



**Manual** : Contraloría  
**Sección** : Contabilidad y Presupuesto  
**Asunto** : Mantenimiento a *Rates, Floor, Ceiling, Divide Days, Interest Frequency and Capitalization of Interest*

Número de Sección : MC-300-10

**Aprobado por** : Yaritza Bermúdez  
**Aprobado por** : Guillermo Camba

**Fecha:** 03/15/12  
**Fecha :** 03/15/12

**Introducción:**

La División de Contabilidad y Presupuesto tiene la responsabilidad de darle mantenimiento a los *Rates, Floor, Ceiling, Divide Days, Interest Frequency and Capitalization of Interest* cuando surgen enmiendas o ajustes a las líneas de crédito o préstamos.

**Responsabilidad:**

**Acción:**

**Rates, Floor, Ceiling and Divide Days**

**Contador IV:**

1. Recibe Hoja de Cambio de la División de Preintervención.
2. Accede *BankMate ZScope Classic*.
3. Selecciona *gdbi5prd*.
4. Escribe *username* y *password*.
5. Selecciona 6, *Commercial Loans System Menu*.
6. Selecciona 3, *Loan Processing*.
7. Selecciona 13, *Rate Reset*.
8. Presiona F11 y escribe el número de cliente.
9. Presiona *Enter*.
10. Busca la línea de crédito o préstamo y haz *Double Click* sobre ella.
11. Presiona *Enter*.
12. Escribe los cambios a realizar, según aplique en:
  - *Base, Sign and Spread Rate* - Si el interés es fijo, presionas 2 veces la tecla de Tab y escribes el porcentaje. Si el interés es variable, el formato es N, P o R, signo de +, y el porcentaje. Donde N = Libor 3 meses, P= Prime y R = Commercial Paper. Ejemplo, N + 5.
  - *Rate Mode* – A = ajustable, F = fijo, V = variable. Si selecciona A, aparece pantalla y escribes en:
    - *Frequency Code* – presiona F4 y selecciona Q08
    - *Next Adjust Date* – fecha del próximo trimestre, según indicado en el contrato del préstamo. El formato es mes/08/año-en 2 dígitos.
    - *Pickup days* - 07
  - *Rate App Date* – fecha de efectividad de la enmienda, mes/día/año en 2 dígitos
  - *Divider Days* – 303 si es 30/360 o 360 si es actual/360
  - *Divided App Date* – fecha de efectividad, mes/día/año en 2 dígitos
  - *Floor* – porcentaje
  - *Ceiling* – porcentaje
  - *App Date* – fecha de efectividad, mes/día/año en 2 dígitos

**Presiona...**

**Sección** : Contabilidad y Presupuesto**Asunto** : Mantenimiento a *Rates, Floor, Ceiling, Divide Days, Interest Frequency and Capitalization of Interest*

---

**Contador IV (cont.):**13. Presiona *Enter*, 2 veces.

14. Continúa en el paso 25.

**Interest Frequency**

15. Repite pasos 2 al 10.

16. Presiona *Enter*, 2 veces.17. Presiona F4, para cambiar la frecuencia de pago del interés, *Interest Frequency*,18. Escribe en *Interest Date*, la fecha del próximo pago.19. Presiona *Enter*.

20. Continúa en el paso 25.

**Capitalization of Interest**

21. Repite pasos 2 al 10.

22. Presiona *Enter*, 2 veces.

23. Escribe en:

- *Cap Interest Flag* – Y, si voy a dar mantenimiento a la capitalización de intereses o N, si no voy a capitalizar
- *Cap Expiration Date* – fecha de vencimiento de la capitalización

24. Presiona *Enter*.25. Registra la transacción en el Informe LTA (*Long Term Activity*) en *Excel*.

26. Entrega el Informe LTA al Supervisor para su aprobación.

**Supervisor:**

27. Verifica las transacciones y los documentos que incluye en el Informe LTA e inicia el mismo.

**Secretaria III:**

28. Entrega a Secretaria III.

29. Archiva Informe LTA.

oOo