

BANCO GANADERO - PANAMA

CUENTAS CORRIENTES

I N D I C E

- SECCION 6 ESPECIFICACIONES DE PROGRAMAS

- SECCION 7 RUTINAS

- SECCION 8 MANEJO DE CAMPOS ESPECIALES

I N D I C E

<u>PROGRAMA</u>	<u>DESCRIPCION</u>
ASIGNA	ASIGNACION DIARIA DE CODIGOS
CLTEP1	INCLUIR NUEVOS CLIENTES
CLTEP3	LISTADO DE CLIENTES ACTIVOS
CLTEP4	ACTUALIZACION AL A.DE CLIENTES CON CAMBIOS O RETIROS
CLTEP5	LISTA LAS TRANSACCIONES EFECTUADAS AL A. DE CLIENTES
CTEAH2	APERTURA O CIERRE DE CAJA
CTEAUT	AUTORIZACIONES ESPECIALES DE GERENCIA
CTEINI	INICIACION DE OPERACIONES DIARIAS
CTEL10	INFORME DE CUENTAS CORRIENTES ABIERTAS EN LA FECHA
CTEL12	LISTADO DEL MOVIMIENTO DIARIO
CTEL16	INFORME DIARIO DE CHEQUES CERTIFICADOS
CTEL20	RESUMEN DEL MOVIMIENTO CONTABLE
CTEL26	LISTADO DE PROMEDIOS
CTEL27	SELECCIONA CUENTAS CANCELADAS,INACTIVAS O EMBARGADAS
CTEL28	LISTADO DE CUENTAS CANCELADAS O INACTIVAS O EMBARGADAS
CTEL30	LISTADO DE CUENTAS EXENTAS DE CARGO POR SERVICIOS
CTEL32	LISTADO DE INTERESES POR SOBREGIRO Y CAR - GOS POR SERVICIOS
CTEL34	LISTA EXTRACTOS QUE SE ENTREGAN PERSONALMENTE

CTEL36	LISTA CUENTAS EN SOBREGIRO
CTEL61	CONFORMACION DE ARCHIVO PARA LISTADO ALFABETICO CUENTAHABIENTES
CTEL62	LISTADO ALFABETICO DE CUENTAHABIENTES
CTENH	GENERA DIAS NO HABILES Y ACTUALIZA DIAS CIVICOS/FESTIVOS
CTE01	APERTURA DE CUENTA
CTE02	PAGO DE CHEQUES POR VENTANILLA
CTE03	PAGO DE CHEQUES CERTIFICADOS
CTE05	CONSIGNACION
CTE06	CERTIFICACION CHEQUE
CTE08	ENTREGA DE CHEQUERA
CTE09	NOTA DEBITO
CTE10	NOTA CREDITO
CTE11	REGISTRO DE SOBREGIRO
CTE12	REVOCATORIA DE SOBREGIRO
CTE13	AUTORIZACION CANJE
CTE14	REVOCATORIA DE CANJE
CTE15	EMBARGO DE CUENTA
CTE16	REVOCATORIA DE EMBARGO
CTE17	SUSPENS_ON DE CHEQUE
CTE18	REVOCATORIA DE SUSPENSION
CTE19	CANCELACION DE CUENTA
CTE20	REVOCATORIA DE CANCELACION
CTE21	REACTIVACION DE CUENTA
CTE22	CANJE IMPAGADO
CTE23	NOTA CR POR MAL ASIENTO DE CANJE IMPAGADO
CTE24	NOTA DEBITO POR MAL ASIENTO DE CANJE IMPAGADO

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : ASIGNA

1. DESCRIPCION : ASIGNACION DIARIA DE CODIGOS

2. ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 W.S. Clave del usuario

2.2 ENTRADA/SALIDA

2.2.1 Archivo de Claves

3. PROCESO

El programa permite:

- Asignar el código diario
- Modificar un código ya asignado

Los códigos de cada usuario están relacionados con los indicadores externos (U1-U8) que figuren en el procedimiento que llame al programa.

Inicialmente se solicita el código al usuario, se verifica si ya tiene un código asignado, sino existe, actualiza el campo correspondiente y termina el programa; si existe despliega el mensaje: " YA FUE GENERADO SU CODIGO, SI LO DESEA CAMBIAR ENVIE EL CODIGO ANTERIOR".

Este nuevo código enviado, es confrontado contra el código existente en el archivo, si es igual acepta el primer código enviado como nueva clave y termina el programa, si no es igual rechaza la operación y envía el mensaje " NO SE ACEPTA CAMBIO DE CODIGO"

PROGRAMA : CLTEPI

DESCRIPCION : INCLUIR NUEVOS CLIENTES

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. Datos del nuevo cliente

2.1.2 Archivo maestro de clientes

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Novedades de Ingreso

PROCESO

3.1 El programa solicita los siguientes datos:

- Nombre
- Clase y número de identificación
- Dirección
- Teléfono
- Ciudad
- País- Actividad económica
- Clase de persona
- y residencia (local o extranjera)

3.2 Valida la clase del documento de identificación, el tipo de persona y la residencia

3.3 Graba si los anteriores datos son correctos, tres tipos de registros, en el archivo de clientes, con los siguientes datos:

Registro 01 Nombre del Cliente

Registro 02 Dirección y Teléfono

Registro 03 Ciudad
País
Actividad Económica
Clase de persona
Residencia y fecha corriente

3.4 Graba un registro en el archivo de novedades con la información anterior .

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CLTEP 3

1 DESCRIPCION : LISTA EL ARCHIVO DE CLIENTES ACTIVOS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo de clientes

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Listado de clientes activos

3 PROCESO

3.1 Se lee secuencial por índice el archivo de clientes y se listan los siguientes campos de los registros que no figuren retirados (Pos. 64 diferente a *)

Primera Línea : Número de Identificación

Clase

Nombre

Dirección

Segunda Línea : Teléfono

Ciudad

País

Actividad

Clase de persona

Residencia

Fecha de registro como nuevo cliente.

- APLICACION : CUENTAS CORRIENTES
- PROGRAMA : CLTEP 4
- 1 DESCRIPCION : APLICAR NOVEDADES DE CAMBIO O RETIROS AL ARCHIVO DE CLIENTES.
- 2 ARCHIVOS
- 2.1 DE ENTRADA/SALIDA
- 2.1.1 W.S. Novedades al archivo de clientes
- 2.1.2 Archivo de clientes
- 2.2 DE SALIDA
- 2.2.1 Transacciones Aplicadas
- 3 PROCESO
- 3.1 El programa acepta cambios a los siguientes campos:
- Nombre del cliente
 - Dirección
 - Teléfono
 - Ciudad
 - País
 - Clase de actividad
 - Clase de persona
 - Residencia

Y permite retirar un cliente específico. Por cada novedad aceptada graba un registro en el archivo de transacciones.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CLTEP 5

1 DESCRIPCION : LISTAR LAS TRANSACCIONES EFECTUADAS AL ARCHIVO DE CLIENTES

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Transacciones al archivo de clientes

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Listado de las transacciones

3 PROCESO

3.1 El programa lista del archivo de transacciones las novedades aplicadas al archivo Maestro de Clientes.

Los siguientes campos son impresos:

- Estación de trabajo por donde se efectuó la transacción.
- Fecha
- Hora
- Clase de transacción
- Nombre del cliente
- Dirección
- Teléfono
- Ciudad
- País
- Actividad
- Clase

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEAH 2

DESCRIPCION : APERTURA O CIERRE DE CAJA

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S Clase de Operación

2.1.2 Archivo F- Valores de Caja

PROCESO

3.1 Se solicita al cajero su identificación, se verifica la validez y se despliegan los correspondientes mensajes de error, así:

Si el registro no existe: "Caja no autorizada"

Si el código del cajero está errado: "Código de cajero no autorizado"

Si la operación -s cerrar caja y está cerrada : "Esta caja no ha sido abierta"

Si la operación es abrir caja y está abierta: "Ya fue abierta la caja"

Si no se presenta inconsistencia actualiza el archivo F, activando el correspondiente Estado de la Caja: 0 abierta, 1 cerrada.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEAUT

1 DESCRIPCION : AUTORIZACIONES DE GERENCIA

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo A - Datos del Cuentahabiente

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 W.S. Clase de autorización

2.2.2 Archivo de autorizaciones

2.3 DE SALIDA

2.3.1 Transacciones de autorizaciones efectuadas en el día .

3 PROCESO

3.1 Se solicita el código del Gerente. Se verifica su validez. Si está errado se despliega el mensaje "Código no autorizado"

El Gerente puede autorizar el pago de un cheque específico, abrir o modificar el valor máximo que puede haber en caja.

3.2 Pago de un cheque. El programa solicita el número de la cuenta, el número del cheque y el valor del cheque. Verifica la validez de la cuenta y si es correcto su número graba un registro en el archivo de autorizaciones y en el archivo de transacciones de autorizaciones del día.

3.3

Apertura o modificación del valor máximo en caja. El Gerente indica en el despliegue que desea efectuar esta autorización y el programa graba en los archivos de autorizaciones y transacciones del autorización un registro con ésta operación.

1 APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEINI

2 DESCRIPCION : INICIACION DE OPERACIONES DIARIAS

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo F -Valores de Caja

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.2.2 W.S. Mensajes de error

3 PROCESO

3.1 El programa verifica que no existan cajas con el indicativo de abiertas, en caso de encontrarlas despliega el mensaje. "La caja XX no ha sido cerrada".

En el archivo A, existe un registro con llave 9'S, en donde se graban las fechas de última apertura y último cierre de los archivos de la aplicación. Al iniciar el proceso del día éste programa verifica el estado de estos dos campos, así:

- Si la fecha apertura es diferente a la fecha de cierre despliega el mensaje de error: "No fue ejecutado el procedimiento de cierre del día anterior"

- Si la fecha actual es menor a la fecha de cierre despliega el mensaje de error : " FECHA DE IPL ERRADA".

Si no se presenta alguna inconsistencia de las anteriores graba en el campo de abierta la fecha del sistema.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL10

1 DESCRIPCION : INFORME DE CUENTAS ABIERTAS EN EL DIA

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo B- Datos de Valores

2.1.2 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de cuentas abiertas en la fecha

3 PROCESO

3.1 Se lee el archivo A secuencialmente por índice y si la fecha de apertura es igual a la fecha actual se listan los siguientes datos:

- No. de la cuenta
- Nombre del Cuentahabiente
- Documento de Identificación (clase y número)
- Dirección para envío de extractos
- Ciudad
- País
- Persona que autorizó la apertura
- Tipo de chequera
- Indicativo de cargos por servicio
- Indicativo de cargos por sobregiro
- Periodicidad del extracto
- Clase de entrega del extracto

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL 12

1 DESCRIPCION : LISTADO DEL MOVIMIENTO DIARIO DE LAS CUENTAS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo E- Movimiento de las cuentas

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe del movimiento de las cuentas

3 PROCESO

3.1 Se lee el archivo E y se compara la fecha del sistema contra la fecha del movimiento, si éstas son iguales se acumula el valor del movimiento por tipo de transacción y se listan los siguientes campos:

- Número de la cuenta
- Clase de transacción
- Número de cheque (si lo hay)
- Valor de la transacción
- Fecha- valor (si la hay)

Por LR se imprimen los acumuladores del movimiento por tipo de transacción.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL 16

1 DESCRIPCION : INFORME DIARIO DE CHEQUES CERTIFICADOS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo C -Cheques certificados

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de cheques certificados

3 PROCESO

3.1 Se lee el archivo C y si la fecha de expedición o cobro del cheque es igual a la fecha del sistema se listan los siguientes campos:

- Número de cuenta
- Número de cheque
- Valor del cheque

y observación sobre la operación realizada (Certificación o Cobro).

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CFEL 20

1 DESCRIPCION : RESUMEN DEL MOVIMIENTO DIARIO

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo G- Registro Contable

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Resumen del Movimiento

3 PROCESO

3.1 Se imprime el contenido del registro contable, discriminando los totales del movimiento débito y crédito por tipo de cuenta (local y extranjera) y agrupados por cuentas corrientes y cuentas de ahorro.

1 APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL 26

1 DESCRIPCION : INFORME DE PROMEDIOS DE CUENTAS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo de Promedios

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de Promedios

1 PROCESO

3.1 El programa calcula el promedio de saldos del último trimestre, del último semestre y el promedio anual de la cuenta.

3.2 Se imprimen los siguientes datos:

- Número de la cuenta
- Nombre del cuentahabiente
- Promedio del último mes
- Promedio del último trimestre
- Promedio del último semestre
- Promedio anual

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTCL 26

1 DESCRIPCION : INFORME DE PROMEDIOS DE CUENTAS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo de Promedios

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de Promedios

1 PROCESO

3.1 El programa calcula el promedio de saldos del último trimestre, del último semestre y el promedio anual de la cuenta.

