



FONATUR

Manual de Operación para el Proceso de Negocio
Código identificador del documento MO_Cal_063
Proceso asociado a Calificación de Cartera



PROYECTO: SNG2018-009_Documentación de Manuales



FONATUR

MÉXICO UN GRAN DESTINO

22.-Manual de Operación del proceso: Calificación de Cartera

26/11/2018

Índice

Manual de Operación del Proceso de Negocio Calificación de Cartera.....	4
Descripción.....	4
1. Ruta de transacción.....	4
2. Consejos útiles.....	4
Procedimiento: Calificación de Cartera.....	5
Paso 1. Usuarios para cada cédula (reserva).....	5
Transacción ZFOCXC081.....	5
Paso 2. Factores de Riesgo.....	6
Transacción ZFOCXC083.....	6
Paso 3. Características de la calificación de cartera.....	8
Transacción ZFOCXC085.....	8
Paso 4. Nivel de riesgo.....	9
Transacción ZFOCXC086.....	9
Paso 5. Modificar vista resumen.....	11
Transacción ZFOCXC087.....	11
Paso 6. Modificar vista usuarios.....	13
Transacción ZFOCXC088.....	13
Paso 7. Modificar vista usuarios proceso de calificación resumen.....	15
Transacción ZFOCXC089.....	15
Paso 8. Vista puntaje final resumen.....	18
Transacción.- ZFOCXC090.....	18
Paso 9. Modificar vista agrupacion de niveles.....	19
Transacción ZFOCXC091.....	19
Paso 10. Reserva y gastos cuentas incobrables.....	22
Transacción ZFOCXC092.....	22
Paso 11. Órdenes internas vs clases de productos.....	25
Transacción ZFOCXC093.....	25
Paso 12. Extracción y guardado de créditos.....	27
Transacción ZFOCXC094.....	27
Paso 13. Fonatur segunda calificación.....	28
Transacción ZFOCXC095.....	28
Transacción ZFOCXC088:.....	29
Transacción ZFOCXC089:.....	29
Paso 14. Generación de batch para contabilización de la reserva.....	31

Transacción ZFOCXC096.....	31
Paso 15. Saldos cuentas de reservas.....	35
Transacción ZFOCXC098.....	35
Relación de Firmas.....	37

Manual de Operación del Proceso de Negocio Calificación de Cartera.

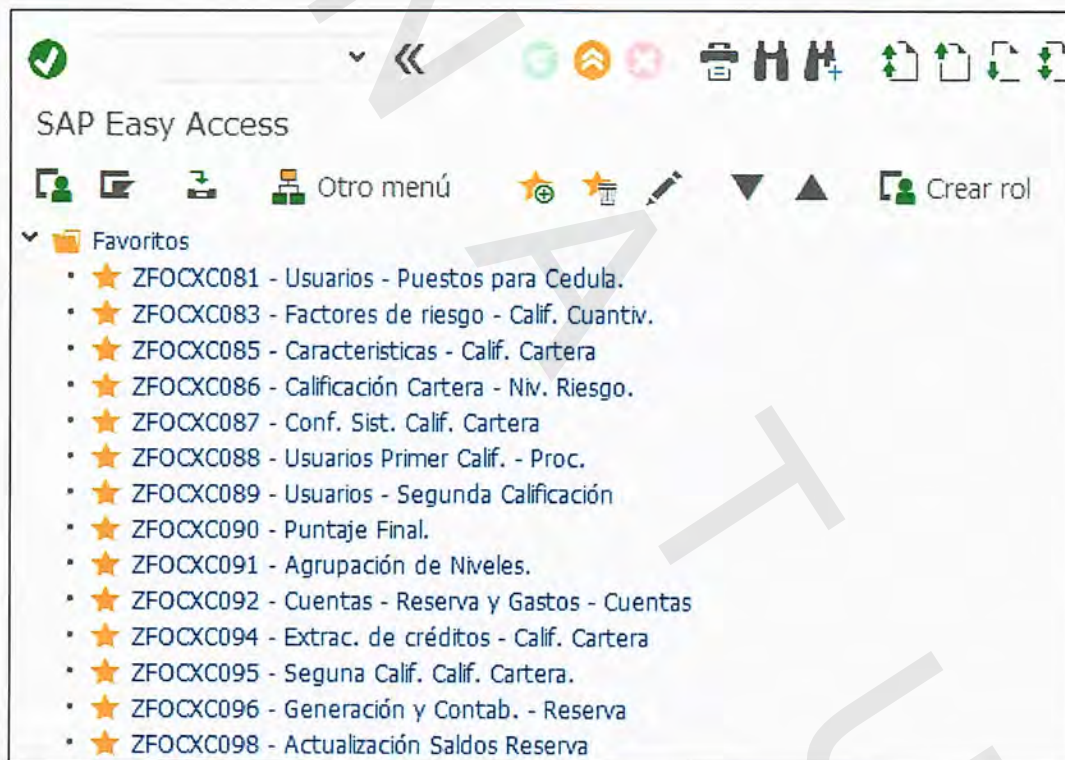
Descripción.

En este proceso se conocerán los pasos que se tienen que realizar para el proceso de Calificación de Cartera, el cual busca identificar el nivel de riesgo de la cartera crediticia. Analizando aspectos relevantes del proceso crediticio.

A través de la calificación de cartera se puede obtener: opinión objetiva sobre el nivel de riesgo del proceso crediticio y políticas de crédito. Así como encontrar operaciones crediticias que representan mayor riesgo para la cartera, cuantificándolas.

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 realizar el Paso 13 de este Manual, es necesario agregar el usuario SAP que se vaya utilizar para realizar el proceso, en la transacción ZFOCXC088 "Modificar Usuarios Proceso Calificación: Resumen" y en la transacción ZFOCXC089 "Modificar Usuarios Proceso de Calificación: Resumen".

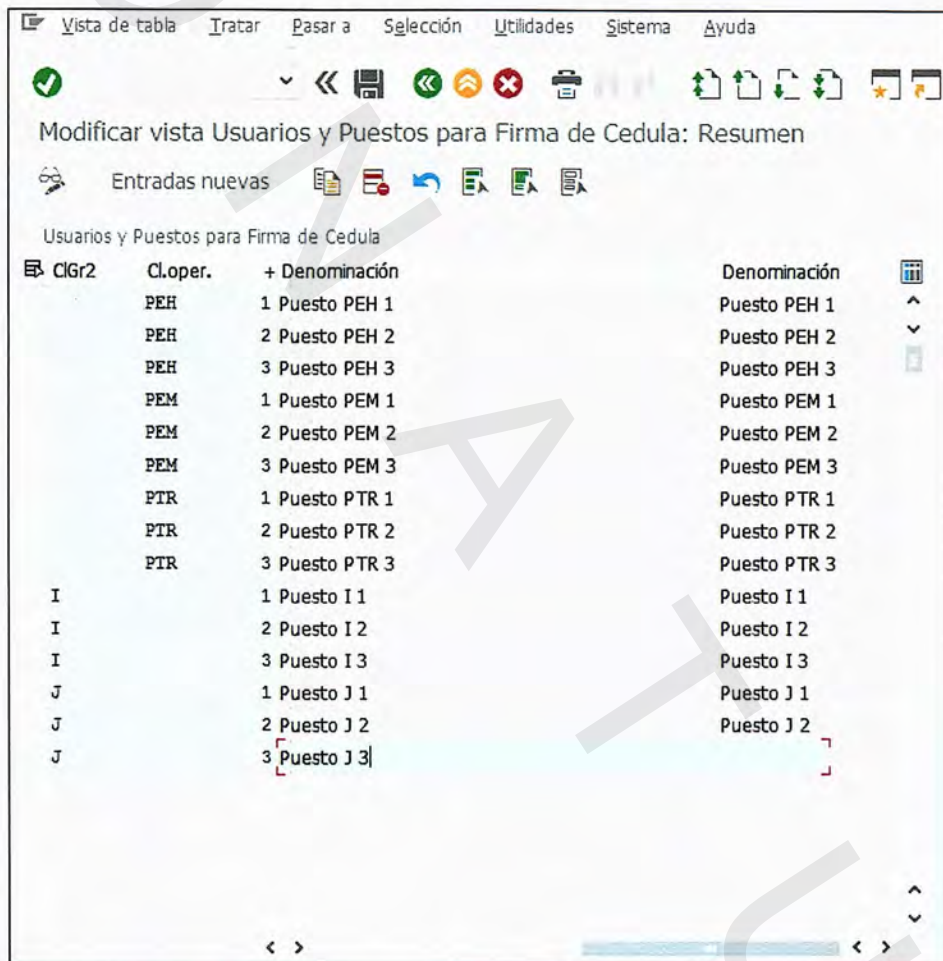
Procedimiento: Calificación de Cartera.

Paso 1. Usuarios para cada cédula (reserva).

Transacción ZFOCXC081.

En esta transacción se puede modificar la Vista de usuarios y puestos para firma de cédula. Contiene los siguientes campos: Clave de Grupo 2. Clase de Operación y Denominación.

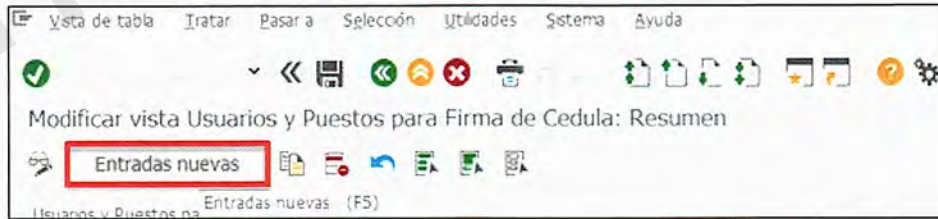
Al entrar a la transacción se despliega la siguiente pantalla:



Para agregar un nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón "Entradas Nuevas"

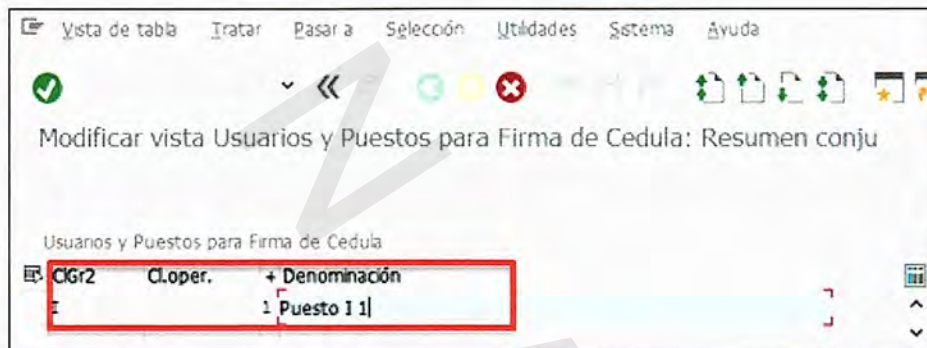
Entradas nuevas


, como se indica en la siguiente pantalla:



En seguida aparece la siguiente pantalla, donde se deberán introducir los datos:

- "CIGr2": (Clase de Grupo).
- "Cl.oper": (Clase de Operación).
- "Denominación".



Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el icono  para "Guardar".

Paso 2. Factores de Riesgo.

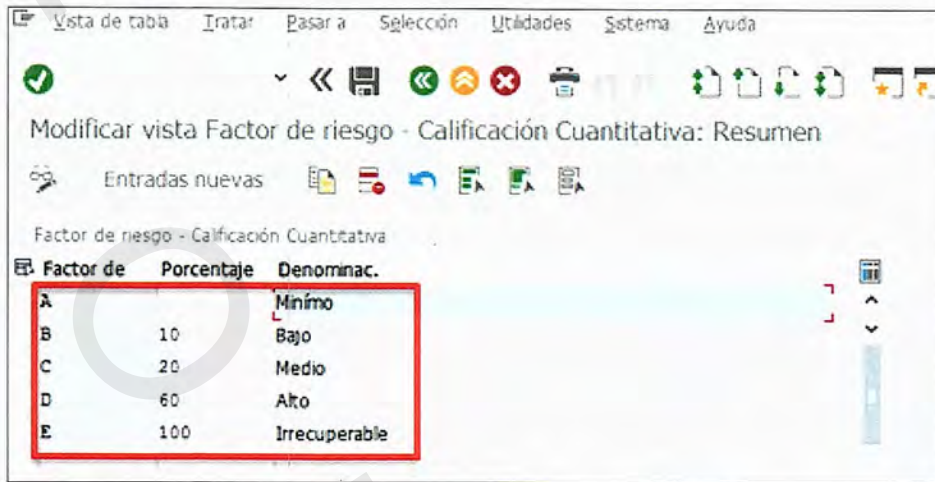
Transacción ZFOCXC083.

En esta transacción se puede modificar la Vista para los Factores de Riesgo definidos referentes a la Calificación de Cartera Cuantitativa.

