adic. Gestión Movimient.adics. **Datos de pago** Flujo caja Revi...

Sentido  Cl.movimiento

Moneda  Validez

**Pagador de la operación**  
 Pagador  Nombre 0001596475 / C/ CANTON CLAUDINO PITA, 2 / 15300 ...

**Control**  
 Contabilización  en deudor  en cta.mayor  
 Orden de pago  Con  Sin

**Bco.prp.**  
 Banco propio   
 ID.cuenta

**Código repetitivo**  
 Cód.repetitivo   
 Texto refer.

**Pago**  
 Pagador  Vía de pago   
 Banco interloc.   
 Supl.vía pago

 1 / 1   **Vía banc.**

#### 4.6. Pestaña Flujo de Caja

Esta pestaña permite la visualización del cuadro de movimientos de nuestro préstamo.

Gestión Movimient.adics. Datos de pago **Flujo caja** Revis.inter. Status

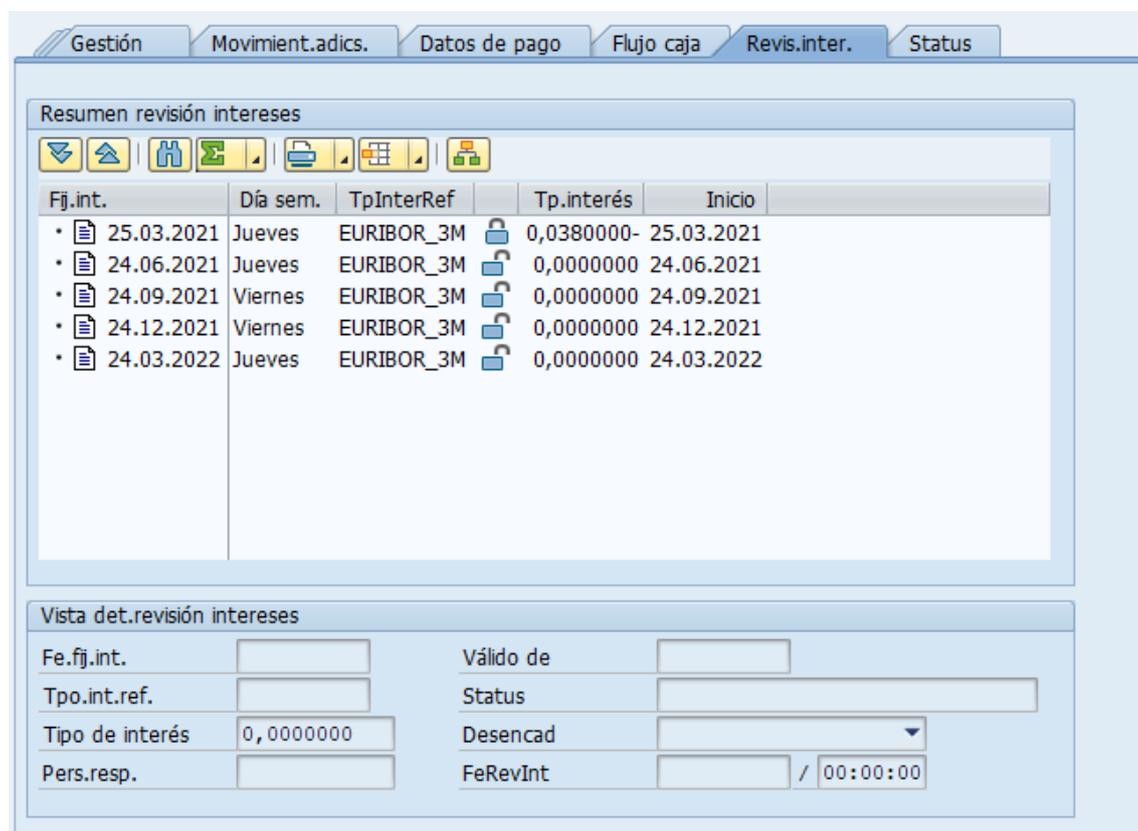


**Movimientos**

Días	Fecha pago	ClMo	Cl.movimiento (Denomin.)	Porcentaje	ImptePgoMP	S	MonPago
	25.03.2021	1105	Préstamo-Línea / Incremento	0,0000000	50.000.000,00	+	EUR
91	25.06.2021	1200	Intereses nominales	0,3120000	38.893,15-	-	EUR
	25.07.2021	1110	Disminución de capital	0,0000000	25.000.000,00-	-	EUR
	25.08.2021	1105	Préstamo-Línea / Incremento	0,0000000	75.000.000,00	+	EUR
31	25.09.2021	1200	Intereses nominales	0,3270000	13.886,30-	-	EUR
31		1200	Intereses nominales	0,3270000	6.943,15-	-	EUR
30		1200	Intereses nominales	0,3270000	26.876,71-	-	EUR
91	25.12.2021	1200	Intereses nominales	0,3270000	81.526,03-	-	EUR
	25.03.2022	1120	Reembolso final	0,0000000	100.000.000,00-	-	EUR
90		1200	Intereses nominales	0,3270000	80.630,14-	-	EUR
1		1200	Intereses nominales	0,3270000	895,89-	-	EUR
<b>= 249.651,37-</b>							<b>EUR</b>

## 4.7. Revisión de intereses

Para aquellos préstamos con interés variable, la pestaña Revisión de intereses, indica si se han fijado los tipos de interés para las fechas establecidas.