3.2 Se imprimen los siguientes datos:

- Número de la cuenta
- Nombre del cuentahabiente
- Promedio del último mes
- Promedio del último trimestre
- Promedio del último semestre
- Promedio anual

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL 27

1 DESCRIPCION : SELECCIONA LAS CUENTAS CANCELADAS,
INACTIVAS O EMBARGADAS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Cuentas Seleccionadas

3 PROCESO El programa verifica los campos de estado de la cuenta y selecciona aquellas que tengan activos, los indicativos de cancelación, inactivación y el número de embargos superior a 0.

Graba tres tipos de registro, dependiendo el estado, con los siguientes datos:

Inactiva

Número de la Cuenta
Tipo de Registro
Fecha de Inactivación
Nombre o Razón Social

Cancelada

Número de la cuenta
Tipo de Registro
Causal de Cancelación
Fecha de Cancelación
Nombre o Razón Social

Embargada

Número de la Cuenta

Tipo de Registro 3

Nombre o Razón Social

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL 28

DESCRIPCION : INFORME DE CUENTAS CANCELADAS, INACTIVAS O EMBARGADAS.

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Cuentas Canceladas, Inactivas o Embargadas

2.1.2 Archivo B- Datos de Valores

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe Solicitado

PROCESO

3.1

El programa lista el archivo de cuentas relacionadas, considerando como niveles de rompimiento de control: el estado y el número de la cuenta. Del archivo B calcula el saldo actual de la cuenta sumalizando, Disponible real, Fondos en canje, Fondos congelados y Fondos embargados.

Los siguientes datos se muestran en el informe:

- Número de cuenta
- Nombre del cuentahabiente
- Saldo de la cuenta
- Fecha del último movimiento
- Fecha de cancelación, inactivación o embargo
- y causal de cancelación.

- APLICACION : CUENTAS CORRIENTES
- PROGRAMA : CTEL 30
- 1 DESCRIPCION : INFORME DE CUENTAS EXENTAS DE CARGO POR
SERVICIO
- 2 ARCHIVOS
- 2.1 DE ENTRADA
- 2.1.1 Archivo A-Datos del cuentahabiente
- 2.2 DE SALIDA
- 2.2.1 Informe solicitado
- 3 PROCESO
- 3.1 El programa selecciona del archivo A, las cuentas
exentas de cargo por servicio y lista el número
de la cuenta y el nombre del cuentahabiente.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL 32

1 DESCRIPCION : LISTADO DE INTERESES POR SOBREGIROS Y CARGOS
POR SERVICIOS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTPADA

2.1.1 Archivo de cargos liquidados en el proceso
de extractos mensuales

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe solicitado

3 PROCESO

3.1 Se lista del archivo de entrada los siguientes
campos:

- Número de cuenta
- Nombre o razón social
- Valor

Los títulos de los informes son impresos de acuerdo
al contenido de las posiciones 10-11,asf:

- 08 Intereses cobrados
- 78 Intereses no cobrados
- 79 Cargos por servicios no cobrados
- 09 Cargos por servicios cobrados

Por rompimiento de clase de cuenta (L 1) imprime
el total correspondiente.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL 34

1 DESCRIPCION : LISTADO DE EXTRACTOS QUE SE ENTREGAN
PERSONALMENTE.

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo A - Datos del cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de extractos

3 PROCESO

3.1 El programa lee secuencial por índice el archivo A y lista de los registros que tienen el indicativo de entrega personal del extracto, el número de la cuenta y el nombre del cuentahabiente.

- APLICACION : CUENTAS CORRIENTES
- PROGRAMA : CTEL 36
- 1 DESCRIPCION : INFORME DIARIO DE CUENTAS CORRIENTES EN SOBREGIRO.
- 2 ARCHIVOS
- 2.1 DE ENTRADA
- 2.1.1 Archivo B- Datos de valores
- 2.1.2 Archivo A- Datos del cuentahabiente
- 2.2 DE SALIDA
- 2.2.1 Informe solicitado
- 3 PROCESO
- 3.1 Se seleccionan para el informe todas aquellas cuentas que presenten la suma del disponible real más el total de fondos en canje menor a cero. Se muestra en el informe el número de la cuenta, el nombre del cuentahabiente y el disponible real.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTEL 62

DESCRIPCION : RELACION ALFABETICA DE CUENTAS CORRIENTES

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo con datos del cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe alfabético por nombre de
cuentahabiente.

PROCESO

3.1 Se lista alfabeticamente por nombre del cuenta-
habiente los siguientes datos:

- Nombre
- Número y clase de identificación
- Número de la cuenta
- Fecha del último movimiento
- Saldo actual
- Estado de la cuenta (activa, inactiva, embar-
gada o cancelada).

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTENH

1 DESCRIPCION : GENERA LOS DIAS NO HABILES DE UN AÑO Y ACTUALIZA DIAS CIVICOS O FESTIVOS DE UN MES DETERMINADO.

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W,S Clase de Proceso Deseado

2.1.2 Archivo NH-Días no Hábiles del Año

3 PROCESO El programa presenta al usuario 2 alternativas posibles:

3.1 Genración de sábados y domingos de un año. Se solicita el año que desea generar, éste debe ser igual o superior al año corriente y no debe existir en el archivo información de él. Si las anteriores condiciones se cumplen, solicita el código del primer día del año de acuerdo a la codificación mostrada en el despliegue, de ésta manera ubica los sábados y domingos de un mes, generando un registro que tiene como llave las dos últimas posiciones del año y el número del mes, dentro de él, un arreglo para los sábados y domingos con un máximo de 20 ocurrencias.

Una vez generado el registro del mes, pasa al punto

3.2

3.2 **Actualización de un mes con los días cívicos**
o festivos. Siendo éste programa **generalizado**
para cualquier país, debe incluirse por un
medio externo los días cívicos o festivos del
país donde esté instalado, para lo cual solicita
el año y el mes que desea el usuario actualizar
y permite incluir los días no laborales del
mes indicado.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 01

1 DESCRIPCION : APERTURA DE CUENTAS CORRIENTES

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 Datos de una nueva cuenta (W.S)

2.1.2 Maestro de clientes

2.2 DE SALIDA

2.2.1 ARCHIVO A - Datos del cuentahabiente

2.2.2 ARCHIVO B - Datos de valores

3 PROCESO

3.1 Se solicita al usuario los siguientes datos:

- Número y clase de documento de identidad; si no fi
gura en el Archivo Maestro de clientes, se solicita
el número y clase de identificación asignada por el
Banco, si éste último número no aparece en el Archivi
vo, rechaza la apertura.

Si lo encuentra despliega el nombre del cliente y -
permite su modificación, dando la posibilidad al -
usuario de suspender o continuar con la operación,-
si continúa requiere lo siguiente:

- Clase de cuenta :1 Cuenta local, 2 extranjera

- Tipo de extracto : 1 Mensual

2 Quincenal

3 Decadal

4 Semanal

- Forma de entrega del extracto:

1 Personal

2 Remitir por corre

- Tipo de persona: 1 Natural
 - 2 Jurídica no financiera
 - 3 Oficial o gubernamental
 - 4 Jurídica financiera

- Datos del extracto

Dirección

Ciudad

País

- Fecha de apertura (día, mes, año), debe ser válida y no puede ser mayor a la fecha de proceso.

- Persona que autoriza la apertura

Ø1: Junta Directiva

02: Gerente General

03: Subgerente General

- Tipo de Chequera:

1 Expedida por el banco

- Cargo por servicios o con cargo

1 sin cargo

- Cargo por sobregiro 0 con cargo

1 sin cargo

Verifica la validez de los anteriores datos, permitiendo al usuario las correcciones de las entradas, una vez son consideradas correctas:

3.2 Adiciona 1 al último número de cuenta asignado calcula el dígito de cheques (base 10 modificado)

3.3 En el Registro 10 del Archivo de clientes, adiciona és-

te número de cuenta si el registro existe, de lo contra
rio lo crea.

- 3.4 Actualiza el registro de control de cuentas asignadas-
(Archivo de Clientes, llave : ULTCTACTE 01)
- 3.5 Crea un registro en el Archivo A, con los datos solicici
tados.
- 3.6 Crea un registro en el Archivo B, con sus campos en cero
exceptuando el tipo de chequera.
- 3.7 Despliega el número de cuenta asignado
- 3.8 Termina el programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 02

1 DESCRIPCION : PAGO DE CHEQUES POR VENTANILLA

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo C - Cheques Certificados

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 Datos de la operación y mensajes de error

2.2.2 Archivo B - Datos de valores

2.2.3 Archivo D - Chequeras

2.2.4 Archivo F - Valores de Caja

2.2.5 Archivo G - Registro Contable

2.2.6 Archivo de Autorizaciones

2.3 DE SALIDA

2.2.1 Archivo E - movimiento de la cuenta

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

- Número de la cuenta
- Número del cheque
- Valor

3.2 Verifica :

- Que la caja esté autorizada para efectuar la transacción .
- Que la caja esté abierta
- Que la cuenta exista en el Archivo "B" . Si la cuenta esta inactiva rechaza la operación.
- Compara el valor del cheque contra disponible por - girar. Si el valor es mayor rechaza la operación -

avisando al usuario: " Fondos Insuficientes ".

- 3.3. - Efectúa la rutina de chequera. Posibles mensajes:
- CHEQUERA NO CORRESPONDE, no encuentra el número del cheque.
 - CHEQUE YA PAGADO, si indicador del cheque vale 1
 - CHEQUE CERTIFICADO, si indicador del cheque vale 2 figura en el endozo de cheques certificados
 - ORDEN DE NO PAGO, si indicador del cheque mayor a 2 .

- 3.4 Verifica; si el valor del cheque es superior a B/.300 esté autorizado por el gerente o el subgerente o el jefe de operaciones. Si el valor es superior a B/.25.000 debe estar autorizado por el gerente o el subgerente y el Jefe de operaciones.

Mensajes:

NECESITA AUTORIZACION, si no encuentra el registro de autorizaciones o los indicadores de autorización no están activos o la cuenta y el cheque no concuerdan con los datos de la operación.

SE AUTORIZO OTRA VALOR, si encuentra los datos anteriores válidos pero el valor autorizado es diferente

te al valor de la transacción.

4. OPERACIONES

Si no se presentó inconsistencia:

- Actualiza los registros contables (Rutina Débito)
- Resta el valor del cheque de Disponible Real (Ar - chivo B)
- Resta el valor del cheque de Disponible por girar (Archivo B)
- Actualiza la fecha del último movimiento. La misma del sistema.
- Crea el registro del movimiento (Archivo E), transacción \emptyset 1
- Afecta el registro de la correspondiente caja, así:
 - Resta el valor del cheque del efectivo base.
 - Suma el valor del cheque a cheques propios
 - Suma 1 a la cantidad de cheques propios.
- Actualiza el registro de chequeras, modificando a 1 el indicador del cheque pagado.
- Restaura a \emptyset , los campos del archivo de autorizaciones .

5 Termina el programa

APLICACION ; Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 03

1 DESCRIPCION : PAGO DE CHEQUES CERTIFICADOS

2 ARCHIVOS

2.1 ENTRADA

2.1.1 Archivo B - Datos de valores

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 Datos de la operación y mensajes de error

2.1.2 Archivo C - Cheques certificados

2.1.3 Archivo D - Cheques

2.1.4 Archivo F - Valores de caja

2.1.5 Archivo J - Saldo de cuentas

3 PROCESO

3.1 Verificaciones

- Que la caja esté autorizada
- Que la caja esté abierta
- En el Archivo C que exista el número del cheque.
- Compara el valor digitado contra el valor certifi
cado en el mismo archivo.
- Que el cheque no tenga orden de no pago, no figure
como anulado, o no haya sido pagado.
- Que el cheque figure como certificado.

3.2 Operaciones

- Graba en el Archivo C la fecha de pago (la misma -
del sistema)
- Actualiza en el Archivo D el byte del cheque con 1.
- Actualiza el Archivo J, restando el valor del che -

que del campo: Cheques Certificados..

- Actualiza el Archivo F, así:

- Resta el valor del cheque del efectivo base.
- Suma el valor del cheque en valor cheques - propios.
- Suma 1 a la cantidad de cheques propios.

3.3. Termina el programa

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 05

1 DESCRIPCION : CONSIGNACION

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo P - Códigos de Plaza

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 W.S. Datos de la consignación

2.2.2 Archivo B - Datos de Valores

2.2.3 Archivo F - Valores de Caja

2.2.4 Archivo G - Registro Contable

2.2.5 Archivo S - Saldo diarios

2.3 DE SALIDA

2.3.1 Archivo E - Movimiento de la cuenta

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario el número de la cuenta

3.2 Verificaciones

- Que la caja esté autorizada

- Que la caja esté abierta

- Que la cuenta no esté marcada como inactiva o can
celada.

- Si figura embargada, avisa al usuario dando la al-
ternativa de continuar o suspender la operación.

3.3. Si no presenta inconsistencia o si estando la cuenta embargada el usuario continúa, solicita los siguientes datos:

3.3.1 - Valor total de la consignación.

Discriminación de este valor:

3.3.2 - Valor efectivo

3.3.3 - Cantidad de cheques propios

3.3.4 - Valor total de cheques propios

3.3.5 - Valor de cheques en canje (uno por uno
indicando plaza y valor)

3.2 Verificación de los datos anteriores:

- Que la sumatoria de 3.3.2, 3.3.4 y 3.3.5 sea -
igual al valor digitado en 3.3.1. Si no es igual
avisa al usuario y termina si el usuario no desea
corregir o le permite la corrección.
- Que los Códigos de plaza sean válidos.

