

••• Comercio Exterior

Comienzo

⋮⋮⋮ Introducción



El conjunto abarca el negocio de Banca Internacional, Comercio Exterior y Operaciones de Control de Cambios.

Este área de actividad bancaria ha tenido, y tiene, en estos últimos años cambios trascendentales:

- Operativos: mejora o introduce nuevos procedimientos, cobros, pagos
- Técnicos: generalización de SWIFT, @-BANCA, etc.
- Financieros: desaparición de divisas y aparición del Euro
- Jurídicos: liberalización del control de cambios y de los intercambios
- Políticos: Unión europea, que obligan a replantearse los medios operativos y administrativos que hasta ahora han venido resolviendo este negocio y sus servicios.

❖❖❖ Características Básicas (I)



① Solución completa:

- El conjunto de módulos que componen el aplicativo resuelven toda la operativa de Extranjero y Comercio Exterior, sobre una base funcional y organizativa única
- Este concepto de solución completa y funcionalmente unitaria, aseguran una integración operativa más rápida y fácil de asumir por los usuarios
- La gestión unificada de riesgos, expedientes, operaciones de cobros y pagos, tarifas, mercado de divisas, Bancos corresponsales, SWIFT, Organización contable, etc. son puntos básicos de esta solución

❖❖❖ Características Básicas (II)



② Aplicación modular:

- Su desarrollo modular permite ceñir cada proyecto a las necesidades de negocio reales de cada Entidad, instalando solo la operativa necesaria, y/o manteniendo e integrando aplicativos ya existentes y de probada efectividad
- Permite diseñar un proyecto, diferenciado por fases, asegurando una más rápida utilización y una más fácil asimilación operativa, sobre departamentos que deben compaginar la instalación de la mecanización con unas cargas de trabajo reales altas

❖❖❖ Características Básicas (III)

③ Capacidad de integración funcional y organizativa.

– Alta capacidad de integración en la plataforma de cada Entidad. En particular su integración a:

- Base de personas
- Contratos con clientes
- Cuentas de Clientes: Cargos, abonos, autorizaciones..
- Tarifas generales y especiales
- Contabilidad
- Riesgos
- Impresos y Correo
- Sistemas de gestión de clientes, oficinas, productos
- DB generales: divisas, centros, calendarios, etc.
- Sistemas de autorizaciones y control de usuarios



❖❖❖ Características Básicas (IV)



④ Adaptable a cada organización

- Entidades con operativa total en control de cambios, o Entidades trabajando a través de otras (CECA), con SWIFT propio o recibido a través de otra Entidad, con contabilidad general en divisas o moneda nacional
- Plantea o combina operativas llevadas a toda la red de Oficinas, y operativa que se mantiene centralizada por departamentos
- Posibilidad de potenciar tratamientos en áreas de negocio, que puedan ser singularmente importantes por el tipo de mercado (pasivo, importación, etc.)
- Integración a contratos y personas, en forma directa por cada operación, o bien a través de un contrato de cliente de comercio exterior, con o sin riesgo concedido

❖❖❖ Características Básicas (V)



⑤ Multientidad y Multi idioma

- La evolución de las estructuras de la Entidades de Crédito y Ahorro, fusiones entre ellas, bancos especializados por negocio, expansión de actividades a otros países, bancos especializados por canales (INTERNET, Teléfono), determinan la necesidad de plantearse soluciones multientidad que puedan responder a las necesidades futuras de cada Grupo Financiero
- Permite desarrollar e implantar esta aplicación en entornos multi idioma, aunque necesita apoyarse en las posibilidades que cada Entidad tenga implementado en sus aplicativos de tipo general, personas, interfaces de usuario, impresos, etc
- La aplicación cumple con estas características de una forma total

❖❖❖ Características Básicas (VI)

⑤ Integración contable y seguimiento de gestión

- Da respuesta a la importancia cada vez más acusada de establecer dentro de una Entidad los procesos y controles administrativos y de gestión que permiten una visión precisa del negocio de clientes, red comercial y productos, de una forma integrada

