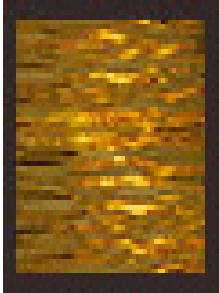
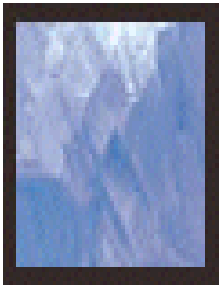




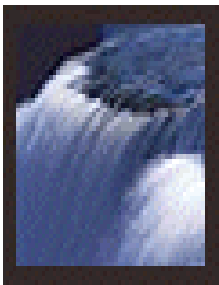
ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL



open



solid



powerful



modular

PAQUETE DE CAPTACIÓN



ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL

PAQUETE DE CAPTACIÓN



La información contenida en este documento **está sujeta a cambios sin notificación previa** y no representa compromiso alguno por parte de Arango Software International, INC. Estas modificaciones dependerán de los cambios que se realicen en el Sistema ABANKS, los cuales serán incluidos en versiones posteriores.

La información contenida en estos documentos es totalmente **"confidencial"**, por lo que es ilegal su copia para cualquier medio sin previa autorización. Además, ninguno de estos documentos podrá ser divulgado sin el permiso de Arango Software International, INC.

ABANKS®, Copyright 1996 Arango Software International, INC. Todos los derechos reservados

Contenido

CAPTACIÓN.....	6
OBJETIVOS.....	6
MÓDULOS DEL PAQUETE	6
CUENTAS CORRIENTES (BCC).....	7
OBJETIVOS.....	7
<i>Características.....</i>	<i>7</i>
Funcionales.....	7
• Aperturas de Cuentas	7
• Estado o Situación de la Cuenta	8
▪ Control de Disponibilidad de Fondos (Saldo Disponible / Líquido/ Total)	8
• Control de Sobregiros.....	9
• Manejo de Reserva.....	9
• Cancelación de Cuentas.....	10
• Manejo de Chequeras	10
• Control de Transacciones.....	11
• Creación Paramétrica de Productos.....	11
• Control de Intereses a Pagar	12
• Cobro de Comisiones.....	13
• Manejo Contable	13
• Definición de Emisión de Estados de Cuenta	14
• Reportes y Consultas.....	14
CUENTAS DE AHORRO (BCA).....	15
OBJETIVOS.....	15
<i>Características.....</i>	<i>15</i>
Funcionales.....	15
• Aperturas de Cuentas	15
• Cuentas de Ahorro Anual Programado	16
• Manejo de Libreta de Ahorros.....	16
• Estado o Situación de la Cuenta	16
• Control de Disponibilidad de Fondos (Saldo Disponible / Líquido/ Total)	17
• Control de Interés por Usos de Fondos de Reservas.....	17
• Manejo de Reserva.....	18
• Cancelación de Cuentas.....	18
• Control de Transacciones.....	19
• Creación Paramétrica de Productos.....	19
• Control de Intereses a Pagar	20
• Manejo de Convenios o Pago a Terceros	20
• Cobro de Comisiones.....	21
• Manejo Contable	21
• Definición de Emisión de Estados de Cuenta	21
• Reportes y Consultas.....	22

DEPOSITOS A PLAZO (BDP)	23
OBJETIVOS.....	23
<i>Características</i>	23
Funcionales.....	23
• Creación Paramétrica de Productos.....	23
• Aperturas de Operaciones	24
• Renovación de Operaciones.....	25
• Definición de tasas	25
• Estado o Situación de la Cuenta	26
• Control de Disponibilidad / Retención de Fondos	26
• Control de Transacciones.....	26
• Control de Distribución del pago de capital e intereses	27
• Manejo Contable	27
• Control de Intereses a Pagar	27
CHEQUES CERTIFICADOS Y DE GERENCIA (BCG)	29
OBJETIVOS.....	29
<i>Características</i>	29
Funcionales.....	29
• Control de Inventario de Cheques de Gerencia.	29
• Control de autorizaciones de emisión.	30
• Administra las chequeras de gerencia y los cheques de gerencia.....	30
• Permite el Control de Emisión de documentos y conciliación de los mismos, a través del manejo de varias transacciones.	30
• Controla el cambio de estados de los cheques de gerencia.	31
• Manejo Contable	31
• Permite realizar consultas de los cheques de gerencia y certificados por:.....	32
• Permite la generación de reportes por:.....	32
PRUEBA Y TRÁNSITO (BPT)	33
OBJETIVOS.....	33
<i>Características</i>	33
Funcionales.....	33
• Carga de archivos	33
• Validación de Datos de Carga	33
• Aplicación y Devolución y Rescate de Cheques.....	34
• Registro de Historia de Transacciones	34
• Manejo Contable	35
• Control de Procesos	35
• Cargos y Comisiones	35
• Reportes y Consultas.....	35
TARJETA DE DÉBITO (BTD)	37
OBJETIVOS.....	37
<i>Características</i>	37
• Solicitud de Tarjeta	37
• Solicitud de Tarjetas Adicionales	37
• Permite el registro de Novedades	38
• Archivo para la Generación de Tarjetas.....	38
• Archivo de Intercambio con la red	38

• Cargos por Usos y Renovaciones.....	38
• Flujo Procesos de la Tarjeta	38
• Inventario de Plásticos.....	38
• Consultas	38
• Contabilidad de Transacciones.....	39
INTERFACE CON SWITCH (ICS)	39
OBJETIVOS.....	40
<i>Características</i>	40
• Analizar / Sintetizar mensajes provenientes de sistemas externos.	40
• Validar y Aplicar las operaciones solicitadas en los mensajes de intercambio.....	40
• Estadísticas	40
• Procesar transacciones las 24 horas del día los 365 días del año sin interrupción.	41
• Mensajería	41
• Control de Efectivo	41

CAPTACIÓN

Este paquete agrupa los aplicativos que administran los productos de captación de la Institución Financiera. Incluye los auxiliares de Depósitos a Plazos, Cuentas corrientes, Cuentas de Ahorro y Cheques de Gerencia y BPT. Por medios de estas aplicaciones el Banco capta fondos de sus clientes y administra los pagos de intereses, la disponibilidades para los retiros de fondos y el control transaccional de las operaciones, además de llevar el control de los saldos y su actualización contable.

Objetivos

- Administrar la captación de fondos a través de cuentas capitalizables.
- Permitir descentralizar las operaciones bancarias hacia las agencias, brindando una autonomía a las mismas.

Módulos del Paquete

CUENTAS CORRIENTES (BCC)

CUENTAS DE AHORROS(BCA)

DEPOSITOS A PLAZO(BDP)

CHEQUES CERTIFICADOS Y DE GERENCIA (BCG)

PRUEBA Y TRÁNSITO (BPT)

CUENTAS CORRIENTES (BCC)

Dentro de los depósitos a la vista de una entidad financiera existen las Cuentas Corrientes o Depósitos Monetarios como se conoce comúnmente, este producto financiero permite la disponibilidad inmediata de los fondos depositados mediante la utilización del cheque como instrumento de cambio. La diferencia básica con otros productos del mismo tipo es precisamente la disponibilidad inmediata de los fondos mediando solo la verificación de la autenticidad de la firma del girador (titular de la cuenta) en el cheque presentado al cobro.

Objetivos

- Permitir a la Institución Financiera administrar en forma integral las operaciones de gestión de las cuentas de depósitos a la vista de los clientes considerando el uso de cuentas corrientes capitalizables.
- Los cálculos de intereses, las operaciones contables y los costos asociados a cargos e impuestos se realizarán automáticamente; así como el control detallado de los saldos y el perfil del cliente, con su respectiva verificación de firma y foto, por medio de la interconexión que se tiene con el resto del sistema.
- Incorporar la atención personalizada, brindando la facilidad de dar servicio al cliente tales como emisión de estados de cuenta, impresión de chequeras, etc.
- A través de los módulos asociados (todos los otros módulos que tienen relación) permiten manejar eficazmente las operaciones intersucursales, los cálculos de intereses, bloqueos, pignoración, registros detallados de auditoría, diversas consultas, y generación de reportes a criterio del usuario.

Características

Funcionales

- **Aperturas de Cuentas**

Permite registrar una operación de cuentas corrientes en el sistema, asignándole todas las características operativas y contables asociadas al producto seleccionado y personalizar estas, si es requerido.

- ❑ Crear o modificar los datos de una cuenta tales como Cliente, grupo familiar, firmas registradas, ejecutivo encargado, reservas especiales, cargos, autorizaciones, etc.
- ❑ Verifica que el cliente que va abrir una cuenta corriente no sea una persona impedida de operar; es decir, que no exista registrado dentro del sistema como un mal cliente
- ❑ Indicar uno o más clientes asociados a la cuenta y su relación con la misma, estas relaciones pueden ser: cliente principal, secundario, firma autorizada por poder,

así como el registro de firmas autorizadas y la descripción de las restricciones de su uso.

