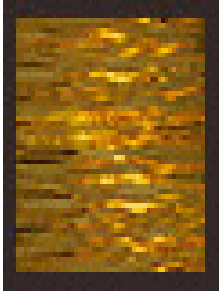
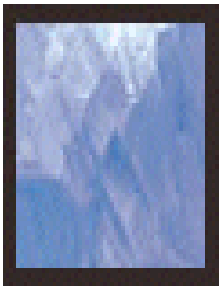




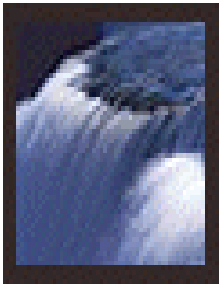
ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL



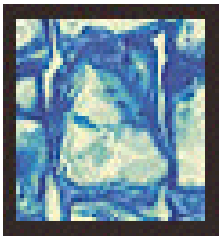
open



solid



powerful



modular

PAQUETE DE TESORERÍA



ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL

PAQUETE DE TESORERÍA



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

TESORERÍA.....	4
OBJETIVOS.....	4
MÓDULOS DEL PAQUETE	4
MERCADO DE DINERO (BMD).....	5
OBJETIVOS.....	5
<i>Características.....</i>	<i>5</i>
• Funcionales.....	5
• Creación Paramétrica de Productos.....	5
• Constitución de Títulos-Valores.....	6
• Cancelación de Títulos-Valores	7
• Mantenimiento de Títulos-Valores.....	7
• Manejo Contable	7
• Reportes y Consulta	8
• Control y Seguridad	8
• Reportes.....	9
•	10
MESA DE CAMBIO (BCM)	10
OBJETIVOS.....	11
<i>Características.....</i>	<i>11</i>
• Funcionales.....	11
• Consultas	12
• Reportes.....	12
CUSTODIA DE VALORES (BCU)	13
OBJETIVOS.....	14
<i>Características.....</i>	<i>14</i>
• Funcionales.....	14
• Formularios en Blancos.....	14
• Formularios No en Blanco	14
• Reportes.....	15
• Consultas	15

Tesorería

Este paquete agrupa los aplicativos que administran los recursos financieros, con el cual, cuenta la entidad bancaria.

Objetivos

- Maneja y controla las diferentes divisas que se compran y se venden en la mesa de cambio.
- Administra el portafolio de inversiones de mercado de dinero y capitales de las operaciones a favor como de las operaciones en contra (Repo).
- Maneja el servicio de custodia para los documentos internos de la entidad como los documentos de los clientes.

Módulos del Paquete

- Mercado de Dinero (BMD)
- Mesa de Cambio (BCM)
- Bancos y Corresponsales (BBC)
- Custodia de Valores (BCU)

Mercado de Dinero (BMD)

Administrar y controlar los instrumentos de deuda de las inversiones a corto plazo o de largo plazo, adquiridas en un mercado primario o secundario; en base, a las reglas establecidas por la dirección del banco o su junta directiva. Además, administra las colocaciones interbancarias o depósitos del Activo.

Objetivos

- Permitir el registro de los Títulos-valores emitidos por empresa y agencia o emisiones propias, las cuales son normalmente reguladas por la Comisión Nacional de Valores en cada país y éstas emisiones ajenas o propias.
- Permite el control y seguimiento de las operaciones adquiridas en el mercado primario y secundario.
- Permitir el registro de operaciones relacionadas con la colocación y captación de fondos, respaldadas con Títulos-valores como garantía

Características

- **Funcionales**
 - **Creación Paramétrica de Productos**

Dentro del mercado bursátil e internacional, se manejan diferentes tipos de instrumentos de deudas o negociables; en el cual, cada uno de ellos se maneja de una forma específica. Para brindar una mayor flexibilidad, el módulo permite definir al usuario una serie de criterios y condiciones de operación, relacionados con cada instrumento dependiendo del negocio.
 - Los negocios de Mercado de Dinero y Capitales que se manejan son:
 - Certificados
 - Bonos de la Tesorería del Gobierno.
 - Bonos Privados.
 - Acciones.
 - Obligaciones.
 - Aceptaciones bancarias, papel comercial y pagarés de mediano plazo.
 - Títulos de Estabilización Monetaria (TEM)
 - Bonos de la Deuda Pública Nacional (BDPN)
 - Reportes o Repo
 - Contratos Activos
 - Overnight
 - Depósitos del Activo a Plazo.

