



FONATUR

Manual de Operación para el Proceso de Negocio
Código Identificador del documento MO_Bur_062
Proceso asociado a Buró de Crédito



PROYECTO: SNG2018-009_Documentación de Manuales



FONATUR

MÉXICO UN GRAN DESTINO

21.-Manual de Operación del proceso: Buró de Crédito

16/11/2018



Índice

Manual de Operación del Proceso de Negocio de Buró de Crédito.....	3
Descripción.....	3
1.- Ruta de transacción:.....	3
2.- Consejos útiles.....	3
Procedimiento: Buró de Crédito.....	3
Paso 1. Buró de Crédito Personas Morales.....	3
Transacción.- ZFOCXC037.....	3
Paso 2. Clases de Producto del Buró de Crédito.....	10
Transacción.- ZFOCXC039.....	10
Paso 3. Buró de Crédito Personas Físicas.....	12
Transacción.- ZFOCXC047.....	12
Relación de Firmas.....	19

Manual de Operación del Proceso de Negocio de Buró de Crédito.

En el presente documento se explicarán las transacciones utilizadas para el proceso de buró de crédito, mismo que realiza FONATUR dentro del GRP de SAP con el fin de proporcionar una guía al usuario final.

Descripción.

En este proceso se conocerán los pasos que se tienen que realizar para conocer la información financiera relevante tanto de personas físicas como de personas morales, así como su comportamiento crediticio. Lo anterior con el objeto de evaluar a quienes han solicitado un crédito.

1.- Ruta de transacción:

Seguir la ruta indicada para llegar a la transacción como se muestra en la siguiente pantalla desde el menú de inicio de SAP:



NOTA: Estas transacciones **NO** están en el menú de manera estándar toda vez que son desarrollos hechos a la medida, a este efecto se pueden agregar manualmente a la carpeta de favoritos.

2.- Consejos útiles.

Para este proceso se requiere tener disponible una ubicación dentro de la PC, donde la transacción depositará todos los archivos Excel y (.txt), que se generarán durante el proceso.

Procedimiento: Buró de Crédito.

Paso 1. Buró de Crédito Personas Morales.

Transacción.- ZFOCX037.

Esta transacción genera reportes con información de los clientes, que son personas morales, para conocer su información crediticia, estos distintos reportes permiten el análisis detallado y exhaustivo de su comportamiento crediticio.



Al entrar a la transacción se despliega la siguiente pantalla:

Datos para reporte.	
Mes	11
Año	2018
Interl.comercial	a
Sociedad	1001
Número de contrato	a

Datos de Encabezado	
Institución	3135

Información de Archivo.	
Fichero	C:\buro_credito_pm.txt
Carpeta para archivos EXCEL	C:\

Envío de Correo Electronico	
<input checked="" type="checkbox"/> Enviar por Correo	
Asunto	FONATUR Archivo Buro de Credito Personas Morales

Por defecto, al entrar a la transacción, aparecen los siguientes datos prellenados:

- "Mes": Mes en curso.
- "Año": Año en curso o actual.
- "Sociedad": 1001
- "Institución": 3135
- "Fichero": Ruta del fichero.

En la parte inferior de la siguiente pantalla: Sección Envío de Correo Electrónico, viene marcado por defecto el check box Enviar por Correo , así como el asunto del correo electrónico.

Si no se desea enviar esta información por correo electrónico, lo único que se tiene que hacer es desmarcar el check box.



Buró de Crédito Personas Morales

Datos para reporte.

Mes	11
Año	2018
Interl.comercial	a
Sociedad	1001
Número de contrato	a

Datos de Encabezado

Institución	3135
-------------	------

Información de Archivo.

Fichero	C:\buro_credito_pm.txt
Carpeta para archivos EXCEL	C:\


Envío de Correo Electronico

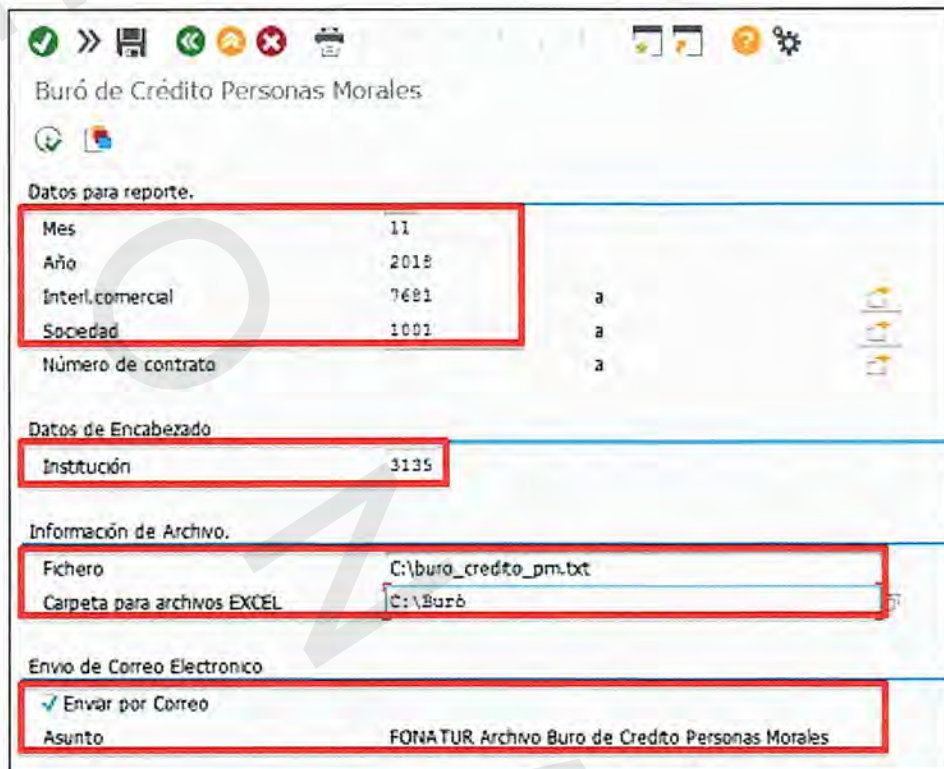
<input checked="" type="checkbox"/> Enviar por Correo	
Asunto	FONATUR Archivo Buro de Credito Personas Morales

A continuación, se pueden llenar los siguientes campos para filtrar aún más la generación del reporte:

- "Interl.comercial": (Número de Interlocutor o Rango).
- "Número de contrato": (Número de contrato o Rango de contratos).
- "Carpeta para archivos EXCEL": Ruta donde el programa colocará el archivo del reporte.