**Resumen revisión intereses**

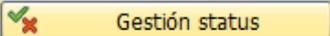
Fij.int.	Día sem.	TpInterRef	Tp.interés	Inicio
• 25.03.2021	Jueves	EURIBOR_3M	0,0380000-	25.03.2021
• 24.06.2021	Jueves	EURIBOR_3M	0,0000000	24.06.2021
• 24.09.2021	Viernes	EURIBOR_3M	0,0000000	24.09.2021
• 24.12.2021	Viernes	EURIBOR_3M	0,0000000	24.12.2021
• 24.03.2022	Jueves	EURIBOR_3M	0,0000000	24.03.2022

**Vista det.revisión intereses**

Fe.fij.int.	<input type="text"/>	Válido de	<input type="text"/>
Tpo.int.ref.	<input type="text"/>	Status	<input type="text"/>
Tipo de interés	0,0000000	Desencad	<input type="text"/>
Pers.resp.	<input type="text"/>	FeRevInt	<input type="text"/> / 00:00:00

## 4.8. Status

Esta pestaña nos muestra datos de información general sobre la operación del préstamo.

Gestión	Movimient.adics.	Datos de pago	Flujo caja	Revis.inter.	Status
<b>Correspondencia</b>					
Confirmación	0	No necesario			
Contraconfirm.	0	No necesario			
<b>Operación</b>					
Tipo operación	20	Liquidación contractual			
Status	0	Activo	Predecesores	1	
Autor	RES050	23.09.2021 17:34:14	Transferencia operación		
Modificado por	RES050	23.09.2021 17:53:01	Modificación de operación		
<b>Operación</b>					
Tipo de gestión	00002	Con liquidación			
Status	0	Activo	Operac.activa	2	
Estado liberac.	1	Liberación no necesaria			
Creado por	RES050	23.09.2021 17:33:58			
Modificado por	RES050	23.09.2021 17:53:01			
					

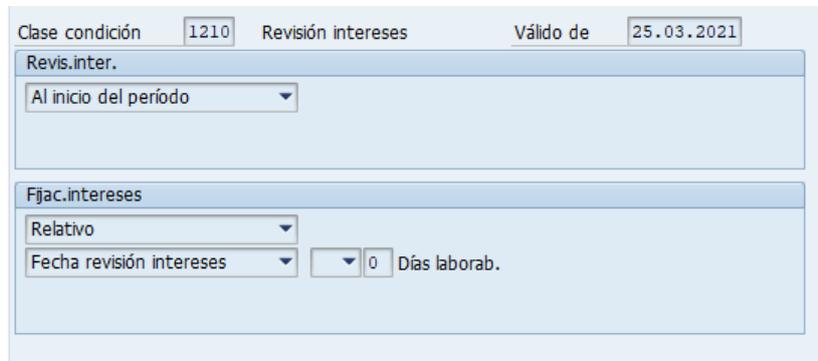
#### 4.9. Condición de intereses

Dentro de esta opción podremos indicar la regla para la actualización de fechas para la revisión intereses y el número de días para la fecha referencia de fijación de intereses.

Desde la modificación o creación del préstamo, haremos clic en la opción **Condiciones** situado en la barra de herramientas. Aparecerá la siguiente ventana.