4

Operaciones

- El valor del efectivo más el valor de los cheques propios
aumenta el disponible real y el disponible por girar (Ar-
chivo B)
- Actualiza la fecha del último movimiento (Archivo B)
- Si se digitaron cheques en canje para cada uno de éstos -
se adiciona el valor a la respectiva ocurrencia dependiendo
del número de días correspondientes al código de plaza.
- Crea el registro de movimiento en el Archivo E, con clase
de transacción 02
- Actualiza el registro del cajero, en el Archivo F, así:
 - Con el valor en efectivo aumenta el efectivo base .
 - Incrementa el número y el valor de los cheques pro-
pios, si los hay.
 - Si hay cheques en canje, incrementa el valor de --
cheques en canje.
 - Suma 1 al total de consignaciones.

- Suma el valor total de la consignación a valor de consignaciones.

- Actualiza el registro contable, utiliza para ello, la Rutina de Actualización contable crédito.

5 Permite al usuario otra consignación.

1 APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 06

2 OBJETIVO : CERTIFICACION DE CHEQUE

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. Datos de la certificación del cheque

2.1.2 Archivo B - Datos de valores

2.1.3 Archivo D - Cheques

2.1.4 Archivo C - Cheques certificados

2.1.5 Archivo G - Registro Contable

2.1.6 Archivo J - Saldos de cuentas

2.1.7 Archivo de autorizaciones

2.2 DE SALIDA

2.1 Archivo E - Movimiento

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

- Número de la cuenta

- Número del cheque

- Valor del cheque

3.2 Verificaciones:

- Que la cuenta exista

- Que la cuenta no esté marcada como inactiva o can
ce]ada.

- Que el valor de Disponible por girar sea mayor que
el valor del cheque

- Que el número del cheque no figure como cheque certi
ficado

- Efectúa rutina de chequera

- Verifica que la chequera corresponda
Que el cheque no haya sido pagado
Que no esté certificado
Que no tenga orden de no pago
- En el archivo de autorizaciones, verifica la autorización de 2 de 3 personas para esa cuenta y que el número de cheque y valor sean iguales al autorizado.

3.3. Operaciones

- Actualiza en el Archivo D, el byte correspondiente a ese cheque, indicativo 2.
- Resta el valor del cheque del Disponible Real y Disponible por girar (Archivo B)
- Actualiza fecha del último movimiento (Archivo B)
- Crea el registro de cheque certificado.
- Crea un registro de movimiento, Archivo E, tipo 10
- Actualiza registro contable con la Rutina de actualización contable Débito
- Actualiza en el Archivo G, el campo de cheques certificados.

4

Permite otra transacción de cheque certificado, si el usuario así lo desea.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE08

1. DESCRIPCION : ENTREGA DE CHEQUERA

2. ~~ANEXOS~~

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo B - Datos de Valores

2.2 DE ENTRADA / SALIDA

2.2.1 W.S. Datos de la chequera

2.2.2 Archivo D - Cheques

3. PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

3.1.1 Número de la cuenta

3.1.2 Número del primer cheque de la chequera

3.1.3 Cantidad de cheques de la chequera

3.2 Verificaciones

3.2.1 En el archivo B el tipo de chequera, si es 2 avisa al usuario.

" Cliente timbra sus cheques. No se puede entregar chequera" y termina programa.

3.2.2. Verifica si la cuenta esta marcada como inactiva o can celada, si es así avisa al usuario "Cuenta Inactiva" o Cuenta Cancelada" y termina programa.

3.2.3 Si esta marcada como embargada avisa al usuario " Cuenta embargada, continua"

3.2.4 Si el usuario responde que NO termina programa.

3.2.5 El numero de cheques de la chequera no puede ser mayor a

100. Si lo es avisa: Número de cheques errado" y termina el programa.

3.3. Operaciones:

3.3.1 Crea el registro de chequeras (Archivo D) así:

Número de la cuenta

Consecutivo de chequera entregada. Verifica el consecutivo de la chequera siguiente. Si el consecutivo esta entre 0 y 8 agrega 1 a este y lo coloca en el campo de consecutivo. El registro que se crea quedará encabezando los registros de chequeras de tal forma que la primera entrega quede al final.

Si el consecutivo de la siguiente chequera es 9, deja el mismo como nuevo registro yacada uno de los siguientes - le disminuye 1.

3.3.2 Anota el número del primer cheque.

3.3.3 A este le agraga el número de cheques de la chequera menos 1 y el resultado lo anota en número del último cheque.

3.3.4 Crea el Campo de cheques con Bytes en \emptyset igual al número - de cheques.

3.3.5 Termina operacion.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE09

1. DESCRIPCION : NOTA DEBITO

2. ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA / SALIDA

2.1.1 W.S. Datos de la transacción

2.1.2 Archivo B - Datos de valores

2.1.3 Archivo F - Valores de la Caja

2.1.4 Archivo G- Registro contable

2.2. DE SALIDA

2.2.1 Archivo E - Movimiento de la cuenta

3. PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

3.1.1 Número de la cuenta

3.1.2 Tipo de nota

3.1.3 Valor del débito

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que la caja esté autorizada y haya sido abierta. De lo contrario rechaza la transacción por "ERROR CODIGO DE CAJA" y "CAJA NO ABIERTA HOY"

3.2.2 Que el tipo de la nota sea 03, 05, 07, 08, 09 t 16. Si no es de este tipo avisa al usuario: " Tipo de nota errado" y termina programa

3.2.3 Si en el archivo B la cuenta está marcada como inactiva - avisa al usuario." Cuenta Inactiva" y termina programa.

3.2.4 Compara el valor de la nota con Disponible por Girar.
Si el Primero es mayor avisa al usuario: " Fondos Insuficientes y termina operacion.

3.3. Operaciones:

3.3.1 Resta el valor de la- nota al Disponible Real (Archivo B 1

3.3.2 Resta el valor de la nota al Disponible por Girar- -
(Archivo B).

3.3.3 Actualiza fecha del último movimiento (La misma del sistema)

3.3.4 Crea registro de movimiento (Archivo E) con:

- Número de la cuenta
- Fecha (La del sistema)
- Valor de la nota.

3.3.5 En el archivo F. efectúa las siguientes operaciones

a). Suma 1 a cantidas Notas débito.

b) Suma valor a valor notas débito

3.3.6 Inicia rutina de Actualización Contable Débito (Archivo G)

4. Termina programa

APLICACION : Cuenta Corriente

PROGRAMA : CTE 10

1 DESCRIPCION : NOTA_ CREDITO

2. ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. DATOS DE LA TRANSACCION

2.1.2 Archivo B - Datos de valores

2.1.3 Archivo F - Valores de Caja

2.1.4 Archivo G - Registro Contable

2.2. DE SALIDA

2.2.1 Archivo E - Movimiento de la Cuenta

3. PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

3.1.1. Número de cuenta

3.1.2 Tipo de Nota

3.1.3 Valor de la nota

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que la Caja esté autorizada y haya sido abierta. En caso contrario rechaza la operación por " CAJA NO AUTORIZADA " o " CAJA NO ABIERTA HOY ".

3.2.2. El tipo de la nota debe ser 04 ó 06. Si no es ninguno de es tos avisa al usuario, " Tipo de nota errado" y termina programa.

3.2.3 Si en el Archivo B, la cuenta está marcada como cancelada - o inactiva en cuyo caso avisa al usuario. "Cuenta Inactiva" o "Cuenta Cancelada" y termina programa.

3.2.4 Si la cuenta está dentro del mismo archivo marcada como embargada, avisa al usuario. "Cuenta Embargada.continúa?" Si el usuario responde que no, termina programa.

3.3 Operaciones

3.3.1 Suma el valor de la nota a Disponible Real (Archivo B).

3.3.2 Suma el valor de la nota a Disponible por girar (Archivo B)

3.3.3 Actualiza fecha última transacción (Archivo B) la misma -
fecha del sistema.

3.3.4 Crea registro de movimiento (Archivo E) con los siguientes
datos:

Número de la cuenta

Tipo de nota Ø4 o Ø6

Valor de la nota crédito

3.3.5 En el archivo F del cajero respectivo efectúa las siguientes
operaciones:

a) Suma 1 a la cantidad notas créditos.

b) Suma el valor a valor notas crédito

3.3.6 Inicia rutina de Actualización Contable Crédito.

4. Termina Programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 11

1 DESCRIPCION : REGISTRO DE SOBREGIRO

2 ARCHIVOS

2.1 W.S. Datos de sobregiro

2.2. Archivo B - Datos de valores

2.3 Archivo de Autorizaciones

3 PROCESO

3.1 Solicita los siguientes datos al usuario:

3.1.1 Número de la cuenta

3.1.2 Valor del sobregiro

3.1.3 Fecha límite para ser utilizado

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que haya autorización de sobregiro para esa cuen
ta y por valor igual o inferior al autorizado.
De lo contrario rechaza la operación y avisa.
" Sin autorización previa " o " valor superior
al autorizado "

3.2.2 Que la fecha límite de utilización sea igual a
la autorizada, si no igual, rechaza la operación
y avisa "Fecha autorizada diferente."

3.2.3 Verifica que la fecha límite digitada no sea me
nor que la del sistema y la validez de la fecha,
si está errada avisa al usuario: "Fecha errada"
y permite su corrección.

3.2.4 Si la fecha digitada es 111111 la acepta ya que
es sobregiro permanente.

3.2.5 Si en el archivo B la cuenta esta marcada como

Inactiva, cancelada o embargada avisa al usuario. "Cuenta Inactiva". "Cuenta Cancelada" o " Cuenta Embargada" y termina programa.

3.2.6 Verifica si la cuenta ya tiene sobregiro autorizado en cuyo caso avisa al usuario el valor de este y la fecha límite y termina programa.

3.3 Operaciones

3.3.1 Actualiza valor del sobregiro autorizado (Archivo B)

3.3.2 Actualiza fecha límite para su utilización (Archivo B)

3.3.3 Suma el valor del sobregiro a Disponible para girar (Archivo B)

3.3.4 Restaura a cero los campos del registro de Autorizaciones.

APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 12
DESCRIPCION : REVOCATORIO DE SOBREGIRO

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

- 2.1.1 W.S. Datos de la Revocatoria
- 2.1.2 Archivo B - Datos de valores

PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

- 3.1.1 Número de la cuenta

3.2 Operaciones

- 3.2.1 Pone en ceros el valor del sobregiro autorizado.
- 3.2.2 Pone en ceros fecha límite para utilizarlo.
- 3.2.3 Toma el valor que estaba en el campo correspondiente al sobregiro autorizado y se lo resta a Disponibles por girar.
- 3.2.4 * Termina programa.

1 APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 13

2. DESCRIPCION : AUTORIZACION CANJE

2. ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. Datos de la autorización

2.1.2 Archivo B - Datos de Valores

2.1.3 Archivo de Autorizaciones

3. PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

a) Número de cuenta

b) Valor

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que el Gerente o el Subgerente hayan autorizado girar sobre canje a esta Cuenta y que el valor sea igual al autorizado. Si no es así avisa al usuario: " Sin autorización previa " o " Cuenta diferente a la autorizada " o "valor no igual al autorizado

3.2.2 Si en el Archivo B, la cuenta está marcada como inactiva, cancelada o embargada, avisa al usuario: "Cuenta - Inactiva", "Cuenta Cancelada" o", cuenta embargada y termina programa.

3.2.3 Toma el valor que exista en canje autorizado a este le - aumenta el valor digitado en el punto 1, el resultado lo compara contra fondos canje.

3.2.4 Si el primero es mayor que fondos canje avisa al usuario: " Canje autorizado mayor que canje vigente" y termina programa.

3.3. Operaciones

- 3.3.1 Suma el valor digitado en 1 a canje autorizado.
- 3.3.2 Suma el valor digitado en 1 a Disponible para girar.
- 3.3.3 Actualiza fecha última autorización para girar contra canje (la misma del sistema).
- 3.3.4 Restaura los campos del registro de autorizaciones.
- 3.3.5 Termina programa

APLICACION : Cuentas Corrientes

ORIGRANA : CTE 14

1 DESCRIPCION : REVOCATORIA CANJE

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/ SALIDA

2.1.1 W.S. Datos de la revocatoria

2.1.2 Archivo B- Datos de valores

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

a) Número de la cuenta.

3.2 Operaciones

3.2.1 Verifica la existencia de la cuenta

3.2.2 Pone en ceros canje autorizado

3.2.3 Resta el valor que figuraba en canje autorizado al -
Disponible para girar.

3.2.4 Termina programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 15

1 DESCRIPCION : EMBARGO

2 ARCHIVOS

2.1 DL LNIRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. Datos del Embargo

2.1.2 Archivo A - Datos de cuenta habiente

2.1.3 Archivo B - Datos de valores

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

a) Número de cuenta

3.2 Muestra al usuario los siguientes datos del archivo A.

a) Nombre del cliente.

b) Estado actual de la cuenta. Si esta marcada como inactiva, cancelada, o embargada. Si no, la muestra como activa.