Una vez que ya se ha seleccionado el Interlocutor Comercial, Persona Moral, se tratan los datos.

Para tratar los datos y generar el reporte, dar clic en el botón  "Ejecutar".



Buró de Crédito Personas Morales

Datos para reporte.

Mes	11	
Año	2018	
Interf.comercial	7681	a
Sociedad	1001	a
Número de contrata		a

Datos de Encabezado

Institución	3135
-------------	------

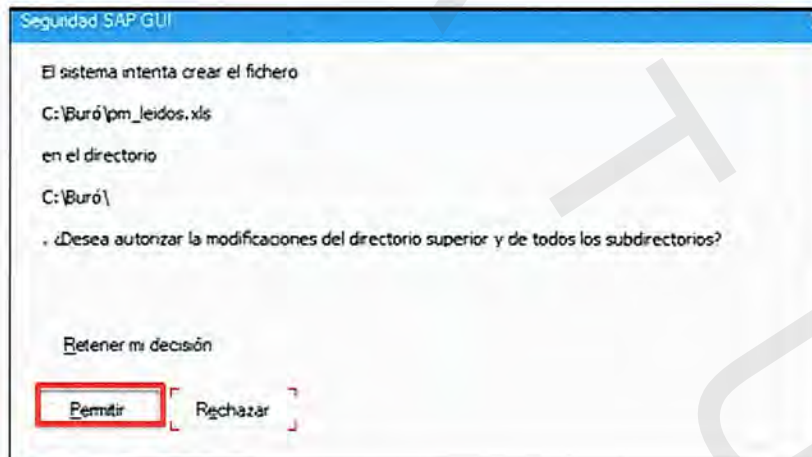
Información de Archivo.

Fichero	C:\buro_credito_pm.txt
Carpeta para archivos EXCEL	C:\Buro

Envío de Correo Electronico

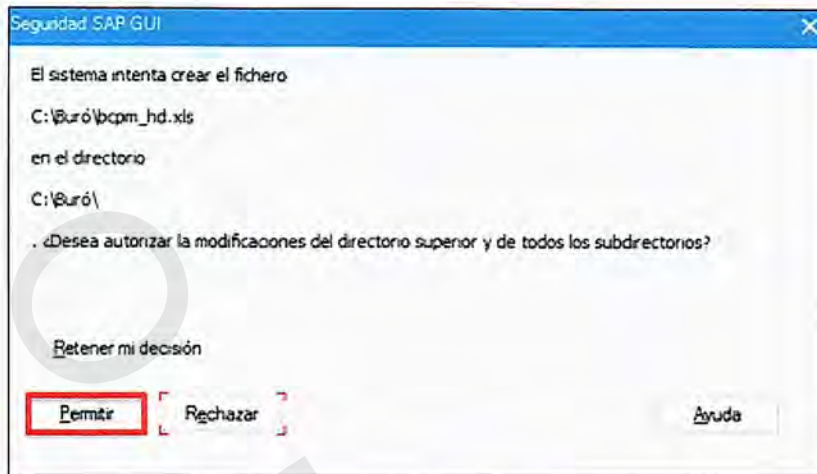
<input checked="" type="checkbox"/> Enviar por Correo	
Asunto	FONATUR Archivo Buro de Credito Personas Morales

En seguida envía la siguiente pantalla: indicando que el sistema intenta crear el fichero pm_leidos.xls
 Hay que dar clic en "Permitir":

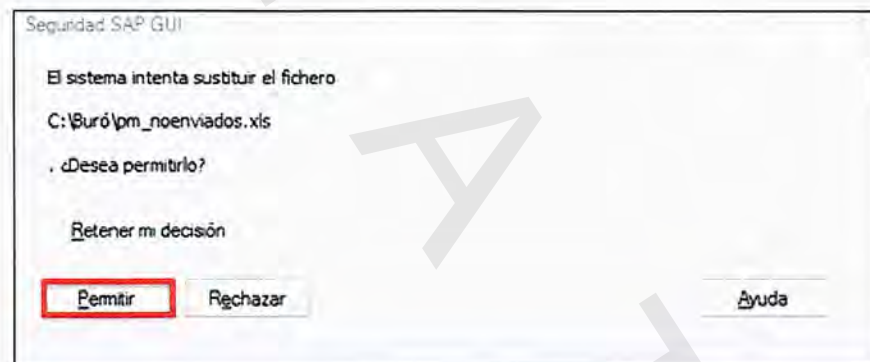


En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpm_hd.xls.
 Hay que dar clic en "Permitir":

