

IT-BNKX®

MANUAL IT-BNKX ANTES DE INICIAR OPERACION



IT & Hosting, Solutions S.A.

¡Bienvenidos al manual de ayuda de IT-BNKX! En este manual encontrará información útil que le servirá para comprender mejor la estructura del sistema, resolver dudas sobre el funcionamiento de este o simplemente para aprender a utilizarlo.

IT & Hosting Solutions, S.A.

**Montecito No. 38 Piso 27
Oficina 8, Col. Nápoles, Del.
Benito Juárez, CDMX**

Tel. (Fax): 01(55)56-11-62-27

22 de diciembre de 2017.

INDICE

BITACORA DE CAMBIOS	3
INTRODUCCION	4
ACERCA DE IT-BNKX®	4
BIENVENIDOS	4
INSTALACION IT-BNKX	6
ANTES DE INICIAR OPERACIÓN	7
INICIAR EL SISTEMA	8
ESTRUCTURA DE IT-BNKX	9
TECLAS DE FUNCION	10
SEGURIDAD / USUARIOS	11
PARAMETROS DE LA ENTIDAD (MÓDULO IT-BNKX)	13
PARAMETROS GENERALES DE OPERACIÓN (MÓDULO IT-BNKX)	15
Parámetros Generales	15
Parámetros Impuestos	16
Tipos de Persona	16
Tipo de cambio	16
Udis	17
Parámetros generales de Crédito	18
Operación de instrumentos	21
Transacciones	22
PARAMETROS PRODUCTOS FINANCIEROS (MÓDULO IT-BNKX)	23
Cuentas Captación (Pasivas)	23
Cuentas Colocación (Activas)	26
PARAMETROS DE CAJA	34
SERVICIOS	35
COMO SALIR DEL SISTEMA	37
DESBLOQUEO AUTOMATICO DE SESIONES	38

BITACORA DE CAMBIOS

VERSION ACTUAL 1.1

NUM.	FECHA	CAMBIO REALIZADO	REALIZO

INTRODUCCION

ACERCA DE IT-BNKX®

El Sistema Integral para la Banca Social (**IT-BNKX®**) creado por IT & Hosting Solutions, S.A. (ITHS), es un sistema que automatiza las operaciones y el registro contable de las Entidades dedicadas al Ahorro y/o Préstamo.

IT-BNKX® como el Sistema Central de Información para el manejo de sus operaciones financieras, ofrece la aportación de conocimiento, prácticas y experiencia de operación, en cientos de sucursales de nuestra base instalada de clientes en el sector de los Intermediarios Financieros no bancarios desde el año 2000.

IT-BNKX® está creado bajo un diseño que atiende las prácticas Bancarias para eficientar, dar agilidad y transparencia a las Entidades Financieras no Bancarias, apegándose al marco normativo que establecen los Organismos regulatorios en México.

ITHS mantiene un compromiso con sus Clientes para obtener los resultados esperados con el uso del **IT-BNKX®** y para lograrlo es importante que la Entidad y cada uno de los Usuarios del Sistema, asuman el compromiso de proporcionar las mejores condiciones para su correcta operación, administración y vigilancia de las mejores prácticas.

IT-BNKX® está dividido en Manuales organizados por proceso o por modulo según corresponda al grupo de funciones o procesos que se pretenda explicar.

BIENVENIDOS

¡Bienvenidos al manual de ayuda de **IT-BNKX®**! En este manual encontrará información útil que le servirá para comprender mejor la estructura del sistema, resolver dudas sobre el funcionamiento del mismo o simplemente para aprender a utilizarlo.

En este manual encontrará una serie de temas por módulo que resumen los aspectos más importantes de la configuración de **IT-BNKX®**, cada uno de estos temas está estructurado de la siguiente forma:

- Una breve introducción de la información que describirá el tema.
- En las sub-secciones se encontrarán los procesos específicos para cada tema y las explicaciones detalladas.
- Para cada proceso encontrará los pasos secuenciales e imágenes de las pantallas que utilizará en el sistema.
- Debido a que muchas opciones del programa se relacionan entre sí, encontrará la referencia que le llevará de una sección a otra haciendo más fácil que comprenda un tema o siga las explicaciones relacionadas.

Los Manuales que conforman el **IT-BNKX®** son:

1.- Conexión Parallels Client.

Detalla el proceso de instalación del Parallels Client, para el acceso a los módulos de IT-BNKX.

2.- Antes de Iniciar Operación **IT-BNKX®**

Le proporciona los parámetros requeridos antes de iniciar la operación, comenzando con los datos de la empresa, alta de sucursales, productos y servicios financieros, parámetros normativos.

3.- Administración de Usuarios

Le brinda el conocimiento necesario para poder registrar una nueva Clave de Usuario a partir de uno ya existente, así como administrar los usuarios donde podrá activar/desactivar, asignar el centro de costo al que pertenece, definir el periodo en el que se deberá cambiar la contraseña.

4.- IT-BNKX Operativo

Le explica cada proceso para alta de Socios, alta de cuentas de Captación (c x) y Crédito (c x), brindándole toda la información necesaria para poder crear, modificar y administrar cuentas de ahorro, inversiones, aportación social y créditos, así como el control de los Socios (c x).

5.- Caja

Le brinda una explicación en 5 temas de la forma de operar un cajero que es donde se registraran todas las transacciones y operaciones de las cuentas de Captación, Crédito y Servicios.

