

INTRODUCCIÓN

INDICE

➤ <u>Generalidades</u>	2
➤ <u>Objetivo</u>	3
➤ <u>Características Generales</u>	4
➤ <u>Filosofía Básica</u>	5
➤ <u>Objetivos y Reglas del negocio</u>	7
➤ <u>Transaccional</u>	7
➤ <u>Otras Particularidades</u>	7
➤ <u>REFERENCIA I</u>	11
➤ <u>REFERENCIA II</u>	12
➤ <u>REFERENCIA III</u>	13
➤ <u>ANEXO I</u>	14
➤ <u>ANEXO II</u>	26

➤ Generalidades

Uno de los objetivos principales de una institución bancaria es **brindar servicios** a sus clientes y al público en general, tareas que operativamente están representadas por las **transacciones** que constituyen a los mismos y por las cuales se percibe un **rédito operativo y/o financiero**. Para soportar a estos servicios, las entidades bancarias estructuran sus áreas operativas en sectores, los cuales son los encargados de controlarlos y administrarlos. Debido a los volúmenes, a la calidad, a la seguridad y a la tecnificación de los servicios, es necesario que las entidades proporcionen a los sectores operativos aplicaciones informáticas que permitan agilizar, automatizar y efectivizar al servicio. Para satisfacer las necesidades de cada sector, se desarrollan aplicaciones que tienen un enfoque específico para cada servicio en particular.

En los últimos años, el Sistema Financiero Argentino a sufrido una reestructuración muy profunda, produciéndose una gran concentración de entidades, las cuales a su vez han iniciado un proceso de bancarización muy importante. Esto obliga a que las entidades financieras se constituyan en sólidas y competitivas, para lo cual las mismas se encuentran constantemente abocadas en la búsqueda de nuevos servicios (productos), tratando de esta manera de obtener una diferenciación tanto económica como también de presencia en el mercado.

Los cambios en el Sistema Financiero Argentino afectaron muy profundamente a las áreas de Tecnología Informática, obligándolas a cumplir con normativas muy rigurosas, las cuales tienden a fortalecerlas debido a la gran importancia que adquirieron estas áreas en la operatividad de las instituciones (hoy en día casi la totalidad de las áreas operativas están soportadas por tecnología informática). Estas normativas regulan muy profundamente a la seguridad informática y a la continuidad operativa de las instituciones.

Todo esto obligó a que las instituciones bancarias reestructuren sus áreas informáticas, de manera tal, para que cumplan con las normativas impuestas y para que a su vez las mismas den soluciones en el tiempo y la forma que la institución y el mercado lo requieran.

Basándose en todo lo anteriormente enunciado y ante la necesidad de responder de manera dinámica a los cambios que el Sistema Financiero imponga o que la Institución requiera, es que se desarrolló el Aplicativo Bancario Genérico.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

➤ Objetivo

El objetivo del Aplicativo Bancario Genérico (ABG) consiste en ser el soporte informático de la Entidad Financiera, en la administración y gestión integrada de los productos y servicios que la misma brinda a sus clientes y la clientela en general, dentro de un marco regulado y seguro. Respondiendo de manera dinámica a los cambios que el sistema financiero imponga o que las necesidades de la Institución requiera.

Esto posibilita que la entidad disponga de una herramienta que permita soportar eficientemente (operatividad y seguridad) a los distintos productos que ella necesite administrar, con la posibilidad de agregar, mediante los usuarios capacitados, nuevos productos o transacciones, en plazos relativamente cortos, sin requerir ningún o pocos cambios del área de desarrollo.

El aplicativo esta basado sobre dos módulos principales, como ser:

- **Módulo Clientes y Cuentas**, el cual tiene por objetivo la administración y gestión de la información de las personas (físicas y jurídicas) y de las vinculaciones de las mismas mediante la conformación de cuentas, las cuales se constituyen en unidades operativas de los productos que se administran. Este módulo se constituye en el núcleo integrador de la información administrada y gestionada por el Módulo Productos.
- **Módulo Productos**, este componente se encarga de definir los parámetros de los distintos Productos que se habiliten en pos de administrar y gestionar los Productos y Servicios que la entidad necesite brindar a sus clientes.

El aplicativo tiene concebido la administración y gestión de la siguiente lista de tipos o grupos de productos:

✓ Cajas de Ahorros	✓ Cuentas Corrientes	✓ Plazos Fijos
✓ Compraventa de Divisas	✓ Préstamos	✓ Valores al Cobro
✓ Tarjetas de Créditos Usuaris	✓ Tarjetas de Créditos Comercios	✓ Corresponsales
✓ Proveedores	✓ Recaudaciones	✓ Transferencias
✓ Caja y Tesorería	✓ Contabilidad	

➤ Características Generales

Como características generales se pueden citar las siguientes:

- Aplicativo Bancario Integrado.
- Concepto de Cliente Único.
- Posición Integrada del Cliente.
- Modulado y altamente parametrizable en la definición de productos y transacciones, de fácil mantenimiento por los usuarios capacitados.
- Contabilización integrada de cada producto a través de la especificación de los pares contables de cada transacción.
- Menú operacional montado sobre un esquema de seguridad, totalmente definible para la entidad, lo cual garantiza accesibilidad diferencial por usuarios y/o perfiles operativos (grupos).
- Operatividad estandarizada y con ayuda en línea. Todas las pantallas y los listados están normalizados, lo que posibilita una estandarización operativa.
- Transaccional, solamente a partir de las Transacciones Monetarias se producen actualizaciones sobre los Saldos Operativos, esto se realiza a través de un núcleo que centraliza el ingreso y control de las transacciones, independientemente de la plataforma o canal que la gestiona (aplicativos, cajeros internos, cajeros automáticos, autoconsultas, banca telefónica, servicio de Intranet o Internet, cliente de replicación, lotes de información procesada).
- Disponibilidad de consultas a la Base de Datos por los usuarios capacitados y autorizados.
- Delegación de funciones de seguridad a los responsables de los sectores, los cuales asumen la responsabilidad de asignar a las personas los perfiles operativos correspondientes al sector o tipo de producto.

➤ Filosofía Básica

La filosofía sobre la cual se basa ABG esta soportada sobre 3 pilares básicos, a saber:

- Estructuración en capas. (*Ver Referencia I*)
- Objetivos y reglas de negocios.
- Operatividad Transaccional.

A fin de entender cabalmente la filosofía de ABG, analizaremos cada uno de sus pilares, a saber:

Estructura en capas

Básicamente el procesamiento en capas consisten en :

- 1) El procesamiento del objetivo se realiza en más de una capa
- 2) Cada capa se comunica con la siguiente a través de mensajes
- 3) La capa servidora es la que se encarga de realizar los controles y el procesamiento -si corresponde-.
- 4) La capa cliente no accede directamente a los datos operativos

1. **Capa Cliente.** Actúa de interfaz entre el aplicativo y el cliente del mismo. Conformada por los distintos canales que pueden operar con el aplicativo, genéricamente un canal es cualquier elemento que pueda requerir o enviar información desde y hacia ABG, ejemplos de canales son dispositivos tales como POS, ATM, Internet, un aplicativo “X”, etc. Actualmente son soportados los siguientes canales:

- Cajas
- Cajeros Automáticos
- Autoconsultas
- Internet

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

- Banca Telefónica
 - Aplicativos (otros aplicativos de la entidad no comprendidos por el ABG).
 - Cliente ABG (interfaz propia del aplicativo en la captura de transacciones)
2. **Capa Comunicaciones.** Constituida por los drivers (programa informático que permite al sistema operativo interactuar con un periférico) de comunicaciones, que permiten interconectar los distintos canales soportados por el aplicativo. Cada canal requiere de un driver de comunicación, específico en algunos casos.
 3. **Capa Definiciones.** Especificación de los objetivos y reglas de negocio mediante la definición de productos y transacciones.
 4. **Capa Transaccionador.** Encargada de dialogar con las capas clientes, a través de un esquema de mensajería. La instrumentación se realiza mediante la recuperación de las definiciones y la ejecución de los controles y las acciones correspondientes en cada uno de los eventos que constituyen a cada transacción ABG. En el centro de ABG, podemos encontrar un proceso o procedimiento principal el cual llamamos “Transaccionador” este proceso constituye el núcleo del sistema, es el encargado de implementar las reglas del negocio, explicitadas estas a través de un conjunto de transacciones y eventos definibles dentro del entorno operativo del sistema. Todas las actualizaciones pasan y son controladas por y solo por el núcleo. Esta capa funciona como un “driver” para cada canal, por lo tanto, cada canal requiere de una implementación dedicada de esta capa, dada la estructuración en capa del sistema, el agregar un nuevo canal implica solamente agregar un Driver, permaneciendo el resto del sistema libre de modificaciones.

En resumen, la estructuración en capas le brinda a ABG, los siguientes valores agregados:

- Alta conectividad: Conectable a cualquier otro canal, que pudiera surgir, a través del Driver adecuado.
- Seguridad: Todas las transacciones son ejecutadas y controladas por un único elemento, el núcleo o Transaccionador.
- Alta resistencia a los impactos producidos por un cambio de ingeniería de producto, ABG podría ser re-escrito en otro lenguaje, sin alterar las conexiones del mismo con el entorno operativo en el cual se encuentra (canales).
- Posibilidad de desarrollar capas a través de terceros, los cuales solo deberán cumplir un conjunto de especificaciones, manteniendo ABG siempre el control del núcleo.

➤ **Objetivos y Reglas del negocio**

Los objetivos de la institución son especificados a través de las definiciones de productos, los cuales están constituidos por un conjunto de transacciones, a través de las cuales se indican las reglas del negocio. La lógica asociada a cada regla del negocio es especificada a través de un Entorno Operativo el cual posee un lenguaje asociado (Lenguaje ABG) en el que se dispone de un conjunto de funciones, las cuales proveen soluciones a los requerimientos generales de las aplicaciones bancarias.

Los valores agregados por esta característica son los siguientes:

- Protección de la inversión realizada al codificar las reglas del negocio, ABG sobre AS/400 podría reemplazarse por otra versión de ABG (Quizás sobre plataforma UNIX) y el conjunto de definiciones de reglas de negocio permanecería intacto.
- Minimización del tiempo (costo) de codificar las reglas de negocio mediante los recursos que provee el entorno (Generador de reportes, funciones etc.)

➤ **Transaccional**

Solamente mediante transacciones se pueden afectar los saldos operativos de los productos habilitados, tarea que es realizada por el núcleo o transaccionador. Este esquema posibilita que ningún canal acceda directamente a los datos, garantizando una mayor seguridad operativa.

➤ **Otras Particularidades**

- **Módulo de Productos**

Este módulo permite definir y personalizar cada uno de los Productos habilitados, como también cada una de las transacciones que lo constituyen.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Mediante este módulo es que la entidad dispone de una herramienta que permite soportar eficientemente a los productos que necesite administrar.

