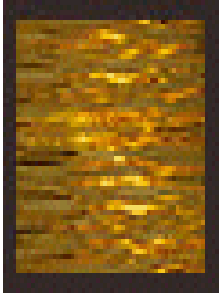
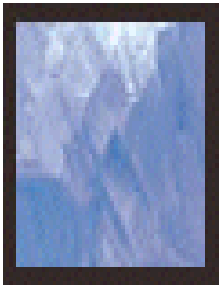




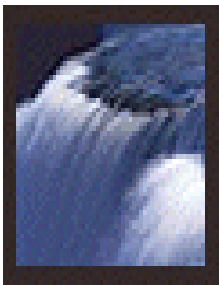
ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL



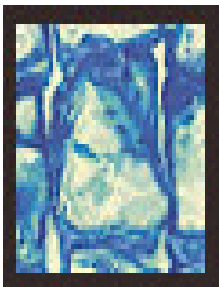
open



solid



powerful



modular

PAQUETE DE INTEGRACIÓN



ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL

PAQUETE DE INTEGRACIÓN



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

INTEGRACIÓN	5
OBJETIVOS.....	5
MÓDULOS DEL PAQUETE	5
CONFIGURACIÓN DE ABANKS PARA MULTICOMPAÑÍAS.	6
FILOSOFÍA.....	6
<i>Esquema de Bases de Datos</i>	6
<i>Esquema Transaccional del Concepto de Múltiples Compañías</i>	7
<i>Consolidación de Compañías</i>	7
GENERAL E INTEGRACIÓN DE CLIENTES.....	8
OBJETIVOS.....	8
<i>Características</i>	8
Funcionales.....	8
• Creación y Actualización de Clientes	8
• Mantenimiento de Usuarios en el Sistema	9
• Administración de Oficinas	9
• Definición y Mantenimiento de Empresas	9
• Administración de Productos	9
• Administración de Parámetros Generales.....	9
• Administración de Parámetros Financieros.....	10
• Consultas y Reportes	10
• Permite una navegación amigable y adecuada para la consulta de clientes.....	10
<i>Reportes</i>	10
MAYOR GENERAL	13
OBJETIVOS DEL MÓDULO	14
<i>Características</i>	14
• Generales	14
• Funcionales.....	19
• Creación Paramétrica del Catalogo y Control de Condiciones Generales	19
• Aperturas de Cuentas:.....	22
• Control de Procesos Diarios.....	23
• Autorizaciones	24
• Control de Presupuesto.....	24
• Manejo de Centro de Costo	26
• Consolidación de Empresa.....	28
• Consultas y Reportes	29
• Técnicas	30
• Reportes	30
LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.....	32
OBJETIVOS.....	32
<i>Características</i>	32
Funcionales.....	32

MANEJO DE CONVENIOS	34
<i>Características</i>	34
Funcionales.....	34
BANCOS Y CORRESPONSALES (BBC)	35
OBJETIVOS.....	35
<i>Características</i>	36
Funcionales.....	36
<i>Reportes</i>	39
<i>Consultas</i>	40

Integración

Abanks como herramienta para la solución integral de todas las operaciones del sector esta constituido por paquetes que cubren las áreas operativas y de control dela institución , así como el seguimiento basados en políticas, procedimientos, reglamentos dados por el ente regulador del país con las normas financieras actuales. Con lo anteriormente escrito podemos indicar que el paquete que controla, autoriza y administra las políticas lo encontramos en el de Integración lo cual esta constituido por los siguientes módulos: BMG, BGM, Sicotrópicos, Convenios, Interfase con Swift. A través de estos modulos se lleva el manejo dinámico de los conjuntos de parámetros relacionados, por medio de la administración del cliente, de políticas, validación de estructuras contables según requerimientos legales y gestión presupuestaria.

Objetivos

- Proporcionar la información contable requerida para la administración y control de las actividades financieras, convirtiéndose en una poderosa herramienta de análisis gerencial y la toma de decisiones.
- Administración y Control de los datos del Cliente utilizando el concepto de Cliente Único, el cual permite conocer cada uno de los negocios u operaciones que mantiene con la Entidad, además de información que permita conocer más a fondo al cliente, el riesgo que representa y su rentabilidad.
- Herramienta que nos permite visualizar desde un mismo punto, todos los negocios y relaciones de éstos que tienen nuestros Clientes. Evitando la duplicación de información y la búsqueda improvisada y no exacta de esas relaciones.(mg_cuentas_x_cliente, mg_cuentas)

Módulos del Paquete

- Mayor General (BGM)
- Módulo General (BMG)
- Sicotrópicos
- Convenios
- Bancos y Corresponsales (BBC)

Configuración de ABANKS para multicompañías.

Filosofía

ABANKS® está diseñado para cubrir eficientemente todas las necesidades operativas y especiales del sector financiero, a través del manejo dinámico de un conjunto de parámetros relacionados, obteniendo la flexibilidad que demanda la industria.

Hay entidades financieras, las cuales representan corporaciones, es decir están conformadas por varias compañías, por lo cual es necesario que se administren individualmente la información relacionada a cada compañía tanto al nivel de los auxiliares como de la contabilidad.

A su vez la entidad financiera necesita tener el análisis de estados financieros de la corporación, por ello permite *la consolidación de esta separación en una tercera compañía llamada compañía de consolidación, la cual solo consolidan las compañías en el ámbito contable, no así al nivel de los auxiliares.*

Entre las razones que pueden existir para el uso del concepto de multicompañías están :

- Las legales, existencias de off shores (que designa *algunas instituciones*, o departamentos de los mismos; que realizan operaciones por cuenta de clientes extranjeros, independientemente de si tienen lugar costa afuera, fuera de fronteras, o en el territorio nacional, bajo beneficios especiales, legales o fiscales)
- Cuando la institución debe contabilizar operaciones de forma separada por exigencias de organismos internacionales a los que deben mostrar estados financieros independientes, estos casos se presentan frecuentemente cuando se trata de organismos de fomento, la otra razón es cuando la institución maneja diversidad de productos y prefiere la separación operativa de los mismos.

En ABANKS el concepto de multicompañías se soporta basándonos en tres pilares, la configuración de base de datos, el esquema transaccional y la consolidación de datos de diferentes compañías, es importante aclarar que el concepto de consolidación solo se refiere a los balances de contabilidad no así a la información de los auxiliares.

Seguidamente serán explicados más detallados estos conceptos:

Esquema de Bases de Datos

Para ABANKS Multicompañía, los datos de cada empresa deben estar contenidos en un esquema independiente por empresa. Nos referimos al conjunto de tablas que almacenan la información necesaria para que ABANKS opere.

El método utilizado, involucra la creación de usuarios para contener la información de cada una de las empresas del consorcio. En este sentido, se deberá crear un dueño del esquema por cada empresa con una copia de todo el catálogo de la aplicación de ABANKS (exceptuando algunas tablas de módulo General como Clientes y Empresas, que están compartidas por toda la empresa).

Esquema Transaccional del Concepto de Múltiples Compañías

Consideremos a cada compañía como una institución financiera separada en la cuál hay transacciones para operaciones de la misma compañía o de otras compañías, considere también que cada compañía puede tener o no, su sistema de agencias, es decir BRANCH, entendiendo esto como ventanillas y servicio al cliente, *por ello la solución debe considerar el cruce transaccional entre las agencias y las diferentes compañías que pueda tener la institución.* Este cruce transaccional se da exclusivamente para operaciones de ventanilla. A diferencia de las transacciones de servicio al cliente realizada en una agencia, las cuáles operaran exclusivamente sobre el nodo correspondiente.

Consolidación de Compañías.

La consolidación contable se basa en la utilización de una tercera compañía, la cual es denominada compañía de consolidación en donde se colocara el resultado de la integración de dos o más compañías seleccionadas por el usuario. Para ver los reportes de consolidación el usuario deberá acceder a la compañía de consolidación y utilizar el mismo juego de programas de las compañías operativas.

**** Si desea mayor información sobre este tema puede referirse al documento Configuración de Abanks para Multicompañías.*

GENERAL E INTEGRACIÓN DE CLIENTES

OBJETIVOS

- Administración y control de datos comunes o de control, que serán utilizados por los diferentes módulos del Sistema ABANKS y así ofrecer a la Entidad una herramienta ágil y flexible que permita su rápida adaptación a los requerimientos del mercado, de las leyes bancarias, políticas internas y otros factores que afecten de una forma u otra los servicios y controles operativos que se deben considerar en la atención a los clientes y en la atención a los requerimientos de los niveles operativos y gerenciales de la Entidad.
- Administración y Control de los datos del Cliente utilizando el concepto de Cliente Único, el cual permite conocer cada uno de los negocios u operaciones que mantiene con la Entidad, además de información que permita conocer más a fondo al cliente, el riesgo que representa y su rentabilidad.

Características

Funcionales

- **Creación y Actualización de Clientes**
 - Permite el registro de los diferentes tipos de clientes, que legalmente mantiene, a través de sus operaciones, básicamente diferenciando entre Clientes Naturales (Individuos) y Clientes Jurídicos (Empresas o Similares)
 - El Módulo tiene la capacidad de validar los números de identificación de los clientes nacionales con datos del registro público del país.
 - Solicita información general del cliente, como nombres, sexo, nacionalidad, actividad económica, entre otras. Permite la Incorporación de Nueva Información para la captura de Clientes para Personas Naturales o Físicas y Jurídicas.
 - Permite la administración y control de los clientes del banco, asignándole un número único y registrando sus correspondientes datos básicos para su identificación.
 - Permite registrar hasta un máximo de 99 direcciones por cliente, a fin de administrar al gusto del cliente el envío de correspondencia.
 - Administración y control de los grupos económicos con los cuales el Banco mantiene relaciones de negocio.
 - Permite el registro de los representantes legales de las empresas que son clientes.
 - Permite el registro de los accionistas de las empresas y sus ejecutivos a fin de mantener actualizado la estructura real de la empresa con la cual el banco hace negocios.

