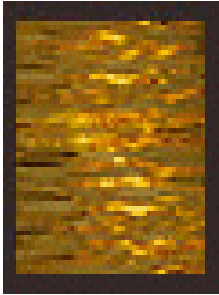
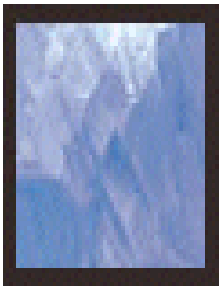




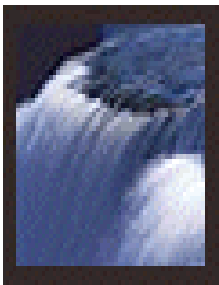
ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL



open



solid



powerful



modular

PAQUETE DE COLOCACIÓN



ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL

PAQUETE DE COLOCACIÓN



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

COLOCACIÓN	5
OBJETIVOS.....	5
MÓDULOS DEL PAQUETES	6
CONTROL DE SEGUROS (BSE)	7
OBJETIVOS.....	7
<i>Características</i>	7
• Funcionales.....	7
• Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales	7
• Aperturas de Pólizas	8
• Apertura de Póliza FHA	9
• Observaciones de la Gestión de Cobro por Póliza:	9
• Control de Transacciones.....	9
• Manejo Contable	10
• Consultas y Reportes.....	10
LINEAS DE CREDITOS (BLC)	11
OBJETIVOS.....	12
<i>Características</i>	12
• Funcionales.....	12
• Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales	12
• Aperturas de Líneas de Crédito.....	13
• Cobro de Comisiones.....	14
• Control de Transacciones.....	14
• Manejo Contable	15
• Reportes y Consultas.....	15
CONTROL DE GARANTÍAS (BGA).....	17
OBJETIVOS DEL MÓDULO	17
<i>Características</i>	17
• Funcionales.....	17
• Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales	17
• Aperturas de Garantías	18
• Aperturas de Imágenes de Garantías	19
• Control de Transacciones.....	19
• Manejo Contable	21
• Manejo de Instrumento.....	21
• Consultas y Reportes.....	21
CONTROL DE PRÉSTAMOS (BPR)	23
OBJETIVOS DEL MÓDULO	24
<i>Características</i>	24
• Generales	24
• Funcionales.....	27

• Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales	27
• Aperturas de Préstamos	30
• Control de Transacciones	31
• Autorizaciones	32
• Procesos Especiales	33
• Proceso de Calificación y Provisión de la Cartera	33
• Manejo de Fondeos	33
• Manejo Contable	34
• Consultas y Reportes.....	34
DESCUENTO DE DOCUMENTOS (BDD)	37
OBJETIVOS DEL MÓDULO	37
<i>Características</i>	38
• Generales	38
• Funcionales.....	39
• Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales	39
• Aperturas de Negociaciones	41
• Control de Operaciones	42
• Transacciones.....	42
• Tramites de Factura.....	42
• Autorizaciones	43
• Operaciones Especiales	43
• Manejo Contable	43
• Consultas y Reportes.....	44
SOLICITUDES DE CRÉDITO (BSP)	45
OBJETIVOS.....	46
<i>Características</i>	46
• Funcionales.....	46
• Creación Paramétrica de Productos.....	46
• Validación de condiciones por cada producto dentro de las solicitudes:	46
• Generación de Consultas para la administración de las solicitudes:	48
• Permite transacciones relacionada con la información de la propia solicitud	48
• Proyecciones de amortizaciones.....	49
• Contabilidad.....	49
• Movimientos de las solicitudes	49
• Histórico de Rechazos	50
• Reversiones	50

COLOCACIÓN

Este paquete agrupa los aplicativos que administran los productos de una de las áreas más importante en toda Institución "AREA CREDITICIA FINANCIERA". Incluye los auxiliares de Líneas de Crédito, Control de Garantías, Control de Seguros, Control de Préstamos y Descuento de Documentos. Por medios de estas aplicaciones el Banco coloca fondos a través de los diferentes servicios que ofrece a clientes naturales y jurídicos (**corporativos**) bajo una efectiva y controlada administración de esos recursos mediante políticas y procedimientos de la institución, así como aquellos regulados y reglamentado por la Superintendencia de Bancos. Permite una Integración total del perfil de endeudamiento de sus clientes, así como el saldo total adeudado y contabilizado según el nivel de atraso, inclusive el control transaccional de las operaciones, además de llevar el control de los saldos y su actualización contable.

Objetivos

- Permite manejar cinco (5) tipos de amortización distintos los cuales a su vez pueden tener variaciones propias como: la frecuencia de interés y de capital, modalidad de interés vencido o anticipado, variaciones en el tipo de revisión de intereses y relaciones de base y spread, en el total de la tasa de interés a aplicar.
 - ❑ Capital e Intereses al vencimiento.
 - ❑ Capital al vencimiento e Intereses Periódicos.
 - ❑ Cuotas Fijas de Capital.
 - ❑ Amortización Gradual con Cuota Fija.
 - ❑ Planes de Pago de Capital e Intereses.
- Permite trabajar con las siguientes modalidades de pagos para los créditos establecidos
- Pagos Normales.
- Pagos Vencidos (Parciales o Totales).
- Pagos Anticipados (Parciales o Totales).
- Pago Extraordinario.
- Liquidaciones.
- Permite que los pagos que se realizan por el débito de una cuenta de ahorro o corriente, sé ejecuten automáticamente.
- Maneja la retroactividad al nivel de pagos, cancelaciones, cambios de tasas.
- Cuenta con distintos procesos para la evaluación del riesgo de la cartera. Esta evaluación
- está diseñada para asignar una calificación por cada préstamo con base a los días de atraso
- de las obligaciones y en el respectivo período de evaluación.

Módulos del Paquetes

- CONTROL DE SEGUROS (BSE)
- LÍNEAS DE CRÉDITO (BLC)
- CONTROL DE GARANTÍAS (BGA)
- CONTROL DE PRÉSTAMOS (BPR)
- DESCUENTO DE DOCUMENTOS (BDD)
- SOLICITUDES DE CREDITO (BSP)

CONTROL DE SEGUROS (BSE)

Considerando el riesgo que el banco necesita cubrir en los fondos otorgados a los clientes a través de los servicios que presta en el área crediticia con garantías que respalden dichos compromisos por parte del cliente, encontramos que las garantías requieren como instrumento negociable ser garantizados o cubiertos en su totalidad por pólizas de seguros que permitan resguardar la misma en caso de siniestros naturales o accidentales, dejando de este modo salvaguardada las prendas o bienes ofrecidos en garantías. Dentro de la practica financiera cabe la figura que todo bien o persona natural que sirva como respaldo a una operación crediticia sea protegido y asegurado y como beneficiario la Institución que recibe ese bien como respaldo. Por lo anterior el módulo de control de seguro nos permite el control y administración de estos bienes en forma integral en conjunto con el módulo de Control de Garantías.

Objetivos

- Soportar de manera eficiente las pólizas relacionada a la administración de las garantías presentadas por los clientes para respaldar sus operaciones de crédito, suministrando información que permita mantener un control de los vencimientos y características de los seguros y pólizas asociadas a las garantías.
- Administra y controlar de acuerdo al Tipo de Póliza, el acceso a la información relacionada con la misma.
- Permite la cobertura parcial o total de una garantía y de la persona física en el caso que lo amerite por medio de una o más pólizas requerida al cliente para salvaguardar de forma integral las garantías y sucesivamente la(s) operación(es) de crédito(s).
- Administra de forma efectiva los vencimientos y renovaciones de las pólizas existentes y que están asegurando una garantía en uso.
- Llevar el Control de las Pólizas por Garantías Relacionándolo con las operaciones de riesgo que respaldan.
- Identificación en todo momento las pólizas relacionadas a la(s) garantías entregadas por los clientes.

Características

- **Funcionales**

- **Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales**

A través de su alto nivel de Parametrización General, se establecen las políticas y reglas del juego para el uso, control y administración de los diferentes tipos de pólizas. Y nivel específico el comportamiento apropiado por su tipo y genero según las condiciones existentes en el mercado internacional y local. Podemos enunciar entre ellas:

- Parámetros Generales.
- Parámetros Específicos.

- **Parámetros Generales:** Aquellos que son definidos de acuerdo a las necesidades de la entidad financiera y que su definición afecta de forma integral a todos los Tipos de Pólizas que se manejan en el módulo. Podemos enunciar algunos de ellos:
 - Agencia Contable: sé estable la agencia centralizadora para la generación contable de los movimientos realizados en el módulo.
 - Cuadre Forzado: Permite la generación y el pase a contabilidad aún cuando existe algún descuadre por los movimientos efectuado de manera que permita el envío de los registros contables del módulo de seguros a él módulo de contabilidad integrado.

- **Parámetros Específicos:** Aquellos que son definidos de acuerdo a los diferentes tipos de pólizas y cuyo comportamiento están sujetos según las políticas de la Institución Financiera. Podemos enunciar algunos de ellos:
 - Tipos de Cobertura por Pólizas.
 - Parámetros para el cálculo de prima.
 - Clasificación de Pólizas de vida.
 - Detalle de Parámetros Contable por Tipo de Póliza y Moneda.
 - Comercializadora de Seguro por Aseguradoras.
 - Parámetros contables.

- **Aperturas de Pólizas**

Permite registrar una póliza en el sistema, asignándole todas las características operativas, funcionales y contables asociadas a su Tipo y personalizar estas, si es requerido.

- Genera y asigna un consecutivo manualmente dependiendo de la nomenclatura existente o aquella definida y utilizadas por la Institución al momento de crear las pólizas en el sistema.
- Especifica el manejo que tendrá la póliza en concepto de que existe la alternativa de financiar la póliza. Entre los diferentes tipos de manejo podemos mencionar:
 - Cobrada como saldo.
 - Pagada por el cliente.
 - Financiado como préstamos.

- ❑ Registra y clasifica la información de las coberturas asociadas según el Tipo de Póliza permitiendo tener una integridad homogénea en cuanto a las coberturas permitidas a relacionar).
 - ❑ Permite la personalización individual de cada póliza por cliente.
 - ❑ Permite establecer si la póliza es asociada a una solicitud de crédito por tramitación, una garantía existente o una relación con un préstamo existente.
 - ❑ Modificación de datos de una Póliza a una fecha posterior a su apertura por requerimiento del cliente o indicaciones internas del Banco, a través de transacciones específicas como:
 - Renovación de Póliza Individual.
 - Cambios de cobertura.
 - Cambio de Tasa Financiamiento.
 - Cambio de Acreedor Prendario.
 - Cambio de Estado de Reclamo.
 - Modificaciones a la Póliza Madre.
 - Etc.
- **Apertura de Póliza FHA**
Forma que permite la alta de las pólizas
 - **Observaciones de la Gestión de Cobro por Póliza:**
Forma que permite ingresar las observaciones concernientes a la gestión de cobro de las pólizas.
 - **Control de Transacciones**

Las operaciones que se realizan en Control de Seguros en tiempo real, permiten el control, administración y manejo eficiente de la información descriptiva asociada y el vencimiento de las pólizas, así como el estado de la póliza 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 una cancelación, un cambio de cobertura, etc.), la fecha y hora que se aplico el movimiento permitiendo generar información de auditoria y para clasificación de reportes.
- ❑ Permite la reversión de ciertas 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 restaura el registro de la póliza a como se encontraba antes de ser aplicado.