Esta basado sobre el módulo de Clientes y Cuentas, el cual sirve a su vez como integrador de todos los productos definidos.

a) Como se define un nuevo producto

- Analizando la información necesaria para administrar eficientemente al producto.
- Personalizando las variables de las tablas en donde se almacenara la información del producto.
- Definiendo y Personalizando las transacciones necesarias para la operatividad del producto.
- Definiendo y Personalizando los movimientos que reflejaran las situaciones de las cuentas en el producto.
- Definiendo los asientos contables necesarios para contabilizar a todas las transacciones del producto.
- Cada plataforma cliente, e interfaces con los usuarios, debe tener la posibilidad de utilizar al nuevo producto. El producto incluye una interface propia para la carga de las transacciones.

b) Que beneficios se pueden obtener

- Uniformidad operativa, lo cual beneficiaría a la capacitación del personal.
- Información Integrada (se dispone de toda la información de una cuenta operativa y sus productos).
- Menor esfuerzo en el mantenimiento del aplicativo (altamente parametrizado y definible).
- Delegación, por parte del área de desarrollo, de las funciones de personalización de los productos, en las áreas de Operaciones o Implementaciones.
- Transaccional, solamente el monitor de transacciones es el que realiza las actualizaciones de las tablas a través de las transacciones monetarias y no monetarias (datos referenciales).
- Seguridad, los usuarios clientes solamente deberían tener permiso de uso en las tablas del aplicativo, cualquier necesidad de cambio debe ser solicitada a través de un mensaje (transacción).
- Posibilidad de extender los horarios operativos de la institución (por el procesamiento en línea y la eliminación del reprocesamiento batch).
- Procesamiento centralizado o distribuido con centralización de información.
- Agregar un nuevo producto en tiempo relativamente corto.
- Posibilidad de relacionar productos que constituyan paquetes promocionales, pudiendo de esta manera administrar cuentas globales.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

- **Módulo de Clientes y Cuentas**

- a) **Generalidades** (*Ver Referencia II*)

Basado en el concepto de Cliente Unico, por lo tanto este módulo se constituye en el núcleo integrador de los distintos productos que administre el aplicativo, de manera tal que todos ellos se nutren de la misma Base de Datos de Clientes y Cuentas.

Esta unificación de la Base de Datos facilita el mantenimiento, asegura la integridad de la información y reduce los costos de administración y mantenimiento.

- b) **Base de Datos**

Toda la información de la Base de Datos de Clientes y Cuentas es mantenida por el sector correspondiente y utilizada por todo el aplicativo en todos los productos habilitados, pudiéndose acceder a la misma por distintos accesos, como ser:

- Prefijo y Numero de Cliente
- Denominación
- Número y Tipo de Documento
- Sucursal Operativa
- Oficial de Negocio

La base de datos almacena información de cada Cliente y Cuenta clasificada en:

- Datos Generales: incluye identificación, denominación, actividad, ingresos, profesión, grupo económico, etc.
- Datos Jurídicos: número y fecha de inscripción, integrantes, ect.
- Declaraciones Juradas: comercial, manifestaciones de bienes, etc.
- Domicilios: particular, laboral, comercial, legal, especial, etc.
- Inscripciones y exenciones.

- c) **Posición Integrada de Clientes**

Posición integrada del cliente con los saldos operativos de los productos en los cuales se encuentre relacionado como firmante y/o responsable. Esto es un resumen de los saldos en cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo, préstamos, etc.

Desde cada cuenta operativa es posible acceder a cada información en particular, llegando de esta manera al mínimo nivel de detalle.

- **Seguridad**

La Operatividad del aplicativo esta montada sobre un menú operacional, con características de navegación, donde cada punto accedido puede ser controlado a partir de la definición de un objeto controlado al cual se le pueden asociar perfiles operativos autorizados, delegando de esta manera la administración de la seguridad en el área respectiva de la entidad.

Cada punto del menú operacional invoca a un programa, el cual a su vez es un objeto controlado y por lo tanto es susceptible de aplicar el esquema anterior de seguridad.

En lo referente a la seguridad aplicada a las transacciones monetarias y/o de procesamiento, las mismas disponen de una submódulo que permite definir cuales son las Sucursales Operativas habilitadas, como también los Perfiles Operativos habilitados, con especificación del entorno operativo que permite personalizar una operatoria controlada para cada perfil operativo.

Esta última función también es facultad del área de seguridad informática de la Entidad.

- **Auditoría**

Toda transacción que se inicia, se graba en un registro de Transacciones con un número de identificación único. La gestión de ingreso de la transacción puede requerir la solicitud de una autorización, en ese caso se registra un pedido de autorización con el motivo que lo origina y con el esquema de firmas que corresponda, solicitando los datos de identificación del beneficiario y/o firmantes si el esquema lo requiere.

Existe un módulo que permite consultar las transacciones efectuadas y los pedidos de autorizaciones solicitados y gestionados.

Por sistema operativo se realiza una journalización de todas las tablas del Aplicativo, a través de la gestión de este servicio del sistema operativo es posible analizar cualquier traza que se quiera consultar.

- **Interfaces Contables**

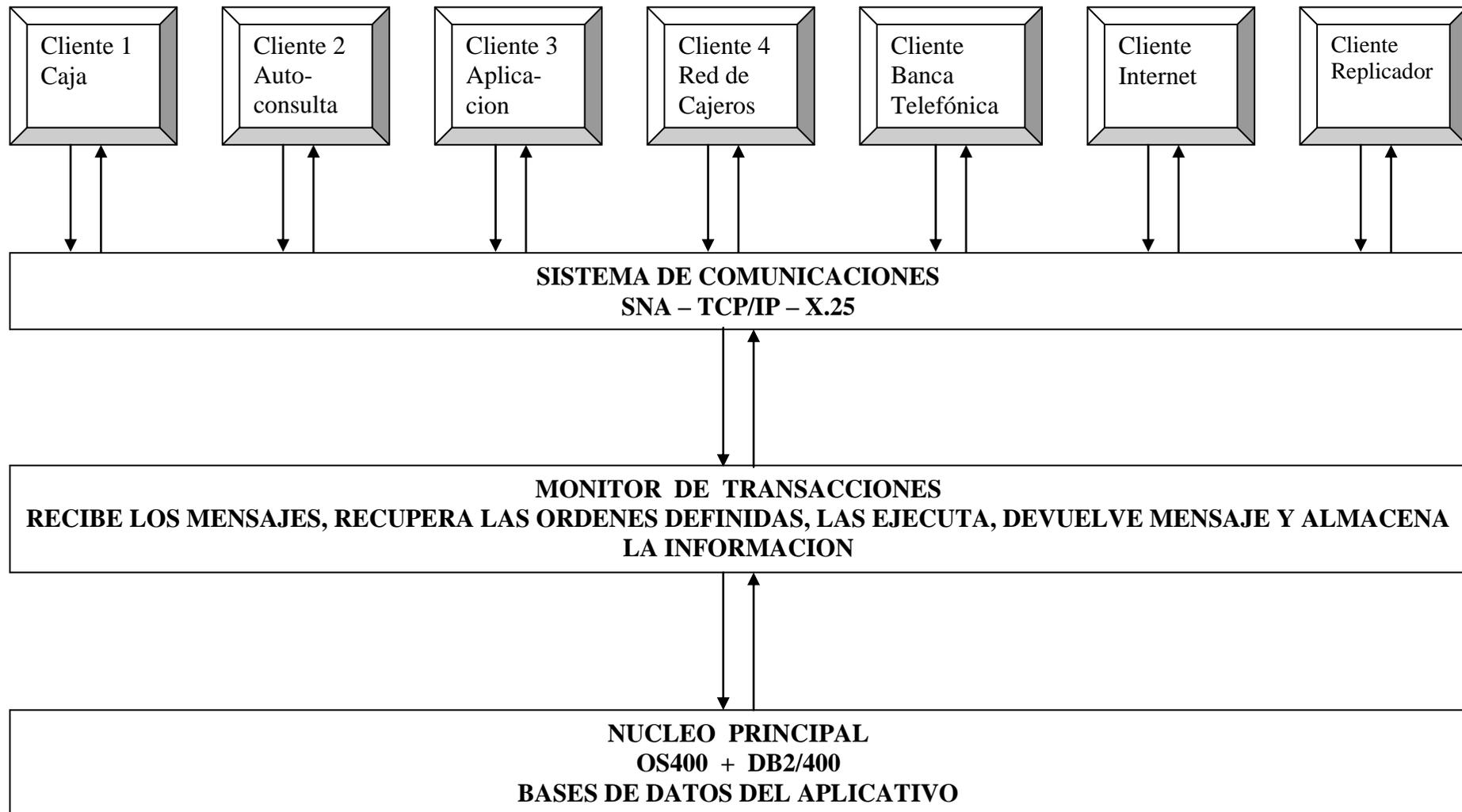
Cada transacción que se realiza puede ser contabilizada mediante la codificación correspondiente en el evento de actualización.

El Monitor de Transacciones garantiza que solamente el Evento Actualizar de cada Transacción, solamente produzca las actualizaciones de tablas y controla que las transacciones monetarias se realicen.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

➤ REFERENCIA I

ESQUEMA DE LA ESTRUCTURA EN CAPAS



➤ REFERENCIA II

CLIENTE UNICO

El organismo contralor del Sistema Financiero Argentino establece a través de sus normativas (OPASI y OPRAC), que se entiende por Cliente Unico a la identificación inequívoca de la información de una persona física o jurídica, que realice operaciones correspondientes a los productos de la cartera activa o pasiva de las entidades financieras.

Es facultad de las entidades financieras, la organización de sus datos para lograr tal fin, pero si es su obligación, demostrar que existe unicidad en la identificación sus clientes.

Para cumplir con el objetivo, las entidades le asignan una identificación a cada cliente, la cual en algunos casos esta constituida por un prefijo y un número, en otro por tipo y número o en otros por un número arbitrario, cualquiera de estos casos no garantiza la unicidad de la información.

Las aplicaciones deben controlar, en una primera etapa de control, la duplicidad de la información, a través del tipo y número de documento o por medio del numero de Cuit, Cuil o Cdi, en el caso de existir este dato. En el caso del tipo de documento solamente son validos DNI, LE, LC, y CI para el caso de los extranjeros.

En una segunda etapa se debe controlar, a través de un análisis sistemático y/o manual que la duplicidad no exista, en el caso de producirse deben comunicarse a las áreas correspondientes para que se realicen los análisis más profundos y en el caso de corresponder las correcciones necesarias.

Otro de los objetivos englobados en el concepto de cliente único, es la necesidad de integración de la posición consolidada de todas las operaciones que tenga el cliente con la institución. Esto es un resumen de los saldos en cuentas corrientes, caja de ahorro, plazo fijo, préstamos personales y préstamos comerciales. Esta necesidad también debe brindarse a nivel de grupo económico.

Debe considerarse además que los clientes pueden operar de manera asociada entre ellos, en determinados productos y con facultades operativas particulares en cada caso. Contemplando lo anteriormente enunciado es necesario que los aplicativos de las instituciones prevean la conformación de cuentas (relación de dos o más personas con determinadas facultades operativas) asignadas a determinadas unidades operativas (sucursales) de la institución.

