informática JORGE ORTEGA

Manual de funcionamiento Gestión de: CORREDORES DE SEGUROS

Informática multigremios

Diseño y maquetación: **Jorge Ortega**

Versión de programa:

2.6

Versión del manual:

1.0

informática JORGE ORTEGA

Hermanos Calderón 8, 1º Centro (Peñacastillo) Santander C.P. 39.011 - Cantabria

Tlf. 942.32.35.85 y 679.47.15.51

soporte@ortegase.com www.ortegase.com

Manual de funcionamiento Gestión de: CORREDORES DE SEGUROS

Introducción

Este programa es el fruto de largas horas de desarrollo y depuración utilizando un sistema codificado para las búsquedas y composición de partidas en los **Libros Parroquiales** con lo que se evita la repetición de personas con nombres iguales o escritos de diferente manera.

4

Nota del programador

Sobre impresoras.- El programa está preparado para poder imprimir tanto en impresoras matriciales (puerto paralelo) como en impresoras desde puerto USB.

No todas las impresoras son iguales ni tienen las mismas características. Cualquier programa realizado en **Windows** imprimirá en cualquier impresora que esté instalada en el equipo. Existen impresoras de chorro de tinta que no necesitan estar instaladas para que este programa imprima perfectamente con sólo estar conectadas, por ejemplo la impresora **Epson stylus color 880** o la impresora láser **Epson EPL 6200** y en general cualquier impresora matricial.

Como el programa sólo imprime texto puro muchas impresoras de tinta podrían imprimir pero algunas no lo harán. Mi consejo es que se informen en su proveedor habitual por una impresora de chorro de tinta que admita códigos ESC/P2 o como poco imprima en MS-DOS. Se recomienda la marca EPSON aunque existen de otras marcas que también trabajan con los mencionados códigos.

En esta versión del programa dispone de una serie de utilidades para poder imprimir prácticamente en cualquier tipo de impresora, aún así se sigue recomendando la utilización de los otros tipos de impresoras ya que son más efectivas y versátiles.

Se han realizado cálculos de consumo. Cuando la impresora **Epson EPL-6200** ha impreso 6000 hojas se ha amortizado su costo, en comparación con una impresora de chorro de tinta, por lo que se recomienda para su uso tanto en **Windows** como en **MS-DOS**.

Características principales del programa

Dada la necesidad de muchos corredores de seguros de poder gestionar las pólizas de múltiples compañías de seguros fue el motivo del desarrollo de éste programa.

Puede gestionar cualquier tipo de póliza de cualquier compañía.

Los distintos tipos de pólizas son:

- **A** AUTOS.
- H HOGAR.
- C COMERCIO.
- R RESPONSABILIDAD CIVIL.
- P PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA (PYME).
- F COMUNIDADES.
- I INCENDIOS.
- V VIDA.
- **B** ACCIDENTES.
- T TRANSPORTES DE MERCANCIAS.
- **S** RETIRADA DE CARNET.

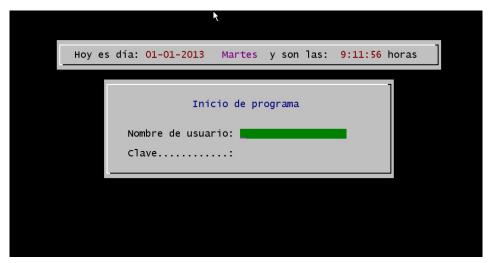
A parte de éstos modelos se pueden añadir otros nuevos, modificar o ampliar los existentes.

Recibos.-

Los recibos llevan un control exaustivo de cobros, pagos a la compañía lo que cobra el agente o subagente, las retenciones que se hacen y todo tipo de listados con las necesidades necesarias para el correcto control de pagos y cobros.

Emisión de recibos en soporte magnético.-

Esta operación es sumamente útil para el envío de recibos al banco. Puede seleccionar recibo por recibo o desde un determinado recibo hasta otro posterior.



Pantalla de inicio

Inicio del programa.-

Cuando arrancamos el programa nos presenta la fecha del día, el día, la semana hora, una entrada para introducir el nombre del usuario, la clave, si hiciera falta. También ofrece una información de fiestas locales y santoral del día de inicio del programa.

Desde la entrada de nombre de usuario se pueden introducir varias palabras claves, tanto para uso del programador como para uso del propio usuario.

La única palabra que el usuario puede introducir como un comando interno es: **TODAS** y como clave **CLAVES**. Se utiliza para dar de alta claves internas del programa y autorizaciones de sólo lectura o todos los permisos. Cuando un usuario tiene permiso de sólo lectura, como la misma palabra lo dice, sólo puede acceder a la búsqueda de documentos. No podrá cambiar ni añadir nuevos datos. En cambio, cuando tiene todos los permisos puede añadir, modificar y consultar todo tipo de documentos. La opción **Especial** está reservada para situaciones especiales.