- ❑ Registro Automáticos de los usuarios involucrados en las operaciones de adición y última modificación de registros.
- ❑ Contempla procesos de generación contable en los cuales se procesan los movimientos generados durante el día actualizando las cuentas contable asociada a las mismas según lo definido en parámetros.

Entre las transacciones existentes podemos mencionar:

- ❑ Renovación de Póliza Individual: Permite la renovación individual de una póliza según las consideraciones correspondiente a la misma principalmente que su vencimiento haya llegado.
- ❑ Renovación Masiva de Pólizas: Proceso que permite bajo una serie de procesos realizar en forma masiva las renovaciones de pólizas cuya fecha de vencimiento se han cumplido.
- ❑ Cancelación: Permite la cancelación de una póliza existente tomando en consideración las condiciones y evaluaciones previa establecida antes de proceder a su cancelación.
- ❑ Pago a Aseguradoras: Permite a través de una transacción realizar el pago a las aseguradoras según vaya cancelando el cliente el monto de la prima.
- ❑ Financiamiento del Seguro.
- ❑ Cambios del Manejo de Tipos de Pólizas.
- ❑ Cambios de Cobertura de Pólizas.
- ❑ Cambio de Monto Asegurado y Prima.
- ❑ Cambio de Clasificación de Seguro.

- **Manejo Contable**

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

- ❑ Permite definir por tipo de póliza las afectaciones contables a realizar por tipo de transacción.
- ❑ Controla la aplicación de movimientos Ínter sucursales, al detectar movimientos entre distintas agencias.
- ❑ Permite registrar los comprobantes contables de diferencial cambiario en las transacciones múltiple moneda.

- **Consultas y Reportes**

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

- Brinda información tanto administrativa como de gerencia a través de consultas a las cuales se puede acceder por el número de la póliza, entre las que se pueden mencionar existen:
 - **CONSULTAS:**
 - **Consulta de Póliza:** Muestra información completa de las características personalizada de las pólizas dada por el cliente como respaldo de la garantía ofrecida para cubrir o respaldar su obligación crediticia, así como información relacionada a la misma y que mantiene una relación directa o indirecta de los datos relacionados. Entre la información relacionadas mostrada en la consulta se puede visualizar:
 - ❖ **Coberturas asociadas.**
 - ❖ **Datos de Pagos a Aseguradoras.**
 - **Actividad de la Aseguradora:** Muestra en forma cronológica todos los movimientos de pagos realizados a las aseguradoras.
 - **Actividad de la Póliza:** Muestra información concerniente a todos los movimientos operativos realizados durante toda la vida de la póliza desde el momento de creación.
 - **REPORTES:**
 - **Pólizas de Seguros:** Lista información concerniente a las pólizas existente con su correspondiente detalle.
 - **Control de vencimiento de seguro:** Lista información resumida de las pólizas existente y que a una fecha determinada están por vencer.
 - **Coberturas por Pólizas:** Listado que refleja las coberturas asociadas a una póliza específica.

LINEAS DE CREDITOS (BLC)

Dentro de la gama de funcionalidades existente en el área crediticia incluida en el Sistema ABANKS, podemos encontrar el Control y Administración de las Líneas de Créditos, el cual conlleva el uso, administración y seguimiento de fondos otorgados a clientes bajo la disponibilidad de montos pre-aprobados en diversos servicios que la entidad ofrece a su clientela que en su mayoría son dado a entidades corporativas. Estas funcionalidad Crediticia ofrece al cliente un manejo controlado de los servicios ofrecidos y aprobados por la entidad según el análisis financiero, la capacidad de endeudamiento, actividad económica y el uso o destino de los fondos. En la práctica permite al cliente una disponibilidad inmediata de fondos previamente aprobados y con una tramitación rápida.

Objetivos

- Permitir a la Entidad Financiera administrar en forma integral el otorgamiento directo e indirecto de operaciones crediticias ofrecidas a un cliente específico bajo el concepto de Líneas de Créditos para la utilización de fondos en diversos servicios.
- Controlar el Flujo de Disponibilidad otorgable a un cliente según su capacidad de endeudamiento minimizando el riesgo de recuperación.
- Incorporar la atención personalizada, brindando bajo una Línea de Crédito servicios al cliente tales como préstamos, cartas de créditos, descuentos de documentos y sobregiros contratos, etc.
- Disminución en el tiempo de otorgamiento de cualquiera operación crediticia ofrecida por medio de una Línea de Crédito y controlar la disponibilidad de fondo del cliente.
- Controlar el vencimiento integral de todas las operaciones de crédito dada por medio de una Línea.
- Administración y control en el uso correcto de los fondos otorgados a sus clientes mediante el manejo de todas las transacciones permisible y existente en la práctica financiera del mercado.
- A través de los módulos asociados permiten manejar eficazmente las operaciones ínter sucursales, los cálculos de intereses, bloqueos, registros detallados de auditoria, diversas consultas, y generación de reportes a criterio del usuario.

Características

• Funcionales

• Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales

Brindar un alto nivel de parametrización permitiendo incorporar nuevos productos o subaplicaciones de forma sencilla y personalizando aquellas con características propias como :

- Manejo Decreciente o Revolvente.
- Días de preaviso para vencimientos
- Pre-asignación del monto solicitado a través de Solicitudes de Crédito.
- Valida cliente de la Línea.
- Liberación de Contrato de Sobregiro.
- Cuadre Forzado: Permite la generación y el pase a contabilidad aún cuando existe algún descuadre por los movimientos efectuado de manera que permita el envío de los registros contables del módulo de seguros a él módulo de contabilidad integrado.

- ❑ Contempla la Parametrización de acuerdo a las necesidades de la entidad financiera. El funcionamiento total del sistema con los otros módulos que mantienen integración, contando con parámetros específicos (referentes solo a Líneas de Créditos) 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 se encuentran 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 (comisiones).
- ❑ Permite dar mantenimiento al control de procesos, determinando la secuencia en que deben realizarse estos para asegurar el buen funcionamiento de las operaciones

- **Aperturas de Líneas de Crédito**

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

- ❑ Creación individualiza de las línea de crédito por cliente y la forma de utilización de los fondos bajo los niveles de Aplicación otorgadas sean estas (BPR, BCD, BDD y BCC), igualmente aquellos productos o subaplicaciones otorgadas en cada aplicación, y esto a través de funcionalidades específicas como:
 - **Repartida** : Se establecen montos asignados a cada aplicación y sucesivamente a cada producto o subaplicación de forma de controlar que no sobrepasen los límites establecidos individualmente. El disponible en esta funcionalidad esta determinada por el monto asignado en cada servicio ofrecido y en cada nivel distribuido.
 - **Tope** : No existe asignación específica por aplicación y sucesivamente por producto o subaplicación, sino que todas inician con el monto total aprobado y en la medida de su utilización el disponible siempre estará dada para cualesquiera de los servicios ofrecidos.
 - **Revolvente** : La disponibilidad del uso de la línea de crédito estará dada en la medida que el cliente abone o cancele parcial o total las obligaciones relacionadas a la línea de crédito mantenimiento un flujo de disponibilidad hasta el vencimiento de la misma.
 - **Decreciente** : La disponibilidad de los fondos estará determinada en la medida que el cliente haga uso de ella hasta completar el monto aprobado inicialmente aún si esta no ha llegado a su vencimiento total.
 - **Condiciones Financieras**: Especifica las condiciones de tasa plazo y tipo de liquidación aplicar dependiendo del tipo de negociación establecida para que al momento de la utilización de la línea bajo el producto ofrecido sea aplicado como característica del crédito.
 - **Porcentaje de Exceso**: Manejo que permite durante la negociación de la Línea de crédito otorgarle una extensión porcentual sobre el monto aprobado como un valor adicional al momento de quedar sin disponibilidad y que puede ser utilizado por el cliente siempre y cuando no sobrepase el valor calculado del porcentaje por el monto aprobado.

- ❑ Crear o modificar los datos de una línea de crédito tales como porcentaje de exceso, fecha límite de prórroga.
- ❑ Modificación de datos de una Línea a una fecha posterior a su apertura por requerimiento del cliente o indicaciones internas del Banco, a través de transacciones específicas como:
 - Aumento y disminución de una Línea de Crédito
 - Extensión del Vencimiento de una Línea de Crédito.
 - Cambio de condiciones de Decreciente a Revolvente y viceversa.
 - Redistribución de montos asignados en los niveles de Aplicación y Subaplicaciones o productos otorgados.

- **Cobro de Comisiones**

Control de la aplicación de comisiones en línea o a fin de mes y la definición paramétrica de las condiciones del cobro (tasas, periodicidad y cuanta a aplicar el cargo).

- ❑ Permite manejar en forma personalizada por cliente el monto o tasa de comisión a ser cobrada

- **Control de Transacciones**

Las operaciones que se realizan en línea y tiempo real, permiten el manejo eficiente de los montos disponibles, los estados de la línea de crédito 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 una asignación por utilización de fondo en una operación específica de crédito, el detalle de la operación de crédito que aplico el uso de la línea) y fecha y hora que se aplico el movimiento 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 restaura el registro de la línea a como se encontraba antes de ser aplicado.
- ❑ Registro de todos los movimientos en las tablas de historias.
- ❑ Registro Automáticos de los usuarios involucrados en las operaciones de adición y última modificación de registros.
- ❑ Contempla procesos de cierres diarios en los cuales se procesan las transacciones generadas durante el día actualizando estadísticos por transacciones, etc.

Entre las transacciones existentes podemos mencionar:

- ❑ Permite Aumento y Disminución a los montos autorizados en las líneas de crédito, en función de la ejecución del cliente y decisiones de la entidad financiera. Estos se dan a través de las siguientes transacciones específicas:

- Transacción de Aumento: Incremento del monto de la línea de crédito el cual requiere una solicitud de crédito, cuyo monto aprobado corresponderá al valor del aumento a aplicar en la Línea de Crédito.
- Transacción de Disminución: Reducción propiamente dicha del desglose del monto de la Línea de Crédito.
- Cancelación de la Línea de Crédito otorgada a los clientes con sus respectivos reporte indicando el motivo. Antes de la cancelación se verifica que la Línea de Crédito no mantenga compromiso alguno con cualquiera operación crediticia.
- Autorizaciones de Desembolso que permiten el control del fondo asignado a una operación de crédito amparado por la Línea de Crédito aprobada al cliente.
- Modificaciones de Datos generales de la Línea de crédito, el cual permite modificar cierta información descriptiva sobre la Línea de Crédito existente.
- Asignación y eliminación de una Línea a un Contrato, en el caso que las operaciones existan previo a la creación de la Línea de Crédito.

- **Manejo Contable**

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

- Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de transacción.
- Controla la aplicación de movimientos Íter sucursales, 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 multimonedas.

- **Reportes y Consultas**

Ofrece una variedad de reportes y consultas para el control de cuadro diario, auditoria 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:

- **CONSULTAS:**

- **Líneas de Créditos:** Muestra información completa de la negociación y la características personalizada, así como los montos distribuido por servicios o productos. Inclusive permite visualizar las operaciones crediticias relacionada a la línea y los montos utilizado por cuentas. Brinda información concerniente a la(s) garantías asociadas a Línea de Crédito y su detalle.