➤ **REFERENCIA III**

MONITOR DE TRANSACCIONES

Se trata de un programa que se ejecuta en el sistema principal (Host), el cual permite interactuar al aplicativo con los distintos canales (Caja, Cajeros Automáticos, Autoconsultas, Aplicativos, etc.) a través de un esquema de mensajería. Este módulo tiene la capacidad de reconocer a los mensajes, controlando integridad e interpretando y ejecutando las acciones definidas para cada evento.

➤ ANEXO I

FUNCIONALIDAD OPERATIVA DE LOS PROGRAMAS

Introducción

La funcionalidad operativa de todos los programas, que constituyen el aplicativo, está normalizadas y la misma consiste en utilizar el concepto de “Trabajar con ...,” el cual consiste en visualizar una lista de los datos relacionados con la tarea, a los cuales se le asocian opciones que representan una acción. Pueden existir hasta 30 opciones por cada tarea, donde las cuatro primeras tienen acciones preestablecidas (01=Alta, 02=Modificación, 03=Consulta y 04=Baja), a partir de estas se habilitan otras dependiendo de cada tarea en particular.

A modo de ejemplo utilizaremos “Trabajar con Clientes” para aclarar someramente la funcionalidad operativa.

Acceso a la información

- Por Número de Cliente. Especificando prefijo y numero se pueden ver las cuentas operativas (las cuales constituye este cliente) y los productos que las cuentas tienen habilitados.
- Por Apellido y Nombre o Denominación del Cliente. Una vez identificado al cliente se accede a la información por el número que le corresponde.
- Por Número de Cuenta, por este dato es posible acceder a los distintos productos que la cuenta tiene habilitados.
- Por Denominación de la Cuenta. Una vez identificada la cuenta se accede a la información por el número que le corresponde.
- Por Número de Inversor, por este número es posible acceder a todos los certificados de depósito asociados al inversor especificado.
- Por Denominación del Inversor. Una vez identificado al inversor, se accede a la información por el número que le corresponde.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Generales

0	Suc	.Numero.	Denominacion	Domicilio	NrPta
—	20	15	CALABRO ANTONIO JUAN	25 DE MAYO	00920
—	20	16	SCHILMAN DAVID JOSE	24 DE SETIEMBRE 266	00000
—	20	17	BARRERA RAMON LORENZO	ITALIA	01708
—	20	18	YARGAS NIEVA JUAN S	SANTA FE 160	00000
—	20	21	BERNASCONI JUAN LUIS	SAN MARTIN	00429
—	20	23	MARTINEZ SEGUNDO IGNACIO	LA PLATA	00328
—	20	26	ALONSO JOSE	JUAN XXIII	00202
—	20	27	BARROS ALBERTO EDUARDO	C ALVAREZ 242	00000
—	20	29	WENGIERMAN MOISES	CORRIENTES 2818	00000
—	20	30	MOYSOVICH MAXIMO	SAN LORENZO	05150
—	20	31	MOYSOVICH MAXIMO	SAN LORENZO	05150
—	20	32	ALONSO MANUEL SATURNINO	25 DE MAYO	00334
—	20	33	WOLKOMIRSKY ZUNDEL	RIYADAVIA	05440
—	20	34	JAKUBOWICZ WILLY	CORDOBA 817	00000
—	20	39	CAINZO MANUEL OSCAR	MUNECAS	00089

F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx - +
MÁ a MW 07/002

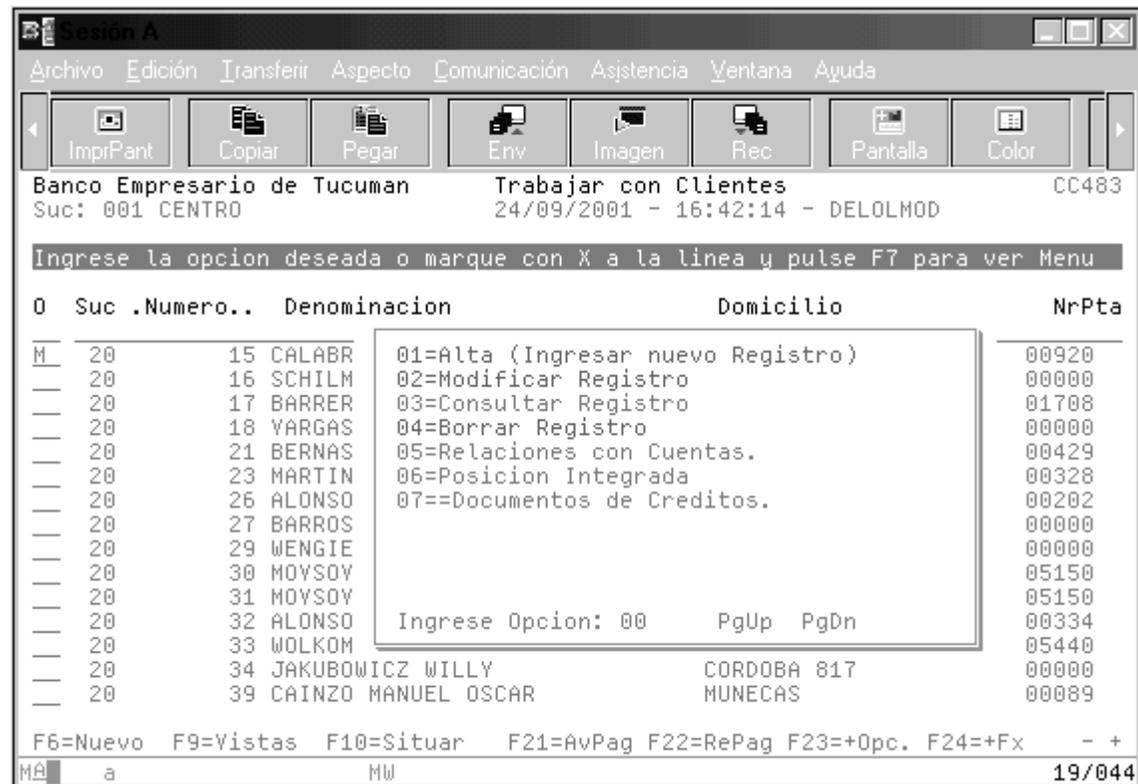
- **Línea 1:** Contiene, ver de izquierda a derecha, en 1° término el nombre de la entidad, 2° la tarea que realiza y 3° el nombre del programa.
- **Línea 2:** Indica 1° la Sucursal Operativa que tiene asignada el usuario, 2° fecha y hora en que refresco por última vez la pantalla y 3° usuario que opera.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

- **Línea 4**: indica un mensaje común a todos los programas donde se dice que se permite **Marcar un registro(X)** para luego activar un **Menú(F7)** -*(Ver: II. Menú)*.
En su defecto se puede digitar en el registro deseado el **Número de Opción** que ejecutará la acción asociada. *(Ver: III. Funciones-F23)*
- **Línea 6**: Corresponde a los rótulos que harán referencia al contenido de cada columna, estas pueden cambiar dependiendo de la acción dada por las vistas asignadas, las que se activan con F9. *(Ver: III. Funciones)*
- **Línea 7**: Reservado para mostrar mensajes y errores.
- **Línea 8**: comienzo de las líneas asignadas para mostrar hasta 15 registros por vez. Cada una de estas tiene disponible un campo que permite operar según lo explicado anteriormente en "Línea 4".
- **Línea 24**: indicación de las teclas de función habilitadas. Pudiendo ver más funciones habilitadas mediante F24. *(Ver: III. Funciones)*

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

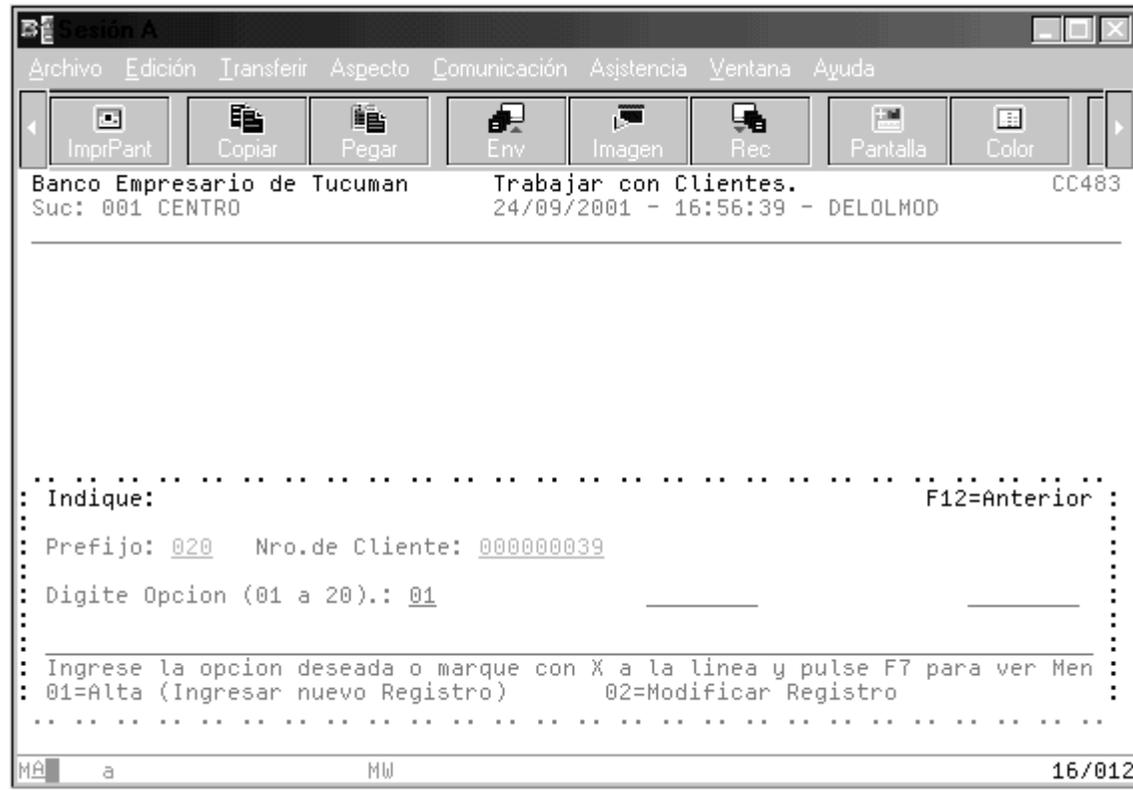
Menú 2



- Este menú es otra forma de mostrar las opciones disponibles, y se activa digitando la letra **M** en el registro seleccionado y presionando la tecla **Intro**.

Funciones

- **F6**: Permite crear un nuevo registro.