3.3. Del archivo B despliega los siguientes datos:

a) Disponible Real

b) Fondos Canje

c) Fondos congelados

d) Sobregiro autorizado

e) Canje Autorizado

f) Fondos embargados

g) Disponible para girar

h) Le pregunta al usuario si continua. Si su respuesta es NO, termina programa.

3.4 Operaciones.

3.4.1 Suma 1 al campo de embargada (archivos A y B)

3.4.2 Pone en ceros el canje autorizado (Archivo B)

- 3.4.3 El valor que figuraba en canje autorizado se lo resta a disponible por girar (Archivo B)
- 3.4.4 Pone en ceros el sobregiro autorizado y la fecha límite (Archivo B)
- 3.4.5 Resta a Disponible para girar el valor que figuraba en sobregiro autorizado.
- 3.4.6 Termina programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 16

1 DESCRIPCION : REVOCATORIA DE EMBARGO

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. Datos de la revocatoria

2.1.2 Archivo A - Datos de cuenta habiente

2.1.3 Archivo B - Datos de valores

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

3.1.1 Número de la cuenta

3.2 Verificaciones

3.2.1 En el archivo B, si la cuenta aparece como embargada (mayor o igual a 1). Si no está marcada como embargada avisa al usuario. " No aparece embargada " y termina programa.

3.3. Operaciones

3.3.1 Resta 1 al control de embargo (Archivos A y B)

3.3.2 Termina programa

APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 17
DESCRIPCION : SUSPENSION CHEQUE

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

- 2.1.1 Archivo B - Datos de valores
- 2.1.2 Archivo C - Cheques relacionados

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

- 2.2.1 W.S. Datos de la suspensión del cheque
- 2.2.2 Archivo D - Cheques

PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

- 3.1.1 Número de la cuenta.
- 3.1.2 Número del primer y último cheque se se va a suspender

3.2 Verificaciones

- 3.2.1 Que el número de cuenta exista
- 3.2.2 Que los números de cheques sean válidos.
- 3.2.3 Que el número del primer cheque sea menor o igual que el segundo, si no avisa al usuario: "PRIMER - CHEQUE MAYOR QUE ULTIMO" y termina programa.
- 3.2.4 Si el cliente timbra sus propias chequeras va a 3, 4. De lo contrario 3,3

3.3 Operaciones para chequera del banco

- 3.3.1 Al número del 2do. cheque le resta el primero y al resultado le adiciona 1. Este es el número de cheques a los que se le va a suspender pago.

- 3.3.2 Toma el primer número de cheque.
- 3.3.3 Rutina de chequera.
- 3.3.4 Si el Byte del número del cheque es igual avisa al usuario : "cheque número (el número del cheque que esta verificado está pagado o certificado y va a 3,3,6)
- 3.3.5 Actualiza el byte del cheque con el número 3.
- 3.3.6 Si la diferencia indicada en 3.3.1 es mayor que 1, suma 1 al primer cheque y lo reemplaza por el nuevo número - obtenido; si es mayor pasa a 3.5
- 3.3.7 Resta 1 a la diferencia y seguirá al punto 3.3.1
- 3.4 Operaciones para chequera timbrada por el cliente.
 - 3.4.1 Toma el número del primer cheque y lo compara contra el rango de la primera chequera que aparece como entregada en el archivo D. Si no está continua comparando con la segunda, tercera, etc. hasta la décima. Si no lo encuentra avisa al usuario. "Chequera no corresponde" y termina el programa. Si el último número de cheque es mayor al segundo número del rango en el archivo D avisa: "Cheques corresponden a diferentes chequeras" y termina el programa.
 - 3.4.2 Crea un nuevo registro de chequeras (Archivo D) así:
Número de la cuenta
Consecutivo de chequera entregada. Verifica el consecutivo de la chequera siguiente. Si este está entre 0 y 8 le agrega 1 y lo coloca en el campo 2. Si el consecutivo de la siguiente chequera es 9 deja el mismo número - para el nuevo registro y a cada uno de los siguientes registros le resta 1 y elimina la chequera que estaba en-

décimo lugar (marcada como \emptyset).

3.4.3 Anota como primer lugar el número del último cheque digitado más uno.

3.4.4 Anota como último cheque el mismo que figuraba anteriormente como último.

3.4.5 Termina programa.

1 APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 18
2 DESCRIPCION : REVOCATORIA DE SUSPENSION

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

- 2.1.1 Archivo B - Datos de valores
- 2.1.2 Archivo C - Cheques certificados

2.2. DE ENTRADA/SALIDA

- 2.2.1 W.S. Datos de la revocatoria
- 2.2.2 Archivo D - Cheques

3 PROCESO

3.1 Solicita los siguientes datos al usuario:

- 3.1.1 Número de la cuenta
- 3.1.2 Número del cheque

3.2 Verificaciones

- 3.2.1 Que la cuenta exista
- 3.2.2 Que el número de cheque exista
- 3.2.3 En el archivo B verifica el tipo de chequera. Si este es 2 avisa al usuario: " Chequera impresa por el cliente. No se acepta " y termina programa.
- 3.2.4 Rutina de chequera
- 3.2.5 Si el indicador 3 esta OFF avisa al usuario: "Para este cheque no existe orden de no pago" y termina programa.
- 3.2.6 Actualiza el byte del cheque dejándolo en cero
- 3.2.7 Termina programa

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 19

DESCRIPCION : CANCELACION CUENTA

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. Datos de la cancelación

2.1.2 Archivo A - Datos del cuentahabiente

2.1.3 Archivo B - Datos de valores

PROCESO

3.1 Solicita los siguientes datos al usuario:

3.1.1 Número de la cuenta

3.1.2 Causal de cancelación

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que el número de la cuenta exista

3.2.2 Que el causal de cancelación sea válida. Es decir que sea igual o mayor que 1 pero menor o igual a 6. En caso contrario despliega el error "Causal - de cancelación errada" y termina el programa.

3.2.3 Muestra al usuario los siguientes datos del Archivo A.

a) Nombre del cliente.

b) Fecha de apertura de la cuenta.

c) Persona que autorizó esta.

d) Estado actual de la cuenta, muestra si esta está inactiva, embargada o cancelada. Si no, la muestra como activa.

3.2.4 Muestra al usuario los siguientes datos del Archivo

B

- a) Disponible real
- b) Fondos Canje
- c) Fondos congelados
- d) Sobregiro autorizado
- e) Canje autorizado
- f) Fondos embargados
- g) Disponible para girar
- h) Le pregunta al usuario si desea continuar.
Si su respuesta es NO termina programa.

3.4 Operaciones

- 3.4.1 Actualizada en los archivos A y B el campo de estado
- 3.4.2 Actualiza eb el Archivo A causal de cancelación.
- 3.4.3 Pone en ceros el canje autorizado
- 3.4.4 El valor que figuraba en canje autorizado se lo resta a Disponible para girar (Archivo B)
- 3.4.5 Pone en ceros sobregiro autorizado y fecha límite.
- 3.4.6 Resta a Disponible para girar el valor que figuraba en sobregiro autorizado.
- 3.4.7 Actualiza fecha de cancelación (Archivo A). La misma del sistema.
- 3.4.8 Termina programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 20
DESCRIPCION : REVOCATORIA DE CANCELACION

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

- 2.1.1 W.S. Datos de revocatoria
- 2.1.2 Archivo A - Datos de cuentahabiente
- 2.1.3 Archivo B - Datos de valores

PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

Número de la cuenta:

3.2 Verificaciones .

- 3.2.1 Que el número de cuenta exista.
- 3.2.2 Verifica que en el Archivo A la cuenta este marcada como cancelada. Si no lo está avisa al usuario " Cuenta activa" y termina programa.

3.3. Operaciones

- 3.3.1 Suprime el indicador de cancelada en los Archivos A y B.
- 3.3.2 Quita causal de cancelación en Archivo A
- 3.3.3 Restaura a ceros la fecha de cancelación
- 3.3.4 Termina programa

APLICACION : Cuentas corrientes
PROGRAMA : CTE 21
1 DESCRIPCION : REACTIVACION DE CUENTA
2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

- 2.1.1 W.S. Datos de la Reactivación
- 2.1.2 Archivo A - Datos del cuentahabiente
- 2.1.3 Archivo B - Datos de valores

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

Número de la cuenta

3.2 Verificaciones.

3.2.1 Que el número de cuenta exista

3.2.2 Que la cuenta esté marcada como inactiva en el -
Archivo A. En caso de que no lo este avisa al -
usuario "Cuenta Activa" y termina programa.

3.3. Muestra al usuario los siguientes datos del Archivo A.

3.3.1 Identificación personal del cliente.

3.3.2 Identificación del cliente asignado por el Banco

3.3.3. Nombre del cliente

3.3.4 Tipo de extracto

3.3.5 Forma de entrega del extracto

3.3.6. Tipo de persona.

3.3.7 Dirección para extracto

3.3.8 Ciudad.

3.3.9 País

3.3.10 Fecha de inactivación

3.4 Del Archivo B muestra al usuario

3.4.1 Fecha último movimiento

3.4.2 Disponible Real

Pregunta al usuario si continua. En caso de que así sea.

Pregunta al usuario si desea actualizar datos - del cliente. Si su respuesta es afirmativa:

Permite modificar los datos del Archivo A actualizando los campos y validando cada uno de ellos.

3.5 Operaciones

3.5.1 Borra el indicador de inactiva de los Archivos A y B

3.5.2 Termina programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 22

1 DESCRIPCION : CANJE IMPAGADO

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1. Días hábiles

2.1.2 Códigos de plazas

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 W.S. DATos del canje impagado

2.2.2 Archivo B - Datos de valores

2.2.3 Archivo F - Valores de Caja

2.3 DE SALIDA

2.3.1 Archivo E - Movimiento de la Cuenta

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

3.1.1 Número de cuenta

3.1.2 Valor del canje impagado

3.1.3 Plaza del Banco Girado

3.1.4 Fecha en que fue consignado

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que el número de la cuenta exista.

3.2.2 Si en el archivo B esta marcada como inactiva -
avisa al usuario " Cuenta Inactiva " y termina-
programa

3.2.3 Que la caja esté autorizada y este abierta

3.2.4 Que el código de plaza figure en el archivo P.

3.2.5 Que la fecha sea válida

Operaciones

- 3.3.1 Calcula en que grupo de canje (de 1 a 16) se halla el valor. Para esto toma la fecha de consignación y calcula los días hábiles que han transcurrido entre la fecha de la consignación y del sistema, excluyendo esta última fecha. A los días canje que le corresponde de acuerdo con la plaza, le resta los días hábiles transcurridos y la diferencia indica en cual de los campos de canje se encuentra el valor de la devolución.
- 3.3.2 Si el resultado anterior es mayor que 0 compara el valor de la devolución contra el valor que figura en el campo. Si el valor de la devolución es mayor que el del campo avisa al usuario " El saldo de canje pendiente es menor que la devolución" y termina programa. Si no es mayor.
- 3.3.3 Resta el valor del canje devuelto del campo correspondiente (1 a 16)
- 3.3.4 Resta el valor del canje devuelto del Total Canje.
- 3.3.5 Resta el valor del canje devuelto de canje autorizado . Si el resultado aquí es negativo coloca 0 - en este campo.
- 3.3.6 Resta de Disponible para girar la suma real que disminuyó de Canje autorizado y pasa al punto 3.3.10
- 3.3.7 Si al efectuar el cálculo 3.3.1 el resultado fué -

Ø negativo:

3.3.8 Resta el valor del canje devuelto a Disponible Real.

3.3.9 Resta el valor del canje devuelto a Disponible para girar.

3.3.10 Crea registro de movimiento con:

Número de la cuenta

Tipo Ø7

Fecha (la del sistema)

Valor del canje devuelto

3.3.11 Actualiza fecha del último movimiento (La misma del sistema)

3.4. Efectúa las siguientes operaciones en el Archivo F.

Suma 1 a cantidad notas débito

Suma el valor de canje devuelto a valor notas débito

3.5 Inicia rutina de actualización Contable débito y actualiza el Archivo G.

3.6 Termina programa.

1 APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 23
DESCRIPCION : NOTA CREDITO POR MAL ASIEN TO DE CANJE
IMPAGADO

2 ARCHIVOS:

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Dias hábiles

2.1.2 Archivo P - Códigos de Plazas

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 Archivo B - Datos de Valores

2.2.2 Archivo F - Valores de caja

2.2.3 Archivo G - Registro contable

2.2.4 W.S. Datos de la Nota Crédito

3 PROCESO

3.1 Pide los siguientes datos al usuario:

3.1.1 Número cuenta

3.1.2 Valor del canje devuelto

3.1.3 Fecha consignación

3.1.4 Fecha efectiva

3.1.5 Plaza del Banco girado

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que el número de cuenta exista

3.2.2 La fecha de la consignación y la fecha efectiva
deben ser válidas

3.2.3 El código de plaza debe figurar en el Archivo P

3.2.4 Si la cuenta esta marcada como inactiva, avisa al
usuario "Cuenta Inactiva " y termina programa.

3.3. Operaciones

3.3.1 Calcula en que grupo de canje se debería encontrar el valor (de 1 a 16). Para esto toma - la fecha de consignación y calcula los días hábiles que han transcurrido desde la fecha de la consignación y la del sistema, excluyendo la última - fecha.

