

SEGUROS Y OPCIONES DE CAMBIO

Tipo Aplicación	Aplicación Customizable en Host	
Entornos	IBM zOS, CICS, DBII, Cobol UNIX, Tuxedo, Oracle/SQL Server/Informix, Cobol (SF) Cobol, Fujitsu, teleproceso AIM, RDB2	
Servicios	Producto Cerrado Plataforma Customizable Reingeniería de Aplicaciones	Desarrollo Servicios
Implantaciones	25	
Usuarios	Departamento de Extranjero	

Descripción

Esta Aplicación mecaniza las operaciones de compra o venta de DVS a plazo o seguros de cambio. Cubre toda la operativa:

- Operaciones de compra-venta de divisas a plazo contratadas por la Entidad.
- Actualización de los seguros de cambio asociados o no a una operación de comercio exterior (créditos, remesas, financiaciones...).
- Operaciones de seguros ligadas a líneas de riesgo.
- Control de cumplimiento e incumplimiento del contrato.
- Al vencimiento y de forma automática, se realiza la compra-venta de la divisa en el mercado de contado.
- Calcula la diferencia entre el precio de compra y el cambio asegurado abonando o cargando la diferencia al cliente.
- Definición de comisiones para cada momento de la operación (altas, cancelaciones anticipadas, incumplimiento...)

Descripción de la Operación

Se definen como operaciones de **compra o venta de DVS a plazo, o seguros de cambio**, los contratos por el cual una entidad bancaria se compromete a recibir o dar una DVS, con entrega o recepción de su contravalor en MNA u otra DVS, en un plazo de días superior a dos (hábiles), y a un cambio entre DVS preestablecido.

En el caso de **una operación con cliente no se puede asegurar que al Vto. se realice**. Para cubrir las posibles oscilaciones entre el cambio pactado y el de mercado del día de vencimiento, deberá ser considerada como una **operación de riesgo**. Valorar el riesgo en un 10 % del total de la operación parece adecuado aunque en épocas de mercado cambiante se podría llegar a un 20%.

Al Vto., si el cliente no nos entrega, o no recibe la DVS, compraremos o venderemos la DVS en el mercado de contado. La diferencia entre el coste de compra (o venta) y el coste asegurado a cliente se le cargará en cuenta, si aquél es mayor, o se le abonará en caso contrario.

Funciones de la Aplicación

- **Alta** On-line, con pantalla de alta.
- Alta batch que completara el On-Line realizando la contabilidad y liquidación.
- **Modificación** On-line del expediente del seguro, con su pantalla
- **Consulta** del expediente de seguro On-line, con su pantalla
- Consulta, que se llamará por Call desde otros aplicativos.
- **Utilización** On-Line con su pantalla.
- Utilización, que se llamará por Call desde otros aplicativos.
- Utilización batch que completara a estos, realizando los movimientos de cta. de orden.
- **Cancelación** On-line anticipada, con pantalla.
- Batch de preparación cancelación al vto. que genera un movimiento de cancelación del seguro.
- Batch de cancelación, anticipada o al vto, que contabiliza y liquida a cliente.
- Batch de **enlace de plazo a contado**, a tres días del vto, realiza aviso a la bolsa de divisas.
- **Consulta** de movimientos de utilización y cancelación del seguro, acceso por referencia.
- Consulta de los seguros que vencen entre dos fechas seleccionadas.
- Consulta de las comisiones cobradas por operación, las cuales varían según la entidad, por lo que el sistema permite definir el número que se deseé, existiendo unas standard, unas especiales por cliente e incluso la posibilidad de dar libremente el porcentaje o importe que se desee cobrar.
- De toda operación On-line al cliente se le entrega un **documento** y al realizar las liquidaciones en batch, se confecciona un **impreso** de liquidación que se envía al cliente y al departamento de extranjero para archivarlo.
- El **sistema de asignación de cambios** de la entidad condiciona el proceso, pudiendo ser este manual cambios dados verbalmente por la sala de contratación o si existe una tabla de cambios por divisa y plazo se podrán asignar a partir de esta, de forma automática, aplicándole un determinado diferencial según la oficina, la cual siempre gana, siendo la sala de contratación la encargada de cubrir o no todas o parte de las operaciones, de las cuales tendrá información a través de la bolsa de divisas, de forma detallada por operaciones o globalizada por divisas.

Características Básicas de la Aplicación

Solución Completa: Resuelta toda la operativa sobre una base funcional y organizativa única. Se asegura así una integración operativa más rápida y fácil de asumir por los usuarios.

Capacidad de **Adaptación Funcional y Organizativa** a la plataforma de cada Entidad, en particular su integración a: Base de personas, Contratos con clientes, Cuentas de Clientes, Cargos, abonos, Tarifas generales y especiales, Contabilidad

Aporta una operativa administrativa y contable experimentada.

Desarrollada para llegar a la **red de oficinas**, y también para integrarse en aplicaciones de Banca electrónica y operativa **Internet- Intranet**.

Multi-Entidad, Multi-Idioma y Multi-Divisa.