- Igualmente se mantienen las referencias de clientes y empresas con sus respectivos datos.
 - Permite el registro de los acuerdos que tiene el cliente con el banco. De esta manera se tiene día a día el seguimiento y atención que se está brindando.
 - Permite el registro de información económica del cliente como lo son información de empleos, acciones y bienes del cliente, sus ingresos y gastos.
 - Al igual el sistema solicita información de referencias del cliente, como lo son referencias bancarias, tarjetas de crédito, referencias personales, referencias en comercio, inversiones.
- **Mantenimiento de Usuarios en el Sistema**
 - Administración y control de los usuarios, registrando aquellos que están autorizados a operar los diferentes módulos del sistema y clasificándolos por los niveles de autorización en los cuales pueden participar.
 - Permite definir los usuarios que serán ejecutivos de negocios de los clientes y de las cuentas que los mismos tengan en el banco.
- **Administración de Oficinas**
 - Administración y control de cada una de las oficinas, sucursales y/o agencias en las cuales el Banco realiza operaciones bancarias.
- **Definición y Mantenimiento de Empresas**
 - Administración y control de los diferentes niveles operativos del Banco, permitiendo conocer la Estructura Jerárquica y el registro de transacciones donde fue originado.
 - Permite el registro de los diferentes cargos que se llevan en las empresas a fin de clasificar a sus clientes al momento de pertenecer a una empresa específica.
- **Administración de Productos**
 - Administración y control de los productos y subproductos que ofrece el Banco, registrado por oficina.
 - Permite administrar los productos indicando en que agencias se pueden ofrecer.
 - Administración y control de cada una de las transacciones a operar, la forma en que van a afectar los saldos de las cuentas u operaciones en los módulos.
 - Administración y control de las diferentes formas en las cuales se conforman los depósitos a cuentas, con los correspondientes parámetros de retención de fondos en la cantidad de días en el cual el banco opera.
- **Administración de Parámetros Generales**
 - Administración y control del calendario integrado, para aquellos módulos que funcionen con esta característica, es decir que tomarán automáticamente la fecha del Módulo General cuando este proceso sea corrido.

- ❑ Administración geográfica del país, permitiendo registrar la división política según la geografía del mismo, en esta división, el País se divide en Departamentos, Provincias, ciudades o localidades y los clientes pueden ser ubicados a través de su dirección.
 - ❑ El Módulo General de Clientes permite definir por parámetros diferentes Tipos de Relaciones entre los clientes.
 - ❑ Permite definir Nuevos Catálogos para información relacionada con el cliente como por ejemplo (Zona Postal, Parentesco, etc.)
 - ❑ Permite definir de forma dinámica el armado del nombre del cliente.
 - ❑ Permite definir de forma dinámica el armado de la dirección del cliente.
- **Administración de Parámetros Financieros**
 - ❑ Permite el registro de los Bancos del Sistema y Corresponsales para la adecuada operación y cuadro de la Cámara de Compensación y de los registros de remesa. Administración y control de las monedas con las cuales el Banco esté operando, registrando sus valores de compra y venta el cual se integra con el módulo de contabilidad y cajas.
 - ❑ Permite el control de las tasas de interés que utilizan los otros módulos, manteniendo un registro, fecha a fecha, de sus diferentes valores en el tiempo. Los módulos operativos hacen referencia al valor base de estas tasas y ejecutan las operaciones automáticas de cambios de tasas según los parámetros que se le haya definido a cada operación en particular.
 - **Consultas y Reportes**
 - ❑ A través de las consultas y reportes que ofrece, permite el análisis gerencial de los negocios del cliente o grupo económico con el Banco, a fin de evaluar su rentabilidad y tomar las decisiones correspondientes.
 - ❑ Permite realizar consultas generalizadas del cliente en la cual se presentan todas las cuentas que posee el cliente en el banco.
 - ❑ Permite un Análisis Detallado de las Actividades Económicas del Cliente.
 - **Permite una navegación amigable y adecuada para la consulta de clientes.**

Reportes

Parámetros Generales BMG065

Calendario del Sistema

- Calendario del Sistema BMG017
- Días Feriados BMG018

- Días Feriado Habilitados [BMG0018](#)

Usuarios del sistema

- Usuarios del Sistema [BMG015](#)
- Funcionarios de la Corporación [BMG001](#)
- Usuarios y Transacciones Autorizadas [BMG0006](#)
- Ejecutivos de Negocios [BMG176](#)
- Reporte de Roles [BMG4011](#)
- Reporte de Transacción por Rol [BMG4012](#)

Sistema Geopolítico

- Países [BMG0020](#)
- Provincias [BMG0025](#)
- Ciudades [BMG0026](#)
- Sectores [BMG1002](#)
- Zonas [BMG1006](#)

Aplicaciones y Subaplicaciones

- Datos Generales [BMG005](#)
- Cuentas Contables por Subaplicación y Agencia [BMG064](#)
- Aplicaciones Enlazadas [BMG071](#)
- Autorizaciones [BMG1035](#)
- Premios por Subaplicación [BMG0030](#)

Transacciones

- Transacciones Ordinarias [BMG0016](#)
- Relación Contable de Subaplicaciones y Transacciones [BMG072](#)
- Formas de Pago y Desembolso [BMG105](#)
- Tipos de Canje [BMG007](#)
- Tipos de Bloqueos [BMG009](#)
- Tipos de Cancelación [BMG010](#)
- Tipos de Embargo [BMG011](#)
- Devolución de Cheques [BMG012](#)
- Clase de Cuentas [BMG1065](#)
- Transacciones Equivalentes [BMG1068](#)
- Tipos de Frecuencia [BMG1067](#)
- Tipos de Conceptos [BMG1069](#)
- Tipos de Ordenes de Pago [BMG1113](#)
- Transacciones Especiales [BMG0019](#)

Datos sobre las Agencias

- Datos Generales y Días Feriados por Agencia [BMG002](#)
- Equipos Asignados por Agencias [BMG003](#)
- Subaplicaciones por Agencias [BMG004](#)

Parámetros financieros

- Tipos de Entidades Financieras [BMG059](#)
- Sectores de Inversión [BMG0037](#)
- Lugar de Inversión [BMG1007](#)
- Líneas Financieras [BMG0035](#)
- Niveles de Aprobación [BMG0038](#)
- Origen de Recursos [BMG0036](#)
- Destino del Crédito [BMG1008](#)

Tasas de Intereses

- Rangos Generales para Pago de Interés [BMG145](#)

- Rangos por Grupo Empresarial BMG146
- Tasas de Interés [BMG045](#)

Entidades Financieras

- Entidades Financieras [BMG055](#)
- Emisores de Tarjetas de Crédito [BMG058](#)
- Tipos de Instituciones [BMG1070](#)
- Aseguradoras [BMG001](#)

Parámetros de Clientes

- Tipos de Clientes - Persona Natural o Jurídica [BMG0033](#)
- Tipos de Identificación - Personas Naturales [BMG0201](#)
- Tipos de Identificación - Personas Jurídicas [BMG0202](#)
- Tipos de Categorías [BMG021](#)
- Tipos de Envío de Correspondencia [BMG022](#)
- Tipos de Actividades Económicas [BMG023](#)
- Tipos de Profesiones [BMG036](#)
- Tipos de Pólizas [BMG1059](#)
- Tipos de Direcciones [BMG1001](#)
- Tipos de Religiones [BMG1025](#)
- Tipos de Bienes [BMG1027](#)
- Clientes por Sector Económico [BMG3203](#)
- Clientes por Distribución Geográfica [BMG3204](#)
- Clientes sin Formulario de Efectivo [BMG3201](#)
- Grupos, Tipos y Subtipos de Información [BMG1031](#)
- Tipos de Documentos [BMG910](#)
- Tipos de Relación entre Clientes [BMG1020](#)
- Parentescos [BMG1001](#)
- Vencimientos de Nombramientos de Representantes Legales [BMG1049](#)
- Segmentos de Mercados [BMG1041](#)
- Tipos de Direcciones Virtuales [BMG1087](#)
- Zonas Postales [BMG3130](#)
- Grupos Económicos [BMG0802](#)
- Grupos Económicos Bancarios [BMG0803](#)
- Grupos Económicos / Partes Relacionadas [BMG0804](#)
- Grupos Empresariales [BMG024](#)
- Relaciones entre Clientes [BMG1021](#)
- Actividades Económicas CIIU [BMG0405](#)
- Fuentes de Información Salarial [BMG5008](#)
- Parámetros para la Presentación del Campo Dirección Específica [BMG4100](#)
- Parámetros de Ordenamiento para Armar las Direcciones [BMG4115](#)
- Empresas del Consorcio [BMG0027](#)
- Departamentos por Empresas [BMG054](#)
- Cargos [BMG063](#)
- Mantenimiento de Transportadoras [BMG0100](#)
- Reglas para Asignar Secuencias [BMG4065](#)
- Reporte de Enteros Cancelados por Aduana [BMG920](#)
- Reporte de Enteros Cancelados por Agencia Aduanal [BMG921](#)
- Reporte del Total Recaudado por Agencia y su Comisión [BMG922](#)

Ventanilla

- Detalle de Efectivo por Denominación [BMG1140](#)

- Posición del Efectivo [BMG2800](#)
- Reporte de Histórico de Transacciones BMG2010
- Recolección de Depósitos BMC2007