6.- Cierre Operativo

Le explica el proceso que se debe seguir para lanzar el Cierre del día de Operación, el cual pasará al día siguiente hábil y realizara los procesos automáticos como lo son: cálculo de interés, provisiones, traspasos de cartera, etc.

INSTALACION IT-BNKX

En esta sección se explica cómo instalar IT-BNKX en su ordenador. IT-BNKX está desarrollado en la plataforma Visual Dataflex operando una base de datos en PostgreSQL. Los componentes y el sistema mismo se encuentran alojados en un Data Center en la Ciudad de México, el acceso se realiza mediante el Parallels Client.

Una de las ventajas que nos presenta la virtualización de servidores radica que en nuestro ordenador no se tiene alojada la instalación y base de datos de IT-BNKX, cualquier siniestro que pueda ocurrirle a nuestro equipo no afecta el Sistema.

Requerimientos mínimos:

- Sistema Operativo Windows, Linux, Mac OS, Android, iOS
- Conexión a Internet, el ancho de banda dependerá del número de conexiones concurrentes, mínimo 1 mb.
- Usuario nombrado Parallels

El proceso es sencillo, y se puede consultar en el Manual de Conexión Parallels Client.

ANTES DE INICIAR OPERACIÓN

IT-BNKX es completamente parametrizable, es decir que usted puede especificar cómo desea que el sistema se comporte definiendo así las operaciones, guía contable y características de los productos de captación, colocación y servicios, gestionando así los cajeros y formulación en el origen de las pólizas contables. Los cambios en este módulo son en tiempo real y en línea para las operaciones de todas las sucursales que se definan en el sistema, cualquier cambio aplicará desde el momento que se realice en adelante, es decir, las operaciones realizadas con anterioridad no se afectarán.

Características de IT-BNKX:

1. Personalizable.- capacidad de incorporar los datos de la Entidad, como lo es la razón social y logotipo, así como definir los formatos de operación y nuevos reportes requeridos por la Entidad.
2. Modular.- engloba ciertas operaciones relacionadas dentro de un mismo módulo, a su vez se encuentran agrupadas por tipo de operación, para ejemplificar, se cuenta con un módulo de Caja en el cual se realiza la administración de los cajeros y su operación.
3. Parametrizable.- permite definir las características de cada producto financiero y servicio a utilizar por cada Entidad con base en sus políticas, afrontando una forma rápida de realizar los cambios sin necesidad de reprogramar el código.
4. Escalable.- permite crecer en cuanto a la apertura de nuevas sucursales, incrementar usuarios nombrados de acceso, nuevos productos financieros y servicios.
5. Seguridad.- Brinda dos niveles de acceso, el primero lo provee el Cliente 2X donde se especifica el módulo al que tendrá acceso, el segundo nivel de acceso lo provee el propio IT-BNKX donde se define un Usuario y Contraseña, el cual tendrá cierto perfil dentro de la operación, además de cumplir con los requerimientos de la CNBV.
6. Amigable.- la interface es gráfica y fácil de manejar.

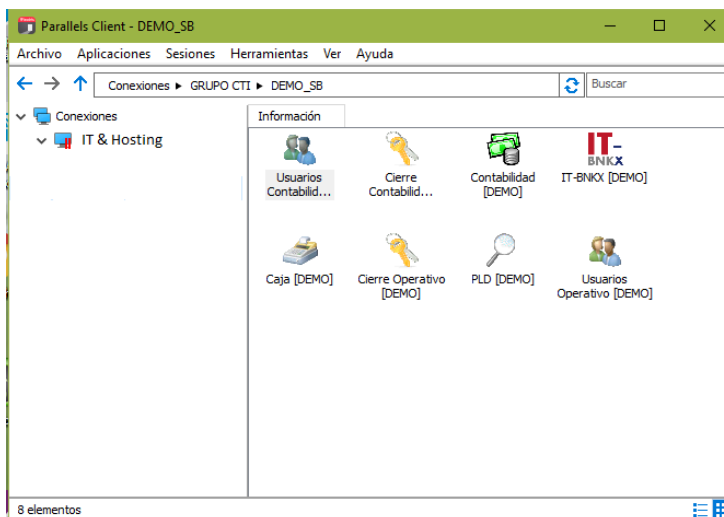
En las siguientes sub-secciones encontrará una explicación detallada de los parámetros que deben configurarse antes de poder operar el sistema y algunos conceptos que necesita conocer para poder manejar IT-BNKX de forma más eficiente.

Los pre-requisitos que necesita tener parametrizados antes de iniciar son:

- Datos generales de la Entidad
- Sucursales existentes
- Usuarios con perfil definido
- Parámetros generales del sistema
- Productos y Servicios utilizados por la Entidad (Captación, Colocación y/o Servicios).