Factor de Riesgo:

- A: Normal.
- B: Aceptable
- C: Riesgo Apreciable
- D: Riesgo Significativo
- E: Irrecuperable

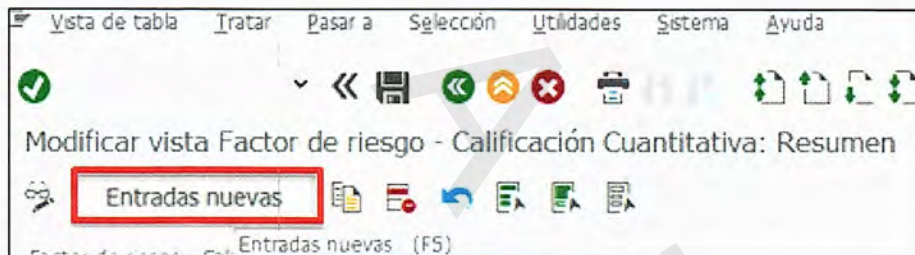
Al ingresar a la transacción despliega la siguiente pantalla:



Cada Factor de Riesgo tiene asignado un "Porcentaje" y una "Denominación". De esta manera se clasifica el factor de riesgo de la cartera.

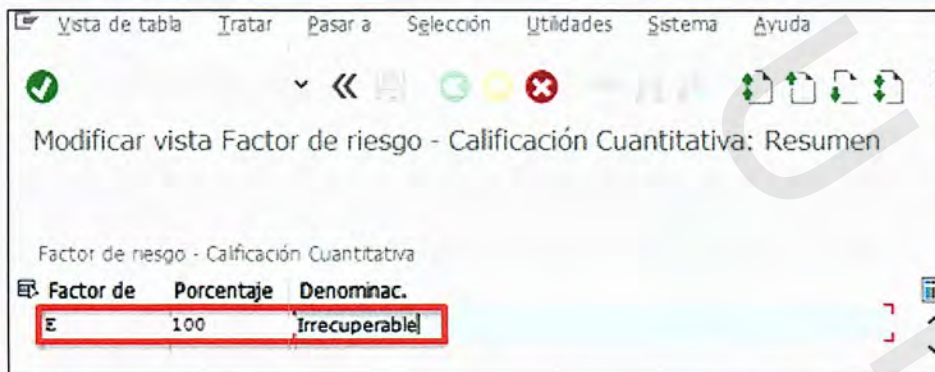
Para agregar una nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón "Entradas Nuevas"


Entradas nuevas



En seguida aparece la siguiente pantalla, donde se deberán introducir los datos:

- "Factor de Riesgo"
- "Porcentaje"
- "Denominación".

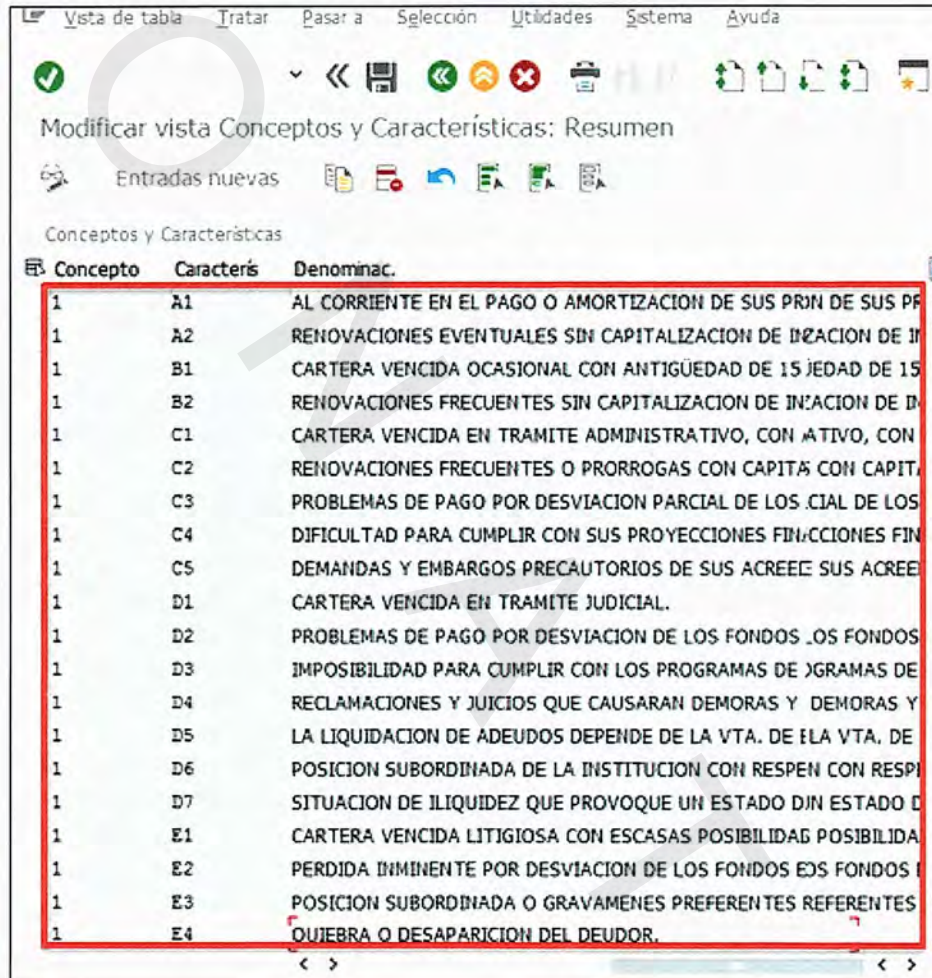


Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el ícono  para "Guardar"

Paso 3. Características de la calificación de cartera.

Transacción ZFOCXC085.

En esta transacción se pueden agregar o modificar Conceptos y Características para la calificación de cartera. Al entrar a la transacción se despliega la siguiente pantalla:



Concepto	Caracterís	Denominac.
1	A1	AL CORRIENTE EN EL PAGO O AMORTIZACION DE SUS PRIM DE SUS PR
1	A2	RENOVACIONES EVENTUALES SIN CAPITALIZACION DE INZACION DE IN
1	B1	CARTERA VENCIDA OCASIONAL CON ANTIGÜEDAD DE 15 JEDAD DE 15
1	B2	RENOVACIONES FRECUENTES SIN CAPITALIZACION DE INZACION DE D
1	C1	CARTERA VENCIDA EN TRAMITE ADMINISTRATIVO, CON ATIVO, CON
1	C2	RENOVACIONES FRECUENTES O PRORROGAS CON CAPITAL CON CAPIT
1	C3	PROBLEMAS DE PAGO POR DESVIACION PARCIAL DE LOS .CIAL DE LOS
1	C4	DIFICULTAD PARA CUMPLIR CON SUS PROYECCIONES FIN:CCIONES FIN
1	C5	DEMANDAS Y EMBARGOS PRECAUTORIOS DE SUS ACREEE SUS ACREE
1	D1	CARTERA VENCIDA EN TRAMITE JUDICIAL.
1	D2	PROBLEMAS DE PAGO POR DESVIACION DE LOS FONDOS .LOS FONDOS
1	D3	IMPOSIBILIDAD PARA CUMPLIR CON LOS PROGRAMAS DE XGRAMAS DE
1	D4	RECLAMACIONES Y JUICIOS QUE CAUSARAN DEMORAS Y DEMORAS Y
1	D5	LA LIQUIDACION DE ADEUDOS DEPENDE DE LA VTA. DE ELA VTA, DE
1	D6	POSICION SUBORDINADA DE LA INSTITUCION CON RESPEN CON RESP
1	D7	SITUACION DE ILIQUIDEZ QUE PROVOQUE UN ESTADO DIN ESTADO D
1	E1	CARTERA VENCIDA LITIGIOSA CON ESCASAS POSIBILIDAD POSIBILIDA
1	E2	PERDIDA IMINENTE POR DESVIACION DE LOS FONDOS EOS FONDOS I
1	E3	POSICION SUBORDINADA O GRAVAMENES PREFERENTES REFERENTES
1	E4	QUEJERA O DESAPARICION DEL DEUDOR.

Para FONATUR se definieron los siguientes Conceptos:

Concepto	Denominación
1	Pago de Amortización de sus préstamos o créditos
2	Manejo de sus cuentas corrientes
3	Análisis de la situación financiera
4	Administración de la empresa
5	Mercado
6	Situación de las garantías
7	Situación laboral
8	Entorno desfavorable

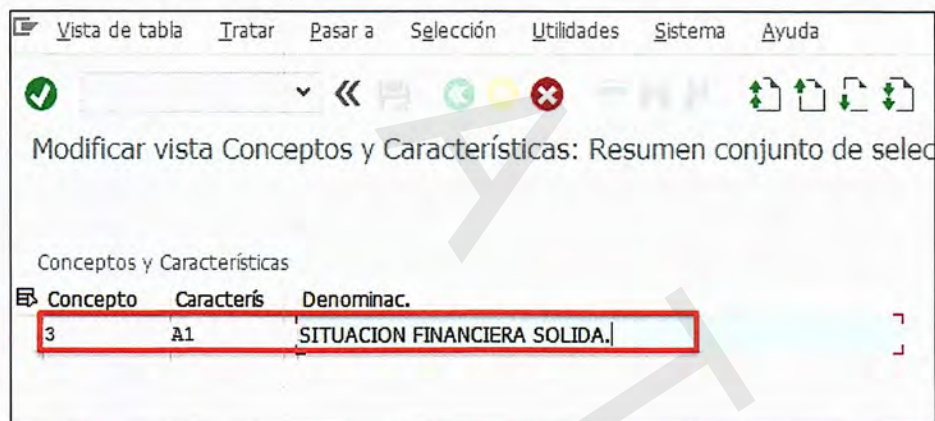
Para agregar una nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón “Entradas Nuevas”


Entradas nuevas



En seguida aparece la siguiente pantalla, donde se deberán introducir los datos:

- “Concepto
- “Características”
- “Denominación”



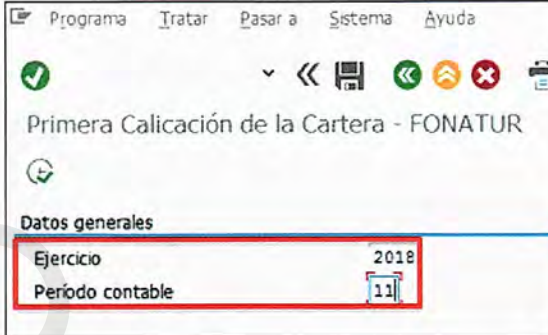
Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el ícono  para “Guardar”.


Paso 4. Nivel de riesgo.

Transacción ZFOCXC086.

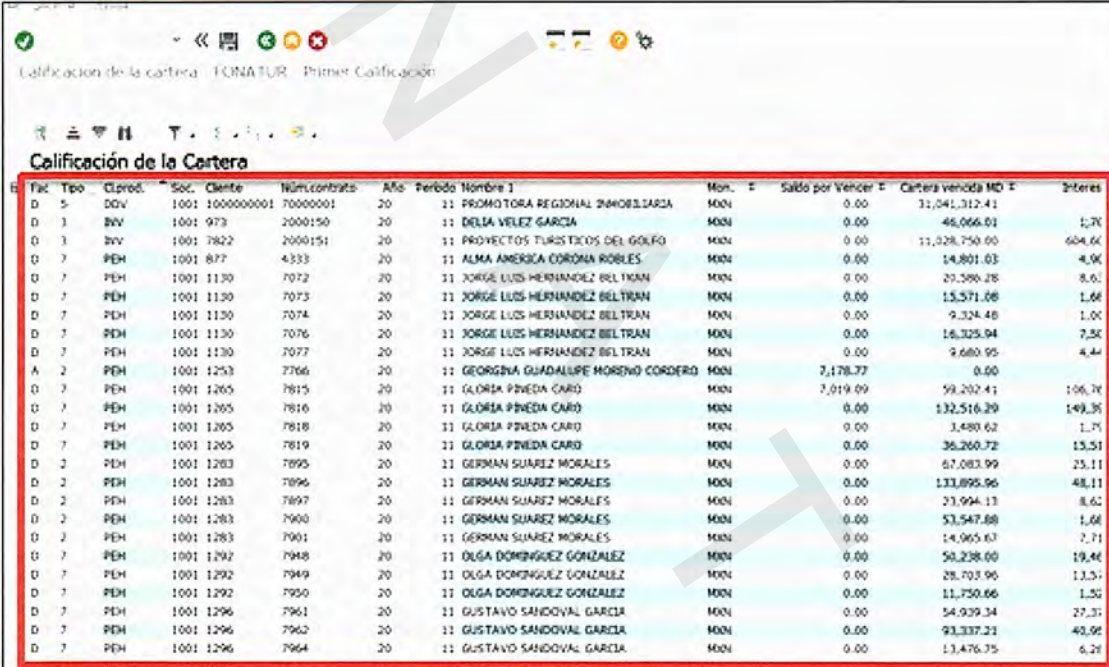
Esta transacción se ejecuta para emitir la primera calificación de cartera, para lo cual es necesario ingresar los parámetros que se indican en la siguiente pantalla:

- “Ejercicio”
- “Periodo Contable”



Una vez que se han ingresado los datos anteriores, dar clic en el Botón  "Ejecutar".