Servicios Gerenciales

- Histórico de Transacciones BMG2010
- Listado de Partes Relacionadas BMG2080
- Clientes por Grupo Empresarial BMG024
- Transacciones a Fecha Valor [BMG4040](#)
- Movimientos Reversados [BMG4035](#)
- Comisiones Especiales [BMG4045](#)
- Reportes de Ordenes Pendientes de Liquidar [BMG1081](#)

Servicio al Cliente

- Datos Generales Básicos del Cliente BMG2081
- Listado de Clientes Aperturados [BMG2087](#)
- Malas Referencias [BMG1017](#)
- Clientes Activos [BMG2086](#)
- Clientes Ingresados/Modificados [BMG3207](#)
- Posición del Cliente [BMG2089](#)
- Métodos de Localización del Cliente [BMG6010](#)
- Listado de Clientes por Ejecutivo de Cuenta [BMG2090](#)
- Listado de Clientes por Categoría [BMG2091](#)
- Listado de Cliente Aperturados con Malas Referencias [BMG2093](#)
- Resumen de Clientes por Agencia [BMG2092](#)
- Listado de Vencimiento de Identificación [BMG2094](#)
- Listado de Negocios del Cliente [BMG3206](#)
- Política Conozca a su Cliente - Personas Natural [BMG2181](#)
- Política Conozca a su Cliente - Persona Jurídica [BMG2182](#)
- Gustos, Preferencias y Restricciones [BMG1032](#)
- Historico de Cambio de Categoría de Cliente [BMG6070](#)
- Clientes con el DV Errado BMG2070

MAYOR GENERAL

Abanks Mayor General se constituye en una herramienta de soporte a la toma de decisiones tácticas en el ámbito del negocio financiero. Busca el manejo transparente y la interpretación sencilla de los resultados contables de la Institución. Proporciona herramientas de gestión presupuestaria, integradas a la operación diaria de la institución. Genera la información suficiente y necesaria para la gestión interna y el control externo de la Organización a través de los diferentes consultas, reportes y Informes Especiales Gerenciales con información detallada y resumida de los movimientos realizados durante los períodos o ciclos contables.

Objetivos del Módulo

- Proporcionar la información contable requerida para la administración y control de las actividades financieras, convirtiéndose en una poderosa herramienta de análisis gerencial y la toma de decisiones.
- Abanks automatiza los procesos de principio a fin, incluyendo la emisión electrónica de documentos.
- Flexibilidad en los procesos de parametrización específica y masiva.
- Eficiencia y precisión de los procesos de cierre.
- Completa integración horizontal y vertical.
- Proporcionar la mayor información contable requerida para la administración y control de las actividades financieras, convirtiéndose en una de las principales herramientas para el análisis gerencial y la toma de decisiones.
- Llevar estadísticas diarias, mensuales y anuales del número y monto de los cargos y abonos efectuados a las cuentas contables.
- Establecer pautas para el funcionamiento de la operativa contable.
- Definir la estructura para el registro, administración y control de las cuentas contables.
- Registrar información para la generación automática de movimientos y actualización de saldos contables.
- Crear, generar, validar y actualizar movimientos contables.
- Realizar actividades de fin de período.
- Consolidar información de las empresas que conformen un consorcio (HOLDING)
- Permitir consultas y listados diarios, mensuales o periódicos.
- Integrar el control de los Auxiliares del Sistema Abanks en movimientos automáticos a contabilidad.
- Manejar y controlar el movimiento diario de las transacciones operativas del cliente.

Características

• Generales

- Establecer paramétricamente la estructura de cuenta contable según los niveles de contabilización existente en el cliente tomando como primer nivel el establecido por el ente regulador (Superintendencia de bancos).
- Establecer definiciones y criterios que ayuden a garantizar la operatividad y el buen funcionamiento del sistema con respecto a las necesidades o requerimientos de la entidad.
- Establecer definiciones y criterios que enmarquen características propias de cada cuenta contable.
- Registrar y controlar los saldos contables en moneda local y extranjera.

- Llevar estadísticas diarias, mensuales y anuales del número y monto de los cargos y abonos efectuados a las cuentas contables.
- Permitir el registro de movimientos contables, propios de la contabilidad y de los sistemas auxiliares.
- Consolidar los movimientos contables generados por los diferentes auxiliares con que cuenta la entidad financiera logrando con esto evitar el registro manual y además, un mejor control y seguridad de los mismos.
- Manejar Cuentas Sumarias las cuales no tienen movimientos sino que su saldo es el resultado de la sumatoria de los saldos de un rango de cuentas previamente definido, siendo de gran ayuda para la generación de informes y consultas.
- Manejar Cuentas de Distribución que permiten distribuir el saldo de una cuenta principal a un conjunto de cuentas de manera porcentual.
- Manejar Entradas Periódicas que permitan el registro de movimientos contables fijos para ser aplicados en períodos determinados, ejemplo de esto son los movimientos para el pago de seguros, alquiler, etc.
- Pre-definir movimientos contables con ciertos datos los cuales serán complementados en el proceso de registro. Esto agiliza y disminuye los errores en el registro diario de movimientos.
- Registrar los códigos de auxiliares que serán manejados en el sistema y que representan el detalle de sistemas como por ejemplo la nómina, cuentas por pagar, cuentas por cobrar.
- Registrar y controlar los saldos contables de los auxiliares definidos previamente.
- Manejar multicompañías o multiempresas a nivel contable en forma transparente para el usuario, permitiendo el proceso y control individual de la información.
- Consolidar la información contable de las diferentes empresas que conforman el consorcio de tal manera que pueda reflejarse información que sirva para el análisis y la toma de decisiones.
- Definir tipos de presupuesto los cuales permiten agrupar cuentas a presupuestar bajo diferentes conceptos de análisis. Esta información será utilizada cuando se estén registrando los presupuestos para las cuentas contables.
- Registrar los presupuestos por cuenta contable que van a ser manejados por la institución durante un período fiscal, contemplando los siguientes puntos:
 - Entrada de los datos en forma manual o automática (importación de datos).
 - Definir presupuestos diferentes por mes.
 - Definir un monto anual a presupuestar que será dividido equitativamente entre los 12 períodos del año.
- Permitir el manejo de movimientos fecha valor:
 - Movimientos Retroactivos
 - Movimientos Futuros

- Brindar reportes y consultas que permitan la conciliación de las cuentas transitorias, interdepartamentales, intersucursales , presentando todo lo relacionado con estas cuentas y sus movimientos
- Llevar el control de los movimientos contables pendientes de conciliar y los movimientos contables conciliados.
- Actualizar los movimientos contables en el momento que se desee, siempre y cuando los mismos estén correctos, esto significa que podrán realizarse varias actualizaciones durante el día lo cual permite obtener resultados previos y agilizar el proceso contable del día.
- Registrar autorizaciones, siempre y cuando la entidad así lo estipule, que permitan control y seguridad sobre:
 - Movimientos retroactivos
 - Movimientos que provoquen el sobregiro de cuentas
 - Movimientos a cuentas determinadas que según criterio de la entidad solamente pueden moverse con autorización.
- Listar información sobre las autorizaciones efectuadas en un período.
- Realizar procedimientos automáticos de depuración de registros de movimientos y saldos que estén fuera del rango de almacenamiento según definiciones previas.
- Definir conceptos o descripciones que son periódicamente utilizados en la captura de movimientos contables y que ayuden a la agilización y estandarización.
- Realizar actividades de fin de día que contemplen:
 - Informes para la verificación de los movimientos generados por los sistemas auxiliares (Módulos Operativos de Abanks), las sucursales y la propia contabilidad.
 - Crear el detalle de saldos diarios por cuenta contable.
- Realizar actividades de fin de mes que contemplen:
 - Crear un detalle de saldos mensuales por cuenta contable.
 - Crear históricos de movimientos sujeto a las pautas por cuentas definidas previamente.
 - Detalle de movimiento anual
 - Depuración de información de saldos y movimientos que superen criterios definidos.
- Realizar actividades de fin de año que contemplen:
 - Calcular la utilidad del período fiscal, que no es más que el cierre o la cancelación de las cuentas de resultado (ingresos y egresos). Se procede a aplicar un débito a todas las cuentas de ingresos, por los saldos que tengan y se acredita la cuenta de ganancias y pérdidas. Luego se acreditan todas las cuentas de gastos, por sus saldos y se debita cuenta de ganancias y pérdidas. Y así se obtiene la utilidad del ejercicio o período fiscal. Esto deja las cuentas de resultado en cero, listas para iniciar el siguiente período fiscal.