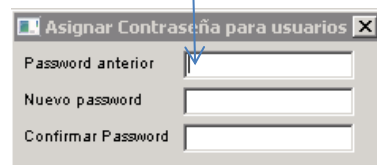
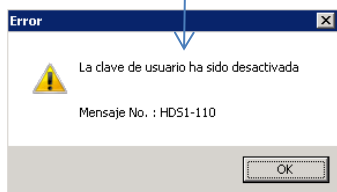
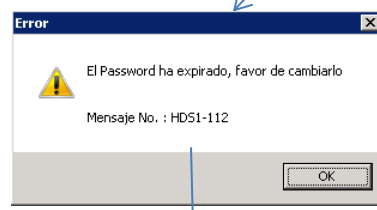
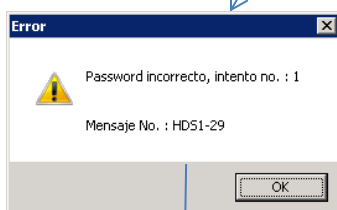
INICIAR EL SISTEMA

Después de instalado el IT-BNKX usted tendrá el acceso directo a cada Módulo, estos se encontrarán en el escritorio y dentro del Cliente 2X, le recomiendo que el acceso lo realicen desde el Cliente 2X ya que encontrará en una misma ventana exclusivamente los accesos de IT-BNKX, para ello deberá dar doble clic al ícono 2X que se encontrará dentro del Escritorio, en el menú inicio y dentro de la barra de tareas, en los íconos de notificaciones, en cualquiera de estas opciones se podrá abrir el Cliente 2X y mostrará todos los accesos directos.



Para abrir el Módulo deseado:

- Dar doble clic al icono que corresponda al Módulo
- Pedirá el Usuario y Password
- Teclear el Usuario y Password correctos,
 - en caso de no proporcionar los datos correctos iniciará el conteo de intentos permitidos, el número de intentos permitidos es parametrizable y al realizar más intentos de los permitidos el usuario se bloqueará.
 - Si el periodo de caducidad del Password expira, abrirá la ventana para renovarlo.



ESTRUCTURA DE IT-BNKX

El sistema IT-BNKX cuenta con una estructura Modular, esto ayuda a tener los procesos importantes separados, ayuda en la seguridad y orden en la operación.

Los Módulos Operativos son:

IT-BNKX: es el Módulo principal, donde se encuentran los parámetros generales, parámetros de productos financieros y servicios, alta de Socios, proceso de crédito hasta la apertura y alta de cuentas de captación.

Caja: es donde se controla todos los ingresos y egresos de bancos y caja, realizando todas las operaciones de captación, colocación y servicios.

Administración de Usuarios: permite administrar los usuarios existentes, dar de alta nuevos usuarios y asignar el perfil.

Cierre Operativo: proceso que se realiza al concluir la operación del día, mismo que ejecuta los procesos automáticos como lo es el cálculo de intereses, traspaso de cartera crediticia, procesos normativos, habilitar el siguiente día de operación, etc.

Los Módulos Contables son:










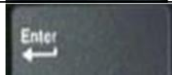
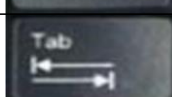




Contabilidad: Módulo contable principal, donde se registran las pólizas y se emiten los estados financieros.

Respaldos: brinda la posibilidad de respaldar la base de datos en cualquier momento.

Administración de Usuarios: permite administrar los usuarios existentes, dar de alta nuevos usuarios y asignar el perfil.

Cierre Contable: realiza todos los procesos automáticos hasta la generación de los estados financieros, además habilita el siguiente día de operación.

TECLAS DE FUNCION

Tecla	Función
	Graba los datos capturados o modificados en una pantalla.
	Cierra la ventana que se encuentra activa
	Permite desplegar listas de selección, menú contextual.
	Le genera un nuevo registro y prepara la ventana para captura.
	Le permite navegar entre diferentes paneles dentro de una ventana, evitando recorrer todos los campos.
	Se sitúa en el registro inmediato anterior
	Avanza al registro siguiente
	Actualiza los datos de una ventana
	Regresa a un campo anterior
	Borra un registro.
	Avanza entre los campos para capturar la información o permite aceptar datos o ventanas emergentes
	Avanza entre campos del registro
	Envía al primer registro (Ctrl+ Home o Ctrl + Inicio)
	Envía al último registro (Ctrl + End o Ctrl + Fin)
	Globaliza las pólizas
	Envía la póliza a contabilidad

SEGURIDAD / USUARIOS

Antes de ingresar a los diferentes módulos, se requiere contar con un usuario activo. Previamente se define el perfil de acuerdo a sus funciones, es decir, a lo que tendrá acceso y permisos dentro del sistema.

Los usuarios quedan clasificados en tres instancias, Sucursal, Plaza o Corporativo, esto se verá más adelante, en el Módulo de Usuarios.

Es necesario dar de alta a los Empleados con su respectiva clave de usuario y datos generales del mismo.

El esquema de seguridad establece por un lado, privilegios de acceso sobre la información que maneja el Sistema y por otro lado, privilegios de acceso por función.

El primer mecanismo se configura mediante el establecimiento de privilegios para Crear, Borrar, Modificar y Leer datos sobre cada uno de tablas de la Base de datos y vistas del sistema. Esta configuración de “Perfiles de Seguridad” la realizará ITHS o en su caso el Administrador del Sistema. Cabe mencionar que el sistema permitirá llevar un registro por usuario, de las operaciones que se realizan.

El segundo mecanismo de seguridad es con base en los “Tipos de Usuarios” que se manejan, de acuerdo a la función que desempeñan dentro de la operación. El rol o función dentro de la institución nos dice la instancia donde se realizan sus actividades:

- **Empleado de Corporativo.-** Es el usuario que tiene el acceso total a cada una de las sucursales o plazas que se tienen conformadas dentro de la entidad. La finalidad es más que nada administrativa y/o gerencial, permitiendo el acceso a la información de todas las sucursales. Algunos ejemplos de estos son: El Contador General, Gerente General, Sistemas, Administrador.
- **Empleado de Plaza.-** Se refiere al usuario que podrá visualizar e ingresar a cualquiera de la sucursales pertenecientes a la Plaza en cuestión: Supervisor regional
- **Empleado de Sucursal.** - Es aquel usuario que solo podrá manipular la información de su propia sucursal, lo único que podría ser permisible es consultar información del resto de las sucursales que conforman la plaza, este permiso se puede omitir.. Ejemplo: El cajero, Cajero principal, Ejecutivo de Crédito, Gerente de Sucursal.