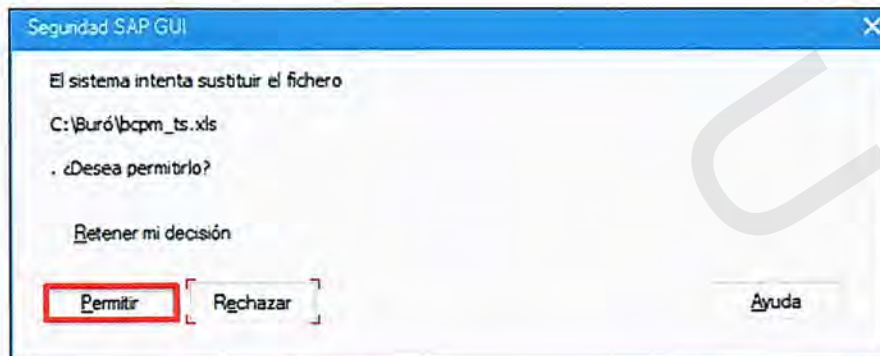




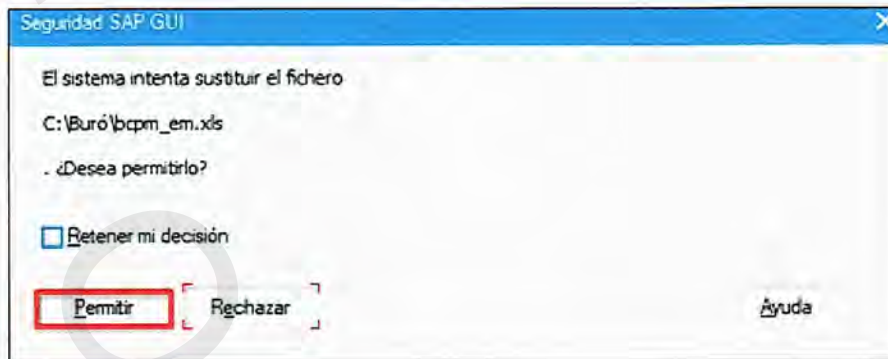
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero pm_noenviados.xls. Hay que dar clic en "Permitir":



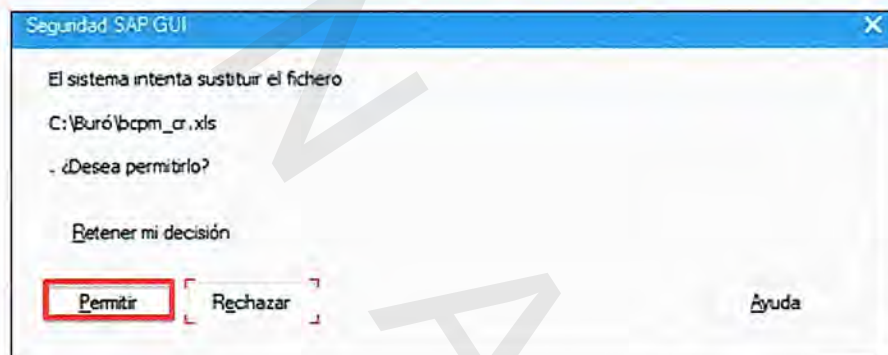
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpm_ts.xls. Hay que dar clic en "Permitir":



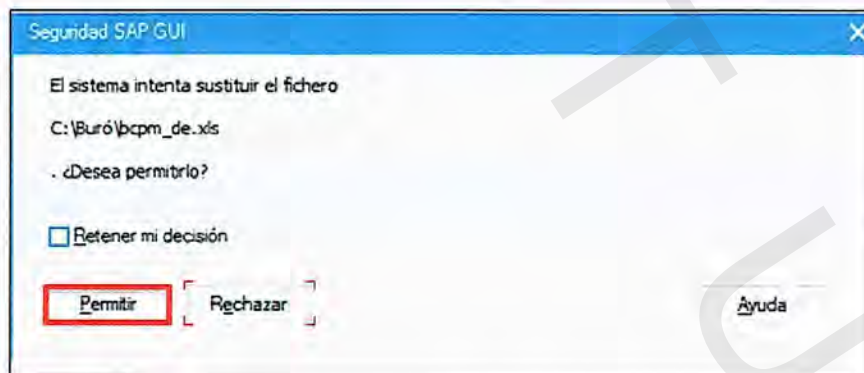
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpm_em.xls. Hay que dar clic en "Permitir":



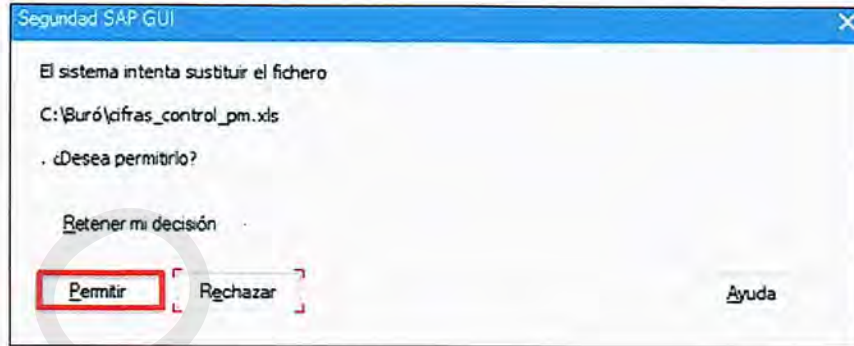
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpm_cr.xls. Hay que dar clic en "Permitir":



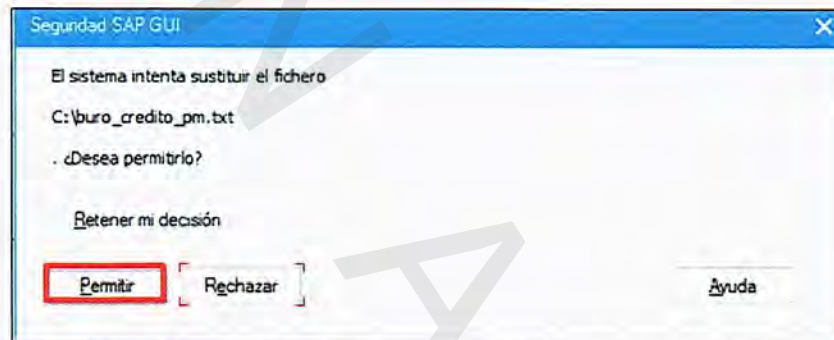
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpm_de.xls. Hay que dar clic en "Permitir":