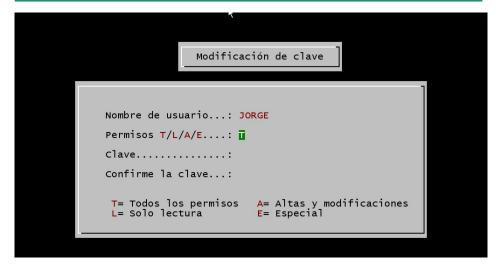
Pantalla de claves

Claves y usuarios.-

Para introducir un usuario y su clave correspondiente pulse la flecha hacia abajo y aparecerán dos entradas; en la primera introducirá el nombre del usuario y en la segunda el nombre completo del usuario.

A los usuarios que les precede un asterisco significa que tienen asignada una clave de acceso.

Para asignar una clave a un usuario lo seleccionamos con la flecha y pulsamos la tecla **Enter** lo que nos llevará a la pantalla de la página siguiente.



Opciones de claves.-

En la entrada de permisos sólo podemos introducir la T de "Todos los permisos", L de "Solo lectura" y A de "Solo Altas" y E para "situaciones especiales".

Al asignar una clave, si hubiera otra anterior, ésta desaparecerá y habrá que introducirla de nuevo, repitiendo la clave en la segunda línea exactamente como se escribió en la primera. Mientras no se haga así se producirá un error.

Opción T.-

El usuario de esta opción tiene disponibles todas las opciones del programa.

Opción L.-

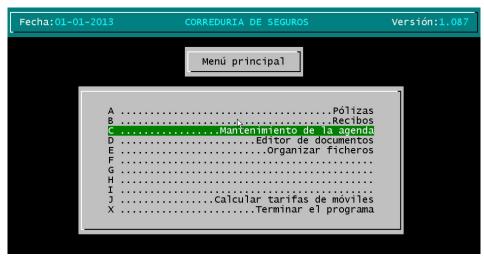
Esta opción está destinada a personas que utilizarán el programa para hacer estadísticas, estudios, etc. No podrán añadir o modificar datos.

Opción A.-

Esta opción la utilizaran personas que se encargarán de dar altas masivas de documentos al ordenador.

Opción E.-

La opción **Especial** está reservada para situaciones especiales, casi siempre solo utilizables por el programador.



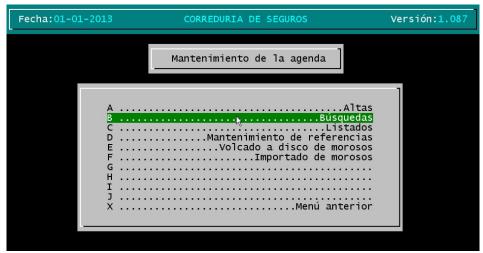
Esta es la pantalla principal desde donde se maneja todo el programa

Empezando a funcionar

El programa trae por defecto una base de datos de distintas referencias de gremios como: Compañías de seguros, Agentes, Subagentes, Fontaneros, Electricistas, etc.

Hay que tener a mano los datos de las distintas compañías con las que vamos a trabajar, los agentes y los subagentes que van a formar parte de los datos del presente programa. De igual manera se pueden dar de alta personas o entidades aunque no tengan pólizas, ya que esto puede ser útil para hacer búsquedas de teléfonos, direcciones, etc. con posterioridad.

Para poder llevar acabo estas operaciones hemos de utilizar la **Opción C** del menú principal **Mantenimiento de la agenda**, cosa que empezamos a ver en la pantalla siguiente:



Menú para el control de personas y compañías.

Opción A.-

Altas de entidades en la agenda.

Nos presenta la pantalla siguiente:

```
18
                               Referencia....
Código cliente..:
Nombre....:
Apellidos....:
Domicilio....
Nombre comercial:
Localidad....:
                                            Carta de baja....:
                                            Cuenta de pago....:
Enviar mailing....:
Situación comercial:
Provincia....:
Nación....:
Código postal...:
Teléfono....:
                                            Domicilio de pago..:
Teléfono 2....:
                                            Copias de factura. :
                                            Número de giros...:
D.N.I./N.I.F...:
                                            Vencimiento....:
Descuento...
                                            Fecha limite....:
Descuento P.PAGO:
                                            Dias de pago....:
Código del banco:
                                   Entidad y oficina:
N° de cuenta...:
Página WEB....:
E-MAIL....:
Datos del banco
                                        Domicilio de pago
```

Si no recuerda los códigos de referencia o familia confirme la referencia **0** (pantalla de la página siguiente) y el programa le presentará una lista por orden alfabético de todas las que están dadas de alta. Si no ve en pantalla la que necesita muévase con las flechas de arriba abajo o más rápidamente con **AvPag** o **RePag** y sitúe la barra intensa encima de la que vaya a necesitar, pulse **ENTER** y automáticamente la referencia pasará a formar parte de la ficha que usted está dando de alta..



Pantalla de selección de referencias

Una vez seleccionada la familia se pasa a la entrada general de datos y lo primero que necesitamos saber es la ciudad.