- ❑ Asociar la cuenta a un producto, definiendo de esta manera sus características operativas y contables.
- ❑ Asignar un número identificador de la operación el cuál puede incluir un dígito de verificación. Este número puede ser asignado en forma automática , con la opción de incluirle el número en forma manual para casos específicos.
- ❑ Registrar beneficiarios de la cuenta y su porcentaje de fondos asignado.
- ❑ Indicar el tipo de envío de estados de cuenta y la dirección a utilizar específicamente para este envío.
- ❑ Permite asociar dos ejecutivos para el manejo y atención de la cuenta. Esta relación puede ser preestablecida por cliente.
- ❑ Impresión del contrato de la cuenta.
- ❑ Ofrece una opción de creación masiva de cuentas para convenios, con base en datos de un archivo plano.

- **Estado o Situación de la Cuenta**

Administra los diferentes estados que puede presentar la cuenta , desde su apertura hasta su cancelación o cierre, permitiendo realizar bloqueos totales o parciales de fondos y restringir el tipo de transacciones a efectuar a una cuenta activa o inactiva.

- ❑ Validar para cada transacción en línea y tiempo real la situación de la cuenta, su situación, vigencia, bloqueos, inactividad, embargos o pignoraciones, etc.
- ❑ Control de inactivación automática de aquellas cuentas que pasado algún tiempo (definido en los parámetros generales del módulo), no muestren ningún movimiento, al cambiar el estado de la cuenta a inactiva, automáticamente es excluida de los reportes de saldos diarios o estados de cuenta.
- ❑ Permite bloquear totalmente una cuenta corrientes o indicar si esta bloqueada para recibir depósitos, retiros o notas de débito / crédito, así como también levantar un bloqueo.
- ❑ Permite bloquear totalmente una cuenta corrientes, indicando una fecha de vencimiento para que el sistema realice una revisión diaria y proceda a realizar el desbloqueo de forma automática si llega a su fecha de vencimiento. Si la fecha de vencimiento se deja en blanco, el levantamiento del bloqueo se realiza de forma manual aún cuando la cuenta tenga definida una fecha de vencimiento.
- ❑ Permite indicar si a una cuenta se le restringirán la aplicación de débitos o créditos a una cuenta por medio de la solicitud de autorizaciones.

- **Control de Disponibilidad de Fondos (Saldo Disponible / Líquido/ Total)**

- ❑ Controlar los retiros pidiendo autorización cuando estos excedan los fondos disponibles o cuando las autorizaciones ya establecidas no son suficientes.

- ❑ Controlar para cada transacción (débito) en línea y tiempo real la disponibilidad de fondos, permitiendo en caso contrario la opción de previa autorización la aplicación de la transacción.
- ❑ Permite realizar pignoraciones sobre fondos de la cuenta los cuales no formarán parte del disponible de la cuenta.
- ❑ Permite realizar embargos sobre fondos de las cuentas, con la posibilidad de ser manejados en el auxiliar como un saldo independiente que no formará parte del disponible de la cuenta o mediante la aplicación automática de un débito a la cuenta al embargar y un crédito a la cuenta al desembargar.
- ❑ Permite definir cuentas que sirvan de respaldo a una cuenta maestra, incluyendo su saldo como disponible y realizando las transferencias en forma automática entre las cuentas de respaldo y la cuenta maestras.

- **Control de Sobregiros**

Administra el uso de las líneas o contrato de sobregiros y el cálculo y cobro de los intereses generados.

- ❑ Permite definir líneas de sobregiro a cuentas específicas y manejar su disponibilidad y vigencia en forma automática y además definir valores de tasa especiales para el cobro de intereses.
- ❑ Permite calcular y realizar el cobro de los intereses generados por el sobregiro. Este cobro puede realizarse a fin de mes o cuando la cuenta posea fondos para cubrirlos.
- ❑ Permite calcular y realizar el cobro de los intereses generados por el uso de los fondos en reserva. Este cobro puede realizarse a fin de mes o cuando la cuenta posea fondos para cubrirlos.
- ❑ Realiza el traslado automático del balance de los sobregiros de las cuentas contables de pasivo a las cuentas del activo.

- **Manejo de Reserva**

Controlar los depósitos con reservas o retenciones, manejando archivos de detalles de reservas en el cual se asignarán los días específicos dependiendo del código de reserva utilizado al momento del ingreso del documento.

- ❑ Controla los depósitos con cheques asignando días de retención o reserva dependiendo del tipo de reserva utilizada, para esto se crean detalles por cada cuenta con los documentos pendientes de enviar al cobro con su respectiva fecha de ingreso, tipo y días de reserva.
- ❑ Procesamiento de liberación de reservas o retenciones. Liberando los saldos retenidos cuyos documentos han cumplido el número de días asignados para confirmación de fondos.
- ❑ Permite definir retención especial a una cuenta específica. Así como también retener o liberar fondos de una cuenta, en caso de que se requiera.

- ❑ Permite realizar depósitos con diferentes rubros (estos rubros pueden ser depósitos en efectivo, depósitos locales, depósitos propios), basados en los parámetros de retención definidos en el módulo general. Si la cuenta tiene definidas retenciones especiales, utiliza los parámetros definidos en dichas retenciones.
- ❑ Permite definir líneas de uso de fondos en reserva a cuentas específicas y manejar su disponibilidad en forma automática, además de tasa especiales por producto o por cuenta para el cobro de intereses.
- ❑ Permite consultar el detalle de los montos en reserva de la cuenta agrupados por fecha y días de liberación así como consultar el detalle de la reserva ingresada en un depósito específico.

- **Cancelación de Cuentas**

Control de los montos pendientes de cobro o intereses a pagar, para determinar el monto a entregar al cliente y proceder al cierre de la operación.

- ❑ Controla la cancelación de cuentas, aplicando un débito por cancelación por el saldo remanente después de realizar todas las liquidaciones, esta cancelación deja la cuenta en cero.
- ❑ Puede indicarse que la entrega de los fondos se efectúe por medio de una orden de egreso en cajas, la emisión de un cheque de gerencia o el crédito a una cuenta corriente o de ahorros.
- ❑ Permite emitir un listado de cuentas candidatas a ser cerradas con base en un período de inactividad o cantidad de cheques devueltos especificado paramétricamente.

- **Manejo de Chequeras**

Controla el ciclo de solicitud y entrega de chequeras y su administración por parte del cliente.

- ❑ Permite controlar el flujo de chequeras desde su solicitud hasta su entrega al cliente. Permitiendo registrar en la solicitud del cliente, el modelo, la agencia donde desea le sea entregada la chequera y la identificación de un tercero que pueda retirar la chequera.
- ❑ Permite indicar el cobro del cargo o impuesto por la emisión de la chequera ya sea al momento de solicitar la chequera o al ser entregada.
- ❑ Permite generar un archivo con los datos de las solicitudes para su envío a la imprenta.
- ❑ Permite realizar suspensiones u órdenes de no pago de cheques.
- ❑ Maneja la validación de la chequera, registrando si los cheques ya han sido pagados, si han sido certificados o están vigentes.
- ❑ Permite retener fondos para el pago futuro de un cheque en específico mediante la opción de 'consulta o confirmación de cheques'

- ❑ Permite restringir el pago de cheques a aquellos que el cliente informe a la institución, ya sea en su totalidad o sobre un monto establecido por cuenta.
- ❑ Presenta la opción de solicitar chequeras a la imprenta en forma previa, de forma que pueda ser entregadas al cliente al momento de aperturas su cuenta.
- ❑ Permite validar dígitos verificador del cheque.
- ❑ Permite consultar el estado de cada cheque, por chequera.

- **Control de Transacciones**

Las operaciones que se realizan en línea y tiempo real, permiten el manejo eficiente de los saldos, los estados y de altos volúmenes de transacciones con buenos tiempos de respuesta.

 - ❑ Todas las transacciones que ingresen al sistema son identificadas con el código del operador, detalle de la transacción (si es un depósito, si el mismo fue realizado en efectivo o en documentos) y la hora que se ingreso permitiendo generar información de auditoria y para clasificación de reportes.
 - ❑ Permite la reversión de transacciones aplicadas durante el día de proceso con la finalidad de prever equivocaciones del usuario final, el concepto de reversión marca al movimiento original con un estado de reversado y genera un nuevo movimiento del mismo tipo, pero con signo negativo y con el estado de reversada.
 - ❑ Contempla procesos de cierres diarios en los cuales se procesan las transacciones generadas durante el día actualizando acumulados por transacciones, registros de saldos mensuales, cálculo de intereses por pagar e intereses por sobregiros, aplicar cargos a fin de mes, etc.
 - ❑ Permite la aplicación de notas de débito /crédito en forma manual, a las cuales es posible relacionarle el cobro de una comisión a aplicar en forma automática o especificar una transacción que requiere autorización para su aplicación.
 - ❑ Permite la aplicación de notas de débito o crédito manuales afectando los saldos de la cuenta en el aplicativo en forma retroactiva, realizando los recálculos de intereses requeridos.
 - ❑ Permite definir el cobro de un impuesto asociado de forma paramétrica a las transacciones que lo requieran. A este impuesto puede definirse paramétricamente el porcentaje o monto fijo a cobrar ya sea por producto o por cuenta.

- **Creación Paramétrica de Productos**

Brindar un alto nivel de parametrización de manera que la entidad pueda incorporar nuevos servicios y subproductos de forma dinámica personalizando el manejo de tasas, promedios, comisiones, saldos y transacciones.

 - ❑ Contempla varios niveles de parametrización, contando con parámetros específicos (referentes solo a Cuentas Corrientes) en el ámbito de la

aplicación y parámetros generales que son de uso común para todas las aplicaciones de ABANKS. Este último grupo de parámetros están agrupados en el denominado Módulo General.