- Fondos de Inversión

Nota: La lista presentada previamente, pretende ilustrar los diferentes tipos de Títulos-valor que pueden ser manejados en el sistema, cualquier otro tipo de Títulos-valor que tengan manejo similar a los anunciados pueden ser operados por este módulo.

- Consta con dos Métodos de Amortización de Prima o Descuento; Método Lineal o Directo; el cual, se define a nivel de cada producto.
- Permite definir la cuenta contable de resultado de la provisión de intereses e impuesto a cada clasificación contable por producto.
- Permite definir si se pasará a las cuentas de resultado los intereses en la provisión diaria o mensual o al momento del cobro del rendimiento.
- Permite reversar valuaciones anteriores.
- Permite registrar la calificación de riesgo de los Emisores de Inversiones.

- **Constitución de Títulos-Valores**

Cuando se constituye un Título-Valor, se debe tener en cuenta que dependiendo de los parámetros que indiquemos en la constitución o en la apertura del mismo, dependerá del comportamiento que tenga la inversión durante su vigencia en la cartera de inversiones.

- Permite definir inversiones a corto y largo plazo, lo que indica que cubrimos Mercado de Capitales y Mercado de Dinero.
- Permite realizar el cálculo del rendimiento de una inversión por el TIR (Tasa Interna de Retorno), por Rendimiento Efectivo o por Tasa de Descuento.
- Permite definir la periodicidad de cobro de los intereses, de las inversiones que manejan cupones mediante:
 - **Cupón:** No se podrá alterar la fecha de cobro o vencimiento de cada cupón una vez generada en el sistema.
 - **Plan de Pago:** Se podrá alterar la fecha de cobro o vencimiento de cada cupón una vez generada en el sistema. Esta funcionalidad se da cuando la fecha de vencimiento cae un día no hábil.
- Las inversiones cuyo rendimiento sea cobro de Intereses pueden manejar el cálculo en base:
 - **Tasa Bruta:** Contabiliza los intereses y el impuesto, en caso, que el instrumento lo maneje en cuentas separadas.
 - **Tasa Neta:** Contabiliza solamente los intereses, porque el valor de la tasa ya tiene disminuido el impuesto, en caso que el instrumento lo maneje.
- Para las inversiones que son compradas a más o a menos del 100%, le permite registrar el total de la prima o descuento directamente a la cuenta de resultado sin necesidad que este monto sea amortizado según el método definido en los parámetros del producto.

- Permite registrar las inversiones, acciones, las recompras activas y los reporto con fecha retroactiva.
 - Permite registrar las inversiones con fecha futura.
 - Las entidades Emisoras, Intermediarias, Avalistas y Custodia son definidas en forma paramétrica.
 - Permite el desembolso de la operación en una moneda diferente a la moneda la inversión.
- **Cancelación de Títulos-Valores**

Corresponde al proceso de finalización del proceso de inversión el cual puede darse como un proceso normal de vencimiento o como una cancelación anormal por requerimiento del banco.

 - Permite registrar la cancelación de inversiones con fecha retroactiva y futura.
 - Permite la cancelación con renovación para las colocaciones interbancarias o depósito del activo.
 - Realice los ajustes positivos o negativos de los intereses automáticamente cuando el monto real cobrado en intereses es diferente al monto provisionado por el sistema.
 - Permite hacer cancelación parcial o definitiva de los títulos-valores.
 - Permite el cobro de la operación en una moneda diferente a la moneda la inversión
- **Mantenimiento de Títulos-Valores**

Durante la vigencia del título, se pueden modificar ciertos datos que van cambiando según la tendencia del mercado.

 - Permite cambiar el precio de las inversiones y de las acciones manualmente; según el precio del mercado.
 - Permite hacer traslado de una inversión de una Clasificación Contable NIC a otra. Los saldos que se trasladan contablemente son: el capital, los intereses por cobrar, ganancia o perdida por valuaciones, la cuenta de ingreso de los intereses y la prima o descuento amortizada y la pendiente por amortizar.
 - Realiza cambio de tasa automáticamente en el cierre diario y de forma manual con fecha retroactiva.
 - Permite el Aumento o disminución de capital de las colocaciones interbancarias.
- **Manejo Contable**

Definir las afectaciones contables por cada transacción realizada a la inversión.