Si dispone de la opción de códigos postales ésta entrada funciona de la siguiente manera:

Se introduce el nombre de la ciudad y se pulsa flecha abajo para saber si la población tiene códigos postales por calle. Si dispone de códigos postales por calle saldrá una nota en la parte superior izquierda de la pantalla con el texto: "**Tiene calles**".

Domicilio.-

Si dispone de la opción de códigos postales ésta entrada funciona de la siguiente manera:

Se introduce el nombre de la calle terminado en una coma. Se pulsa flecha abajo para que el programa busque la calle y su código postal. Si la calle no aparece, por ejemplo:

"FRANCISCO DE QUEVEDO," Introducimos "QUEVEDO," y saldrán todas las calles en las que se encuentre este dato en cualquier posición. Se selecciona con las flechas del cursor la calle que nos interesa y si el número se encuentra en pares o impares. Se pulsa ENTER y quedará seleccionado el código. La coma desaparecerá y se pone el número de la calle con el siguiente formato:

FRANCISCO DE QUEVEDO 99, 1º B (cumpliendo normas de correos)

Nación.-

Si la nación es **ESPAÑA**, no es necesario que la ponga.

Provincia.-

Si tiene registrado un nombre de provincia e introduce un código que no corresponde con la misma el programa avisará de ello y retrocederá para que usted pueda corregir lo que está mal puesto.

Código postal.-

Si dispone de la opción de códigos postales y se cumplen las normas de **Ciudad**, **Provincia** y **Calle** el código postal saldrá automáticamente.

D.N.I/N.I.F..-

Cuando se introduce el número de un carnet de identidad, el programa calculará la letra automáticamente por lo que no es necesario introducirla o hacer calculos a parte.

Nº de cuenta.-

El programa dispone de un sistema para saber si los digitos de la cuenta son correctos. En caso de haber algún fallo saldrá un mensaje advirtiéndolo. EL evitar errores en el número de cuenta es importantísimo para evitar retrasos en los pagos o cobros.

Página Web.-

Se introduce la página en el formato habitual en minúsculas.

E-mail.-

Se introduce en el formato habitual en minúsculas.

Cuenta de pago.-

Si usted desea que le ingresen algún importe en una cuenta diferente a la habitual, ha de crear una cuenta nueva con sus datos y el nuevo número de cuanta corriente donde desea que le ingresen el importe.

El nuevo código de la cuenta recién creada, o uno existente, es el que que ha de introducir en este campo.

Carta de baja.-

Cuando la empresa lleva un control de cartas de baja de las pólizas dichas cartas llevarán un número de control que se introducirá en este campo.

Enviar mailing.-

Este campo se utiliza por si usted envía habitualmente cartas a distintos clientes en una determinada época del año. En caso de ser así se introducirá una S. Si la carta fuera devuelta, pudiera ser que la dirección no exista o la persona o empresa se mudó a otro lugar, entonces se pone una N o en otras opciones se selecciona Anular Mailing que coloca la N automáticamente

Situación comercial.-

Cuando un cliente resulta problemático bien por moroso, excesivamente exigente o cualquier otra causa, entonces ponemos un aviso de la siguiente manera:

- V Cliente sin problemas.
- A Cliente a tener precaución.
- **R** Cliente peligroso por falta de pago o cualquier otra causa.

Cada vez que el programa intenta una operación y el cliente está marcado con la **A** o la **R** podrá un aviso en pantalla. Sería conveniente anotar la causa del aviso en el histórico del cliente para posteriores consultas.

Domicilio de pago.-

Si la dirección de pago es diferente que la dirección de la factura, introducir el código de la misma que previamente ha de estar dado de alta en el fichero de clientes.

Copias de facturas.-

En función del numero ha introducir en este campo, el programa imprimirá las copias indicadas por dicho número.

Vencimientos.-

En éste campo, aunque de poca utilidad se han de introducir datos de la siguiente manera:

Vencimiento a la vista: 00 Vencimiento a 30 días. 30

El primer recibo a la vista y el segundo a treinta días 0030 a 30/60/90 días... 303030.

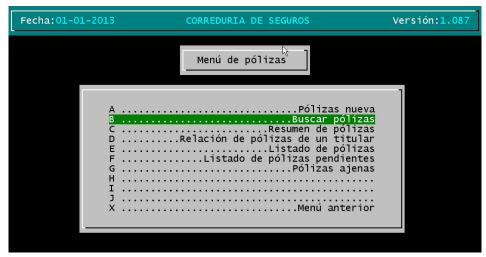
Los dígitos siempre indican a cuantos días de la última fecha se ha de pasar el recibo, el programa calcula la fecha que le corresponde y la imprime en la factura y recibo automáticamente.

Se pueden programar cinco vencimientos.

Una vez cumplimentados todos los datos de la ficha se para a dar de alta un histórico (si lo hubiere). Esto es muy útil para anotar datos de interés sobre la entidad para futuras consultas.



Una vez cumplimentados los datos necesarios ya se puede proceder a dar de alta las pólizas mediante el menú de pólizas.



