

5.5.2 Descripción del Proceso

En algunas oportunidades por necesidades de dinero, hay reparticiones que recurren a solicitar préstamos a otras reparticiones que tienen los recursos para hacerlo.

Como primer paso la repartición solicitante, realiza un análisis y de allí determina si realiza o no el préstamo solicitado, si se aprueba se determina la forma de pago de la devolución y la o las fechas de pago.

Aprobada la solicitud se comienza con el proceso de préstamo. La empresa prestadora registra una cuenta por pagar a nombre de la repartición, como proveedor, y luego genera el cheque con el cual se le prestará a la repartición beneficiaria.

Por el lado de la repartición beneficiaria, esta recibirá el cheque y registrará una cuenta por cobrar y luego realiza la recaudación utilizando a la repartición prestadora como Cliente.

También cada repartición debe registrar por parte de la repartición prestadora, la cuenta por cobrar por concepto de devolución de los montos prestados, y por parte de la repartición beneficiaria debe registrar la cuenta por pagar del monto préstamo a devolver.

Pasado el tiempo y llega el momento de devolver y pagar el préstamo a la repartición prestadora. La empresa beneficiaria genera el pago con cheque y la empresa prestadora recibe el cheque y genera el recaudo.