A los días canje que le corresponden de acuerdo - con la plaza, se restan los días hábiles transcu - rridos y la diferencia indica en cual de los cam - pos de canje se debería encontrar el valor de la - devolución.

3.3.2 Si el resultado anterior es mayor que 0 al campo - que indica este número le suma el valor del canje devuelto.

3.3.3 Suma este mismo valor a total canje.

3.3.4 Si el valor en 3.3.1 es menor o igual a 0 suma el - valor del canje a Disponible real y disponible por girar,

3.3.5 Crea registro de movimiento con:

Número de la cuenta

Tipo 12

Fecha. La del sistema

Valor de la Nota

Fecha valor (Fecha efectiva)

En el Archivo F efectúa las siguientes operaciones:

Suma 1 a Notas Crédito

Suma el valor de canje a valor notas crédito

- 3.5 Inicia rutina de actualización contable crédito para actua
lizar el Archivo G.
- 3.6 Termina programa.

1 APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 24
2 DESCRIPCION : NOTA DEBITO POR MAL ASIEN TO CANJE IMPAGADO

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Días hábiles

2.1.2 Código de Plaza

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 W.S. Datos de la Nota Débito

2.2.2 Archivo B - Datos de valores

2.2.3 Archivo G - Resgistro Contable

2.2.4 Archivo F - Valores de Caja

2.3 DE SALIDA

2.3.1 Archivo E - Movimiento de la cuenta

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

3.1.1 Número de la cuenta

3.1.2 Valor

3.1.3 Fecha de la consignación

3.1.4 Fecha valor o efectiva

3.1.5 Plaza del banco girado

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que el número de la cuenta exista

3.2.2 La fecha de la consignación y efectiva deben ser válidas.

3.2.3 El Código de la plaza debe figurar en el Archivo P.

3.2.4 Si en el Archivo B esta marcado como inactiva avisa

usuario " Cuenta Inactiva " y termina programa.

Operaciones

3.3.1 Calcula en que grupo de canje (de 1 a 16) se halla el valor.

Para esto toma la fecha de consignación y calcula los días hábiles que han transcurrido desde la fecha de la consignación y la del sistema excluyendo esta última fecha.

A los día canje que le corresponden de acuerdo con la plaza, le resta los días hábiles transcurridos y la diferencia indica en cual de los campos de canje se encuentra el valor de la devolución.

3.3.2 Si el resultado anterior es mayor que 0 compara el valor de la devolución contra el valor que figura en el campo. Si el valor de la devolución es mayor que el del campo avisa al usuario " El saldo de canje pendiente es menor que devolución " y termina programa.

Si no es mayor:

3.3.3 Resta el valor del canje devuelto del campo correspondiente (1 a 16)

3.3.4 Resta el valor del canje devuelto del total canje.

3.3.5 Resta el valor del canje devuelto de canje autorizado. Si el resultado aquí es negativo coloca 0 en este campo.

3.3.6 Resta de Disponible para girar la suma real que disminuyó de canje.

Autorizado y pasa al punto 3.3.10

- 3.3.7 Si al efectuar el calculo 3.3.1 el resultado fué \emptyset o negativo.
- 3.3.8 Resta el valor del canje devuelto de disponible real.
- 3.3.9 Resta el valor del cheque devuelto de disponible para girar.
- 3.3.10 Crea registro de movimiento con:
 - Número de la cuenta
 - Tipo $\emptyset 7$
 - Fecha (la del sistema)
 - Valor del canje devuelto..
 - Fecha efectiva.
- 3.3.11 Actualiza fecha del último movimiento (la misma - del sistema)
- 3.3.12 Compara la fecha del último movimiento contra fecha efectiva, si es menor la primera actualiza la fecha del último movimiento anotando en su lugar - la fecha efectiva.
- 3.4 Efectua las siguientes operaciones el Archivo F:
 - Suma 1 a cantidad notas débito
 - Suma el valor del canje a valor notas débito
- 3.5 Inicia Rutina de Actualización contable débito y actualiza - el Archivo G.
- 3.6 Termina programa.

1 APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 25
2 DESCRIPCION : NOTA DEBITO RETROACTIVA

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

- 2.1.1 W.S. Datos de la Nota Débito
- 2.1.2 Archivo B - Datos del cuentahabiente
- 2.1.3 Archivo F - Valores de Caja
- 2.1.4 Archivo G - Registro Contable

2.2 DE SALIDA

- 2.2.1 Archivo E - Movimiento de la cuenta

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos

- 3.1.1 Número de la cuenta
- 3.1.2 Tipo nota
- 3.1.3 Valor de la nota
- 3.1.4 Fecha efectiva

3.2 Verificaciones

- 3.2.1 Que el número de la cuenta exista
- 3.2.2 Que la fecha efectiva sea válida
- 3.2.3 Que la caja esté autorizada y abierta
- 3.2.4 Que el tipo de nota sea 14. Si no es de este tipo avisá al usuario:
" Tipo nota errado, y termina programa.
- 3.2.5 Si en el Archivo B la cuenta esta marcada como inactiva avisa al usuario " Cuenta Inactiva " y termina programa.

3.3. Operaciones

3.3.1 Resta el valor de la nota al Disponible Real -
(Archivo B)

3.3.2 Resta el valor de la nota al Disponible por Gi
rar (Archivo B)

3.3.3 Actualiza fecha del último movimiento (La mis-
ma del sistema) o con fecha efectiva si es ma-
yor que la fecha del último movimiento.

3.4 Crea registro de movimiento (Archivo E) con:

Número de la cuenta

Tipo. El digitado en el punto 1.b.

Fecha (La del sistema)

Valor de la nota

Fecha efectiva

3.5 En el archivo F. efectúa las siguientes operaciones:

a) Suma 1 a cantidad Notas débito

b) Suma valor a valor notas débito

3.6 Inicia rutina de actualización contable débito

3.7 Termina programa

- APLICACION : Cuentas Corrientes
- PROGRAMA : CTE 26
- 1 DESCRIPCION : NOTA CREDITO RETROACTIVA
- 2 ARCHIVOS
 - 2.1 DE ENTRADA/SALIDA
 - 2.1.1 W.S. Datos de la Nota crédito
 - 2.1.2 Archivo B - Datos de Valores
 - 2.1.3 Archivo F - Valores de Caja
 - 2.1.4 Archivo G - Registro Contable
 - 2.2 DE SALIDA
 - 2.2.1 Archivo E - Movimiento de la cuenta
- 3. PROCESO
 - 3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:
 - 3.1.1 Número de la cuenta
 - 3.1.2 Tipo de nota
 - 3.1.3 Valor de la nota
 - 3.1.4 Fecha efectiva
 - 3.2 Verificaciones
 - 3.2.1 Que el número de la cuenta exista
 - 3.2.2 Que la caja esté autorizada y haya sido abierta
 - 3.2.3 La fecha efectiva debe ser válida
 - 3.2.4 Si tipo de la nota es 15. Si no avisa al usuario "Tipo Nota errado" y termina programa.
 - 3.2.5 Si en el Archivo B, la cuenta está marcada como-cancelada o inactiva en cuyo caso avisa al usuario. " Cuenta Inactiva " o " Cuenta Cancelada " y termina programa.
 - 3.2.6 Si la cuenta está dentro del mismo archivo marca

da como embargada, avisa al usuario, "Cuenta ' Embargada. Continúa ? ".

Si el usuario responde que n^o, termina programa.

3.3. Operaciones

3.3.1 Suma el valor de la nota a Disponible Real (Archivo B).

3.3.2 Suma el valor de la nota a disponible por girar - (Archivo B)

3.3.3 Actualiza fecha última transacción (Archivo B).
La misma del sistema o contra fecha efectiva si és ta es mayor que la fecha de última transacción.

3.4 Crea registro de movimiento con los siguientes datos:

Número de la cuenta

Fecha (sistema)

Valor nota crédito

Fecha efectiva

3.5 En el archivo F efectúa las siguientes operaciones:

a) Suma 1 a cantidad Notas crédito

b) Suma valor a valor notas crédito

3.6 Inicia rutina actualización contable

3.7 Termina programa

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 27

1 DESCRIPCION : REVOCATORIA DE CHEQUES CERTIFICADOS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 Archivo B - Datos de Valores

2.1.2 Archivo C - Cheques Certificados

2.1.3 Archivo J - Saldos de Cuentas

2.1.4 Archivo de autorizaciones

2.1.5 W.S. Datos de la revocatoria

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Archivo E - Movimiento de la cuenta

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

a) Número de cuenta

b) Número del cheque

c) Valor

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que el número de la cuenta exista

3.2.2 Que haya sido autorizada la revocatoria por 2
de 3 funcionarios

3.2.3 Que el número de cheque y valor sean iguales -
al autorizado

3.2.4 Si la cuenta esta marcada como inactiva avisa al
usuario: " Cuenta Inactiva " y termina programa.

3.2.5 Verifica en el archivo C que éste este número de
cheque como relacionado. Si no lo está avisa al
usuario "Cheque no certificado" y termina progra

ma.

3.2.6 Que no tenga como fecha una diferente a \emptyset . En caso de que sea mayor que \emptyset avisa al usuario si es 888888 " Cheque cancelado " si es 999999 " Cheque extraviado "

3.2.7 Verifica el valor digitado contra el valor certificado que está en el mismo archivo. Si no es igual avisa al usuario. " Valor errado " y termina programa.

3.3 Operaciones

3.3.1 En el archivo C anota la fecha de pago 999999

3.3.2 Resta el valor del campo Cuenta Cheques Certificados del Archivo G.

3.3.3 Suma el valor a disponible por girar

3.3.4 Suma el valor a disponible Real.

3.3.5 Termina programa

APLICACION : Cuenta Corriente

PROGRAMA : CTE 29

1 DESCRIPCION : INACTIVACION DE CUENTA

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. Datos de la Inactivación

2.1.2 Archivo A - Datos del cuentahabiente

2.1.3 Archivo B - Datos de valores

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

Número de la cuenta

3.2 Muestra al usuario los siguientes datos del Archivo A:

Identificación personal del cliente

Identificación del cliente asignada por el Banco

Nombre del cliente

Tipo de extracto

Forma de entrega del extracto

Tipo de persona

Dirección para extracto

Ciudad

País

3.3. Del Archivo B muestra al usuario:

- Fecha último movimiento

- Disponible Real

- Fondos Canje

Pregunta al usuario si continúa. En caso de que así sea:

3.4 Operaciones:

- 3.4.1 Coloca su indicativo de inactiva en los Archivos A y B
- 3.4.2 Pone en ceros el canje autorizado.
- 3.4.3 El valor que firuraba en canje autorizado se -
lo resta a Disponible para girar (Archivo B)
- 3.4.4 Pone en ceros sobregiro autorizado y fecha límite
- 3.4.5 Resta a Disponible para girar el valor que figura
ba en sobregiro autorizado.
- 3.4.6 Actualiza fecha de inactivación (Archivo A) La
misma del sistema.
- 3.4.7 Termina programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 30
1 DESCRIPCION : VISADO DE CHEQUE NORMAL

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo C - Cheques Certificados

2.2. DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 W.S. Datos del visado

2.2.2 Archivo B - Datos de valores

2.2.3 Archivo D - Cheques

2.2.4 Archivo F - Valores de Caja

2.2.5 Archivo G - Registro Contable

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

- Número de cuenta
- Número del cheque
- Valor del cheque

3.2. Verificaciones

3.2.1 La caja debe estar autorizada y abierta

3.2.2 Verifica que el número de cuenta exista en el
archivo "B"

Verifica si la cuenta está inactiva. Si así es,
rechaza la operación.

3.2.3 Compara el valor del cheque contra el disponible
para girar. Si el valor es mayor rechaza la ope-
ración avisando al usuario " Fondos Insuficien -
tes ".

3.2.4 Efectúa la rutina de chequera

Si el indicador 1 está ON, avisa al usuario " Cheque pagado ", si está ON el 2, "Cheque certificado", si está ON el 3, "Orden de no pago " y termina el programa.

Si esta OFF el indicador 4, en el archivo D marca el byte del cheque como 1.

3.3. Operaciones

3.3.1 Resta el valor del cheque de Disponible Real (Archivo B)

3.3.2 Resta el valor del cheque de Disponible por girar (Archivo B).

3.4 Crea registro de movimiento (Archivo E) llevando a cada uno de los campos correspondientes:

- Número de la cuenta
- Tipo Ø 1
- Fecha. (La del sistema).
- Número del cheque
- Valor del cheque

3.5 Actualiza la fecha del último movimiento (Archivo B). La misma del sistema.

3.6 Solicita al usuario que informe si son cheques consignados Si responde SI pasa a 3.8

3.7 En el archivo F efectúa las siguientes operaciones:

Localiza el código del usuario para efectuar su registro de operaciones.