<b>Resumen condiciones</b>						
Sociedad	JCCM	Junta Castilla-La Mancha	Operación	20000000001		
Cl.producto	55A	Producto Línea de Crédito	Operación	2	Liquidación contrac...	
Clase operación	200	Línea de Crédito				
						
Cl...	DenClCond	Válido de	Fecha cálculo	Vencimiento	Estructura importe	Porcentaje
1200	Intereses no...	25.03.2021	25.06.2021	25.06.2021	<EURIBOR_3M> + 0,35 ...	0,0000000
1120	Reembolso fi...		25.03.2022	25.03.2022	100 %	100,0000000
1210	Revisión de i...					0,0000000

Haciendo doble clic en la línea de revisión de intereses (Clave 1210) nos abrirá la siguiente ventana.



En el primer cuadro de opciones Revis.inter **Revis.inter.** indicaremos las opciones relativas a la revisión de intereses, desplegando el listado desplegable y seleccionando las opciones que éste nos indica.

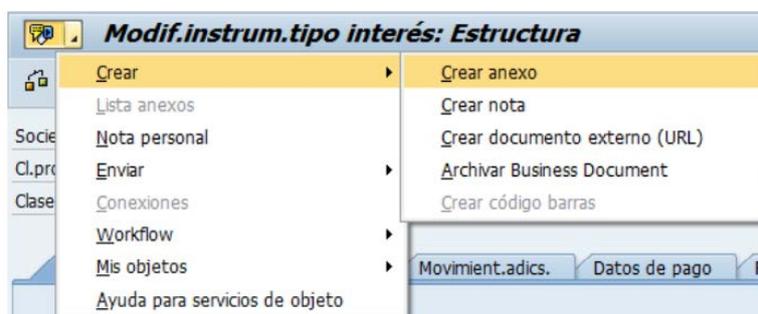
En el segundo cuadro de opciones **Fjac.intereses**, es donde indicaremos la fijación de cuando se realizaran las contabilizaciones de intereses.

Para el ejemplo indicado, la fijación se realizará **2** **Días laborab.** dos días antes **-** de la fecha de contabilización. Estableciéndolo por el calendario E1 **Calend.1** **E1**.

#### 4.10. Adjuntar documentación

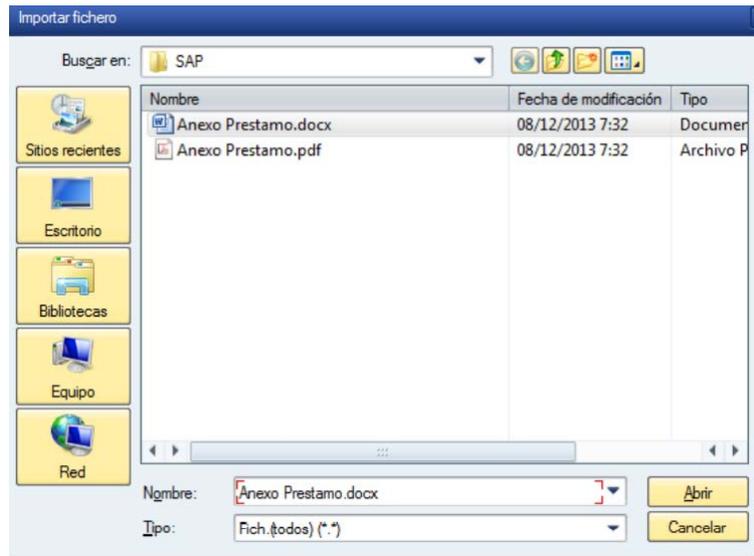
Podemos incluir información externa al sistema, relacionada con nuestro préstamo, para ello debemos hacer clic en el icono  situado en la parte superior izquierda.

Se despliega el mismo y nos aparecen las opciones.

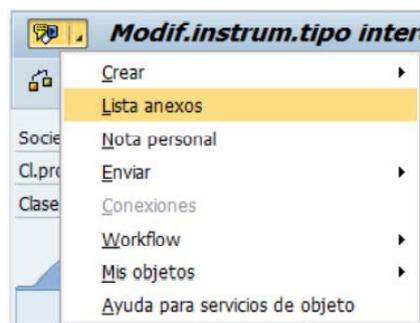


Seleccionamos Crear – Crear Anexo.

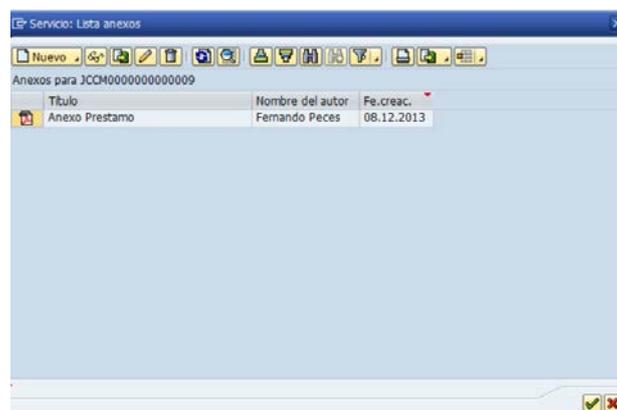
Nos aparece la ventana de selección de Windows.