- **Actividad de la Línea de Crédito:** Muestra información concerniente a todos los movimientos operativos realizados durante toda la vida de la Línea de crédito.
 - **Líneas de Créditos por cliente:** Muestra en una primera pantalla todas las Líneas de Créditos relacionada a un cliente específico y según la selección se podrá visualizar el detalle de la misma a través de una navegación directa a la consulta general “Líneas de Créditos”.
- **REPORTES:**
- **Apertura de Líneas de Créditos:** Genera información concerniente a las Línea de Créditos existente.
 - **Vencimientos:** Genera información hacer de las Líneas que se encuentran próxima a vencer según se ingrese el filtro en la pantalla de parámetros del reporte.
 - **Líneas de Créditos canceladas por subaplicación:** Genera bajo una criterio de selección inicial aquellas Líneas de créditos canceladas a la fecha.

CONTROL DE GARANTÍAS (BGA)

Dentro de la administración crediticia existente y más aún en la práctica financiera actual uno de los pilares mas considerados por las Entidades financieras es el control, administración y seguimiento de las Garantía. Esta práctica permite salvaguarda los fondos ofrecidos a los clientes a través de bienes, títulos, acciones o cualquier instrumento negociable que permita a una fecha especifica y bajo condiciones pre-establecidas recuperar total o parcialmente los fondos otorgados a clientes a través de los diferentes productos o servicios que maneja la entidad. Considerando lo anterior podemos resumir que el negocio del Control de las garantías, permite controlar y administrar en forma medida el riesgo crediticio que ponen las entidades financieras en manos de sus clientes y el cual están regulados por estamentos impuestos por la Superintendencia de Bancos.

Objetivos del Módulo

- Soportar de manera eficiente la operativa relacionada a la administración de las garantías presentadas por los clientes para respaldar sus operaciones de crédito, suministrando información que permita evaluar el grado de riesgo que se tiene en las operaciones activas otorgada a los clientes.
- Administra y controlar de acuerdo a la clase de garantía, el acceso a la información relacionada con la misma.
- Permite el respaldo parcial o total de una operación de crédito por medio de una o más garantía.
- Administrar los montos por tipos de garantías, que posee la entidad financiera como bienes de respaldo.
- Llevar el Control de Garantes y Garantías Relacionándolo con las operaciones de riesgo que respaldan.
- Identificación en todo momento las garantías entregadas por los clientes.

Características

- **Funcionales**

- **Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales**

A través de su alto nivel de Parametrización General y Especifica, se establecen los las políticas y reglas del juego para el uso, control y administración de las diferentes clases de garantías. Y a nivel especifico el comportamiento apropiado por su tipo y genero según las condiciones de existente en el mercado internacional y local. Podemos enunciar entre ellas:

Parámetros Generales.

Parámetros Específicos.

- **Parámetros Generales:** Aquellos que son definidos de acuerdo a las necesidades de la entidad financiera y que su definición afecta de forma integral a todos los Tipos y clases de garantías que se manejan en el módulo. Podemos enunciar algunos de ellos:
 - Días de Retención: Permite establecer la cantidad de días en se mantendrán retenidas las garantías si la obligación ha sido cancelada con una forma de pago “cheque”.
 - Tipo Liberación: Determina la forma o método en que serán liberadas las garantías dentro del sistema:
 - Pase a contabilidad: Mecanismo de envío de los registros contables del módulo de garantía a él módulo de contabilidad integrado.
 - Cuadre Forzado: Permite la generación y el pase a contabilidad aún cuando existe algún descuadre por los movimientos efectuado de manera que permita el envío de los registros contables del módulo de seguros a él módulo de contabilidad integrado.

- **Parámetros Específicos:** Aquellos que son definidos de acuerdo a las diferentes clases y tipos de garantías y cuyo comportamiento están sujetos según las políticas de la Entidad y las regulaciones de la superintendencia de Banco. Podemos enunciar algunos de ellos:
 - **Por Tipo de Garantías se manejan parámetros como:**
 - Si contabiliza o no.
 - Maneja Custodia.
 - Manejo de Instrumento.
 - **Por clase de Garantía se manejan parámetros como:**
 - Manejo y control de Avalúos.
 - Manejo y control de Seguros.
 - Manejo y control de Inventario.
 - Manejo y control de inspecciones.
 - **Otros parámetros específicos como:**
 - Catalogo de Peritos.
 - Catalogo de Notarías.
 - Catalogo de Inspectores.
 - Catalogo de Tipos de Vehículos.
 - Catalogo de Marcas y Modelos de Vehículos.

- **Aperturas de Garantías**

Permite registrar una garantía en el sistema, asignándole todas las características operativas, funcionales y contables asociadas a su Tipo y clase y personalizar estas, si es requerido.

- Genera y asigna un consecutivo a las garantías creadas en el sistema.
- Genera y asigna un consecutivo a los instrumentos creados en el sistema y que relaciona la(s) garantía del cliente a un documento legal el cual reposará dentro de la bóveda del banco bajo el módulo de custodia de valores. Entre los diferentes tipos de instrumentos podemos mencionar:
 - Cédula Hipotecaria.
 - Hipoteca y Escritura.
 - Pagares.
 - Contrato de Arrendamiento.
 - Contrato de Participación Hipotecaria, Etc.
- Registrar y clasificar la información según su Tipo y clase permitiendo tener centralizada la información en archivos específicos (Hipotecarias, Prendarías, Vehículos, etc.).
- Permite la personalización individual de cada garantía por cliente.
- Permite relacionar el registro creado de la garantía a una (Imagen del Bien dado en garantía).
- Especifica la ubicación física de las garantías bajo la distribución Geo -Política de la región.
- Modificación de datos de una Garantía a una fecha posterior a su apertura por requerimiento del cliente o indicaciones internas del Banco, a través de transacciones específicas como:
 - Actualización de Garantías.
 - Ajustes a Garantías según el tipo.
 - Cambios de cliente.
 - Etc.
- **Aperturas de Imágenes de Garantías**

Permite registrar una imagen de asociada a la garantía suministrada y registrada en el sistema, asignándole un consecutivo asociado a la garantía. Las mismas podrán ser escaneadas o relacionada si se posee el objeto el cual se sugiere por rendimiento y espacio, así como su manejo sean objeto tipo figura en formato JPG.

- **Control de Transacciones**

Las operaciones que se realizan en garantías en tiempo real, permiten el control, administración y manejo eficiente de los montos disponibles, los estados de la garantía 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 ajuste, una relación con operaciones de crédito existente o cancelación o en una operación específica sobre la garantía), la fecha y hora que se aplico el movimiento 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 restaura el registro de la garantía a como se encontraba antes de ser aplicado.
- ❑ Registro de todos los movimientos en las tablas de historias.
- ❑ Registro Automáticos de los usuarios involucrados en las operaciones de adición y ultima modificación de registros.
- ❑ Contempla procesos de cierres diarios en los cuales se procesan las transacciones generadas durante el día actualizando estadísticos por transacciones, etc.

Entre las transacciones existentes podemos mencionar:

- ❑ Ajuste a Garantías: Permite la actualización del monto inicial evaluado a la garantía ofrecida por el cliente. El mismo está definido dependiendo del tipo de garantía.
- ❑ Actualización de Datos de las Garantías: Permite la actualización de información descriptiva de la misma sobre aquellos campos que no involucra un riesgo monetario.
- ❑ Cancelación: Permite la cancelación de una garantía existente tomando en consideración las condiciones y evaluaciones previa establecida antes de proceder a su cancelación.
- ❑ Relación de garantías a Créditos: Permite relacionar una garantía aperturada a operaciones de créditos existente, así como desvincular la misma siempre y cuando no quede desprotegido la operación de crédito involucrada.
- ❑ Activación : Permite a través de una transacción activar una garantía que por su inactividad el cierre diaria le haya cambiado su estatus y pueda ser utilizada para su uso nuevamente.
- ❑ Formalización: Permite a través de una transacción formalizar una garantía de forma que puede ser considerada en la contabilización del día sin que esta se encuentre relacionada aún a una operación de crédito.
- ❑ Autorización de Liberación de Retención: Permite a través de esta transacción poder liberar una garantía cuya operación de crédito que respaldaba ha sido cancelada totalmente pero por medio de un cheque. Existe unos días obligado de retención que el sistema tiene parametrizado.

- ❑ Autorización para la Liberación de Pignoración: Permite autorizar la liberación total o parcial de una pignoración de certificado de depósito relacionado a una garantía garante para las operación de créditos otorgadas.
 - ❑ Novación de Propietarios: Permite realizar el cambio de un dueño o propietario de la garantía por otro sin tener que cancelar y reaperturar una garantía , ni de desligar las obligaciones relacionada a la misma.
 - ❑ Dación / Adjudicación de Bienes: Esta operación permite cancelar y adjudicar la garantía relacionada a una operación de crédito dada como irre recuperable y cuyo dictamen jurídico fue a favor de la institución. Esta operación permite a los libros del Banco el ingreso del bien como parte de un activo en adjudicación.
 - ❑ Ventas de Bienes Adjudicados: Operación por el cual se puede sacar de los libros contables de la institución el bien adjudicado y contabilizado como un activo.
- **Manejo Contable**

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

 - ❑ Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de transacción.
 - ❑ Controla la aplicación de movimientos Íter sucursales, 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 multimonedas.
 - **Manejo de Instrumento**

Permite manejar el concepto de Instrumentación legal, en cual se puede bajo un documento notariado colocar una o varias garantías de la misma clase y tipo en un con condiciones especifica donde el beneficiario es la institución y el girador del documento puede ser otra entidad que mantiene en depósito la garantía. El mismo sirve de apoderamiento legal cuando por incumplimiento el cliente deja de cumplir con las obligaciones que mantiene dentro de la institución.
 - **Consultas y Reportes**

Ofrece una variedad de reportes y consultas para el control de cuadro diario, auditoria 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:

- ❑ **CONSULTAS:**
 - **Garantías:** Muestra información completa de las características personalizada de las garantías dada por el cliente como respaldo de su

obligación, así como información relacionada a la misma y que mantiene una relación directa o indirecta de los datos relacionados. Entre la información relacionadas mostrada en la consulta se puede visualizar:

- ❖ **Avalúos.**
- ❖ **Inspecciones.**
- ❖ **Operaciones relacionadas.**
- ❖ **Instrumentos relacionados.**
- ❖ **Pólizas.**
- ❖ **Copropietarios.**
- **Garantías por cliente:** Muestra en una primera pantalla todas las Garantías relacionada a un cliente específico y según la selección se podrá visualizar el detalle de la misma a través de una navegación directa a la consulta general de "Garantías".
- **Actividad de la garantías:** Muestra información concerniente a todos los movimientos operativos realizados durante toda la vida de la garantía desde el momento de apertura.
- **Operaciones de Crédito por garantías:** Despliega todas las operaciones de créditos que se encuentran garantizada por una garantía específica.
- **Avalúos de la garantías:** Despliega el histórico de los avalúos realizados a una garantía específica.
- **REPORTES:**
 - **Apertura:** Lista información concerniente a las garantías existente con su correspondiente detalle.
 - **Garantías por cliente:** Lista información resumida de las garantías existente ordenada por cliente o código de cliente.
 - **Avalúos por Peritos:** Listado que refleja el valor del último avalúo por cada garantía, el cual ofrece una comparación del valor en libros contra el último avalúo efectuado.
 - **Inspecciones:** Reporte que refleja toda las inspecciones efectuadas a las garantías en una fecha específica.
 - **Instrumentos:** Listado de los instrumentos registrados con su correspondiente detalle de las garantías asociadas al instrumento.
 - **Control Vencimiento de Instrumentos:** Informe que muestra todos aquellos instrumentos que cumplan con los parámetros dado (Fecha desde - hasta, Tipo banca, Tipo Instrumento) y que no tengan registrada la fecha de inscripción.