Pantalla del menú principal de pólizas

Desde este menú se controla toda la gestión de pólizas.



Pantalla de entradas de pólizas

Póliza.-

Deberá de introducir un número de póliza válido, es decir que no esté repetido en la base de datos, igualmente, esta entrada deberá contener datos para poder seguir adelante.

Tipo.-

Aguí deberá de introducir la primera letra del tipo de póliza a dar de alta.

Las letras posibles son:

- A AUTOS.
- H HOGAR.
- C COMERCIO.
- R RESPONSABILIDAD CIVIL.
- P PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA (PYME).
- F COMUNIDADES.
- I INCENDIOS.
- V VIDA.
- **B** ACCIDENTES.
- T TRANSPORTES DE MERCANCIAS.
- S RETIRADA DE CARNET.

Iniciada.-

En este campo se introduce la fecha de inicio de la póliza en el formato europeo dia-mes-año.

Situación.-

Para poder seguir adelante, ha de introducir forzosamente una de las tres combinaciones siguientes:

PE Póliza pendiente. VI Póliza en vigor.

AN Póliza anulada.

PE Pendiente de caducar.

CA Caducará al vencimiento del recibo.

No se generan recibos automáticos.

Compañía.-

Si conoce o recuerda el código de compañía, introdúzcalo, aparecerá el nombre de la misma, si no, confirme el **0** y aparecerá una lista de las posibles compañías. Con las flechas del cursor recorra las compañías y pulse **ENTER** sobre la que le interese.

Agente.-

Si conoce o recuerda el código del agente, introdúzcalo y aparecerá el nombre del mismo, si no, confirme el **0** y aparecerá una lista de los posibles agentes. Con las flechas del cursor recorra los nombres y pulse **ENTER** sobre el que necesite.

Tomador.-

Introducir el código del tomador. Si se desconoce se introduce el **0**. Se entra en el menú de mantenimiento de la agenda y se procede según las instrucciones de los distintos menús.

Ajena.-

Si la póliza que está dando alta no pertenece a su lista de clientes y lo hace para un seguimiento de su vencimiento y posterior captación a su lista de pólizas, en éste campo ha de poner una **S** significando que "Sí es ajena" y es de especial seguimiento.

Subagente.-

Si conoce o recuerda el código de subagente, introdúzcalo y aparecerá el nombre del mismo, si no, confirme el **0** y verá una lista de los posibles subagentes. Con las flechas del cursor recorra los subagentes y pulse **ENTER** sobre el que necesite.

Pagador.-

Introducir el código del cliente. Si se desconoce se introduce el cero. Se entra en el menú de mantenimiento de la agenda y se procede según las instrucciones de los distintos menús.

Descripción.-

Aquí pondremos cualquier dato descriptivo de la póliza o de interés de la misma.

Con esto queda terminado la introducción de los datos propios de la póliza.

A continuación explicamos los datos correspondientes a los distintos tipos de pólizas.

```
Tipo: A Iniciada:01-12-2012 Situación:VI
Agente...:CARLOS FERNANDEZ
Póliza....:12345
Compañía...:ALLIANZ-RAS
Tomador...:JORGE ORTEGA SEOANE
Domicilio..:HERMANOS CALDERON 8, 1º
Cod. pos...:39011 Ajena:Si
                                                                                    13687532W
                                                                                       2323585
                                                Subagente: VIRGINIA PEREZ BUSTAMANTE
Localidad...:SANTANDER
                                                                                   CANTABRIA
Pagador....: JORGE ORTEGA SEOANE
 Nacimiento..:30-04-1951 Edad..:62
                                                  Fecha carnet:
                                                                                  Antig.: 0
                               Datos del vehículo
 Marca....: RENAULT TRAFIC SOBREELEVADA
 Matrícula:S-9383-W
 Rotura de lunas....
                                           Opciones
                                   Modificar - ESC salir
```

Modelo de póliza para autos

Nacimiento.-

En los campos de fecha de nacimiento el programa calculará la edad válida de cara a la póliza.

Marca.-

Introduciendo el campo vacío se entrará en un menú donde se pueden seleccionar multitud de marcas de vehículos, para ello se introducen los primeros dígitos de la marca y modelo a buscar. Después se mueve con las flechas del cursor hasta la marca deseada y se pulsa **ENTER**.

Si no existe la marca se introduce en el campo vacío y el programa ofrecerá la opción de dar de alta la marca y modelo del vehículo.

Para el resto de tipos de pólizas no hacen falta explicaciones especiales. En las siguientes páginas se muestran unos gráficos con los distintos tipos de pólizas restantes para los cuales, por su claridad apenas necesitan explicaciones.

