



SGC V10

GESTION DE CREDITO

MANUAL DE USUARIO.



CONTROL DE CAMBIOS

DESCRIPCIÓN:

MODIFICACIONES RESPECTO A LA VERSIÓN ANTERIOR:

Versión	Fecha	Descripción
1	07/11/08	ELABORACIÓN VERSIÓN 1
2	22/09/09	ELABORACIÓN VERSIÓN 2
3	10/05/2010	ELABORACIÓN VERSIÓN 3
4	28/12/2010	ELABORACIÓN VERSIÓN 4 (HASTA VERSION 6)



INDICE

GESTIÓN DE CRÉDITOS	4
Introducción	4
DEVOLUCIÓN de CREDITO (efectivo o cheque)	7
APLICACIÓN DE CREDITO	9
APLICACIÓN DE CREDITO	9

GESTIÓN DE CRÉDITOS

Introducción

Se detalla a continuación las opciones de gestión de los créditos:

- Aplicación del crédito a deuda existente, de manera manual.
- Devolución del crédito al cliente mediante efectivo.

En forma automática, cuando una cuenta tiene un crédito pendiente de aplicar y se realiza la puesta al cobro de cualquier componente factura de la cuenta, se incluyen los créditos pendientes en la misma factura de modo que en la nueva factura a poner al cobro se aplique el crédito a favor de la cuenta.

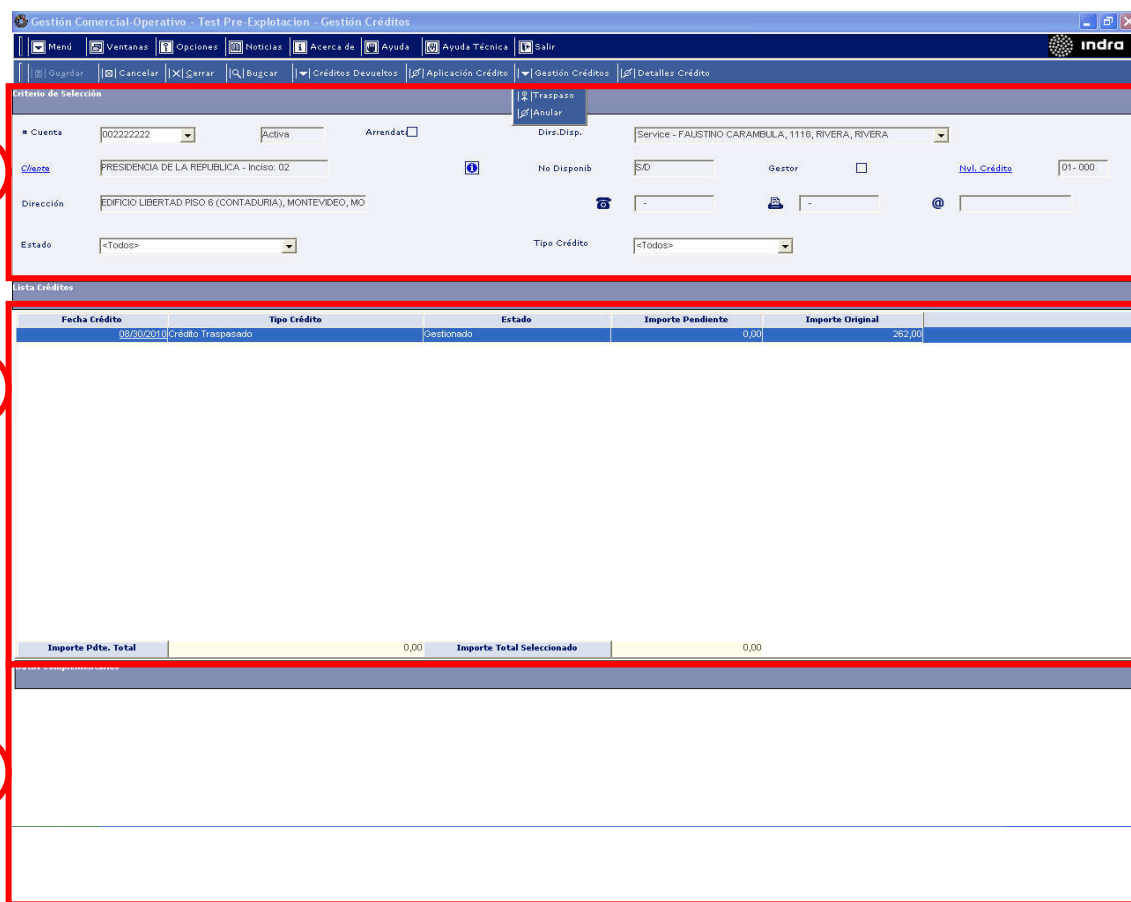
En caso que la cuenta tenga créditos a favor y facturas pendientes, se puede realizar manualmente la aplicación del crédito a las facturas pendientes, por la opción: Gestión de Créditos / Aplicación.