El aplicativo ha sido planteado para poder responder con suficiente amplitud a estas necesidades sobre la base de:

- Posibilidad de incorporar módulos contables que pueden completar insuficiencias o niveles de información no contemplados en la contabilidad general, tales como gestión de la posición, inventario de cuentas especiales, subcuentas por sujetos, etc.
- Tratamiento de comisiones por productos, clientes, con calculo de comisiones teóricas y las aplicadas a una operación concreta
- Estructuras de información contable capaces de responder a necesidades analíticas por cliente, red, producto, divisa, etc.



Implantación



- Funcionalidades a mecanizar
- Solución organizativa
- Prioridades de Instalación

- Necesidades de integración con otros productos del área
- Necesidades de integración con otros productos generales
- Estructura e instalación de las bases de datos propias
- Modelo de interfaces de usuario a implantar
- Normativa de nombres, documentación, ...

- Revisión operativa
- Revisión contable
- Documentos e impresos
- Control, auditoria y organización

- Bloques operativos coherentes
- De operaciones más a menos usuales
- Eliminar cargas de trabajo
- Única y sólida base de control y gestión

⋮ Funcionalidades (I)

- Líneas de Riesgo
- Créditos Documentarios Importación
- Créditos Documentarios Exportación
- Remesas de Importación
- Remesas de Exportación
- Seguros de Cambio
- Financiaciones
- Órdenes de Pago Emitidas
- Órdenes de Abono Recibidas
- Módulos de Aplicación General

⋮ Funcionalidades (II)

- Módulo de Swift
- Mercado de Divisas
- Gestión de Corresponsales
- Gestión de Interfases
- Soporte a Operativa no Mecanizada
- Contabilidad en Divisas
- Pasivo en Divisas

⋮⋮ Funcionalidades. Líneas de Riesgo (I)

Gestión de riesgo cliente en base a concesión de líneas de riesgo, globales o por tipos de riesgo (y combinaciones). Líneas nominadas en cualquier moneda y con recepción de operaciones en misma u otra moneda. Integrada en productos entidad con estructura CCC.

- Propuestas de Riesgo:
 - Alta, Aprobación, Denegación
 - Apertura línea global (póliza marco)
 - Garantías
 - Apertura líneas específicas (pólizas por tipo de riesgo)
 - Formalización y emisión de pólizas.
 - Gestión automática de comisiones y gastos de tramitación
 - Liquidaciones a Cliente
 - Condicionado de tarifas por línea o cliente

❖❖❖ Funcionalidades. Líneas de Riesgo (II)

– Gestión y Control de Riesgo de las líneas de Comercio Exterior

- Autorización On Line de operaciones sobre líneas
- Interfase de conexión desde aplicaciones
- Interfase conexión manual o desde contabilidad
- Control de disponibles
- Gestión de excedidos. Control y aprobación
- Riesgos circunstanciales. Aprobación
- Renovación de líneas
- Cancelaciones
- Bloqueos de Líneas. Control de morosidad
- Regularización: desde moneda operación a moneda línea
- Regularización: de moneda línea a moneda referencia entidad
- Clasificación del riesgo por familias de operaciones
- CIRBE
- Consultas



Funcionalidades. Créditos Documentarios Importación (I)

- Apertura del Crédito (MT701)

- Con preaviso (MT705), en firme, irrevocable o revocable, confirmado o no

- En cajas de

- Disponible contra entrega de documentos, a plazo determinado, contra aceptación, contra negociación

- Con o sin embarques

- Interiores, transferibles,...