Dentro del sistema existen diferentes módulos, con la misma clave de usuario se podrá ingresar a los que su perfil tenga acceso, previamente y con base en las funciones de cada uno, se determina.

Sólo se puede asignar un “Tipo de Usuario” por clave, puede existir un empleado que dentro de sus funciones se relacionen dos tipos de usuario, en este caso se asignan dos claves, cada una con sus respectivos permisos dentro del Sistema.

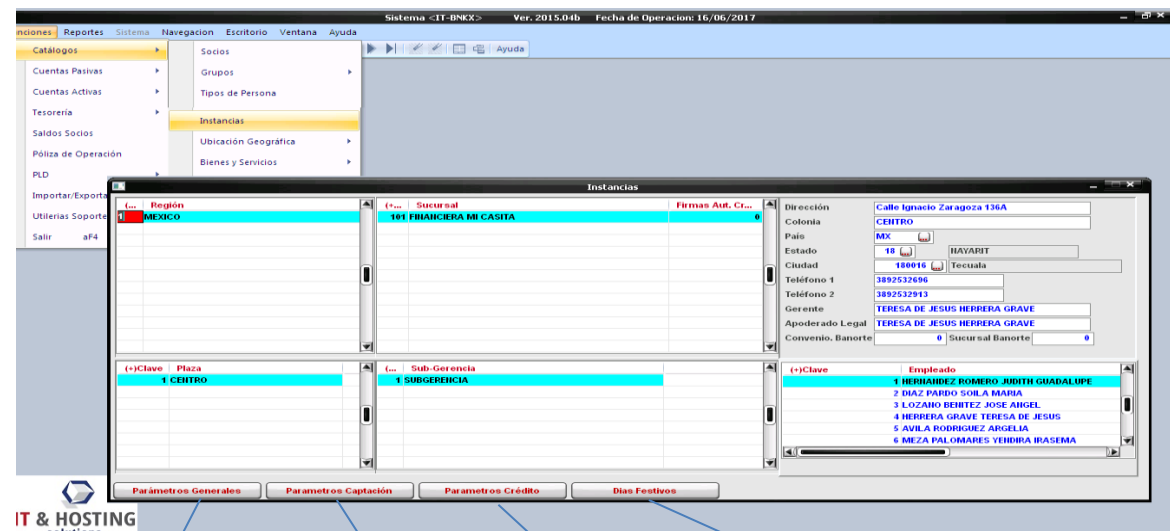
Tipos de usuario más comunes:

Tipo de Usuario	Permisos	Módulos
Administrador Sistema	Parámetros Procesos de Cierre	IT-BNKX, Caja, Cierres, Admon. de Usuarios, Contabilidad
Gerente	Altas de Socios, Proceso Crédito Proceso Captación, Condonaciones de intereses, Autorización de crédito, Supervisión de Caja	IT-BNKX, Caja
Promotor/Atención al Socio	Alta de Socios, cuentas de captación y crédito (captura)	IT-BNKX
Supervisor de Caja	Captura de Información Administración de la Caja	IT-BNKX, Caja
Cajero	Captura de Información Operador de Caja	IT-BNKX, Caja
Contador	Proceso contable	IT-BNKX, Cierre Contable, Contabilidad

PARAMETROS DE LA ENTIDAD (MÓDULO IT-BNKX)

Esta opción le permitirá personalizar IT-BNKX para su Entidad. En la pantalla **instancias** se podrán parametrizar los datos generales de la Entidad, como nombre de la Financiera, los datos generales de contacto que incluyen nombre del gerente, dirección, números de teléfono, así como las sucursales.

Le muestra la información acerca cada una de las sucursales que se encuentran habilitadas para operar en la entidad, están agrupadas por Plaza y desglosa sus respectivos datos generales, días festivos y parámetros de captación y crédito. Al igual que los temas anteriores, la modificación a estos datos la deberá realizar con apoyo de ITHS.



Parámetros por Sucursal

Botón 1

Esta ventana de parámetros le permitirá activar hasta 4 días de descanso por semana.

Botón 2

Esta ventana le mostrará los folios que ya han sido ocupados.

Botón 3

Le mostrará los folios de la operación de crédito, además contiene el valor del IVA que aplicará por sucursal

Botón 4

Le permite registrar los días inhábiles del año, con la finalidad de evitar los vencimientos en estas fechas y el cierre se ejecute automáticamente

Días Festivos

Esta opción nos muestra los días que se tienen parametrizados dentro del sistema y los que no se laboran por ley. Es importante incluirlos dentro de la base de datos para que al realizar inversiones o el proceso de crédito, el sistema no coloque ningún vencimiento en estos días. Por lo que si los días festivos no se encuentran capturados, el sistema asume que todos los días de la semana a excepción de los de descanso son laborales y por consecuencia colocará vencimientos en ellos.



Los días festivos se pueden dar de alta si no se cuenta con ellos en la base de datos, se debe realizar mínimo con dos días de anticipación a la llegada de la fecha, para lo cual se debe seguir el procedimiento que a continuación se menciona:

- Con la clave del administrador ingresar al módulo del IT-BNKX® a la ruta **Funciones \ Catálogos \ Instancias.**

Seleccionar la sucursal y presionar el botón días festivos.

