ANEXO 15 - WORKSHOP

Contenido

[OBJETIVO Y ALCANCE 3](#_Toc85039871)

[DESCRIPCION DE TEMAS 3](#_Toc85039872)

[1. ABMC clientes / personas 3](#_Toc85039873)

[2. ABMC de cajas de ahorro / cuentas vistas 4](#_Toc85039874)

[3. ABMC Otorgamiento de prestamos 5](#_Toc85039875)

[4. Administración del crédito 5](#_Toc85039876)

[5. Procesos automáticos 6](#_Toc85039877)

[6. Registros Contables 6](#_Toc85039878)

[7. Riesgos 7](#_Toc85039879)

[8. Cajas 7](#_Toc85039880)

[9. Finanzas 7](#_Toc85039881)

[10. Inmuebles 8](#_Toc85039882)

[11. Garantías 8](#_Toc85039883)

[12. Funcionalidad General 8](#_Toc85039884)

[13. Workshop Técnico 8](#_Toc85039885)

# 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

## ABMC clientes / personas

* 1. ABMC de persona
* Persona física y jurídica
* Gestión de “fallecido”
	1. ABMC de cliente
* Persona física y jurídica
	1. Manejo de cliente ocasional
	2. Controles de LA/FT
	3. ABMC de documentos asociados al clientes o personas
	4. Parametrización de campos requeridos
* Obligatorios / no obligatorios
* Nuevos campos
	1. 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, digito verificador de CI)
	1. Gestión de categoría subjetiva y objetiva
	2. Posición de cliente
	3. Reportes y filtros de clientes / personas (ej. Por fecha de alta, por última modificación, por edad, sector de actividad, por categoría)
	4. “Información Ampliada” campo para que se pueda ingresar a nivel del Cliente y/o sus operaciones y que se pueda consultar.

## ABMC de cajas de ahorro / cuentas vistas

* 1. ABMC de productos
	+ Forma de parametrización.
	1. Aperturas de cuentas
	+ Flujo de operaciones, como funcionaria
	+ Control de existencia de cliente
	+ Forma de operar
	+ Monto máximo a operar
	1. Apertura de cuentas de forma masiva (ej.: desde Excel)
	+ Funcionamiento
	+ Controles
	+ Reportes
	1. Gestión de comisiones/cargos y a qué niveles se pueden parametrizar.
	2. Mantenimiento de Tasas y a qué niveles se pueden parametrizar.
	3. Gestión de cuentas de terceros
	+ Funcionamiento
	+ Reportes
	1. 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
	1. Validaciones de datos
	+ Obligatorios
	+ Validaciones de obligatoriedad de datos según características del producto o cliente.
	+ Comentarios al realizar movimientos
	1. 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
	1. Bloqueos de cuentas; automáticos y manuales, totales o parciales
	2. Cierres de cuentas:
	+ Automáticas y manuales
	+ Controles; operaciones pendientes, saldos, intereses etc.

## ABMC Otorgamiento de prestamos

* 1. ABMC de productos
	+ Forma de parametrización.
	+ Diferentes tipos préstamos y diferentes formas de operar (ej.: monedas, montos, garantías)
	1. Mantenimiento de Tasas y a qué niveles se pueden parametrizar
	2. 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

## Administración del crédito

* 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
	1. Prelación de pago dentro de varios productos de igual cliente
	2. Cálculos automáticos al pagar de: ej.: mora, gastos, quitas y bonificaciones
	3. Reversas de pagos y reversa de pagos posteriores a un cambio de categoría, verificar que toma en cuenta el ultimo pasaje
	4. Abonos en corresponsales y la conciliación posterior con el corresponsal
	5. Cobro cuotas por retenciones
	6. Consulta de pagos y estados de los mismos: ej.: por medio, por fecha, por cliente, por número de cheque
	7. Reestructura y contabilización de una reestructura y re reestructura
	8. Cancelación total
	9. Cancelación parcial anticipada
	10. Tasaciones de garantías
	11. Remates: proceso de administración, registro de gastos y liquidaciones.
	12. Ventas inmuebles propios
	13. impacto contablemente de los puntos anteriores y emisión de comprobantes que emite cuando corresponda.
	14. Reportes. Por ej.: créditos o movimientos por fecha o monedas, sobregiros, subsidios, tasas, administrados

## Procesos automáticos

* 1. Previsiones
	2. Revaluaciones
	3. Comisiones
	4. Cadena de cierre diario y mensual
	5. Devengamiento y facturación
	6. Trazabilidad de transacciones y usuarios (Auditoría)
	7. Cálculo y consulta de calificaciones por: atrasos, categorías objetivas y subjetivas y MOCASIST

## Registros Contables

* 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
	1. 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)
	1. Reportes regulatorios

## Riesgos

* 1. Reportes gestión
	2. Reportes regulatorios

## Cajas

* 1. Tesoro: apertura y traspaso de tesoro a caja y viceversa
	2. Quebrantos
	3. Arqueos
	4. Traspasos entre cajeros
	5. Compra venta de moneda extranjera
	6. Solicitud letras
	7. Remesas desde y hacia caja
	8. Reportes y consultas

## Finanzas

* 1. Parametrización de monedas
	2. Carga de cotizaciones para diferentes tipos (pizarra, especial por grupo, segmento, monto)
	3. ABMC de tasas
	4. Cheques: recepción, envío a cámara, control y gestión
	5. Reporte de recaudación esperada, comparación real y disponibilidad
	6. Cierre de mes preventivo estimado. (explicar de qué se trata porque no se hace en otros lados).
	7. Consultas y reportes

## Inmuebles

* 1. Tratamiento de los inmuebles propios (contabilización, inventarios, administración, etc.)
	2. Tasaciones
	3. Datos requeridos (obligatorios y no obligatorios)
	4. Incorporación por remate, adjudicación
	5. Adjuntar archivos
	6. Venta con o sin préstamo
	7. Consulta y reportes (ej.: plazos, fechas, precios)

## Garantías

* 1. ABMC de garantías
	2. Parametrización de
	+ documentos a anexar
	+ datos obligatorios y no obligatorios
	1. Asociar a una o más operación de crédito o más de una garantía a una operación de crédito
	2. Etapas de ingreso y aprobación del proceso
	3. Ingreso tasaciones masivas o puntuales
	4. Vencimiento tasaciones
	5. Consulta y reportes

## Funcionalidad General

* 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).
	2. Reportes en pantalla, impresora o archivo (ej.: Excel o pdf)
	3. ABMC Usuarios: habilitación y bloqueo
	4. ABMC de roles y supervisiones
	5. Reportes y consultas de usuarios y roles
	6. Parametrización
		+ Comisiones
		+ Aranceles

## Workshop Técnico

* 1. Entornos y herramientas de desarrollo del Core
	2. Desarrollo y publicación de Web Services
	3. Control de Versiones
	4. Herramientas para reportería (si están incluidas en la propuesta)
	5. Diseño y principales estructuras de la base de datos
	6. Instalación del sistema (incluyendo publicación de arreglos y nuevas versiones)
	7. Operaciones del sistema