 - La contabilización se maneja en base: Rubro, Producto, Moneda, Clasificación Contable de la NIC's y transacción.
 - Consta de dos generaciones: Generación Pre-Cierre; que nos ayudara a identificar si el módulo esta cuadrado antes del cierre y la Generación Post-Cierre que es la generación contable que pasa al Mayor General.
 - El sistema permite traspasar a otra cuenta contable, el capital de las inversiones o colocaciones interbancarias que están vencidas y no han sido cobradas.

- ❑ En caso, que el módulo no este cuadrado por falta de parametrización, el sistema contablemente genera una partida contable para cuadrar el asiento que esta descuadrando la contabilidad.
- ❑ Permite contabilizar los intereses corridos o caídos en otra cuenta aparte de la cuenta de intereses por cobrar.
- ❑ Permite contabilizar en Cuentas de Orden, las inversiones que están garantizando un Repo.
- ❑ Permite hacer el traslado de la Clasificación Contable.

- **Reportes y Consulta**

Ofrece una gran variedad de reportes y consultas para el cuadro diario, auditorias y conocer el estado del portafolio de inversiones de la entidad.

- ❑ Permite definir parámetricamente que reportes desee que se imprima cada vez se realiza una transacción que afecte a la inversión.
- ❑ Manejo de átomos de la Super Intendencia de Bancos (Panamá).
- ❑ Permite la impresión de comprobantes o recibos de las operaciones registradas por los usuarios y que deberán ser enviadas a los emisores.
- ❑ Genera, consultas e imprime las historias en las operaciones de colocación, el cual llevará el registro y seguimiento de los movimientos operados sobre los Títulos-valores manejado por la entidad financiera. Estas operaciones historias son consideradas al momento de la cancelación de las operaciones y permite hacer referencia y obtener información de referencia de la operatoria dada en el mercado.
- ❑ Permite la consulta de Inversiones pendientes de confirmación, inversiones activas, rendimientos ponderados, así como también muestra la acumulación de intereses producto de las inversiones. El sistema genera reportes adicionales sobre envío de bonos y cupones a la custodia, retiro de los mismos y por último de los pendientes por retiro.
- ❑ Genera, consulta e imprime una serie de estadísticas correspondientes a la operatoria realizada sobre los Títulos-valores a nivel diario y mensual en relación a:
 - Estadísticas por forma de pago / desembolso, por rubro/ producto/ moneda.
 - Estadísticas de Transacciones por Usuario y Moneda.
 - Estadísticas de Rubros y Productos por Moneda.
 - Reporte Comparativo Auxiliar vs Mayor General.
 - Reporte estadísticos de Saldo de la Inversión.

- **Control y Seguridad**

Consta con una serie de controles internos y a nivel transaccional para asegurar que solamente las personas puedan realizar las operaciones que están autorizadas a realizar.

- Permite el manejo o no del control de riesgo, al momento de hacer la compra de un Título-Valor.
- Las autorizaciones a los usuarios se dan a nivel de Transacción, Moneda y Producto.
- Puede manejar autorización en el cambio de tasa de la constitución de Repo.
- Puede manejar autorización de desembolso y cobro al momento que se realice una operación de compra, cobro de rendimiento o cancelación.
- El módulo brinda un esquema de seguridad para la operación de cierre diario que permite una operación controlada y segura de la actividad a través de un control de procesos, registro de control y Calendario propio.

- **Reportes**

- Resumen de Inversiones según Institución Emisora y Moneda [BMD3380](#)
- Estado de la Cartera de Inversiones 1ª [BMD2090](#)
- Control de Cupones por Título BMD5060
- Reporte Transaccional de Inversiones a Favor [BMD0440](#)
- Reporte Transaccional de Inversiones en Contra (REPO) [BMD0441](#)
- Valores de Cálculos de Provisión de Interés [BMD3370](#)
- Vencimientos de Inversiones por Fecha [BMD3730](#)
- Cuadro Amortización de Primas y Descuento BMD5010
- Inversiones Clasificadas por la Clasificación Contable [BMD5760](#)
- Intereses Acumulados por Cobrar [BMD5580](#)
- Datos Generales de la Inversión [BMD6010](#)
- Maestro de Inversiones [BMD6020](#)
- Inversiones en Garantía y Disponible [BMD5105](#)
- Inversiones en Otros Bancos [BMD5109](#)
- Resumen de Inversiones [BMD5116](#)
- Movimientos de Inversiones [BMD5103](#)
- Saldos Diarios de Fondos de Inversión BMD5104
- Autorización de Movimientos de Inversiones BMD5112
- Resumen de Fondos de Inversión [BMD5114](#)
- Macrotítulos Colocados BMD5330
- Primas y Descuentos en Emisión BMD5320