Ubicarse en el campo “Año” y con las teclas de navegación desplazarse hacia arriba o abajo para visualizar el ultimo día que tenemos dado de alta.

- El comando Shift+10 nos genera un campo en blanco para capturar un nuevo día o en su caso ubicarnos en un campo en blanco.

Como ejemplo capturaremos el 01-01-2012.

En el campo “Año” digitar 2012, presionar Enter.

En el campo “Mes” digitar el mes en número, presionar Enter. En el campo “Día”, digitar el día en número y presionar Enter.

Finalmente en el campo “Descripción” colocar la leyenda de celebración del día y grabar con F2.

Este procedimiento lo debemos realizar de la misma forma para cada uno de los días que necesitemos capturar.

Si se requiere borrar algún día que ya se encuentra como festivo en el sistema, este se debe realizar con mínimo dos días hábiles de anticipación a la llegada de dicha fecha. Esto lo debemos llevar a cabo presionando el comando Shift+F2, de no proceder como se indica, se presentaran conflictos en el sistema. Los días festivos se capturan por sucursal.

PARAMETROS GENERALES DE OPERACIÓN (MÓDULO IT-BNKX)

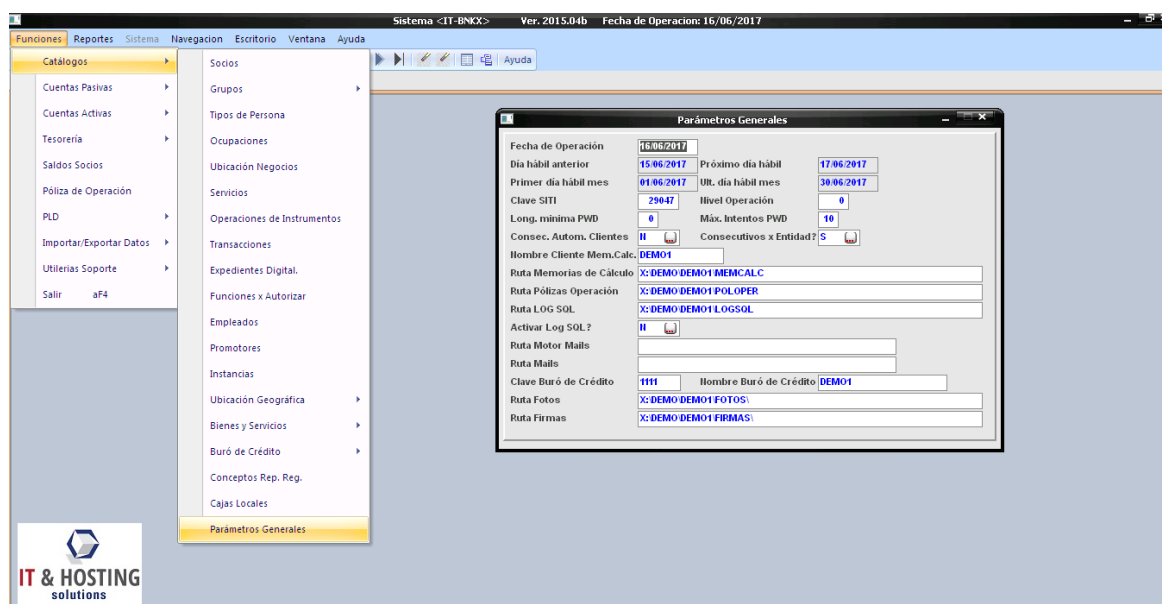
En esta sección se le brindará la información necesaria para poder ubicar los parámetros generales requeridos en ciertos procesos de la operación, es necesario contar con estos parámetros antes de utilizar el IT-BNKX.

Parámetros Generales

Dentro de este apartado se encuentran parámetros generales como la fecha de operación del sistema, el día hábil inmediato anterior, el primer día hábil y el último del mes.

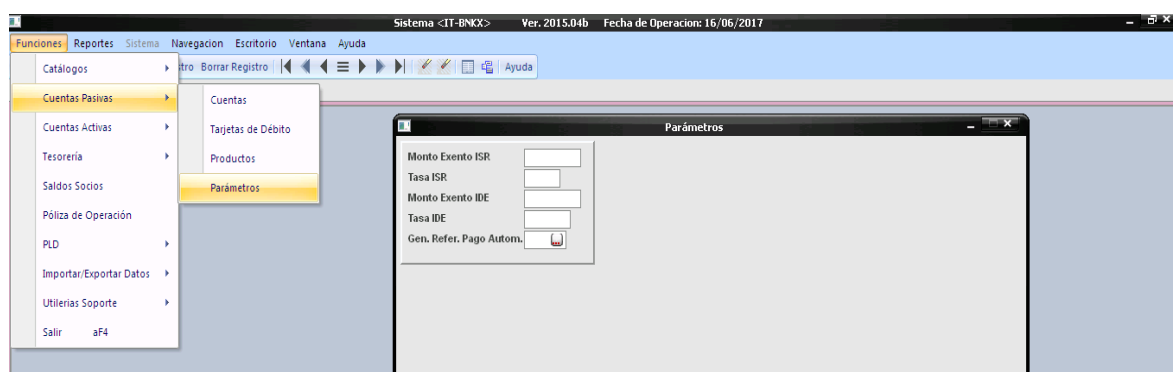
El único usuario que puede ingresar a este apartado es el administrador del sistema y podrá modificar los caracteres mínimos del password y el número de intentos máximos que tendrá permitido el usuario del sistema para poder identificarse correctamente.