En seguida se muestra la lista del reporte:



Fac	Tipo	Clprod	Soc	Cliente	Núm. contrato	Año	Período	Nombre	Mon.	Saldo por Vencer	Cartera vencida MD	Interés
D	5	DDV	1001	1000000001	70000001	20	11	PROMOTORA REGIONAL INMOBILIARIA	MON	0.00	31,041,312.41	
D	3	INV	1001	973	2000150	20	11	DELA VELEZ GARCIA	MON	0.00	46,066.01	1,70
D	3	INV	1001	7822	2000151	20	11	PROYECTOS TURISTICOS DEL GOLFO	MON	0.00	11,028,750.00	604.61
D	7	PEH	1001	877	4333	20	11	ALMA AMERICA CORONA ROBLES	MON	0.00	14,801.03	4.90
D	7	PEH	1001	1130	7072	20	11	JORGE LUIS HERNANDEZ BELTRAN	MON	0.00	29,398.28	8.61
D	7	PEH	1001	1130	7073	20	11	JORGE LUIS HERNANDEZ BELTRAN	MON	0.00	15,571.08	1.66
D	7	PEH	1001	1130	7074	20	11	JORGE LUIS HERNANDEZ BELTRAN	MON	0.00	9,324.48	1.00
D	7	PEH	1001	1130	7076	20	11	JORGE LUIS HERNANDEZ BELTRAN	MON	0.00	16,325.94	7.50
D	7	PEH	1001	1130	7077	20	11	JORGE LUIS HERNANDEZ BELTRAN	MON	0.00	9,680.95	4.44
A	2	PEH	1001	1253	7766	20	11	GEORGINA GUADALUPE MORENO CORDERO	MON	7,178.77	0.00	
D	7	PEH	1001	1205	7815	20	11	GLORIA PINEDA CARD	MON	7,019.09	59,202.41	106.70
D	7	PEH	1001	1205	7816	20	11	GLORIA PINEDA CARD	MON	0.00	132,516.20	149.30
D	7	PEH	1001	1205	7818	20	11	GLORIA PINEDA CARD	MON	0.00	3,480.62	1.70
D	7	PEH	1001	1205	7819	20	11	GLORIA PINEDA CARD	MON	0.00	36,260.72	13.51
D	2	PEH	1001	1283	7895	20	11	GERMAN SUAREZ MORALES	MON	0.00	67,083.99	25.11
D	2	PEH	1001	1283	7896	20	11	GERMAN SUAREZ MORALES	MON	0.00	133,895.96	48.11
D	2	PEH	1001	1283	7897	20	11	GERMAN SUAREZ MORALES	MON	0.00	21,994.13	8.60
D	2	PEH	1001	1283	7900	20	11	GERMAN SUAREZ MORALES	MON	0.00	53,547.88	1.66
D	2	PEH	1001	1283	7901	20	11	GERMAN SUAREZ MORALES	MON	0.00	14,065.67	7.71
D	7	PEH	1001	1292	7948	20	11	OLGA DOMINGUEZ GONZALEZ	MON	0.00	50,238.00	19.46
D	7	PEH	1001	1292	7949	20	11	OLGA DOMINGUEZ GONZALEZ	MON	0.00	28,703.96	13.51
D	7	PEH	1001	1292	7950	20	11	OLGA DOMINGUEZ GONZALEZ	MON	0.00	11,750.66	1.50
D	7	PEH	1001	1296	7961	20	11	GUSTAVO SANDOVAL GARCIA	MON	0.00	54,939.34	27.37
D	7	PEH	1001	1296	7962	20	11	GUSTAVO SANDOVAL GARCIA	MON	0.00	93,337.21	40.90
D	7	PEH	1001	1296	7964	20	11	GUSTAVO SANDOVAL GARCIA	MON	0.00	13,476.75	6.21

Las columnas contiene datos como:

- "Factor de Riesgo".
- "Tipo de Crédito".
- "Clase de Producto".
- "Cliente".
- "Número de Contrato".
- "Año".
- "Periodo".

A continuación una ampliación de uno de los registros del Reporte anterior:

Calificación de la Cartera

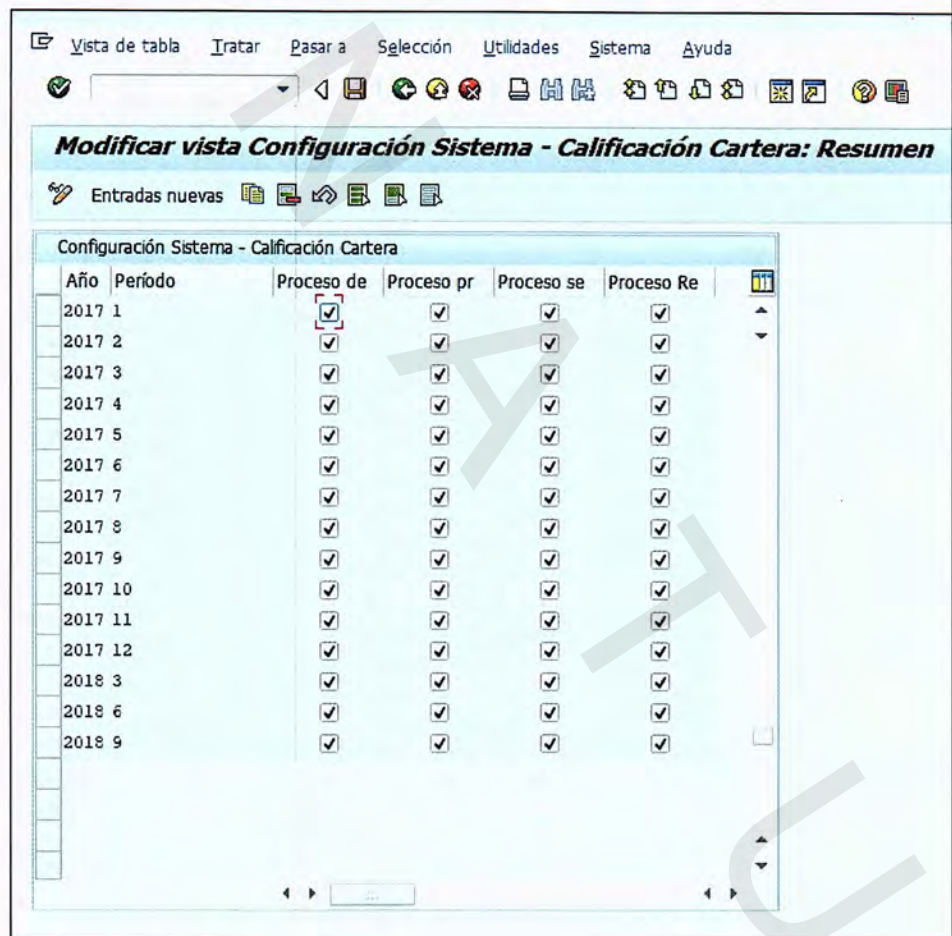
Factor de riesgo	Tipo de crédito	Cl.produto	Soc. Cliente	Núm.contrato	Año	Período	Nombre 1	Mon.	Σ	Saldo por Vencer	Σ	Cartera venci
D	5	DDV	1001 1000000001	70000001	20...	11	PROMOTORA REGIONAL INMOBILIARIA	MXN		0.00		31,041,31 ^
D	3	INV	1001 973	2000150	20...	11	DELIA VELEZ GARCIA	MXN		0.00		46,06 v
D	3	INV	1001 7822	2000151	20...	11	PROYECTOS TURISTICOS DEL GOLFO	MXN		0.00		11,028,75
D	7	PEH	1001 877	4333	20...	11	ALMA AMERICA CORONA ROBLES	MXN		0.00		14,80
D	7	PEH	1001 1130	7072	20...	11	JORGE LUIS HERNANDEZ BELTRAN	MXN		0.00		20,56

Paso 5. Modificar vista resumen.

Transacción ZFOCXC087.

En esta transacción se puede modificar la configuración de sistema para la calificación de la cartera.

Al entrar a la transacción el sistema muestra la siguiente pantalla:



En la siguiente pantalla se indican los campos que contiene la transacción como son:

- Año.
- Período.
- Proceso de Extracción.
- Proceso Primer Calificación.
- Proceso Segunda Calificación.
- Proceso Reserva Cuentas Incobrables.

Entradas nuevas: Resumen entradas añadidas

Configuración Sistema - Calificación Cartera

Año	Período	Proceso de	Proceso pr	Proceso se	Proceso Re
2018	11	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el ícono para "Guardar".

Paso 6. Modificar vista usuarios.

Transacción ZFOXC088.

En esta transacción se agregan los "Usuarios" para el Proceso de Calificación de Cartera, así como a la "Clase de Producto" que tiene asignada el usuario correspondiente:

Al entrar a la transacción aparece la siguiente pantalla:

Vista de tabla Iratar Pasar a Selección Utilidades Sistema Ayuda

Modificar vista Usuarios - Proceso Calificación: Resumen

Entradas nuevas

Usuarios - Proceso Califica...

Usuarios	CIPr
MMANJARREZ	CTR
MMANJARREZ	INV
MMANJARREZ	PAR
MMANJARREZ	PEN
MMANJARREZ	PTR

En la columna izquierda se captura el nombre del usuario, en la columna derecha se selecciona la clase de producto:

Usuarios	CIPr
MMANJARREZ	CTR
MMANJARREZ	INV
MMANJARREZ	PAR
MMANJARREZ	PEN
MMANJARREZ	PTR

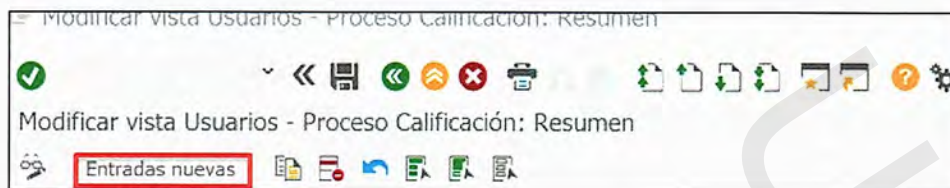
Ejemplo de clases de productos de FONATUR:

Cl.producto (1) 119 Entradas encontradas

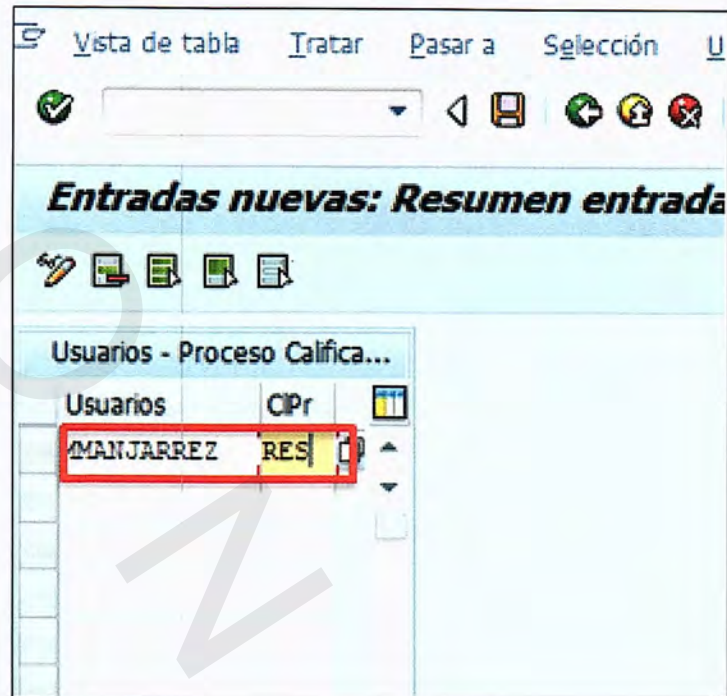
Restricciones


CIPr	Texto	Cl.contr.	Min
76U	Swapción en IRS Short	6	760
76V	Swapción en CCS Long	6	760
76W	Swapción en CCS Short	6	760
76X	Opción monetaria OTC cta.cob.	6	760
76Y	Opción: Cesta	6	760
77A	Distribuciones limitadas	6	770
77B	Distribuciones ilimitadas	6	770
78A	Adquisición volatilidad a plz.	6	780
78B	Venta volatilidad a plazo	6	780
7AH	Opc.cotiz.media cta.cobertura	6	760
7AR	Opción: Cotización media	6	760
CTR	Ventas Terrenos de contado	1	330
DDE	Deudores Diversos Extranjeros	1	330
DDV	Deudores Diversos	1	330
DPF	Deuda Pública FONATUR	1	330

Para agregar una nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón Entradas nuevas "Entradas Nuevas".



En seguida aparece la siguiente pantalla, donde hay que ingresar los datos que se indican:



Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el ícono  para "Guardar".

Paso 7. Modificar vista usuarios proceso de calificación resumen.

Transacción ZFOCXC089.

Esta transacción permite agregar o modificar usuarios, contiene los siguientes campos:

- "Usuarios"
- "Clave de grupo 2" (definida libremente)
- "Solo acreditados creados en el periodo solicitado"

Vista de tabla | Tratar | Pasar a | Selección | Utilidades | Sistema | Ayuda

Entradas nuevas

Modificar vista Usuarios - Proceso de Calificación: Resumen

Usuarios - Proceso de Calificación

Usuarios	ClGr2		
AGARRIDO	V	Nuevo	
CARGASCOG	C	Nuevo	
CARGASCOG	I	Nuevo	
CARGASCOG	J	Nuevo	
CARGASCOG	S	Nuevo	
CARGASCOG	V	Nuevo	
EMAIL_COM	C		
EMAIL_COM	I		
EMAIL_COM	J		
EMAIL_COM	S		
EMAIL_COM	V		
EMUHL	J		
MBUSTAMANTE	C	Nuevo	
MBUSTAMANTE	I	Nuevo	
MBUSTAMANTE	J	Nuevo	
MMANJARREZ	C		
MMANJARREZ	I		
MMANJARREZ	J		
MMANJARREZ	S		

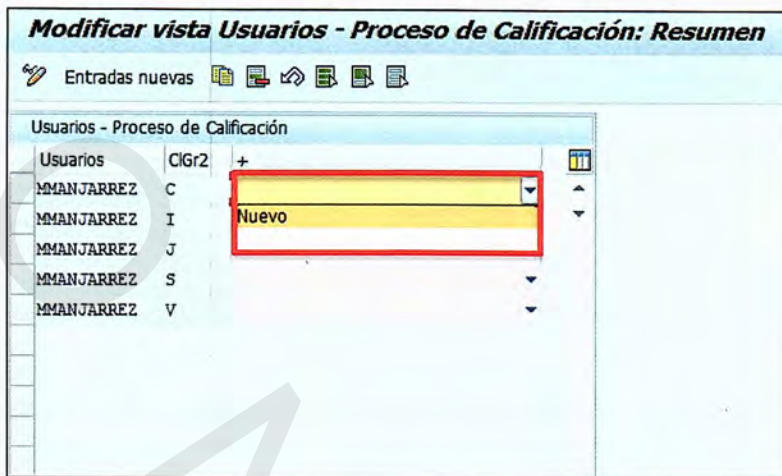
Las Claves de Grupo que se definieron en FONATUR son las siguientes:

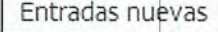
Clave de grupo 2 (definible libremente) (1) 6 Entra...