CONTROL DE PRÉSTAMOS (BPR)

Dentro de toda Entidad Financiera Crediticia cuyos servicios conlleva la de colocar fondo en diferentes sectores del país (Públicos y Privados), y el cual representa viéndolo desde el punto de vista financiero, Control de Préstamos sería los pulmones de la institución ya que a través de él se generan las divisas necesarias para cubrir los compromisos adquiridos con las cuentas habientes en concepto de los distintos servicios ofrecido en el área de captación. Cabe mencionar que inclusive dentro de la estructura crediticia este es el módulo que conlleva el riesgo absoluto por los fondos aprobados y otorgados a los clientes, el cual representa el engranaje central e integral de todos los módulos o paquetes que componen el área de Colocaciones.

Objetivos del Módulo

- Soportar de manera eficiente la operativa relacionada a la administración de los préstamos otorgados a los clientes en sus diferentes modalidades de comportamiento, pagos, condiciones especiales y sobre todo suministrando información que permita evaluar el grado de riesgo que puede la Institución asumir en las operaciones activas otorgada a los clientes ya sean naturales o jurídicos.
- Administra y controlar de acuerdo a las negociaciones individualizada por cliente, el acceso a la información relacionada con la misma.
- Controla que se cumplan todos los pasos necesarios para el otorgamiento, desembolso y recuperación de créditos.
- En cuanto al control de las operaciones, brinda herramientas que facilitan la gestión de cobro de los créditos otorgados y aquellos que presentan irregularidades en su recuperación.
- Apoya a la sección operativa del Departamento de Préstamos al generar toda la información necesaria evitando cálculos manuales. Crea los asientos contables de la operación diaria y de final de período.
- Con los datos que mantiene, permite generar información para la Gerencia y los Entes Reguladores. Además, por su alto grado de flexibilidad, permite de manera muy rápida adaptarlo a las necesidades de la Banca de los diferentes países y también reaccionar rápidamente a nuevos requerimientos.
- Identificación en todo momento de las obligaciones que mantiene el cliente dentro de la Institución, así como toda la información de respaldo que suministro y que se encuentra relacionada directa o indirectamente al crédito.
- Manejar, controlar y dar seguimiento a los seguros de los préstamos, imprimiendo el Listado de Seguros Relacionados a Préstamos y el Listado de la Planilla de Seguros para las Aseguradoras.
- Controlar de forma automatizada, las llamadas a los clientes, para verificar que los pagos se hagan puntualmente.
- Controlar los préstamos que han caído en cartera castigada y se encuentra en proceso de Cobro Judicial, a través de una interfase con el Módulo de BCJ.

Características

• Generales

- Permite que los pagos que se realizan por el débito de una cuenta corriente o de ahorro, se ejecuten automáticamente.
- Cuenta con distintos procesos para la evaluación del riesgo de la cartera. Esta evaluación está diseñada para asignar una calificación por cada préstamo con base en los días de atraso de las obligaciones y en el respectivo período de evaluación.

- Permite manejar cinco (5) tipos de amortización distintos los cuales a su vez pueden tener variaciones propias como: la frecuencia de interés y de capital, modalidad de interés vencido o anticipado, variaciones en el tipo de revisión de intereses y relaciones de base y spread, en el total de la tasa de interés a aplicar. Estos tipos de amortización son los siguientes:
 - ❑ Capital e Intereses al vencimiento.
 - ❑ Capital al vencimiento e Intereses Periódicos.
 - ❑ Cuotas Fijas de Capital.
 - ❑ Amortización Gradual con Cuota Fija.
 - ❑ Planes de Pago de Capital e Intereses.
- Cuenta con una estructura de saldos que facilita la creación de cargos y comisiones de uso común y disminuye la dependencia del código por parte de los usuarios.
- Permite y controla que un subproducto pueda o no efectuar desembolsos parciales del crédito otorgado.
- Permite controlar de forma automatizada, las llamadas a los clientes, para verificar que los pagos se hagan puntualmente.
- Permite manejar, controlar y dar seguimiento a los seguros de los préstamos, imprimiendo el Listado de Seguros Relacionados a Préstamos y el Listado de la Planilla de Seguros para las Aseguradoras.
- Lleva el control de las aperturas que se hagan desde el Módulo de Solicitudes (BSP).
- Lleva el control de los préstamos que han caído en cartera castigada y se encuentra en proceso de Cobro Judicial, a través de una interfase con el Módulo de BCJ de forma automática o a través de ejecución por requerimiento de la Institución.
- Hace una interfase con el Módulo de Líneas de Crédito (BLC), que le permite:
 - ❑ Efectuar validaciones automáticas del crédito a ejercer contra líneas de crédito.
 - ❑ Liberación de la línea de Crédito en el pago y cancelación de los préstamos.
 - ❑ Generar listados de préstamos otorgados con respaldo de líneas de crédito.
- Hace una interfase con el Módulo de Garantías (BGA), que le permite:
 - ❑ Registrar las garantías de los préstamos operados.
 - ❑ Generar listados de préstamos con sus garantías.
- Actualiza los auxiliares del módulo en los comprobantes del Módulo de Contabilidad globalizados por transacción, a través de una interfase con BGM.
- Genera movimientos de abonos y pagos para la recuperación de los créditos. Estos pagos pueden ser en Efectivo o con Cargo a Cuentas Corrientes, Cuentas de Ahorros ó Cheques de otros Bancos.
- Manejo de créditos en multimoneda con afectación a las cuentas respectivas (sin compraventa automática)
- Registro contable del otorgamiento y recuperación de los préstamos, por tipo de moneda.
- Calcula el impuesto sobre los intereses (por ejemplo IVA).
- Contempla la reversión de pagos a préstamos hechos con cheques y a una fecha histórica limite.

- Permite procesar la aplicación de pagos a las obligaciones que se han declarado como pagadas por planillas de empresas.
- Genera listados de Créditos por Planillas, Descuentos a Empleados por planilla y Cobro de comisiones por manejo de planillas.
- Segmentación automática de la cartera, dependiendo de los pagos vencidos y el plazo marcado dentro de las políticas establecidas por cada tipo de crédito:
 - ❑ Cartera Normal
 - ❑ Cartera Vencida
 - ❑ Cartera Litigiosa o en Cobro Judicial
 - ❑ Cartera Reservada
- Elaboración y registro de las afectaciones contables requeridas para reflejar la segmentación de la cartera de acuerdo a los pagos vencidos y las políticas marcadas para cada tipo de crédito.
- Calcula, aplica y controla el cobro de comisiones por créditos, renovación, cobranza y pago de los créditos otorgados, con sus respectivas afectaciones contables de acuerdo a los criterios y características definidas para cada tipo de crédito.
- Calculo mensual de intereses, cobranzas por anticipado y devolución de intereses por pagos anticipados.
- Emisión de estados de cuenta y certificados de no adeudo donde se reflejen sus datos históricos de pagos.
- Liquidación total de créditos vigentes, en adeudo vencido, cartera vencida, emitiendo recibos de liquidación efectuando el pago con la prioridad de los saldos en la operación de cancelación y según política de la Institución.
- Aplicación de pago anticipado sobre el monto total del crédito incluyendo los intereses calculados a la fecha de pago en los créditos con intereses mensuales vencido y al vencimiento, calculando la devolución de intereses en los créditos con intereses pagados por anticipado.
- Calendarización de los Créditos dependiendo de su Tipo de Amortización.
- Permite Actualización de Tasas.
- Permite Cierres periódicos.
- Genera Estadísticas por Cliente, Tipo de Crédito y Sucursal.
- Operación de Reestructuración de préstamos. Esta operación consiste en un tratamiento especial para préstamos vencidos o de dudoso recaudo, el cual el préstamo pasa nuevamente a formar parte de la cartera vigente y puede existir la capitalización de todos los saldos y cambios de condiciones generales del Préstamo (Cambios de Tasas, fechas, tipos de amortización, y demás condiciones que se pacten modificar para el crédito nuevo). El registro del crédito viejo se conserva por un tiempo específico como historia.
- Manejar movimientos retroactivos para que las operaciones se puedan hacer a fecha valor.
- Permite tener el Estado en la Cuota. De esta forma un préstamo puede tener varios estados.

- Permite el manejo de capitalizaciones. Se incorpora la posibilidad de capitalizar los intereses pactados con el cliente. Esta capitalización puede ser parcial o total y está regulada por una tasa de liquidación parcial (TLP). La suspensión de dicha capitalización puede ocurrir por la fecha hasta la que se puede capitalizar o porque se haya cumplido el porcentaje de capitalización declarado en el préstamo.
- Permite manejar refinanciamientos. En caso de que los intereses a capitalizar sean manejados con otros parámetros de tasas, o no se requiere que sean llenados bajo el mismo número de préstamo, se pueden refinanciar y automáticamente dichos intereses se capitalizan bajo otro número de préstamo, el cual está asociado al préstamo original. La suspensión del refinanciamientos ocurrirá por los mismos motivos encontrados en la capitalización.
- Permite el manejo de origen de recursos. Esto se refiere a la separación por cada préstamo de cuánto de sus saldos pertenecen a cada uno de los fondos de origen de recursos (préstamos con capitales mixtos).
- Maneja transacciones automáticas y manuales de cambios de tasa, ya que el estado de la tasa puede cambiar en uno o algunos préstamos. Si el cambio de tasa se quiere que sea para todos los préstamos, se tendrá que manejar por medio de los parámetros de tasas de interés.
- Maneja los siguientes porcentajes de asignación de recursos, por tipo de crédito con emisión de tablas de amortización e información estadística:
 - Recursos Propios
 - Recursos de las Líneas Financieras
- Cálculo automático de intereses normales, vencidos y moratorios, conforme a las condiciones y tasas especificadas para cada tipo de crédito, definidas paramétricamente en las características para el mismo, efectuando su registro contable.
- Traspaso automático de intereses vencidos al rubro contable respectivo de acuerdo a los parámetros marcados por la Asociación Bancaria Nacional, definidos en las características específicas del tipo de crédito.
- Provisión de intereses normales e intereses devengados por créditos vigentes, parametrizados por tipo de crédito.
- El sistema requiere la definición de claves de acceso para los usuarios en el Módulo general. Además debe matricularse el usuario en los roles manejados por ORACLE donde se define la seguridad de menú de cada módulo.
- Permite seguridad al nivel de usuario para controlar que las transacciones administrativas sólo la puedan hacer el personal autorizado.
- El módulo de préstamo hace interfase con los sistemas de Solicitud de Préstamo, Líneas de Crédito, Garantías, Módulo General, Mayor General, Cuentas Corrientes y Cuentas de Ahorro.

• **Funcionales**

• **Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales**

A través de su alto nivel de Parametrización General y Específica, se establecen los las políticas y reglas del juego para el uso, control y administración de las diferentes clases

de Préstamos. Y a nivel específico el comportamiento apropiado por su tipo y genero según las condiciones de existente en el mercado internacional y local. Podemos enunciar entre ellas:

Parámetros Generales.

Parámetros Usuarios.

Parámetros del Sistema.