Los demás parámetros que se muestran son los que controlan el avance diario del sistema y otras características del mismo por lo que no deben ser modificados ya que y ocasionará que el sistema presente problemas en su operación.



Parámetros Impuestos

- Tasa de IVA, se localiza en la ventana “Instancias” botón “Parámetros crédito”, tema anterior (1.5) botón 3.
- Tasa ISR y monto exento (Módulo IT-BNKX)



Tipos de Persona

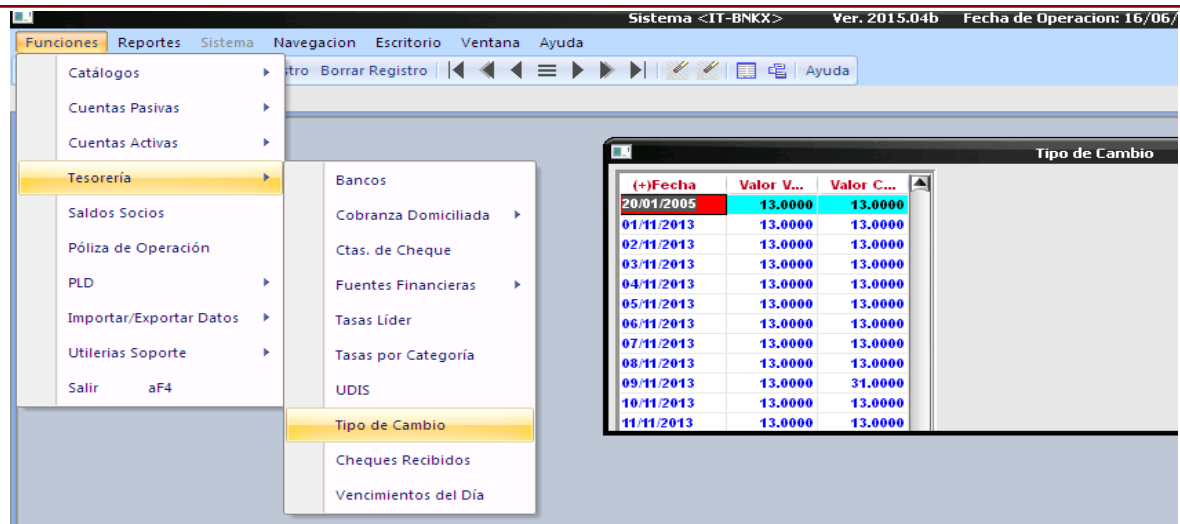
Le permitirá definir los tipos de persona que podrán gozar de los productos y servicios prestados por la Entidad, y para cada tipo de persona especificar si retendrá ISR para las cuentas de captación y si cobrará IVA a créditos.



Tipo de cambio

Le será requerido para realizar operaciones en el Módulo de Caja con la finalidad de monitorear las operaciones mayores a 10,000 Dlls. Para capturar un nuevo registro:

- 1.- Se presionan las teclas Shift+F10,
- 2.- Posteriormente se captura la fecha con formato DDMMAAA, el valor de venta y de compra
- 3.- Se graba con la tecla F2

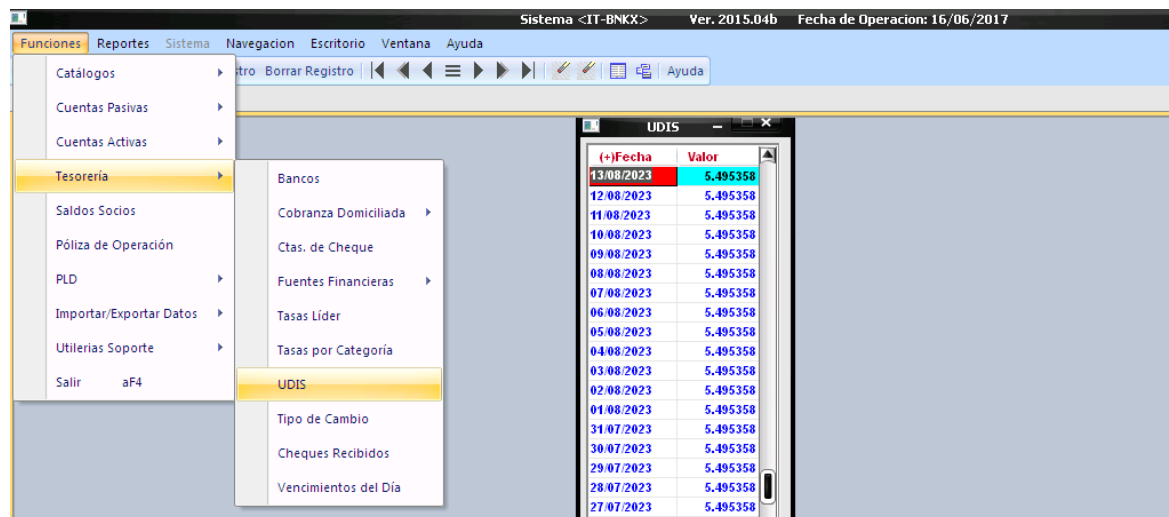


Udis

Considerando la ley del IVA, las UDIS se requieren para obtener la inflación y determinar la tasa real sobre la cual se realizará el cálculo del interés para determinar el importe de IVA. Al capturar el mismo valor de UDI el cálculo del IVA será sobre tasa normal sin considerar la inflación.