- ❑ Control de Plan de Pagos por Títulos BMD5070
- ❑ Control de Cupos de Grupos Económicos [BMD0920](#)
- ❑ Operaciones Vigentes X Grupos de Inversión (Consolidado) [BMD0900](#)
- ❑ Operaciones Vigentes X Grupos de Inversión (Detalle) BMD0910

Informes Pre-Cierre

- ❑ Movimientos del Día Pendientes de Confirmación [BMD3610](#)
- ❑ Movimientos del Día por Tipo de Transacción [BMD0610](#)
- ❑ Movimientos del Día por Usuario [BMD0620](#)
- ❑ Movimientos del Día por Producto y Agencia [BMD0630](#)
- ❑ Movimientos del Día por Tipo de Transacción Rubro/Producto [BMD3190](#)
- ❑ Movimientos Reversados BMD0660
- ❑ Reporte de Cuadre Contable [BMD3130](#)
- ❑ Comprobante de Pago [BMD3530](#)
- ❑ Inversiones sin Generación de Proyección de Plan de Pago BMD5290
- ❑ Cuadre Contable [BMD3130](#)

Informes Post-Cierre

- ❑ Estadística de Transacciones por Moneda – MS [BMD0690](#)
- ❑ Estadística de Tipo de Pago por Moneda [BMD0700](#)
- ❑ Estadística de Transacciones por Moneda – MD [BMD0680](#)

Mesa de Cambio (BCM)

Brindarle a la Entidad financiera todos los elementos para el registro, administración y control de las operaciones de compra y venta de divisas, orientadas a las operaciones más comunes que se realizan en el mercado cambiario.

Objetivos

- Proporcionar la información de operaciones de compra y venta de divisas requerida para la administración, control de actividades y toma de decisiones de la Entidad Financiera, convirtiéndose de esta forma en una herramienta de mucha importancia para el análisis de la posición de cambios diarios de la Entidad.
- Mecanismo de servicio que le presta el banco a sus clientes para la aplicación de operaciones con monedas extranjeras que le faciliten su gestión operativa y de negocio, convirtiéndose en una herramienta para la captación de clientes potenciales y la obtención de ingresos producto de las comisiones.
- Proporcionar un Mecanismo operativo que le permite a la entidad financiera, medir su posición cambiaria para lograr hacer inversiones o establecer pautas operativas que fortalezcan la rentabilidad de la misma.

Características

- **Funcionales**
 - Permite la creación de 2 tipos de pactos
 - **Automáticos:** El usuario puede pactar operaciones sin supervisión de la mesa de cambio
 - **Manuales:** El usuario para realizar una operación de compra y venta necesita autorización de la mesa de cambio.
 - Permite que una agencia pueda utilizar o no pactos que han sido registrados por otra agencia.
 - Consta de un proceso que automáticamente cancela los pactos manuales que no han sido utilizados. La hora de ejecución del proceso es parametrizable.
 - Permite definir por agencia cual es la cantidad máxima que tienen disponible para comprar y vender.
 - Permite definir por cambista hasta cuanto puede jugar con la tasa de cambio de la compra o venta.
 - **Permite las siguientes transacciones:**
 - Establecimientos de pactos
 - Confirmación de pactos
 - Reversión de Pactos
 - Cancelación
 - Anulación automática de operaciones pactadas

- **Consultas**

- El módulo cuenta con diferentes consultas que le ayudaran a obtener información de manera inmediata y en línea.
 - Consulta de la posición diaria de dólares
 - Movimientos realizados por usuarios
 - Posición por divisas
 - Listado consolidado de operaciones pactadas
 - Consulta de pactos por liquidar
 - Consulta de Perdidas/Ganancias por divisas
 - Lotes disponibles para la venta
 - Lotes existentes
 - Movimientos por clientes

