



ANEXO 15- WORKSHOP

Contenido

OBJETIVO Y ALCANCE	3
DESCRIPCION DE TEMAS	3
1. ABMC clientes / personas	3
2. ABMC de cajas de ahorro / cuentas vistas	4
3. ABMC Otorgamiento de prestamos	5
4. Administración del crédito	5
5. Procesos automáticos	6
6. Registros Contables	6
7. Riesgos	7
8. Cajas	7
9. Finanzas	7
10. Inmuebles	8
11. Garantías	8
12. Funcionalidad General	8
13. Workshop Técnico	8

OBJETIVO Y ALCANCE

Durante el proceso análisis del pliego, para poder comprender mejor el sistema, se solicitará al proveedor una instancia de muestra del sistema, volcado a visualizar, mientras sea posible, determinadas actividades usuales del banco. Esta instancia es llamada como “workshop” y será valorado dentro del proceso de selección.

A continuación, agregamos un listado de procesos, transacciones, consultas y reportes que el Banco espera poder ver en la sesión directamente sobre el sistema. Si bien algunas de ellas son bien específicas de nuestra operativa y no esperamos que ya lo tengan resuelto, fueron agregadas para poder conversarlo de cómo podrían resolverse a futuro.

Además, hay procesos batch, reportes o controles que son difíciles de mostrar en este tipo de instancia, por lo que solicitamos que nos muestren como lo solucionaron en otras instituciones, forma de consultarlos y/o visualizarlos.

DESCRIPCION DE TEMAS

1. ABMC clientes / personas

1.1. ABMC de persona

- Persona física y jurídica
- Gestión de “fallecido”

1.2. ABMC de cliente

- Persona física y jurídica

1.3. Manejo de cliente ocasional

1.4. Controles de LA/FT

1.5. ABMC de documentos asociados al clientes o personas

1.6. Parametrización de campos requeridos

- Obligatorios / no obligatorios
- Nuevos campos

1.7. Validación de datos en proceso de ABM

- Validación de campos obligatorios
- Integridad (control de validación al ingreso de datos, ej. Fecha de nacimiento futura, ingreso campo numérico o texto, dígito verificador de CI)

1.8. Gestión de categoría subjetiva y objetiva

1.9. Posición de cliente

1.10. Reportes y filtros de clientes / personas (ej. Por fecha de alta, por última modificación, por edad, sector de actividad, por categoría)

1.11. “Información Ampliada” campo para que se pueda ingresar a nivel del Cliente y/o sus operaciones y que se pueda consultar.

2. ABMC de cajas de ahorro / cuentas vistas

2.1. ABMC de productos

- Forma de parametrización.

2.2. Aperturas de cuentas

- Flujo de operaciones, como funcionaria
- Control de existencia de cliente
- Forma de operar
- Monto máximo a operar

2.3. Apertura de cuentas de forma masiva (ej: desde Excel)

- Funcionamiento
- Controles
- Reportes

2.4. Gestión de comisiones/cargos y a qué niveles se pueden parametrizar.

2.5. Mantenimiento de Tasas y a qué niveles se pueden parametrizar.

2.6. Gestión de cuentas de terceros

- Funcionamiento
- Reportes

2.7. Depósito y retiro de cuentas:

- Monedas: diferentes monedas y en monedas diferentes a la cuenta
- Formas: efectivo, cheques, transferencias internas, externas, masivas, corresponsales
- Sobregiros
- Emisión de letras, emisión, gestión y cancelación

2.8. Validaciones de datos

- Obligatorios
- Validaciones de obligatoriedad de datos según características del producto o cliente.
- Comentarios al realizar movimientos

2.9. Consultas y alertas:

- Operaciones pendientes, depósitos, retiros, comisiones.
- Depósitos mayores a lo establecido en x tiempo
- Quien y cuando realizó determinado movimiento
- Filtros varios como montos, fechas, estados, clientes, tipo cuentas.
- Estados de cuentas

2.10. Bloqueos de cuentas; automáticos y manuales, totales o parciales

2.11. Cierres de cuentas:

- Automáticas y manuales
- Controles; operaciones pendientes, saldos, intereses etc.