Suma el valor del cheque en valor cheques propios.

Suma 1 a cantidad cheques propios.

3.8 Inicia rutina de actualización contable débito

3.9 Termina programa.

- 1 APLICACION : Cuentas Corrientes
- PROGRAMA : CTE 31
- 1 DESCRIPCION : VISADO DE CHEQUE CERTIFICADO
- 2 ARCHIVOS
- 2.1 DE ENTRADA
- 2.1.1 Archivo B - Datos de valores
- 2.2 DE ENTRADA/SALIDA
- 2.2.1 W.S. Datos del Visado
- 2.2.2 Archivo C - Cheques certificados
- 2.2.3 Archivo D - Chequeras
- 2.2.4 Archivo F - Valores de Caja
- 2.2.5 Archivo J - Saldos de Cuentas
- 3 PROCESO
- 3.1 Solicita al usuario los siguientes datos
- Número de la cuenta
 - Número de cheques
 - Valor
- 3.2 Verificaciones:
- 3.2.1 Que la Caja esté autorizada y haya sido abierta.
- 3.2.2 En el Archivo C que exista el número de cheque.
Si no está avisa al usuario "Cheque no aparece -
certificado".
- Termina programa
- 3.2.3 Si está compara el valor digitado contra el va -
lor certificado en este mismo archivo. Si es di-
ferente avisa al usuario " Valor diferente al cer
tificado y termina el programa.
- 3.2.4 Si fecha de cobro es mayor o igual a 888888, avi-

sa : "Orden de NO PAGO" y termina programa.

3.3. Operaciones:

3.3.1 Anota en el archivo C la fecha de pago (La -
misma del sistema)

3.3.2 Llama la rutina de chequera.

3.3.3. Si el indicador 4 está ON continúa con paso -
3.4

3.3.4 Actualiza en el Archivo D el byte del cheque-
con 1.

3.3.5 Resta el valor del cheque del campo de saldo
cheques certificados en el Archivo J.

3.4 En el Archivo F efectúa las siguientes operaciones:

- Analiza el código del usuario para efectuar -
su registro de operaciones.
- Suma el valor del cheque en valor cheques pro
pios.
- Suma 1 a cantidad de cheques propios.

3.5 Termina programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 32

1 DESCRIPCION : REGISTRO DE CHEQUERA PARTICULAR

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 ARCHIVO B - Datos de valores

2.2. DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 Archivo D - Chequeras

2.2.2 W.S.Datos para el registro de la chequera

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario los siguientes datos:

- Número de cuenta
- Número del primer cheque
- Número del último cheque

3.2 Verificaciones

3.2.1 Que el número de la cuenta exista

3.2.2 En el archivo B el tipo de chequera si es 1 avisa al usuario " Cliente tiene chequera entregada por el banco " y termina programa.

3.2.3 Verifica si la cuenta esta marcada como inactiva o cancelada. Si es así avisa al usuario "Cuenta-Inactiva" o "Cuenta Cancelada" y termina programa.

3.2.4 Si está marcada como embargada avisa al usuario:
" Cuenta embargada." Continúa?

Si el usuario responde que NO termina programa.

3.3 Operaciones:

3.3.1 Crea el registro de chequeras (Archivo D) así:

Número de la cuenta

Consecutivo de chequera entregada. Verifica el consecutivo de la chequera siguiente. Si el consecutivo esta entre 0 y 8 agrega 1 a este y lo coloca en el camp 2. El registro que se crea quedará encabezando los registros de chequeras de tal forma que la primera entrega quede al final.

Si el consecutivo de la siguiente chequera es 9, - deja el mismo al nuevo registro y a cada uno de los siguientes le disminuye 1.

- 3.3.2 Anota el número del primer cheque
- 3.3.3 Anota el número del último cheque
- 3.3.4 Termina operación.

APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA . : CTE 33
DESCRIPCION : CONSULTA CUENTA CORRIENTE Y/O AHORROS

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo A - Datos del Cuentahabiente

2.1.2 Archivo B - Datos de valores

2.2 DE ENTRA/SALIDA

2.2.1 W.S. Información sobre la cuenta.

PROCESO

3.1 Solicita al usuario:

El número de la cuenta

3.2 Operaciones

Muestra al usuario los siguientes datos del Archivo A

Número de la cuenta

Estado en que se encuentra. Cancelada, embargada, inactiva o activa.

Si está cancelada muestra fecha de cancelación y causal.

Si está inactiva muestra la fecha de inactivación.

fecha de apertura

Persona que autorizó la apertura

Identificación del cliente

Identificación asignada por el Banco.

Nombre, dirección, ciudad y país.

3.3. Muestra al usuario los siguientes datos del Archivo B.

Fecha último movimiento

Saldo mes anterior (tipo Ø Ø del Archivo E).

Disponible Real .

Disponible para girar

Fondos Canje (total)

Canje de 1 a 16 días, día por día.

Sobregiro autorizado y fecha límite

Canje autorizado y fecha última autorización

Fondos embargados y número de embargos

Saldo a la fecha. Lo calcula sumando el Disponible Real,

Fondos en Canje, Fondos Congelados y Fondos Embargados.

Termina el programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 34

1 DESCRIPCION : CONSULTA ESTADO CONTABLE

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo G - Registro Contable

2.1.2 Archivo A - Datos del cuentahabiente

2.1.3 Archivo J - Saldos de cuentas

2.2. DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 W.S.Valores de saldo y sobregiros de las cuentas.

3 PROCESO

3.1 Operaciones

Muestra al usuario los siguientes datos en su orden:

- Saldo de cuentas corrientes y fecha del día anterior - hábil. El saldo de las cuentas es la suma de los saldos de las cuentas corrientes Locales y Extranjeras.

- Débitos: La suma de los campos 1 y 3 del archivo G.

- Créditos la suma de los campos 2 y 4 del archivo G

- Saldo de cuentas corrientes a la fecha (del sistema)

Se calcula sumándole al saldo del día anterior los valores Débitos y restándole los valores créditos de las operaciones efectuadas hoy.

- Saldos cuentas corrientes locales

Lo calcula sumando el campo 2 del Archivo J el campo 2 y restándole el campo 1 del Archivo G.

- Saldo cuentas corrientes extranjeras.

Lo calcula al campo 3 del archivo J el campo 4 del Archi

vo G y restando el campo 3 del mismo archivo.

- Sobregiros cuentas corrientes locales. El campo 4 del archivo J.
- Sobregiros cuentas corrientes extranjeras. El campo 5 del archivo J.

A continuación muestra los saldos de ahorros así:

- Saldo cuentas de ahorros y fecha del día anterior - (la del archivo J.)

Lo calcula así: suma los campos 6 y 7 del archivo J.

Débitos. La suma de los campos 6 y 8 del Archivo G.

Créditos. La suma de los campos y y 9 del Archivo G.

- Saldo actual cuentas de ahorros.

Se calcula sumándole al saldo de las cuentas de ahorros del día anterior los débitos y restándole los - créditos de las operaciones efectuadas hoy.

- Saldos cuentas de ahorros locales.

Se calcula tomando el campo 6 del archivo J y sumándole del Archivo G el campo 8 y restándole el 6.

- Saldos cuentas de ahorros extranjeras.

Lo calcula tomando el campo 7 del archivo J y sumándole del archivo G el campo 9 y restándole el 7

Termina programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes

PROGRAMA : CTE 35

1 DESCRIPCION : MODIFICACION DE ARCHIVOS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S.Modificaciones

2.1.2 Archivo B - Datos de valores

2.1.3 Archivo A - Datos del Cuentahabiente

3 PROCESO

3.1 Solicita al usuario el número de la cuenta

3.2 Verificaciones:

3.2.1 Que el número de la cuenta exista

3.2.2 Si la cuenta está marcada como inactiva o can
celada avisa al usuario: "Cuenta Inactiva. No
se permiten modificaciones" o " Cuenta cancela
da. No se permiten modificaciones" y termina -
programa.

3.3 Operaciones

Muestra al usuario los siguientes datos del Archivo A -
permitiendo su cambio si lo desea.

- * - Tipo de extracto
- * - Entrega extracto
- Tipo de persona
- Identificación del Banco
- Nombre
- Dirección
- Ciudad
- País

* Tipo de chequera (Archivo B)

Los campos marcados (*) solo pueden ser mostrados al -
usuario y modificados cuando la cuenta digitada sea -
cuenta corriente

3.4 Termina programa.

- APLICACION : Cuentas Corrientes
- PROGRAMA : CTE 36
- 1 DESCRIPCION : CONSULTA ESTADO DE CAJA
- 2 ARCHIVOS
 - 2.1 DE ENTRADA
 - 2.1.1 Archivo F - Valores de Caja
 - 2.2 DE ENTRADA/SALIDA
 - 2.2.1 W.S. Identificación de la caja y estado de ella.
- 3 PROCESO
 - 3.1 Solicita al usuario el Código de la caja a consultar.
 - 3.2 Verificaciones
 - 3.2.1 Que la identificación de la caja sea válida.
 - 3.2.2 Que esté activado es decir que la fecha en - el Archivo F sea mayor que \emptyset . Si es igual a \emptyset avisa al usuario: " Cajero no está autorizado " y termina programa.
 - 3.3. Operaciones

Muestra al usuario uno a uno todos los campos del Archivo F.
 - 3.4 Termina programa.

- APLICACION : Cuentas Corrientes
- PROGRAMA : CTE 40
- 1 DESCRIPCION : AUTORIZACION PARA INICIAR LABORES LOS
CAJEROS
- 2 ARCHIVOS
- 2.1 DE ENTRADA
- 2.1 Archivo de Autorizaciones
- 2.2 DE ENTRADA/SALIDA
- 2.2.1 W.S. Datos de la autorización
- 2.2.2 Archivo F - Valores de caja
- 3 PROCESO
- 3.1 Solicita al usuario el Código y la clase de operación a realizar:
- Asignar Código al cajero
 - Reasignar el Código
- 3.2 Verificaciones:
- 3.2.1 Si es una operación de asignación de Código:
- La identificación del *Cajero debe ser igual* a espacios.
 - Si la fecha de la caja es mayor a cero, rechaza la operación por no haberse efectuado el cierre del día anterior.
 - Si el indicador del estado de la caja está activo, rechaza la asignación porque la caja ya está abierta.
- 3.2.2 Si es una operación de reasignación de código:
- El registro de esta caja debe existir

- La caja debe estar cerrada
- Debe existir un Código de Cajero previamente asignado.

3.3 Operaciones

- 3.3.1 Pide al usuario el valor del efectivo base para el día, si es superior a US\$ 15.000.00. Verifica que exista autorización de apertura por este valor.
- 3.3.2 Actualiza en el Archivo F la fecha con la del sistema.
- 3.3.3 Suma el valor del efectivo base en el campo 2 del Archivo F.

3.4 Termina programa.

APLICACION : Cuentas Corrientes
PROGRAMA : CTE 41
DESCRIPCION : CUADRE CAJERO FIN DEL DIA

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S. Identificación de la Caja

2.1.2 Archivo F - Valores de Caja

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe del Estado de Caja

PROCESO

3.1 Solicite al usuario el Código de la Caja.

3.2 Operaciones

a) Despliega el contenido del registro de la respectiva caja

b) Pone en \emptyset los campos de valores del registro

3.3 Termina programa.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 42

1 DESCRIPCION : REGISTRA LAS OPERACIONES DE CAJA

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 W.S Operaciones Adicionales

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 Archivo F- Valores de Caja

3 PROCESO Se valida la identificación de la caja, se verifica que esté autorizada y abierta; si se presenta alguna inconsistencia el programa termina, desplegando el mensaje de error correspondiente.

Se solicita al usuario el valor de la operación que realiza. Las transacciones que permite son:

- Otros Ingresos
- Ajuste a Egresos
- Otros Egresos
- Y Ajuste a Ingresos

El valor dado al concepto es adicionado al respectivo campo en el archivo F y actualizado el registro del cajero.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 50

DESCRIPCION : EXTRACCION DE MOVIMIENTOS PARA EXTRACTOS

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo A- Datos del cuentahabiente

2.1.2 Archivo E- Movimiento mensual

2.1.3 Archivo B- Datos de valores

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 W.S. Clases de extractos e información para la extracción

2.3 DE SALIDA

2.3.1 Archivo E 1- Movimiento seleccionado

2.3.2 Archivo de control

PROCESO Se solicita al usuario la clase de proceso a ejecutarse ,así:

- 1- Mensual
- 2- Quincenal
- 3- Decadal
- 4- Semanal
- 5- Individual

3.1 Extractos Mensuales

Si es un proceso mensual se pide la siguiente información:

- Tasa de Sobregiro
- Interés Mínimo de Sobregiro
- Cargo Mínimo por Sobregiro
- Promedio Mínimo para Cargo por Servicio y fecha de Corte (DDMMAA)

3.2 Extractos periódicos diferentes al mensual

Se solicita la fecha de corte (DDMMAA)

3.3 Extractos Individuales.

Se suministra al programa:

Los números de cuentas para los cuales desea producir extractos (máx.25 cuentas), se verifica la existencia de cada una de ellas, avisando al usuario la inconsistencia en caso de encontrarla. La fecha de corte (DDMMAA)

3.4 Selección del Movimiento.

De acuerdo al tipo de extracto, selecciona y graba el movimiento para extractos mensuales o el movimiento de las cuentas que tengan tipo de extracto diferente al mensual (quinzenal, decadal o semanal) o el movimiento específico de las cuentas solicitadas si se desean extractos individuales.