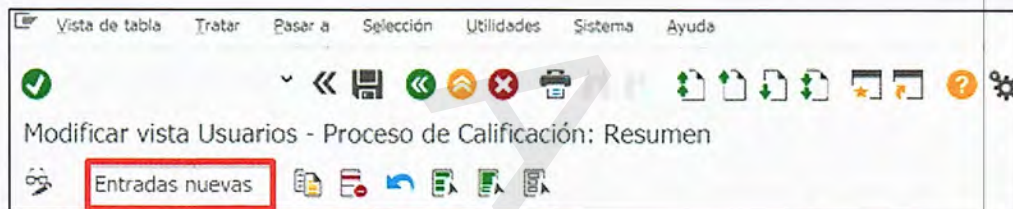
Restricciones

ClG...	Denom.bre...
C	VIG
I	AVIG
J	JUR
S	SAL
V	VIG
X	AJUR

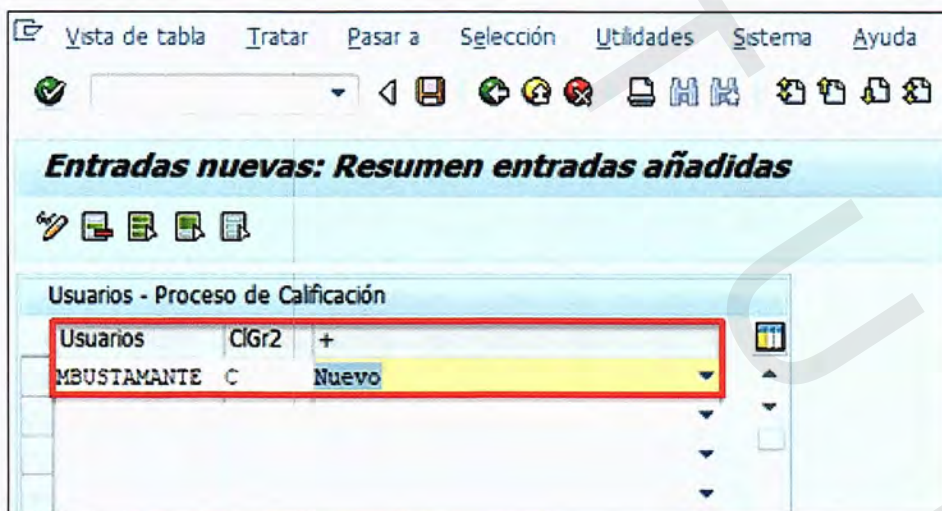
En la Columna "+" (Solo acreditados creados en el periodo solicitado) se indica con la flecha desplazamiento si el usuario es "Nuevo", de lo contrario se deja en blanco, como se indica en la siguiente pantalla:




Para agregar una nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón  "Entradas Nuevas".



En seguida aparece la siguiente pantalla, donde se deben ingresar los datos que se indican:



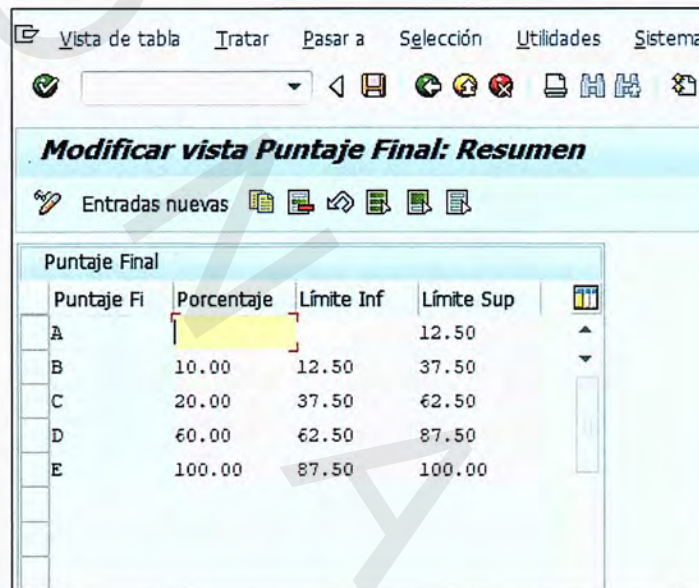
Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el icono  para "Guardar".

Paso 8. Vista puntaje final resumen.

Transacción.- ZFOCXC090.

En esta transacción se pueden agregar o modificar registros de los siguientes campos:

- "Puntaje Final"
- "Porcentaje"
- "Límite Inferior"
- "Límite Superior" (de acuerdo al nivel de riesgo).

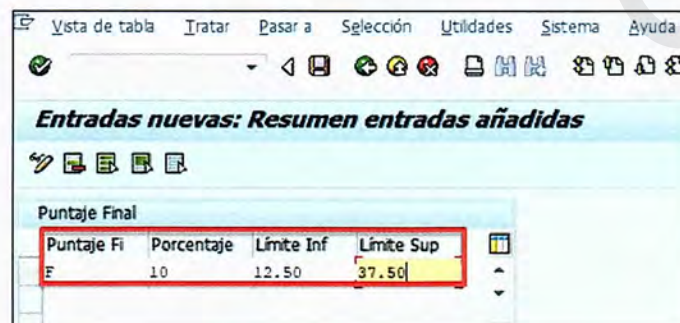


Puntaje Fi	Porcentaje	Límite Inf	Límite Sup
A			12.50
B	10.00	12.50	37.50
C	20.00	37.50	62.50
D	60.00	62.50	87.50
E	100.00	87.50	100.00


Para agregar una nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón Entradas nuevas "Entradas Nuevas".



Se deberán ingresar los datos que se indican en la siguiente pantalla:



Puntaje Fi	Porcentaje	Límite Inf	Límite Sup
F	10	12.50	37.50

Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el ícono  para "Guardar".

Paso 9. Modificar vista agrupacion de niveles.

Transacción ZFOCXC091.

En esta transacción se pueden agregar o modificar los campos: "Factor de Riesgo", "Tipo de crédito", "Clase de Producto", "Clave de Grupo 1", "Clave de Grupo 2", "Límite Inferior", "Límite Superior" y "Denominación":

Vista de tabla Tratar Pasar a Selección Utilidades Sistema Ayuda

Modificar vista Agrupación de niveles.: Resumen

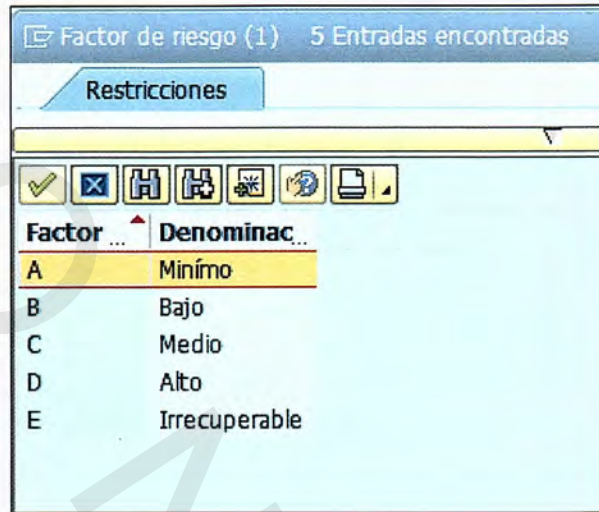
Entradas nuevas

Agrupación de niveles.

Factor de	Tipo de cr	ClPr	ClvGr1	ClGr2	Límite Inf	Límite Sup	Denominac.
A	1	PAR					Venta de terrenos
A	1	PEN					Venta de terrenos
A	1	PTR					Venta de terrenos
A	2	PEH					Ex empleados Medianc
A	2	PEM					Ex empleados Medianc
A	2	RES					Ex empleados Medianc
A	3	INV					Inversiones
A	4	PAR	OPE				Operaciones Especial
A	4	PEN	OPE				Operaciones Especial
A	4	PTR	OPE				Operaciones Especial
A	5						Deudores diversos
A	6	PRF					Refaccionarios
A	7	PEH		I			Acuerdo Vigente Ex e
A	7	PEM		I			Acuerdo Vigente Ex e
A	7	RES		I			Acuerdo Vigente Ex e
B	1	PAR			1.00	3.00	Venta de terrenos 1-3
B	1	PEN			1.00	3.00	Venta de terrenos 1-3
B	1	PTR			1.00	3.00	Venta de terrenos 1-3
B	2	PEH			1.00	3.00	Ex empleados 1-3 mer

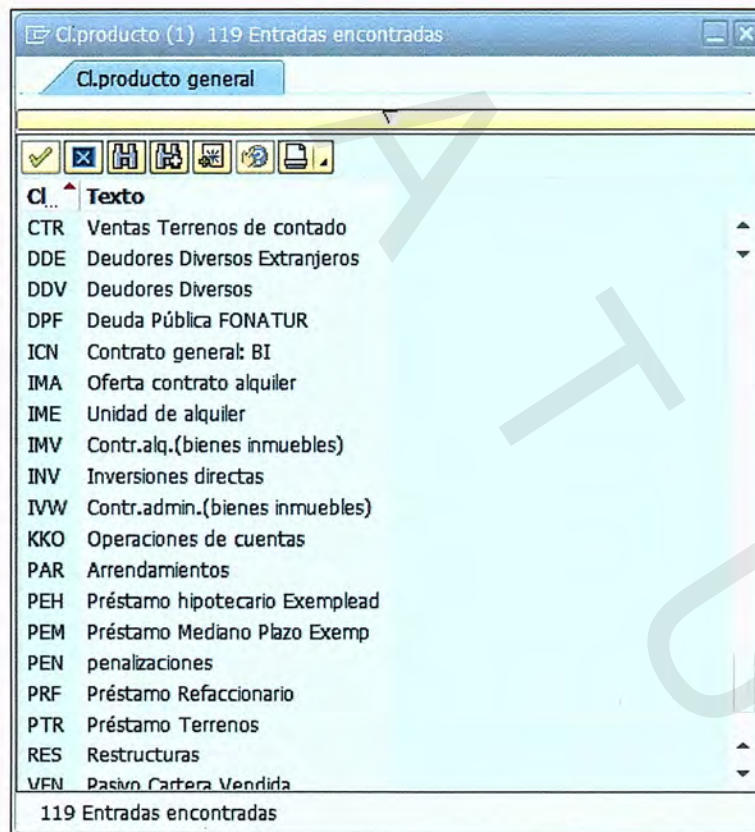
Posicionar..... Entrada 1 de 75

Los siguientes son Factores de Riesgo que se definieron para FONATUR:



Factor ...	Denominac...
A	Minímo
B	Bajo
C	Medio
D	Alto
E	Irrecuperable

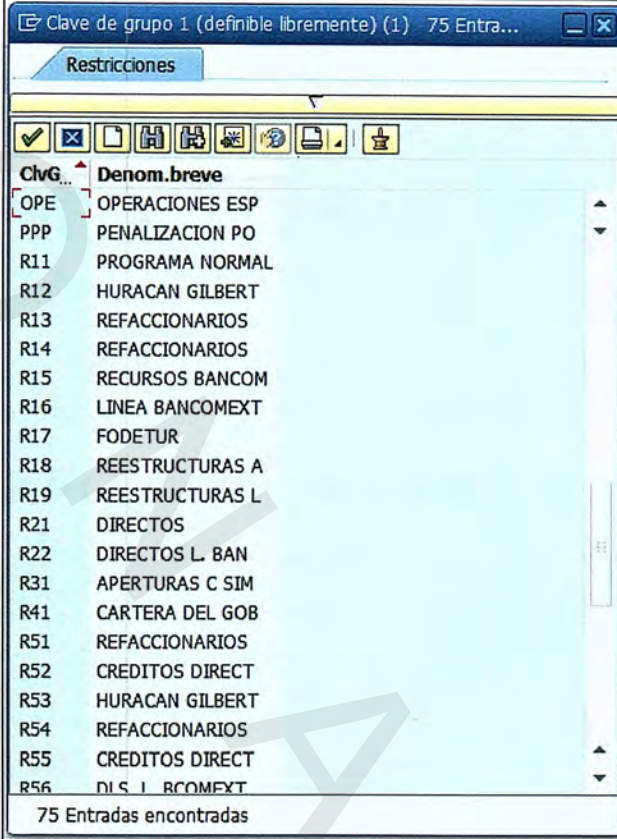
Clases de Producto:



Cl...	Texto
CTR	Ventas Terrenos de contado
DDE	Deudores Diversos Extranjeros
DDV	Deudores Diversos
DPF	Deuda Pública FONATUR
ICN	Contrato general: BI
IMA	Oferta contrato alquiler
IME	Unidad de alquiler
IMV	Contr.alq.(bienes inmuebles)
INV	Inversiones directas
IVW	Contr.admin.(bienes inmuebles)
KKO	Operaciones de cuentas
PAR	Arrendamientos
PEH	Préstamo hipotecario Exemplead
PEM	Préstamo Mediano Plazo Exemp
PEN	penalizaciones
PRF	Préstamo Refaccionario
PTR	Préstamo Terrenos
RES	Reestructuras
VFN	Pasivo Cartera Vendida

119 Entradas encontradas

Claves de Grupo 1:



Clave de grupo 1 (definible libremente) (1) 75 Entra...