- ❑ **Parámetros Generales:** Aquellos que son definidos de acuerdo a las necesidades de la entidad financiera y que su definición afecta de forma integral a todos los Tipos y clases de Préstamos que se manejan en el módulo. Permite el mantenimiento de los parámetros propios, además se definen las políticas generales que el banco pueda adoptar con respecto a la contabilización de intereses y manejos históricos e interfaces con otros Módulos. Podemos enunciar algunos de ellos:
- ❑ **Parámetros General:**
 - **CONTABILIZACIÓN:**
 - ❖ **Diaria:** La contabilización de los intereses generados, causados o apropiados (intereses descontados por anticipados) se realizará diariamente
 - ❖ **Mensual:** La contabilización de los intereses se realizará al final del mes; sin embargo, el cálculo de los intereses se hará diariamente.
 - **PASE CONTABILIDAD:** Indica si la contabilización de la aplicación de préstamos se debe realizar en forma Manual o Automática y esta puede darse en forma detallada o resumida.
 - **Cargo Automático:** Indica si la aplicación de préstamos puede hacer cargos a cuentas corrientes o a cuentas de ahorro en concepto de amortización de los préstamos.
 - **Maneja Garantías:** Este parámetro nos sirve para registrar las garantías de los préstamos directamente en el módulo de garantías con toda la información necesaria para el correcto registro. Si se marca esta opción al momento de la apertura de préstamos se hará las interfaces con el módulo de garantías de manera automática de lo contrario se hará el ingreso del detalle de la garantía en forma descriptiva.
 - **Motivos Inclusión a Cobro Judicial:** Este parámetro nos indica cuales pueden ser los motivos por lo cual una operación de crédito puede ser enviado al módulo de (BCJ) Cobro Judicial.
 - **Tipos de Prestamos:** Este parámetros permite identificar a las operaciones de créditos bajo un concepto genérico y que sirve de clasificación según la superintendencia de bancos (Consumo, Comerciales, Hipotecarios).
 - **Clase de Préstamos:** Este parámetro nos ayuda a identificar la situación de la operación de crédito existente (Normal, Castigada), permitiendo identificar en cualquier momento la situación crediticia de la cartera a la fecha.

- **Parámetros del Usuario:** Aquellos que son definidos de acuerdo a los diferentes tipos y clases de préstamos existente cuyo comportamiento está sujeto según las políticas de la Institución y las regulaciones de la superintendencia de Banco. Podemos enunciar algunos de ellos:
 - **Parámetros por Subaplicación o Producto:** Es el más importante ya que en él se definen las principales funcionalidades e interfaz que puede realizar o ejecutar el producto o servicio dentro del sistema con condiciones especiales muy propias. Según la política de la Institución y las condiciones en el mercado.
 - **Motivos Inclusión a cobro judicial:** parámetros necesarios para los diferentes tipos de motivos por el cual un préstamo puede caer en Cobro Judicial.
 - **Tipos De Calificación:** Forma donde se asigna una calificación por cada préstamo con base en los días de atraso de las obligaciones y en el respectivo periodo de evaluación.
 - **Tipos de Préstamos:** Sé Definen todos los tipos de préstamos que manejará el aplicativo bajo un concepto de clasificación (Comerciales, Consumo, Hipotecarios).
 - **Clases de Préstamos:** Este parámetro nos permite definir las diferentes clases de préstamos que pueden utilizarse en el Módulo. El objetivo de esta características es la de asignarle un manejo diferente en cuanto a la contabilidad y generación de reportes a cada uno de los préstamos.
 - **Parámetros Procesos Contables:** Permite la creación o modificación de los parámetros contables para poder armar la integración contable y a su vez que pueda afectar de forma correcta el mayor general.
 - **Producto Banco:** Permite asociar un grupo de características (datos) sobre los diferentes casos de operaciones crediticias, manejadas por la institución actualmente. Esta agrupación de condiciones predefinidas (Tasa, Plazo, Tipo amortización, Frecuencias, Forma de cobro entre otras) permita al momento de crear un crédito, relacionar de manera restringida la gama de datos negociados en una operación de crédito abierta, dependiendo solamente de aquellos aspectos de negociación permitidos por la institución.
 - **Gastos Por Operación – Sucursal – Subaplicación:** Permite definir los gastos y comisiones a cobrar según el tipo de operación a efectuar, y esta está dada tanto por las diferentes operaciones como por las diferentes sucursales del banco y por las diferentes subaplicaciones o productos que existen.
 - **Planillas / concentradoras De Cobro:** utilizada para definir los diferentes tipos de planillas en los que se agrupan los cobros provenientes de entidades gubernamentales y privadas, o recaudadores de cobro.
 - **IVA por Agencia:** Indica el porcentaje del impuesto de valor agregado (IVA) por agencia, subaplicación y fecha válida. Se permite el mantenimiento y adición de los porcentajes.

- **Parámetros del Sistema:** Son parámetros propios del sistema y que no requieren de la intervención directa del usuario, ya que en él encontraremos la definiciones funcionales del módulo y que están dada bajo el análisis y diseño del sistema. Podemos enunciar algunos de ellos:
 - **Tipos de Amortización:** Parámetros que identifican los diferentes tipos de comportamientos de pago que maneja el sistema y que están desarrolladas según las condiciones financieras existente en el mercado. Estos parámetros no pueden ser modificados, eliminados o adicionar alguno ya que son totalmente datos de la empresa Arango Software Int.
 - **Tipos de Operación / Transacción:** Esta parametrización nos permite la creación o modificación de los diferentes tipos de operaciones que puede realizar un usuario o el sistema de forma automática. En ella se encuentra todas las operaciones posibles a ser ejecutada por un usuario con la finalidad de tener centralizado y parametrizados la(s) transacción y los rubros o saldos que pueden ser utilizados en cada operación y las prioridades según la condiciones normales del banco. De todos los parámetros del sistema este representa la columna vertebral del módulo.
 - **Tipos de Saldos:** Permite el mantenimiento de los diferentes tipos de saldos tales como Capital, Interés Corriente, Interés de Mora, etc. y que representan el concepto de la deuda del cliente.
 - **Tipos de Situación de Préstamos:** Esta opción permitirá crear o modificar los diferentes tipos de estados de cartera y su duración en días para pasar de un estado a otro, bajo los cuales se manejará el sistema.
- **Aperturas de Préstamos**

Permite registrar una operación de crédito en el sistema, asignándole todas las características operativas, funcionales y contables asociadas a su Tipo y personalizar estas, si es requerido. Inclusive podemos mencionar que las características más relevantes en lo que sería el comportamiento y aplicación de la operación serán negociada y dejadas contractualmente escrita en un documento legal. Estas condiciones de comportamiento permitirán al cliente tener siempre presente las condiciones con el cual fueron dada y su obligación de cumplimiento hacia la institución. Para tener una ideas más exacta enunciaremos algunas de ellas:
- **Código Subaplicación:** Producto o servicio ofrecido al cliente y que encierra una serie de políticas y cumplimiento, así como de comportamiento de la operación dentro del sistema según este definido en los parámetros.
- **Tipo de respaldo en que esta dada la operación:** La operación puede estar amparada por el Maneja Línea de Crédito – Garantía o el bien conocido Back to Back como respaldo del fondo aprobado y ofrecido al cliente.
- **Tipo de amortización:** Forma de comportamiento de pago que el cliente debe cumplir en el período y fechas establecidos.

- ❑ **Negociación de Tasa de Interés y Moratorios:** Tasa de Interés normal negociada con el cliente como factor de calculo aplicable diariamente y cobrada según la forma de pago. Tasa Moratoria aplicable por incumplimiento de pago en las fecha acordadas según el plan de amortización y que representan un atraso por el cual se penaliza al cliente.
- ❑ **Calendario Desembolso:** Sé establecen la(s) fechas en que del o los desembolsos parciales dependiendo de la negociación.
- ❑ **Producto Banco :** En la versión actual se maneja un concepto de producto banco mas amplio donde prácticamente se establecen todas las negociaciones del producto a este nivel en el cual podemos encontrar características de negociaciones como (Tasa, Plazo, Tipo Amortización, Frecuencia, Aplicación de Moratorio, Límites de Montos a Solicitar Mínimo y Máximo, Porcentaje de Abano Mínimo y Máximo, Condiciones de Intereses, el manejo de Tasa Piso, y el manejo de condiciones especificas del producto como Manejo de Infonavit, Manejo de revisión de cuota por Inflación).

Adicional a esta apertura se encuentran otras cuyo funcionamiento están dado bajo condiciones especiales de negociación a partir de una operación existente. Se pueden mencionar entre ellas:

- Refinanciamientos de Préstamos.
- Prorroga de Préstamos.
- Disminución al vencimiento.
- Calendario de Desembolsos.
- Formas de Cargos Automáticos.

- **Control de Transacciones**

Las operaciones que se realizan en control de préstamos en tiempo real, permiten el control, administración y manejo eficiente de los montos disponibles, los estados de la garantía y de altos volúmenes de transacciones con buenos tiempos de respuesta. Enunciaremos algunas de ellas:

- ❑ Todas las transacciones que ingresen al sistema son identificadas con el código del operador, detalle de la transacción (Aperturas, Desembolsos, Pagos o Abonos, Cancelaciones, Refinanciamientos, Cambio de Tasa, Cambio de Situación, etc.), la fecha y hora que se aplico el movimiento permitiendo generar información de auditoria y para clasificación de reportes.
- ❑ Desembolso de Préstamos.
- ❑ Afectación en línea de todos los movimientos efectuados, para saber en todo momento el saldo real del préstamo.
- ❑ Ajustes crédito y débito para todos los saldos de los préstamos.
- ❑ Cambio de Condiciones Generales.
- ❑ Cambios de tasas tanto normal como moratoria.
- ❑ Cambio de Valor de la Cuota.
- ❑ Cambio del Día de Pago.
- ❑ Cambio de Situación Manual.
- ❑ Cambio Manual de Calificación.

- Cambio de Ejecutivos de Cuentas.
- Cambio de clientes del Préstamo.
- Cambio de Clase del Préstamo.
- Anulación del Préstamo.
- Suspensión y reanudación de causación de intereses para casos especiales.
- Bloqueo y Desbloqueo del Contrato cuando hay riesgos con los clientes.
- Ampliación y Disminución del Contrato.
- Prórroga tanto para el contrato como para el préstamo.
- Reversión de movimientos a fecha anterior (Valor), esta fecha depende del parámetro que se tenga (Días Mas Fecha Valor).
- 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 restaura el registro de la garantía a como se encontraba antes de ser aplicado.
- Registro de todos los movimientos en las tablas de historias.
- Manejo de Titularización.
 - Generación de Archivo Plano para Préstamos Titularizados
 - Generación de Archivo Plano para Tabla Mensual de Titularización.
 - Titularización y Negocio.
- Manejo de Calificación de Cobros.
- Manejo de Seguros dentro del préstamo.
- Manejo de Pago en Conjunto.
- Manejo de Devoluciones.
- Registro Automáticos de los usuarios involucrados en las operaciones de adición y ultima modificación de registros.
- Contempla procesos de cierres diarios en los cuales se procesan las transacciones generadas durante el día actualizando estadísticos por transacciones, etc.

• **Autorizaciones**

Permite llevar y controlar bajo un esquema de seguridad (Autorizaciones), algunas operaciones que representan un riesgo para la institución y que por política y seguridad requieren ser autorizadas por un nivel superior al de un usuario. El sistema brinda entre ellas:

- Pagos Parciales.
- Pagos de Operaciones en Cobro Judicial.
- Mensualidades Adelantadas.
- Reimpresión de Recibos.
- Desembolsos.