- Esta es la pantalla ofrecida luego de digitar F6 a la que se le debe presionar la tecla de **Intro**.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

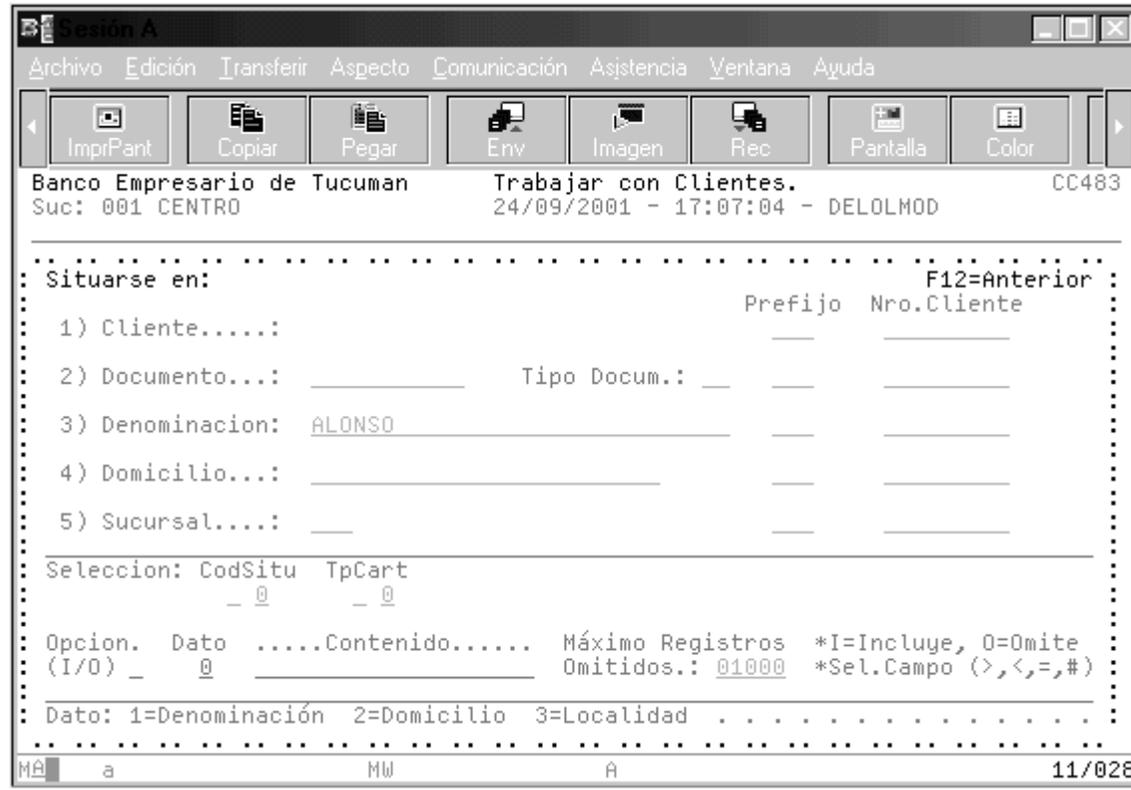
- **F9**: Activa vistas definidas.



- Como ejemplo en esta vista se reemplaza Domicilio por Localidad. Se puede presionar F9 tantas veces como se desea, el programa mostrará alternativamente todas las vistas disponibles.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

- **F10**: Posicionamiento y filtro, en el cual se debe indicar donde se quiere posicionar(debiendo especificarse solo una vista de acceso), y a su vez existe la posibilidad de aplicar un filtro a través de los datos seleccionados.



- Como ejemplo se quiere posicionar en el apellido ALONSO, obteniéndose el resultado que muestra la imagen siguiente.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Trabajar con Clientes CC483
Suc: 001 CENTRO 24/09/2001 - 17:10:05 - DELOLMOD

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

O	Suc	.Numero..	Denominacion	Domicilio	NrPta
—	20	7069674	ALONSO ALFREDO	MEXICO	00694
—	27	12161336	ALONSO ANA ESTELA	AV.ACONQUIJA	01156
—	20	7070546	ALONSO ARNALDO EDGARDO	LAS HERAS	01370
—	220	681	ALONSO ARNALDO EDGARDO	AV SARMIENTO	00464
—	30	552761843	ALONSO CANO SA	MAIPU	02374
—	20	16425309	ALONSO CARLOS GUSTAYO	CHILE	00531
—	20	3953080	ALONSO CARLOS JOSE	PJE IRIGOYEN	00754
—	20	146	ALONSO CEFERINO	SAN MARTIN	00862
—	27	16784393	ALONSO CLAUDIA INES	FLEMING	02915
—	27	2751	ALONSO CONSUELO	CONGRESO	00084
—	220	2658	ALONSO CONSUELO	LAMADRID	02968
—	20	12352911	ALONSO CRESPO EDUARDO	BS.AS.	00742
—	20	14347275	ALONSO CRESPO EDUARDO CRUZ	RUFINO COSSIO Y LAMADR	00000
—	20	7063733	ALONSO CRESPO EDUARDO LEOCADIO	JUJUY	00391
—	27	20284040	ALONSO CRESPO SILVINA MARIA	JUJUY	00391

F6=Nuevo F9=Yistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23+=+0pc. F24+=+Fx - +
MA a MW A 07/002

- **F21/F22:** Activa el Avance o Retroceso de página correspondientemente, pudiéndose utilizar alternativamente las teclas AvPág o RePág del teclado.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Trabajar con Clientes CC483
Suc: 001 CENTRO 24/09/2001 - 17:26:00 - DELOLMOD

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

0	Suc	.Numero..	Denominacion	Domicilio	NrPta
20	39	CAINZO	MANUEL OSCAR	MUNECAS	00089
20	40	GRUBERT	NORRY ROBERTO MARIO	BUENOS AIRES	01870
20	42	LIPCHAK	ABRAHAM	COLON	02150
20	43	LIPCHAK	ABRAHAM	RIYADAVIA 1254	00000
20	45	CATANIA	VICENTE	THAMES 555	00000
20	47	BLUMENKRANTZ	JULIO	CONGRESO	00230
20	48	BLUMENKRANTZ	JULIO	CONGRESO	00230
20	49	GAMEZ DELGADO	JOSE ANTONIO	URUGUAY 3068	00000
20	50	BLANCH	JUAN LORENZO	BOLIVIA	00322
20	51	ZEITUNE	JOSE	SANTIAGO	07160
20	53	ALE	JUAN CARLOS.	CHILE 1345/49	00000
20	54	ALE	JUAN CARLOS.	LAYALLE	02382
20	55	VESTIDELLI	NORBERTO	CHILE 1345/49	00000
20	56	TURBAY	CLEMENTE JESUS	AYDA COLON 510	00000
20	57	BAUTISTA	DIEGO ANGEL	PASAJE BERTRES	00244

F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23=+0pc. F24=+Fx - +
MA a MW 07/002

- Tener en cuenta que el último registro mostrado en la página anterior es repetido como 1er. registro al avanzar la página.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

- **F23:** Muestra en la “*Línea 4*” las opciones disponibles, se permite presionar F23 tantas veces como se desea, el programa mostrará alternativamente todas las opciones disponibles.



- En la línea 4 se muestran otras opciones. Una vez ubicada la deseada se digitara el número asociado al comentario en el campo habilitado en la misma línea del registro con el cual se quiere operar.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

- **F24**: Permite ver otras funciones habilitadas.



- **F5**: Refresca la pantalla, es decir, actualiza la representación ofrecida al usuario a los efectos de visualizar cambios o nuevos registros.
- **F11**: Es otra forma de ingresar las novedades (altas, modificaciones, consultas, bajas, etc.) donde se debe indicar el número de registro donde se producirá la acción.
- **F12**: Esta tecla de función es la que permite finalizar tanto la acción ejecutada como la ejecución del programa.

➤ ANEXO II

EJEMPLOS DE OPERACIONES TRANSACCIONALES

Secuencia Operativa de una Transacción de Ingreso de Plazo Fijo.

Seleccione la opción que permite Trabajar con el Ingreso de Transacciones.

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 9:57:02 - VELIZP	F1=Ayuda
Producto...: <input type="text"/>	Cartera:	
Transaccion: 00000	Tipo...:	

Ingrese el Código del Producto de la Transacción, en caso de desconocer dicho código, pulse F4 para realizar una consulta sobre la Tabla de Productos habilitados.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Trabajar con Productos.	CC411	
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 9:59:46 - VELIZP		
Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu			
O	Codigo y Descripcion.	Tipo Moneda.	Tipo Deuda.
—	6 Caja de Ahorros Pesos	01 Pesos	P Pasiva
—	7 Caja de Ahorros Dolares	02 Dolares	P Pasiva
X	8 Plazo Fijo Pesos	01 Pesos	P Pasiva
—	9 Plazo Fijo Dolares	02 Dolares	P Pasiva
—	11 Cuentas Corrientes	01 Pesos	P Pasiva
—	12 Cuentas Corrientes	02 Dolares	P Pasiva
—	13 Cuentas BOCADE	03 Bonos	P Pasiva
—	14 Cuentas No Operativas	01 Pesos	P Pasiva
—	15 Cuentas Internas	01 Pesos	P Pasiva
F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx -			

Pagine la Tabla de Producto habilitados, hasta encontrar el que necesita y colocamos una X en la línea del Código de Producto, pulsando a continuación INTRO.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Ingreso de las Transacciones. CC492
Suc: 001 CENTRO 8/10/2001 - 9:57:02 - VELIZP F1=Ayuda

Producto...: 008 Plazo Fijo Pesos Cartera: Pasiva
Transaccion: _____ Tipo...:

Ingrese el Código de la Transacción, en caso de desconocerlo pulse F4 para consultar la Tabla de Transacciones definidas.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman
Suc: 001 CENTRO

Trabajar con las Transacciones
8/10/2001 - 10:02:36 - VELIZP

CC415

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

0	Codigo y Descripcion.	Producto	Tipo Transaccion.
X	51 Ingreso de Plazo Fijo	008 Plazo Fijo Peso IC	Ingreso Fondos
—	52 PRUEBA REPORTE CLIENTE	008 Plazo Fijo Peso PR	Procesamiento
—	53 Ingreso de Plazo Fijo	008 Plazo Fijo Peso IC	Ingreso Fondos

F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23+=+Opc. F24+=Fx -

Pagine los Códigos de Transacciones y coloque una X en la línea correspondiente, pulsando a continuación INTRO.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Ingreso de las Transacciones. CC492
Suc: 001 CENTRO 8/10/2001 - 9:57:02 - VELIZP F1=Ayuda

Producto...: 008 Plazo Fijo Pesos Cartera: Pasiva
Transaccion: ___51 Ingreso de Plazo Fijo Tipo...:

Código de la Transacción seleccionada o ingresada. Pulse INTRO.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 9:57:02 - VELIZP	F1=Ayuda
Producto...: 008 Plazo Fijo Pesos	Cartera: Pasiva	
Transaccion: <u>51</u> Ingreso de Plazo Fijo	Tipo...: Ingreso Fondos	
Cuenta Operativa: <u>1 555334455 0</u>		

Ingrese el número de la Cuenta Operativa, en caso de desconocer el numero pulse F4 para realizar una consulta en la Tabla de Cuentas habilitadas.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 9:57:02 - VELIZP	F1=Ayuda