- Crear un detalle de saldos anuales por cuenta contable.
- Depuración de información de saldos y movimientos que superen criterios definidos.
- Proveer de consultas para la verificación y análisis de información tales como:
 - Saldos de cuentas en moneda local y moneda extranjera
 - Acumulado a la fecha
 - Diarios
 - Mensual
 - Anual
 - Saldo de cuentas de auxiliares
 - Movimientos por cuenta
 - Movimientos por auxiliar
 - Movimientos históricos o de auditoria
 - Auxiliares por cuenta
- Consultas Gerenciales a diferentes períodos:
 - Análisis de información Financiera (Estados Financieros)
 - Análisis Vertical
 - Análisis Horizontal
 - Indicadores o Razones Financieras
- Proveer, entre otros, los siguientes listados diarios, mensuales o periódicos con la posibilidad de indicar criterios de ordenamiento y selección de datos (ejemplo cuenta, fecha, centros de costo):
 - Catálogo de cuentas
 - Información de saldos en moneda local y extranjera
 - Acumulado a la fecha
 - Diario
 - Mensual
 - Anual
 - Información de saldos de auxiliares
 - Acumulado a la fecha
 - Mensual
 - Anual
 - Información de movimientos
 - Diario
 - Mensual

- Anual
 - auditoria
 - Balance de comprobación
 - Balance de comprobación consolidado
 - Diario Mayor
 - Presupuestos contra saldos reales
 - Estado de Ganancias y Pérdidas
 - Estado de Situación
 - Estadísticas por cuenta contable (débitos y créditos en número y monto)
- Autorizaciones por concepto de:
 - Movimientos retroactivos
 - Sobregiro de cuentas
 - Cuentas que sólo pueden moverse vía autorización
- Listar información de cuentas contables cuyos saldos sobrepasan o decaen límites previamente definidos.
- Monitorear el estatus del Sistema de Mayor General con respecto a todos aquellos elementos y controles que forman parte de la operativa contable
- Permite el registro de movimientos de cuentas de ingresos y gastos a periodos contables anteriores con generación automática de la cancelación y traspaso de saldos a la cuenta de utilidades.
- El modulo Contable permite el Manejo de Multimoneda Garantizado.
- Control y Administración de Presupuesto Detallado. (Existen Nuevos Reportes, Consultas, Procesos, Ordenes de Compra Presupuestarias.
- Permite Entradas Periódicas y Cuentas de Distribución de uno a muchos detalles.
- Generación Automática de Cuentas Sumarias.
- Reporte de Comparativos de Mayor vs. Auxiliares (Cuentas Corrientes, Cuentas de Ahorros, Depósitos a Plazos), Comparativos de Ingresos y Egresos Diarios, Mensual y Proyectados.
- El modulo contable permite Tiempo de Repuesta en los Cierres Diarios y Mensuales eficientes.
- Consulta de Movimientos con Referencia Diaria.
- Manejo y Anulación de Ordenes de Compra de Gastos.
- Permite el Proceso de Conciliación.
- Proceso de Generación de Movimientos Intersucursales.
- Mantenimiento en línea de los parámetros de cuentas sumarias.

• Funcionales

• Creación Paramétrica del Catalogo 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 cuentas contables y su mayorización dependiendo de la jerarquías establecida según el esquema contable establecido por la superintendencia y la operativa del cliente. Y a nivel específico el comportamiento apropiado por su tipo y genero según la clasificación y naturaleza de la cuenta en condiciones normales y específicas según las políticas de la institución y las regulaciones existente en el país. 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 movimientos realizados en el módulo de Mayor General. Permite el mantenimiento de los parámetros propios, además se definen las políticas generales que el banco pueda adoptar con respecto a la contabilización, manejo de Centro de Costo, Revalorización, Control Presupuestario, Consolidación de Empresa y manejos históricos e interfaces con otros Módulos. Podemos enunciar algunos de ellos:

▪ Parámetros General:

- **Fecha Inicio :** Este campo contiene la fecha en la cual se han iniciado las operaciones contables, y a partir de la cual se realizara el análisis de la información. Antes de esta fecha no existe un histórico de tales operaciones, es decir, que no existe información registrada de movimientos, ni de saldos, por lo tanto no se pueden realizar comparativos.
- **Cantidad Meses Periodo :** Este campo contiene el total de períodos que conforman el año fiscal. El valor que se despliega por default es de 12, los cuales representan los doce meses de un año.
- **Cantidad de años de Historia :** Este campo contiene la cantidad de años que se desea mantener la historia de los movimientos diarios para controles de auditoria. Cuando la fecha de los movimientos sea mayor a dos años con respecto al año actual del calendario del Mayor General, el sistema automáticamente eliminara dicho histórico.
- **Moneda Local :** En este campo se selecciona el código de moneda local, es decir, la moneda de curso legal del país, en este caso el dólar americano. El valor de este código es de tipo numérico y es asignado a cada una de las monedas que maneja el sistema, lo cual permitirá identificarla posteriormente en forma inmediata. Este campo muestra una lista de valores, puesto que los mismos fueron registrados previamente a nivel de parámetros en el Módulo General, específicamente en el submenú de Parámetros Financieros, en su opción Tipos de Moneda.

Una vez seleccionado el código de la moneda, el sistema despliega el nombre o descripción asociada.

Nota:

El Tipo de Moneda que se defina en esta opción del Módulo general, será utilizado por cualquiera de los productos que brinda la Entidad Financiera; por lo tanto, para efectos de control se recomienda lo siguiente:

- El código de la moneda local debe ser = 1
- El código de la moneda de mayor uso debe ser = 2

A manera de Observación, podemos decir que en muchos países, la moneda de mayor uso después de la moneda local es el Dólar Americano.

- A partir del tercer tipo de moneda a registrar, seguir un orden secuencial, el cual iniciaría con el número 3.
- **Mes Inicio Fiscal** : Este campo contiene el número del mes con el cual se inicia el período contable de las operaciones de la Entidad Financiera.
 - Si el mes fiscal inicial es 1 (enero), el período contable termina en diciembre.
 - Si el mes fiscal inicial es 11 (noviembre), el período contable termina en octubre.

De esta manera el sistema reconoce cuando realizar el cierre de gestión, al liquidar cuentas de ingresos y gastos contra las de utilidades o pérdidas retenidas. Este parámetro trabaja totalmente en función de los lineamientos legales del país.

- **Mes Fiscal Actual** : Este campo registra el mes en el cual se encuentra el período de gestión actual de la contabilidad. Todos los movimientos que al momento de su captura o proceso, hagan referencia al mes fiscal actual, tomarán el valor definido en este campo.
- **Año Fiscal Actual** : Al igual que el campo anterior, este campo registra el año en el cual se encuentra el período de gestión actual de la contabilidad. Todos los movimientos que al momento de su captura o proceso, hagan referencia al mes fiscal actual, tomarán el valor definido en este campo.
- **Ubicación según naturaleza del saldo** : Este campo indica si los saldos de las cuentas, a nivel de reportes, se mostrarán según su naturaleza, la cual puede ser deudora o acreedora, o bien según el signo de su saldo. Si el campo aparece marcado, significa que se mostrarán según la naturaleza de la cuenta; de lo contrario se mostrarán según su signo.

- **Entrada Periódica Generada** : Este campo indica si las entradas periódicas para una fecha o período fueron o no generadas. Si el campo aparece marcado, significa que la entrada periódica ha sido generada, de lo contrario no.
- **Permitir Movimientos Retroactivos** : Este campo indica si el sistema permitirá movimientos retroactivos, es decir, aquellos que se aplicaron en fecha anterior a la fecha actual de proceso del sistema contable. Si el campo aparece marcado indica que si se permitirán movimientos retroactivos, de lo contrario, no se permiten.
- **Autorización de Movimientos Retroactivos** : Este campo indica si el movimiento retroactivo requiere una autorización para registrarse, o si es libre su registro.
- **Pase entre Compañías Generado** : Este campo se utiliza para verificar si el Pase entre Compañías fue realizado o no.
- **Parámetros Específicos:** Aquellos que son definidos de acuerdo a los diferentes tipos y clases de cuentas, así como aquellos que llevan un manejo operativo especial dentro del módulo, entre ellos podemos mencionar:
 - **Auxiliares de referencias:** En esta opción se procede a registrar los códigos utilizados como referencia en la captura de movimiento de tal forma de poderle dar un seguimiento especial a movimiento registrado con dicho código.
 - **Cuentas de Distribución:** Esta opción permite distribuir el monto establecido en una cuenta líder a un conjunto de cuentas de manera porcentual, de forma tal que la suma de las mismas siempre sea el 100%.
 - **Entradas Periódicas:** Permite registrar movimientos fijos, que por su naturaleza no variante, son generados en períodos determinados, para una cuenta específica, sin tener que realizar un proceso de digitación cada vez que se requiera.
 - **Conceptos Predefinidos:** Esta opción permite registrar los conceptos más comunes con los que opera el cliente dentro de su esquema de contabilidad.
 - **Formatos Predefinidos:** Permite predefinir movimientos contables con ciertos datos, los cuales son complementados en la captura de transacciones (formatos de movimientos predefinidos).

- **Cuentas para Revalorización:** Esta opción permite definir el rango de las cuentas de moneda extranjera que serán revalorizadas en moneda nacional. Dicha revalorización se hace por la diferencia entre las tasas de cambio de dichas monedas.
 - **Definición de Proceso :** Esta opción permitirá definir los procesos que se desean monitorear, como por ejemplo los pases de otros módulos, la corrida de algún proceso específico, entre otros.
 - **Definición de Reporte :** Opción que define el formato o reglones que forman el Estado de Resultados y el balance de Situación. Este Mantenimiento permite modificar, añadir o eliminar las cuentas a utilizar.
 - **Entidad de Costo :** Esta opción permite el mantenimiento para los diferentes códigos de Centro de Costo de la empresa.
 - **Tipos de Cuentas :** Esta opción permite definir los tipos de cuentas que manejará el sistema y por dónde aumentan o disminuyen dichas cuentas. Si es (+) aumenta por el débito, y si es (-) aumenta por el crédito.
- **Aperturas de Cuentas:**

La administración y control de los registros contables tiene su origen en el Catálogo de Cuentas, que contiene la codificación contable que se utilizará como válida y única para el registro de los movimientos. Las cuentas contables definidas en este catálogo, establecerán las reglas operativas y de análisis de la contabilidad. Todo el proceso contable se basa en lo que aquí se defina. La administración del catálogo que incluye altas, bajas y/o modificaciones debe estar autorizada por la entidad financiera.