- Restricciones.
- Reversiones.

• Procesos Especiales

El Sistema brinda algunos procesos especiales que contribuyen al manejo de cierto control o generación de información adicional requeridos de forma de cubrir las necesidades existentes en el mercado actual o porque son establecidos como parte de una funcionalidad no diaria pero si requerida por el cliente.

Podemos listar entre ellos:

- Proceso de Proyección.
- Proceso Automático de limpieza de histórico.
- Proceso de Bloqueo / Desbloqueo de Cuentas por Adeudo (Post Cierre).
- Capitalización de Acciones con Pago a Préstamos. (Post Cierre)
- Proceso de Pagos o Cobros Múltiples.
 - Pagos por Nómina.
 - Cargos a Cuentas.
 - Pagos en Cuentas Externas.
 - Pagos en Otras Entidades.
- Proceso automático de limpieza de Histórico.
- Proceso de Provisión de Interés.
- Proceso de Calificación de la Cartera.
- Generación de Archivo para la Superintendencia de Bancos.
- Calificación de Capacidad de Pago Manual.
- Proceso de Cierre en PL/SQL.

• Proceso de Calificación y Provisión de la Cartera

Dentro de los diferentes procesos existentes en el módulo este sería el más importante para la institución ya que en él se encuentra los subprocesos que permiten generar las reservas del banco según la calificación del préstamo por su estado de atraso, historial de pago del cliente y cobertura sobre la misma. Mediante este proceso se califica la operación de crédito individual permitiendo determinar por obligación crediticia de un cliente específico el estado de reserva que se le aplica (provisión específica), dependiendo del resultado de la colectividad de las operaciones del cliente calificadas y aprovisionadas se genera la calificación a nivel del cliente donde la calificación más drástica obtenida es asumida por el resto de las operaciones existente y futuras. Este proceso es personalizado ya varía en cada región por las regulaciones definidas por las Superintendencia de Bancos de cada país.

• Manejo de Fondos

Dentro de las diferentes modalidades en el que se pueden otorgar un préstamo, existe una de peso para las instituciones que además de colocar préstamos con recursos propios lo hacen con capital externo. Para estas operaciones el sistema maneja, administra y controla la relación de los préstamos activos con los préstamos pasivo producto de estos fondos externos, los cuales son relacionados de uno a uno. Igualmente permite llevar el control contable de por parte de los intereses y capital de las entidades fondeadoras, así como sus correspondientes amortizaciones a capital (Pago Capital Normal o Abono Extraordinarios).

- **Manejo Contable**

Predefinir las formas de afectación contable, las cuentas contables relacionadas a cada operación y transacción por cada Saldo o Rubro que forman parte de la deuda total del cliente, las cuentas íter sucursales, cuentas íter modulares y efectuar la generación en forma completa de las afectaciones contables originadas en el módulo.

- ❑ Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de rubro o saldo (concepto) que definen la deuda total del cliente.
- ❑ Controla la aplicación de movimientos Íter sucursales, 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 íter moneda.

- **Consultas y Reportes**

Ofrece una variedad de reportes y consultas para el control de cuadro diario, auditoria e historia de las operaciones que ayudan al usuario a definir con mayor rapidez las condiciones de los Créditos a los clientes. 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:

- ❑ **CONSULTAS:**

Mencionaremos algunos de las principales consultas, ya que el sistema cuenta con una gama extensa de ellas que cumplen al 100% las necesidades informativas del cliente en Línea. Entre las principales se pueden enunciar:

- **Generales.**
 - ❖ Generales de Préstamos.
 - ❖ Actividad de Préstamos I.
 - ❖ Actividad de Préstamos II.
 - ❖ Morosidad.
 - ❖ Control de Morosidad.
 - ❖ Contratos.
 - ❖ Concentradoras de Cobros.
- **Datos del Clientes.**
 - ❖ Clientes por Nombre.
 - ❖ Clientes por Razón Social.
 - ❖ Clientes por Nombre Comercial.
- **Estadísticas.**
 - ❖ Saldos por Agencia.

- ❖ Saldos por Subaplicación.
- ❖ Saldos por Moneda.
- ❖ Saldos por Tipo de Préstamos.
- ❖ Saldos por Actividad Económicas.
- **Proyecciones.**
 - ❖ Amortizaciones de Cotizaciones de Préstamos.
 - ❖ Pagos Futuros.
- **REPORTES:**

Mencionaremos algunos de los principales reportes, ya que el sistema cuenta con una gama extensa de reportes que cumplen al 100% las necesidades informativas del cliente. Entre los principales se pueden enunciar:

 - Reportes Mensuales:
 - ❖ Balance de Préstamos Diarios.
 - ❖ Balance de Préstamos por Línea Financieras.
 - ❖ Balance de Préstamos por Línea Financieras / Actividad Económicas.
 - ❖ Balance de Obligaciones por Cobrar.
 - ❖ Aperturados en el Mes.
 - ❖ Estado de Cuentas.
 - ❖ Préstamos Cancelados.
 - ❖ Carta de Saldos.
 - **Reportes Especiales I:**
 - ❖ Plan de Amortización de Préstamos.
 - ❖ Estadísticas de Tasas.
 - ❖ Control de Intereses Pagados por Anticipados.
 - ❖ Pagaré.
 - ❖ Préstamos Vigentes.
 - ❖ Operaciones Especificas por Rango de Fechas.
 - ❖ Saldos de Préstamos VS Depósitos en Garantías.
 - ❖ Listado de Intereses Recibidos en el Año.
 - **Reportes Especiales II:**
 - ❖ Balance de Préstamos.
 - ❖ Listado de Préstamos.
 - ❖ Estados Cuentas "Proyección".
 - ❖ Clasificación según Superintendencia de bancos.

- ❖ Créditos y Cuotas Vencidas.
- ❖ Recibo de Pago.
- ❖ Estado de la Cartera de Crédito.
- ❖ Desglose de Vencimientos.
- ❖ Renegociaciones realizadas.
- ❖ Préstamos Garantizados con Certificados.
- ❖ Estado Prestamos.
- ❖ Cambio de Tasa Masivo.

DESCUENTO DE DOCUMENTOS (BDD)

Su práctica se desarrolla desde mediados del siglo pasado en los Estado Unidos, en donde la figura de Factoreo evoluciona y se consolida para dedicarse al cobro de las facturas emitidas por sus comitentes. En los años sesenta, el comercio internacional entró en una nueva fase en donde los bancos norteamericanos y del resto de los países latinoamericanos han irrumpido masivamente en la actividad del factoreo. Estas operaciones se otorgan a través de Líneas de Créditos, el monto de la misma depende de gran parte de la calidad comercial y financiera de sus cuentas por cobrar ya que la factura funciona como medio de pago por lo cual adicionalmente se firma un Contrato y una Letra de Cambio o Pagaré como garantía colateral. Cabe mencionar que el FACTOREO es una figura atípica la cual se basa en lo que establece el código de comercio y el código civil respecto a la factura y la forma de transmisión de sus derechos.

Objetivos del Módulo

- Soportar de manera eficiente la operativa relacionada a la administración de las negociaciones realizadas con los clientes en sus diferentes modalidades de comportamiento (Facturas o Letras), pagos y cobros por pagadores, condiciones especiales de cobro por agencias y pagador y sobre todo suministrando información que permita evaluar el grado de riesgo que puede la Institución asumir en las negociaciones activas otorgada a los clientes ya sean naturales o jurídicos.
- Administra y controlar de acuerdo a las negociaciones individualizada por cliente, el acceso a la información relacionada con la misma.
- Controla que se cumplan todos los pasos necesarios para el otorgamiento, desembolso y recuperación de las facturas o letras dada en negociación.
- En cuanto al control de las operaciones, brinda herramientas que facilitan la gestión de cobro de las facturas o letras de las negociaciones existentes y aquellos que presentan irregularidades en su recuperación.
- Apoya a la sección operativa del Departamento al generar toda la información necesaria evitando cálculos manuales. Crea los asientos contables de la operación diaria y de final de período.
- Con los datos que mantiene, permite generar información para la Gerencia y los Entes Reguladores. Además, por su alto grado de flexibilidad, permite de manera muy rápida adaptarlo a las necesidades de la Banca de los diferentes países y también reaccionar rápidamente a nuevos requerimientos.
- Identificación en todo momento de las obligaciones que mantiene el cliente dentro de la Institución, así como toda la información de respaldo que suministro y que se encuentra relacionada directa o indirectamente a la negociación.
- Permite llevar y controlar en forma masiva los envío y recepción de cobro realizados en el día.

Características

• Generales

- Permite que los pagos que se realizan por el débito de una cuenta corriente o de ahorro, se ejecuten automáticamente.
- Cuenta con una estructura de saldos que facilita la creación de cargos y comisiones de uso común y disminuye la dependencia del código por parte de los usuarios.
- Permite manejar, controlar y dar seguimiento a las Líneas de Créditos y Garantías que se encuentran relacionada a la negociación de manera que nos permite Llevar las negociaciones cubiertas con instrumentos legales relacionados e integrados.
- Permite el control de las aperturas que se hagan desde el Módulo de Solicitudes (BSP).
- Hace una interfase con el Módulo de Líneas de Crédito (BLC), que le permite:
 - ❑ Efectuar validaciones automáticas de la negociación a ejercer contra líneas de crédito.
 - ❑ Liberación de la línea de Crédito en el pago y cancelación de las facturas o letras o por culminación total de la negociación.
 - ❑ Generar listados de negociaciones con respaldo de líneas de crédito.
- Hace una interfase con el Módulo de Garantías (BGA), que le permite:
 - ❑ Registra las garantías de las negociaciones realizadas.
 - ❑ Generar listados de negociaciones con sus garantías relacionadas y su estatus.
- Actualiza los auxiliares del módulo en los comprobantes del Módulo de Contabilidad globalizados por transacción, a través de una interfase con BGM.
- Genera movimientos de abonos y pagos para la recuperación de los documentos (Facturas o Letras) negociados. Estos pagos pueden ser:
 - ❑ Efectivo
 - ❑ Cargo a Cuentas Corrientes
 - ❑ Cuentas de Ahorros.
- Manejo de negociaciones en multimoneda con afectación a las cuentas respectivas (sin compraventa automática)
- Registro contable del otorgamiento y recuperación de las negociaciones, por tipo de moneda.
- Segmentación automática de las negociaciones, dependiendo de los pagos vencidos y el plazo marcado dentro de las políticas establecidas por cada tipo de documento (Facturas o Letras) y días de cobro por negociación.
- Elaboración y registro de las afectaciones contables requeridas para reflejar la segmentación de la cartera (Negociaciones) de acuerdo a los pagos vencidos y las políticas marcadas para cada tipo de documento negociado.
- Cálculo mensual de intereses.