Para facilitar la búsqueda de una póliza, no es necesario introducir el número completamente, con introducir los primeros digitos el programa buscará por orden alfabético la primera póliza que corresponda y podremos avanzar o retroceder sobre todas las que se les parezcan.

```
HOGAR
                                            Tipo: H Iniciada:27-02-1995 Situación:VI
Agente...:CARLOS FERNANDEZ
Póliza....:994825033
Compañía...:ALLIANZ-RAS AC
Tomador...:FRANCISCO ALCITURRI PEREZ
                                                                                       123434461
Domicilio...: PASEO PEREZ GALDOS 34
Cod. pos...:39005 A
Localidad...:SANTANDER
                                                 Subagente: VIRGINIA PEREZ BUSTAMANTE
                                                                      Provincia: CANTABRIA
                                                                               Bonificación: 0
Pagador....:FRANCISCO ALCITURRI PEREZ
Descripción.:FERNANDO DE LOS RIOS, 20 PTAL C - 2º IZDA
                      0.00
                                                                                    60.101,21
18.030,36
                                      0,00
                                                                                   240.404,84
                                      0,00
                                       0,00
                                                                                           0,01
                                                 Daños por agua.....
Accidentes...
Extensión de garantías.:
Daños estéticos...
                                                                                           0,01
 Claúsula hipotecaria: S
                                                                                           0,01
 Revalorización....:
                                                                                           0,01
                                                                                         601,01
                                            Opciones
                                    Modificar - ESC salir - | Siguiente | Anterior
 Recibos - Borrar - Ver -
```

Modelo de póliza de hogar

```
Sin recibos
                                                         COMERCIO
PÓTIZA ...:994427921
Compañía ...:MUTUA SEGUROS PELAYO
Tomador ...:FRANCISCO SUAREZ
Domicilio ...:PASEO CANALEJAS 3
                                                        Tipo: C Iniciada:01-12-1994 Situación:PE
                                                             Agente...:BEATRIZ
                                                                                                                          0
Cod. pos...:39004 Ajena:No Subagente:VIRGINIA PEREZ BUSTAMAI Localidad...:SANTANDER Provincia: CANTA Pagador....:FRANCISCO SUAREZ Bonificació Bonificació Descripción:TIENDA DE MUEBLES / B° LOS ROSALES, N° 79 - BLQ. 4 BAJO
                                                              Subagente: VIRGINIA PEREZ BUSTAMANTE
                                                                                       Provincia: CANTABRIA
                                                                                                  Bonificación: 0
                                                 60.101,21

9.015,18 Flotante...:

28.848,58

0,00

0,00 Flotantes...:

0,00 Valor parcial...:
                                                                                                                  0.00
      0,00
     Robo
                                                                                                                  0,00
                                                          0,01
                                                   1.502,53 Extensión garantías:
0,01
0,00 Periodo.....
                                                                                                                  0,00
      Daños por agua....:
Pérdida de explotación:
                                                          0,
                                                       Opciones
 Recibos - Borrar - Ver -
                                            Modificar - ESC salir - | Siguiente 1 Anterior
```

Modelo de póliza de comercio

```
GENERAL
 PÓliza...:012173882 Til
Compañía..:ALLIANZ-RAS
Tomador...:GUILLERMO MADRAZO DIAZ
                                               Tipo: R Iniciada: 29-01-1997 Situación: VI
                                                    Agente...: CARLOS FERNANDEZ
                                                                                         1232434455
 Domicilio...: GRAVINA 3
 Cod. pos...:39001 A:
Localidad...:SANTANDER
                              Ajena: No
                                                                                          CANTABRIA
 Pagador....:GUILLERMO MADRAZO DIAZ
Descripción:ROTURA DE MAQUINARIA.
                                                                                  Bonificación: 0
Riesgo asegurado:
GRUA MOGLO
                                             21.035,42
                                                                                  300,51
                                                    0,00 Franquicia:
0,00 Franquicia:
                                                                                     0,00
            Por daños materiales.:
                                                                                     0,00
                                                    0,00
                                                                                     0,00
Observaciones:
- TIENE POLIZA DE R. C.
                                      Opciones
Modificar - ESC salir -
  Recibos - Borrar - Ver -
```

Modelo de póliza de Responsabilidad civil general



Modelo de póliza de pymes

```
COMUNIDADES
Sin recibos
Póliza...:123234534 Tipe
Compañía...:MUTUA SEGUROS PELAYO
Tomador...:JORGE ORTEGA SEOANE
Domicilio..:HERMANOS CALDERON 8, 1°
                                          Tipo: F Iniciada: - -
                                                                              Situación: PE
                                              Agente...: CARLOS FERNANDEZ
                                                                                  13687532W
                                                                                     2323585
Cod. pos...: 0 A:
Localidad...:SANTANDER
                                              Subagente: VIRGINIA PEREZ BUSTAMANTE
                                                                  Provincia: CANTABRIA
Pagador....: JORGE ORTEGA SEOANE
                                                                          Bonificación: 0
              ----- Garantías ----
          Incendios......
Extensión garantías..:
Responsabilidad civil:
                                         566,00
3.000,00
0,00
                                                       R.C. vecinos:
                                                                            2,000,00
          Cristales....:
                                              0,00
                                              0,00
0,00
0,00
          Daños por agua....:
          Robo....:
          Accidentes....:
                                                       Claúsula hipotecaria:N
                                          Opciones
 Recibos - Borrar - Ver -
                                 Modificar - ESC salir -
                                                                I Siguiente 1 Anterior
```