Para tener una idea más exacta enunciaremos algunas de ellas:

- ❑ **Cuenta :** Corresponde al número de cuenta contable a definir dentro del catálogo de cuentas. Su estructura fue previamente definida en la opción: *Definición de Estructura de la Cuenta*.
- ❑ **Descripción :** Una vez ingresado el código de la cuenta contable a registrar en el catálogo, el sistema despliega en forma automática su descripción.
- ❑ **Tipo de Cuenta:** En este campo se digita el Tipo de Cuenta bajo el cual estará clasificada la cuenta contable antes registrada. Este campo posee una lista de valores, debido a que los mismos fueron previamente definidos en la opción Tipos de Cuentas. Una vez ingresado el código del tipo de cuenta, el sistema despliega en forma automática la descripción de la misma.
- ❑ **Clase de Cuenta:** En este campo se indica a que clase de cuenta pertenece la cuenta contable registrada. Sus valores son:
Aux = Auxiliar

Enc	=	Encabezado o de mayor
Det	=	Detalle o analítica
Sum	=	Sumarias
Int	=	Intersucursales
Pen	=	Pendientes de conciliar

Este campo posee una lista de valores, debido a que los mismos fueron previamente definidos en el Módulo General, en la opción Clases de Cuentas. Al igual que el campo anterior, una vez ingresado el código de la clase de cuenta, el sistema despliega en forma automática la descripción de la misma.

- ❑ **Saldo Comparativo Máximo:** Este campo muestra el límite máximo asignado a cada cuenta. Es utilizado para verificar las cuentas que se han excedido en su saldo normal y poder llevar una auditoria de estas cuentas en estudio.
- ❑ **Saldo Comparativo Mínimo:** Este campo muestra el límite mínimo asignado a cada cuenta. Es utilizado para verificar las cuentas que se mantienen bajo su saldo normal y poder llevar una auditoria de estas cuentas en estudio.
- ❑ **Permitir Sobregiro:** Este campo controla el sobregiro de una cuenta. Cada cuenta forma parte de una naturaleza específica (deudora o acreedora), por lo tanto, el saldo de la misma debe reflejar esa naturaleza. Las cuentas deudoras internamente en el sistema son positivas y las acreedoras son negativas. Si alguna de ellas, al realizarse un movimiento va a cambiar su naturaleza y este parámetro indica que no es permitido el sobregiro, el sistema lo evitará.
- ❑ **Pedir Autorización:** Indica que para realizar movimientos de sobregiro a una cuenta es necesaria la autorización de un supervisor. Este campo es habilitado únicamente si la cuenta permite sobregiro, de lo contrario, no se habilita. Dicho parámetro se encuentra en el catálogo de cuentas, sin embargo, se encuentra repetido para personalizar a nivel del balance de cuentas.
- ❑ **Maneja Presupuesto:** En este bloque se le indica al sistema si la cuenta contable a ser creada maneja o no presupuesto, de forma tal que cuando se procede a crear una cuenta en presupuesto esta debe tener el valor SI, el cual indica que si maneja presupuesto.

• Control de Procesos Diarios

Es aquí donde se realizan todos los movimientos diarios tanto aquellos realizados automáticamente por los módulos auxiliares, así como aquellos movimientos capturados manualmente por el usuario. Se realizan otras actividades entre las que podemos mencionar:

- ❑ **Captura de Movimientos:** Es aquí donde se almacenan los movimientos o grupo de movimientos contables, correspondientes a capturas, procesos automáticos o generados por otros módulos. Estos movimientos son eliminados durante el Cierre Diario.
- ❑ **Ingreso de Movimientos con Referencias:** Consulta que permite visualizar el histórico por cuenta de los movimientos asociados a una referencia contable.

- **Cierre Diario:** Esta pantalla ejecuta el proceso de cierre diario contable donde se realizan las sumarizaciones y control de las cuentas con definición presupuestarias.

- **Autorizaciones**

Esta opción permite almacenar las autorizaciones que se requieren para poder registrar movimientos con sobregiros, retroactivos y movimientos especiales.

- **Control de Presupuesto**

El presente módulo de presupuestos tiene como objetivo, el poder administrar las cuentas destinadas al presupuesto anual de la empresa y tener control sobre las cuentas de presupuestos, especialmente las destinadas a gastos.

Para poder tener un buen control sobre las cuentas, se almacenarán cada uno de los movimientos aplicados a las cuentas de presupuesto, es decir, se generarán movimientos internos de auditoria dependiendo de lo que se este realizando. Estos movimientos de auditoria los tendremos identificados y registrados con las siguientes transacciones.

Transacción	Descripción
10	Apertura de cuentas de presupuesto
20	Aumento de Presupuesto
30	Disminución del Presupuesto
40	Bloqueo a cuenta de presupuesto
50	Creación de Compromiso Presupuestario
60	Aumento del Compromiso Presupuestario
70	Disminución de Compromiso Presupuestario.
80	Anulación de Compromiso Presupuestario
90	Ejecución de Compromiso Presupuestario
100	Ejecución Presupuestaria

Esta funcionalidad conlleva una parametrización especial, así como la ejecución y seguimientos de procesos especiales con sus correspondientes consultas y reportes. Entre los cuales podemos enunciar algunos de ellos:

- **Parámetros**

- **Programas Presupuestario:** Esta pantalla contiene los tipos de presupuesto definidos por la entidad financiera, para llevar un mejor control de los que han de manejarse dentro de la institución.
- **Sub Programas Presupuestarios:** Esta pantalla permite registrar por cada programa de presupuesto, los diferentes subprogramas en que se puede clasificar el mismos, llevando así un control mas detallado dentro de la institución.
- **Compromisos Presupuestarios:** Esta pantalla permite definir cada uno de los compromisos presupuestarios que se pueden dar dentro del periodo fiscal.

- **Proveedores:** Permite al sistema, registrar cada uno de los proveedores con los que tiene relación la Entidad Financiera, registrando información relacionada con el nombre, dirección y teléfono del proveedor, además del nombre del contacto.
- **Cuentas de Presupuestos:** Los parámetros que se utilizan para el control de presupuestos, son administrados a través de esta función. De acuerdo a las políticas de presupuestos de la institución, los valores presupuestados de las cuentas serán registradas.
- **Procesos**
 - **Compromisos Presupuestarios:** En esta pantalla se registra cada uno de los compromisos presupuestarios, especificando las diferentes cuentas de presupuesto involucradas, así como sus respectivos montos a utilizar, el cual es automáticamente comprometido al gasto de orden. Manejo de Costos.
 - **Anulación de Compromisos Presupuestario:** Esta pantalla le permite al usuario anular completamente un compromiso presupuestario ya creado, para lo cual solo se requiere seleccionar el número del compromiso.
 - **Carga de Presupuesto Externo:** Es la opción dentro del sistema que permite la importación de presupuestos ajustes presupuestarios al sistema, a través de un archivo con un formato preestablecido.
- **Consultas**
 - **Compromisos Presupuestarios:** Es la consulta que permite visualizar el estado de cualquier compromiso presupuestario que se encuentre en el sistema. Esta consulta le permite al usuario, la fecha de creación, sus detalles relacionados y el estado de los mismos.
 - **Movimientos Por Cuentas de Presupuesto:** Es la opción que permite visualizar el historia del movimiento asociado a una cuenta de presupuesto. Alguna de la información presentada es: La fecha del movimiento de afectación, número de compromiso, valor , etc.
 - **Movimiento Aumento y Disminución de Presupuesto:** Es una consulta especializada observar todas las modificaciones al presupuesto aplicada a una cuenta específica.
- **Reportes**

Mencionaremos algunos de los reportes definidos para el manejo de esta funcionalidad.

 - **Presupuesto de gastos e inversiones:** Es el listado que te presenta el detalle de todos los programas y subprogramas del presupuesto de inversión de la institución que se han aplicado a un período específico.
 - **Desglose de Compromisos Presupuestado:** Es el reporte que desglose de todos los compromisos presupuestarios que se han aplicado en el sistema.

- **Compromiso Detallado por Cuentas y Gestión:** Es el listado que desglose por cuenta todos los compromisos presupuestarios clasificados por gestión de presupuesto.
- **Control Presupuestario:** Muestra las cuentas de presupuesto, indicando el valor anual presupuestado, el valor utilizado en el mes, el saldo comprometido, y el valor disponible de las cuentas de presupuesto.
- **Compromiso Presupuestario:** Listado que muestra los compromisos presupuestarios que han sido ingresados al sistema.
- **Movimientos Generados por Presupuesto:** Listado que muestra el histórico de los movimientos contables que tiene afectación a un programa y subprograma presupuestario.
- **Movimientos por Cuentas de Presupuesto:** Reporte que muestra el histórico de los movimientos que se relacionan con un programa y subprogramas presupuestarios agrupado por cuenta contable.
- **Sobregiro Consolidado y por Cuenta:** Es el reporte que muestra todas aquellas cuentas que esta sobregiradas dentro de un presupuesto específico.
- **Disponibilidad por Cuenta y SubPrograma:** Es el reporte que te muestra las disponibilidades presupuestarias de cada cuenta por programa y subprograma presupuestario.

- **Manejo de Centro de Costo**

Centro de Costos es el mecanismo o herramienta mediante el cual una institución define un área o sección del negocio al que le interesa medir cual es la rentabilidad que la misma produce. Esto a su vez le permite a la alta gerencia tener una mejor toma de decisiones. El manejo de centros de costos tiene dos objetivos principales

- Generar Reportes de costos de acuerdo al organigrama institucional ya sea por áreas, gerencias, direcciones o departamento según se requiera se divida la institución.
- Realizar la distribución del Gasto Administrativo de aquellas áreas generadoras de Gastos (Ejem.: Direcciones, Gerencias, Áreas de Recursos Humanos , etc) , En las áreas productivas del negocio (Agencias, Sucursales , etc.) para medir cual es su rentabilidad real después de incluir el Gasto indirecto recibido.

Basados en estos Objetivos Abanks, sugiere que el primer centro de costos que se debe definir es el de Agencias o Sucursales, este estará definido en el Balance de Cuentas.

El balance de Cuentas subdivide cada una de las cuentas de catálogo en lo que podemos llamar cuentas por agencias, donde a nivel contable podemos generar nuestros reportes tales como balances, estados de resultados y estado de situación.