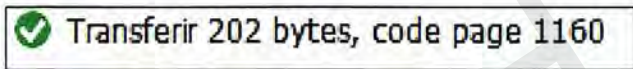
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero cifras_control_pm.xls. Hay que dar clic en "Permitir":



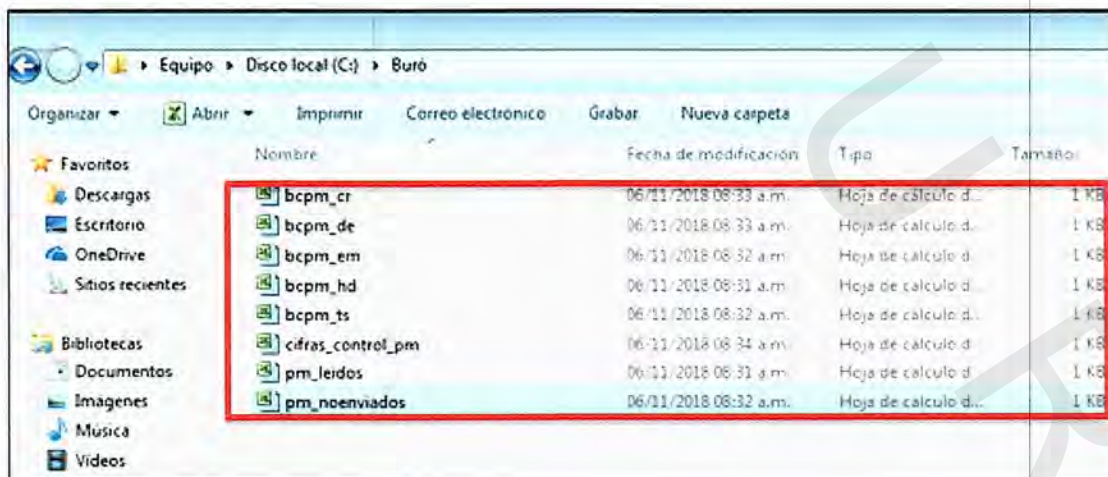
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero buro_credito_pm.txt. Hay que dar clic en "Permitir":



Una vez que se ha ejecutado la transacción y se han generado todos los archivos, envía el siguiente mensaje:



Se verifica que en la carpeta de la PC, se encuentren todos los archivos generados por la transacción:





Paso 2. Clases de Producto del Buró de Crédito.

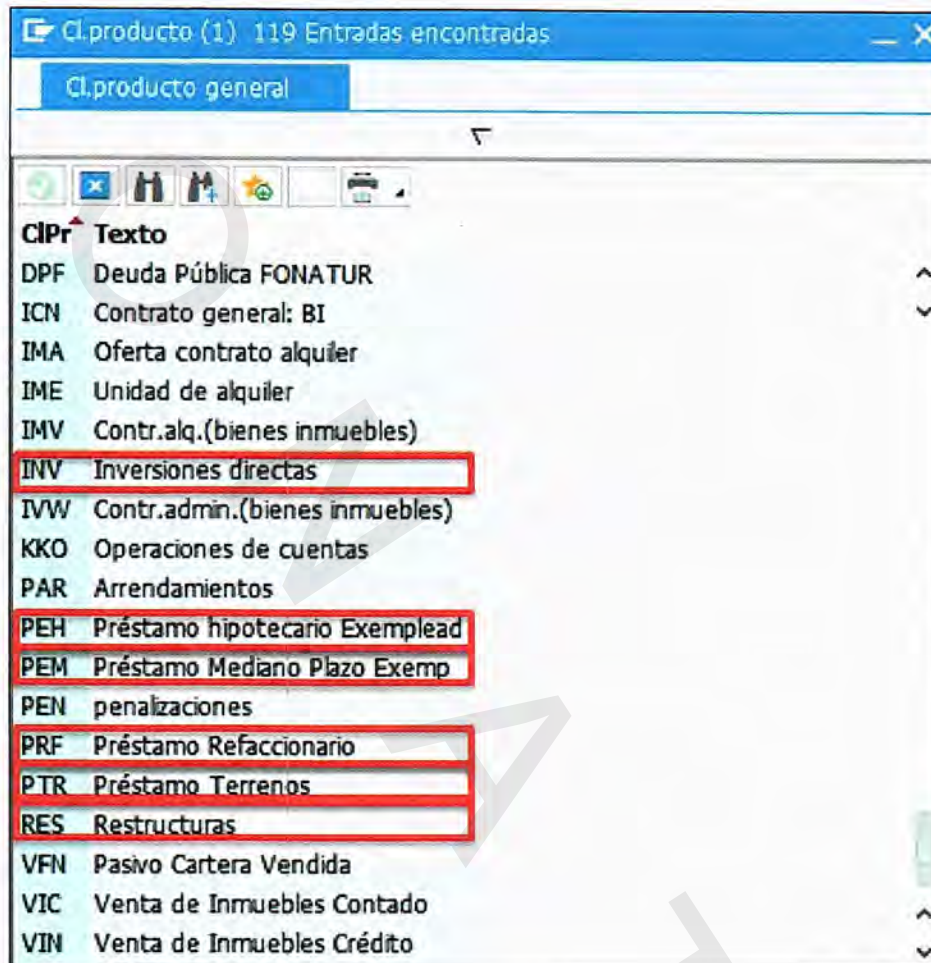
Transacción.- ZFOCXC039.

En esta transacción se puede modificar la vista de los Tipos de Crédito para Buró de Crédito Personas Morales, es decir, las "Clases de Producto".

