



Módulo de Tesorería: Importación de un cuadro de amortización desde Excel.

SIGI V 2.7



Madrid, 14 de Noviembre de 2008



dharma ingeniería 

Monte Esquinza, 24 - 3 dcha. :: 28010 Madrid
tel.: 91 185 22 40 :: fax: 91 391 33 24
www.dharma.es :: www.dharmasigi.com



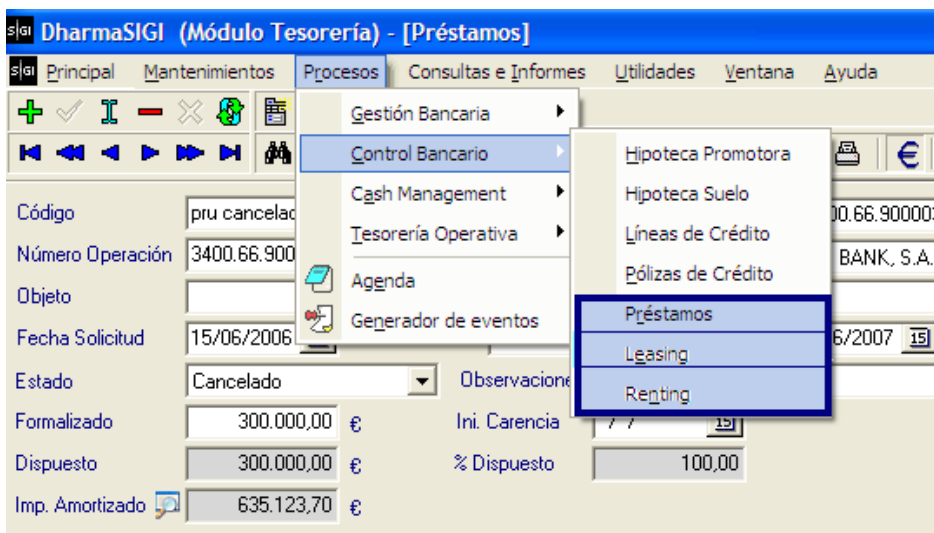
Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria

Importación de un cuadro de amortización desde Excel

En la actual coyuntura económica las entidades financieras, buscando adecuarse a las nuevas necesidades del mercado, desarrollan productos bancarios (préstamos) con cálculos, en sus respectivos cuadros de amortización, que se salen de “estándar”.

Para ello, conviene recordar que SIGI cuenta con una herramienta que posibilita esta flexibilidad y adaptabilidad, sin tener que acudir a costosos desarrollos a medida para controlar y administrar cualquier tipología, que a este respecto planteen las diversas entidades financieras.


Dentro del módulo de tesorería de SIGI hay habilitado en Procesos, para los productos bancarios de “Préstamos”, “Leasing” y “Renting”, la funcionalidad de la importación de un cuadro de amortización desde Excel.



De esta manera se habilitan todas las posibles casuísticas de cálculos de cuadros de amortización, que se presentan en el mercado bancario por las diversas entidades financieras: préstamos por el Método Alemán, préstamos con términos amortizativos variables (progresiones), variaciones del Préstamo Frances, Préstamos con cálculos específicos de una Entidad Financiera, etc....




Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria

-  Esta opción se sitúa en: Solapa Control de cuotas

Código: PRT 1 Denominación Comercial: PRUEBA IMPORT.EXCEL
Número Operación: P1 Entidad Crediticia: 0003 --- BANCO DE DEPOSITOS, S.A. E.C. Grupo: NO
Objeto:
Fecha Solicitud: 12/03/2008 F. Constitución: 12/03/2008 F. Vencimiento: 12/03/2013 F. Cancelación: / /
Estado: Concedido Observaciones:
Formalizado: 1.000.000,00 € Ini. Carencia: 12/03/2008 Fin Carencia: 12/06/2008
Dispuesto: 1.000.000,00 € % Dispuesto: 100,0000 F. Ult. Disp: 12/03/2008
Imp. Amortizado: 0,00 €

Control de Cuotas

Capital	Fecha Inicio	Fecha Fin	Días	% Interés	Total Cuota	Cuota Interés	Cuota Amortización	Capital Amortizado	Capital

- Al seleccionar  se muestra el siguiente FILTRO:

SIGI - Importar Cuadro Control Cuotas desde Excel

Parámetros

Mes Inicio Periodos de Pago: 12/03/2008
Periodicidad (en meses): 1
Fecha Inicio Cuotas: 12/03/2008
Fecha Fin Cuotas: 12/06/2008
Tipo Interés Nominal: 2,00000
Día Fecha Operación: 12
Día Fecha Valor: 12

Fichero Excel

Fichero Excel:

Aceptar Cancelar



Sistema Integrado de Gestión Inmobiliaria

Mes inicio de periodo: igual que con la opción de “Calcular cuotas”, propone la siguiente fecha a insertar registros.

Periodicidad: campo abierto para la introducción de datos por el usuario.

Fecha inicio y Fecha fin: campo abierto para la introducción de datos por el usuario.

Tipo de Interés: campo abierto, se inserta el tipo manualmente.

Día Fecha operación: campo abierto para la introducción de datos por el usuario.

Día Fecha Valor: campo abierto para la introducción de datos por el usuario

Estructura del fichero en Excel:

COLUMNA	CAMPO	FORMATO	LONGITUD	OBLIGATORIO
1	CAPITAL	NUMÉRICO	20,5	SI
2	TOTAL CUOTA	NUMÉRICO	20,5	SI
3	CUOTA INTERÉS	NUMÉRICO	20,5	SI
4	CUOTA AMORTIZACION	NUMÉRICO	20,5	SI
5	CAPITAL PENDIENTE	NUMÉRICO	20,5	SI
6	OBSERVACIONES	TEXTO	250	NO

- Los importes del fichero deben estar en Euros.
- Se deben respetar los formatos indicados para cada campo.
- En los campos de texto no se impondrá restricción, si bien sólo el texto se cortará si excede del tamaño indicado.
- No debe tener “fila de encabezamiento” ó fila inicial que indique el contenido de cada columna.

Ejemplo de fichero valido:

	A	B	C	D	E	F	G
1	17.088,46	1.411,54	120,00	1.069,77	16.018,69	observaciones	
2	17.088,46	1.411,54	300,00	1.091,17	14.927,52	observaciones	
3							
4							
5							
6							
7							
8							