3. ABMC Otorgamiento de prestamos

3.1. ABMC de productos

- Forma de parametrización.
- Diferentes tipos préstamos y diferentes formas de operar (ej: monedas, montos, garantías)

3.2. Mantenimiento de Tasas y a qué niveles se pueden parametrizar

3.3. Otorgamiento:

- Uno o más personas para uno o más créditos
- Tasas bonificadas con baja en la tasa si cumple ciertos requisitos.
- Período de gracia inicial
- Con y sin garantías
- Simulación previa y posterior contabilización
- Validación por etapas y controles en cada una. (Mostrar si se tiene un Workflow y hasta qué nivel se puede parametrizar sin desarrollo).
- Filtros para búsquedas dentro de clientes y estados del proceso
- Cobro de partidas extras: ej: seguro, impuestos, escribanos
- Desembolso por diferentes medios o por más de uno: ej: cheque/letra, transferencias
- Desembolsos parciales
- Adjuntar documentos
- Cancelación o no aprobación del otorgamiento

4. Administración del crédito

4.1. Pago de una o más cuotas

- Por diferentes medios: caja, cheques, agente, tarjetas débito (POS, otros medios permitidos por LIF).
- Combinaciones de los anteriores
- Pagos parciales de cuotas
- Pagos de cuotas adelantadas
- Pagos de cuotas de clientes con créditos administrados (ej: créditos del BPS)
- Cobros automáticos en cuentas de ahorro

4.2. Prelación de pago dentro de varios productos de igual cliente

4.3. Cálculos automáticos al pagar de: ej: mora, gastos, quitas y bonificaciones

4.4. Reversas de pagos y reversa de pagos posteriores a un cambio de categoría, verificar que toma en cuenta el ultimo pasaje

4.5. Abonos en corresponsales y la conciliación posterior con el corresponsal

4.6. Cobro cuotas por retenciones

4.7. Consulta de pagos y estados de los mismos: ej: por medio, por fecha, por cliente, por número de cheque

4.8. Reestructura y contabilización de una reestructura y re reestructura

- 4.9. Cancelación total
- 4.10. Cancelación parcial anticipada
- 4.11. Tasaciones de garantías
- 4.12. Remates: proceso de administración, registro de gastos y liquidaciones.
- 4.13. Ventas inmuebles propios
- 4.14. impacto contablemente de los puntos anteriores y emisión de comprobantes que emite cuando corresponda.
- 4.15. Reportes. Por ej: créditos o movimientos por fecha o monedas, sobregiros, subsidios, tasas, administrados

5. Procesos automáticos

- 5.1. Previsiones
- 5.2. Revaluaciones
- 5.3. Comisiones
- 5.4. Cadena de cierre diario y mensual
- 5.5. Devengamiento y facturación
- 5.6. Trazabilidad de transacciones y usuarios (Auditoría)
- 5.7. Cálculo y consulta de calificaciones por: atrasos, categorías objetivas y subjetivas y MOCASIST

6. Registros Contables

- 6.1. Registros contables:
 - Plan de cuentas, alta de un nuevo rubro, vinculación con inventarios y balance NIIF
 - Flexibilidad en parametrización contable
 - Contabilidad en línea
 - Control de saldos e inventarios
 - Contabilidad abierta por Sucursal y a nivel de toda la institución
 - Control de cierre de transacciones del día, contemplando que el SF=SI + movimientos
 - Contabilidad de cierre y apertura del ejercicio.
 - Contabilidad multiempresa
 - Contabilidad integrada
 - Imputaciones contables con fecha valor para productos, de forma que afecte los cálculos de devengamiento de intereses tanto para productos de ahorro o de créditos, verificar que no permita afectar Balances cerrados.
 - Control de fecha valor, nunca puede ser anterior a fecha último balance cerrado
 - Proceso de cómputo de garantías: ver la caía de 1/12 mensual, ver registro contable (si es por producto o cliente) ver impacto en inventario.
 - Cumplimiento de normativa NIIF
- 6.2. Reportes internos:
 - Consulta de saldos contables parametrizable y a demanda