La Cuenta indicada no existe. Pulse F4 para consultar las Cuentas existent

Cuenta Operativa: 1 555334455 @

En el caso de ingresar un Número de Cuenta Operativa que no existe en la Tabla de Cuentas Operativas habilitadas, visualiza este mensaje de error.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Trabajar con Cuentas CC482
Suc: 001 CENTRO 8/10/2001 - 10:09:27 - VELIZP

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

O	Suc	.Numero..	S	Denominacion	Domicilio	NrPta
—	1	17	0	SACET CERAMICA TUCUMANA SAIC	LAVALLE	02625
—	1	24	0	CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN	MAIPU	00022
—	1	48	0	LOPEZ ZIGARAN RAMON A O D C DE	PJE.ALMIRANTE BROWN	01422
—	1	123	0	FERNANDEZ EDUARDO O FCA SORIA	JUAN HELLER	00078
—	1	130	0	ASFORA JUANA ROSA	SAN JUAN	04410
—	1	147	0	GUTIERREZ CUADRADO MIGUEL	AGUILARES TUCUMAN	00000
—	1	154	0	ALCORTA MUEBLES SA	MUÑECAS	00381
—	1	178	0	EMILIO WUSCOVI Y CIA S R L	MUÑECAS	00388
—	1	185	0	GONZALEZ DE SANCHEZ HERMITAS	MENDOZA	00355
—	1	239	0	SOLLAZO DE VALDERRABANO LIDIA	CATAMARCA	00170
—	1	253	0	FERNANDEZ OSCAR O P FERNANDEZ	BOLIVAR	00424
—	1	260	0	SANTOS RUIZ SRL	JOSE COLOMBRES	00062
—	1	277	0	RUIZ JOSE JULIO O JOSE JULIO R	LIBERTAD	00378
—	1	284	0	GARCIA GIMENEZ TOMAS-JOSEFA DE	VILLARROEL	00254
—	1	291	0	ROSALES RICARDO CALIXTO	PJE.RAUL GALAN	04045

F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situat F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx - +

Pagine la Tabla de Cuentas Operativas habilitadas. Pulse F10 para situarse por algunas vistas previstas, con posibilidad de especificar condiciones de filtro.

Si Pulso F10.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

```

Banco Empresario de Tucuman          Trabajar con Cuentas.          CC482
Suc: 001 CENTRO                      8/10/2001 - 10:10:30 - VELIZP
-----
: Situarse en:                               F12=Anterior
:                               Sucursal  Nro.Cuenta  Sub
: 1) Cuenta.....:                ---          -----
: 2) Denominacion: CLUB BAN          000          0000000000  0
: 3) Cliente Prin: 0000000000 - 000  000          0000000000  0
: 4) Ofic.Negocio: 000              000          0000000000  0
: 5) Domicilio...: _____          000          0000000000  0
-----
Seleccion: PrefCli TpClie
           _ 000   _ _
-----
Opcion.  Dato  .....Contenido.....  Máximo Registros  *I=Incluye, 0=Omite
(I/O) _  0   _____  Omitidos.: 01000  *Sel.Campo (>,<=,#)
-----
Dato: 1=Denominación  2=Domicilio  3=Localidad  . . . . .
-----

```

Ingrese los datos para posicionarnos por algunas de las vistas prevista y en el caso de ser necesario especifique los campos de filtro previstos.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman		Trabajar con Cuentas		CC482	
Suc: 001 CENTRO		8/10/2001 - 10:11:16 - VELIZP			
Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu					
O	Suc	.Numero..	S Denominacion	Domicilio	NrPta
X	1	24	0 CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN	MAIPU	00022
—	1	2166481	0 CLUB BELGRANO CULTURAL Y DEPOR	PJE CENTENARIO	01875
—	1	2172183	0 CLUB CAJA POPULAR ASOC. CIVIL	BOLIVAR	01367
—	70	2172183	0 CLUB CAJA POPULAR ASOC. CIVIL	BOLIVAR	01367
—	1	2134116	0 CLUB DE ABUELOS DE TUCUMAN	ESPAÑA	01333
—	1	2206758	0 CLUB DE ABUELOS JUV. ALEGRIA Y	MAIPU	00487
—	1	107107	0 CLUB DE C.EL SIAMBON C.P.S.LTD	RUTA 341-KM. 26	00000
—	1	2128414	0 CLUB DE CAZA Y PESCA Y DEP NAU	VENEZUELA	00869
—	1	2229636	0 CLUB DE CAZADORES DE TUC.A.C.	RUTA NAC.N 9 - KM.1309	00000
—	1	2168159	0 CLUB DE LEONES TUCUMAN-INDEPEN	SUIPACHA	01271
—	1	23889	0 CLUB DE PLANEADORES LOS TUCANE	AV.AVELLANEDA	00476
—	1	83410	0 CLUB INST DE PREV SOC DE LA PC	LAS PIEDRAS	00530
—	1	92302	0 CLUB LV 12 DE AYUDA MUTUA	RIVADAVIA	00120
—	12	123572	0 CLUB SOCIAL Y DEPORTIVO MERCED	GRAL ROCA S/N	00000
—	12	122753	0 CLUB SOCIAL Y DEPORTIVO MUNICI	CAMPO DE HERRERA S/N	00000
F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx					- +

Pagine la tabla, ingresando una X en la línea de la Cuenta Operativa Seleccionada.

Una vez ingresada la Cuenta Operativa, se visualiza la siguiente pantalla.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Ingreso de las Transacciones. CC492
Suc: 001 CENTRO 8/10/2001 - 10:08:24 - VELIZP F1=Ayuda

La Fecha Ingresada no es Habil.

Cuenta Operativa: 1 24 @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN

<u>Denominacion</u>	<u>Pe</u>	<u>Sx</u>	<u>Doc.</u>	<u>Identidad.</u>	<u>%Part.</u>	<u>Iva</u>	<u>- Cuit</u>
HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN	8089272	0,00	5	20080892722
LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN	8090873	0,00	5	20080908734
JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN	10016693	0,00	5	20100166934

Importe Capital.: 500 Cantidad de Dias.....: 35
Fecha de Vencimiento.: _____

En el caso de ingresar un plazo, cuyo día de vencimiento no es habil, nos informa este mensaje de error.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 10:08:24 - VELIZP	F1=Ayuda

El Perfil Operativo del Operador no posee autorización para el Importe.

Cuenta Operativa: 1 24 @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN

<u>Denominacion</u>	<u>Pe</u>	<u>Sx</u>	<u>Doc.</u>	<u>Identidad.</u>	<u>%Part.</u>	<u>Iva</u>	<u>- Cuit</u>
HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN	8089272	0,00	5	20080892722
LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN	8090873	0,00	5	20080908734
JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN	10016693	0,00	5	20100166934

Importe Capital.: 500,00 Cantidad de Dias.....: 37
Fecha de Vencimiento.: @

Este mensaje de error se produce, por que se ingreso un importe de capital inferior al minimo permitido para el perfil operativo.

Una vez que Ud, se ingreso un Importe de Capital, un Plazo o una Fecha de Vencimiento correcta, se despliega la siguiente pantalla.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 10:08:24 - VELIZP	F1=Ayuda

Producto...: 008	Plazo Fijo Pesos	Cartera: Pasiva
Transaccion: ___51	Ingreso de Plazo Fijo	Tipo...: Ingreso Fondos

Cuenta Operativa: ___1 ___24 @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN

Denominacion	Pe	Sx	Doc.Identidad.	%Part.	Iva - Cuit
HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN 8089272	0,00	5 20080892722
LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN 8090873	0,00	5 20080908734
JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN 10016693	0,00	5 20100166934

Importe Capital..: ___1.500,00	Cantidad de Dias.....: ___37
Tasa Nom.Anual...: ___7,6000	Fecha de Vencimiento.: <u>12/11/2001</u>
Representante: _____	Doc.Identid: ___0

Si el perfil operativo tiene el atributo de Ingresar Tasa en esta transacción, se le habilitara el ingreso de la misma. Ingrese los datos del representante en el caso de ser necesarios.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:08:24 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda																								
Producto...: 008 Plazo Fijo Pesos Cartera: Pasiva Transaccion: <u> 51</u> Ingreso de Plazo Fijo Tipo...: Ingreso Fondos																										
Cuenta Operativa: <u> 1</u> <u> 24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN																										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">Denominacion</th> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">Pe</th> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">Sx</th> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">Doc.Identidad.</th> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">%Part.</th> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">Iva - Cuit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 8089272</td> <td>0,00</td> <td>5 20080892722</td> </tr> <tr> <td>LOPEZ DANIEL ANTONIO</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 8090873</td> <td>0,00</td> <td>5 20080908734</td> </tr> <tr> <td>JUAREZ ALFREDO ANTONIO</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 10016693</td> <td>0,00</td> <td>5 20100166934</td> </tr> </tbody> </table>			Denominacion	Pe	Sx	Doc.Identidad.	%Part.	Iva - Cuit	HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN 8089272	0,00	5 20080892722	LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN 8090873	0,00	5 20080908734	JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN 10016693	0,00	5 20100166934
Denominacion	Pe	Sx	Doc.Identidad.	%Part.	Iva - Cuit																					
HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN 8089272	0,00	5 20080892722																					
LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN 8090873	0,00	5 20080908734																					
JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN 10016693	0,00	5 20100166934																					
Importe Capital.: <u> 1.500,00</u> Cantidad de Dias.....: <u> 37</u> Tasa Nom.Anual...: <u> 7,6000</u> Fecha de Vencimiento.: <u> 12/11/2001</u>																										
Representante: _____ Doc.Identid: <u> 0</u>																										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; border-bottom: 1px solid black;">Interes</td> <td style="width: 50%; border-bottom: 1px solid black;">Ganancias</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><u> 11,55</u></td> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><u> 0,34</u></td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Sellado</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Importe Neto</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><u> 0,00</u></td> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;"><u> 1.511,21</u></td> </tr> </table>			Interes	Ganancias	<u> 11,55</u>	<u> 0,34</u>	Sellado	Importe Neto	<u> 0,00</u>	<u> 1.511,21</u>																
Interes	Ganancias																									
<u> 11,55</u>	<u> 0,34</u>																									
Sellado	Importe Neto																									
<u> 0,00</u>	<u> 1.511,21</u>																									
Intro para Confirmar o F12 para Ingresar Tasa																										

