



16

SGAIM Info

03/2005

Gestión de Cheques Bancarios y Pagars de Cuenta Corriente

Gestión de Cheques Bancarios y Pagarés de Cuenta Corriente

A raíz de la Circular 4/2003 de 24 de junio, el Banco de España estableció un nuevo procedimiento SNCE 004 de transmisión de imágenes de cheques y pagarés de cuenta corriente que sustituyó al tradicional envío de facsímiles por parte de las entidades miembros del Sistema Nacional de Compensación Electrónica – SNCE. Por otro lado, la tendencia actual en EE.UU. (The Check Clearing for the 21st Century Act) es la de eliminar físicamente los cheques cancelados, una vez han sido digitalizados. Medidas de este tipo buscan agilizar la gestión de toda esta información y documentos, así como reducir los costes asociados a la misma. En este nuevo escenario de racionalización, **SGAIM** aporta soluciones basadas en la automatización de los procesos que afectan a la digitalización y captura de datos de cheques y pagarés de cuenta corriente, mejorando su operatividad, tiempos de respuesta, fiabilidad y costes.

Problemática actual

- Muy altos costes asociados a los tratamientos manuales, las manipulaciones e intercambios de millones de documentos en soporte papel.
- Retrasos, mayor índice de errores en los tratamientos tradicionales y menor fiabilidad de los datos generados con un consiguiente aumento de controversias por el importe de las liquidaciones.
- Falta de optimización en el almacenamiento, transmisión y consulta retrospectiva de datos, en condiciones de seguridad y confidencialidad.
- Dificultades frecuentes de localización de documentos físicos, con extravíos transitorios o definitivos e ineficacia de la gestión manual.

Sistema **SGAIM**

La solución de **SGAIM** se articula en:

- Captura automatizada de la información (mediante baterías de OCR/ICR y OMR), explotando las opciones de DC, códigos de barras, magnetic ink, códigos magnéticos CMC-7, ...
- Almacenamiento / recuperación seguros de información electrónica y papel.

Los documentos son digitalizados, sus datos relevantes capturados y clasificados por categorías de acuerdo a los límites de sus importes:

- Documentos de importe igual o inferior al límite de truncamiento, de los cuales sólo se transmiten los datos y que son custodiados físicamente en **SGAIM**.

- Documentos de importe hasta “el límite en cuanto a la transmisión de imagen”, cuyas imágenes son transmitidas y los originales custodiados.

- Documentos de importe superior a este último límite, cuyas imágenes son transmitidas y sus originales remitidos con posterioridad.

- Documentos no truncados cuyos originales son entregados a las cámaras de compensación.

SGAIM cuenta con escáneres especialmente diseñados para el tratamiento de hasta 1.500 cheques por minuto y dotados de software de reconocimiento de caracteres CMC7.

Los datos capturados son cruzados y cuadrados con las bases de datos de la entidad bancaria, garantizando la validación correcta de datos y detectando posibles descuadres en los importes procesados en los ingresos de cheques y pagarés.

Diariamente se van generando lotes de información con los importes totales operacionales por entidad librada. Las bases de datos llevan anexadas las imágenes de los documentos, codificadas por categorías.

SGAIM realiza a diario la puesta a disposición del Banco, a través de plataforma **TTID**, como Web Services, de las imágenes y datos capturados.

La información es almacenada en el sistema Housing de **SGAIM**. Se aplica de huella digital y sello de tiempo a los documentos entrantes y backup de seguridad en DVD no borrable, permaneciendo inmodificables.

Así mismo, **TTID-Link** permite distintos grados de integración con el centro de proceso de datos del Banco, pudiéndose utilizar ficheros del formato requerido por la Entidad (EDI, XML,...).

“ Beneficios **SGAIM** ”

La solución de **SGAIM** garantiza el control total en la recogida y entrada de documentos, con identificación y devolución de cualquier documento / incidencia.