Hacemos clic en abrir, y el fichero queda anexo a nuestro préstamo. Para poder visualizar el documento haremos clic en lista de anexos.



Donde nos parece la siguiente ventana.



Desde esta ventana, utilizando los botones de la barra de herramientas, podremos, crear un nuevo anexo.

## 5. Sistema Información:

- ▼ Sistema Información
  - Flujo de documentos de Operaciones
  - Disposiciones de Operaciones
  - Posiciones libro auxiliar
  - Flujo de caja libro auxiliar
  - Diario contable

### 5.1. Flujo de documento de operaciones:

#### *Flujo de documentos para operaciones financieras*



Sociedad	JCCM		
Operación	<input type="text"/>	a	<input type="text"/>  
Cl.producto	552		
Categ.val.gral.	<input type="text"/>		
Interm.financ.	<input type="text"/>		
Layout	<input type="text"/>		

Desde esta pantalla podemos elegir entre los distintos productos y distintas operaciones para poder ver los documentos correspondiente a ellos.

Flujo de documentos para operaciones financieras

1.721 registros encontrados

Soc.	Op.	CMo	Denominación	Clase	Ejercicio	Núm. Exped	Concaten.	Nº doc.	Año	Vencimiento	ImptePgoMP	MonPago	Impte.p.ML	Nominal	Días	Porcentaje	CatVaGral
JCCM	2	1200	Intereses nominales	OK	2015	600000307	4011329	330000158	2015	31.01.2015	2.886.720,...	EUR	2.886.720,...	2.886.7...	365	6,0140000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2016	600000319	4012208	330000070	2016	31.01.2016	12.000,00...	EUR	12.000,00...	12.000,...	780	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2016	600000320	4012208	330000071	2016	31.01.2016	2.787.138,...	EUR	2.787.138,...	2.787.1...	365	0,0000000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2017	600000305	4013317	330000060	2017	31.01.2017	12.000,00...	EUR	12.000,00...	12.000,...	366	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2017	600000306	4013317	330000061	2017	31.01.2017	1.260.292,...	EUR	1.260.292,...	1.260.2...	366	0,0000000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2018	600000281	4014430	330000034	2018	31.01.2018	12.000,00...	EUR	12.000,00...	12.000,...	366	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2018	600000282	4014430	330000035	2018	31.01.2018	840.000,00...	EUR	840.000,00...	840.000,...	365	3,5000000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2019	600000227	4015516	330000031	2019	31.01.2019	12.000,00...	EUR	12.000,00...	12.000,...	366	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2019	600000226	4015516	330000030	2019	31.01.2019	300.328,76...	EUR	300.328,76...	300.328...	365	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2015	600000600	4011504	330000476	2015	10.08.2015	900.000,00...	EUR	900.000,00...	900.000,...	365	6,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2016	600000629	4012742	330000572	2016	10.08.2016	900.000,00...	EUR	900.000,00...	900.000,...	366	6,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2017	600000586	4013797	330000580	2017	10.08.2017	900.000,00...	EUR	900.000,00...	900.000,...	365	6,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2018	600000554	4014867	330000565	2018	10.08.2018	900.000,00...	EUR	900.000,00...	900.000,...	365	6,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2019	600000584	4015978	330000553	2019	10.08.2019	900.000,00...	EUR	900.000,00...	900.000,...	365	6,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2020	600000492	4017113	330000247	2020	10.08.2020	900.000,00...	EUR	900.000,00...	900.000,...	