- ❑ Definición de forma paramétrica de las cuentas contables involucradas en cada transacción de manera que el usuario cuente con una interfase contable versátil.
 - ❑ Permite la definición Paramétrica de condiciones para la aplicación de transacciones automáticas como cobros (sobregiros, cargos por manejo, cargos por transacciones, impuestos, etc.) o pagos (pagos de intereses), pudiendo establecer tarifas, saldos bases y bases de cálculo para la transacción que se esta parametrizando.
 - ❑ Personalización por cuenta, de condiciones para la aplicación de transacciones automáticas por medio de la utilización del concepto de autorizaciones especiales para transacciones (cargos, cobros o pago de intereses).
- **Control de Intereses a Pagar**
Realiza el control de las especificaciones del cálculo y cobro de los intereses a pagar a los clientes.

- ❑ Permite realizar el cálculo de los intereses sobre cualquiera de los siguientes saldos: saldo líquido, saldo total, promedio líquido, promedio total, saldo mínimo o saldos excedentes o saldo consolidado.
- ❑ Permite indicar si los montos en reserva serán incluidos en el cálculo de interés luego de un período de días establecido aunque el período de días final de disponibilidad de los fondos sea mayor.
- ❑ Para el cálculo de intereses se toma en cuenta si existen montos pignorados, embargados y reserva parcial y de forma paramétrica se define si esos saldos forman parte del monto al cual se le hará el cálculo de intereses.
- ❑ Proporciona la facilidad de retener impuesto sobre los intereses pagados.
- ❑ Las tasa a aplicar sobre las cuentas pueden ser definidas a nivel del producto o personalizadas por grupo económico o por cuenta al igual que por rangos de saldos de la cuenta.
- ❑ La capitalización de intereses puede ser definida en forma diaria, mensual, trimestral, semestral o anual.
- ❑ Manejo de Convenios o Pago a Terceros

Administra la aplicación masiva de créditos o débitos por órdenes de empresas (nóminas, planillas etc.) o el cobro en ventanilla de pagos a nombre de terceros.

- ❑ Lleva el control del pago de servicios especiales o convenios, (luz, agua, teléfono, colegiatura, etc.), de tal forma, que permite realizar automáticamente el cobro, a través de la aplicación ya sea por medios

magnéticos o registro manual de las diferentes facturas que presentan las empresas.

- ❑ Permite realizar traspasos automáticos de una cuenta a otra o a muchas cuentas, de forma periódica. Se puede operar utilizando un día específico del mes para realizar el traspaso o un período para indicar cada que tiempo se realizará dicho traspaso. Se define un monto mínimo como control para que se pueda realizar el proceso.
- ❑ Ofrece una opción de creación masiva de cuentas para convenios, con base en datos de un archivo plano.

- **Cobro de Comisiones**

Control de la aplicación de comisiones en línea o a fin de mes y la definición paramétrica de las condiciones de cobro (tasas, porcentajes, rangos, monto mínimo a cobrar etc.

- ❑ Producir cargos automáticos a fin de mes según lo haya definido el administrador de la aplicación, estos cargos pueden ser por cheques depositados devueltos, por uso de fondos, por manejo de cuenta, por inactividad etc.
- ❑ Permite indicar que en caso de no poseer fondos la cuenta para el cobro de una comisión, el sistema almacene la instrucción para reintentar su aplicación posteriormente.
- ❑ Permite manejar en forma paramétrica el monto o porcentaje de comisión a ser cobrada ya sea por producto o por cuenta.
- ❑ Permite definir el valor de un cargo fijo referenciado en Dólares, para evitar su constante ajuste manual a la moneda local al variar la cotización del dólar.

- **Manejo Contable**

Predefinir las formas de afectación contable, las cuentas contables relacionadas a cada operación, las cuentas intersucursales, cuentas intermodulares y efectuar la generación en forma completa de las afectaciones contables originadas en el módulo.

- ❑ Definición de forma paramétrica de las cuentas contables involucradas en cada transacción de manera que el usuario cuente con una interfase contable versátil.
- ❑ Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de transacción.
- ❑ Controla la aplicación de movimientos Intersucursales, al detectar movimientos entre distintas agencias.
- ❑ Permite la definición de productos en monedas diferentes a la moneda local realizando las conversiones a la tasa contable del día.
- ❑ Permite registrar los comprobantes contables de diferencial cambiario en las transacciones intermoneda.

- **Definición de Emisión de Estados de Cuenta**

Controla los métodos, destinos y periodicidad de emisión de los estados de cuenta.

- Generación masiva y por corte de estados de cuentas.
- Permite indicar la periodicidad de emisión de estados de cuenta para cada cuenta.
- Envío de estados de cuenta por Fax o mail.

- **Reportes y Consultas**

Ofrece una variedad de reportes y consultas para el control de cuadre diario, auditoría e historia de las operaciones.

- Brinda información tanto administrativa como de gerencia a través de consultas a las cuales se puede acceder por cuenta o por cliente, entre las que se pueden mencionar existen Consulta General de la cuenta (saldos y estados), Movimientos de la cuenta, Información de las Chequeras, etc.
- Provee un conjunto completo de informes para la auditoría, seguimiento y monitoreo de transacciones y saldos, estadísticos y contables.

CUENTAS DE AHORRO (BCA)

Dentro de los depósitos a la vista de una entidad financiera existen las Cuenta de Ahorro, este producto financiero originalmente no permitía la disponibilidad inmediata de los fondos pues mediaba una solicitud de retiro o un período de tiempo mínimo entre los mismos, de allí su diferencia con las Cuentas Corrientes. Actualmente por la agresividad del mercado bancario los fondos de este producto son también de disponibilidad inmediata, el instrumento de registro de transacciones para el cliente es mediante una libreta en donde se anotan los depósitos y retiros realizados.

Objetivos

- Permitir a la Entidad Financiera administrar en forma integral las operaciones de gestión de las cuentas de depósitos a la vista de los clientes considerando el uso de cuentas de ahorros capitalizables.
- Los cálculos de intereses, las operaciones contables y los costos asociados a cargos e impuestos se realizarán automáticamente; así como el control detallado de los saldos y el perfil del cliente, con su respectiva verificación de firma y foto, por medio de la interconexión que se tiene con el resto del sistema.
- Incorporar la atención personalizada, brindando la facilidad de dar servicio al cliente tales como emisión de libretas, impresión de estados de cuentas a solicitud de cliente, etc.
- A través de los módulos asociados permiten manejar eficazmente las operaciones intersucursales, los cálculos de intereses, bloqueos, pignoración, registros detallados de auditoría, diversas consultas, y generación de reportes a criterio del usuario.

Características

Funcionales

- **Aperturas de Cuentas**

Permite registrar una operación de cuentas de ahorro en el sistema, asignándole todas las características operativas y contables asociadas al producto seleccionado y personalizar estas, si es requerido.

- Crear o modificar los datos de una cuenta tales como cliente, grupo familiar, firmas registradas, ejecutivo encargado, reservas especiales, cargos, autorizaciones, etc.
- Verifica que el cliente que va abrir una cuenta de ahorros no sea una persona impedida de operar; es decir, que no exista registrado dentro del sistema como un mal cliente

- Indicar uno o más clientes asociados a la cuenta y su relación con la misma, así como el registro de firmas autorizadas y la descripción de las restricciones de su uso.
 - Asociar la cuenta a un producto, definiendo de esta manera sus características operativas y contables.
 - Asignar un número identificador de la operación el cuál puede incluir un dígito de verificación. Este número puede ser asignado en forma automática, con la opción de incluirle el número en forma manual para casos específicos.
 - Registrar beneficiarios de la cuenta y su porcentaje de fondos asignado.
 - Indicar el tipo de envío de estados de cuenta y la dirección a utilizar específicamente para este envío.
 - Permite asociar dos ejecutivos para el manejo y atención de la cuenta. Esta relación puede ser preestablecida por cliente.
 - Impresión del contrato de la cuenta.
 - Ofrece una opción de creación masiva de cuentas para convenios, con base en datos de un archivo plano.
- **Cuentas de Ahorro Anual Programado**

Permite la creación de cuentas con numeración especial para manejo de un ahorro anual programado.

 - Permite definir el monto de la cuenta semanal a ser depositada por el cliente.
 - Permite definir el período de revisión del cumplimiento del monto de cuotas para determinar si se realizará o no el pago de un premio por cumplimiento del plan de ahorro.
 - Incluye procesos masivos para el desbloqueo, pago de premio, emisión de cheques de gerencia para la entrega del ahorro y la cancelación automática de las cuentas.
- **Manejo de Libreta de Ahorros**

Definición paramétrica de uso de libreta para un producto específico.

 - Proporciona la flexibilidad de manejar cuentas de ahorros con o sin libretas. Si la cuenta de ahorros maneja libreta se debe definir la forma de impresión. (Detallada o Acumulada).
 - Permite la administración de la entrega o reemplazo de libretas.
 - Las transacciones son registradas en la libreta en el área de cajas y en caso de presentarse una transacción sin ser registrada en la libreta es almacenada para su posterior impresión.
- **Estado o Situación de la Cuenta**

Administra los diferentes estados que puede presentar la cuenta, desde su apertura hasta su cancelación o cierre, permitiendo realizar bloqueos totales o parciales de fondos y restringir el tipo de transacciones a efectuar a una cuenta activa o inactiva.