- Definición de textos. mercancías, documentos, condiciones adicionales

- Actualización (MT707) por variación de condiciones

- Utilizaciones parciales o totales



Funcionalidades. Créditos Documentarios Importación (II)

- Tratamiento de reservas(MT732, MT734) altas, avisos, levantamiento
- Aceptaciones (MT754)
- Pagos (MT740, 742)
 - financiados o no
 - asegurados o no
- Liquidación : normal, no utilización, uso parcial
- Gestión de gastos reclamados (MT742)
- Seguimiento de expedientes: comunicaciones y SWIFT
- Consultas
- Desarrollo preparado para integración en soluciones @-BANCA



Funcionalidades. Créditos Documentarios Exportación (I)

- Apertura
 - Recepción(MT700, MT701), aviso, notificación
 - Revocables o no
 - Confirmados o no. Propia Entidad o tercera
 - Transferible
 - En cajas de
 - disponible contra entrega de documentos, a plazo determinado, contra aceptación, contra negociación
 - embarques parciales
 - recibidos desde entidad emisora, o entidad avisadora
- Utilizaciones totales o parciales

Funcionalidades. Créditos Documentarios Exportación (II)

- Modificación por actualización de condiciones(MT707)
- Financiación de operación
- Recepción de abonos. Liquidación a cliente(MT740)
- Liquidación manual por no utilización, no cobro
- Tratamiento de reservas(MT732, MT734)
- Gestión de nuestros gastos
- Comunicaciones a clientes y bancos. SWIFT
- Consultas

⋮⋮ Funcionalidades. Remesas de Importación (I)

- Simples y documentarias
- Cheques en gestión de cobro
- Con vencimiento único o múltiple
- Vista o Plazo
- Contra pago, aceptación, otras condiciones
- Recibidas de cedente o librador o traspasadas
- Apertura, notificación
- Traspaso a otra Entidad
- Seguimiento: acuse de recibo, notificación, aceptación y aviso, avisos a librado, reclamaciones, comunicaciones a Entidad. Cartas

⋮⋮ Funcionalidades. Remesas de Importación (II)

- SWIFT (MT400, MT405, MT412, MT416, MT420, MT499)
- Modificaciones. Variación de condiciones
- Liquidaciones financiadas o no
- Reclamación de comisiones y gastos
- Cancelación por impago
- Devoluciones
- Consultas

❖❖ Funcionalidades. Remesas de Exportación (I)

- Simples y documentarias
- Remesas LCR
- Vista o vencimiento a plazo
- Unico vencimiento o varios vencimientos
- Financiación de Remesas
- Apertura de expedientes: sujetos, calendario, condicionado
- Seguimiento de expedientes, acuses de recibo, aceptaciones, reclamaciones, modificaciones. Carta y SWIFT
- SWIFT (MT400, MT405, MT412, MT416, MT420, MT499)
- Liquidación de operación por SWIFT recibido, otras vías.
Cancelación de financiación

⋮⋮ Funcionalidades. Remesas de Exportación (II)

- Reclamación de gastos y comisiones
- Consultas
- Remesas sin envíos de documentos. Expedientes de cobros futuros
- Desarrollo preparado para integración en soluciones @-BANCA

❖❖❖ Funcionalidades. Seguros de Cambio (I)

- Contratación de operaciones a plazo de:
 - Compra de divisas contra Euros
 - Venta de divisas contra Euros
 - Compra de divisas contra divisas
- Utilizaciones automáticas de seguros desde operaciones. Interface
- Utilizaciones manuales de seguros
- Utilizaciones totales o parciales
- Cancelación anticipada de seguros
- Incumplimiento total o parcial a vencimiento o por no utilización
- Control de vencimientos
- Conexión a tesorería para coberturas
- Gestión automática de coberturas con CECA

⋮⋮ Funcionalidades. Seguros de Cambio (II)

- Vinculación de seguros a:
 - Financiaciones de importación y exportación
 - Remesas
 - Créditos documentarios
 - Emisiones de Pagos
 - Ordenes de Abono recibidas
 - Pasivo a plazo de Clientes
- Seguros de cambio no unidos a operaciones comerciales
- Seguros de compra cubiertos con ventas a clientes. Liquidación conjunta
- Periodificación y regularización de operaciones
- Gestión del riesgo
- Consultas
- Desarrollo preparado para integración en soluciones @-BANCA