366	6,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2015	600000267	4011308	330000134	2015	31.03.2015	1.057.250,...	EUR	1.057.250,...	1.057.2...	360	4,2290000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2016	600000378	4012253	330000115	2016	31.03.2016	1.057.250,...	EUR	1.057.250,...	1.057.2...	360	4,2290000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2017	600000373	4013386	330000151	2017	31.03.2017	1.666.666,...	EUR	1.666.666,...	1.666.6...	360	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2017	600000374	4013386	330000152	2017	31.03.2017	1.057.250,...	EUR	1.057.250,...	1.057.2...	360	4,2290000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2018	600000354	4014482	330000191	2018	31.03.2018	1.666.666,...	EUR	1.666.666,...	1.666.6...	360	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2018	600000353	4014482	330000190	2018	31.03.2018	986.766,67...	EUR	986.766,67...	986.766...	360	4,2290000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2019	600000304	4015572	330000190	2019	31.03.2019	1.666.666,...	EUR	1.666.666,...	1.666.6...	360	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2019	600000303	4015572	330000189	2019	31.03.2019	916.283,33...	EUR	916.283,33...	916.283...	360	4,2290000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2020	600000324	4016732	330000094	2020	31.03.2020	1.666.666,...	EUR	1.666.666,...	1.666.6...	360	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2020	600000323	4016732	330000093	2020	31.03.2020	845.800,00...	EUR	845.800,00...	845.800,...	360	4,2290000	2
		1130	Amortización aplazada	OK	2021	600000309	4018044	330000079	2021	31.03.2021	1.666.666,...	EUR	1.666.666,...	1.666.6...	360	0,0000000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2021	600000308	4018044	330000078	2021	31.03.2021	775.316,67...	EUR	775.316,67...	775.316...	360	4,2290000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2015	600000013	4011247	330000000	2015	15.01.2015	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2015	600000520	4011474	330000443	2015	15.07.2015	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2016	600000236	4012183	330000011	2016	15.01.2016	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2016	600000599	4012712	330000508	2016	15.07.2016	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2017	600000038	4013315	330000091	2017	15.01.2017	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2017	600000576	4013755	330000550	2017	15.07.2017	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2018	600000263	4014430	330000007	2018	15.01.2018	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2018	600000519	4014834	330000496	2018	15.07.2018	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2019	600000208	4015516	330000012	2019	15.01.2019	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2019	600000544	4015941	330000480	2019	15.07.2019	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2020	600000226	4016671	330000002	2020	15.01.2020	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2020	600000470	4017052	330000226	2020	15.07.2020	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2021	600000226	4017948	330000006	2021	15.01.2021	1.500.130,...	EUR	1.500.130,...	1.500.1...	180	4,4780000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2015	600000372	4011369	330000276	2015	28.04.2015	777.500,00...	EUR	777.500,00...	777.500,...	180	3,1100000	2
		1200	Intereses nominales	OK	2015	600000733	4011564	330000680	2015	28.10.2015	777.500,00...	EUR	777.500,00...	777.500,...	180	3,1100000	2