Visualiza los datos calculados (Interes, Retenciones, Neto). Solicita la confirmación de los valores visualizados, para realizar la impresión del Certificado de Deposito en Plazo Fijo.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:08:24 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda																												
Producto...: 008 Plazo Fijo Pesos Cartera: Pasiva Transaccion: <u>51</u> Ingreso de Plazo Fijo Tipo...: Ingreso Fondos																														
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN																														
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Denominacion</th> <th style="text-align: left;">Pe</th> <th style="text-align: left;">Sx</th> <th style="text-align: left;">Doc.Identidad.</th> <th style="text-align: left;">%Part.</th> <th style="text-align: left;">Iva</th> <th style="text-align: left;">- Cuit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 8089272</td> <td>0,00</td> <td>5</td> <td>20080892722</td> </tr> <tr> <td>LOPEZ DANIEL ANTONIO</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 8090873</td> <td>0,00</td> <td>5</td> <td>20080908734</td> </tr> <tr> <td>JUAREZ ALFREDO ANTONIO</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 10016693</td> <td>0,00</td> <td>5</td> <td>20100166934</td> </tr> </tbody> </table>			Denominacion	Pe	Sx	Doc.Identidad.	%Part.	Iva	- Cuit	HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN 8089272	0,00	5	20080892722	LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN 8090873	0,00	5	20080908734	JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN 10016693	0,00	5	20100166934
Denominacion	Pe	Sx	Doc.Identidad.	%Part.	Iva	- Cuit																								
HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN 8089272	0,00	5	20080892722																								
LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN 8090873	0,00	5	20080908734																								
JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN 10016693	0,00	5	20100166934																								
Importe Capital.: <u>1.500,00</u> Cantidad de Dias.....: <u>37</u> Tasa Nom.Anual...: <u>7,6000</u> Fecha de Vencimiento.: <u>12/11/2001</u>																														
Representante: _____ Doc.Identid: <u>0</u>																														
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Interes</td> <td style="width: 50%;">Ganancias</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;"><u>11,55</u></td> <td style="text-align: right;"><u>0,34</u></td> </tr> <tr> <td>Sellado</td> <td>Importe Neto</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;"><u>0,00</u></td> <td style="text-align: right;"><u>1.511,21</u></td> </tr> </table>			Interes	Ganancias	<u>11,55</u>	<u>0,34</u>	Sellado	Importe Neto	<u>0,00</u>	<u>1.511,21</u>																				
Interes	Ganancias																													
<u>11,55</u>	<u>0,34</u>																													
Sellado	Importe Neto																													
<u>0,00</u>	<u>1.511,21</u>																													
Comprobante Numero: <u>24691359</u> Confirme el numero.																														

Visualiza el número de Certificado de Deposito para asignar e imprimir. Confirme el número con el primer número de la resma de comprobantes. Es necesario que la sucursal tenga asignado los comprobante en el Stock de Certificados de Depositos en Plazo Fijo.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:20:06 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda																								
Producto...: 008 Plazo Fijo Pesos Cartera: Pasiva Transaccion: <u>51</u> Ingreso de Plazo Fijo Tipo...: Ingreso Fondos																										
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Denominacion</th> <th style="text-align: left;">Pe</th> <th style="text-align: left;">Sx</th> <th style="text-align: left;">Doc.Identidad.</th> <th style="text-align: left;">%Part.</th> <th style="text-align: left;">Iva - Cuit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 8089272</td> <td>0,00</td> <td>5 20080892722</td> </tr> <tr> <td>LOPEZ DANIEL ANTONIO</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 8090873</td> <td>0,00</td> <td>5 20080908734</td> </tr> <tr> <td>JUAREZ ALFREDO ANTONIO</td> <td>F</td> <td>M</td> <td>DN 10016693</td> <td>0,00</td> <td>5 20100166934</td> </tr> </tbody> </table>			Denominacion	Pe	Sx	Doc.Identidad.	%Part.	Iva - Cuit	HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN 8089272	0,00	5 20080892722	LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN 8090873	0,00	5 20080908734	JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN 10016693	0,00	5 20100166934
Denominacion	Pe	Sx	Doc.Identidad.	%Part.	Iva - Cuit																					
HAURIGOT POSSE CARLOS MARTIN	F	M	DN 8089272	0,00	5 20080892722																					
LOPEZ DANIEL ANTONIO	F	M	DN 8090873	0,00	5 20080908734																					
JUAREZ ALFREDO ANTONIO	F	M	DN 10016693	0,00	5 20100166934																					
Importe Capital.: <u>1.500,00</u> Cantidad de Dias.....: <u>37</u> Tasa Nom.Anual...: <u>7,6000</u> Fecha de Vencimiento.: <u>12/11/2001</u>																										
Representante: _____ Doc.Identid: <u>0</u>																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Interes</td> <td style="width: 50%;">Ganancias</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;"><u>11,55</u></td> <td style="text-align: right;"><u>0,34</u></td> </tr> <tr> <td>Sellado</td> <td>Importe Neto</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;"><u>0,00</u></td> <td style="text-align: right;"><u>1.511,21</u></td> </tr> </table>			Interes	Ganancias	<u>11,55</u>	<u>0,34</u>	Sellado	Importe Neto	<u>0,00</u>	<u>1.511,21</u>																
Interes	Ganancias																									
<u>11,55</u>	<u>0,34</u>																									
Sellado	Importe Neto																									
<u>0,00</u>	<u>1.511,21</u>																									
Pulse intro para con firmar impresion cor recta o F12=Cancelar																										

Solicita confirmación de la impresión correcta del comprobante, en caso de ser afirmativo debe pulsarse INTRO, en caso contrario pulsar F12, para lo cual el aplicativo solicitara la confirmación del número para asignar e imprimir.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Secuencia Operativa de una Transacción de Despacho de Cheque.

Seleccione la opción que permite Trabajar con el Ingreso de Transacciones.

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 9:57:02 - VELIZP	F1=Ayuda
Producto...: <input type="text"/>	Cartera:	
Transaccion: 00000	Tipo...:	

Ingrese el Código del Producto de la Transacción, en caso de desconocer dicho código, pulse F4 para realizar un consulta sobre la Tabla de Productos habilitados.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

```
Banco Empresario de Tucuman          Trabajar con Productos.          CC411
Suc: 001 CENTRO                       8/10/2001 - 12:45:23 - VELIZP

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

0 Codigo y Descripcion.                Tipo Moneda.   Tipo Deuda.
---
 6 Caja de Ahorros Pesos                01 Pesos      P Pasiva
 7 Caja de Ahorros Dolares              02 Dolares    P Pasiva
 8 Plazo Fijo Pesos                     01 Pesos      P Pasiva
 9 Plazo Fijo Dolares                    02 Dolares    P Pasiva
X 11 Cuentas Corrientes                  01 Pesos      P Pasiva
12 Cuentas Corrientes                    02 Dolares    P Pasiva
13 Cuentas BOCADE                       03 Bonos      P Pasiva
14 Cuentas No Operativas                 01 Pesos      P Pasiva
15 Cuentas Internas                      01 Pesos      P Pasiva

F6=Nuevo  F9=Vistas  F10=Situar  F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx  -
```

Pagine la Tabla de Producto habilitados, hasta encontrar el que necesita y colocamos una X en la línea del Código de Producto, pulsando a continuación INTRO.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 10:23:22 - VELIZP	F1=Ayuda

Producto...: <u>11</u>	Cuentas Corrientes	Cartera: Pasiva
Transaccion: 00000		Tipo...:

Ingrese el Código de la Transacción, en caso de desconocerlo pulse F4 para consultar la Tabla de Transacciones definidas.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

```
Banco Empresario de Tucuman          Trabajar con las Transacciones          CC415
Suc: 001 CENTRO                       8/10/2001 - 10:24:52 - VELIZP

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

O Codigo y Descripcion.                Producto                                Tipo Transaccion.
---
X 1001 Cheques Propios                  011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1003 Comisiones sobre Acuerdos       011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1004 IVA. Reducido 10,5%             011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1005 Cheques de Camara                011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1006 Seguro s/Adelantos Ctas.Ctes.   011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1007 IVA. Resp.Inscripto              011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1008 IVA. R.no Inscripto              011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1009 IVA. Percepción.                 011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1010 IVA. Monotributista              011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1020 Cheques Abonados por Caja        011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1021 Cheques c/Orden no Pagar         011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1022 Comisiones Varias                011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1023 Cheq.Rechazados Cámara           011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1024 Comisión por Fotocopias          011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis
--- 1025 Comisión Certific.de Firma       011 Cuentas Corrien EA Egresos Adminis

F6=Nuevo  F9=Vistas  F10=Situar  F21=AvPag F22=RePag F23+=Opc. F24+=Fx  - +
```

Page los Códigos de Transacciones y coloque una X en la línea correspondiente, pulsando a continuación INTRO.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 10:23:22 - VELIZP	F1=Ayuda
Producto...: 011 Cuentas Corrientes	Cartera: Pasiva	
Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios	Tipo...:	

Código de la Transacción seleccionada o ingresada. Pulse INTRO.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 9:57:02 - VELIZP	F1=Ayuda
Producto...: 008 Plazo Fijo Pesos	Cartera: Pasiva	
Transaccion: <u>51</u> Ingreso de Plazo Fijo	Tipo...: Ingreso Fondos	
Cuenta Operativa: <u>1 555334455 0</u>		

Ingrese el número de la Cuenta Operativa, en caso de desconocer el numero pulse F4 para realizar una consulta en la Tabla de Cuentas habilitadas.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Ingreso de las Transacciones. CC492
Suc: 001 CENTRO 8/10/2001 - 9:57:02 - VELIZP F1=Ayuda

La Cuenta indicada no existe. Pulse F4 para consultar las Cuentas existent

Cuenta Operativa: 1 555334455 0

En el caso de ingresar un Número de Cuenta Operativa que no existe en la Tabla de Cuentas Operativas habilitadas, visualiza este mensaje de error.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Trabajar con Cuentas CC482
 Suc: 001 CENTRO 8/10/2001 - 10:09:27 - VELIZP

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

O	Suc	.Numero..	S Denominacion	Domicilio	NrPta
—	1	17	0 SACET CERAMICA TUCUMANA SAIC	LAVALLE	02625
—	1	24	0 CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN	MAIPU	00022
—	1	48	0 LOPEZ ZIGARAN RAMON A O D C DE	PJE.ALMIRANTE BROWN	01422
—	1	123	0 FERNANDEZ EDUARDO O FCA SORIA	JUAN HELLER	00078
—	1	130	0 ASFORA JUANA ROSA	SAN JUAN	04410
—	1	147	0 GUTIERREZ CUADRADO MIGUEL	AGUILARES TUCUMAN	00000
—	1	154	0 ALCORTA MUEBLES SA	MUÑECAS	00381
—	1	178	0 EMILIO WUSCOVI Y CIA S R L	MUÑECAS	00388
—	1	185	0 GONZALEZ DE SANCHEZ HERMITAS	MENDOZA	00355
—	1	239	0 SOLLAZO DE VALDERRABANO LIDIA	CATAMARCA	00170
—	1	253	0 FERNANDEZ OSCAR O P FERNANDEZ	BOLIVAR	00424
—	1	260	0 SANTOS RUIZ SRL	JOSE COLOMBRES	00062
—	1	277	0 RUIZ JOSE JULIO O JOSE JULIO R	LIBERTAD	00378
—	1	284	0 GARCIA GIMENEZ TOMAS-JOSEFA DE	VILLARROEL	00254
—	1	291	0 ROSALES RICARDO CALIXTO	PJE.RAUL GALAN	04045

F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situat F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx - +

Pagine la Tabla de Cuentas Operativas habilitadas. Pulse F10 para situarse por algunas vistas previstas, con posibilidad de especificar condiciones de filtro.