Restricciones

ClvG...	Denom.breve
OPE	OPERACIONES ESP
PPP	PENALIZACION PO
R11	PROGRAMA NORMAL
R12	HURACAN GILBERT
R13	REFACCIONARIOS
R14	REFACCIONARIOS
R15	RECURSOS BANCOM
R16	LINEA BANCOMEXT
R17	FODETUR
R18	REESTRUCTURAS A
R19	REESTRUCTURAS L
R21	DIRECTOS
R22	DIRECTOS L. BAN
R31	APERTURAS C SIM
R41	CARTERA DEL GOB
R51	REFACCIONARIOS
R52	CREDITOS DIRECT
R53	HURACAN GILBERT
R54	REFACCIONARIOS
R55	CREDITOS DIRECT
R56	DLS I BCOMEXT

75 Entradas encontradas

Claves de Grupo 2:



Clave de grupo 2 (definible libremente) (1)

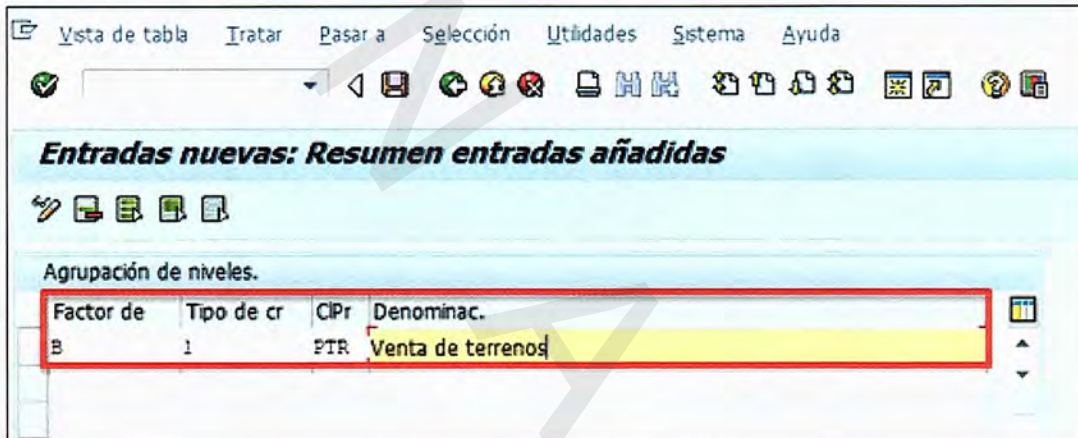
Restricciones


ClvG...	Denom.breve...
C	VIG
I	AVIG
J	JUR
S	SAL
V	VIG
X	AJUR

Para agregar una nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón Entradas nuevas "Entradas Nuevas".



Se deberán ingresar los datos que se indican en la siguiente pantalla:



Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el ícono  para "Guardar".






















Paso 10. Reserva y gastos cuentas incobrables.

Transacción ZFOXC092.







En esta transacción se pueden agregar o modificar registros de cuentas de mayor, la transacción muestra los siguientes campos:

- "Sociedad"
- "Cuenta de Mayor"
- Clase de Producto"
- "Tipo de Cuenta"



















Vista de tabla Iratar Pasar a Selección Utilidades Sistema Ayuda

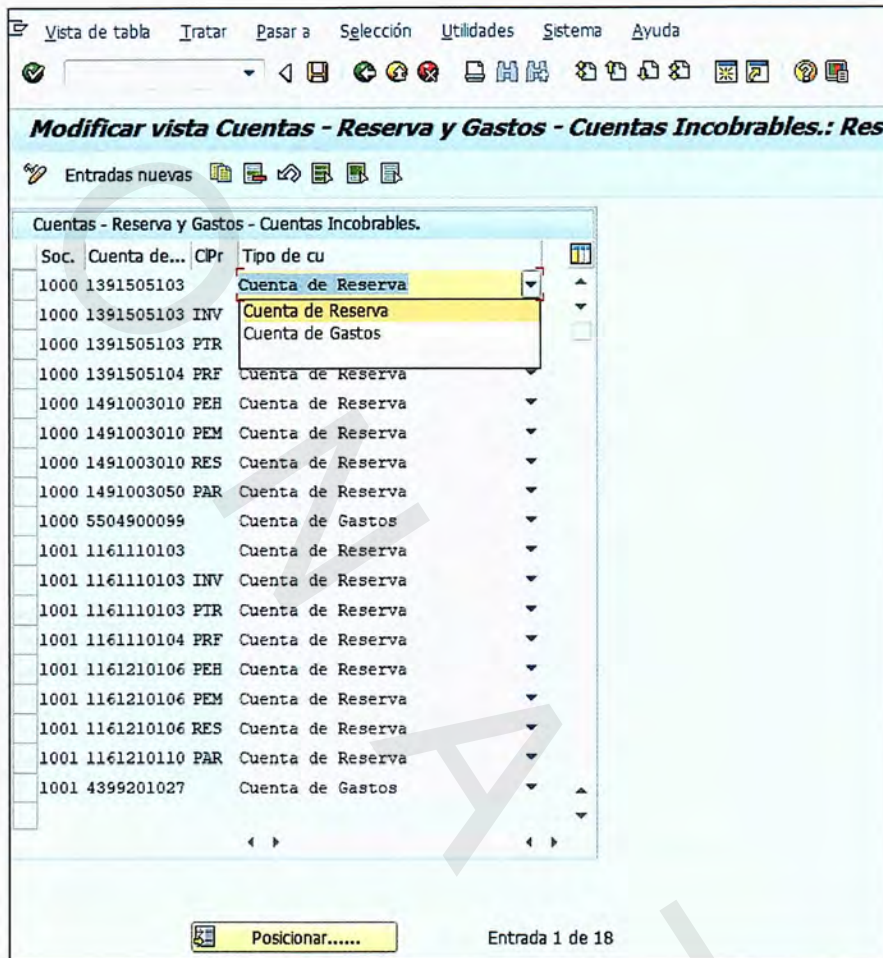
Modificar vista Cuentas - Reserva y Gastos - Cuentas Incobrables.: Res

Entradas nuevas      

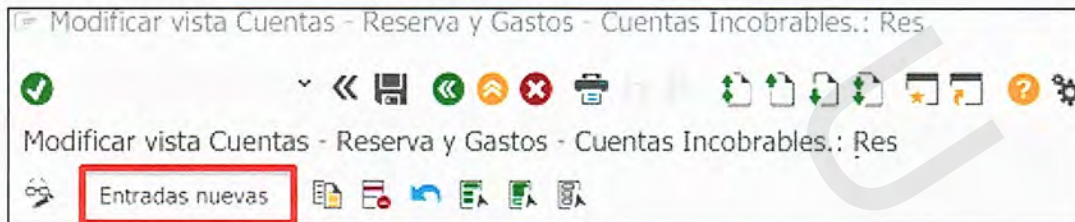
Cuentas - Reserva y Gastos - Cuentas Incobrables.

Soc.	Cuenta de...	CIPr	Tipo de cu	
1000	1391505103		Cuenta de Reserva	
1000	1391505103	INV	Cuenta de Reserva	
1000	1391505103	PTR	Cuenta de Reserva	
1000	1391505104	PRF	Cuenta de Reserva	
1000	1491003010	PEH	Cuenta de Reserva	
1000	1491003010	PEM	Cuenta de Reserva	
1000	1491003010	RES	Cuenta de Reserva	
1000	1491003050	PAR	Cuenta de Reserva	
1000	5504900099		Cuenta de Gastos	
1001	1161110103		Cuenta de Reserva	
1001	1161110103	INV	Cuenta de Reserva	
1001	1161110103	PTR	Cuenta de Reserva	
1001	1161110104	PRF	Cuenta de Reserva	
1001	1161210106	PEH	Cuenta de Reserva	
1001	1161210106	PEM	Cuenta de Reserva	
1001	1161210106	RES	Cuenta de Reserva	
1001	1161210110	PAR	Cuenta de Reserva	
1001	4399201027		Cuenta de Gastos	

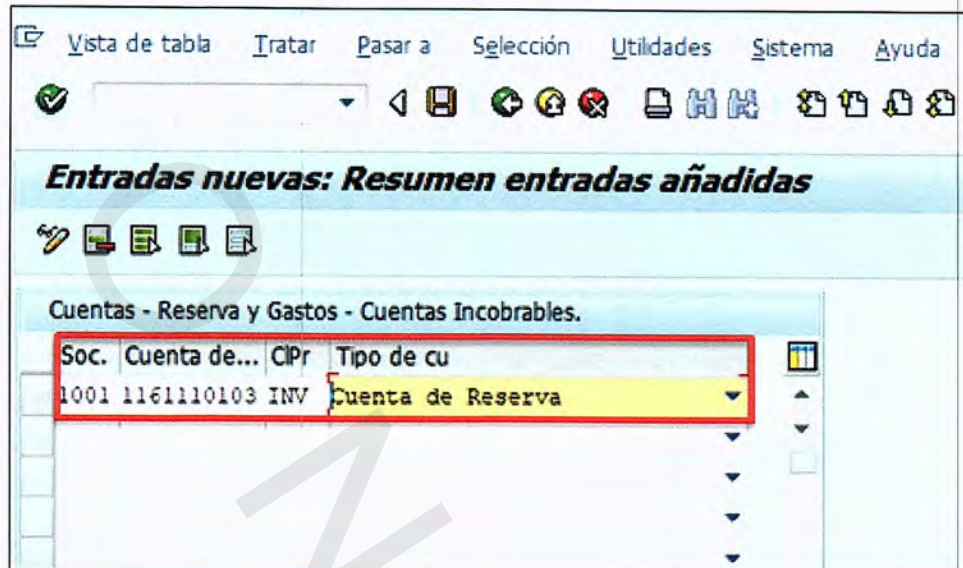
El Tipo de Cuenta puede ser: Cuenta de Reserva y Cuenta de Gastos:




Para agregar una nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón Entradas nuevas "Entradas Nuevas".



Se deberán ingresar los datos que se indican en la siguiente pantalla:



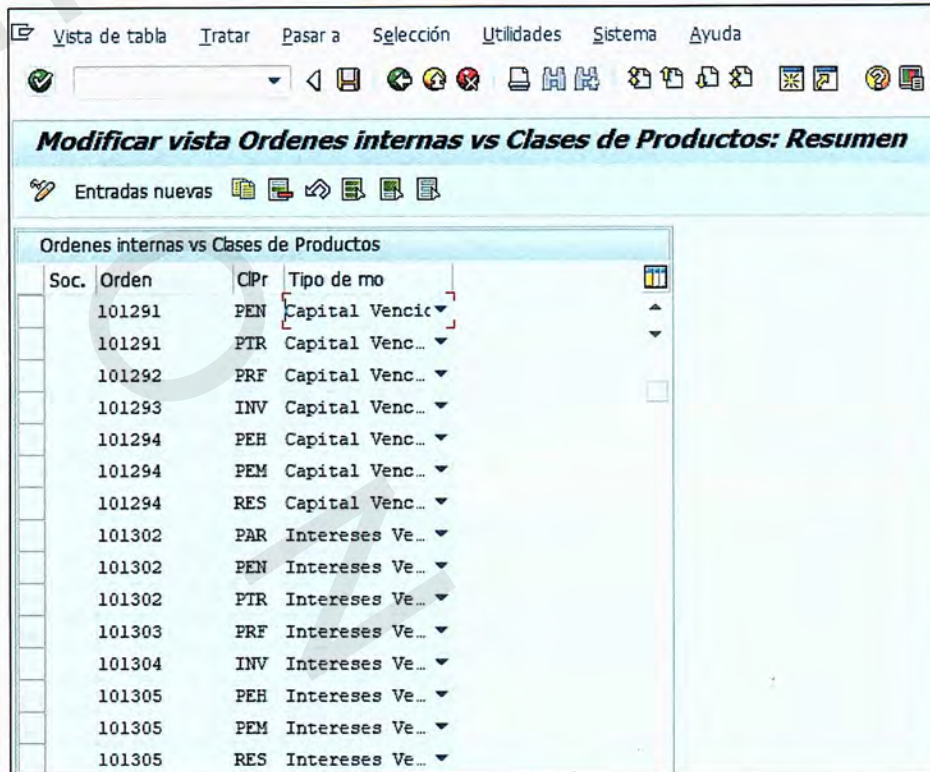
Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el icono  para "Guardar".

Paso 11. Órdenes internas vs clases de productos.

Transacción ZFOCXC093.