Al ingresar a la transacción despliega la siguiente pantalla donde se observa que en la columna izquierda se muestran las "Clases de Producto", y en la columna derecha las "Claves para el buró de crédito":



En FONATUR se utilizan las siguientes Clases de Producto:



Para crear una Nueva Clase de Producto hay que dar clic en el botón Entradas nuevas que aparece en la parte superior del menú de la pantalla principal.



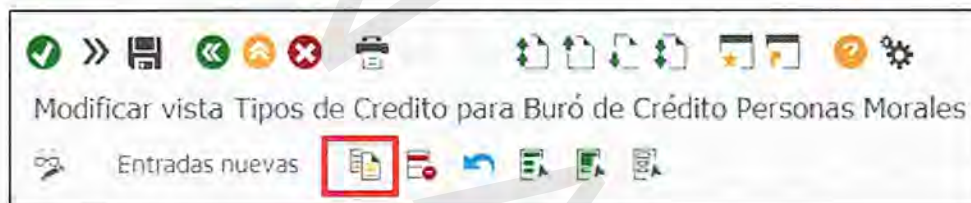
En seguida aparece la siguiente pantalla:

Se introduce: "Clase de Producto" y "Clave para el buró de crédito".



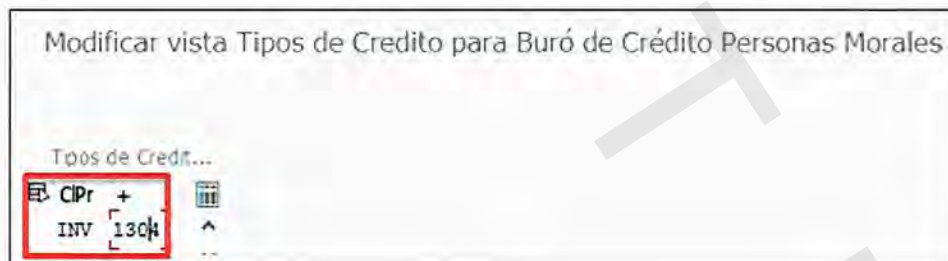
Dar clic en el ícono  "Guardar".

También se puede crear una Nueva Clase de Producto copiando una clase de producto existente y reemplazando los datos: "Clase de Producto" y "Clave para el buró de crédito".



En seguida aparece la siguiente pantalla:

Se introduce: "Clase de Producto" y "Clave para el buró de crédito".



Dar clic en el ícono  "Guardar".

Paso 3. Buró de Crédito Personas Físicas.

Transacción.- ZFOCXC047.

Esta transacción genera reportes con información de los clientes que son personas físicas, para conocer su información crediticia, estos distintos reportes permiten el análisis detallado y exhaustivo de su comportamiento crediticio.

Al entrar a la transacción se despliega la siguiente pantalla:



Selección de Parámetros	
Mes	11
Año	2018
Sociedad	1001
Interl. Comercial	<input type="text"/> a
Número de Contrato	<input type="text"/> a
Datos Adicionales	
Clave de Usuario	QU15710001
Nombre de Usuario	FONATUR
Información Adicional del usua	
Localización	
Fichero	C:\buro_credito_pf.txt
Ubicación para archivos EXCEL	C:\
Opciones Adicionales para selección de Cartera	
Incluir Cartera Ex-empleados. ->	(El proceso contemplará ambas carteras).
Procesar Cartera Ex-empleados.->	(SOLO se incluirá en el proceso la cartera de Ex-empleados).
Si no elige NINGUNA opción de las anteriores, SOLO se procesará la cartera de Terrenos	

Por defecto, al entrar a la transacción, aparecen los siguientes datos prellenados:

- "Mes": Mes en curso.
- "Año": Año en curso o actual.
- "Sociedad": 1001.
- "Clave de usuario": QU15710001.
- "Nombre de Usuario": FONATUR.
- "Fichero": Ruta del fichero.

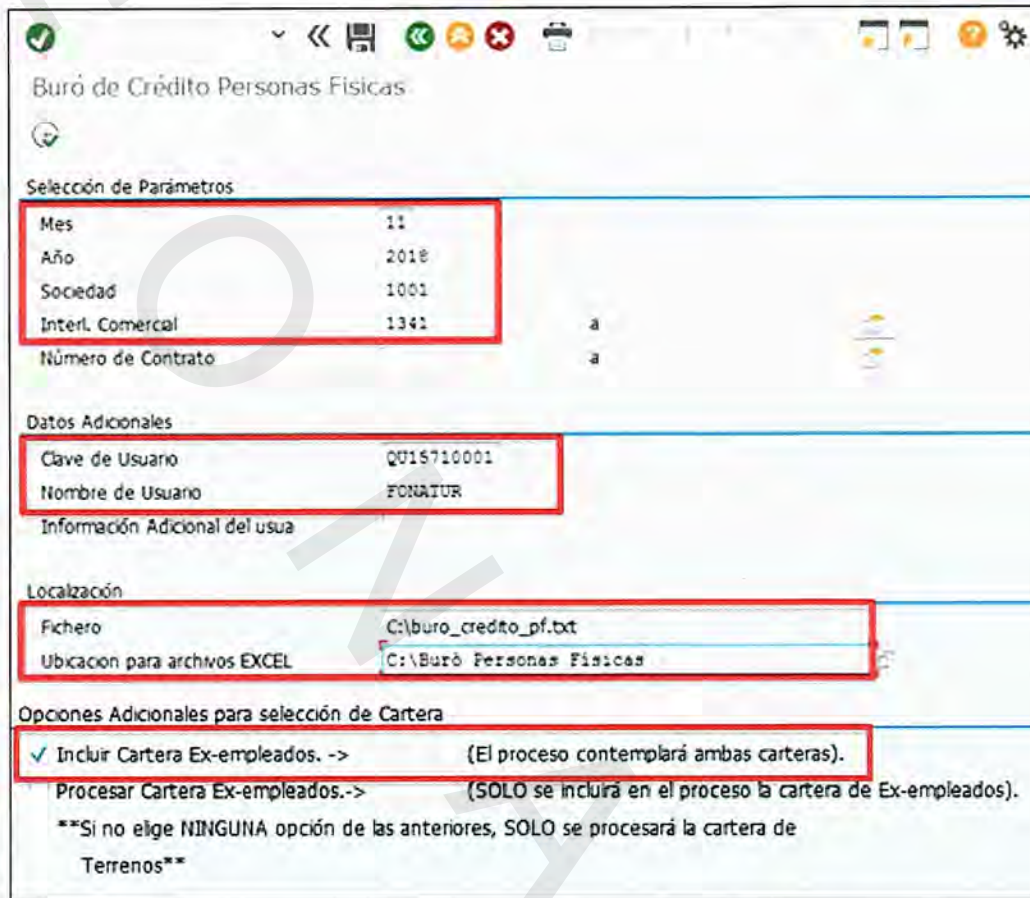
A continuación, se pueden llenar los siguientes campos para filtrar aún más la generación del reporte:

- "Interl.comercial": (Número de Interlocutor o Rango).
- "Número de contrato": (Número de contrato o Rango de contratos).

En la parte inferior, en la sección Opciones Adicionales para selección de Cartera, se pueden marcar alguna de las opciones marcando el check box según se requiera.

En este ejemplo, seleccionamos Incluir "Cartera Exempleados"

Nota: La transacción solo permite que se pueda seleccionar una opción.



Buró de Crédito Personas Físicas

Selección de Parámetros

Mes	11	
Año	2018	
Sociedad	1001	
Interl. Comercial	1342	a
Número de Contrato		a

Datos Adicionales

Clave de Usuario	QUI5710001
Nombre de Usuario	FONATUR

Información Adicional del usua

Localización

Fichero	C:\buro_credito_pf.txt
Ubicación para archivos EXCEL	C:\Buró Personas Físicas


Opciones Adicionales para selección de Cartera

Incluir Cartera Ex-empleados.-> (El proceso contemplará ambas carteras).

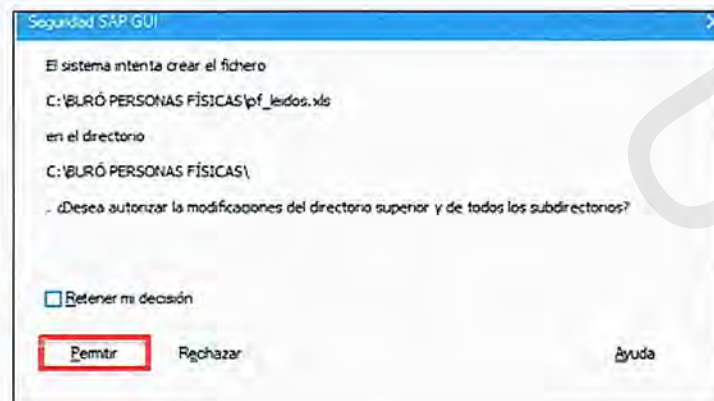
Procesar Cartera Ex-empleados.-> (SOLO se incluirá en el proceso la cartera de Ex-empleados).

****Si no elige NINGUNA opción de las anteriores, SOLO se procesará la cartera de Terrenos****

Una vez que ya se ha seleccionado el Interlocutor Comercial, Persona Física, se tratan los datos.

Para tratar los datos y generar el reporte, dar clic en el botón  "Ejecutar".

En seguida envía la siguiente pantalla: indicando que el sistema intenta crear el fichero pf_leidos.xls Hay que dar clic en "Permitir":

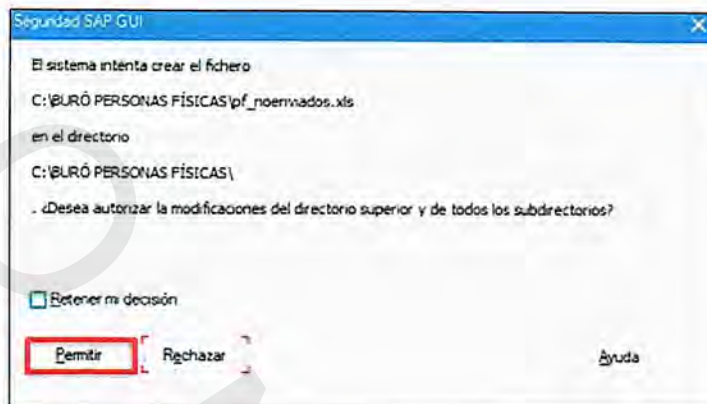


Seguridad SAP GUI

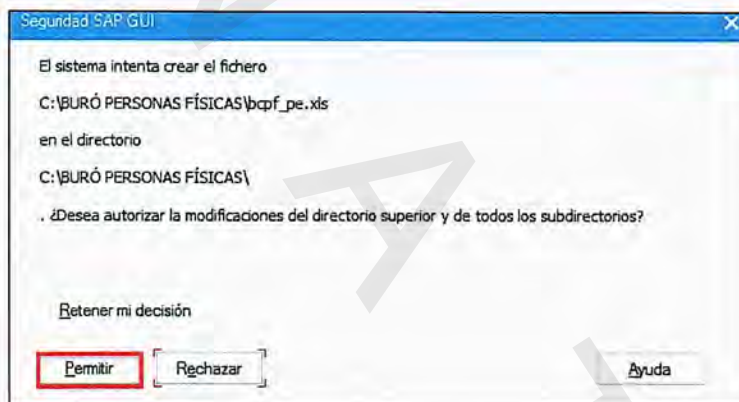
El sistema intenta crear el fichero
 C:\BURÓ PERSONAS FÍSICAS\pf_leidos.xls
 en el directorio
 C:\BURÓ PERSONAS FÍSICAS\
 ¿Desea autorizar la modificaciones del directorio superior y de todos los subdirectorios?