Modelo de póliza de comunidades



Modelo de póliza de incendios

```
VIDA
Póliza.....994427854
Compañía...:ALLIANZ-RAS
Tomador....:LUIS ORTEGA LASAGA
                                                  Tipo: V Iniciada:10-05-1994 Situación:VI
                                                        Agente...: CARLOS FERNANDEZ
                                                                                                  13687532W
Domicilio...:FRANCISCO QUEVEDO 9, 1º B
Cod. pos...:39001 Ajena:No St
Localidad...:SANTANDER
                                                       Subagente: JOSE ANTONIO FERNANDEZ
                                                                                                 CANTABRIA
Pagador....:LUIS ORTEGA LASAGA
Descripción.:SEG. VIDA
                                                                                        Bonificación: 0
   Fecha de nacimiento:12-09-196646 Años
Modalidad...:TODO RIESGO FAMILIAR
Duración...: O Hasta el 10-05-1994T
                                                                                                    0,00
                                                                                                     0,00
   Forma de pago....:ANUAL
                                                                                                     0.00
                                        Opciones
Modificar - ESC salir - ! Siguiente † Anterion
                Borrar - Ver -
```

Modelo de póliza de vida



Modelo de póliza de accidentes

```
TRANSPORTE DE MERCANCIAS 48
Tipo: T Iniciada:01-01-2013 Situación:VI
Agente...:BEATRIZ
Sin recibos
PÓTIZA...:A124333 TI
Compañía...:ALLIANZ-RAS
Tomador...:GUILLERMO MADRAZO DIAZ
                                                                                        123243445S
Domicilio...: GRAVINA 3
Cod. pos...:39001 Ajena:No
Localidad...:SANTANDER
Pagador....:GUILLERMO MADRAZO DIAZ
                                                   Subagente: VIRGINIA PEREZ BUSTAMANTE
                                                                                         CANTABRIA
                                                                                 Bonificación: 0
                                                                 3.000,00
                          Capital máximo asegurado:
                          N<sup>o</sup> de vehículos....:
                          Mercancías....:
                          Ambito....:
                                                                          1
                                     - Opciones -
Modificar - ESC salir
```

Modelo de póliza de comercio



Modelo de póliza de retirada de carnet

```
Mostrando historial de la póliza :999797043

Historico personal e interno de la póliza.

Página: 1 — [] Para ver mas datos. ESC Para salir — Lín. 1 Col. 0
```

Pantalla del histórico interno de la póliza

Una vez cumplimentada la póliza se procede a anotar (si los hubiere) datos de interés sobre la misma.

Una vez cumplimentados todos lo requisitos de la póliza se pasa de manera automática a dar de alta el primer recibo (pantalla siguiente).



Pantalla de entrada de importes del recibo

Como ya sabemos de antemano parte de los datos del recibo, estos, se pasan por alto y se procede a introducir los importes.

Hay varios sistemas de seguridad, como el no poder poner un total igual o inferior a la prima neta.

El porcentaje que cobrará el agente es el programado por defecto y es modificable, permaneciendo para siempre en el recibo.

El porcentaje que cobrará el subagente se comporta exactamente como el del agente, salvo que nunca podrá ser igual o superior a la mitad de lo que cobra el agente. De igual manera permanecerá para siempre en el recibo.

Si el agente cobra el 21% y el subagente el 8% al agente se le descuenta el 8% y los cálculos quedan de la siguiente manera: 13% para el agente y 8% para el subagente.

Para la retención se trata exactamente igual que los casos anteriores. Cuando se cumplimentan los datos se procede al cálculo y lo presenta desglosado como se ve en la pantalla siguiente:



Desglose de pagos a agentes y subagentes

Para seguir con el alta del recibo se pulsa una tecla y se pasa a la pantalla de la página siguiente:



Entrada de datos del recibo

Nº de su recibo.-

Es el número del recibo que posee la compañía.

Fecha de inicio.-

Como la misma palabra indica es la fecha de comienzo de la póliza o inicio del recibo.

Hasta.-

Es la fecha en que caduca el recibo.

For. pago:.-

Si el recibo se paga anual, semestral, etc.

Fechas.-

Fecha en que se realiza el primer o único pago.

Pagos.-

Importe de la cantidad entregada. Puede ser total o parcial

Notas.-

Alguna nota o aviso referente al pago realizado.

Total pagado.-

Es el total de lo que se lleva pagado. El cálculo es automático.

Resto.-

Es la diferencia de lo entregado con lo pagado. Pudiera ser positivo o negativo el número. El cálculo es automático.