- ❑ Validar para cada transacción en línea y tiempo real la situación de la cuenta, su situación, vigencia, bloqueos, inactividad, embargos o pignoraciones, etc.
 - ❑ Control de inactivación automática de aquellas cuentas que pasado algún tiempo (definido en los parámetros generales del módulo), no muestren ningún movimiento, al cambiar el estado de la cuenta a inactiva, automáticamente es excluida de los reportes de saldos diarios o estados de cuenta.
 - ❑ Permite bloquear totalmente una cuenta de ahorros o indicar si esta bloqueada para recibir depósitos, retiros o notas de débito/crédito, así como también levantar un bloqueo.
 - ❑ Permite bloquear totalmente una cuenta de ahorros, indicando una fecha de vencimiento para que el sistema realice una revisión diaria y proceda a realizar el desbloqueo de forma automática si llega a su fecha de vencimiento. Si la fecha de vencimiento se deja en blanco, el levantamiento del bloqueo se realiza de forma manual aun cuando la cuenta tenga definida una fecha de vencimiento.
- **Control de Disponibilidad de Fondos (Saldo Disponible / Líquido/ Total)**

Controlar los retiros pidiendo autorización cuando estos excedan los fondos disponibles o cuando las autorizaciones ya establecidas no son suficientes.

 - ❑ Controlar para cada transacción (débito) en línea y tiempo real la disponibilidad de fondos, permitiendo en caso contrario la opción de previa autorización la aplicación de la transacción.
 - ❑ Permite realizar pignoraciones sobre fondos de la cuenta los cuales no formarán parte del disponible de la cuenta.
 - ❑ Permite registrar embargos sobre fondos de las cuentas, con la posibilidad de ser manejados en el auxiliar como un saldo independiente que no formará parte del disponible de la cuenta o mediante la aplicación automática de un débito a la cuenta al embargar y un crédito a la cuenta al desembargar.
 - ❑ Permite realizar la consulta de una cuenta de ahorro para que un saldo sea retenido. El monto consultado, se disminuye de la disponibilidad de la cuenta de ahorros y se asigna un número secuencial de consulta. El monto consultado será liberado si se registra una transacción de retiro de fondos en ventanilla con el número de referencia correspondiente al número asignado a la consulta.
 - ❑ Controla los montos mínimos de Retiros en las diferentes subaplicaciones de forma paramétrica.
 - ❑ Permite definir cuentas que sirvan de respaldo a una cuenta maestra, incluyendo su saldo como disponible y realizando las transferencias en forma automática entre las cuentas de respaldo y la cuenta maestras.
 - **Control de Interés por Usos de Fondos de Reservas**

Administra el uso de las líneas o contrato de sobregiros y el cálculo y cobro de los intereses generados.

- ❑ Permite definir un monto para uso de fondos en reservas manejando en forma automática su disponibilidad y vigencia en forma automática y además definir valores de tasa especiales para el cobro de intereses.
- ❑ Permite calcular y realizar el cobro de los intereses generados por el uso de fondos de reserva. Este cobro puede realizarse a fin de mes o cuando la cuenta posea fondos para cubrir los.

- **Manejo de Reserva**

Controlar los depósitos con reservas o retenciones, manejando archivos de detalles de reservas en el cual se asignarán los días específicos dependiendo del código de reserva utilizado al momento del ingreso del documento.

- ❑ Controla los depósitos con cheques asignando días de retención o reserva dependiendo del tipo de reserva utilizada, para esto se crean detalles por cada cuenta con los documentos pendientes de enviar al cobro con su respectiva fecha de ingreso, tipo y días de reserva.
- ❑ Procesamiento de liberación de reservas o retenciones. Liberando los saldos retenidos cuyos documentos han cumplido el número de días asignados para confirmación de fondos.
- ❑ Permite definir retención especial a una cuenta específica. Así como también retener o liberar fondos de una cuenta, en caso de que se requiera.
- ❑ Permite realizar depósitos con diferentes rubros, basados en los parámetros de retención definidos en el módulo general. Si la cuenta tiene definidas retenciones especiales, utiliza los parámetros definidos en dichas retenciones.
- ❑ Permite definir líneas de uso de fondos en reserva a cuentas específicas y manejar su disponibilidad en forma automática, además de tasa especiales por producto o por cuenta para el cobro de intereses.
- ❑ Permite consultar el detalle de los montos en reserva de la cuenta agrupados por fecha y días de liberación así como consultar el detalle de la reserva ingresada en un depósito específico.

- **Cancelación de Cuentas**

Control de los montos pendientes de cobro o intereses a pagar, para determinar el monto a entregar al cliente y proceder al cierre de la operación.

- ❑ Controla la cancelación de cuentas, aplicando un débito por cancelación por el saldo remanente después de realizar todas las liquidaciones, esta cancelación deja la cuenta en cero.
- ❑ Puede indicarse que la entrega de los fondos se efectúe por medio de una orden de egreso en cajas, la emisión de un cheque de gerencia o el crédito a una cuenta corriente o de ahorros.
- ❑ Permite emitir un listado de cuentas candidatas a ser cerradas con base en un período de inactividad o cantidad de cheques devueltos especificados paramétricamente.

- ❑ Elimina cuentas cerradas basado en un parámetro de periodicidad que puede ser diario o mensual. Verifica el tiempo transcurrido de las cuentas cerradas, comparándolo con el valor del campo días para eliminar las cuentas cerradas, si el tiempo es mayor o igual al indicado las cuentas serán eliminadas.

- **Control de Transacciones**

Las operaciones que se realizan en línea y tiempo real, permiten el manejo eficiente de los saldos, los estados y de altos volúmenes de transacciones con buenos tiempos de respuesta.

- ❑ Todas las transacciones que ingresen al sistema son identificadas con el código del operador, detalle de la transacción (si es un depósito, si el mismo fue realizado en efectivo o en documentos) y la hora que se ingreso permitiendo generar información de auditoría y para clasificación de reportes.
- ❑ Permite la reversión de transacciones aplicadas durante el día de proceso con la finalidad de prever equivocaciones del usuario final, el concepto de reversión marca al movimiento original con un estado de reversado y genera un nuevo movimiento del mismo tipo, pero con signo negativo y con el estado de reversada.
- ❑ Contempla procesos de cierres en los cuales se procesan las transacciones generadas durante el día actualizando acumulados por transacciones, registros de saldos mensuales, cálculo de intereses por pagar e intereses por sobregiros, aplicar cargos a fin de mes, etc.
- ❑ Permite la aplicación de notas de débito /crédito en forma manual, a las cuales es posible relacionarle el cobro de una comisión a aplicar en forma automática o especificar una transacción que requiere autorización para su aplicación.
- ❑ Permite la aplicación de notas de débito o crédito manuales afectando los saldos de la cuenta en el aplicativo en forma retroactiva, realizando los recálculos de intereses requeridos.
- ❑ Permite definir el cobro de un impuesto asociado de forma paramétrica a las transacciones que lo requieran. A este impuesto puede definirse paramétricamente el porcentaje o monto fijo a cobrar ya sea por producto o por cuenta.

- **Creación Paramétrica de Productos**

Brindar un alto nivel de parametrización de manera que la entidad pueda incorporar nuevos servicios y subproductos de forma dinámica personalizando el manejo de tasas, promedios, comisiones, saldos y transacciones.

- ❑ Contempla varios niveles de parametrización, contando con parámetros específicos (referentes solo a Cuentas de ahorro) en el ámbito de la aplicación y parámetros generales que son de uso común para todas las aplicaciones de ABANKS. Este último grupo de parámetros está agrupados en el denominado Módulo General.

- Definición de forma paramétrica de las cuentas contables involucradas en cada transacción de manera que el usuario cuente con una interfase contable versátil.
 - Permite la definición paramétrica de condiciones para la aplicación de transacciones automáticas como cobros (sobregiros, cargos por manejo, cargos por transacciones, impuestos, etc.) o pagos (pagos de intereses), pudiendo establecer tarifas, saldos bases y bases de cálculo para la transacción que se esta parametrizando.
 - Personalización por cuenta, de condiciones para la aplicación de transacciones automáticas por medio de la utilización del concepto de autorizaciones especiales para transacciones (cargos, cobros o pago de intereses).
- **Control de Intereses a Pagar**

Realiza el control de las especificaciones del cálculo y cobro de los intereses a pagar a los clientes.

 - Permite realizar el cálculo de los intereses sobre cualquiera de los siguientes saldos: saldo líquido, saldo total, promedio líquido, promedio total y saldo mínimo.
 - Permite indicar si los montos en reserva serán incluidos en el cálculo de interés luego de un período de días establecido aunque el período de días final de disponibilidad de los fondos sea mayor.
 - Para el cálculo de intereses se toma en cuenta si existen montos pignorados, embargados y reserva parcial y de forma paramétrica se define si esos saldos forman parte del monto al cual se le hará el cálculo de intereses.
 - Proporciona la facilidad de retener impuesto sobre los intereses pagados.
 - Las tasa a aplicar sobre las cuentas pueden ser definida a nivel del producto o personalizadas por grupo económico o por cuenta al igual que por rangos de saldos de la cuenta.
 - La capitalización de intereses puede ser definida en forma diaria, mensual, trimestral, semestral o anual.
 - **Manejo de Convenios o Pago a Terceros**

Administra la aplicación masiva de créditos o débitos por órdenes de empresas (nóminas, planillas etc) o el cobro en ventanilla de pagos a nombre de terceros.