❖❖❖ Funcionalidades. Financiaciones (I)

- Operaciones de:

- Financiaciones de importación
- Financiaciones de exportación
- Prefinanciaciones
- Reposiciones (sin gestión de cobro de exportación)
- Financiaciones de pagos simples al exterior

- En Divisa o Euros
- Alta de financiación
- Pre alta de financiación en la red
- Apertura automática desde otras operaciones
- Alta de operación de cobertura (CECA)
- Modificación de financiación
- Liquidación parcial de intereses

❖❖❖ Funcionalidades. Financiaciones (II)

- Paso de Pre a Post, total o en varios vencimientos
- Anulación de financiaciones no consolidadas
- Amortizaciones anticipas totales o parciales
- Amortización desde operaciones asociadas
- Amortización a vencimiento
- Prorroga de operaciones
- Prorroga automática a espera de reembolso de exportación
- Vinculación a:
 - Operaciones comerciales
 - Operaciones de abonos recibidos
 - Operaciones de pagos emitidos
 - Seguros de cambio

⋮⋮ Funcionalidades. Financiaciones (III)

- Control de vencimientos
- Control del riesgo
- Tratamiento de operaciones ya vencidas: intereses y comisiones de demora
- Regularización y periodificación de operaciones
- Consultas
- Desarrollo preparado para integración en soluciones @-BANCA

❖❖❖ Funcionalidades. Órdenes de Pago Emitidas

- Cheques y Transferencias
- SWIFT (MT100, Mt103, MT105, MT103+, MT202, MT205)
- Simples
- Por liquidación de Remesas o Créditos de Importación
- Con aplicación de seguros de cambio
- Financiadas o no
- Una o varias financiaciones
- Traspasos entre bancos
- Conexión a Tesorería para coberturas
- Aplicación de cambios inmediatos, forzados o diferidos
- Retenciones sobre cuenta de Cliente
- Gestión automática de Bancos
- Desarrollo preparado para usos en @-BANCA

❖❖❖ Funcionalidades. Órdenes de abono Recibidas

- Captura manual de ordenes de abono
- Captura automática de SWIFT MT100, MT103, MT103+, MT400, MT202, MT205
- Captura automática desde otras fuentes (TAF, CCI, otras)
- Liquidación directa de ordenes de abono
- Liquidación manual de ordenes recibidas
- Liquidaciones fraccionadas
- Liquidaciones vinculadas a:
 - Financiaciones
 - Seguros
 - Operaciones de Exportación
- Traspasos
- Devoluciones
- Conexión a tesorería para coberturas



Funcionalidades. Módulos de Aplicación General

- Tratamiento de sujetos de una operación de comercio exterior
- Tratamiento de situaciones de gestión
- Tratamiento de comisiones y tarifas
- Asociación de referencias



❖❖❖ Funcionalidades. Módulos de Swift

- SWIFT emitidos
 - SWIFT recibidos
 - SWIFT vía TAF
 - Interfaces entre SWIFT y operaciones
 - Interfaces entre SWIFT y situaciones de gestión
 - Generación automática de mensajes SWIFT de pagos al exterior, con búsqueda inteligente del tipo de mensaje en función de datos.
- ❑ Resuelve los problemas de interconexión entre aplicaciones clásicas de gestión financiera, y las aplicaciones específicas de SWIFT.

❖❖❖ Funcionalidades. Mercado de Divisas

- Operaciones de
 - contado con Bancos
 - plazo con Bancos
- Depósitos tomados y prestados con Bancos
- Captura automática desde operaciones con clientes
- Consultas de
 - posición
 - operaciones
- Cierres de sesión
- Gestión contable de cuentas de mercado
- Gestión de operaciones a plazo y depósitos con Bancos. Liquidaciones a vencimiento
- Periodificación y regularización de operaciones a plazo y depósitos
- Saldos de corresponsales