Con perfil especial un crédito pendiente de aplicar existente en una cuenta, se puede traspasar a otra cuenta.

Para acceder a la opción de Gestión de Crédito, seleccione en el menú la opción: **Cobros/ Gestión de Créditos**, tal como se muestra:



Se despliega la siguiente pantalla donde se procesa la Gestión de Crédito:



Esta ventana se puede dividir en 3 áreas para su comprensión:

- 1- Se encuentran los datos del cliente y cuenta seleccionado y el Estado que corresponda, puede ser Pendiente a Gestionar o No Reclamado
- 2 - Se encuentra la lista de Créditos.
 - 1- Datos Complementarios: se indica el Motivo de Devolución y aparecerá el importe correspondiente.

DEVOLUCIÓN de CREDITO (efectivo o cheque)

Operativa:

- 1- Seleccionar la opción **Cobros/ Gestión de Créditos**.
- 2- **Seleccionar el cliente**, mediante la opción Cliente. Si se conoce el número de Cuenta se agrega y se oprime el botón .
- 3- Una vez seleccionado aparece en el Cuadro 2 el/los Crédito/s, indicando el Tipo de Crédito, Estado y el importe pendiente.

Para poder consultar el detalle del crédito se hace "doble click" en

 **Fecha Crédito** 10/03/2008 y se desplegará la siguiente ventana que indica el detalle del crédito:



Detalle Crédito

Cuenta

Número Cuenta 000041905
Titular Cuenta ICASURIAGA CASTRO, GLADYS

Datos Crédito

Tipo Sobrepago/Pago por Adelantado
Estado Pendiente de Gestionar
Fecha Crédito 03/10/2008
Importe 500,00
Importe Pendiente 500,00
Divisa Pesos Uruguayos
Regla de Pago Asociada
Comentarios
Motivo Devolución

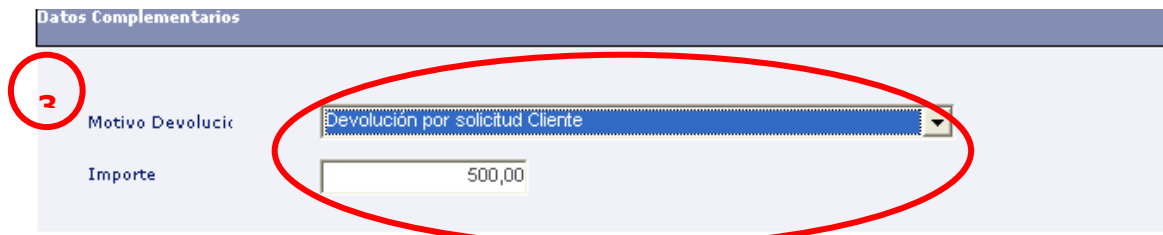
Planes Asistencia

No Reclamada
Transferido desde
Transferido a
Historia

[Inicio](#) [mostrar todo](#) [ocultar todo](#)

- 4- Se pulsa la opción de Créditos Devueltos  y se indica el Tipo de Devolución: si es en Efectivo, Cheque, o forzar la Devolución del Cheque.

Una vez seleccionado el tipo de devolución se debe indicar en el **Cuadro 3** el Motivo de Devolución y aparecerá el importe ingresado:



Datos Complementarios

2 Motivo Devolucio: Devolución por solicitud Cliente

Importe: 500,00

Una vez completado los datos se oprime la opción  y se ingresa la Devolución.

Inmediatamente sale el comprobante de devolución para entregarle al cliente.

Este movimiento de devolución genera un movimiento en la caja del usuario que está realizando la operación. Por lo tanto para realizar la operación se debe tener una sesión de caja abierta y en caso de ser en efectivo se requiere tener saldo en la caja.

APLICACIÓN DE CREDITO

Si el cliente tiene deuda y un crédito a favor pendiente de aplicar, el mismo se puede utilizar para cancelar la deuda pendiente.

- Seleccionar la opción **Cobros/ Gestión de Créditos**.
- Seleccionar el **cliente**, mediante la opción [Cliente](#). Si se conoce el número de [Cuenta](#) se agrega y se oprime el botón .
- Una vez seleccionado aparece en el Cuadro 2 el/los Crédito/s, indicando el Tipo de Crédito, Estado y el importe pendiente.