Para llevar el estudio de la rentabilidad a un nivel más detallado según sea la necesidad de la institución existe una estructura o mantenimiento adicional en donde clasificaremos cada uno de los centros de costos sin ser necesario que estos sean incluidos dentro del Balance de Cuentas lo que produciría un crecimiento innecesario del catalogo de cuentas y sin llevar saldos por entidades o Centro de costos.

Estos códigos son solicitados por el sistema al momento de registrar las partidas contables (Movimientos) siempre y cuando existiera una cuenta cuyo parámetro indique que debe llevar centro de costo.

Una vez se produzcan los movimientos con sus respectivos centros de costos Abanks, se basara en las característica propias de cada centro tales como nivel del organigrama institucional en que se encuentra, si recibe o no ingresos, niveles de distribución, métodos de distribución. Para generar todos los procesos relacionados con el estudio de centro de costos, generación de reportes y listados entre el cual podemos mencionar el estado de resultado por entidad o centro de costo.

De esta forma la información de saldos por centro de costo se obtendrá directamente de los movimientos que tienen como referencia los Centros de Costos. Eliminando así la necesidad de cuentas de balance por Centro de costo.

A continuación se hace una descripción de algunos de los parámetros que se necesitaran para la implementación de los centros de costos, además se describen algunos procesos y reportes orientados al mismo.

□ **Parámetros**

- **Estructura Organizacional** : Esta opción contiene la división organizacional en que se dividirá la Institución para realizar el estudio y análisis vía reporte de los centros de costos.
- **Criterio Distribución:** Contiene la descripción de los criterios mediante el cual se realiza la distribución de las entidades.
- **Nivel de Distribución:** Contiene la parametrización de los diversos niveles que se utilizaran para distribuir cada entidad.
- **Tabla Distribución:** Indica la lista de el/los departamento(s) o de la entidad entre las cuales se debe aplicar la correspondiente distribución de conformidad con los valores predefinidos en los criterios de distribución.
- **Entidad de Costo** Esta opción permite parametrizar todas las Entidades de Costos que la Institución desea Definir. Entiéndase como entidades los departamentos y agencias, es en este mantenimiento donde se le dará las característica necesarias a cada uno de los centros de costos que le servirán a el sistema en los procesos del análisis de costos.

□ **Procesos**

- **Generación de Movimientos:** Esta opción permite recuperar los movimientos de ingresos y gastos a los cuales se le asigno centro de costos en los procesos contables capturados o enviados automáticamente por los auxiliares.

- **Movimientos de Costos:** Esta opción permite consultar los movimientos de costos y la vez realizarle modificaciones tales como eliminar registros errados, insertar nuevos movimientos , actualizar información de cualquier registro, y por último exportar a un archivo plano estos movimientos.
- **Movimientos de Ingresos Inválidos:** Esta opción permite recuperar aquellos movimientos de ingresos que fueron aplicados a una entidad o centro de costos que fueron marcados como centro de costos no activos para ingresos, con el fin de corregir dicha información.
- **Proceso Distribución:** Esta opción permite generar el proceso de distribución para y mes año seleccionado.

□ **Consultas y Reportes**

- **Estado de Resultados:** Este reporte refleja un estado de resultado por entidad, considerando los gastos indirectos recibidos por aquellas entidades que recibieron gastos al momento de la distribución. Este reporte puede se filtrado por periodo, nivel y rango de entidades.
- **Detalle Distribución por Entidad Origen:** Esta opción permite listar por entidad el detalle de cómo fue distribuido el gasto administrativo propio y el gasto recibido a las otras entidades, a su vez permite ser listado por periodo, nivel de distribución y rango de entidades.
- **Detalle de Ingresos y Gastos por Entidad y Cuenta:** Permite listar por entidad todos los registros contables de ingresos y gastos por cuenta en un rango de periodo dado.
- **Detalle de Ingresos y Gastos por Cuenta y Entidad:** Permite listar por Cuenta todos los registros contables de ingresos y gastos por entidad en un rango de periodo dado.
- **Detalle de Ingresos y Gastos por Centro Negocios y Cuenta:** Permite listar por Centro el negocio relacionado a las entidades todos los registros contables de ingresos y gastos por cuenta en un rango de periodo dado.
- **Detalle de Ingresos Totales por Entidad:** Permite listar el total de ingresos por cada una de las entidades de costos.

• **Consolidación de Empresa.**

Dentro de la versión actual tenemos la funcionalidad del manejo de Consolidación de Empresa, el cual permite bajo es esquema de consorcio de empresa agrupas todos los estados Financieros y de Resultados en una empresa consolidada con la finalidad de presentar la posición del grupo a nivel de Informes financieros Internos. Para poder consolidar las empresas es necesario que todas la empresas del grupo tengan el mismo catálogo de cuentas de la empresa consolidadora, si alguna de las empresas no tiene el mismo catálogo debe existir una equivalencia de catálogos entre la empresa y la consolidadora para poder realizar la carga de datos.

A continuación se hace una descripción de algunos de los parámetros que se necesitaran para la implementación de esta funcionalidad, además se describen algunos procesos y reportes orientados al mismo.

□ Parámetros

- **Definición de Empresa a Consolidar:** en esta forma registramos cada una de las empresas que formaran el grupo consolidador y especificamos:
 - Como se identificara la empresa en el grupo,
 - Cual es su código en la empresa origen (Por lo general deben ser 1)
 - En que moneda opera la empresa, seguido se registra la clave o el usuario dueño del esquema
 - El tipo de carga que se realizará, es decir si es de una base de datos con Abanks se seleccionara "Abanks", si es a través de un archivo que se envía la información u otro cuando no sea de una base de datos oracle.
 - El último campo es utilizado para identificar si la empresa participa o no en la consolidación de empresas.

□ Procesos

Luego de registrados los parámetros anteriores procedemos a cargar de cada una de las empresas el balance. Cada una de las empresas pertenecientes al grupo deben haber realizado el cierre mensual, Ya que la consolidación se realiza mensualmente, extrayendo de cada una de las empresas el Balance de Cuentas a fin de mes

- **Extraer Balance de Empresas:** Esta opción permite extraer de conexiones con dblink a cada una de las empresas registradas como Abanks y extraemos el balance de mes
- **Generar Movimientos Consolidación:** Luego de cargados y verificados los datos, procedemos a ejecutar el proceso para generar los movimientos de consolidación. Este proceso lo que hace es generar un asiento para ser aplicado en el cierre diario de la empresa consolidadora.

□ Consultas y Reportes

- Datos Cargados Balance Consolidación
- Balance Consolidación Histórico Origen.
- Balance Consolidación Histórico M.N.
- Movimientos Histórico Compañía.
- Términos Uniforme para la Consolidación de Empresa.
- Balance General Consolidado.
- Balance General Consolidado por Compañía.

• Consultas y Reportes

Ofrece una variedad de reportes y consultas para el control de las cuentas y cuadro diario, auditoria e historia de las cuentas por operaciones que ayudan al usuario a definir con mayor rapidez las condiciones de las mismas a nivel de los diferentes Estados Financieros y de Resultados el cual puede utilizar el clientes a nivel previo o definitivo dependiendo de la necesidad. Brinda información tanto administrativa como de gerencia

a través de consultas a las cuales se puede acceder por cuenta o por grupos de cuentas, entre las que se pueden mencionar existen:

• Técnicas

1. Efectúa respaldo de la información antes de realizar el cierre diario, lo cual nos permite recuperar la información en caso de imprevistos.
2. Permite una fácil adaptabilidad e integración con otros auxiliares y provee rutinas de interfase con el módulo de Mayor General para la integración contable automática.

• Reportes

- Definición de Estructura de la Cuenta [BGM0001](#)
- Parámetros Contables [BGM0002](#)
- Códigos de Auxiliares [BGM0003](#)
- Auxiliares de Referencia [BGM0030](#)
- Tipos de Cuentas [BGM0004](#)
- Cuentas Sumarias [BGM0009](#)
- Cuentas de Distribución [BGM0010](#)
- Programas Presupuestarios [BGM0011](#)
- Conceptos Predefinidos [BGM0012](#)
- Cuentas de Presupuesto [BGM0013](#)
- Entradas Periódicas [BGM0014](#)
- Formatos Predefinidos [BGM0015](#)
- Cuentas para la Revalorización [BGM0016](#)
- Entrega de Reportes Oficiales [BGM0018](#)
- Definición de Procesos [BGM0019](#)
- Entidades de Costo [BGM0040](#)
- Definición de Reportes [BGM0065](#)

Definición de Traspasos por Sobregiros [BGM0120](#)

Catalogo y balance de cuentas

- Definición del Catálogo [BGM0005](#)
- Definición del Balance de Cuentas [BGM0006](#)
- Definición de Balance Extranjero [BGM0007](#)
- Definición del Balance Auxiliar [BGM0008](#)
- Balance de Cuentas Completo [BGM0022](#)

Presupuestos de Contraloría (Reportes propios de BCAC)

Presupuesto de Gastos e Inversiones [BGM4520](#)

Presupuesto Gastos e Inversión por Gestión [BGM4525](#)

Autorizaciones [BGM1290](#)

Parámetros de Presupuestos

- Tipos de Compromisos de Compra [BGM0045](#)
- Proveedores [BGM0035](#)
- Programas Presupuestarios [BGM0011](#)

- SubProgramas Presupuestario [BGM0025](#)
- Estructura Presupuestal (Prog/SubProg) [BGM4505](#)
- Cuentas de Presupuesto BGM4010
- Cuentas Contraloría [BGM1710](#)
- Control de Presupuesto BGM1450
- Compromisos Presupuestarios BGM4005
- Impresión de Compromisos BGM4015
- Mov. Generados por Presupuesto BGM4000

Manejo de Costos

- Estructura Organizacional [BGM0080](#)
- Criterios de Distribución [BGM0085](#)
- Nivel de Distribución [BGM0090](#)
- Tabla de Distribución [BGM0095](#)
- Entidades de Costos [BGM0100](#)
- Valores por Criterio Distribución [BGM0110](#)

Legitimación de Capitales

La Prevención del Blanqueo de Capitales consiste en evitar que el dinero procedente de actividades delictivas se incorpore al Sistema Financiero, sin obstaculizar la libre prestación de servicios. Por medio de estas normas o controles la Entidad Bancaria puede prevenir, detectar y documentar actividades sospechosas e informar a las autoridades competentes.