Si Pulso F10.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

```

Banco Empresario de Tucuman          Trabajar con Cuentas.          CC482
Suc: 001 CENTRO                      8/10/2001 - 10:10:30 - VELIZP
-----
: Situarse en:                               F12=Anterior
:                               Sucursal  Nro.Cuenta  Sub
: 1) Cuenta.....:                ---          -----
: 2) Denominacion: CLUB BAN          000          0000000000  0
: 3) Cliente Prin: 0000000000 - 000  000          0000000000  0
: 4) Ofic.Negocio: 000                000          0000000000  0
: 5) Domicilio...: _____          000          0000000000  0
-----
Seleccion: PrefCli  TpClie
           _ 000    _ _
-----
Opcion.  Dato  .....Contenido.....  Máximo Registros  *I=Incluye, 0=Omite
(I/O) _  0    _____          Omitidos.: 01000  *Sel.Campo (>,<=,#)
-----
Dato: 1=Denominación  2=Domicilio  3=Localidad  . . . . .
-----

```

Ingrese los datos para posicionarnos por algunas de las vistas prevista y en el caso de ser necesario especifique los campos de filtro previstos.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman		Trabajar con Cuentas		CC482	
Suc: 001 CENTRO		8/10/2001 - 10:11:16 - VELIZP			
Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu					
O	Suc	.Numero..	S Denominacion	Domicilio	NrPta
X	1	24	0 CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN	MAIPU	00022
—	1	2166481	0 CLUB BELGRANO CULTURAL Y DEPOR	PJE CENTENARIO	01875
—	1	2172183	0 CLUB CAJA POPULAR ASOC. CIVIL	BOLIVAR	01367
—	70	2172183	0 CLUB CAJA POPULAR ASOC. CIVIL	BOLIVAR	01367
—	1	2134116	0 CLUB DE ABUELOS DE TUCUMAN	ESPAÑA	01333
—	1	2206758	0 CLUB DE ABUELOS JUV. ALEGRIA Y	MAIPU	00487
—	1	107107	0 CLUB DE C.EL SIAMBON C.P.S.LTD	RUTA 341-KM. 26	00000
—	1	2128414	0 CLUB DE CAZA Y PESCA Y DEP NAU	VENEZUELA	00869
—	1	2229636	0 CLUB DE CAZADORES DE TUC.A.C.	RUTA NAC.N 9 - KM.1309	00000
—	1	2168159	0 CLUB DE LEONES TUCUMAN-INDEPEN	SUIPACHA	01271
—	1	23889	0 CLUB DE PLANEADORES LOS TUCANE	AV.AVELLANEDA	00476
—	1	83410	0 CLUB INST DE PREV SOC DE LA PC	LAS PIEDRAS	00530
—	1	92302	0 CLUB LV 12 DE AYUDA MUTUA	RIVADAVIA	00120
—	12	123572	0 CLUB SOCIAL Y DEPORTIVO MERCED	GRAL ROCA S/N	00000
—	12	122753	0 CLUB SOCIAL Y DEPORTIVO MUNICI	CAMPO DE HERRERA S/N	00000
F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx					- +

Page la tabla, ingresando una X en la línea de la Cuenta Operativa Seleccionada.

Una vez ingresada la Cuenta Operativa, se visualiza la siguiente pantalla.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 10:23:22 - VELIZP	F1=Ayuda

Producto...: 011 Cuentas Corrientes	Cartera: Pasiva
Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios	Tipo...: Egresos Admin.

Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN

Saldo Contable	Acuerdos	Oficial de Negocios.
<u>5.525,40</u>	<u>0,00</u>	<u>098</u> GERENCIA NO CALIFICADA
Saldo Operativo	Autorizaciones	DiasD Estado de la Cuenta
<u>5.525,40</u>	<u>0,00</u>	<u>00000</u> <u>001</u> NORMAL

Fecha del Movimiento
<u>1/10/2001</u>

Ingrese la Fecha del Movimiento, este dato solamente es solicitado para los Perfiles Operativos que tienen habilitado el atributo de Fecha Valor, en caso contrario este dato solamente es visualizado, asumiéndose la Fecha de Proceso. Se realizan las validaciones de Fechas Validas y Habiles.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:23:22 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda
Producto...: 011 Cuentas Corrientes Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios	Cartera: Pasiva Tipo...: Egresos Admin.	
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
Saldo Contable <u>5.525,40</u>	Acuerdos <u>0,00</u>	Oficial de Negocios. <u>098</u> GERENCIA NO CALIFICADA
Saldo Operativo <u>5.525,40</u>	Autorizaciones <u>0,00</u>	DiasD Estado de la Cuenta <u>00000</u> <u>001</u> NORMAL
Fecha del Movimiento <u>1/10/2001</u>	Transaccion - Accion <u>0</u> 0=Normal,1=Reversa	

Ingrese Accion del Movimiento, este dato solamente es solicitado para los Perfiles Operativos que tienen habilitado el atributo de Reversa, en caso contrario este dato solamente es visualizado, asumiendose Accion Normal.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:23:22 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda
Producto...: 011 Cuentas Corrientes Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios	Cartera: Pasiva Tipo...: Egresos Admin.	
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
Saldo Contable <u>5.525,40</u>	Acuerdos <u>0,00</u>	Oficial de Negocios. <u>098</u> GERENCIA NO CALIFICADA
Saldo Operativo <u>5.525,40</u>	Autorizaciones <u>0,00</u>	DiasD Estado de la Cuenta <u>00000</u> <u>001</u> NORMAL
Fecha del Movimiento <u>1/10/2001</u>	Transaccion - Accion @ 0=Normal,1=Reversa	Nro. de Comprobante. <u>25332501</u>

Ingrese el Número del Cheque, este dato se valida con la Tabla de Ordenes de Pago, controlandose que pertenezca a la cuenta y se encuentre en estado de ser despachado.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:23:22 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda
Producto...: 011 Cuentas Corrientes Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios	Cartera: Pasiva Tipo...: Egresos Admin.	
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
Saldo Contable <u>5.525,40</u>	Acuerdos <u>0,00</u>	Oficial de Negocios. <u>098</u> GERENCIA NO CALIFICADA
Saldo Operativo <u>5.525,40</u>	Autorizaciones <u>0,00</u>	DiasD Estado de la Cuenta <u>00000</u> <u>001</u> NORMAL
Fecha del Movimiento <u>1/10/2001</u>	Transaccion - Accion <u>@</u> 0=Normal,1=Reversa	Nro. de Comprobante. <u>25332501</u>
Importe 1 <u>1500</u> <u>0,00</u>		

Ingrese el valor del Cheque, esto se valida contra el Saldo Operativo y controlando los Esquemas de Autorizaciones correspondientes, en caso de corresponder se realizan las actualizaciones correspondientes

Si los controles fueron satisfactorios, se visualiza la siguiente pantalla.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman		Ingreso de las Transacciones.	CC492
Suc: 001 CENTRO		8/10/2001 - 10:23:22 - VELIZP	F1=Ayuda
Producto...: 011 Cuentas Corrientes		Cartera: Pasiva	
Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios		Tipo...: Egresos Admin.	
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN			
Saldo Contable	Acuerdos	Oficial de Negocios.	
<u>5.525,40</u>	<u>0,00</u>	<u>098</u> GERENCIA NO CALIFICADA	
Saldo Operativo	Autorizaciones	DiasD Estado de la Cuenta	
<u>5.525,40</u>	<u>0,00</u>	<u>00000</u> <u>001</u> NORMAL	
Fecha del Movimiento	Transaccion - Accion	Nro. de Comprobante.	
<u>1/10/2001</u>	<u>0</u> 0=Normal,1=Reversa	<u>25332501</u>	
Importe 1	La Transaccion fue Aprobada		
<u>1500</u>			

Visualiza el mensaje que inform que la transaccion fue aprobada, produciendose las actualizaciones correspondientes en los saldos operativos y Ordenes de Pagos.

En el caso de que la cuenta no tenga los Saldos sufucientes para el importe del cheque, se produce la siguiente operatoria.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:35:14 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda
Producto...: 011 Cuentas Corrientes Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios	Cartera: Pasiva Tipo...: Egresos Admin.	
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
Saldo Contable <u>4.025,40</u>	Acuerdos <u>0,00</u>	Oficial de Negocios. <u>098</u> GERENCIA NO CALIFICADA
Saldo Operativo <u>4.025,40</u>	Autorizaciones <u>0,00</u>	DiasD Estado de la Cuenta <u>00000</u> <u>001</u> NORMAL
Fecha del Movimiento <u>1/10/2001</u>	Transaccion - Accion <u>0</u> 0=Normal,1=Reversa	Nro. de Comprobante. <u>25332502</u>
Importe 1 <u>5000</u> <u>0,00</u>		

El Importe del Cheque (5.000,00) supera al Saldo Operativo (4.025,40). En este caso corresponde generar un Pedido Autorización, con la siguiente operatoria:

Generacion del Pedido de Autorización.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

```
Banco Empresario de Tucuman          Pedidos de Autorizaciones.          CC511
Suc: 001 CENTRO                        8/10/2001 - 10:42:24 - VELIZP      Modifica

Registro: 00000035 - A Motivo: 1035 Saldos Insuficientes en Cuenta
Estado: Autorización no Finalizada

.Datos de Carga.. Sucursal NroCuenta SubNro Producto
Fecha: 8/10/2001 001 000000024 0 011 Cuentas Corrientes
Hora.: 10:42 CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN Fecha de Proceso
Usuar: VELIZP Sucu: CENTRO 8/10/2001

Transacción Esquema de Autorización
01001 Cheques Propios SDOINSUF SALDO INSUFICIENTES EN CUENTA

Numero de Referencia: 25332502 Importe de Referencia: 5.000,00

Doc.Identidad: 000000000000 Sexo: Nombre:

Domicilio: Puerta: 00000 Mzna: Block:
Barrio...: Piso: Depa: Casa:
Localidad: Cd.Pos: 00000 Prov: 00 Zona:
Pais.....: 0000 Telef.:

F12=Ant. F.....F9=Alt. ....
```

En caso de ser necesario, ingrese los datos del Beneficiario y de los firmantes de la Orde de Pago, en caso contrario pulse INTRO.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:46:13 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda
Pedido de Autorización en Gestión		
Cuenta Operativa: <u> 1 </u> <u> 24 </u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
Saldo Contable <u> 4.025,40 </u>	Acuerdos <u> 0,00 </u>	<u>Oficial de Negocios.</u> <u>098 GERENCIA NO CALIFICADA</u>
Saldo Operativo <u> 4.025,40 </u>	Autorizaciones <u> 0,00 </u>	DiasD Estado de la Cuenta <u>00000 001 NORMAL</u>
Fecha del Movimiento <u> 1/10/2001 </u>	Transaccion - Accion <u>@ 0=Normal,1=Reversa</u>	Nro. de Comprobante. <u> 25332502 </u>
Importe 1 <u> 5.000,00 </u>		

Visualiza un mensaje indicando que se esta gestionando un Pedido de Autorizacion, tarea que debe ser realizada por los autorizadores habilitados.