❖❖ Funcionalidades. Gestión de Corresponsales

- Alta manual de datos de corresponsales
- Actualización de corresponsales desde bases externas (CECA, BIC, OTROS)
- Tratamiento de bancos preferenciales
- Alta de cuentas intercambiadas
- Rutinas para asignación de bancos a operaciones
- Alta de cuentas nostro vostro
- Cancelación
- Emisión de extractos MT950
- Liquidación de intereses
- Saldos por fecha valor
- Gestión inteligente de rutas de bancos
- Rutas operativas más usuales

❖❖❖ Funcionalidades. Gestión de Interfases (I)

- El aplicativo considera su integración en el conjunto de soluciones de una Entidad sobre la base de las siguientes interfaces de conexión:

- Sistema de cuentas personales
 - En moneda nacional
 - En divisas
- Sistema de mercado o bolsa de divisas
 - Compra venta de divisas a contado contra Euros o divisas
 - Depósitos tomados y prestados en divisas
 - Compra ventas de divisas a plazo
- Base de personas de la Entidad
- Contratos con clientes

⋮⋮ Funcionalidades. Gestión de Interfases (II)

- Con sistemas de gestión
 - Gestión comercial de clientes
 - Riesgos
- Con sistemas de control:
 - Contabilidad
 - PNR y control de cambios
- Sistemas de Comunicación:
 - SWIFT
 - CCI
 - Target
 - LCR,...

⋮⋮ Funcionalidades. Gestión de Interfases (III)

– Sistemas generales de administración y organización:

- Correo centralizado

- Listados

- Sistema informacional

- Tarifas

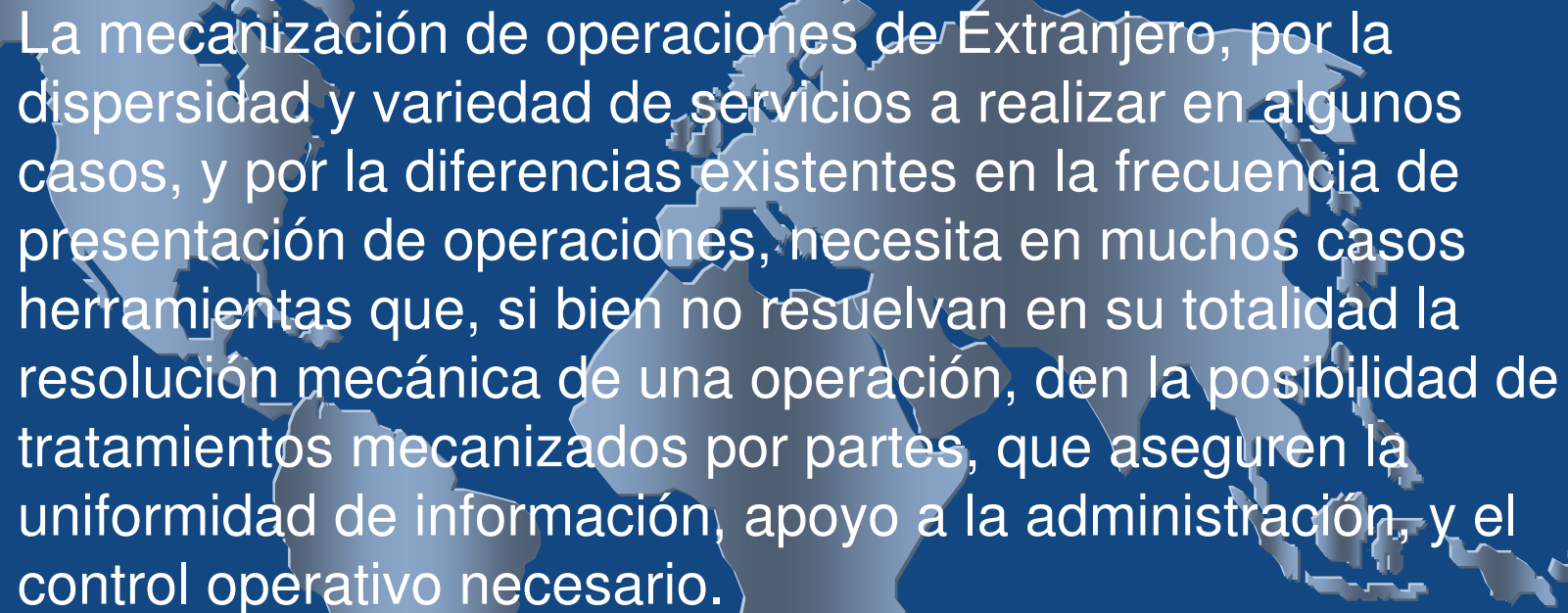
- Centros

- Entidades

- Calendarios

– Otras bases de información general

••• Funcionalidades. Soporte a operativa no mecanizada (I)



- La mecanización de operaciones de Extranjero, por la dispersidad y variedad de servicios a realizar en algunos casos, y por la diferencias existentes en la frecuencia de presentación de operaciones, necesita en muchos casos herramientas que, si bien no resuelvan en su totalidad la resolución mecánica de una operación, den la posibilidad de tratamientos mecanizados por partes, que aseguren la uniformidad de información, apoyo a la administración, y el control operativo necesario.



Funcionalidades. Soporte a operativa no mecanizada (II)

- Para estas situaciones de operaciones de difícil mecanización, el aplicativo ha desarrollado una serie de módulos y operativas que permiten integrar en forma mas o menos completa una parte de la operativa que por su baja presentación es difícil o muy costosa de mecanizar. Destacamos entre otras herramientas:
 - Sistema de incorporación de sujetos de una operación
 - Sistema de cobro de comisiones y gastos
 - Entrada manual de ordenes a mercado
 - Sistema de avisos de vencimiento por situaciones de gestión
 - Emisión de SWIFT, sin operación base
 - Liquidadora general
 - Sistema de captura de movimientos contables de operaciones con definición de patrones por operación y función
 - Tratamiento de justificaciones de control de cambio
 - Integración, desde apuntes contables, a gestión del riesgo

❖❖❖ Funcionalidades. Contabilidad en Divisas (I)

- Herramienta de contabilidad multdivisa con:
 - Potente estructura de plan contable y caracterización de cuentas
 - Gestión de asientos, tanto manuales como automáticos
 - Gestión de lotes de asientos
 - Estructuras de mayo por cuentas, subcuenta
 - Gestión de movimientos, mate de partidas y conciliación
 - Control de posición. Cuadre PNR
 - Interfaces de volcado a contabilidad general
 - Interfaces para gestión analítica
 - Procesos de regularización
 - Procesos de periodificación
 - Procesos de dotación

⋮ Funcionalidades. Contabilidad en Divisas (II)

- Criterios de gestión por:
 - Centro origen
 - Centro destino
 - Operación
 - Moneda
 - Cliente
- Criterios de cuadro por:
 - Centro origen
 - Centro destino
 - Operación
 - Moneda
- Cierres de decena, mes y año
- Obtención de estados Banco España
- Parametrización de estados e informes
- Consolidación de entidades

⋮⋮ Funcionalidades. Control de Cambios y PNR

- Generación automática de Justificantes desde operaciones
- Generación automática de Justificantes desde pasivo
- Gestión de justificantes
- Estado PNR
- Tratamiento de divisas y cambios:
 - Datos de gestión divisas
 - Bancos corresponsales de pago
 - Captura de cambios desde sistemas teleinformáticos
 - Reserva de cambios y solicitudes
 - Gestión de la política de cambios. Calculo de diferenciales

❖❖ Funcionalidades. Pasivo en Divisas

- Metodología de conversión aplicaciones monomonedada a multimonedada
- Cuentas corrientes en divisa
- Imposiciones a plazo
- Imposiciones a plazo multimonedada
- Cuentas corrientes de Comercio Exterior (USD-EUR)
- Cuentas de ahorro tesoreras
- Imposiciones multimonedada con cambio asegurado
- Cuentas de crédito en divisa



WWW.INORME.COM

Inicio