Lo cobra la compañía.-

Si el importe lo recauda la compañía directamente. Si o No

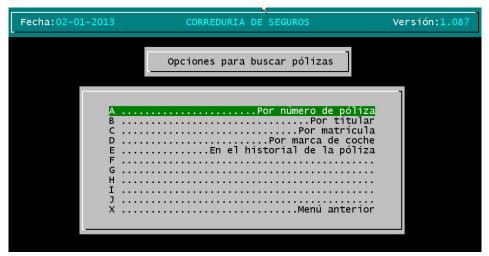
Al terminar de dar de alta el recibo se regresa a dar de alta una nueva póliza.



Alta directa de recibos

Cuando damos de alta un recibo directamente, no después de haber dado de alta la póliza, lo primero que nos pregunta el programa es el número de póliza, que se ha de introducir exactamente. Una vez introducido se ven reflejados los datos del asegurado, agente y subagente. A continuació nos pide confirmar el codigo del pagador, generalmente es el mismo. A continuación se procede a introducir los datos económicos del recibo de manera ya conocida, (página 26) así hasta terminar el recibo.

Hasta aquí hemos aprendido a dar de alta asegurados, compañías, polizas, recibos etc. Ahora aprenderemos a buscar pólizas en la página siguiente.



Menú de búsquedas de pólizas

Buscar una póliza.-

Una póliza la podemos buscar por distintos conceptos. número de póliza, datos del titular, matrícula del vehículo y por algún texto escrito dentro del histórico particular de la póliza.

Búsqueda por número de póliza.-

Para buscar una póliza por número de póliza basta con poner los primeros dígitos y saldrá la póliza igual o mas aproximada a lo escrito. Con las flechas del cursor se puede avanzar o retroceder hasta encontrar la póliza necesaria, (Gráfico página siguiente)

```
Sin recibos
               123234534
                                       Tipo: F Iniciada:
                                                                         Situación: PE
 ompañía...:MUTUA SEGUROS PELAYO
omador...:JORGE ORTEGA SEOANE
                                           Agente...: CARLOS FERNANDEZ
                                                                            13687532W
Domicilio...:HERMANOS CALDERON 8, 1º
                                                                               2323585
                                           Subagente: VIRGINIA PEREZ BUSTAMANTE
                   0
ocalidad...:SANTANDER
                                                                            CANTABRIA
               JORGE ORTEGA SEOANE
                                                                     Bonificación: 0
                   --- Garantías
         Incendios.....
Extensión garantías..:
Responsabilidad civil:
                                      566,00
3.000,00
                                                   R.C. vecinos:
                                                                      2.000,00
         Cristales.....
         Daños por agua..
         Robo....
                                                   Claúsula hipotecaria:N
         Accidentes...
                                      Opciones
                                          - ESC salir
                       Ver -
                                                            Siguiente
```

Pantalla principal de pólizas

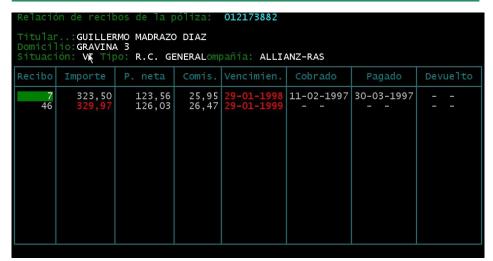
Cuando esto sucede el programa informa si carece de recibos y nos da las siguientes opciones:

Recibos Pulsando la letra **R** damos de alta un recibo nuevo. No se permite si existe algun recibo sin pagar.

Borrar Borra la póliza y todos sus recibos vinculados.

Ver La ficha del asegurado, todos los recibos de la póliza o el historial de la misma.

Modificar Modifica la ficha del asegurado, la historia de la póliza, la póliza o los recibos.



Recibos de una póliza

El gráfico anterior nos muestra como presenta el programa los recibos de una póliza.

El color rojo el la columna Importe signifina que en lago no se efectuó o está incompleto.

El color rojo en la columna vencimiento da a entender que el recibo está vencido

Columna Cobrado.-

Es la fecha en que se completó el pago.

Columna Pagado.-

Significa cuando se pagó a la compañía.

Columna Devuelto.-

Nos informa de la fecha en que fue devuelto el recibo.

Columna Recibo.-

Con las flechas arriba, abajo movemos la barra de color verde hasta situarla encima del recibo que deseamos hacer "cosas"



Recibos de una póliza

Este menú presenta el programa cuando se pulsa la tecla **ENTER** encima de un recibo.

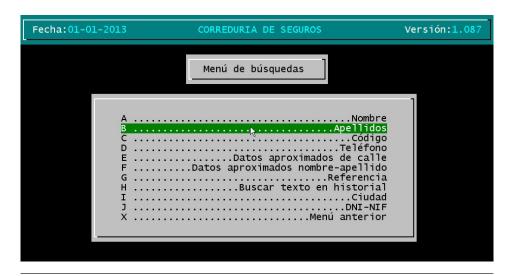
Modificar Modifica el recibo seleccionado.

Cambiar situación Poner pagado o devuelto al recibo seleccionado.

Dar de baja Elimina el recibo de la póliza.