En esta transacción se puede modificar o agregar Órdenes para las Clases de Producto y contiene los siguientes campos:

- "Sociedad".
- "Orden".
- "Clase de Producto".
- "Tipo de movimiento".

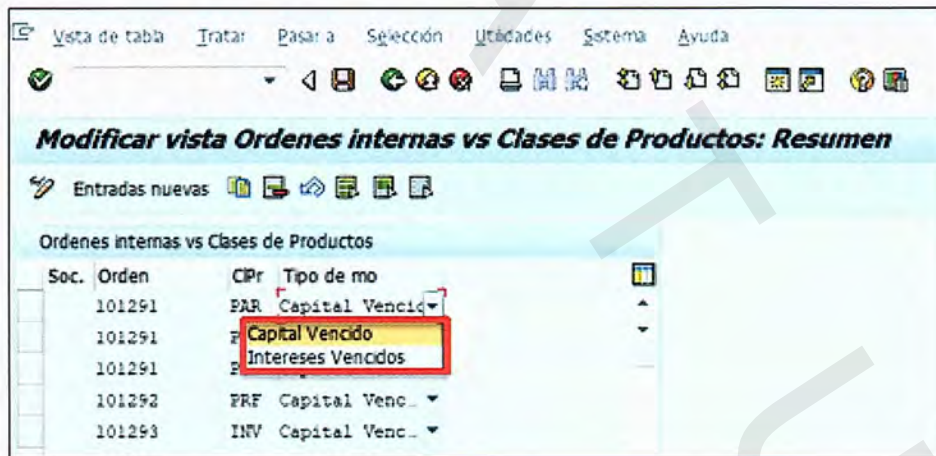


Modificar vista Ordenes internas vs Clases de Productos: Resumen

Entradas nuevas

Soc.	Orden	ClPr	Tipo de mo
	101291	PEN	Capital Vencid
	101291	PTR	Capital Venc...
	101292	PRF	Capital Venc...
	101293	INV	Capital Venc...
	101294	PEH	Capital Venc...
	101294	PEM	Capital Venc...
	101294	RES	Capital Venc...
	101302	PAR	Intereses Ve...
	101302	PEN	Intereses Ve...
	101302	PTR	Intereses Ve...
	101303	PRF	Intereses Ve...
	101304	INV	Intereses Ve...
	101305	PEH	Intereses Ve...
	101305	PEM	Intereses Ve...
	101305	RES	Intereses Ve...

Los Tipos de Movimiento pueden ser:



Modificar vista Ordenes internas vs Clases de Productos: Resumen

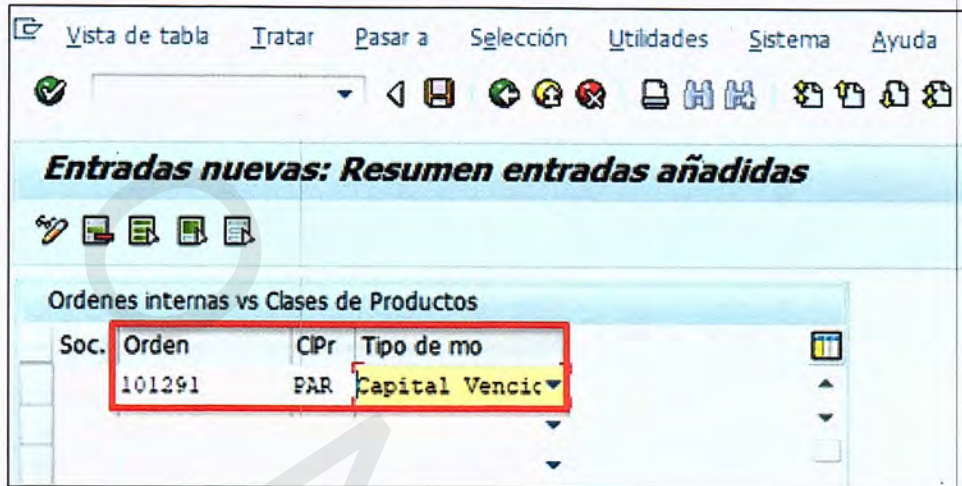
Entradas nuevas

Soc.	Orden	ClPr	Tipo de mo
	101291	PAR	Capital Vencid
	101291		Capital Vencido
	101291		Intereses Vencidos
	101292	PRF	Capital Venc...
	101293	INV	Capital Venc...

Para agregar una nuevo registro, hay que ir al menú y seleccionar el Botón Entradas nuevas "Entradas Nuevas".



Se deberán ingresar los datos que se indican en la siguiente pantalla:



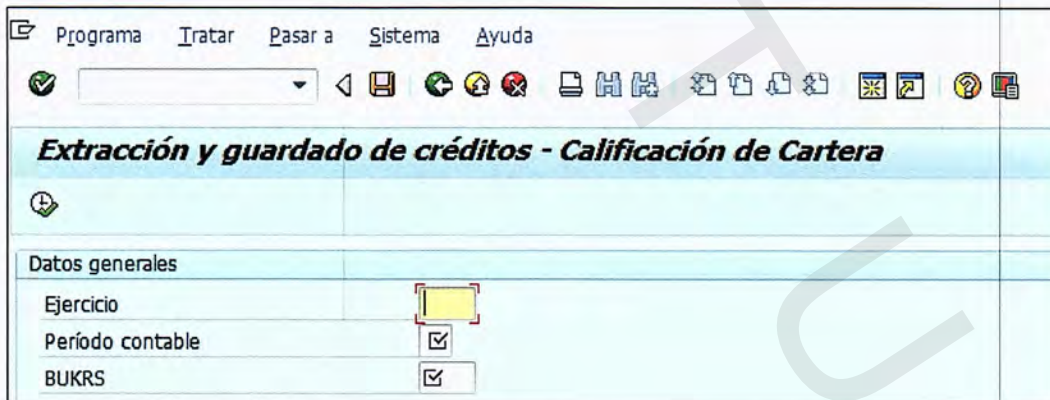
Una vez que se han ingresado los datos correspondientes hay que dar clic en el icono para "Guardar".

Paso 12. Extracción y guardado de créditos.

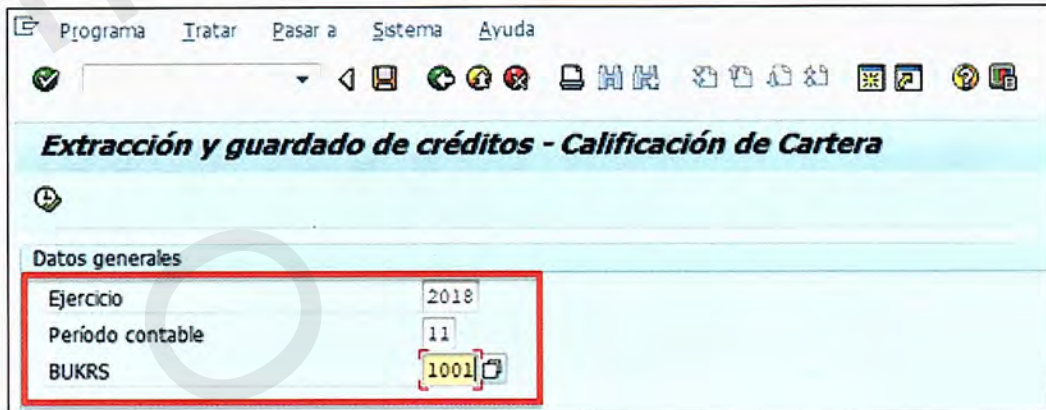
Transacción ZFOCXC094.

En esta transacción se ejecuta el paso de "Extracción y Guardado de créditos", perteneciente al proceso de Calificación de Cartera.

Al entrar a la transacción, de inmediato aparece la siguiente pantalla, la cual contiene los campos: "Ejercicio", "Período contable" y "Sociedad":

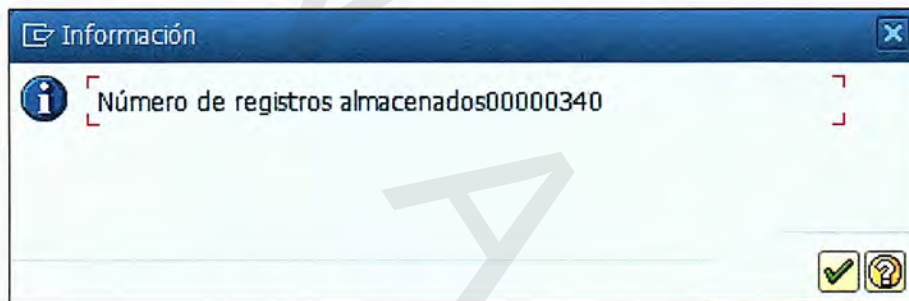


Para ejecutar la transacción se deben llenar los siguientes datos:



Una vez que se han llenado los datos correspondientes, dar clic en el botón para "Ejecutar".

Al terminar de ejecutarse la transacción enseguida envía el siguiente mensaje:



Este mensaje indica la cantidad de créditos que ha encontrado durante la ejecución para la Extracción y Guardado.

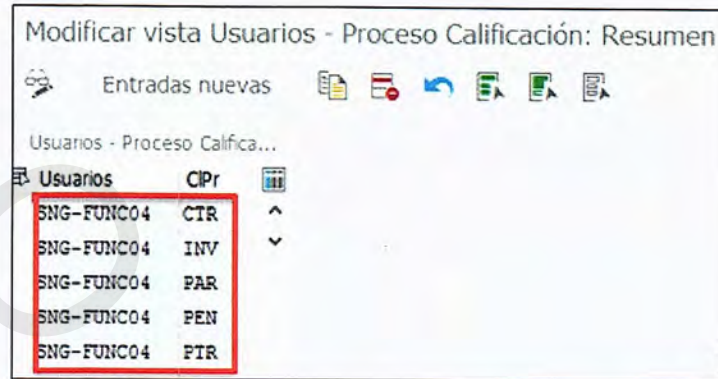
Paso 13. Fonatur segunda calificación.

Transacción ZFOCXC095.

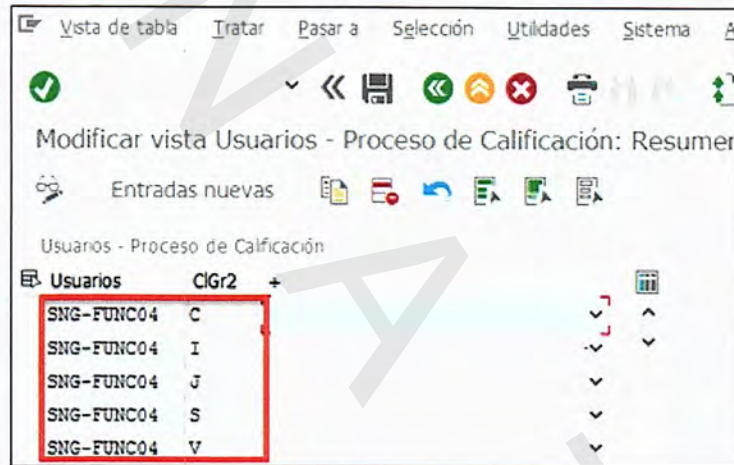
En esta transacción se ejecuta el paso de "Segunda Calificación", perteneciente al proceso de Calificación de Cartera.

NOTA: Para este paso, es necesario agregar el usuario de SAP que vaya ejecutar la transacción en las transacciones ZFOCXC088 y ZFOCXC089. De lo contrario al ejecutar la transacción no mostrará información.

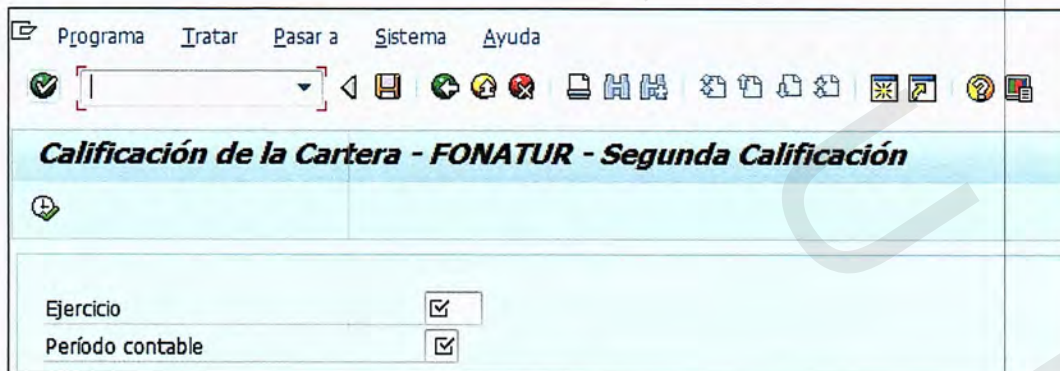
Transacción ZFOCXC088:



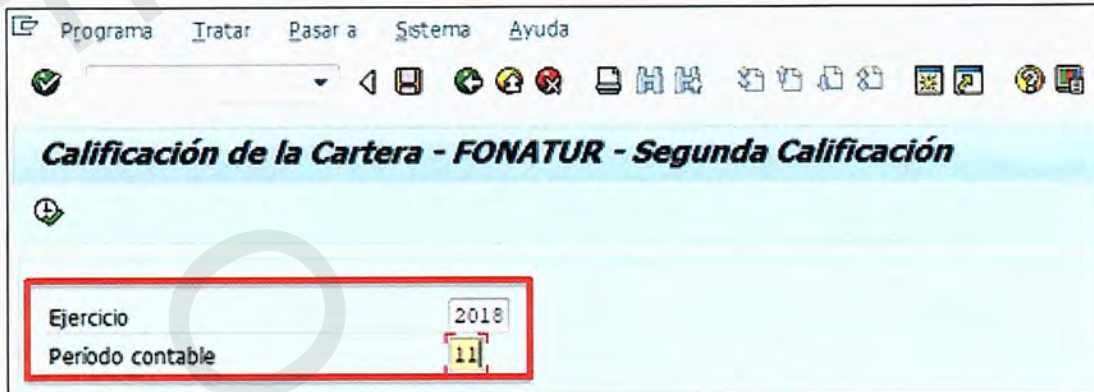
Transacción ZFOCXC089:




Una vez que ya se actualizaron las vistas anteriores, entrar a la transacción ZFOCXC095, de inmediato aparece la siguiente pantalla, la cual contiene los campos: "Ejercicio" y "Período contable":



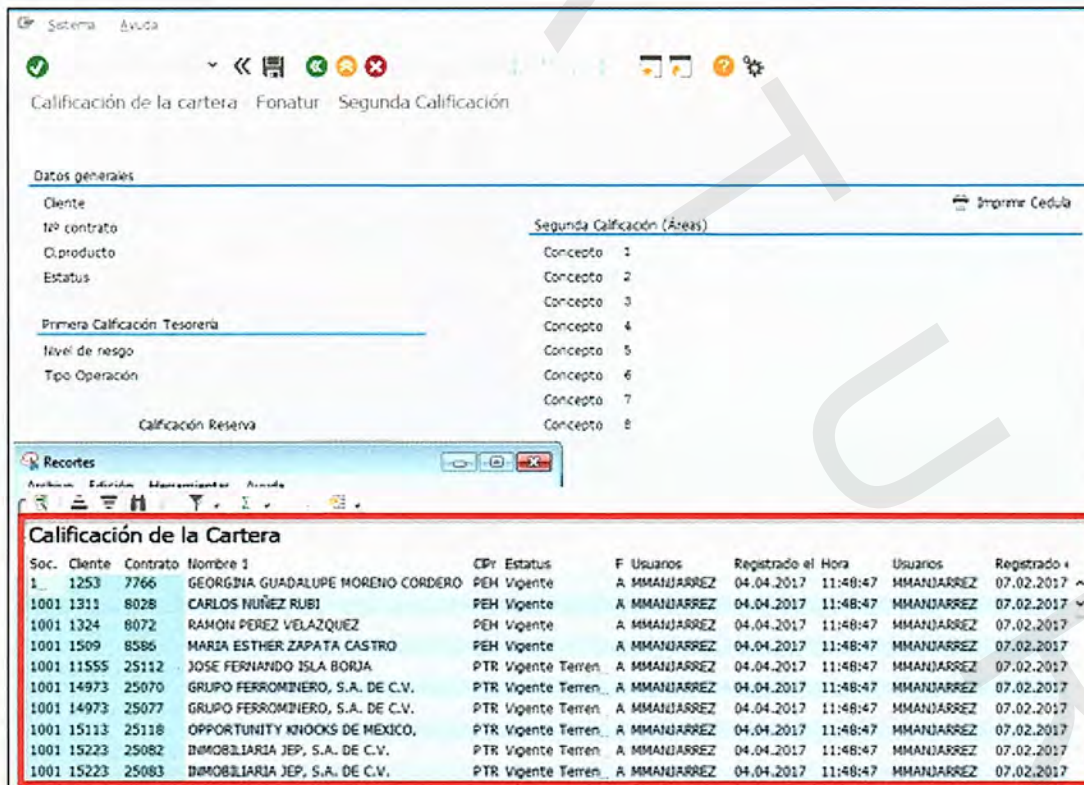
Para ejecutar la transacción se deben llenar los siguientes datos:



Una vez que se han llenado los datos correspondientes, dar clic en el botón  para "Ejecutar".

En seguida muestra el siguiente Reporte, el cual contiene los campos:

- "Sociedad".
- "Cliente".
- "Contrato".
- "Nombre del cliente".
- "Clase de Producto".
- "Estatus".
- "Usuario".
- "Reserva".



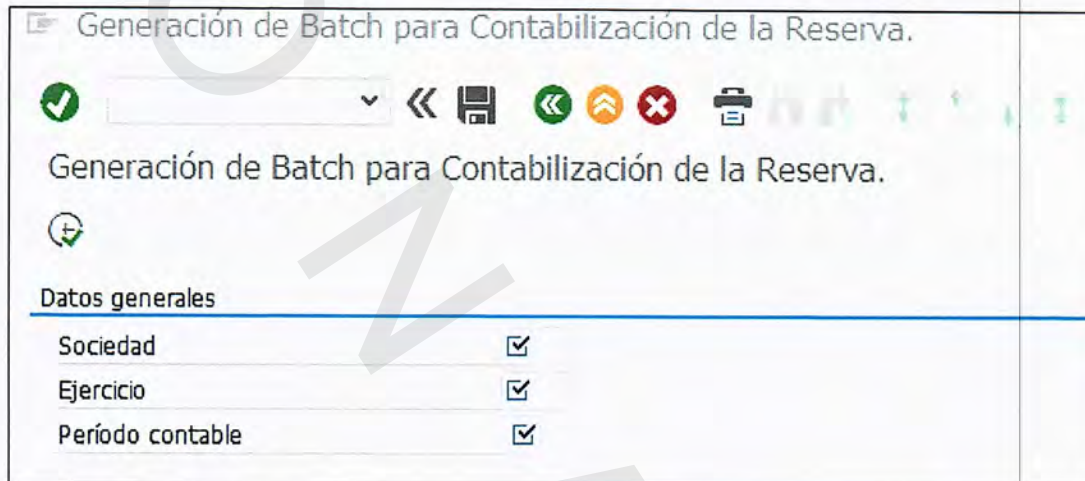
Soc.	Cliente	Contrato	Nombre 1	CPr	Estatus	F Usuarios	Registrado el	Hora	Usuarios	Registrado	
1_	1253	7766	GEORGINA GUADALUPE MORENO CORDERO	PEH	Vigente	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	1311	8028	CARLOS NUÑEZ RUBI	PEH	Vigente	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	1324	8072	RAMON PEREZ VELAZQUEZ	PEH	Vigente	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	1509	8586	MARIA ESTHER ZAPATA CASTRO	PEH	Vigente	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	11555	25112	JOSE FERNANDO ISLA BORJA	PTR	Vigente Terren	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	14973	25070	GRUPO FERROMINERO, S.A. DE C.V.	PTR	Vigente Terren	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	14973	25077	GRUPO FERROMINERO, S.A. DE C.V.	PTR	Vigente Terren	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	15113	25118	OPPORTUNITY KNOCKS DE MEXICO,	PTR	Vigente Terren	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	15223	25082	INMOBILIARIA JEP, S.A. DE C.V.	PTR	Vigente Terren	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017
1001	15223	25083	INMOBILIARIA JEP, S.A. DE C.V.	PTR	Vigente Terren	A	MMAÑJARREZ	04.04.2017	11:48:47	MMAÑJARREZ	07.02.2017

Paso 14. Generación de batch para contabilización de la reserva.

Transacción ZFOCXC096.

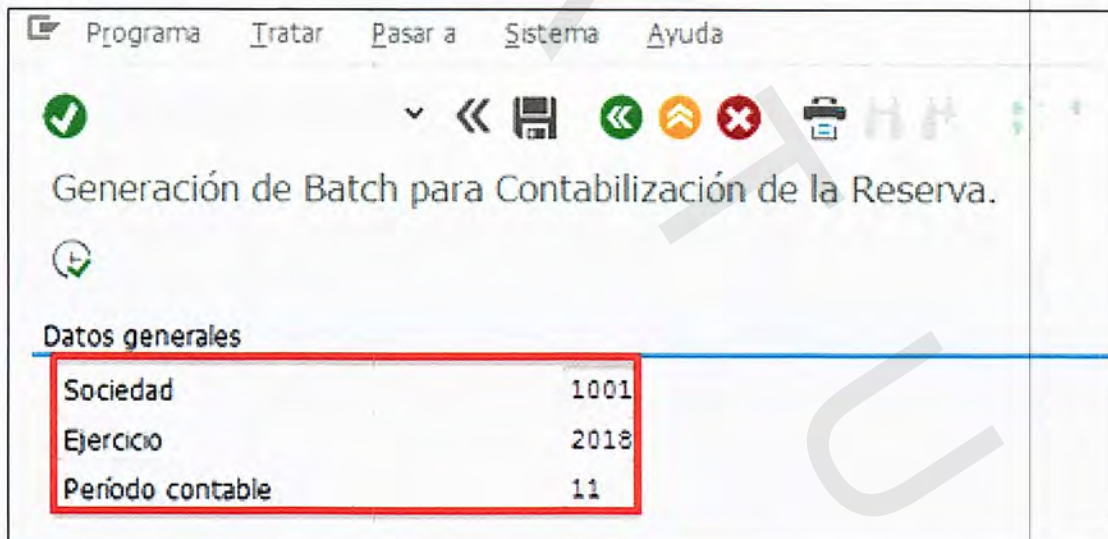
En esta transacción se ejecuta el paso "Generación de Batch para Contabilización de la Reserva", perteneciente al proceso de Calificación de Cartera.

Al entrar a la transacción, de inmediato aparece la siguiente pantalla, la cual contiene los campos: "Ejercicio" y "Período contable":




Datos generales	
Sociedad	<input checked="" type="checkbox"/>
Ejercicio	<input checked="" type="checkbox"/>
Período contable	<input checked="" type="checkbox"/>

Para ejecutar la transacción se deben llenar los siguientes datos:



Datos generales	
Sociedad	1001
Ejercicio	2018
Período contable	11

Una vez que se han llenado los datos correspondientes, dar clic en el botón  para "Ejecutar".

A continuación se muestra la información de la salida en pantalla:

Batch para Contabilización de la Reserva

Generar Batch

Contabilización de la Reserva.

Soc. Cliente	Contrato	Año P	FeRegistro	Nombre I	OPR Mon.	Sig x V.	Cartera ve	Intereses	C x V MD	Cart. V MD	Int. Ord. MD	Núm	Desarrollo. CIP	Estatus
1001 799	4811	2018	3	18.01.2012	MANUEL RUIZ CHAVEZ	PEM M00N	0.00	583.86	11.01	0.00	583.86	11.01	7	Itapa, Gro. Jurídico
1001 799	4824	2018	3	18.01.2012	MANUEL RUIZ CHAVEZ	PEM M00N	0.00	3,882.80	419.04	0.00	3,882.80	419.04	4	Itapa, Gro. Jurídico
1001 799	4828	2018	3	18.01.2012	MANUEL RUIZ CHAVEZ	PEM M00N	0.00	385.21	43.10	0.00	385.21	43.10	3	Itapa, Gro. Jurídico
1001 799	4829	2018	3	18.01.2012	MANUEL RUIZ CHAVEZ	PEM M00N	0.00	641.42	73.99	0.00	641.42	73.99	3	Itapa, Gro. Jurídico
1001 799	4830	2018	3	18.01.2012	MANUEL RUIZ CHAVEZ	PEM M00N	0.00	206.83	23.86	0.00	206.83	23.86	3	Itapa, Gro. Jurídico
1001 799	4831	2018	3	18.01.2012	MANUEL RUIZ CHAVEZ	PEM M00N	0.00	580.79	74.03	0.00	580.79	74.03	4	Itapa, Gro. Jurídico
1001 877	4333	2018	3	17.01.2012	ALMA AMERICA CORONA R	PEM M00N	0.00	14,801.03	4,903.95	0.00	14,801.03	4,903.95	59	Itapa, Gro. Acuerdo V
1001 899	5623	2018	3	18.01.2012	AMANCIO DAVIS OSUNA	PEM M00N	0.00	508.87	19.69	0.00	508.87	19.69	9	Itapa, Gro. Jurídico
1001 899	7558	2018	3	18.01.2012	AMANCIO DAVIS OSUNA	RES M00N	0.00	8,237.14	0.00	0.00	8,237.14	0.00	19	Itapa, Gro. Jurídico
1001 914	5756	2018	3	18.01.2012	ALFONSO CARRASCO GOM	PEM M00N	0.00	3,134.28	0.00	0.00	3,134.28	0.00	19	Itapa, Gro. Jurídico
1001 914	5757	2018	3	18.01.2012	ALFONSO CARRASCO GOM	PEM M00N	0.00	2,040.55	0.00	0.00	2,040.55	0.00	30	Itapa, Gro. Jurídico
1001 914	5758	2018	3	18.01.2012	ALFONSO CARRASCO GOM	PEM M00N	0.00	1,337.70	0.00	0.00	1,337.70	0.00	3	Itapa, Gro. Jurídico
1001 973	2000150	2018	3	15.05.2012	DELIA VELEZ GARCIA	INV M00N	0.00	46,066.01	1,707.85	0.00	46,066.01	1,707.85	9	Itapa, Gro. Vigente Te
1001 1075	6715	2018	3	18.01.2012	ANA MA ANTONIA VERA R	PEM M00N	0.00	30,123.88	6,199.97	0.00	30,123.88	6,199.97	65	Itapa, Gro. Jurídico
1001 1075	6716	2018	3	18.01.2012	ANA MA ANTONIA VERA R	PEM M00N	0.00	5,830.47	1,058.14	0.00	5,830.47	1,058.14	5	Itapa, Gro. Jurídico
1001 1112	6965	2018	3	18.01.2012	CAROLINA MIRAMONTES M	PEM M00N	0.00	18,370.62	3,004.27	0.00	18,370.62	3,004.27	52	Itapa, Gro. Jurídico
1001 1112	6966	2018	3	18.01.2012	CAROLINA MIRAMONTES M	PEM M00N	0.00	32,890.25	4,716.98	0.00	32,890.25	4,716.98	5	Itapa, Gro. Jurídico
1001 1112	6967	2018	3	18.01.2012	CAROLINA MIRAMONTES M	PEM M00N	0.00	400.17	57.42	0.00	400.17	57.42	5	Itapa, Gro. Jurídico