- **Reportes**

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

- Establecimientos de pactos [BCM0401](#)
- Operaciones por Sector Referencia BCM0405
- Operaciones realizadas fuera de límite [BCM0406](#)
- Utilidades en Venta [BCM0080](#)
- Reporte de operaciones según origen y destino [BCM0260](#)
- Traspaso de la ganancia cambiaria [BCM0410](#)
- Transacciones del día por tipo BCM6040
- Total de Compra y ventas de divisas [BCM0090](#)
- Estadístico de operaciones por agencia [BCM0095](#)
- Transacciones en Dólares del Día [BCM6050](#)
- Comprobante de Compras de Divisas [BCM7000](#)
- Comprobante de Venta de divisas [BCM7010](#)

Custodia de Valores (BCU)

Los expedientes pueden ser ingresados en esquemas de custodias identificados por el área física en donde se encuentra el usuario, proporcionando el almacenaje de la custodia en áreas diferentes pero sobre la misma base de datos. De igual manera maneja un inventario de los formularios en blanco de los demás modulo del Sistema Abank's.

Objetivos

- Permite ubicar en localización física donde será colocado el expediente.
- Maneja el inventario de los formularios en blanco que manejan los módulos de Cuentas de Ahorro, Depósitos a Plazo, Cheque de Gerencia y Cuentas Corrientes.

Características

- **Funcionales**

- **Formularios en Blancos**

Maneja el inventario de la papelería o documentos (formularios) , ya sean, libretas de ahorro, cheques de gerencia y certificados de depósito, etc. para luego ser despachados a la agencias por el departamento de Custodia.

- **Formularios No en Blanco**

Maneja la custodia de documentos que se genera en el sistema Abank's como otros documentos ajenos al sistema.

- Controla la ubicación de los documentos dentro de las diferentes áreas de custodia de la entidad.
- Maneja la custodia de documentos que se genera en el sistema Abank's como otros documentos ajenos al sistema.
- Permite el ingreso manual o automático de los documentos de los módulos de: Cuentas Corriente, Depósito a Plazo, Tarjeta Debito, Cheque de Gerencia y Bancos y Corresponsales. Para el caso de las Garantías de Préstamos se hace solamente en forma manual.
- Permite el cobro de comisiones e impuesto por el servicio de custodia a un cliente en forma automática o manual.
- Permite hacer un egreso definitivo o temporal de un documento en custodia.
- Permite la contabilización o no de los documentos en custodia.
- Permite la reversión de cobros de comisiones.

- ❑ Las áreas de custodia pueden manejar tres niveles de autorización antes que el documento sea ingresado o egresado a custodia. Estos niveles son:
 - Supervisor del Departamento que realiza el ingreso a custodia.
 - Departamento de Auditoria.
 - Custodio.
 - Permite el traspaso de los documentos entre diferentes áreas de custodia.
 - Permite que un usuario pueda ingresar a custodia documentos de otra agencia; es decir, maneja la custodia centralizada.

- **Reportes**

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

- ❑ Inventario por tipo de documentos [BCU1003](#)
- ❑ Movimientos por:
 - Número de documento [BCU1004](#),
 - Numero de referencia [BCU1007](#) y
 - Numero Referencia Abanks [BCU1006](#)
- ❑ Movimientos por Transacción [BCU1005](#)
- ❑ Proyección de Vencimientos [BCU1009](#)
- ❑ Documentos en Custodia [BCU7020](#)
- ❑ Consolidado por clase y por tipo de documentos [BCU7030](#)
- ❑ Reporte de operaciones realizadas en custodia [BCU7040](#)
- ❑ Documentos por áreas [BCU7070](#)
- ❑ Boletas por transacción [BCU7100](#)
- ❑ Documento de entrega al cliente [BCU7080](#)
- ❑ Traspaso de áreas de custodia [BCU7050](#)
- ❑ Bitácora de Errores de Ingresos Automáticos [BCU1011](#)

- **Consultas**

El módulo presenta la consulta de documentos del cliente, la cual presenta los documentos que el cliente posee en custodia, el lugar y el estado.



GRUPO ASICA S.A. DE C.V.



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

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

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

www.asicaintl.com