- Balances diarios y mensuales NIIF
- Generación de inventarios parametrizable
- Consulta de asientos contables y mayores con filtros (fecha, período, moneda, cuenta, cliente, producto, sucursal, etc)
- Asientos contables manuales; control de doble partida, ingreso con distintas monedas con cuentas de posición, ver impacto en saldos e inventarios
- Registro de cuentas de ahorro residentes y no residentes: revisar cambio de residente a no residente.
- Libro diario: asientos registrados en orden cronológico por día (automáticos y manuales)

6.3. Reportes regulatorios

7. Riesgos

7.1. Reportes gestión

7.2. Reportes regulatorios

8. Cajas

8.1. Tesoro: apertura y traspaso de tesoro a caja y viceversa

8.2. Quebrantos

8.3. Arqueos

8.4. Traspasos entre cajeros

8.5. Compra venta de moneda extranjera

8.6. Solicitud letras

8.7. Remesas desde y hacia caja

8.8. Reportes y consultas

9. Finanzas

9.1. Parametrización de monedas

9.2. Carga de cotizaciones para diferentes tipos (pizarra, especial por grupo, segmento, monto)

9.3. ABMC de tasas

9.4. Cheques: recepción, envío a cámara, control y gestión

9.5. Reporte de recaudación esperada, comparación real y disponibilidad

9.6. Cierre de mes preventivo estimado. (explicar de qué se trata porque no se hace en otros lados).

9.7. Consultas y reportes

10. Inmuebles

- 10.1. Tratamiento de los inmuebles propios (contabilización, inventarios, administración , etc)
- 10.2. Tasaciones
- 10.3. Datos requeridos (obligatorios y no obligatorios)
- 10.4. Incorporación por remate, adjudicación
- 10.5. Adjuntar archivos
- 10.6. Venta con o sin préstamo
- 10.7. Consulta y reportes (ej: plazos, fechas, precios)

11. Garantías

- 11.1. ABMC de garantías
- 11.2. Parametrización de
 - documentos a anexar
 - datos obligatorios y no obligatorios
- 11.3. Asociar a una o más operación de crédito o más de una garantía a una operación de crédito
- 11.4. Etapas de ingreso y aprobación del proceso
- 11.5. Ingreso tasaciones masivas o puntuales
- 11.6. Vencimiento tasaciones
- 11.7. Consulta y reportes

12. Funcionalidad General

- 12.1. Workflows: Si lo tienen total o parcialmente implementado poder verlo y saber hasta qué nivel se puede modificar sin desarrollo (Pasos condicionales, autorizaciones), y qué información se puede extraer (ej: tiempos entre pasos u otra información útil para la gestión).
- 12.2. Reportes en pantalla, impresora o archivo (ej: Excel o pdf)
- 12.3. ABMC Usuarios: habilitación y bloqueo
- 12.4. ABMC de roles y supervisiones
- 12.5. Reportes y consultas de usuarios y roles
- 12.6. Parametrización
 - Comisiones
 - Aranceles

13. Workshop Técnico

- 13.1. Entornos y herramientas de desarrollo del Core
- 13.2. Desarrollo y publicación de Web Services
- 13.3. Control de Versiones
- 13.4. Herramientas para reportería (si están incluidas en la propuesta)

- 13.5. Diseño y principales estructuras de la base de datos
- 13.6. Instalación del sistema (incluyendo publicación de arreglos y nuevas versiones)
- 13.7. Operaciones del sistema