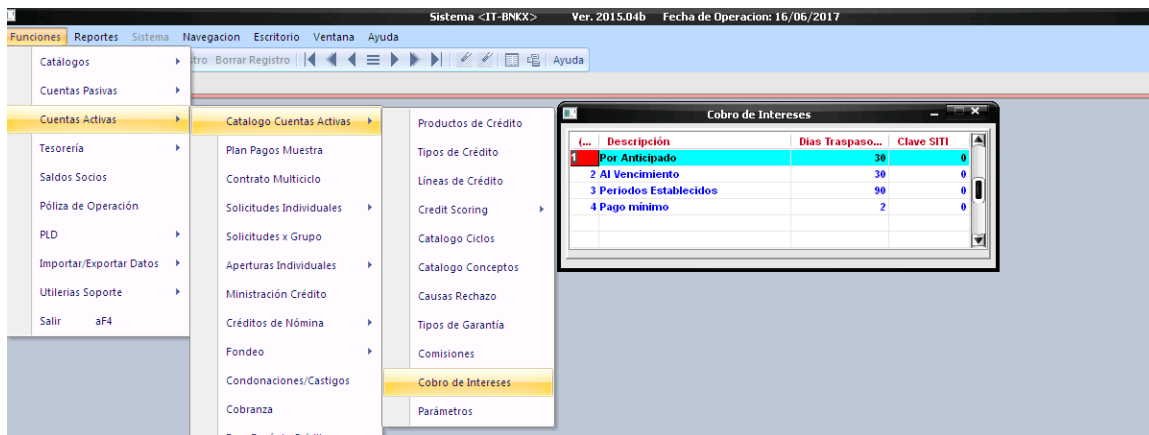
Para capturar:

- 1.- Ingresar a la ruta mostrada en la ventana inferior.
- 2.- Presione las teclas Shift+F10
- 3.- Capturar Fecha en formato DDMMAAAA y el valor
- 4.- Guarde con la tecla F2

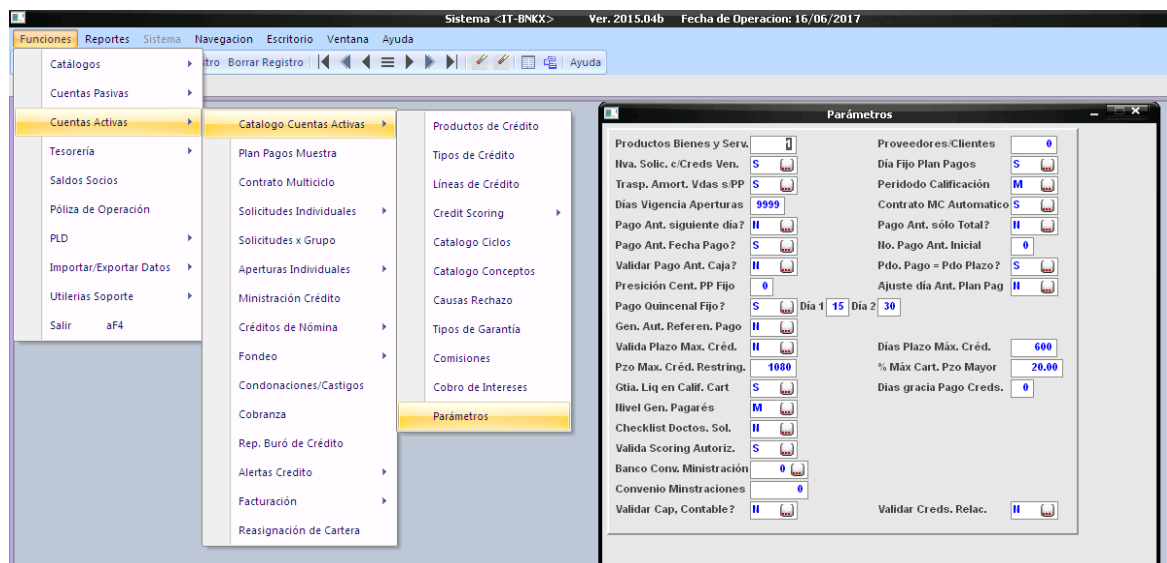


Parámetros generales de Crédito

- **Parámetro para traspaso a cartera vencida.**- Éste se parametriza por default siguiendo las reglas normativas que emite la autoridad. (Módulo IT-BNKX)



- **Parámetros que definen reglas de operación.**- estos parámetros le serán configurados por personal de ITHS dentro del proceso de implementación, antes de iniciar operación. (Módulo IT-BNKX)



- (1) Consecutivo para la alta de bienes y servicios, para créditos en especie.
- (2) Permite blindar la entrega de créditos cuando el Socio cuanta con crédito en mora.
- (3) El traspaso a amortización vencida se puede realizar de forma mensual independientemente si los pagos son semanales, catorcenales o quincenales, o se puede optar por realizar el traspaso según su tabla de pagos.
- (4) Éste parámetro le permitirá conservar las aperturas no ministradas en cierto periodo manejado en días, al llegar al último día de este periodo el sistema las cancelará en automático.
- (5) Define un pago anticipado el siguiente día a la fecha pactada de su pago.
- (6) El parámetro “Pago Ant. Fecha Pago?” obliga a realizar los pagos anticipados en cualquiera de sus fechas pactadas de pago. “Validar Pago Ant. Caja” al recuperar

el crédito valida que el monto no rebase el pago actual, en ese caso tendrá que realizar primeramente el pago actual y en otra operación el pago anticipado.