Retener mi decisión

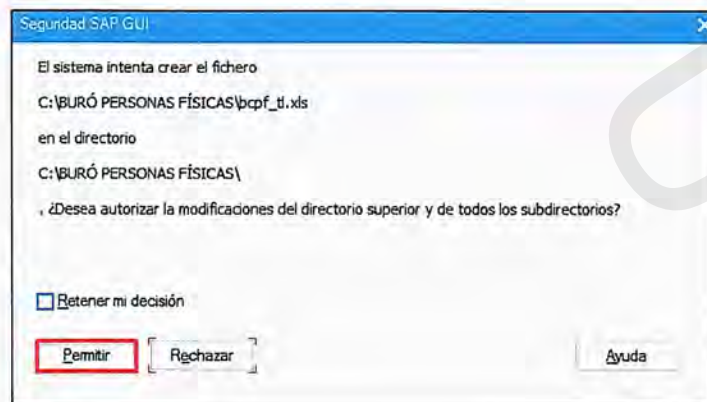
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero pf_noenviados.xls.
Hay que dar clic en "Permitir":



En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpf_pe.xls.
Hay que dar clic en "Permitir":

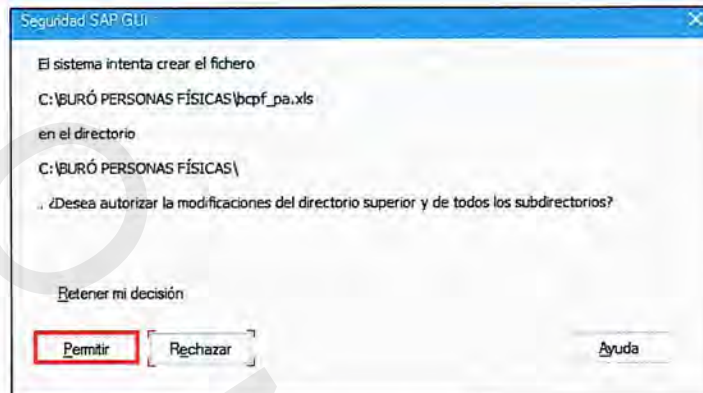


En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpf_tl.xls.
Hay que dar clic en "Permitir":

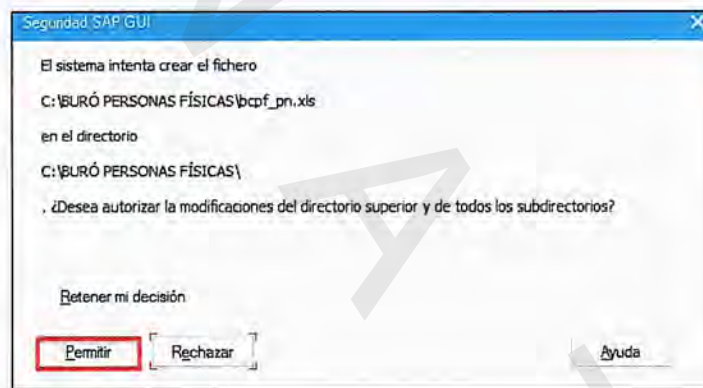




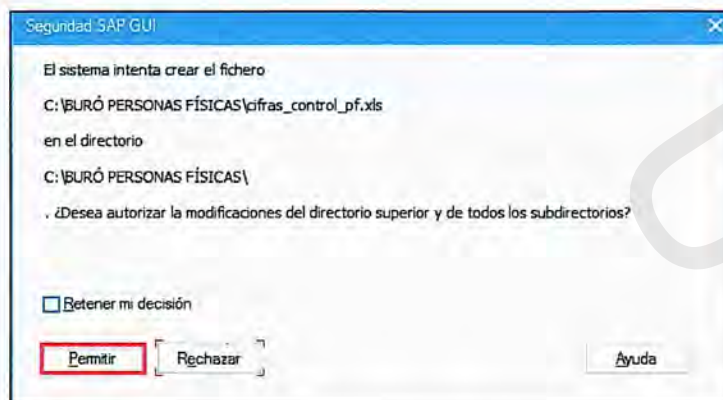
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpf_pa.xls.
Hay que dar clic en "Permitir":



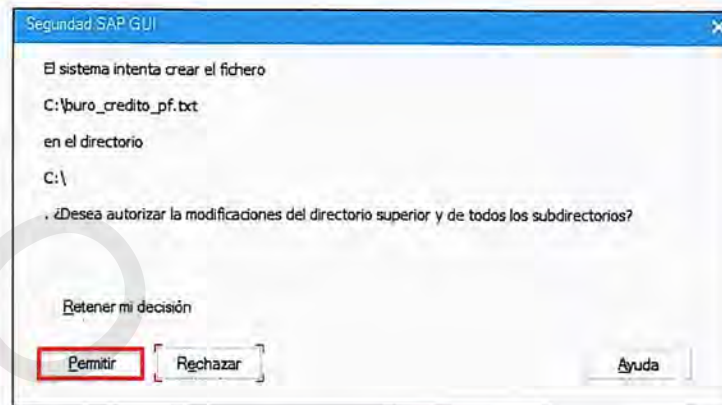
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero bcpf_pn.xls.
Hay que dar clic en "Permitir":



