1. **Nombre del Requerimiento:**

Requerimiento INTERAGUA - Débito de Retenciones sobre cuenta de un tercero.

1. **Datos del Solicitante:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre:** | Carlos Valle |
| **Cargo:** | Jefe Departamental |
| **Oficina:** | Matriz |
| **Departamento:** | Pagos y Recaudaciones |
| **Teléfono (Extensión):** | 2190 |
| **Gerente de área:** | Luis Macias |
| **Fecha de entrega:** | 07-febrero-2019 |

1. **Objetivos:**

Aplicar débitos sobre la cuenta de un tercero producto de retenciones tributarias INTERAGUA.

1. **Tipo de Requerimiento:**

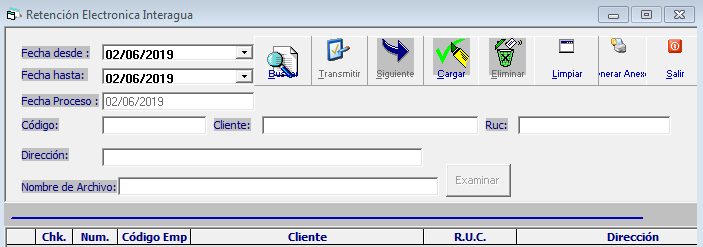
|  |  |
| --- | --- |
| 4.1 Desarrollo de nuevo producto – servicio |  |
| 4.2 Funcionalidad nueva para un Proceso no sistematizado |  |
| 4.3 Cambio en un producto – servicio o transacción existente | X |
| 4.4 Solicitud de organismo de control |  |

1. **Descripción Detallada del Requerimiento:**
   1. **Descripción del Proceso – Servicio – Transacción Actual**

Las empresas INTERAGUA (Cód. T-Servi 361) e INTERAGUA – TASA DE RECOLECION DE BASURA (Cód. T-Servi 8269), tienen registrada la cuenta corriente # 0005065383 perteneciente a INTERNATIONAL WATER SERVICE (registro lo realiza CV-SAT en T-servi), para que se acrediten al siguiente día hábil, los valores producto de las recaudaciones efectuadas por los diferentes canales habilitados para tal efecto.

Para los valores producto de la recaudación INTERAGUA (Cód. T-Servi 361), al siguiente día hábil de la recaudación, la empresa remite mediante su buzón SFTP un archivo .XLS el cual es el detalle de la Base Imponible para aplicar las retenciones tributarias de acuerdo a la información proporcionada.

Este archivo .XLS es cargado en la ruta ***T-Servi→ S. Varios→ Retención Electrónica Interagua*** donde luego de validado y procesado por el sistema, se generan los débitos por concepto de retenciones tributarias de acuerdo a la información proporciona por la empresa **sobre la cuenta registrada para el crédito diario de los valores recaudados**, genera el respectivo documento electrónico con el SRI (RIDE + XML) a nombre de INTERAGUA y también genera el respectivo ANEXO de retenciones en formato .TXT







Los valores producto de la recaudación INTERAGUA – TASA DE RECOLECION DE BASURA (Cód. T-Servi 8269), al momento no son sujetos de retención tributaria.

* 1. **Descripción del Proceso – Servicio – Transacción Solicitada** 
     1. **Descripción Funcional del Proceso**

La empresa INTERAGUA ya ha solicitado de manera formal, el cambio para que todos los valores por recaudaciones sean acreditados a la cuenta de ahorros # 0003271375 – FIDEICOMISO DE FLUJOS Y CUENTAS INTERAGUA-GRUPO BI.

Se requiere que, para los valores producto de la recaudación INTERAGUA (Cód. T-Servi 361), dentro del flujo Retención Electrónica Interagua, el sistema tenga la opción de debitar los valores sobre la cuenta de un tercero y los documentos electrónicos (RIDE + XML) se continúen emitiendo a nombre de INTERAGUA, así como el respectivo ANEXO de retenciones.

Los valores producto de la recaudación INTERAGUA – TASA DE RECOLECION DE BASURA (Cód. T-Servi 8269), al momento no son sujetos de retención tributaria por lo que el cambio no aplica a este código.

* + 1. **Proceso contable**

Se mantiene el vigente

* + 1. **Qué áreas se verían afectadas por la satisfacción de la necesidad**
    2. **Si el Producto final debe satisfacer la necesidad es un reporte, o una nueva pantalla, por favor, detalle el Formato deseado por Usted para el Reporte o la Pantalla. (formato, campos, quiebres)**

**5.3 Identificación de roles o permisos del Proceso – Servicio – Transacción Solicitada**

1. **Análisis Costo – Beneficio**
   1. **Mercado Objetivo**

|  |  |
| --- | --- |
| Banca Corporativa | X |
| Banca Empresarial |  |
| Banca Personal |  |
| * Persona /Empresa |  |
| * Renta Alta |  |
| * Pequeña Empresa Formal |  |
| * Masiva |  |

* 1. **Factores**

|  |  |
| --- | --- |
| **RIESGO** |  |
| Frecuencia de ocurrencia del riesgo y periodicidad | Diaria |
| Valoración del posible daño o riesgo | Asunción de Retenciones $21.900,00 + 50% de multa sobre las retenciones $10.950,00 = Total de valor a pagar $32.850,00 |
| Valoración que cubre el requerimiento solicitado | $32.850,00 |
| No Aplica |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **OPTIMIZACIÓN EN EL PROCESO** |  |
| Número empleados beneficiados con el cambio | 5 |
| Cantidad total en el tiempo de interacción con cliente | 15 HORAS |
| Reducción en el tiempo de interacción con cliente con el requerimiento solicitado | 100% |
| Tiempo total invertidas en el proceso interno antes de la mejora | 45 MINUTOS DIARIOS |
| Reducción en el proceso interno con el requerimiento solicitado | 0 SE AUTOMATIZA |
| No Aplica | N/A |

|  |  |
| --- | --- |
| **PRODUCTO / IMAGEN** |  |
| Número de clientes afectados | 1 |
| No Aplica |  |
| Producto/Funcionalidad Nueva | Señale con una X |
| Producto innovador |  |
| Producto nuevo |  |
| Funcionalidad nueva | X |
| No aplica |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **INGRESOS** |  |
| Cantidad de transacciones probables |  |
| Valor de la tarifa |  |
| Ingresos adicionales |  |
| No Aplica | X |

|  |  |
| --- | --- |
| **REDUCCIÓN DE COSTO** |  |
| Frecuencia del proceso (diario, semanal, mensual, anual) |  |
| Valor costo total actual |  |
| Valor monetario de la reducción del costo |  |
| No Aplica |  |

* 1. **Si el requerimiento es para organismos de control:**
  2. Nombre del organismo de control que lo solicita:
  3. Número y fecha de la resolución
  4. Plazo que el Banco tiene para cumplir con la disposición
  5. Detalle de la información solicitada (resumen de lo más importante, para ello se adjunta la resolución)
  6. Copia de circulares o resoluciones:

1. **Especificar el tiempo de permanencia y frecuencia de la información generada por este producto o servicio deben ser respaldados.**
2. **Procesos que afectan el requerimiento solicitado (sección Uso del departamento de Gestión de Calidad y Procesos)**

Firma: Carlos Valle Sánchez

Nombre y Apellido del Solicitante