Objetivos

- Permitir al Oficial de Cumplimento la identificación de Operaciones Sospechosas considerando la documentación necesaria para la toma de decisiones.
- Facilitar la identificación de clientes, que por sus actividades habituales, realizan operaciones financieras que superan los montos de control establecidos por las leyes vigentes.

Características

Funcionales

- Se puede definir el monto que se desea controlar en las operaciones que se realizan en efectivo.
- Permite la identificación de transacciones múltiples o estructuradas de efectivo (varias transacciones en un período definido) a favor de una misma persona o empresa.
- Permite definir los períodos a considerar para la generación de los reportes de operaciones múltiples de efectivo.
- Permite definir por cliente y por moneda, montos límites de ingresos y egresos de las operaciones realizadas en el banco, a fin de usar estas y compararlas con los promedios mensuales y así permitir otro tipo de evaluación de los clientes. En estos límites se consideran las aplicaciones de cuentas corrientes, cuentas de ahorros, depósito a plazo y préstamos.
- Generación en caja de un reporte que detalla las operaciones en efectivo por un cliente al momento de realizar las mismas cuando estas alcanzan el monto a controlar definido por la institución financiera.
- Clasificación de un cliente a "Cliente Habitual" para evitar generarle continuamente en Cajas el reporte de blanqueo de capital debido a que por la naturaleza de su negocio realiza con frecuencia y por cantidades significativas operaciones en efectivo. Estos clientes son controlados en batch y no en línea.
- Se cuenta con el manejo de alertas que le indican al oficial de cumplimiento sobre aumentos en los ingresos o egresos que maneja un cliente durante un mes previamente establecido por el oficial.

- Se cuenta con una consulta de efectivo, la misma permite consultar los movimientos realizados por el cliente en ventanilla y que se excedieron del límite de control de efectivo establecido por la entidad financiera.
- Se cuenta con consultas que muestran los promedios de ingresos y egresos de un cliente por mes. Para estos promedios se consideran las operaciones de cuentas corrientes, cuentas de ahorros, deposito a plazo y prestamos.
- La aplicación cuenta con procesos para la evaluación de las operaciones que se pueden considerar como múltiples para un cliente en base a los parámetros definidos.
- De igual forma contamos con proceso de evaluación de los clientes habituales en base a los parámetros definidos en el cual se evalúan los promedios de los movimientos realizados por el cliente.
- La aplicación cuenta con una serie de reportes que sirven de apoyo al oficial de cumplimiento en su labor de prevención y control de las operaciones de los clientes. Entre estos reportes podemos mencionar:
 - ❑ Promedio de los clientes habituales: el cual muestra los saldos promedios de cuentas corrientes y ahorros de los clientes considerados habituales para la institución.
 - ❑ Límites Autorizados para clientes.
 - ❑ Consolidado Mensual de clientes Habituales
 - ❑ Detallado de transacciones de Clientes habituales
 - ❑ Operaciones en Efectivo y no Efectivo por Orden Alfabético, entre otros.

Reportes

- Promedio de Clientes Habituales BMG1120
- Límites Autorizados para Clientes BMG1121
- Consolidado Mensual de Clientes Habituales BMG3374
- Detallado de Transacciones de Clientes Habituales BMG3381
- Comparativo de Clientes Habituales BMG3375
- Operaciones Sospechosas BMG3376
- Estadístico por Zonas y Productos BMG3377
- Operaciones en Efectivo BMG6030
- Operaciones Múltiples y Habituales BMG6035
- Operaciones en Efectivo por Agencia y Orden Alfabético BMG6036
- Operaciones en Efectivo por Orden Alfabético BMG6037
- Operaciones en Efectivo y no Efectivo por Orden Alfabético BMG6041
- Op. en Efectivo/no Efectivo de Compra/Venta de Dls., Ck's Viajeros y Giros por Orden Alfabético BMG6042
- Operaciones en Efectivo Igual o Mayores a un Monto Ordenado por Superintendencia BMG6045
- Reporte de Operaciones en Efectivo Seguimiento (ROE) BMG6046
- Listado de Coincidencias de Ofac BMG1092
- Clientes Habituales BMG3201

MANEJO DE CONVENIOS

Los convenios se definen como la relación que se establece para realizar procesos masivos de cobros o aplicaciones de pago de clientes. Ejemplos de estos pueden ser el pago de la planilla de empleados, el cobro de la luz, el agua, el teléfono, entre otros.

Características

Funcionales

- Permite la administración del registro de convenios, estableciendo características como:
 - ❑ Si la aplicación del convenio se maneja por ventanilla o de forma Batch.
 - ❑ El tipo de cuenta principal del convenio, determinando a que aplicación afecta, como cuentas corrientes, ahorros.
 - ❑ Los campos que formaran el archivo plano de carga para la posterior aplicación del convenio.
 - ❑ La aplicación de algún cargo producto de la aplicación del servicio de convenios.
 - ❑ La periodicidad con la que se desea se ejecute el proceso de aplicación de convenios.
- Permite la carga del archivo plano que tiene las cuentas que se desean procesar para el convenio.
- Permite la carga manual de las cuentas que se desean procesar durante la aplicación del convenio. En este punto se define el tipo de cuenta y el monto que se desea debitar o acreditar según sea el caso.
- Provee reportes para cuadro de los registros cargados, antes de aplicar el convenio como reportes de los registros procesados o rechazados durante la aplicación del convenio.

Reportes

- Listado de Datos de Convenio [BMG2149](#)
- Reporte de Movimiento de Convenios por Aplicar [BMG2148](#)
- Reporte de Movimiento de Convenios Procesados [BCC0205](#)
- Reporte de Movimiento de Convenios Rechazados [BMG0205](#)
- Reporte de Afiliados a Convenios [BMG2146](#)
- Reporte de Histórico de Movimientos [BMG2147](#)
- Reporte de Histórico de Movimientos por Agencia [BMG2150](#)
- Reporte de Carga Automática [Reporte de Carga Automática](#)
- Reporte de Cobro de Convenio [BMG4030](#)

- Reporte de Cobro de Convenios por Agencia [BMG4031](#)

Bancos y Corresponsales (BBC)

El Módulo de Bancos y Corresponsales permite registrar, administrar y controlar cada una de las cuentas de bancos que tiene la institución en sus bancos corresponsales a nivel local e internacional.

Objetivos

- Registrar, administrar y controlar cada una de las cuentas de Bancos (las cuales pueden corresponder a cuentas corrientes, overnigth, etc.) que posee el banco o institución financiera en sus bancos corresponsales a nivel local e internacional, para el seguimiento y administración de sus operaciones diarias y control de sus activos líquidos.
- Definir y Administrar los diferentes tipos de saldos que posee el banco en cada una de sus cuentas de bancos, las cuales pueden ser: saldo disponible, retenido, remesa, pignorado y comprometido, a través de cada una de las operaciones de ingresos y egresos que son registrados.
- Definir cada uno de los conceptos que pueden ser utilizados en la ejecución de ingresos y egresos a las cuentas de Bancos. Controlando a través de los conceptos las cuentas contables con las cuales se pueden aplicar transacciones.
- Administrar las Chequeras de las Cuentas de Bancos, así como la conciliación de los cheques propios pagados, reportados por los bancos corresponsales.

- Administrar y controlar el envío de los paquetes remesas producto de la recepción de los cheques del extranjero o de otras plazas.
- Permite la Conciliación de las transacciones que afectan las cuentas, llevando así un control de los movimientos pendientes de procesar en ambas partes.
- Permite contabilizar independientemente cada saldo de la cuenta de banco en cuentas contables independientes, y al momento de aplicar las transacciones en las cuentas se puede desglosar los montos según el tipo de canje utilizado.

Características

Funcionales

- Permite el registro y administración de cada una de las agencias corresponsales que pueden ser operadas en el sistema, y que serán utilizadas e invocadas desde cualquier auxiliar del sistema ABANKS.
- Permite la definición para cada agencia propia de cada una de las agencias corresponsales con la cual se requiere tener enlace operacional, así como el esquema de corresponsal girador que se desee implantar en la operativa diaria. Esta definición puede ser establecida a nivel distribuido (cuentas en cada agencia propia) o centralizado (cuentas que son administradas en la casa matriz para administrar todas las agencias propias).
- Registra cada una de las cuentas de Bancos que posee la Entidad Financiera en sus corresponsales, estableciendo a nivel parámetros las cuentas contables que cada tipo de saldo operado en el sistema afectaría al final del día.
- Permite la definición de cada uno de los contactos o responsables de atender diferentes puntos específicos en una misma cuenta, a través de datos como nombre del contacto, número de teléfono, fax, e-mail.
- Controla el inventario de cada cheque administrado por agencias en la institución, estableciendo puntos de reorden en las chequeras, por cada banco corresponsal. Los cheques son controlados de acuerdo a su estado en recibidos, emitido, pagados, anulados, trasladados y suspendidos dependiendo de las circunstancias del mismo.
- Permite la definición de un esquema integrado de posibles conceptos que pueden ser operados en el módulo de Bancos y que corresponden a interfaces con auxiliares aplicativos, a través de la definición de las transacciones del sistema Bancario. Esta definición logra enlazar el origen o destino de uso de los fondos en cada uno de los auxiliares (Préstamos, Inversiones, Líneas de Créditos, entre otros).
- Permite el desglose Contable de los ingresos y egresos que reciben las cuentas. El mismo lleva el control a través de los conceptos, quién a su vez esta relacionado con el Catálogo Contable.