 - Lleva el control del pago de servicios especiales o convenios, (luz, agua, teléfono, colegiatura, etc.), de tal forma, que permite realizar automáticamente el cobro, a través de la aplicación ya sea por medios magnéticos o registro manual de las diferentes facturas que presentan las empresas.
 - Permite realizar traspasos automáticos de una cuenta a otra o a muchas cuentas, de forma periódica. Se puede operar utilizando un día específico del mes para realizar el traspaso o un período para indicar cada que tiempo se realizará dicho traspaso. Se define un monto mínimo como control para que se pueda realizar el proceso.

- Ofrece una opción de creación masiva de cuentas para convenios, con base en datos de un archivo plano.
- **Cobro de Comisiones**

Control de la aplicación de comisiones en línea o a fin de mes y la definición paramétrica de las condiciones de cobro (tasas, porcentajes, rangos, monto mínimo a cobrar etc).

 - Producir cargos automáticos a fin de mes según lo haya definido el administrador de la aplicación, estos cargos pueden ser por cheques depositados devueltos, por uso de fondos, por manejo de cuenta, por inactividad etc.
 - Permite indicar que en caso de no poseer fondos la cuenta para el cobro de una comisión, el sistema almacene la instrucción para reintentar su aplicación posteriormente.
 - Permite manejar en forma paramétrica el monto o porcentaje de comisión a ser cobrada ya sea por producto o por cuenta.
 - Permite definir el valor de un cargo fijo referenciado en Dólares, para evitar su constante ajuste manual a la moneda local al variar la cotización del dólar.
- **Manejo Contable**

Predefinir las formas de afectación contable, las cuentas contables relacionadas a cada operación, las cuentas intersucursales, cuentas intermodulares y efectuar la generación en forma completa de las afectaciones contables originadas en el módulo.

 - Definición de forma paramétrica de las cuentas contables involucradas en cada transacción de manera que el usuario cuente con una interfase contable versátil.
 - Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de transacción.
 - Controla la aplicación de movimientos Intersucursales, al detectar movimientos entre distintas agencias.
 - Permite la definición de productos en monedas diferentes a la moneda local realizando las conversiones a la tasa contable del día.
 - Permite registrar los comprobantes contables de diferencial cambiario en las transacciones intermoneda.
- **Definición de Emisión de Estados de Cuenta**

Controla los métodos, destinos y periodicidad de emisión de los estados de cuenta.

 - Generación masiva y por corte de estados de cuentas.
 - Permite indicar la periodicidad de emisión de estados de cuenta para cada cuenta.
 - Permite especificar de forma paramétrica, el cobro de cargo por Estado de cuenta electrónico.

- **Reportes y Consultas**

Ofrece una variedad de reportes y consultas para el control de cuadro diario, auditoría e historia de las operaciones.

- Brinda información tanto administrativa como de gerencia a través de consultas a las cuales se puede acceder por cuenta o por cliente, entre las que se pueden mencionar existen Consulta General de la cuenta (saldos y estados), Movimientos de la cuenta, Información de las Chequeras, etc.
- Provee un conjunto completo de informes para la auditoría, seguimiento y monitoreo de transacciones y saldos, estadísticos y contables.

DEPOSITOS A PLAZO (BDP)

Manejo de Depósitos a Plazos los cuales corresponden a un determinado monto de dinero colocado por una o varias personas en una institución bancaria por un plazo establecido. Un depósito a plazo fijo suele confundirse con una cuenta a término. La diferencia principal entre ambos es que el depósito a plazo fijo a menudo se documenta emitiendo un “certificado de depósito” que puede ser negociado, mientras que la cuenta a término está documentada solamente por un simple aviso de crédito. Los depósitos a plazo fijo producen un interés algo mayor que el aplicado sobre las cuentas de ahorro, pero menor, por ejemplo, al obtenido sobre bonos.

Objetivos

- Capta recursos financieros, mantiene un flujo continuo de capital basada en metas que plantee la entidad.
- Conocer de forma clara la proyección de las cancelaciones de los depósitos vigentes a la fecha, con el fin de realizar gestiones con los clientes para que estos mantengan sus fondos en la entidad.
- Administrar la asignación de tasas de interés de acuerdo a criterios que motiven a los depositantes a mantener sus fondos en la institución por un período beneficioso para este.
- Realizar proyecciones de pagos de intereses, para determinar los gastos que producirán los mismos, si se mantuviesen fijos los depósitos de los clientes. Contemplar capitalización de intereses así como aquellos depósitos que se cancelarán de forma definitiva dentro del plazo.
- Administrar cada una de las cuentas de los depósitos a plazo a un término estipulado, registrando las operaciones especiales del depósito que afecten su estado o situación y los movimientos que afecten sus montos, ya sea por transacciones solicitadas por el cliente o requerimientos internos de la entidad financiera.

Características

Funcionales

- **Creación Paramétrica de Productos**
 - ❑ Permite realizar constituciones en diferentes monedas utilizando la Subaplicación o sub producto específico al momento de asignar el número de operación.
 - ❑ Contempla varios niveles de parametrización (calculo de interes, periodos de plazos, tasas de interes etc.) contando con parámetros específicos (referentes solo al módulo de Depositos a plazos) en el ámbito de la aplicación y parámetros generales que son de uso

común para todas las aplicaciones de ABANKS. Este último grupo de parámetros están agrupados en el denominado Módulo General.

- ❑ Permite el manejo de productos predefinidos de manera que el usuario al seleccionar la Subaplicación en la forma de constitución o renovación de un depósito se despliegue por defecto todos los valores bases predefinidos y así facilitar el registro de transacciones de este tipo.
- ❑ Control paramétrico para permitir el incremento de capital o tasas.

- **Aperturas de Operaciones**

- ❑ Permite transacciones de modificación de datos de un depósito tales como titular, grupo familiar, ejecutivo encargado, reservas especiales, etc.
- ❑ Los depósitos pueden ser constituidos por personas naturales y jurídicas. En caso de personas naturales pueden existir varios titulares especificando la relación ('Y' cuenta conjunta, 'O' cuenta indistinta.)
- ❑ Permite la selección del tipo de envío de correspondencia y el manejo de varias direcciones de envío.
- ❑ Permite realizar constituciones a entidades financieras las cuales serán manejadas por una Subaplicación, en este caso el titular asignado al depósito deberá ser una persona jurídica.
- ❑ Permite la constitución de depósitos a funcionarios de la entidad financiera, en este caso, estos depósitos quedan debidamente identificados puesto que en su registro de cliente se indica si este, es funcionario de la entidad.
- ❑ Opción integrada de impresión de la solicitud en el proceso de apertura mediante botón de selección a criterio del usuario.
- ❑ Posee gran flexibilidad en cuanto a plazos de colocación, ya que sólo se debe digitar el plazo deseado y se calcula automáticamente la fecha de vencimiento, si la fecha calculada coincide con un día inhábil el sistema extenderá el plazo del certificado al próximo día hábil y ajustará el plazo digitado.
- ❑ Permite el manejo de múltiples formas de captación para las transacciones financieras de Cancelación, Renovación, Aumento y Disminución de capital, entre otras tenemos:
 - Capitalización de intereses
 - Abono o Cargos a Cuentas Corrientes o Cuentas de Ahorros indicadas por el cliente
 - Pagos o Captaciones en efectivo (Ordenes de Caja)
 - Pagos o Captaciones con Cheques de Gerencia de la misma institución (debe estar Integrado el módulo.)
 - Captaciones con cheques propios y de otras entidades
- ❑ Control de los documentos necesarios a entregar por el cliente y el estatus de entrega de los mismos.
- ❑ Opción integrada de impresión de certificado en los procesos de apertura y renovación mediante botón de selección a criterio del usuario.
- ❑ La impresión del certificado puede ser nominal o al portador, lo cuál puede definirse a solicitud del cliente o por política de la institución.

- ❑ Control de impresión de certificado provisional en el caso de constituciones cuya forma(s) de captación no garanticen la totalidad de los fondos, es decir, cuando existen saldos en reserva.
 - ❑ Control de reimpresión de certificados para contemplar impresión definitiva, impresión adicional por transacciones de aumento, disminución o errores de impresión, la misma controla igualmente la confirmación de los saldos para poder imprimir el certificado correspondiente (provisional o definitivo.)
- **Renovación de Operaciones**

Registro de la renovación parcial o total de un depósito con la posibilidad de realizar una revisión de las condiciones de otorgamiento.

