



:19

SGAIM Info

03/2005

Gestión de Avales

Gestión de Avaluos

La gestión de Avaluos y garantías de riesgos dinerarios originados en préstamos, créditos, operaciones de arrendamiento financiero, aplazamiento de pago de deudas,.. supone en las Entidades de Crédito y Sociedades de Refianzamiento, uno de los aspectos principales en los que se explicita la eficacia de su gestión.

La gestión de Avaluos constituye una de las vertientes más reguladas de la Gestión de Riesgos (Registro especial de Avaluos en Circulares Banco de España 4/1991 y 6/1996), con implicaciones múltiples, entre otras, en el nivel de aportaciones al Fondo de Garantías de Depósitos.

Los Avaluos se ven, por ello, afectados por requisitos estrictos en contabilidad e informes (Circular B.E.1/2004 sobre Central de Información de Riesgos). La agilidad en su tramitación es, además, un aspecto esencial de la competencia en el mercado bancario.

SGAIM aporta una avanzada solución de gestión electrónica que, al facilitar la tramitación automatizada de los Avaluos, otorga a todo el proceso un elevado grado de control, agilidad, calidad y economía de costes, así como un potente sistema de reporting.

Problemática actual

- Control lento y engorroso del cumplimiento de requisitos legales y específicos de la Entidad Financiera, para cada tipo de Aval.
- Falta de agilidad, por carencias de normalización, en la comunicación entre Oficinas Gestoras y Departamento Central de Avaluos, lo que aminora el ritmo de operaciones y reduce la competitividad.
- Errores en grabación manual de datos, originando retrasos por detección y corrección de los mismos y fiabilidad escasa de los registros informáticos.
- Lentitud en las frecuentes inserciones de nuevos documentos en Expedientes en papel y deficiente tiempo de respuesta en las búsquedas.
- Dificultad de incorporación rápida y operativa de información por e-mail al Expediente, retrasando la actualización de su estado de situación.
- Incidencias en la gestión de cancelaciones, por falta de preavisos de vencimiento.
- Inexistencia de condiciones adecuadas de seguridad y confidencialidad en la custodia de los Avaluos. Extravíos circunstanciales.
- Escasa flexibilidad y rapidez del sistema de Informes, pese a las exigencias legales.

Solución **SGAIM**

La solución de **SGAIM**, parametrizable para cada Entidad en su plataforma informática **TTID**, se centra en:

- Automatización de la captura de imágenes y datos (autocategorización, OCR Full Text, ICR).
- Actualización en línea del estado de situación de la tramitación (**TTID**-Business Process Manager).
- Simplificación de la interacción Entidad Financiera/Interlocutores externos (**TTID**- e-Forms y gestión de e-mails).
- Integración de **TTID** con la Aplicación de Gestión de Avaluos de la Entidad.
- Potente sistema de Reporting.

Para los Expedientes ya existentes, la captura de formatos estructurados (Solicitud, Aval) se realiza, previa digitalización, optimización analítica de la imagen, mapeado y OCR Full Text.

Ello genera un catálogo de formatos que permite un proceso muy rápido de autocategorización de cada documento y la interacción en paralelo de distintos programas OCR.

La captura de formatos muy heterogéneos o no estructurados, se realiza mediante la explotación de taxonomías y reglas de negocio incorporadas a un motor sofisticado de análisis sintáctico y semántico. Ello resulta de especial importancia en el caso de Expedientes de Garantía Emitida o Recibida de un Banco extranjero, más complejos, en los que suelen abundar los mensajes en inglés.

La información resultante de la captura inteligente se valida, en todos los casos, contra los ficheros de la propia Entidad Financiera y mediante un doble proceso de aplicación de técnicas de verificación específicas de cada campo (DC, códigos de barras, rangos de fechas, ...) y de reglas de negocio.

La gestión de Expedientes de nueva generación, se facilita mediante la utilización de formularios predefinidos a medida en **TTID**: por parte del Cliente para rellenar sus Solicitudes y por parte de la Entidad para generar el documento de Aval o de Cancelación.