El personal autorizador, selecciona la opcion Trabajar con Autorizaciones.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

```
Banco Empresario de Tucuman          Pedidos de Autorizaciones.          CC511
Suc: 001 CENTRO                        8/10/2001 - 10:47:37 - VELIZP

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

0  Nro.Reg. Suc Nro.Cuenta. .D e n o m i n a c i o n. Prd Trans ...Importe....
-----
   33 001      538/8 0 SAADE ELIAS P LUIS R RA 12 1301          123,12
06  35 001           2/4 0 CLUB BCO.EMPRESARIO DE TU 11 1001          5.000,00

F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx -
```

Selecciona al registro de Pedido de Autorización comunicado por mensaje o asociado con la documentación respaldatoria, para estampar la firma en caso de corresponder.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

```
Banco Empresario de Tucuman      Usuarios - Perfiles Operativos.      CC438
Suc: 001 CENTRO                  8/10/2001 - 10:48:30 - VELIZP

-----
Usuario: VELIZP      VELIZ PEDRO

Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu

0 Tipo de Producto.      Perfil Operativo.
-- Seleccione el Perfil Operativo para utilizar. (Marcar con X)
-- 02 Cuenta Corriente      AYTE. FIRMA      AYUDANTE DE FIRMA
X 02 Cuenta Corriente      JEFE DE AREA      JEFE DE AREA PLATAFORMA OPE
-- 02 Cuenta Corriente      RESPONSABLE      RESPONSABLE
-- 03 Plazo Fijo      JEFE      JEFE

F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situar F21=AvPag F22=RePag F23=+Opc. F24=+Fx -
```

En caso de que la persona autorizadora tenga dos Perfiles Operativos asociados al Esquema de Autorización, se solicitara el Perfil con el cual Trabajara en la Autorización

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman		Pedidos de Autorizaciones.		CC511
Suc: 001 CENTRO		8/10/2001 - 10:47:37 - VELIZP		
<hr/>				
Registro: 00000035 - A		Motivo: 1035 Saldos Insuficientes en Cuenta		
		Estado: _ Autorización no Finalizada		
<hr/>				
.Datos de Carga..		Sucursal	NroCuenta	SubNro
Fecha:	8/10/2001	001	000000024	0
Hora.:	10:42	CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		Fecha de Proceso
Usuar:	VELIZP	Sucu:	CENTRO	8/10/2001
<hr/>				
Transacción		Esquema de Autorizacion		
01001 Cheques Propios		SDOINSUF SALDO INSUFICIENTES EN CUENTA		
Numero de Referencia: 25332502		Importe de Referencia: 5.000,00		
<hr/>				
Usuario	Prd	Perf.	Operat.	Respuesta Observaciones.
	00			(S=Si)
	00			(N=No)
	00			
	00			
	00			
				(S/N)
<hr/>				
Debe ingresar S o N para S=Autoriza y N=Denegar autorización.				
F12=Cancelar F8=Navegador F9=SalDOS F10=Ver Msg				

Visualiza los datos del Pedido de Autorización, con las posibles firmas de los otros autorizadores asociados al Esquema. Existe la posibilidad de realizar un análisis mas detallado para determinar la autorización o negación del pedido.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Pedidos de Autorizaciones.	CC511
		10:47:37 - VELIZP
Cuenta: 1 24 0 Prod: 11 CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN Importe: 5.000,00 SdoCon: 4.025,40 SdoOpe: 4.025,40 Acuerdo: 0,00 Autori: 0,00 Estado: &C0CEST &I0DSCR Otado: &C0CEST &I0DSCR OCR Presione Intro para Salir.		<u>Insuficientes en Cuenta</u> <u>ación no Finalizada</u> Producto 011 Cuentas Corrientes CUMAN Fecha de Proceso 8/10/2001
		de Autorizacion SALDO INSUFICIENTES EN CUENTA de Referencia: 5.000,00
Usuario	Prd Perf.Operat.	Respuesta Observaciones.
	00	(S=Si)
	00	(N=No)
	00	
	00	
	00	
		(S/N)
Debe ingresar S o N para S=Autoriza y N=Denegar autorización. F12=Cancelar F8=Navegador F9=SalDOS F10=Ver Msg		

Pulsando F10 es posible ver datos del mensaje en el momento de requerir el pedido.
 Pulse INTRO para retornar a la pantalla de autorización.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Saldos de Cuenta por Productos	CC409
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 10:52:47 - VELIZP	
Suc: 001 Cuenta: 000000024 Sub: 0 CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN CENTRO		
Ingrese la opcion deseada o marque con X a la linea y pulse F7 para ver Menu		
0	Codigo y Descripcion Producto	..Saldo Contable... ..Saldo Operativo...
3	011 Cuentas Corrientes	4.025,40 4.025,40
—	012 Cuentas Corrientes	0,00 0,00
F6=Nuevo F9=Vistas F10=Situvar F21=AvPag F22=RePag F23+=0pc. F24+=Fx -		

Pulsando F9 es posible acceder a los saldos operativos de la cuenta, para realizar de esta manera un analisis mas detallado para determinar la autorizacion o negacion del pedido.

Ingresando la opcion 3 en el saldo operativo correspondiente, se solicitara ver en detalle los saldos operativos de la cuenta.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman		Saldos de Cuenta por Productos		CC409
Suc: 001 CENTRO		8/10/2001 - 10:53:50 - VELIZP		Consulta
Suc: 001 Cuenta: 000000024		Sub: 0 CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
CENTRO		Prod: 011 Cuentas Corrientes		
Fecha Apertura: 1/02/1986 CBU: 13700009 11000000002400 Periodo: _____				Est A
Tipo de Cuenta	001 COMUN	Impr.Resumen Cuenta	003 IMPRESION MENS	
Estado de la Cuenta	001 NORMAL	Interes Sdo.Acreeador	001 INTERES ACREED	
Codigo Mantenimiento	002 EXENTO	Interes Sdo.Deudor	001 INTERES DEUDOR	
Saldo Contable	4.025,40	Deposito 24 hs.	0,00	
Saldo Operativo	4.025,40	Deposito 48 hs.	0,00	
Acuerdos	0,00	Deposito 72 hs.	0,00	
Autorizaciones	0,00	Debito 24 hs.	0,00	
Interes Sdo.Acreeador	0,00	Cheques Comprados	0,00	
Numerales del Mes	84.659,67	Cesiones	0,00	
Numerales Mes Anter.	181.068,04		0,00	
Acum.Acreead.Sueldos	0,00		0,00	
	0,00		0,00	
F12=Ant. F.....F9=Alt.				

Visualiza un detalle del Saldo Operativo de la Cuenta en el Producto correspondiente.
Pulse F12 para retornar a la pantalla de pedidos.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman	Pedidos de Autorizaciones.	CC511
Suc: 001 CENTRO	8/10/2001 - 10:47:37 - VELIZP	
Registro: 00000035 - A Motivo: 1035 Saldos Insuficientes en Cuenta		
Estado: _ Autorización no Finalizada		
.Datos de Carga.. Sucursal NroCuenta SubNro Producto		
Fecha: 8/10/2001	001 000000024 0	011 Cuentas Corrientes
Hora.: 10:42	CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN	Fecha de Proceso
Usuar: VELIZP	Sucu: CENTRO	8/10/2001
Transacción Esquema de Autorizacion		
01001 Cheques Propios	SDOINSUF	SALDO INSUFICIENTES EN CUENTA
Numero de Referencia: 25332502	Importe de Referencia:	5.000,00
Usuario	Prd Perf.Operat.	Respuesta Observaciones.
	00	(S=Si)
	00	(N=No)
	00	
	00	
	00	
		S (S/N) OK
Debe ingresar S o N para S=Autoriza y N=Denegar autorización.		
F12=Cancelar F8=Navegador F9=SalDOS F10=Ver Msg		

En base al analisis realizado, autorize o deniege al Pedido de Autorizacion.

Una vez autorizado o denegado al pedido se visualizara la siguiente pantalla.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:46:13 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda
Pedido de Autorización en Gestión		
Cuenta Operativa: <u> 1 </u> <u> 24 </u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
Saldo Contable <u> 4.025,40 </u>	Acuerdos <u> 0,00 </u>	Oficial de Negocios. <u>098 GERENCIA NO CALIFICADA</u>
Saldo Operativo <u> 4.025,40 </u>	Autorizaciones <u> 0,00 </u>	DiasD Estado de la Cuenta <u>00000 001 NORMAL</u>
Fecha del Movimiento <u> 1/10/2001 </u>	Transaccion - Accion <u>@ 0=Normal,1=Reversa</u>	Nro. de Comprobante. <u> 25332502 </u>
Importe 1 <u> 5.000,00 </u>		

Corresponde pulsar intro hasta que el Pedido de Autorizacion cumpla su circuito, o hasta que se decida cancelarlo.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:46:13 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda
Producto...: 011 Cuentas Corrientes Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios	Intro para Confirmar o F12 para Ingresar Importe	
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
Saldo Contable <u>4.025,40</u>	Acuerdos <u>0,00</u>	Oficial de Negocios. <u>098</u> GERENCIA NO CALIFICADA
Saldo Operativo <u>4.025,40</u>	Autorizaciones <u>0,00</u>	DiasD Estado de la Cuenta <u>00000</u> <u>001</u> NORMAL
Fecha del Movimiento <u>1/10/2001</u>	Transaccion - Accion <u>@</u> @=Normal,1=Reversa	Nro. de Comprobante. <u>25332502</u>
Importe 1 <u>5.000,00</u>		

Cuando el pedido es autorizado se solicita la confirmación del la operatoria. Pulse INTRO para confirmar o F12 para cancelar la operatoria.

APLICATIVO BANCARIO GENERICO

Banco Empresario de Tucuman Suc: 001 CENTRO	Ingreso de las Transacciones. 8/10/2001 - 10:46:13 - VELIZP	CC492 F1=Ayuda
Producto...: 011 Cuentas Corrientes Transaccion: <u>1001</u> Cheques Propios	Cartera: Pasiva Tipo...: Egresos Admin.	
Cuenta Operativa: <u>1</u> <u>24</u> @ CLUB BCO.EMPRESARIO DE TUCUMAN		
Saldo Contable <u>4.025,40</u>	Acuerdos <u>0,00</u>	Oficial de Negocios. <u>098</u> GERENCIA NO CALIFICADA
Saldo Operativo <u>4.025,40</u>	Autorizaciones <u>0,00</u>	DiasD Estado de la Cuenta <u>00000</u> <u>001</u> NORMAL
Fecha del Movimiento <u>1/10/2001</u>	Transaccion - Accion <u>@</u> 0=Normal,1=Reversa	Nro. de Comprobante. <u>25332502</u>
Importe 1 <u>5.000,00</u>	La Transaccion fue Aprobada	

Visualiza el mensaje confirmando que la operación fue aprobada, produciéndose la actualizaciones que correspondan (Saldos Operativos del Producto y Ordenes de Pago).