 - ❑ Existe la opción de renovar automáticamente el depósito a su vencimiento, por un plazo igual al fenecido, y a la tasa vigente al momento de la renovación. Este proceso se repite indefinidamente hasta que el cliente manifieste lo contrario.
 - ❑ Permite la definición desde el momento de la constitución de las nuevas instrucciones de renovación a utilizar al vencimiento del depósito, en caso de que la instrucción de renovación sea renovación automática.
- **Definición de tasas**

Existe amplia flexibilidad en la asignación de tasas de interés las cuales están en función de la Subaplicación, los plazos, los capitales o condiciones particulares de negociación con el cliente, entre los tipos de asignación soportados están los siguientes:

 - ❑ Presenta diversas opciones para determinar la tasa a aplicar a las operaciones:
 - Tasa Fija.
 - Tasa por Rango Personalizadas por Grupo Económico.
 - Tasa por Rango General.
 - Tasa por Agrupación de Tasas.
 - Tasa por Sumatoria de Capitales.
 - Tasa por Rango Personalizada (Clte.
 - ❑ Las tasa personalizadas por depósito se asignan modificando el diferencial (spread) de tasa al momento de la constitución o renovación mediando la correspondiente aprobación de un funcionario autorizado.
 - ❑ Permite el manejo de tasas variables, en la cual existe un período de revisión que al cumplirse verifica el valor de la tasa actual según el tipo de asignación y de existir algún cambio se genera automáticamente un cambio de tasa para el depósito.
 - ❑ Permite el manejo parametrizado de tasas bases en los tipos de asignación utilizando el concepto de abanicos de tasas, de manera que de cambiar alguna tasa base, la nueva tasa rige para todas las constituciones y renovaciones que se produzcan a partir de ese momento.

- ❑ Los depósitos existentes conservan la tasa pactada hasta su próximo vencimiento, a excepción de los depósitos con tasa variable, adicionalmente pueden realizarse cambios de tasa para un depósito específico inclusive con fecha valor.

- **Estado o Situación de la Cuenta**
 - ❑ Validar para cada transacción en línea y tiempo real la situación de la cuenta, su situación, vigencia, bloqueos, pignoraciones, etc.
 - ❑ Si un depósito posee algún saldo pignorado no podrá ser cancelado definitivamente ni se podrán realizar disminuciones de capital (al vencimiento) sobre los fondos pignorados.
 - ❑ Adicional al concepto de pignoración de saldos, el módulo contempla el concepto de bloqueos en el cual no se podrán realizar operaciones sobre un depósito bloqueado

- **Control de Disponibilidad / Retención de Fondos**
 - ❑ Controlar para cada transacción (débito) en línea y tiempo real la disponibilidad de fondos.
 - ❑ Controla los depósitos con cheques asignando días de retención o reserva dependiendo del tipo de reserva utilizada, para esto se crean detalles por cada cuenta con los documentos pendientes de enviar al cobro con su respectiva fecha de ingreso, tipo y días de reserva.
 - ❑ Procesamiento de liberación de reservas o retenciones. Liberando los saldos retenidos cuyos documentos han cumplido el número de días asignados para confirmación de fondos.
 - ❑ Manejo del concepto de pignoración de saldos, de manera que pueden garantizar operaciones crediticias.

- **Control de Transacciones**
 - ❑ Todas las transacciones que ingresen al sistema son identificadas con el código del operador y la hora que se ingreso permitiendo generar información de auditoría y para clasificación de reportes.
 - ❑ Permite la reversión de transacciones aplicadas durante el día de proceso con la finalidad de prever equivocaciones del usuario final, el concepto de reversión genera un nuevo movimiento del mismo tipo pero con orientación contable (débito / crédito) inverso y con el estado de reversada.
 - ❑ Permite el manejo de autorizaciones electrónicas para transacciones especiales, de manera que para aplicar las mismas medie intervención de un funcionario.
 - ❑ Maneja movimientos con fecha valor o retroactivos, permitiendo ingresar la fecha de validez del mismo y realizando los cálculos y ajustes correspondientes producto de la fecha ingresada.

- Control independiente de días para mantener historia de movimientos y cuentas canceladas.

- **Control de Distribución del pago de capital e intereses**

Permite la definición anticipada (desde el momento de la constitución) de como desglosar el interés y el capital al vencimiento del depósito.

 - Permite el manejo de cupones, desglose de pagos periódicos de capital e interés cada un con su respectivo vencimiento.
 - Permite el manejo de múltiples formas de pago de interés, entre otras tenemos:
 - Capitalización de intereses
 - Abono o Cargos a Cuentas Corrientes o Cuentas de Ahorros indicadas por el cliente
 - Pagos o Captaciones en efectivo (Ordenes de Caja)
 - Pagos o Captaciones con Cheques de Gerencia de la misma institución (debe estar Integrado el módulo.)
 - Captaciones con cheques propios y de otras entidades

- **Manejo Contable**

Predefinir las formas de afectación contable, las cuentas contables relacionadas a cada operación, las cuentas intersucursales, cuentas intermodulares y efectuar la generación en forma completa de las afectaciones contables originadas en el módulo.

 - Definición de forma paramétrica de las cuentas contables involucradas en cada transacción de manera que el usuario cuente con una interfase contable versátil.
 - Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de transacción.
 - Controla la aplicación de movimientos Intersucursales, al detectar movimientos entre distintas agencias.
 - Permite la definición de productos en monedas diferentes a la moneda local realizando las conversiones a la tasa contable del día.
 - Permite registrar los comprobantes contables de diferencial cambiario en las transacciones intermoneda.

- **Control de Intereses a Pagar**
 - Control paramétrico del tipo de saldo para el cálculo de intereses (saldo total o disponible) para soportar el concepto de reservas.
 - Existe la posibilidad de pagar intereses periódicamente, mensualmente, bimensual, trimestral, etc.

- ❑ Permite la selección de la base de cálculo para el pago de intereses(360 ó 365 días.)
- ❑ Los intereses ganados son susceptibles de sufrir retenciones de impuestos, en forma paramétrica.
- ❑ El cálculo o devengamiento de intereses es diario de manera que no es necesario esperar a fin de mes para obtener la provisión de gastos, adicionalmente se puede seleccionar de forma paramétrica si la contabilización de los mismos será diario o mensual.

- ❑ Posibilidad de dar seguimiento al avance de los ejecutivos de negocios basándose en definición de metas enmarcadas dentro del presupuesto general de captación fijado por la entidad financiera.
- ❑ Definición de forma paramétrica de las cuentas contables involucradas en cada transacción de manera que el usuario cuente con una interfase contable versátil.
- ❑ Permite una fácil adaptabilidad e integración con otros auxiliares y provee rutinas de interfase con el módulo de Mayor General para la integración contable automática.
- ❑ Efectúa respaldo de la información antes de realizar el cierre diario, lo cual nos permite recuperar la información en caso de imprevistos.
- ❑ Brinda información tanto administrativa como de gerencia a través de consultas a las cuales se puede acceder por cuenta o por cliente, entre las que se pueden mencionar existen Consulta Generales del depósito (saldos y estados), Movimientos del depósito, Consulta de Rendimientos, etc.
- ❑ Provee un conjunto completo de informes para la auditoría, seguimiento y monitoreo de transacciones y saldos, estadísticos y contables.

CHEQUES CERTIFICADOS Y DE GERENCIA (BCG)

Control de Cheques Certificados. Cheques emitidos por los clientes del banco, girados contra los fondos depositados en la Cuenta Bancaria, cuyo valor es retenido por el banco hasta su cancelación, lo que asegura la existencia de fondos. Es decir, que mediante la firma de un funcionario autorizado, el banco garantiza al beneficiario que el cheque girado es auténtico y que los fondos están retenidos para cuando se presente el documento a su cobro o negociación. Al momento de certificar un cheque el banco realiza adeudo a la cuenta del cliente estampando un sello que señala la certificación.

Cheques de Gerencia. Documento emitido por la Entidad Financiera comprado por el cliente para cubrir compromisos producto de sus actividades comerciales regulares y son firmados por una persona autorizada por la entidad

Objetivos

- Administra y controla los Cheques de Gerencia, Cheques Certificados.
- Permite establecer el proceso de emisión de cheques de gerencia por diferentes motivos a través de los múltiples orígenes en los cuales los documentos son operados con la posibilidad de cobrar una comisión por su emisión.
- Permite la conciliación de los cheques de gerencias o cheques certificados.
- Permite emitir Cheques de Gerencia a través de los controles correspondientes y los clasifica según la unidad(departamento) que lo procesa. La conciliación de estos cheques se realiza por Cajas o por Cámara de Compensación.
- Permite administrar y conocer el estado de los cheques de gerencia y cheques certificados, saber cuales están pendiente de pago así como cuales están cancelados, vencidos, anulados.

Características

Funcionales

- **Control de Inventario de Cheques de Gerencia.**
 - Permite administrar el inventario físico de los cheques de gerencia y controlar el flujo desde la solicitud hasta la entrega a los diferentes Departamentos de la Institución.
 - Solicitar Cheques al Proveedor o imprentas.
 - Consulta de Solicitudes a Proveedores Externos (Imprentas).
 - Recibir Cheques del proveedor (imprentas).
 - Consulta de Ingresos y Egresos al Inventario.

- Solicitud de cheques de las Sucursales (Agencias).
 - Recepción de Cheques de Sucursales.
 - Consultar las Solicitudes de Sucursales.
 - Solicitud Interna (por departamentos).
 - Despacho interno de cheques (por departamentos).
 - Recepción Interna de Cheques (por departamentos).
 - Anulación de Cheques de Inventario.
 - Anulación de Cheques o chequeras asignadas a una agencia.
 - Permite la Anulación de cheques por chequera e individuales por departamentos.
- **Control de autorizaciones de emisión.**

Manejo de parámetros que permiten controlar cuáles agencias, departamentos y usuarios que estén autorizados a administrar cheques de gerencias.