5.2. Disposición de Operaciones:

**Documentos DK p. operación financiera**

Sociedad:

Operación:

Layout:

Desde esta pantalla seleccionamos la sociedad y la operación u operaciones de las cuales queremos ver los documentos DK.

**Documentos DK p. operación financiera**

3.316 registros encontrados

Soc.	Oper.	Res.recursos	Pos	Fe.venem.	CD	Texto cab.documento	Importe total	ImppteAbier	Fecha doc.	Fecha contab.	Acresedor	Ce.gestor	Pos.pres.	Elemento PEP	Fondo	Ajust.val.		
ALCH	2	2020244946	1	2014	DK	COMPROMISO INTERESES GLOBAL	5.331.636,1	0,00	03.02.2014	03.02.2014	100079630	06010000	G/011A/31000			X		
			2	2015	DK	COMPROMISO INTERESES GLOBAL	2.886.720,0	0,00	03.02.2014	03.02.2014	100079630	06010000	G/011A/31000				X	
			3	2016	DK	COMPROMISO INTERESES GLOBAL	2.787.138,6	0,00	03.02.2014	03.02.2014	100079630	06010000	G/011A/31000				X	
			4	2017	DK	COMPROMISO INTERESES GLOBAL	1.260.292,3	0,00	03.02.2014	03.02.2014	100079630	06010000	G/011A/31000				X	
			5	2018	DK	COMPROMISO INTERESES GLOBAL	840.000,00	0,00	03.02.2014	03.02.2014	100079630	06010000	G/011A/31000				X	
			6	2019	DK	COMPROMISO INTERESES GLOBAL	300.328,76	0,00	03.02.2014	03.02.2014	100079630	06010000	G/011A/31000				X	
			3020246055	1	2016	DK	COMPROMISO CUOTAS AMORTIZ.	12.000.000,00	0,00	07.05.2014	07.05.2014	100079630	06010000	G/011A/91100				X
				2	2017	DK	COMPROMISO CUOTAS AMORTIZ.	12.000.000,00	0,00	07.05.2014	07.05.2014	100079630	06010000	G/011A/91100				X
				3	2018	DK	COMPROMISO CUOTAS AMORTIZ.	12.000.000,00	0,00	07.05.2014	07.05.2014	100079630	06010000	G/011A/91100				X
				4	2019	DK	COMPROMISO CUOTAS AMORTIZ.	12.000.000,00	0,00	07.05.2014	07.05.2014	100079630	06010000	G/011A/91100				X
				5	2014	DK	COMPROMISO CUOTAS AMORTIZ.	22.000.000,00	0,00	07.05.2014	07.05.2014	100079630	06010000	G/011A/91100				X
				6	2015	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	0,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
			3020245406	2	2015	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	0,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
				3	2016	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	0,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
				4	2017	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	0,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
				5	2018	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	0,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
				6	2019	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	0,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
				7	2020	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	0,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
				8	2021	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	900.000,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
				9	2022	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	900.000,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X
10	2023	DK		COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	900.000,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X			
11	2024	DK		COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	900.000,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X			
12	2025	DK		COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	900.000,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X			
13	2026	DK		COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	900.000,00	900.000,00	28.02.2014	28.02.2014	100003717	06010000	G/011A/31000				X			
3020246034	1	2026		DK	COMPROMISO AMORTIZACIÓN PR.	15.000.000,00	15.000.000,00	07.05.2014	07.05.2014	100003717	06010000	G/011A/91100				X		
	3020245414	1		2014	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	1.163.152,7	0,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X	
		2	2015	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	1.057.250,0	0,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		3	2016	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	1.057.250,0	0,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		4	2017	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	1.057.250,0	0,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		5	2018	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	986.766,67	0,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		6	2019	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	916.283,33	0,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		7	2020	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	845.800,00	0,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		9	2022	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	704.833,33	704.833,33	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		10	2023	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	634.350,00	634.350,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		11	2024	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	563.866,67	563.866,67	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		12	2025	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	493.383,33	493.383,33	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		13	2026	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	422.900,00	422.900,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		14	2027	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	352.416,67	352.416,67	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		15	2028	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	281.933,33	281.933,33	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		16	2029	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	211.450,00	211.450,00	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		17	2030	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	140.966,67	140.966,67	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		
		18	2031	DK	COMPROMISO INTERESES PRÉSTA.	70.483,33	70.483,33	28.02.2014	28.02.2014	300000655	06010000	G/011A/31000				X		

### 5.3. Posiciones Libro Auxiliar:

Grupos de productos

Valores  
 Préstamos  
 Derivados cotizados en bolsa  
 Operaciones OTC Dinero, divisas, derivados OTC

Periodificaciones generales

Sociedad: [ ] a [ ]  
 Área de valoración: [ ] a [ ]  
 CL producto: [ ] a [ ]  
 Categoría valoración: [ ] a [ ]

Operaciones OTC

Operación: [ ] a [ ]  
 Clase de operación: [ ] a [ ]  
 Portafolio: [ ] a [ ]  
 Línea crédito: [ ] a [ ]  
 Contrato marco: [ ] a [ ]  
 Asignación: [ ] a [ ]  
 Referencia interna: [ ] a [ ]  
 Características: [ ] a [ ]  
 Proyecto financiero: [ ] a [ ]  
 Tipo de operación: [ ] a [ ]  
 Intern.financ.: [ ] a [ ]  
 Status activo: [ ] a [ ]

Salta en lista

Layout: [ ]  
 Ninguna posición cero  
 Incluir datos plan  
 Selección por fe.contabiliz.  
 Escala de importe

Escala de importe activa  
 Escalado: [ ]  
 Decimales: [ ]

Fecha clave: [ ]  
 Día fijado: 07.10.2013

Desde esta pantalla, se puede seleccionar para las posibles extracciones por Grupo de Producto, con la finalidad de ver las posiciones de cada uno de ellos:

- Valores.

- Préstamos.
- Derivados Contabilizados en Bolsa.
- Operaciones OTC (dinero, divisas, derivados OTC).

Si marcamos Operaciones OTC la extracción que nos muestra es la siguiente.