TTID -Business Process Manager permite, a partir de una batería de acciones (agregar, clasificar por tipos, solicitar información,...), actualizar al instante el estado de situación del Expediente, proponer automáticamente nuevas comunicaciones o solicitudes a Cliente,

Oficina bancaria o Banco externo y monitorizar, así, la tramitación desde la apertura del Expediente hasta su cancelación y posterior destrucción..

La información recibida por e-mail, desde distintas plataformas y aplicaciones de correo, es capturada por **TTID**, convertida a XML, analizada, adecuadamente catalogada, e incorporada a su Expediente, generando los efectos y actualización oportunos.

La gestión de cancelaciones es monitorizada en **TTID** por un sistema de Preavisos de Vencimiento de Avales, con emisión automática de correos electrónicos a los interesados.

El arqueo trimestral de Avales e Importes, exigido por el Banco de España, no constituye sino uno mas de los Reports parametrizables en **TTID** ; en este caso, explotando sus funcionalidades de cálculo.

TTID facilitará los datos de avales y garantías, con su fecha y número de registro, fecha de declaración inicial a la Central de Información de Riesgos, y de cancelación en su caso.

Los avales quedan clasificados por sector, por Entidad ante la que se avala, por naturaleza de la operación, por las garantías complementarias recibidas, avales a altos cargos de la Sociedad o personas vinculadas,....

Así mismo, **TTID** permite el diseño según modelo y a medida de todos los Informes requeridos, tanto los propios de la gestión de Avales, como los que deben alimentar el sistema contable: avales solicitados, concedidos, formalizados, reavales formalizados. Y desde un enfoque específico de riesgos, los avales y garantías dudosos por morosidad u otros motivos, con cobertura obligatoria o sin ella, con contratos de reafianzamiento...

SGAIM efectúa a diario la puesta a disposición del Banco, en su plataforma **TTID**, como Web Service, de la información capturada. **TTID-Link** permite niveles flexibles de integración con la Aplicación de Negocio del Banco, leyendo y emitiendo ficheros del formato que requiera la Entidad (XML, EDI,...). La opción **TTID** Web Service permite una tramitación prácticamente completa de la gestión de Avales, integrando su información con la gestión contable de la Entidad Financiera.

La información electrónica es almacenada, con protección RAID 5 y cluster de servidores, en el sistema Housing de **SGAIM**, estando disponible para consulta en línea 24 x 365. Toda la información es tratada mediante huella digital y sello de tiempo, realizándose un backup suplementario en soporte óptico no borrrable.

La información papel es custodiada en condiciones de total seguridad, en aplicación de los periodos de conservación legales y discrecionales definidos por la Entidad, hasta su proceso de destrucción certificada.

“Beneficios **SGAIM** ”

Control de cumplimiento de normas legales y específicas de cada Entidad Financiera.