- Liquidación total de negociaciones vigentes, en adeudo vencido, cartera vencida, emitiendo recibos de liquidación efectuando el pago con la prioridad de los saldos en la operación de cancelación y según política de la Institución.
- Permite Actualización de Tasas.
- Permite Cierres periódicos.
- Permite tener el Estado en el documento (Factura o Letra) negociado. De esta forma una negociación puede tener varios estados al nivel de cada documento legal (Factura o Letra) negociada.
- Permite el manejo de origen de recursos. Esto se refiere a la separación por cada documento (Factura o Letra) de cuánto de sus saldos pertenecen a cada uno de los fondos de origen de recursos (negociaciones con capitales mixtos).
- Maneja transacciones manuales de cambios de tasa, ya que el estado de la tasa puede cambiar en uno o algunos documentos (Facturas o Letras) de la negociación
- Cálculo automático de intereses normales, vencidos y moratorios, conforme a las condiciones y tasas especificadas para cada tipo documento, definidas paramétricamente en las características para el mismo, efectuando su registro contable.
- El sistema requiere la definición de claves de acceso para los usuarios en el Módulo general. Además debe matricularse el usuario en los roles manejados por ORACLE donde se define la seguridad de menú de cada módulo.
- Permite seguridad al nivel de usuario para controlar que las transacciones administrativas sólo la puedan hacer el personal autorizado.
- El módulo de Descuento Documento hace interfase con los paquetes del Sistemas:
 - ❑ Solicitud de Préstamo.
 - ❑ Líneas de Crédito.
 - ❑ Control de Garantías.
 - ❑ Módulo General.
 - ❑ Mayor General.
 - ❑ Cuentas Corrientes.
 - ❑ Cuentas de Ahorro.

• **Funcionales**

- **Creación Paramétrica de Productos y Control de Condiciones Generales**

A través de su alto nivel de Parametrización General y Especifica, se establecen los las políticas y reglas del juego para el uso, control y administración de las diferentes Tipos y Clases de Documentos negociables (Letras, Facturas y Giros), que el cliente vende y

negocia con la Institución. Y a nivel específico el comportamiento apropiado por su tipo y genero según las condiciones de existente en el mercado local. Podemos enunciar entre ellas:

Parámetros Generales.

Generales por Estado.

- **Parámetros Generales:** Aquellos que son definidos de acuerdo a las necesidades de la entidad financiera y que su definición afecta de forma integral a todos los Tipos y clases de negociaciones con sus respectivos documentos (Letras, Facturas o Giros) que se manejan en el módulo. Permite el mantenimiento de los parámetros propios, además se definen las políticas generales que el banco pueda adoptar con respecto a la contabilización de intereses y manejos históricos e interfaces con otros Módulos. Podemos enunciar algunos de ellos:
 - **CONTABILIZACIÓN:**
 - ❖ **DIARIA:** La contabilización de los intereses generados, causados o apropiados (intereses descontados por anticipados) se realizará diariamente
 - ❖ **Mensual:** La contabilización de los intereses se realizará al final del mes; sin embargo, el cálculo de los intereses se hará diariamente.
 - **PASE CONTABILIDAD:** Indica si la contabilización de la aplicación de Descuento de Documentos se debe realizar en forma Manual o Automática y esta puede darse en forma detallada o resumida.
 - **Tipo de Pagador:** Indica si el cliente deudor o pagador es una persona Natural o Jurídica o queda abierta al manejo de ambos.
 - **Cobrar Intereses Sobre:** Este parámetro nos sirve realizar el cálculo de interés diario sobre el monto total de los documentos o sobre la porción resultante del valor descontado.
 - **Tipos de Documentos:** Esté opción de parámetro permite registrar los diferentes tipos de documentos que el cliente presenta a la entidad factora como lo son facturas, letras, Giros y contratos el cual permite identificar el producto y documento negociable asociado.
 - **Parámetros Proceso Contable:** Permitirá parametrizar la cartera de negociaciones, esto quiere decir que definirá para cada una de las agencias, subaplicaciones, sectores contables y estados, el tipo de saldo que será afectado y bajo que cuenta contable se aplicara..
 - **Tipos de Operación:** Está opción permite la creación o modificación de los diferentes tipos de operaciones y sus transacciones relacionadas que puede realizar un usuario o el sistema de forma automática. Inclusive el manejo de las prioridades de los diferentes saldos que componen la deuda total del cliente.
 - **Producto Banco:** Permite asociar un grupo de características (datos) sobre los diferentes casos de negociaciones (Letras o Facturas), manejadas por la institución actualmente. Esta agrupación de condiciones

predefinidas (Tasa, Uso Final del crédito, Método pagar la mora, Porcentaje de Compra, entre otras) permita al momento de crear una negociación, relacionar de manera restringida la gama de datos negociados en una operación, dependiendo solamente de aquellos aspectos de negociación permitidos por la institución.

- **Generales por Estado:** Aquellos que son definidos de acuerdo a los diferentes tipos y clases de documentos negociables existente cuyo comportamiento está sujeto según las políticas de la Institución y las regulaciones de la superintendencia de Banco. Este submenú muestra los parámetros que pueden ser definidos por estado de acuerdo a los saldos y negociaciones en el Módulo. Podemos enunciar algunos de ellos:
 - **Parámetros por Subaplicación o Producto:** En él se definen las principales funcionalidades que puede realizar o ejecutar el producto o servicio dentro del sistema con condiciones especiales muy propias. Según la política de la Institución y las condiciones en el mercado.
 - **Tipos de Estado de la Negociación:** Esta opción permitirá crear o modificar los diferentes tipos de estados de negociación y su duración en días para pasar de un estado a otro, bajo los cuales se manejará el sistema.
 - **Tipos de Saldos por Estado de Negociación:** Esta opción permitirá crear o modificar por cada estado de negociación los diferentes saldos que componen la deuda total del cliente.

- **Aperturas de Negociaciones**

Permite registrar una negociación en el sistema, asignándole todas las características operativas, funcionales y contables asociadas a su Tipo y personalizar estas, si es requeridos. Inclusive podemos mencionar que las características más relevantes en lo que sería el comportamiento y aplicación de la negociación serán negociada y dejadas contractualmente escrita en un documento legal. Estas condiciones de comportamiento permitirán al cliente tener siempre presente las condiciones con el cual fueron dada y su obligación de cumplimiento hacia la institución. Para tener una idea más exacta enunciamos algunas de ellas:

- **Código Subaplicación:** Producto o servicio ofrecido al cliente (Letras, Facturas, Giros, etc.) y que encierra una serie de políticas y cumplimiento, así como de comportamiento de la operación dentro del sistema según este definido en los parámetros.
- **Tipo de respaldo en que esta dada la operación:** La operación puede estar amparada por el Maneja Línea de Crédito – Garantía como respaldo del fondo aprobado y ofrecido al cliente por los documentos negociables (Facturas o Letras).
- **Negociación de Tasa de Interés y Moratorios:** Tasa de Interés normal negociada con el cliente como factor de calculo aplicable diariamente y cobrada según la forma de pago. Tasa Moratoria aplicable por incumplimiento de pago en

las fechas acordadas según el plan de pago de cada Letra o Factura y que representan un atraso por el cual se penaliza al cliente.

- ❑ **Fecha y Valores:** Se establecen la(s) fechas en las que se cobrarán cada documento (Letra o Factura), como su respectivo monto y porcentaje descontado.

Adicional a esta apertura se encuentran otras cuyo funcionamiento están dado bajo condiciones especiales de negociación. Se pueden mencionar entre ellas:

- Registros de Pagadores.
- Días específicos de Cobros por Pagador.

- **Control de Operaciones**

Las operaciones que se realizan en módulo de Descuento Documento en tiempo real, permiten el control, administración y manejo eficiente de los documentos (Facturas o Letras) negociados, los estados de la negociación y de altos volúmenes de transacciones con buenos tiempos de respuesta. Enunciaremos algunas de ellas:

- ❑ Todas las transacciones que ingresen al sistema son identificadas con el código del operador, detalle de la transacción (Aperturas, Desembolsos, Pagos o Abonos, Cancelaciones, Cambio de Estado Negociación, Ajustes Débito y Crédito, etc.), la fecha y hora que se aplico el movimiento permitiendo generar información de auditoria y para clasificación de reportes.

- **Transacciones**

- ❑ Afectación en línea de todos los movimientos efectuados, para saber en todo momento el saldo real de la negociación.
- ❑ Ajustes crédito y débito para todos los saldos de la negociación.
- ❑ Cambios de Documento / Pagador.
- ❑ Suspensión y reanudación de Devengamiento.

- **Tramites de Factura**

- ❑ Control de Tramites del Día..
- ❑ Recepción de Facturas Tramitadas.
- ❑ Control de Cobros del Día.
- ❑ Recepción de Cobros Realizados.
- ❑ 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 restaura el registro de la negociación a como se encontraba antes de ser aplicado.
- ❑ Registro de todos los movimientos en las tablas de historias.
- ❑ Registro Automáticos de los usuarios involucrados en las operaciones de adición y ultima modificación de registros.

- ❑ Contempla procesos de cierres diarios en los cuales se procesan las transacciones generadas durante el día actualizando estadísticos por transacciones, etc.

- **Autorizaciones**

Permite llevar y controlar bajo un esquema de seguridad (Autorizaciones), algunas operaciones que representan un riesgo para la institución y que por política y seguridad requieren ser autorizadas por un nivel superior al de un usuario. El sistema brinda entre ellas:

- ❑ Desembolsos.
- ❑ Cancelación de Pagos Masivo.
- ❑ Prórroga de fecha de Pago.
- ❑ Reversión de Transacciones.
- ❑ Reversión de Autorizaciones.

- **Operaciones Especiales**

El Sistema brinda algunas operaciones especiales que contribuyen al manejo de cierto control o generación de información adicionales requeridos de forma de cubrir las necesidades existentes en el mercado actual o porque son establecidos como parte de una funcionalidad no diaria pero si requerida por el cliente. Podemos listar entre ellos:

- ❑ Pagos.
- ❑ Pagos Masivos.
- ❑ Cancelación de la Negociación.
- ❑ Devoluciones.
- ❑ Reverso de Pagos y Operaciones.
- ❑ Reimpresión de Recibos.

- **Manejo Contable**

Predefinir las formas de afectación contable, las cuentas contables relacionadas a cada operación y transacción por cada Saldo o Rubro que forman parte de la deuda total del cliente, las cuentas íter sucursales, cuentas íter modulares y efectuar la generación en forma completa de las afectaciones contables originadas en el módulo.

- ❑ Permite definir por producto las afectaciones contables a realizar por tipo de rubro o saldo (concepto) que definen la deuda total del cliente.
- ❑ Controla la aplicación de movimientos Íter sucursales, 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 íter moneda.

- **Consultas y Reportes**

Ofrece una variedad de reportes y consultas para el control de cuadro diario, auditoria e historia de las operaciones que ayudan al usuario a definir con mayor rapidez las condiciones de las Negociaciones existente con los clientes. 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:

- **CONSULTAS:**

Mencionaremos las consultas existentes en el sistema y que cuenta con una gama extensa de información cumplen al 100% las necesidades informativas del cliente en Línea (On-Line). Entre las principales se pueden enunciar:

- ❖ **Negociaciones:** Permite visualizar los datos generales de las negociaciones, por medio del número de negociación; de está proporciona información tales como el código del cliente, cual fue el valor inicial de la negociación, su fecha de vencimiento, Estado de la Negociación, Líneas de Crédito asociada o Garantía, Saldos de la Negociación y el Plan de Pago, etc.
- ❖ **Actividad de la Negociación:** Permite visualizar todos los movimientos realizados a una negociación en particular, tomando en consideración desde el movimiento de apertura hasta la fecha.
- ❖ **Consulta de Documentos:** Presenta información sobre el documento (Letra o Factura) con la información propia de su negociación (Monto Documento, % Retención, Fecha Apertura y Vencimiento, Estado Descuento, Tasa Negociada al Documento, y los saldos a la fecha); además del número de negociación en que se encuentra relacionada.
- ❖ **Actividad de los Documentos:** Permite visualizar todos los movimientos realizados a un documento (Factura o Letra) específico y que se encuentra relacionado a una negociación en particular, tomando en consideración desde el movimiento de apertura de la negociación hasta la fecha.
- ❖ **Facturas Pagadas por el Cliente:** Esta pantalla muestra el detalle por cada cliente de cada una de las facturas que este a pagado para la cancelación del documento (Factura o Letra) negociado.
- ❖ **Documentos por Pagador:** Esta pantalla muestra por cada cliente o aceptante, el detalle de las letras o facturas negociadas con la institución. Además esta forma ofrece información de las cesiones tales como: tasa, saldo, valor de la letra, fecha de vencimiento, entre otros.