 - Autorizar agencias por Subaplicación para la emisión de los cheques de gerencia.
 - Autorizar a usuarios para solicitar, despachar y recibir cheques.
 - Permite parametrización de rangos para el cobro de comisiones por la emisión de cheques de gerencia.
- **Administra las chequeras de gerencia y los cheques de gerencia**

Controla la disponibilidad y uso de los cheques registrados en las chequeras por departamento.

 - Dar mantenimiento a los proveedores de cheques del banco.
 - Permite asignar las chequeras a los departamentos.
 - Control de Ingreso / egreso de Cheques.
 - Control de Rangos de Números de Cheques.
 - Control de anulación de cheques sin utilizar (por daño físico por ejemplo).
- **Permite el Control de Emisión de documentos y conciliación de los mismos, a través del manejo de varias transacciones.**
 - Registrar las operaciones de Emisión de los documentos de una manera manual (por parte del usuario) y/o automática (desde otros módulos); generando los respectivos cargos y comisiones por la emisión y estableciendo las diferentes formas de pago.
 - Definición paramétrica de las diferentes formas de ingreso (formas de pago) para la emisión de un documento.
 - Permite emitir cheques de gerencia en una agencia para ser impresos desde otra agencia.

- Controla mediante autorizaciones los cheques emitidos que pueden ser impresos para su entrega al cliente.
 - Permitir impresión automática de los documentos después su emisión, controlando el número de cheques a asignar si se lleva control de inventario o permitiendo que el usuario coloque el número a utilizar.
 - Permite la impresión y reimpresión masiva de los documentos que cumplan con una serie de condiciones de estados previamente establecidos.
 - Registrar las operaciones de pago de documentos, las cuales se pueden recibir por operaciones de cajas o por Cámara de Compensación.
 - Permitir la modificación del nombre del Beneficiario, bajo condiciones especiales de estado del documento.
 - Registrar las operaciones de Entrega del documento al Cliente.
 - Permitir la Suspensión / bloqueo de un documento, estableciendo los motivos por lo cual se realiza esta acción.
 - Control de Cheques Pagados. Evitando que un cheque ya pagado pueda ser procesado nuevamente.
 - Permite la cancelación de los cheques.
- **Controla el cambio de estados de los cheques de gerencia.**

Identificación del estado del cheque en las distintas etapas de su proceso.

 - De vigente a vencido, cuando el mismo pasa un período de tiempo sin ser cobrado por beneficiario del cheque.
 - De vencido a liquidado por antigüedad, cuando pasa un período de tiempo y el cheque luego de estar vencido no es cobrado por el beneficiario el mismo queda en un estado que no permite ser cancelado.
- **Manejo Contable**

Predefinir las formas de afectación contable, las cuentas contables relacionadas a cada operación, las cuentas intersucursales, cuentas intermodulares y efectuar la generación en forma completa de las afectaciones contables originadas en el módulo.

 - Definición de forma paramétrica de las cuentas contables involucradas en cada transacción de manera que el usuario cuente con una interfase contable versátil.
 - Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de transacción.
 - Controla la aplicación de movimientos Intersucursales, al detectar movimientos entre distintas agencias.
 - Permite la definición de productos en monedas diferentes a la moneda local realizando las conversiones a la tasa contable del día.
 - Permite registrar los comprobantes contables de diferencial cambiario en las transacciones intermoneda.

- **Permite realizar consultas de los cheques de gerencia y certificados por:**
 - ❑ Consultar la información referente a los diferentes documentos según su estado.
 - ❑ Consultar el Estadístico de Saldos por Agencia y/o Producto.
 - ❑ Consultar el Estadístico de Transacciones por Agencia y Subaplicación.
 - ❑ Consultar el Estadístico de movimientos por Tipo de comisión operada en el Mes.
 - ❑ Consultar la historia de un documento en particular.
 - ❑ Consulta de los Cheques que han sido Emitidos.
 - ❑ Consulta de Cheques Entregados, Anulados y Pagados.
 - ❑ Consulta de Totales por Cheques.
 - ❑ Consulta de chequeras Emitidas.
 - ❑ Consulta de chequeras Vigentes x Cheques.

- **Permite la generación de reportes por:**
 - ❑ Presentar informes de Estadísticas de Saldos Diarios por Oficina, Producto y Tipo de Saldo; así como también de transacciones por Oficina y Producto, registrados en el día y mes.
 - ❑ Presentar informes de Estadísticas de Formas de Pago, las cuales serán establecidas por moneda; al igual que por tipo de comisión / cargo, por Oficina/Subaplicación
 - ❑ Permite la Obtención de Información de los Movimientos Reservados.
 - ❑ Presentar informes de Estadísticas de Cheques de Gerencia y Certificado.
 - ❑ Generar Reporte de los Parámetros Generales.
 - ❑ Generar Otros Ingresos y Egresos.
 - ❑ Generar Información sobre los Tipos de Bloqueos / suspensión.
 - ❑ Generar información sobre los distintos de Tipos de Anulación.
 - ❑ Generar información de los movimientos según transacción.
 - ❑ Generar información de los movimientos por usuarios.
 - ❑ Generar información de movimientos por unidad administrativa.
 - ❑ Presentar informes sobre la información de los Parámetros por Subaplicación.
 - ❑ Generar Reportes de los Tipos de gastos / comisión.
 - ❑ Generar reportes de los distintos Tipos de Emisión.
 - ❑ Generar reportes de los Cheques de Gerencia pendientes de pago.
 - ❑ Generar reportes de los Cheques Certificados pendientes de pago.

PRUEBA Y TRÁNSITO (BPT)

Procesamiento completo de la Cámara de Compensación (Recibida/Enviada), ya sea a través de una captura manual de los cheques y/o la carga automática de los datos por medio magnético (Ej. Disquetes, archivos planos).

Objetivos

- Permitir a la Institución Financiera administrar y concentrar las operaciones de manejo de intercambio de cheques con la cámara de compensación.
- A través de sus propias opciones y de los módulos asociados permite manejar eficazmente el registro, aplicación, devolución, y contabilización de las operaciones relacionadas al intercambio de cheques.
- Mantener registros detallados de auditoría, historia y generación de reportes a criterio del usuario.
- Controlar paso a paso el proceso de operación de los distintos flujos de cheques: cámara enviada , cámara recibida, devoluciones y cheques propios depositados.

Características

Funcionales

- **Carga de archivos**

Presenta opciones para realizar carga de datos desde archivos planos, tanto para la cámara recibida, como la enviada.

 - ❑ Permite definir en forma paramétrica las posiciones y el tamaño de los datos del archivo plano necesarios para ser cargados, validados y aplicados.
 - ❑ Permite la carga de uno o más archivos planos a la vez.
 - ❑ Al momento de cargar la información se realiza una revisión de la consistencia de la data con la posibilidad imprimir un informe con el detalle y efectuar los ajustes si fuera el caso.
 - ❑ Permite volver a cargar un archivo. En este caso el sistema solicita una verificación del usuario para sobre escribir los datos.
- **Validación de Datos de Carga**

Validación de la consistencia de la información suministrada al sistema ya sea manualmente o mediante carga de archivo plano.

- El sistema determina si una inconsistencia de datos es grave o puede ser procesada con dicho error. En el caso de que el paquete de datos presente errores graves no será posible procesar la información hasta su corrección o eliminación.
 - Es posible indicar al sistema que lleve la información con errores graves al histórico para su revisión posterior.
 - Presenta opciones para corrección de datos.
 - Presenta un informe de las inconsistencias presentes.
- **Aplicación y Devolución y Rescate de Cheques**

Permite efectuar la aplicación, devolución y controlar la ordenes o autorizaciones de pagos a cheques sin fondos.

 - Aplicación masiva de los cheques recibidos al cobro, realizando las afectaciones correspondientes en los módulos de cuentas corrientes y de conciliación de cheques de gerencia y certificados.
 - Marcado de cheques a ser devueltos, indicando el motivo, incluyendo falta de fondos o fondos en reserva.
 - Opciones para permitir al personal de Prueba y Tránsito marcar cheques para devolución por forma y firma.
 - Opción para permitir rescatar cheques al personal de Prueba y Tránsito, es decir pagar un cheque marcado para devolución por falta de fondos.
 - Opción para permitir rescatar cheques los oficiales de cuenta rescatar, es decir pagar un cheque marcado para devolución por falta de fondos, limitando el acceso a las cuentas manejadas por el ejecutivo de cuenta y controlando la hora límite para efectuar este proceso de rescate.
- **Registro de Historia de Transacciones**

Registro de historia de cada paso efectuado por un cheque dentro del flujo de cámara de compensación.

 - Registra por medio de código de transacción diferentes, el ingreso, aplicación, devolución o envío de los documentos.
 - Almacena historia de las transacciones permitiendo realizar consultas de estadísticas y cuadro de los documentos procesados cada día.
 - Permite optar por definir la generación de entradas contables asociadas a cada tipo de transacción, para controlar contablemente las entradas pendientes de aplicación entre los diferentes módulos involucrados.

- **Manejo Contable**

Predefinir las formas de afectación contable, las cuentas contables relacionadas a cada operación, las cuentas intersucursales, cuentas intermodulares y efectuar la generación en forma completa de las afectaciones contables originadas en el módulo.

- Definición de forma paramétrica de las cuentas contables involucradas en cada transacción de manera que el usuario cuente con una interfase contable versátil.
- Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de transacción.
- Controla la aplicación de movimientos Intersucursales, al detectar movimientos entre distintas agencias.
- Proceso de generación de comprobantes contables y pase de los mismos al módulo de Mayor General.