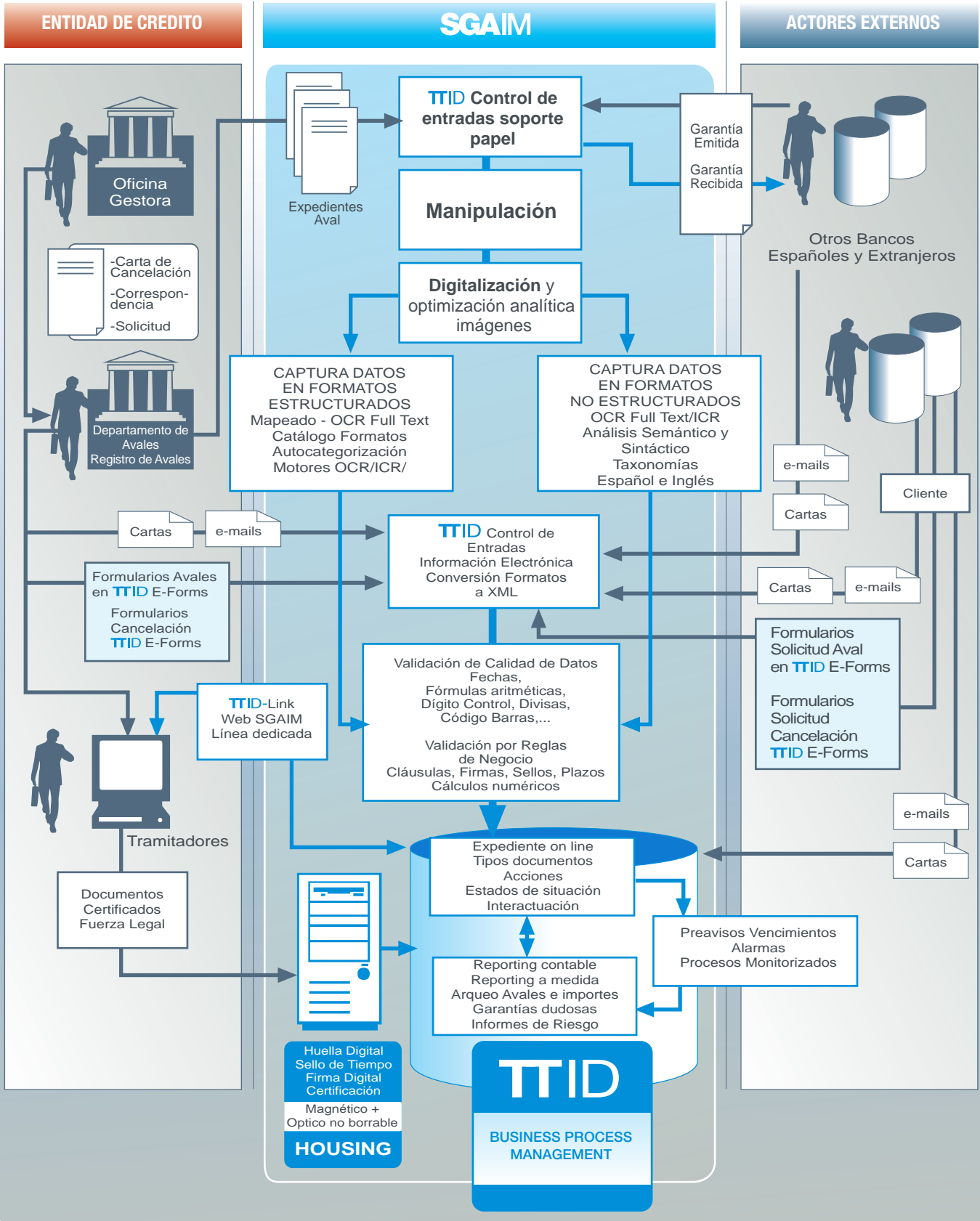
Captura inteligente automatizada con validación de datos.

Agilidad y control totales en la tramitación del Expediente electrónico.
Preavisos automatizados de vencimiento y monitorización de cancelaciones.

Total flexibilidad del sistema de Reports on line – on time.

Integración a la medida con la Aplicación de negocio de la Entidad Financiera.

Gestión de Avals



Portafolio de Soluciones ECM

Core Solutions

- **knowledge**DISCOVERY
- Portal e-Business
- **TTID** (Content Management System)
- Business Process Management (**BPM**)
- Integración con Aplicaciones de Negocio
- Housing Solutions

Global Solutions

- Gestión de Facturas de Proveedores
- Gestión de Albaranes
- Facturación Telemática

Specific Solutions

- Insurance Solutions
- Banking Solutions
- Consumer Goods Solutions

Physical Content Management

- Análisis y Diagnóstico
- Proceso Informático
- Transferencia
- Custodia
- Consultas
- Inserciones, Reinserciones
- Propuesta de Destrucción
- Destrucción
- Certificado de Destrucción

Records Retention & LOPD

CONSULTING

Technologies

- Captura Inteligente
- Autocategorización
- Recuperación Avanzada de Información
- Reporting
- Cold & e-print
- XML
- Servicios Web
- Data Quality Management
- Sistema **SGAIM** de Firma Electrónica
- e-Formularios

ECM Enterprise Content Management

Convertimos la Información en Conocimiento.

Visite nuestro Web Site para ver el Portafolio de Soluciones completo:

www.sgaim.com