Opción B buscar póliza por titular.-

Se utiliza el mismo menú de busquedas de entidades en la agenda



Nombre	Dirección	Localidad
JO JORGE ORTEGA SEOANE JOSE ANTONIO FERNANDEZ JOSE SUAREZ HERNANDEZ JUAN ANTONIO LOPEZ RAMOS LUIS ORTEGA LASAGA MANUEL ORTEGA SEOANE MUTUA SEGUROS PELAYO VIRGINIA PEREZ BUSTAMANTE	HERMANOS CALDERON 8, 1° MONTEVIDEO ALBUFERA 22 2° IZQ FRANCISCO QUEVEDO 9, 1° B FRANCISCO QUEVEDO 25, 1° A	SANTANDER SANTANDER SANTANDER BARBATE SANTANDER SANTANDER MADRID SANTANDER

Buscar póliza por nombre.-

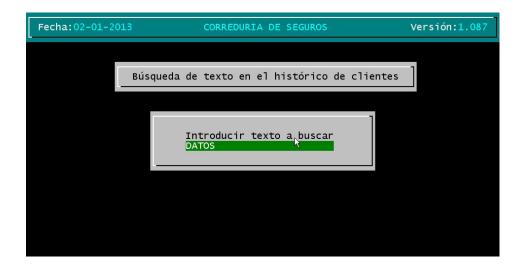
Cuando aparece la opción de búsqueda por nombre el campo azul está vacío y se escriben las primeras letras del nombre a buscar. A medida que se van pulsando letras van apareciendo las correspondencias de los nombres en la parte inferior. Cuando aparece el que nos hace falta pulsamos flecha abajo hasta situar la barra verde encima del nombre deseado y se pulsa la tecla **ENTER**. Si hubiera pólizas aparecerá un listado como

Nº de póliza	Compañía		Tipo	Inicio	Sit
2199803	MUTUA SEGUROS	PELAYO	S-9288-S	14-03-1997	V.
9698344	ALLIANZ-RAS		COMERCIO	01-11-1994	V
2131015	ALLIANZ-RAS		VIDA	01-11-1996	
1849673	ALLIANZ-RAS	H-H-1 14 1 2 4 1	VIDA	01-12-1994	A
3234534	MUTUA SEGUROS	PELAYO	COMUNIDADES	01 01 2012	P
3	ALLIANZ-RAS		VIDA	01-01-2012	V
345 345678	ALLIANZ-RAS ALLIANZ-RAS		S-9383-W S-4556-W	01-12-2012 01-01-2013	V
45070	ALLIANZ-RAS		HOGAR	01-01-2013	V
4	ALLIANZ-RAS		HOGAK	01-01-2013	A

Estando en la pantalla anterior si movemos la barra verde con las flechas del cursor hasta situarla encima de una póliza podremos hacer dos cosas:

Si pulsamos la tecla **ENTER** se verán todos los recibos de la póliza.(se regresa con la tecla **Esc**).

Si pulsamos **Flecha a la derecha** podremos ver la póliza completa. (Se regresa pulsando la tecla **Esc**).



M DESINSTALAR

Índice alfabético

A
Agenda Altas de entidades en la agenda, 12 Histórico de cada entidad, 16
C
Características principales del programa, 6 Carta de baja, 15 Claves Asignar una clave, 9 Autorizaciones, 8 Claves, 8 Claves y usuarios, 9 Nombre de usuario, 8 Opciones de claves, 10 Código postal, 14 Copias de facturas, 16 Cuenta de pago, 15
D
D.N.I/N.I.F, 14 Domicilio, 14 Domicilio de pago, 16 dos hola tres cuatro, 37
E
E-mai, 15 Empezando a funcionar, 11 Enviar mailing, 15
т

40

Impresión

```
Costes de impresión, 5
    Impresora (recomendación), 5
Inicio del programa, 8
Introducción, 4
N
Nación, 14
Nº de cuenta, 14
P
Página Web, 15
Pólizas
    Agente, 19
    Ajena, 19
    Alta de pólizas, 17
    Buscar una póliza, 30
    Búsqueda por número de póliza, 30
    Compañía, 18
    Descripción, 19
    Histórico interno de la póliza, 26
    Iniciada, 18
    Marca, 20
    Modelos
Accidentes, 24
Autos, 20
Comercio, 21, 25
Comunidades, 23
Hogar, 21
Incendios, 23
Pymes, 22
Responsabilidad civil general, 22
Retirada de carnet, 25
Vida, 24
    Nacimiento, 20
    Pagador, 19
    Situación, 18
    Subagente, 19
    Tipo, 18
    Tomador, 19
    uno
```

```
entidades, 33
Provincia, 14
```

R

Recibos

Alta un recibo, 29
Emisión de recibos en soporte magnético, 6
Entrada de datos del recibo, 28
Entrada de importes del recibo, 26
Fechas, 28
For. pago, 28
Hasta, 28
Nº de su recibo, 28
Notas, 28
Recibos, 6
Resto, 28

S

Situación comercial, 15

Total pagado, 28

\mathbf{V}

Versión de programa, 2

42 Indices