- Permite establecer una serie de parámetros con los cuales el sistema puede operar de manera independiente y automatizada una serie de acciones importantes sin tener que estar sujeta a la memoria del operador como lo es días de historia de movimientos, días para inactivar cuentas, días para la eliminación de solicitudes de ingresos y egresos, entre otros.
- Permite realizar la pignoración o restricción en el uso de los saldos de una cuenta de bancos, a través de una transacción que logra separar este monto de la disponibilidad tanto operativa como contablemente hasta una fecha predefinida.
- Permite ejecutar operaciones de cancelación a las cuentas de bancos, realizando el registro de la confirmación de esta acción definida por el banco corresponsal, bloqueando el uso de esta cuenta para el manejo de la operativa diaria de ingresos y egresos.
- Permite realizar la anulación o levantamiento de pignoraciones o restricciones así como la reapertura de cuentas, a través de transacciones que verifican y guardan esta acción, para futuras evaluaciones de auditoría.
- Permite realizar el traslado de cheques entre agencias en la institución, llevando el control de la agencia origen y destino a la cual se traslada el cheque o grupo de cheques.
- Permite realizar el pago de cheques de bancos emitidos y que luego son cobrados en la institución.
- Permite llevar el control de los cheques suspendidos en el banco corresponsal.
- Permite el registro manual de las solicitudes de ingresos y egresos a las cuentas de bancos, definiendo el concepto que se desea aplicar y estableciendo el monto de la transacción, sin aún afectar los saldos finales de las cuentas de bancos.
- Permite el registro automático de las solicitudes de ingresos y egresos a las cuentas de bancos, a través de un esquema de interfase definido e incorporable a cada uno de los auxiliares ABANKS, que se deseen integrar al Módulo de Bancos, para la generación automática de estas solicitudes, a través de los conceptos previamente establecidos.
- Permite el registro del complemento a las solicitudes de ingresos y egresos a las cuentas de bancos, las cuales fueron registradas manualmente o generados desde cada uno de los módulos operativos y que corresponden a información pendiente de establecer o que se desconoce como lo son: número de la cuenta de bancos, medio de pago, fecha válida, entre otros.
- Permite la autorización de las solicitudes de ingresos y egresos, las cuales se aplicaban a solicitudes totalmente definidas, lo cual permite efectivamente afectar las cuentas de bancos definidas (Si existen saldos disponibles) y generar automáticamente los movimientos necesarios para el debido seguimiento y contabilización de la transacción autorizada.

- Permite el registro del esquema de saldo comprometido, que logra reservar los saldos que se deseen aplicar sobre los saldos de la cuenta, pero no generar en si la transacción. La acción de comprometer saldo, permite la definición de una fecha futura de aplicación del mismo, lo cual permite que el sistema de manera automática genere dicha transacción.
- Brinda un esquema de reversión de movimientos, que es utilizado al momento de que un movimiento NO debe ser valido o es operado incorrectamente, para la eliminación de los movimientos válidos del día, marcando cada una de estas transacciones y los usuarios involucrados en las mismas.
- Permite el registro de ingresos con cheques del extranjero o de otras plazas, y administrar los paquetes de remesas que deben ser enviados a la confirmación de los mismos. El esquema de generación de paquetes de remesas se realiza a través de la definición paramétrica del esquema de corresponsalía que tendrá la entidad financiera con cada uno de los giradores utilizados.
- Permite la confirmación o devolución de los paquetes remesas enviados a confirmación, para la liberación del saldo a disponible.
- Maneja un esquema de firmas autorizadas, las cuales van a imprimir con un cheque luego de la emisión.
- Permite la generación de la impresión de cheques para cada uno de los movimientos cuyo medio de pago utilizado es cheque, generando según formato previamente definido la impresión de toda la información que debe contener el mismo y bajo un esquema de formato continuo o formato independiente. Los cheques se pueden imprimir en diferentes idiomas, tales como Español e Inglés.
- Permite la reimpresión de cheques que ya fueron previamente impresos a través de una transacción que marca la excepción y que requiere de los niveles de accesos y seguridad que este tipo de acción necesita.
- Genera informes estadísticos de ingresos y egresos, que marcan el estado de los saldos de las cuentas de bancos a través del control de saldos mensuales controlando durante toda la vida del sistema el estado de los mismos por cada uno de los conceptos operados.
- Informes de las disponibilidades de las cuentas de bancos en línea.
- Genera, consulta e imprime las historias en las operaciones de ingresos y egresos, el cual llevará el registro y seguimiento de los movimientos operados sobre las cuentas de bancos manejado por la entidad financiera. Estas operaciones historias son consideradas al momento de cada registro de un movimiento en el sistema.
- Permite la generación e impresión de los comprobantes contables correspondientes a las operaciones realizadas durante el día, las cuales están definidas por: Conceptos por Transacción, Tipos de Saldos por cada cuenta Corresponsal, Formas de Pago y Desembolsos de Cuentas.

- Permite la generación e impresión de información oportuna de la operatoria generada en el Módulo de Bancos, correspondiente al estado de la posición de los saldos de las Cuentas, con el objetivo de mostrar y evaluar el nivel de disponibilidad del banco y el estado de su operación.
- Permite conciliar los movimientos de las cuentas aplicadas en el Modulo vs. los Estados de Cuenta recibidos del corresponsal. Los datos que se reciben del corresponsal pueden ser cargados al sistema de forma manual o automática.
- Permite generar reportes o consultas que muestran la información recibida del corresponsal una vez se ha a cargado al sistema.
- Permite la generación de la conciliación previa, que es la relación a través de secuencias de las transacciones, relacionadas con la información recibida contra la del modulo de manera automática, la búsqueda se puede hacer por fecha, referencia o monto.
- Permite verificar las relaciones que genera el sistema de conciliación previa y su modificación, permitiendo así que el usuario pueda relacionar los movimientos de forma manual.
- Permite generar la conciliación final, que no es más que indicarle al sistema que las relaciones generadas son las correctas y se marca la información en los históricos de datos como procesada.
- Permite generar reportes del resultado de la conciliación. Presentando en forma detallada y resumida los documentos conciliados y los que están pendientes de conciliar.
- Permite crear un plan de pago a terceros con la finalidad que llegada la fecha programada del mismo, esta solicitud se ejecute y afecte al proveedor mediante la forma de pago definida en la solicitud.

Reportes

El sistema cuenta con gran variedad de reportes y avisos que permite obtener información por diferentes criterios, entre los cuales tenemos:

- Movimientos Diarios [BBC3271](#)
- Movimientos Diarios por Cuenta [BBC3211](#)
- Movimiento Diario de las Cuentas y su Equivalente [BBC3045](#)
- Posición Diaria De Las Cuentas De Bancos [BBC3039](#)
- Saldos En Bancos Por Monedas Y Su Equivalente [BBC3040](#)
- Saldos en Bancos con su Equivalente [BBC3041](#)
- Saldos Mínimos por Cuenta de Bancos [BBC3060](#)
- Cuentas Canceladas [BBC3031](#)
- Situación de las Cuentas de un Corresponsal [BBC3055](#)
- Resumen De Saldos Por Monedas Con Su Equivalente [BBC3042](#)
- Una Cuenta Por Moneda Y Su Equivalente [BBC3046](#)
- Movimientos Mensuales de una Cuenta [BBC3058](#)
- Saldos Mensuales [BBC3222](#)
- Operaciones de Egreso [BBC3014](#)

- Operaciones de Ingreso [BBC3015](#)
- Desglose de Traslados [BBC3233](#)
- Punto de Reorden de Chequeras [BBC3005](#)
- Reimpresión de Apertura de Cuentas [BBC3105](#)
- Transacciones Procesadas [BBC3110](#)
- Saldos Mensuales Acumulados por Cuenta [BBC3115](#)
- Informe Diario de Saldos [BBC3255](#)
- Movimientos Reversados por Fecha [BBC3253](#)
- Inventario de Existencia de Cheques en Blanco por Cuenta [BBC3254](#)
- Movimientos de Operaciones de Chequeras de Bancos Y Corresponsales BBC3270
- Informe Diario de Saldos Bancarios Resumidos [BBC3256](#)
- Concentración de Activos por Situación Geográfica [BBC3257](#)
- Reporte de Cheques
- Reporte de Liquidación de Intercompañía
- Solicitudes de Ingresos/Egresos en cuentas con Fecha Valor BBC3160

Reportes de Conciliaciones

- Remesas Pendientes de Confirmación BBC3011
- Remesas Por Fecha BBC3012
- Carta Remesa al Corresponsal BBC3010
- Detalle de Cheques Locales BBC3017
- Extracto Recibido del Corresponsal BBC3200
- Cheques Anulados por Reimpresión BBC3057
- Cheques Propios En Circulación BBC3038

Consultas

El modulo cuenta con diferentes consultas que le ayudaran a obtener información de manera inmediata y en línea.

- Movimientos diarios de las cuentas
- Saldos de los bancos
- Chequeras
- Solicitudes de egresos pendientes por autorizar
- Solicitudes de egresos autorizadas
- Solicitudes de ingresos autorizadas por fecha
- Movimientos de una cuenta de bancos
- Posición diaria de las cuentas
- Cuentas Canceladas
- Situaciones de las Cuentas de una Corresponsal
- Cuantas sin movimientos
- Cheques emitidos
- Solicitudes de Ingreso y Egreso por fechas



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