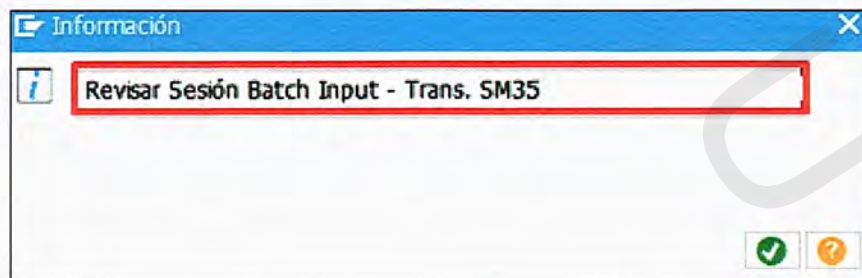
Página 45 - Saldo cuentas de reservas

Generar Batch

Para poder realizar la contabilización hay que ir al Menú y seleccionar el Botón como se indica en la siguiente pantalla:

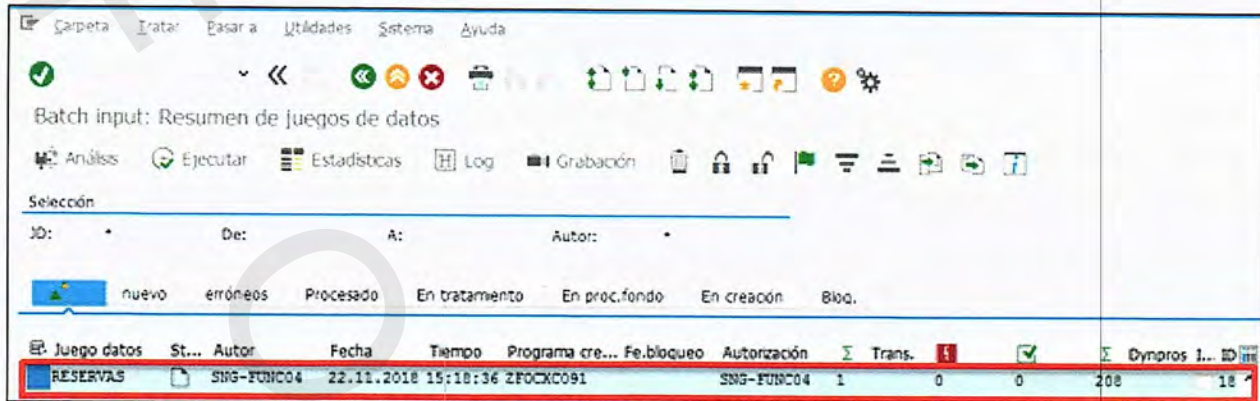



La transacción envía el siguiente mensaje:




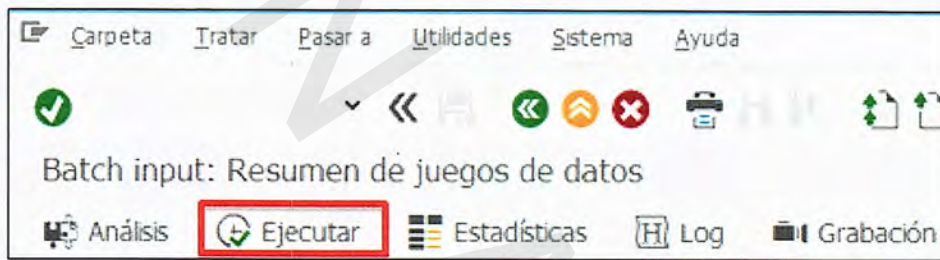
Hay que dar clic en para continuar.

Entrar a la transacción SM35 como se indica en el mensaje anterior y seleccionar el Batch input que se generó en el proceso anterior:



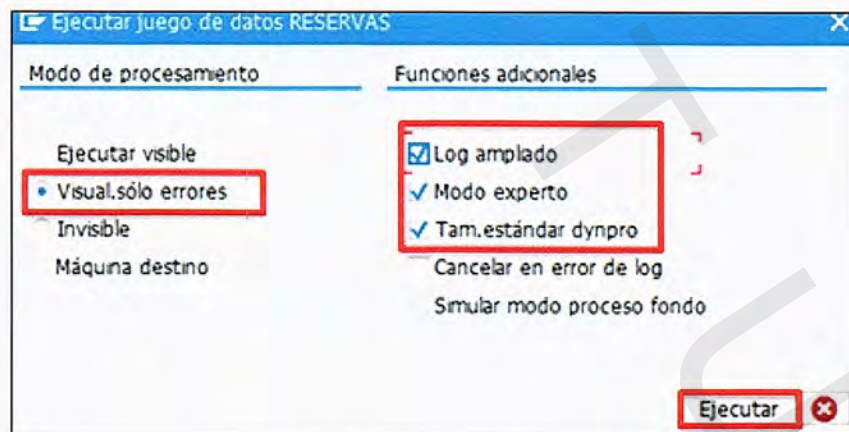
 Ejecutar

Ir al Menú y seleccionar el Botón  para procesar el Batch Input o el Juego de Datos.

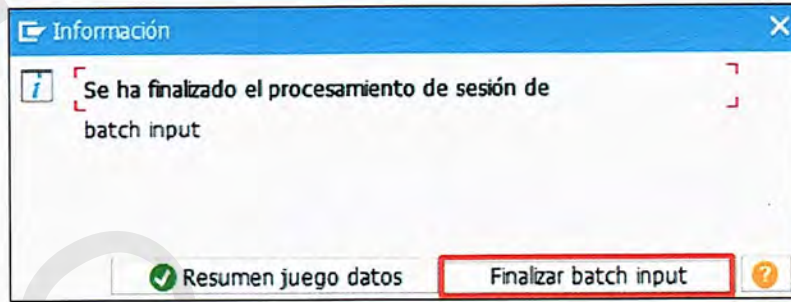


Hay que seleccionar las opciones que se indican en la siguiente pantalla y después dar clic en el Botón





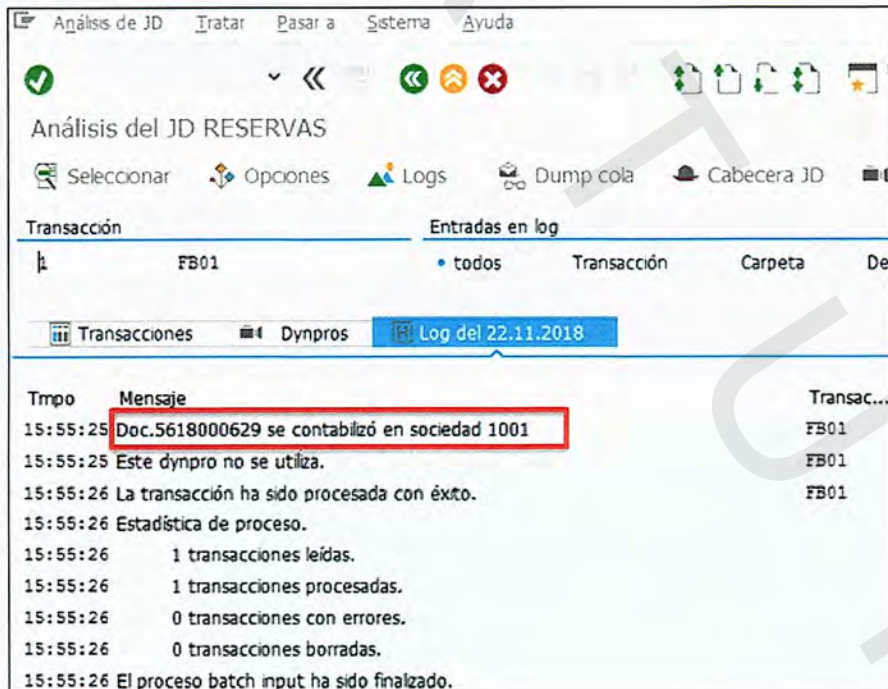
El proceso se ejecutará y al terminar envía el siguiente mensaje, donde hay que seleccionar la opción que se indica en la siguiente pantalla:



Si entramos nuevamente a la transacción SM30 para consultar el Batch Input, se puede ver que ya aparece generado exitosamente:



Para consultar el número de documento que se generó de la contabilización, hay que ir en la misma pantalla, a la opción **Log del 22.11.2018**.



NOTA: Si se desea consultar el número de documento generado, hay que entrar a la transacción FB03 y colocar el número de documento que se contabilizó.

A continuación se muestra el documento generado:

Visualizar documento: Vista de entrada

Visualizar documento: Vista de entrada

Moneda de visualización: MXN Vista de libro de mayor

Vista de entrada

Nº documento	5618000629	Sociedad	1001	Ejercicio	2018
Fecha documento	22.11.2018	Fecha contab.	22.11.2018	Período	11
Referencia		Nº multisoc.			
Moneda	MXN	Exhibir periodos		Grupo ledgers	

So.	Pos.	CT	I	Cuenta	Denominación	Importe ML	Importe Moneda CeBe	II	IR	Libro mayor	D/H
1001	1	50		1161210110	Reserva Anticipos a	3,206,084.92-	3,206,084.9... MXN	10000		1161210110	H
	2	40		1161210110	Reserva Anticipos a	2,310,477.57	2,310,477.5... MXN	10000		1161210110	S
	3	40		1161210110	Reserva Anticipos a	895,607.24	895,607.24... MXN	10000		1161210110	S
	4	40		1161210110	Reserva Anticipos a	2,782,671.99	2,782,671.9... MXN	110100		1161210110	S
	5	40		1161210110	Reserva Anticipos a	1,784,873.01	1,784,873.0... MXN	110100		1161210110	S
	6	40		1161210110	Reserva Anticipos a	241,571.21	241,571.21... MXN	110100		1161210110	S
	7	40		1161210110	Reserva Anticipos a	144,424,156.84	144,424,15... MXN	110200		1161210110	S
	8	50		1161210110	Reserva Anticipos a	15,387,004.01-	15,387,004... MXN	110200		1161210110	H
	9	40		1161210110	Reserva Anticipos a	5,459,283.11	5,459,283.1... MXN	110200		1161210110	S
	10	40		1161210110	Reserva Anticipos a	15,342,199.01	15,342,199... MXN	110200		1161210110	S

Paso 15. Saldos cuentas de reservas.

Transacción ZFOCXC098.

En esta transacción se ejecuta el paso "Saldos cuentas de Reservas", perteneciente al proceso de Calificación de Cartera.

Al entrar a la transacción, de inmediato aparece la siguiente pantalla, la cual contiene los campos: "Ejercicio" y "Período contable":

Programa Tratar Pasar a Sistema Ayuda

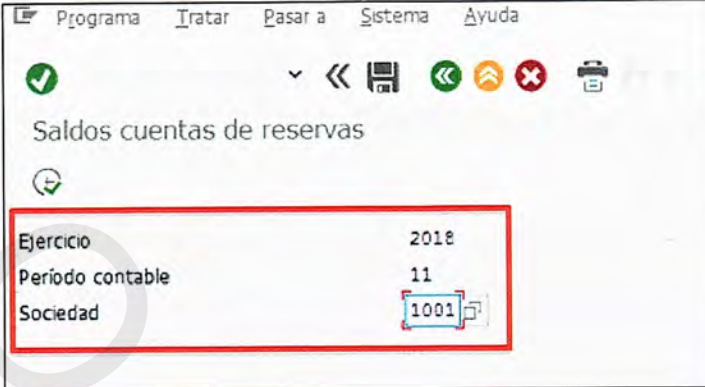
Saldos cuentas de reservas

Ejercicio


Período contable

Sociedad


Para ejecutar la transacción se deben llenar los siguientes datos:



Ejercicio	2018
Periodo contable	11
Sociedad	1001

Una vez que se han llenado los datos correspondientes, dar clic en el botón  para "Ejecutar".

A continuación se muestra la información de la salida en pantalla:

 Actualización exitosa - Act. Saldos Reserva

El mensaje anterior está indicando que la Actualización de Saldos se realizó de forma exitosa.

FIN DE LA OPERACIÓN

Relación de Firmas.

Nombre y cargo	Elaboró / Revisó / Aprobó	Firma	Fechas de Firma
Astrid Lozano Casas Consultor SAP FI SNG	Elaboró	[Redacted]	
Carlos Abarca Jiménez Director de Proyecto SNG	Revisó	[Redacted]	
Mara Elizabeth Espinosa Moreno Analista Especializado FONATUR	Revisó	[Redacted]	
Sara Vicente Solano Subgerente de Aplicativos de Computo FONATUR	Revisó	[Redacted]	26-11-2018
Juan Pablo Vargas Pinzón Gerente de Aplicativos de Computo FONATUR	Aprobó	[Redacted]	