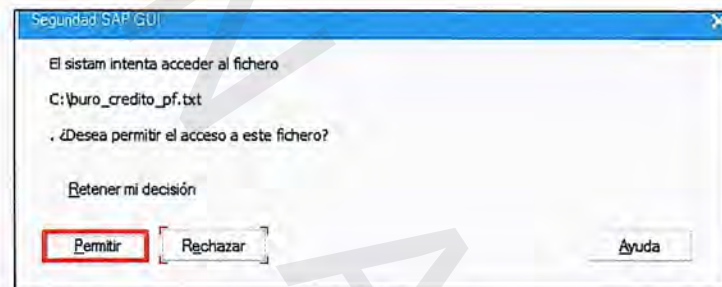
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero cifras_control.xls.
Hay que dar clic en "Permitir":



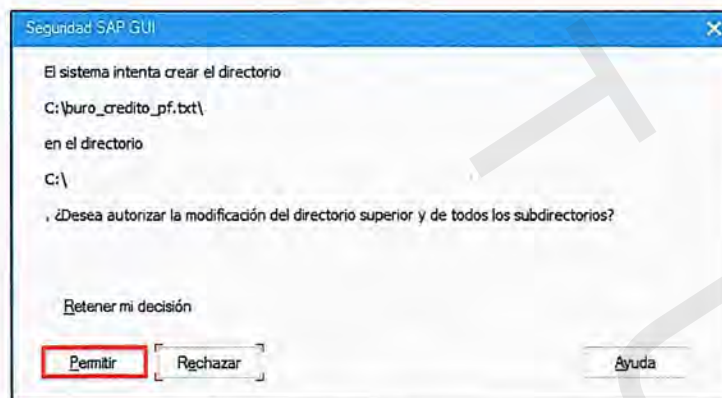
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el fichero buró_crédito_pf.xls.
Hay que dar clic en "Permitir":



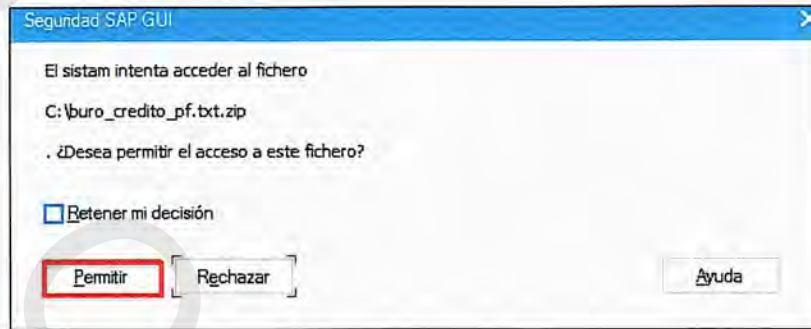
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta acceder al fichero buro_credito_pm.txt. Hay que dar clic en "Permitir":



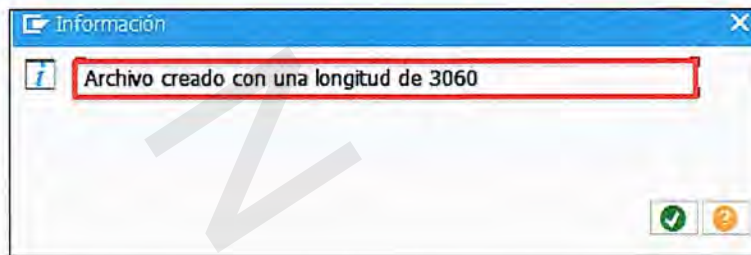
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema intenta crear el directorio buró_credito_pf.txt\ . Hay que dar clic en "Permitir":



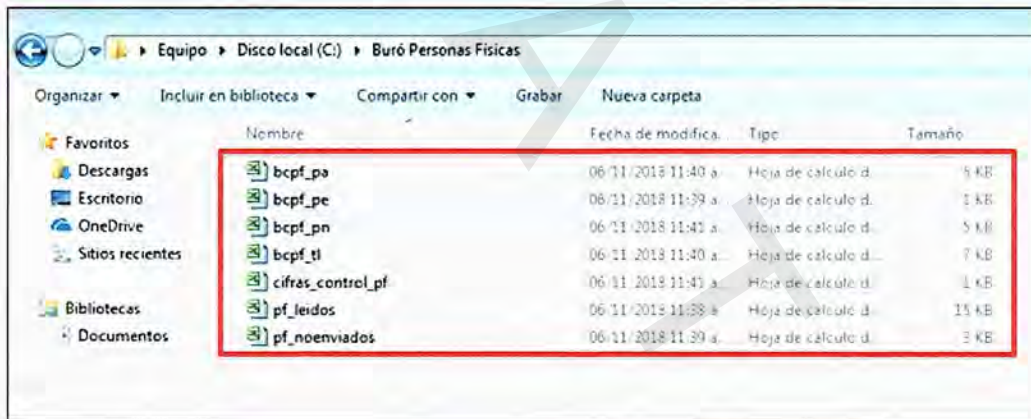
En la siguiente pantalla envía mensaje: indicando que el sistema acceder al fichero buró_credito_pf.txt\ . Hay que dar clic en "Permitir":



Una vez que se ha ejecutado la transacción y se han generado todos los archivos, envía el siguiente mensaje:



Se verifica que en la carpeta de la PC se encuentren todos los archivos generados por la transacción:



FIN DE LA OPERACIÓN.

Relación de Firmas.

Nombre y cargo	Elaboró / Revisó / Aprobó	Firma	Fechas de Firma
Astrid Lozano Casas Consultor SAP FI SNG	<i>Elaboró</i>	[Redacted]	
Carlos Abarca Jiménez Director de Proyecto SNG	<i>Revisó</i>	[Redacted]	
Mara Elizabeth Espinosa Moreno Analista Especializado FONATUR	<i>Revisó</i>	[Redacted]	
Sara Vicente Solano Subgerente de Aplicativos de Computo FONATUR	<i>Revisó</i>	[Redacted]	<i>16-11-2019</i>
Juan Pablo Vargas Pinzón Gerente de Aplicativos de Computo FONATUR	<i>Aprobó</i>	[Redacted]	