- **Control de Procesos**

Predefinir el orden en que se ejecutarán los pasos en el proceso de cámara para adaptarlo a proceso operativo que la institución requiera según las características de intercambio de la cámara de compensación del País.

- Definir el orden en que se ejecutarán los procesos, definiendo los procesos predecesores.
- Controlar que el orden sea respetado y no sea posible ejecutar un proceso sin realizar los procesos anteriores.
- Permitir definir si algún proceso puede ser ejecutado más de una vez , para flexibilizar su utilización o restringir el proceso centralizado.
- Ejecución de control de calendario para sincronizarlo con el resto de los auxiliares y controlar el ciclo diario.

- **Cargos y Comisiones**

Determina los cargos que pueden ser aplicados a las cuentas como resultado de la aplicación y validación de la cámara.

- Cargo por devolución en una cuenta depositante
- Cargo por devolución de un cheque girado
- Cargo por presentar un cheque sin fondos, independientemente de que se autorice su pago.
- Cargo por presentar cheques fuera de la plaza del banco emisor.

- **Reportes y Consultas**

Ofrece una variedad de reportes y consultas para el control de cuadro diario , estadísticas e historia de las operaciones.

- ❑ Brinda consulta de las estadísticas de aplicación de transacciones de cámara.
- ❑ Provee un conjunto completo de informes para la auditoria, seguimiento y monitoreo de transacciones y relación diarias tanto de cámara enviada como recibida, notas de devolución y comprobantes contables

TARJETA DE DÉBITO (BTD)

Es el paquete de Abanks responsable de administrar las relaciones existentes entre los servicios que ofrece las instituciones bancarias a través de los medios electrónicos.

Para ello, se definen las políticas operativas que permiten configurar las características funcionales del acceso. A su vez, interactúa con otros sistemas para confeccionar el medio físico provisto al cliente, una tarjeta plástica con capacidad de almacenamiento magnético.

Dado que las tarjetas de débito se han convertido hoy en día en un medio efectivo, utilizado por los clientes de las instituciones bancarias para realizar las operaciones con sus productos. Día a Día son más los establecimientos que adquieren terminales de puntos de ventas y los ATM's los encontramos en todo lugar, creando una amplia gama de puntos de acceso, lo cual facilita la gestión del banco ya que los clientes no necesitan ir al banco para lograr el uso de los servicios ofrecidos.

Objetivos

- Proveer el seguimiento de las solicitudes de los plásticos a ser entregados a los clientes.
- Administrar eventos y excepciones relacionados a los plásticos, así como también la definición de las características que cada producto conlleva de acuerdo a la política de la institución.
- Controlar el inventario de plásticos vírgenes adquiridos para suplir la demanda de solicitudes
- Proveer información de control y seguridad durante las transacciones realizadas por los clientes

Características

Funcionales

- **Solicitud de Tarjeta**
Permite registrar la solicitud de Tarjeta de Débito y sus datos generales, genera el respectivo número de identificación de la tarjeta, asocia las cuentas del banco y los de servicios a las transacciones que se puede realizar con la tarjeta.
- **Solicitud de Tarjetas Adicionales**

Permite registrar las solicitudes de Tarjetas Adicionales (Copias) de Tarjetas de Débito. Asimismo se registran las distintas cuentas del banco que se desee asociar a esta tarjeta.

- **Permite el registro de Novedades**

Los cambios que sean requeridos sobre la información registrada de una Tarjeta de Débito.

- **Archivo para la Generación de Tarjetas**

Permite la generación de un archivo que contiene la información relacionada con cada tarjeta de débito aprobada, con el fin de que este archivo sea transferido a la embotadora, para que se pueda proceder a la elaboración de cada plástico.

- **Archivo de Intercambio con la red**

Permite la generación del archivo Renewal que deberá ser enviado a la entidad responsable de la red de cajeros para la actualización de la base de datos contenida en el mismo.

- **Cargos por Usos y Renovaciones**

Aplica automáticamente el cobro de manejo por la Tarjeta de Débito y las renovaciones de los plásticos. Se verifica la fecha del último cobro de la cuota para proceder a la aplicación de la misma.

- **Generación de Consultas y Reportes**

Permite obtener reportes y consultas que muestren el comportamiento de las operaciones del módulo como: Estadísticas por Sucursal, y Estadísticas Detalladas y Generales de Uso de la Tarjeta, movimientos históricos.

- **Flujo Procesos de la Tarjeta**

Lleva el control de la Tarjeta desde la solicitud hasta la entrega.

- **Inventario de Plásticos**

Provee servicios de Control de volumen de plásticos utilizados y los estados previos a la entrega al cliente. Los movimientos que se pueden realizar son los siguientes: Ingresos, Egresos, Ajustes, Troqueladas, En circulación y deterioradas.

- **Consultas**

Presenta consultas requeridas por los usuarios para la rápida toma de decisiones o atención a clientes, como lo son: Tarjetas Solicitadas, Tarjetas Enviadas a Embozadora, Tarjetas Recibidas de Embozadora, Tarjetas Entregadas, Consultas de Datos Generales de la Tarjeta.

- **Impresión de Comprobantes**

Al terminar el registro de transacciones imprime automáticamente los comprobantes de la operación, notas débito / crédito

- **Transacciones permitidas**

- Adicionar o eliminar privilegios
- Relacionar o eliminar relación de cuentas
- Solicitudes de nuevos plásticos
- Bloqueo / Levantamiento de Bloqueo de tarjetas
- Modificar categoría de servicio
- Modificar cobro de cargos
- Modificar manejo de cupos
- Cancelar tarjetas
- Activación / Inactivación de tarjetas
- Solicitud de reposición de PIN
- Entrega de PIN
- Entrega de tarjeta
- Devolución de tarjeta propia retenidas

- **Contabilidad de Transacciones**

Durante el proceso de Cierre se registran los resúmenes contables que hacen los procesos para integrar la contabilidad de las transacciones recibidas entre diferentes redes.

INTERFACE CON SWITCH (ICS)

ICS es el Módulo encargado de mantener la comunicación y Autorizar Transacciones provenientes de un Switch de ATM y POS.

La Interfaz Con Swith, esta vitalmente compuesta por una amplia gama de operaciones que permiten y apoyan los servicios de vanguardia ofrecidos por las redes de cajeros de hoy y las instituciones Bancarias. Donde la respuesta al cliente se da en el menor tiempo, con la confiabilidad de la operación, la imagen tecnológica de servicio y facilidad de acceso. Aunado a los controles de seguridad necesarios para salvaguardar el prestigio de la entidad financiera y la garantía de las operaciones de sus clientes, a través de ambientes totalmente controlables; complementándose con la facilidad de integrar nuevos servicios de acuerdo a los requisitos del país, de las redes publicas o privadas existentes y de servicios internos de la entidad financiera.

OBJETIVOS

- ICS es el Módulo encargado de mantener la comunicación y Autorizar Transacciones provenientes de un Switch de ATM y POS.
- Normalmente se instala en uno de los Nodos de la Red que se determine como el más apto para acomodar todos los componentes que tiene el Módulo.
- La operación de este Módulo afecta directamente a otros Módulos, como Cuentas Corrientes y Ahorros, ya que a través de él se procesan transacciones a cuentas de estos módulos.
- Utiliza Tablas de Autorización con datos Consolidados, las cuales son mantenidas actualizadas a través de Proceso Diferido Incoming.
- Todas las Transacciones autorizadas por ICS son enviadas a los Nodos Regionales correspondientes de manera diferida para la actualización de los datos de los Módulos, a través del Proceso Diferido Outgoing

Características

Funcionales

- **Analizar / Sintetizar mensajes provenientes de sistemas externos.**
Permite recibir tramas procedentes de redes de cajeros o propias con formatos creados bajo el estándar ISO8583
- **Validar y Aplicar las operaciones solicitadas en los mensajes de intercambio.**
Comprueba los datos recibidos en las tramas y efectúa la revisión de los mismos vs. El contenido de las reglas establecidas en el módulo de Tarjeta Débito y los módulos receptores: Cuenta Corriente, Cuentas de Ahorro.
- **Estadísticas**
Permite consultar información estadísticas del volumen de transacción recibida, así como tambien los errores reportado por la interfaz.
- **Reportar la operación Diaria.**
Genera los reportes de movimientos de diarios correspondientes a las transacciones recibidas de parte.

- **Procesar transacciones las 24 horas del día los 365 días del año sin interrupción.**
No requiere hacer corte de operación o cierre, permitiendo al cliente acceder sus cuentas las 24 horas al día.
- **Conectividad**
En la actualidad los procesos autorizadores están desarrollados en C para UNIX y su mecanismo de conectividad esta Basado en TCP/IP.
- **Mensajería**
 - Mensajería propietaria o personalizada
 - Mensajería ON/2
- **Control de Efectivo**
Lleva el control de los cajeros propias e integra la contabilización de estos valores.



*CIUDAD DEL SABER,
TECNOPARQUE, EDIFICIO
NO.248, CLAYTON
P.O. BOX 871355,
ZONA 7
PMÁ, REP. DE PANAMÁ
TEL.: (507) 317-0870
FAX.: (507) 317-0848
www.asi-technology.com*