3.5 Con la información solicitada en 3,1 y 3.2 graba un registro de control que servirá de entrada a los programas posteriores

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 52

1 DESCRIPCION : CALCULO DE SALDOS DIARIOS, PROMEDIOS MENSUALES
Y CARGOS POR SERVICIO

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo E 1 Movimiento seleccionado en el programa CTE 50

2.1.2 Archivo A datos del cuentahabiente (para extractos mensuales)

2.1.3 Archivo de control- Grabado en el programa CTE50

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 Archivo B-Datos de Valores

2.2.2. Archivo A- Registro contable

2.3 DE SALIDA

2.3.1 Archivo E- Movimiento de cuentas (Para extractos mensuales)

2.3.2 Archivo de saldos diarios (Para extractos mensuales)

2.3.3 Archivo de cargos liquidados (Para extractos mensuales)

2.3.4 Archivo de promedios (Para extractos mensuales)

PROCESO

3.1 Lee el movimiento, si el tipo de transacción es igual a "ceros" toma de éste registro el valor del saldo anterior de la cuenta. Si es diferente acumula de acuerdo a la clase de transacción de los valores débito y crédito.

Los siguientes códigos son considerados para valores débito:

01- 03- 05- 07- 08- 09- 10- 11- 13 y 14

Para valores créditos son considerados los códigos:

02- 04- 06- 12- 15 y 16

Los valores de estos registros son acumulados en un arreglo correspondiente a los días del mes, de acuerdo a la fecha de la transacción o a la fecha en la cual fue efectiva la operación.

3.2 Por rompimiento de cuenta se establecen sus saldos diarios, dejando en la ocurrencia 32 el saldo final de la cuenta.

3.3 Extractos Mensuales.

Para éste proceso se toman las cuentas activas y las cuentas inactivas o canceladas en el mes del proceso . Si la cuenta tiene cargos por sobregiro, se determina si en el mes tuvo sobregiros, si fue así, se le calculan los intereses con la tasa que figure en el registro de control, si el valor de los intereses es inferior al valor del cargo mínimo por sobregiro se

aplica éste último. Si el saldo de la cuenta es inferior al valor de los intereses es generado un registro de intereses por sobregiros no cobrados.

Si la cuenta tiene cargo por servicios, se establece el promedio mensual si éste es menor al saldo promedio establecido por el Banco, se le cobra el cargo por servicio que figura en el registro de control. Si el valor del saldo de la cuenta es inferior al cargo se genera un registro de cargos por servicios no cobrados.

Para cualquiera de los anteriores casos si el saldo es superior a los cargos, se deducen del Disponible Real, del disponible por girar y del saldo final los cargos respectivos, generando un registro en el archivo de cargos y adicionando éstos valores al Registro Contable del día.

- 3.4 El programa graba un registro con los saldos diarios tanto en el proceso de Extractos Mensuales como en el proceso de Extractos Periódicos o Individuales considerando el saldo final hasta el día de corte del extracto.

- APLICACION : CUENTAS CORRIENTES
- PROGRAMA : CTE 56
- 1 DESCRIPCION : PRODUCCION DE EXTRACTOS
- 2 ARCHIVOS
- 2.1 DE ENTRADA
 - 2.1.1 Archivo E- Movimiento del Período
 - 2.1.2 Registro de Control
 - 2.1.3 Saldos Diarios
 - 2.1.4 Promedios del Período (Para Extractos Mensuales)
 - 2.2 DE ENTRADA/SALIDA
 - 2.2.1 Archivo A- Datos del Cuentahabiente
 - 2.3 DE SALIDA
 - 2.3.1 Archivo E- Saldo final del mes (Para Extractos Mensuales)
 - 2.3.2 Listado de Extractos
- 3 PROCESO Se imprimen los valores del movimiento en el formato adjunto de la siguiente forma:

1. En los campos 1 del extracto imprime la fecha (del sistema) así:
Mes actual (las tres primeras letras)- Día del mes (numérico) -
DE (año completo).
2. En los campos 2 del extracto la palabra " PANAMA".
3. Del Archivo A toma el campo 13, nombre del cuentahabiente y lo im -
prime en los campos 5 del extracto.
4. Verifica en el campo 6 del Archivo A si la entrega del extracto es 1
personal 0 2 remitir por correo. Si es 1 pasa al punto 5, si es 2
toma el campo 14 del Archivo A y lo imprime en los campos 6 del ex-
tracto.
5. Toma el número de cuenta digitado y lo imprime 000-00000 en los
campos 3 del extracto.
6. Toma el nombre de la ciudad del campo 15 del Archivo A y lo impri-
me en los campos 7 del extracto.
7. Suma 1 a un acumulado de páginas e imprime el valor del acumulador
en los campos 9 del extracto
8. Del Archivo A campo 11 toma el número de identificación, elimina
el primer dígito de la izquierda y justifica con blancos los dígi-
tos que están en C a continuación hasta el primer dígito mayor que
Ø que encuentre hacia la derecha, imprimiendo en los campos 4 del
extracto los restantes dígitos separando con un punto los miles.
Ejemplo: Si el campo 11 está indicando como 10000002854110 lo im -
prime como 2.854.110

- 9 Toma el nombre del país del campo 16 del Archivo A y lo imprime en los campos 8 del extracto.
11. Del Archivo E de movimiento toma el primer movimiento para esa cuenta que tenga en el campo 2 como tipo de movimiento 00 (ceros) y el valor que esté indicado en el Campo 5 lo lleva a un acumulador de saldos (Acumulador 2).
10. Organiza secuencialmente por la fecha indicada en el campo 3 del Archivo E de movimiento todo el movimiento que tenga esa cuenta'
12. En los campos 12 del extracto imprime " SDO.ANTERIOR" y en 17 el del acumulador 2 imprimiendo en los campos 14, " CR " si el saldo es débito (en sobregiro).
13. Verifica si hay más movimiento, y en caso de que no lo haya pasado al punto,18
14. El resto de movimiento que tenga la cuenta, para efectos del extracto se maneja en la siguiente forma:
- a)- A los campos 10, 11 y 12 del extracto van los registros de movimiento que tengan tipo de movimiento 01, 03, 05, 07, 08, 09, 10, 11, 13 ,14, 21, 23 y 25.
 - b)- A los campos 13, 14 y 15 del extracto van los registros de movimiento que tengan tipo de movimiento 02, 04, 06, 12, 15 y 16
 - c)- En los campos 10 o 13, dependiendo si la nota es débito o crédito se lleva el día y mes de la fecha valor que contiene el campo 6 del Archivo E si los tipos de movimiento son 12, 13, 14 o 15 o las letras "CC" si el tipo de nota es 10.

d)- En los campos 11 del extracto se imprimen los 4 últimos números que contiene el campo 4 del Archivo si el tipo de nota es 01 y 10.

Las letras " E R " si el tipo de nota es 03,21, 23,13 y 25

Las letras " N D " si el tipo de nota es 05 y 14

Las letras " C I " si el tipo de nota es 07

Las letras " R C " si el tipo de nota es 11

Las letras " I S " si el tipo de nota es 08

Las letras " C S " si el tipo de nota es 09

e)- En los campos 12 se imprime el valor que contenga el campo 5 del Archivo E cuando el tipo de movimiento sea débito.

f)- En los campos 14 del extracto se imprime.

Las letras " E R " cuando el tipo de nota sea 04 y 12

Las letras " N C " cuando el tipo de nota sea 06 y 15

Las letras " CC " cuando el tipo de nota sea 16

g)- Los valores correspondientes se imprimen en los campos 15 del extracto.

15. Los valores de tipo de nota 01, 03, 05, 07, 08, 09, 10, 11, 13, 14, 21, 23 y 25 restan en el acumulador 2 y el resto de tipo o sea 02, 04, 06, 12, 15 y 16 suman.

16. La fecha de cada movimiento se indica en los campos 16 del extracto imprimiendo el día únicamente.

17. Cada vez que haya un cambio de fecha se imprime el valor que contenga el Acumulador 2 en los campos 17 del extracto indicando con las letras " C R " cuando esto sea saldo débito.

En los campos 18 a 25 del extracto van las siguientes cifras:

- a)- Al campo 18 el saldo anterior que esta indicado en el tipo de movimiento 00 .
- b)- Al campo 19 la sumatoria de los movimientos que tengan tipo 03 ,05,07,13, 14, 21, 23 y 25
- c)- Al campo 20 la sumatoria de los movimientos que tengan tipo 04, 06, 12, 15 y 16.
- d)- Al campo 21 el valor del acumulador 2.Si este es crédito va antecedido de las letras " C R ".
- e)- Al campo 22 la sumatoria de los movimientos de tipo 01, 10 y 11
- f)- Al campo 23 la sumatoria de los movimientos de tipo 02
- g)- El campo 24 en estos casos de extracto esporádico se deja en blanco.
- h)- El campo 25 también se deja en blanco en estos casos.

Si al llegar al final del extracto el movimiento aún continua se pasa a la página siguiente, aumentando en 1 el campo 9 y como "DSO.ANTERIOR" se indica el del acumulador 2.

Por rompimiento de cuenta se graba en el archivo de movimiento un registro con tipo de transacción 00 , con el valor correspondiente al saldo final. Para cuentas con extracto periódico diferente al mensual se graba en el archivo A, la fecha en la que se produjo el extracto.

1
2
3
4

5 *Nombre*
6 *Dirección*
7 *Ciudad*
8 *País*

HOJA
9

FECHA DE CORTE 1
OFICINA 2
CUENTA No. 3
CEDULA O NIT. 4

5
6
7
8

CHEQUES GIRADOS		CONSIGNACIONES			DIA	SALDO DIARIO
VALOR	FECHA VALOR	IDENT.	VALOR			
12	13	14	15	16	17	

CHEQUES GIRADOS			CONSIGNACIONES			DIA	SALDO DIA
FECHA VALOR	NUMERO	VALOR	FECHA VALOR	IDENT.	VALOR		
10	11	12	13	14	15	16	17

DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
19	20	21
CONSIGNACIONES	FLOTANTE	SOBREGIRO
23	24	25

BANCO

SALDO ANTERIOR	DEBITOS	CREDITOS	SALDO FINAL
18	19	20	21
CHEQUES GIRADOS	CONSIGNACIONES		
22	23		

CLIENTE

ER: ERROR RECTIFICADO
CR: SALDO A SU CARGO
NO: NOTA DEBITO
CI: CANJE IMPAGADO
RC: CHEQUE RELACIONADO

NC: NOTA CREDITO
IS: INTERESES DE SOBREGIRO
CS: CARGOS POR SERVICIO
CC: CHEQUE CERTIFICADO

cia correspondiente al último mes.

- APLICACION : CUENTAS CORRIENTES
- PROGRAMA : CTE 58
- 1 DESCRIPCION : ACTUALIZACION ARCHIVO DE PROMEDIOS
- 2 ARCHIVOS
- 2.1 DE ENTRADA
- 2.1.1 Archivo de Promedios Anuales
- 2.1.2 Archivo de Promedios Mensuales
- 2.2 DE SALIDA
- 2.2.1 Archivo de Promedios Anuales Actualizado
- 3 PROCESO
- 3.1 Se consideran los promedios de cada cuenta en un arreglo de 12 ocurrencias, correspondiente a los últimos 12 meses, comenzando en la ocurrencia 01 hasta la ocurrencia 12, cuando ésta última tenga valor y se incluye un nuevo promedio se efectúa un corrimiento del mes 02 al 01, del mes 03 al 02 y así sucesivamente hasta pasar el valor del mes 11 al 10 y el último promedio mensual se incluye en la ocurrencia 12
- Los archivos de entrada se cruzan por MR, considerando:
- Si la cuenta es nueva, su valor promedio mensual es pasado en la primera ocurrencia.
 - Si la cuenta existe en el archivo de promedios anuales, se graba su valor promedio mensual en la ocurrencia correspondiente al último mes.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 60

1 DESCRIPCION : LISTADO DE CONFORMIDAD DE AUDITORIA

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo A-Datos del Cuentahabiente

2.1.2 Archivo B- Datos de Valores

2.1.3 Registro de Control

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Conformidades de Auditoría

3 PROCESO

3.1 Se incluyen para este programa las cuentas activas. Es leído el archivo A e impreso los saldos de cada cuenta en un formato preimpreso, con el objeto de ser enviado al cuentahabiente para su visto bueno .