**Posiciones libro auxiliar**

Movimientos Gr.depósitos Procedim.gestión posiciones Indicador de posición Valor: Vista detallada

Lista valores posiciones p.fecha clave 07.10.2013

...	Txt.cl.producto	CV	Txt.categ....	Interloc.cal.	Nombre y dirección del interlocutor come	Importe nominal
2	Instrumento tipo interés	1	Corto Plazo	100000032	Banco de la Plaza / Plaza Sésamo / 28001 madrid	9,00
3	Instrumento tipo interés	1	Corto Plazo	100000032	Banco de la Plaza / Plaza Sésamo / 28001 madrid	83.333.333,33
5	Instrumento tipo interés	1	Corto Plazo	100000044	BANKINTER S.A. / PASEO DE LA CASTELLANA, 29 / 28000 MADRID	4.044.117,60
6	Instrumento tipo interés	1	Corto Plazo	100071057	BANCO EVA / CARDENAL SILICEO 1 / 45071 TOLEDO	12.857,15
8	Instrumento tipo interés	1	Corto Plazo	100071057	BANCO EVA / CARDENAL SILICEO 1 / 45071 TOLEDO	20.000,00
9	Instrumento tipo interés	2	Largo Plazo	100000044	BANKINTER S.A. / PASEO DE LA CASTELLANA, 29 / 28000 MADRID	15.000.000,00
10	Instrumento tipo interés	1	Corto Plazo	100071057	BANCO EVA / CARDENAL SILICEO 1 / 45071 TOLEDO	12.857,15
11	Instrumento tipo interés	1	Corto Plazo	100034057	LA CAIXA / G.Vía Cortes C.130-136 7ª T.BCN / 08038 BARCELONA	75.000.000,00
12	Instrumento tipo interés	2	Largo Plazo	100034057	LA CAIXA / G.Vía Cortes C.130-136 7ª T.BCN / 08038 BARCELONA	15.000.000,00
13	Instrumento tipo interés	1	Corto Plazo	100000032	Banco de la Plaza / Plaza Sésamo / 28001 madrid	9.000.000,00
14	Producto Prestamo	1	Corto Plazo	100000032	Banco de la Plaza / Plaza Sésamo / 28001 madrid	120.000,00

#### 5.4. Flujo de Caja Libro Auxiliar:

Nos muestra desde este informe las extracciones que se pueden seleccionar para que nos muestre el flujo de caja de los libros auxiliares.

Gr.productos

Valores

Préstamo

Derivados cotizados en bolsa

Op.OTC Dinero, divisas, derivados OTC

Periodic.generales

Sociedad  a

Área de valoración  a

Clase de producto  a

Categoría de valoración  a

Op.OTC

Nº operación  a

Clase de operación  a

Portafolio  a

Línea crédito  a

Contrato marco  a

Asignación  a

Referencia interna  a

Características  a

Proyecto financiero  a

Tipo de operación  a

Interm.financ.  a

Status activo  a

Periodic.movimientos LTR

Fecha LTR  a

Último tratamiento  a

Modificado por  a

Movimientos planificados

Movimientos fijados

Movimientos a fijar

Movimientos a anular

Movimientos anulados

Información de contabilización

Edic.letado

Layout

**Flujo de caja de libro auxiliar**

Diario contable  
  Movimientos OC  
  Operación comercial original  
  Visual\_posiciones  
  Indicador de posición  
  Seleccionar  
  Grabar

**Lista movimientos de posición**

AC	A cálculo	De cálculo	Ctd.días	Banco propio	Calend.int.	CV	DenomCatVa	CtaBP	Denom.tp.OC	Fe.calc.	Fecha contabilz.ds	Fecha pago	Vencimiento	Fecha LTR	Importe M€
JCCM			0	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Pago/Dinero tomado pr...	01.07.2012	01.07.2012	01.07.2012	01.07.2012	01.07.2012	20.000,00
JCCM	30.07.2012	01.07.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Intereses	30.07.2012	01.08.2012	01.08.2012	01.08.2012	01.08.2012	41,67
JCCM	30.07.2012	01.07.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Amo por pagar (pasivo)	30.07.2012	01.08.2012	01.08.2012	01.08.2012	01.08.2012	476,19
JCCM	30.08.2012	01.08.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Intereses	30.08.2012	01.09.2012	01.09.2012	01.09.2012	01.09.2012	48,81
JCCM	30.08.2012	01.08.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Amo por pagar (pasivo)	30.08.2012	01.09.2012	01.09.2012	01.09.2012	01.09.2012	476,19
JCCM	30.09.2012	01.09.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Intereses	30.09.2012	01.10.2012	01.10.2012	01.10.2012	01.10.2012	47,62
JCCM	30.09.2012	01.09.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Amo por pagar (pasivo)	30.09.2012	01.10.2012	01.10.2012	01.10.2012	01.10.2012	476,19
JCCM	30.10.2012	01.10.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Intereses	30.10.2012	01.11.2012	01.11.2012	01.11.2012	01.11.2012	46,43
JCCM	30.10.2012	01.10.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Amo por pagar (pasivo)	30.10.2012	01.11.2012	01.11.2012	01.11.2012	01.11.2012	476,19
JCCM	30.11.2012	01.11.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Intereses	30.11.2012	01.12.2012	01.12.2012	01.12.2012	01.12.2012	45,24
JCCM	30.11.2012	01.11.2012	30	BBV01		1	Corto Plazo	C0001	Amo por pagar (pasivo)	30.11.2012	01.12.2012	01.12.2012	01.12.2012	01.12.2012	476,19