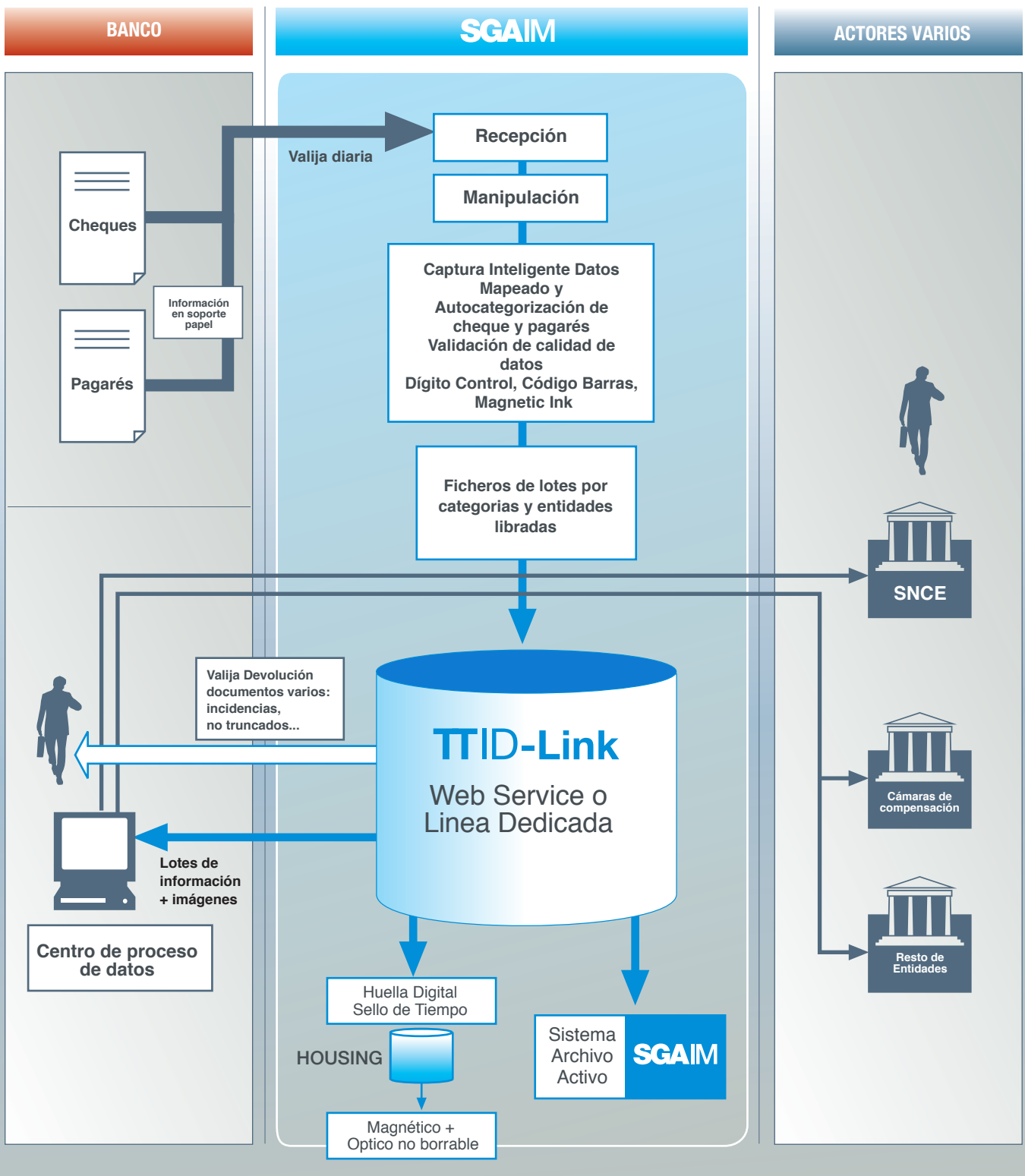
Los tratamientos manuales de documentos y datos, son sustituidos por procesos automatizados de datos e imágenes, con puesta en línea instantánea a disposición del Banco.

La combinación de técnicas de captura inteligente y las validaciones automatizadas de información, permiten rapidez, seguridad y una inmediata detección y corrección de errores.

Las acciones a realizar en Salida, en función de los datos e instrucciones del Banco, recibidos en línea, se procedimentan y monitorizan en **TTID**, optimizando control y tiempo de respuesta.

SGAIM garantiza la custodia y recuperación segura de los documentos originales, durante los plazos establecidos, así como un robusto sistema de Housing de la información electrónica, previo sello de integridad.

Gestión de Cheques Bancarios y Pagarés de Cuenta Corriente



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