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 70

1 DESCRIPCION : LISTADO DE AUTORIZACIONES EFECTUADAS EN
EL DIA

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Detalle de Autorizaciones Diarias

2.1.2 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de las Autorizaciones Efectuadas

3 PROCESO

3.1 Se produce un informe por cada funcionario que esté registrado para efectuar autorizaciones especiales, especificando la clase de autorización que realizó, la hora en que se efectuó, el número de la cuenta, el nombre del cuentahabiente y el cheque y/o valor que fue objeto de su autorización.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 95

1 DESCRIPCION : ACTUALIZACION DEL ARCHIVO DE DIAS DE
CANJE POR PLAZA

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA/SALIDA

2.1.1 W.S Novedades al Archivo

2.1.2 Archivo PC -Días de Canje por Código de
Plaza.

3 PROCESO

3.1 El programa permite modificar los días de canje de cada plaza, suprimir códigos de plazas o adicionar nuevas plazas.

Es importante tener en cuenta que una nueva plaza implica modificar los formatos de pantalla del programa de consignaciones (CTE 05).

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTFIND

1 DESCRIPCION : ACTUALIZACION DIARIA DE CANJES, SOBREGIROS
E INACTIVACIONES

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo B- Datos de Valores

2.2 DE ENTRADA/SALIDA

2.2.1 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.3 DE SALIDA

2.3.1 Archivo B- Datos de Valores Actualizado

3 PROCESO Se lee el archivo B, secuencial por número de cuenta. Como rutina inicial se confronta la última fecha en que los archivos fueron "abiertos" por la aplicación y la fecha en la cual fueron "cerrados", si la fecha de apertura es menor o igual a la fecha de cierre o si la fecha de apertura no es igual a la fecha del sistema se suspende el programa, marcando la correspondiente inconsistencia.

3.1 Actualización de Canje.

Si el saldo en fondos canje es igual a cero para el punto 3.2, si es mayor que cero verifica si el saldo en canje a un día es mayor que cero. Si lo es, suma el valor de canje a 1 día a Disponible Real, lo resta de

fondos canje, si el resultado es negativo pone en cero Canje Autorizado y ésta diferencia la suma a Disponible por girar.

Verifica el canje para los 15 días siguientes (N) y el valor que encuentre los traslada a la ocurrencia N-1.

3.2 Actualización de Sobregiros.

Si el valor en sobregiros autorizados es igual a cero pasa al punto 3.3. compara la fecha límite del sobregiro contra 111111 si es igual o si diferente a uno o mayor que la fecha del sistema pasa 3.3. Si es igual o menor que la fecha del sistema resta el valor del sobregiro de Disponible por girar y restaura a cero el campo de sobregiro autorizado y de fecha límite.

3.3 Inactivación de Cuentas .

Compara la fecha del último movimiento contra la fecha del sistema. Si es la diferencia menor que 180 días, lee la siguiente cuenta. De lo contrario verifica si está marcada como inactiva o cancelada, si es así lee la siguiente cuenta.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 100

1 DESCRIPCION : RELACION DE SALDOS DE LAS CUENTAS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo B- Datos de Valores

2.1.2 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de Saldos

3 PROCESO

3.1 El programa cruza los archivos A y B por número de cuenta y muestra en el listado la siguiente información:

- Número de cuenta corriente
 - Nombre del cuentahabiente
 - Disponible real
 - Fondos de canje
 - Saldo (disponible real más fondos en canje)
 - Valor en sobregiro (si la suma es negativa)
- Imprime por clase de cuenta (corriente y ahorros) la sumatoria de saldos y sobregiros.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 110

1 DESCRIPCION : INFORME DE CHEQUES CON ORDEN DE NO PAGO

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo D- Chequeras

2.1.2 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.1.3 Archivo B- Datos de Valores

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de cheques con orden de no pago

3 PROCESO

3.1 El programa cruza los archivos de entrada por número de cuenta y extrae del archivo D, los números de cheques que figuren con indicativo (3) de no pago e imprime el número de la cuenta, el nombre del -
cuentahabiente y los números de cheques extractados.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 111

1 DESCRIPCION : RELACION DE CHEQUERAS ENTREGADAS

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo D- Chequeras

2.1.2 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Informe de Chequeras

3 PROCESO

3.1 El programa cruza los archivos de entrada por número de cuenta y muestra en el informe los siguientes campos:

- Número de la cuenta
- Nombre del Cuentahabiente
- Número inicial y final de la chequera entregada.

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES
PROGRAMA : CTE 120
DESCRIPCION : INFORME DE CUENTAS CON CANJE
AUTORIZADO.

ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo A-Datos del Cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Listado de Cuentas con Canje
Autorizado.

PROCESO

3.1 Se extrae del archivo B las cuentas que figuran con valor en el campo de Canje Autorizado y se listan los siguientes campos:

- Número de cuenta
- Nombre o Razón Social
- Fecha de Autorización del Canje
- 'Valor del Canje Autorizado

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 140

1 DESCRIPCION : INFORME DE DISTRIBUCION DE SALDOS

2 ARCHIVOS

2.1. DE ENTRADA

2.1 Archivo-Datos de Valores

2.2. DE SALIDA

2.2.1 Listado de Distribución de saldos

3 PROCESO

3.1 Se lee el archivo y se acumula en arreglos dependiendo la naturaleza de las cuentas (local y extranjera) los valores de sus saldos. La franja de saldos base para la acumulación, está dentro del programa y puede ser variada: en el momento se han considerado los siguientes topes:

M e n o r e s d e 250.00 U.S.

DE	250	A	499.99
DE	450	A	999.99
DE	1.000	A	2.499.99
DE	2.500	A	4.999.99
DE	5.000	A	9.999'99
DE	10.000	A	13.999.99
DE	14.000	A	19.999.99

• 20.000 Y Mayores

APLICACION : CUENTAS CORRIENTES

PROGRAMA : CTE 150

1 DESCRIPCION : INFORME DE CHEQUES CERTIFICADOS
PENDIENTES DE PAGO

2 ARCHIVOS

2.1 DE ENTRADA

2.1.1 Archivo C- Cheques Certificados

2.1.2 Archivo A- Datos del Cuentahabiente

2.2 DE SALIDA

2.2.1 Listado de Cheques Certificados no Pagados

3 PROCESO

3.1 El programa lista los registros del Archivo C, que no tengan fecha de cobro. Los siguientes campos se imprimen en el informe:

- Número de Cuenta
- Nombre del Cuentahabiente
- Número del Cheque Certificado
- Fecha de Expedición
- Valor

Por LR imprime el valor total de los cheques no cobrados.

SECCION 7: RUTINAS

I N D I C E

1. Rutina de Actualización Contable Débito
2. Rutina de Actualización Contable Crédito
3. Rutina de Chequera

RUTINA DE ACTUALIZACION CONTABLE DEBITO

- a) Si el primer digito de la cuenta es 0 y el segundo 1, suma el valor a "Movimiento Débito local de Ctas.Ctes. (Campo 2 Archivo G.).
- b) Si el primer digito de la cuenta es 0 y el segundo 2 suma el valor "Movimiento Débito Extranjero de Ctas. Ctas. " (Campo 4 Archivo G).
- c) Si el primer digito de la cuenta es 1 y el segundo 1, suma el valor " Movimiento Débito Local Ahorros "(Campo 6 Archivo G.)
- d) Si el primer digito de la cuenta es 1 y el segundo 2, suma el valor a "Movimiento Débito Extranjero Ahorros "(Campo 8 Archivo G).

RUTINA DE ACTUALIZACION CONTABLE CREDITO

- a) Si el primer digito de la cuenta es 0 y el segundo 1, suma el valor a "Movimiento Crédito Local Ctas' Ctes. "(Campo 3: Archivo G.)
- b) Si el primer digito de la cuenta es 0 y el segundo 2, suma el valor a " Movimiento Crédito Extranjero Ctas.Ctes " (Campo 5 Archivo G.).

- c) Si el primer dígito de la cuenta es 1 y el segundo 1, suma el valor a "Movimiento Crédito Local Ahorros "(Campo 6 .Archivo G.)
- d) Si el primer dígito de la cuenta es 1 y el segundo 2, suma el valor de "Movimiento Crédito Extranjero Ahorros (Campo 9'Archivo G).

RUTINA DE CHEQUERA

Esta rutina se utiliza en aquellos programas en que hay que validar el número del cheque expedido por el Cuentahabiente.

- a) Toma el número del cheque y verifica en el archivo D, si éste número está dentro del rango de la primera chequera entregada. Si no está, continúa comparando contra la segunda, tercera, etc, hasta décima. Si no lo encuentra avisa al usuario: "Chequera no corresponde" y termina programa.
- b) Compara el campo 2 del archivo "B" contra 1. Si no es 1 va al punto e).
- c) Le resta al número del cheque el número del cheque anotado en el campo 3 del archivo D. Al resultado le agrega 1. Esta diferencia le indica en que byte está localizado el cheque.

- d) Verifica en éste byte el estado del cheque y pone ON un indicador (1,2 o 3) dependiendo si el estado del cheque está indicando como 1,2 o 3 respectivamente y retorna el programa fuente.
- e) Verifica en el archivo D si este número de cheque tiene orden de no pago y avisa al usuario " Orden de no pago" y termina programa.
- f) Pone ON el indicador 4
- g) Revisa en el archivo C si el número del cheque aparece dentro de los cheques certificados. Si lo encuentra pone ON el indicador 2.

SECCION 8

MANEJO DE CAMPOS ESPECIALES

MANEJO DE CAMPOS ESPECIALES

Es importante destacar ciertos campos que por su naturaleza merecen especial atención:

Número de Cuenta. Es asignado automáticamente en la transacción de apertura de la cuenta, de la siguiente manera:

El primer dígito: Indica la clase de cuenta

El segundo dígito: Indica la clase de depositante

El tercer dígito: La oficina a que pertenece la cuenta.

Del cuarto al octavo dígito correspondería un número consecutivo tomado de un registro del archivo maestro de clientes con llave ULTCACTEØ1

El noveno dígito corresponde al dígito de cheques base no modificada.

Fechas de Control de Archivos.

En el archivo datos del cuentahabiente (BANCOA), con llave 9'S se encuentran dos fechas en formato, año, mes día correspondientes a la fecha de iniciación de operaciones y a la fecha de finalización. Se actualizan con los programas CTEINI y CTEFIND.

En el proceso inicial del día se confrontan la fecha de iniciación contra la de finalización, si éstas son diferentes, o si la fecha del sistema es inferior o igual a la fecha de iniciación el procedimiento es cancelado, indicando en un mensaje el error, si no se presenta inconsistencia se actualiza la fecha de iniciación con la fecha del IPL.

Al finalizar el proceso diario las fechas deben tener las siguientes características: La fecha de iniciación debe ser mayor a la fecha de finalización (Ultimo día cerrado) e igual a la fecha de IPL, si son válidas las anteriores condiciones, se actualiza la fecha de finalización con la fecha de IPL, en caso contrario, el procedimiento es cancelado desplegando el correspondiente mensaje de error.

Cheques en Canje y Fecha Máxima de Utilización de Sobregiro.

Estos campos son actualizados al finalizar el proceso diario, por ésta razón y por el control de fechas de los archivos, se deben ejecutar los procedimientos de iniciación y finalización diarios.

CTE25	NOTA DEBITO RETROACTIVA
CTE26	NOTA CREDITO RETROACTIVA
CTE27	REVOCATORIA DE CHEQUE CERTIFICADO
CTE28	REVOCATORIA CHEQUE RELACIONADO
CTE29	INACTIVACION DE CUENTA
CTE30	VISADO DE CHEQUE NORMAL
CTE31	VISADO DE CHEQUE CERTIFICADO
CTE32	REGISTRO DE CHEQUERA PARTICULAR
CTE33	CONSULTA CUENTA CORRIENTE
CTE34	CONSULTA ESTADO CONTABLE
CTE35	MODIFICACION DE ARCHIVOS
CTE36	CONSULTA ESTADO DE CAJA
CTE40	AUTORIZACION PARA INICIAR LABORES LOS CAJEROS
CTE41	CUADRE CAJERO FIN DE DIA
CTE42	OTRAS OPERACIONES DE CAJA
CTE50	EXTRAE MOVIMIENTO PARA LOS EXTRACTOS
CTE52	CALCULO DE SALDOS DIARIOS, PROMEDIOS MENSUALES Y CARGOS
CTE56	PRODUCCION DE EXTRACTOS
CTE58	ACTUALIZACION ARCHIVO DE PROMEDIOS
CTE59	CREA REGISTRO DE CONTROL
CTE60	LISTA LAS CONFORMIDADES DE AUDITORIA
CTE70	LISTADO DE AUTORIZACIONES EFECTUADAS EN EL DIA
CTE95	ACTUALIZACION DE PLAZAS Y DIAS DE CANJE
CIFIND	ACTUALIZACION DIARIA DE CANJE, SOBREGIROS E INACTIVACIONES
CTE100	RELACION DE SALDOS DE CUENTAS
CTE110	INFORME DE CHEQUES CON ORDEN DE NO PAGO

CTE111

RELACION DE CHEQUERAS ENTREGADAS

CTE120

INFORME DE CUENTAS CON CANJE
AUTORIZADO

CTE140

DISTRIBUCION DE SALDOS

CTE150

CHEQUES CERTIFICADOS PENDIENTES DE PAGO