- **REPORTES:**

Mencionaremos algunos de los principales reportes, ya que el sistema cuenta con una gama extensa de reportes que cumplen al 100% las necesidades informativas del cliente. Entre los principales se pueden enunciar:

- ❖ Cartas de Notificación.
- ❖ Cartas de Cesión.
- ❖ Detalle de las Negociaciones.

- ❖ Pagadores.
- ❖ Consolidado de Negociaciones por Cliente.
- ❖ Resumen de Vencimiento por Mes.
- ❖ Documentos Prorrogados.
- ❖ Estado de Cuentas del Cliente.
- ❖ Facturas Pendientes por Pagar.
- ❖ Operaciones Nuevas.
- ❖ Negociaciones Vencidas.
- ❖ Negociaciones Canceladas.
- ❖ Documentos Descontados por Pagador.
- ❖ Saldos de Negociación en Mora.
- ❖ Movimientos de la Cartera.

SOLICITUDES DE CRÉDITO (BSP)

En el mundo competitivo de la banca el ofrecer servicios y productos en tiempo cortos, hace necesario contar con una herramienta lo suficientemente flexible, dinámica y poderosa, capaz de negociar los diferentes productos que brinda la institución bajo las condiciones y políticas establecidas, así como de controlar y dar seguimiento oportuno con la finalidad de ser mas efectivo y productivo. Por lo anterior es que Abanks en su paquete de colocaciones pone a disposición el módulo de "Solicitudes de Préstamos", el cual permite agrupar bajo un esquema parametrizado los diferentes productos o servicios de la institución tomando en consideración los requerimientos y obligaciones que debería completar tanto el cliente como la misma solicitud del servicio ofrecido o solicitado. Este módulo visualizándolo desde un contexto mas financiero se asemeja a un workflow el cual permite llevar, manejar y controlar todas las etapas de tramitación que un servicio o producto requiere para poder ser autorizado y ofrecido en definitiva al cliente en el menor tiempo posible, facilitando a los clientes contar con una servicio

en tiempo corto y al banco el poder colocarlos tomando en consideración los factores de SERVICIOS - COSTO - TIEMPO.

OBJETIVOS

- Manejar las diferentes clases de productos que el banco opera para el otorgamiento de un crédito a nivel del módulo. (Líneas de Crédito, Préstamos, Tarjetas de Crédito y Créditos Documentarios)
- Llevar un control de los requerimientos asociados a cada clase de producto que la institución maneja.
- Controlar el flujo de información (Documentos, cargos, garantías, eventos), asociado a cada producto o subaplicación que el banco maneja.
- Validar que el solicitante a través de su solicitud cumpla con todos los requisitos especificados por la entidad financiera para poder ser aprobado el crédito.
- Asociar todas las garantías requeridas por el banco a la solicitud; el cual al ser aprobadas forman parte de las garantías que respaldan el préstamo.

Características

• Funcionales

- **Creación Paramétrica de Productos**
 - Permite administrar y Generar toda la información relacionada a los parámetros propios del módulo, de manera que se pueda obtener una gran flexibilidad al momento de generar nuevos productos para ofrecer a los clientes.
 - Facilita la integración de los parámetros para obtener diversas combinaciones y de esta forma relacionar los productos.
 - Manejo completo y efectivo de los productos de los módulos de (Líneas de Crédito, Control de Préstamo, Carta de Crédito, Descuento Documento) en el cual se realiza las negociaciones iniciales con los productos y parámetros de dichos módulos.
 - Control Integral de las operaciones relacionadas con Garantías y Seguros desde este módulo.

- **Validación de condiciones por cada producto dentro de las solicitudes:**
 - Tipos de documentos definidos.
 - Permite definir las diferentes clases de documentos que deben ser requeridos o solicitados para él tramite de solicitudes.

- ❑ Tipos de eventos definidos.
 - Permite definir los 'pasos' que serán requeridos por cada solicitud.
- ❑ Tipos de eventos notarial definidos.
 - Permite definir los sucesos que se requieren en el ámbito de notarias, para el trámite de una solicitud.
- ❑ Tipos de estados de solicitud definidos.
 - Se puede definir los diversos estados a situaciones en las que puedes permanecer una solicitud.
- ❑ Requisitos por tipos de garantías definidos.
 - Se registran las condiciones necesarias para tramitar una solicitud, de acuerdo al tipo de garantía al cual estará relacionada.
- ❑ Scoring crediticios.
 - Permite realizar análisis crediticios basados en los esquemas de formulas conocidos como Creditscoring.
- ❑ Tablas de cobros administrativos.
 - Se presentan los diferentes rubros con los cuales es posible realizar cargos a los tramites de solicitudes.
- ❑ Tablas de comisiones de avalúo.
 - Se definen las diversas comisiones que pueden ser cobradas en los caso que se necesite realizar avalúos que complementan la información de la solicitud en tramite.
- ❑ Líneas financieras definidas.
 - Se definen las diferentes líneas financieras que pueden estar relacionadas con los productos de las solicitudes de crédito.
- ❑ Comisiones asociadas a una línea financiera.
 - Se definen las comisiones que pueden ser cobradas de acuerdo a los diferentes productos de solicitudes de crédito.
- ❑ Tasas asociadas a una línea financiera.
 - Se definen los diversos tipos de tasa que pueden ser relacionados a las solicitudes de crédito.
- ❑ Etapas definidas.
 - Permite definir las diferentes ETAPAS por las cuales deberá pasar la solicitud para el trámite correspondiente.
- ❑ Etapas asociadas a una línea financiera.
 - Se definen las diversas etapas relacionadas a las solicitudes de acuerdo a la línea financiera correspondiente a la solicitud de crédito.
- ❑ Etapas requeridas antes de cerrar la etapa actual asociada a una línea financiera.

- Se definen las diversas etapas requeridas por las solicitudes, de acuerdo a la línea financiera, para proceder a cerrar una etapa.
 - Documentos requeridos en una etapa asociada a una línea financiera.
 - Se definen los documentos requeridos por las solicitudes, de acuerdo a la línea financiera, para proceder a cerrar una etapa.
 - Eventos requeridos en una etapa asociada a una línea financiera.
 - Se definen los eventos requeridos por las solicitudes, de acuerdo a la línea financiera, para proceder a cerrar una etapa.
 - Garantías requeridas en una etapa asociada a una línea financiera.
 - Se definen las garantías requeridas por las solicitudes, de acuerdo a la línea financiera, para proceder a cerrar una etapa.
- **Generación de Consultas para la administración de las solicitudes:**
 - Estado de ejecución de los procesos requeridos por el módulo.
 - Información específica del cliente.
 - Información de los responsables que han cubierto y/o supervisado una etapa.
 - Garantías relacionadas a una solicitud específica.
 - Documentos asociados a una solicitud.
 - Estado de las etapas asociadas a una solicitud.
 - Información relacionada a los responsables asignados por etapa en una solicitud.
 - Información detallada sobre una solicitud específica.
 - Información detallada de las solicitudes generadas por productos.
 - Información detallada de las garantías asociadas a una solicitud por productos.
 - Información detallada del estado de las etapas por solicitud.
 - Información detallada de los documentos asociados a las solicitudes.
 - Información acerca de los movimientos de documentos entregados por el cliente en el día.
- **Permite transacciones relacionada con la información de la propia solicitud**
 - Creación de la calificación otorgada al cliente según el Banco
 - Eliminación de la calificación otorgada al cliente.
 - Movimientos de inicio /cierre de etapas realizados en el día sobre las solicitudes existentes.
 - Administración de los eventos registrados en el día sobre las solicitudes existentes.

- Validación de los responsables que cubrieron en el día las verificaciones, análisis y estudios de las solicitudes existentes.
 - Movimientos realizados para una solicitud (entrega de documentos, responsables, inicio /cierre de etapas, relación con garantías)
 - Controlar el estado de las solicitudes por etapa de acuerdo al tiempo en que pueden permanecer abiertas según los parámetros (Cierre Diario)
 - Modificaciones en general al as solicitudes.
 - Generar información de estadística diaria y mensual.
 - Asignación de Responsables por Etapas.
 - Rechazo de solicitudes.
 - Cambio de Oficial Aprobador.
 - Devolución de Solicitud a Etapas Anterior.
 - Modificación de Usuarios Asignado a las Etapas.
 - Asignación de Notarios.
 - Inicio y Cierre de Etapas de Eventos Notariales.
 - Activación / Desactivación de Solicitudes.
 - Reactivación de Solicitudes Rechazadas.
 - Manejo de Tarjeta Crédito.
 - i. Apertura de Tarjeta Crédito.
 - Capacidad de Pago.
- **Proyecciones de amortizaciones**
 - Permite realizar vistas de pagos futuros o de los diversos planes de pagos de acuerdo a las características de los productos de préstamos.
- **Contabilidad**
 - De ser requerido, el módulo permite parametrizar y contabilizar las solicitudes, de acuerdo a las necesidades de la institución financiera.
 - Si están parametrizados los comportamientos de las solicitudes para que generen contabilidad, existe la flexibilidad de los pases al Mayor General, de manera eficiente y transparente para ver reflejadas las entradas contables al final del día.
 - Permite la generación de os asientos contables generados, para su correspondiente validación antes de realizar el pase al Mayor.
- **Movimientos de las solicitudes**
 - Se puede consultar cada uno de los movimientos que realiza una solicitud desde su ingreso hasta su aprobación.

- **Histórico de Rechazos.**
 - ❑ Es posible obtener una consulta de todas las solicitudes rechazadas en el módulo.
 - ❑ Presenta datos como usuario, monto, cliente y motivo del rechazo de acuerdo a una fecha dada.
- **Pagos de gastos y comisiones.**
 - ❑ Pueden realizarse los diversos cargos realizados a la solicitud directamente desde el modulo, si tenemos este tipo de operaciones es requerido parametrizar el comportamiento contable.
 - ❑ Reimpresión de los recibos emitidos por sistema al momento de realizar las operaciones de pagos por los cargos de comisiones.
- **Reversiones**
 - ❑ Es posible reversar operaciones o solicitudes durante el día, de manera que no afecten nuestro histórico de solicitudes y en que caso de que se contabilice, para que no se actualicen las cuentas relacionadas.



GRUPO ASICA S.A. DE C.V.



***Complejo Metrópolis, torre 1,
piso 17, cubículo 11710.***

***Blvd. Suyapa, frente a
Emisoras Unidas.
Tegucigalpa, Honduras.***

***Teléfono: +(504) 2270-7001
2270-7003***

www.asicaintl.com