Para poder consultar el detalle del crédito se hace "doble click" en

 **Fecha Crédito** [10/03/2008](#) y se desplegará la siguiente ventana que indica el detalle del crédito:



Detalle Crédito	
Cuenta	
Número Cuenta	000041905
Titular Cuenta	ICASURIAGA CASTRO, GLADYS
Datos Crédito	
Tipo	Sobrepago/Pago por Adelantado
Estado	Pendiente de Gestionar
Fecha Crédito	03/10/2008
Importe	500,00
Importe Pendiente	500,00
Divisa	Pesos Uruguayos
Regla de Pago Asociada	
Comentarios	
Motivo Devolución	
Planes Asistencia	
No Reclamada	
Transferido desde	
Transferido a	
Historia	
Inicio mostrar todo ocultar todo	

- Desde la ventana anterior (Gestión de Crédito), seleccionar la opción



y se desplegará la siguiente ventana:

Traspaso – Se utiliza para traspasar de una cuanta a otra un crédito no aplicado:



Manual SGC V10 GESTION DE CREDITO



Gestión Comercial Operativo - Test Pre-Explotación - Gestión Créditos - Traspaso

Menú Ventanas Opciones Noticias Acerca de Ayuda Ayuda Técnica Salir

Guardar Cancelar Buscar Créditos Devueltos Aplicación Crédito Gestión Créditos Detalles Crédito

Criterio de Selección

Cuenta: 00222222 Activa Arrendar ☐ Dirs.Disp.: Service - FAUSTINO CARAMBULA, 1116, RIVERA, RIVERA

Cliente: PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA - Inciso: 02 No Disponib: 50 Gestor: ☐ Nvl. Crédito: 01-000

Dirección: EDIFICIO LIBERTAD PISO 6 (CONTADURIA), MONTEVIDEO, MO

Estado: <Todos> Tipo Crédito: <Todos>

Lista Créditos

Fecha Crédito	Tipo Crédito	Estado	Importe Pendiente	Importe Original
05/02/2010	Crédito Traspasado	Seccionado	0,00	262,00

Importe Págo. Total: 0,00 Importe Total Seleccionado: 0,00

Datos Complementarios

Cuenta: 017045949 Activa Arrendar ☐ Dirs.Disp.: Service - ASUNCION, 1585, MONTEVIDEO, MONTEVIDEO

Cliente: FERTE ESCOTT, CARLOS JAVIER Cédula de I.: 9.983.876-7 Gestor: ☐ Nvl. Crédito: 01-000

Comentar: Importe Total a Gestionar: 0,00

Anular – Se utiliza para anular un crédito no aplicado

Customer Mgmt - Gestión Créditos -> Pago por Aplicación Crédito

Menú Ventanas Opciones Acerca de Ayuda Ayuda Técnica Salir

OK Cancelar Buscar Distribuir

Criterio Búsqueda

Criterio: Adicional

Cuenta: 000041822 Activa Agrupar ☐ Arrend ☐ Dirs.Disp.: Service - BATLLE Y ORDONEZ, 78, FLORIDA, FLORIDA

Cliente: VIDAL ROMERO, KARINA ARACELY C.I.: 361-24-474 Gestor: ☐ Nvl. Crédito: 00-000

Dirección: BATLLE Y ORDONEZ, 78, FLORIDA, FLORIDA

Importes

Saldo	357,47	Importe Aplicado	357,47	Importe Sobrante	0,00
Importe Recibido	500,00	Distributed Amount	357,47	Importe Restante	142,53

Lista Facturas

Núm. Recibo	Fecha Puesta Cobro	Fecha	Disputado	Servicio	Tipo Factura	Importe Pendiente	Estado Cobros	Fecha Remesa	Importe Distribuido	LPC
63989118	08/09/2008	03/09/2008	☐	Acuerdo Financ	Acuerdos Financiac	233,97	Puesta al cobro	00/00/0000	233,97	☐
			☐	Agua Regulada	Multas por Penalizaci	6,03	Puesta al cobro	00/00/0000	6,03	☐
			☐	Cargo Unico	SetIVA Conversión	1,33	Puesta al cobro	00/00/0000	1,33	☐
			☐	Alcantarillado	R/Factura correspondie	116,14	Puesta al cobro	00/00/0000	116,14	☐
									Total	
									357,47	

En esta ventana se muestra el campo: "*Importe Recibido*" el crédito a favor para aplicar, y en el recuadro central "Lista de Facturas": las facturas pendientes de la cuenta seleccionada.

- e) **Seleccionar las facturas a aplicarle el crédito.** El crédito a aplicar puede ser: igual, mayor o menor a la deuda actual

Cuando el monto del crédito es mayor o igual a la deuda: se seleccionan las facturas y se pulsa .

Cuando el monto del crédito es menor a las facturas pendientes: En el campo "*Importe Distribuido*", se debe ingresar el monto a aplicar a cada componente factura. El sistema controla que la suma del importe distribuido no supere el importe del crédito (Importe Recibido). Luego pulsar .

- f) **Pulsar** . El sistema da por cobradas las facturas pendientes seleccionadas por el valor del importe distribuido de cada componente factura.