**Entrevista ScotiaBank Sucursal 18 de Julio esq. Arenal Grande**

**Caja de ahorros:**

* La apertura se debe hacer de manera presencial.
* Requiere aprobación del Banco Central del Uruguay quien corrobora los datos de los interesados y le da validez al capital (Los bancos tienen prohibidos manejar capitales obtenidos de actividades ilegales).
* ScotiaBank requiere los siguientes datos para poder abrir una caja de ahorros.
  + Documentos de identidad
  + Comprobante de domicilio en Uruguay
  + Documentación que explique el origen del dinero
    - Recibo de sueldo firmado por el contador del empleador.
    - Certificación de un escribano en caso de que el dinero provenga de una venta (ej: venta de auto o casa).
* Se puede acceder a ella desde:
  + Un cajero, para lo que se requiere una tarjeta
    - En el cajero se pide el PIN, CI y el Nro. de Cuenta.
  + Tarjeta de débito
  + Local del banco
  + Internet
    - Se le dará un usuario y contraseña que deberá ingresar en la página
    - Se requerirá el PIN y el Nro. de Cuenta.
* Según normativa del Banco Central del Uruguay, todas las cuentas que permanezcan inactivas por 6 meses son “bloqueadas”. Para “desbloquearlas” el cliente debe ir al banco.

**Cheques:**

* Directo
* Diferido, se da una fecha posterior a la entrega del cheque en la cual se podrá cobrar el dinero de la cuenta correspondiente.
* Cobro de cheques:
  + El empleado del banco corroborará la autenticidad del cheque mediante la firma.
  + También verá en la cuenta si hay fondos disponibles.

**Control según empleado y transferencias:**

* Por monto. A mayor monto a manejar, mayor el cargo del funcionario que lo hace.
* Cierto departamento se encarga de las transferencias. Un empleado de caja no tiene acceso a esta función.
  + Para realizar una transferencia o giro (ya sea dentro del mismo banco o interbancaria) el empleado de caja deberá mandar una solicitud al departamento de transferencias.
* Se realiza un control diario de todas las operaciones para cada empleado y terminal.
  + Para esto se usa un registro “log” o “journal” que registra todas las operaciones y transferencias.
  + El registro es generado diariamente.

**Prestamos:**

* Exigencias según tipo y montos
* El monto prestado está limitado a los ingresos del cliente. Es decir que Scotia tiene en cuenta tu situación económica.
* Cuando un cliente realiza un a solicitud de préstamo se chequea su aptitud.
  + Créditos pasados, demoras en pago y estado actual de tus pagos con otros bancos/financieras.
  + Los clientes están separados en las siguientes categorías según su aptitud para préstamos (estas categorías no son exclusivas de Scotia y son usadas a nivel nacional):
    - 5) El solicitante no ha pagado sus créditos anteriores y no podrá pagarlos. Es decir que lo más probable esté en el Clearing. Este cliente no puede acceder a un préstamo.
    - 4) El solicitante no ha pagado sus créditos pero está gestionando/financiando el pago de su deuda. Scotia no da créditos a clientes en esta categoría
    - 3) El solicitante está atrasado en el pago de un crédito hace más de 90 días. Resulta muy difícil obtener un préstamo.
    - La categoría tiene 3 clasificaciones. Desde este punto Scotia considera seriamente dar préstamos.
      * 2a) El solicitante lleva atrasado en el pago de un crédito hasta 30 días.
      * 2b) El solicitante lleva atrasado en el pago de un crédito entre 30 y 60 días.
      * 2c) El solicitante lleva atrasado en el pago de un crédito entre 60 y 90 días.
    - 1c y superior) El solicitante está al día con sus pagos referentes a créditos.
* El banco aplica intereses en caso de demora del pago
  + Cada cuota tiene una fecha de vencimiento, en caso de que el cliente no pague dentro de ese margen surgen intereses.
  + Por cada día después del vencimiento se van agregando intereses.

**Seguridad:**

* El banco posee dos servidores para tener todos los datos en respaldo.
* Se guardan ciertos registros de manera física (archivos en papel).

**Diseño:**

* Las terminales de los funcionarios se manejan con más de una aplicación.
  + Programa principal de ScotiaBank (Topaz), es el único conectado a la base de datos del banco ubicada en el local central
  + Programas accesorios de verificación de factores externos (ej. Verificaión de tarjetas de créditos de otros bancos)
  + Topaz se comunica en ciertos casos con los programas accesorios. En otras ocaciones es el mismo empleado quien pasa datos de un programa al otro manualmente.