### 5.5. Diario Contable:

**Diario contable**

Valores  
 Préstamos  
 Derivados cotizados en bolsa  
 Op.OTC (Dinero, divisas, deriv.OTC)

**Periodific.generales**

Sociedad: [ ] a [ ]  
 Área de valoración: [ ] a [ ]  
 Cl.producto: [ ] a [ ]  
 Categoría valoración: [ ] a [ ]

**Op.OTC**

Operación: [ ] a [ ]  
 Clase de operación: [ ] a [ ]  
 Portafolio: [ ] a [ ]  
 Línea crédito: [ ] a [ ]  
 Contrato marco: [ ] a [ ]  
 Asignación: [ ] a [ ]  
 Referencia interna: [ ] a [ ]  
 Características: [ ] a [ ]  
 Proyecto financiero: [ ] a [ ]  
 Tipo de operación: [ ] a [ ]  
 Intern.financ.: [ ] a [ ]  
 Status activo: [ ] a [ ]

**Datos contab.CFM**

Tipo operación comercial: [ ] a [ ]  
 Clase actualización: [ ] a [ ]  
 Referencia de imputación: [ ] a [ ]  
 Tipo contabilización: [ ] a [ ]  
 Símbolo cta: [ ] a [ ]

**Datos contab.FI**

Fe.contabilización: [ ] a [ ]  
 Período contable: [ ] a [ ]  
 Ejercicio: [ ] a [ ]  
 Documento referencia: [ ] a [ ]  
 Un.organizativa ref.: [ ] a [ ]  
 Fecha de anulación: [ ] a [ ]  
 Período de anulación: [ ] a [ ]  
 Cuenta de mayor: [ ] a [ ]  
 Deudor: [ ] a [ ]

**Datos de usuario**

Modificado por: [ ] a [ ]  
 Último tratamiento: [ ] a [ ]

**Otras periodific.**

Op.comerciales contabiliz.  
 Oper.comerciales anuladas

**Salida en lista**

Layout: [ ]  
 Lista simple  
 Cargar todos los atributos

**Diario contable**

Operación comercial original

Diario contable

AC	AV	Autor	CV	Clase	COp	CT	Clave de referencia	Contratante	Cta.mayor	DenomCV	Den.cLact.	Denom.tipo operación comercial	Año	Fecha doc.	Fecha pago	Fe.contab.	
JCCM	05	001	CUS007	1	SA	200	50	0000000001812012	100071057	52010030	Corto Plazo	Préstamo / Incremento	Pago/Dinero tomado préstamo (pasivo)	2012	12.09.2013	01.07.2012	01.07.2012
JCCM	001	CUS007	1	SA	200	40	0000000001812012	100071057	57100361	Corto Plazo	Préstamo / Incremento	Pago/Dinero tomado préstamo (pasivo)	2012	12.09.2013	01.07.2012		
JCCM	001	CUS007	1	SA	200	50	0000000002812012	100071057	57100361	Corto Plazo	Préstamo/Ano fraccionada	Ano por pagar (pasivo)	2012	12.09.2013	01.08.2012	01.08.2012	
JCCM	001	CUS007	1	SA	200	40	0000000002812012	100071057	52010030	Corto Plazo	Préstamo/Ano fraccionada	Ano por pagar (pasivo)	2012	12.09.2013	01.08.2012		
JCCM	001	CUS007	1	SA	200	50	0000000003812012	100071057	57100361	Corto Plazo	Préstamo/Int.nominales	Intereses	2012	12.09.2013	01.08.2012		
JCCM	001	CUS007	1	SA	200	40	0000000003812012	100071057	66200000	Corto Plazo	Préstamo/Int.nominales	Intereses	2012	12.09.2013	01.08.2012		