(7) Precisión Cent. PP Fijo, es un parámetro utilizado por ITHS, se utiliza para realizar el cálculo del pago total de una forma más exacta.

(8) Este parámetro le permitirá definir los días de quincena utilizados para generar el plan de pagos con periodicidad de pago quincenal.

(9) Utilizado para pagos referenciados, le permite generar dentro de la apertura de crédito la referencia en automático.

(10) Parámetros que permiten limitar el plazo máximo en el otorgamiento de crédito.

(11) Le permite incluir la garantía líquida dentro de la calificación de cartera.

(12) Le permite emitir un pagaré por crédito o pago.

(13) Le permite incluir una Check list en los documentos digitalizados.

(14) Define si es necesario con un Score para continuar con el proceso de autorización del crédito.

(15) Se establece el Banco con el que se realizaran las ministraciones y el numero pactado.

(16) Define si se validara el capital contable contra las ministraciones.

(17) Consecutivo de proveedores, utilizado en paraфинancieras.

(18) Este parámetro es de suma importancia en la generación del plan de pagos, definido como “S” ajustará la fecha de los pagos subsecuentes con base en la fecha de primer pago.

(19) Le permite definir el periodo en el que se realizará la calificación de cartera, éste parámetro es definido por default con base en las disposiciones normativas.

(20) Registro por cliente para definir un contrato único para el otorgamiento de créditos al Socio, por default es parametrizado en automático.

(21) Valida que el pago anticipado se realice por el total o acepte pagos parciales. El “No. Pago Ant. Inicial” le permite definir a partir de cual número de pago se aceptará un anticipo.

(22) Siguiendo con la definición del plan de pagos, este parámetro relaciona el plazo con la periodicidad, por ejemplo: si otorgamos un crédito a 24 quincenas, los pagos se generan de forma quincenal, a 24 meses los pagos se generar de forma mensual.

(23) Posibilidad de brindar ciertos días de gracia para aceptar el pago pactado, éste no debe ser mayor a la periodicidad mínima manejada.

(24) Valida si existen créditos relacionados.

- **Parámetros de Calificación.** En esta opción nos muestra la(s) tabla(s) que se aplicarán para generar la estimación preventiva. Los parámetros para utilizar son por la finalidad del crédito (consumo, comercio vivienda), o bien por clasificación de la cartera (normal, reestructurada, renovada) Tipo I y II.

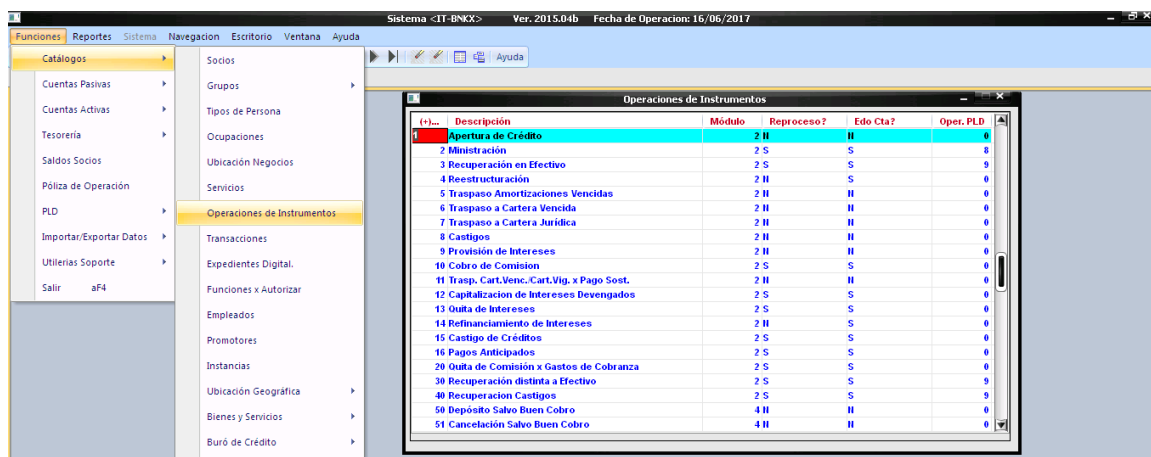
Estas tablas se definen por tipo de crédito y deberán ser cargadas de forma correcta antes del cierre mensual, para que se genere la información de calificación de cartera y póliza de reserva correctamente.

Se puede visualizar en la ruta **Funciones\Cuentas Activas\Catálogo Cuentas Activas\Tipos de Crédito/ “Param. Cal. Cartera”**



Operación de instrumentos

Este apartado dentro del sistema muestra el catálogo de posibles operaciones que se pueden realizar para cuentas de captación, crédito y servicios, a su vez controla cada una de las transacciones que se manejan para cada proceso. Estos parámetros ya son propios del sistema y garantiza el correcto funcionamiento del mismo. La modificación de estos puede repercutir en su funcionamiento. El único usuario que puede visualizar este apartado es el Administrador del Sistema.



Transacciones

Catálogo de transacciones que en un cierto conjunto están relacionadas con una operación, cada una de estas podrá afectar saldos, generar procesos automáticos. Para cada una de las transacciones se define si se mostrará dentro de los estados de cuenta, y el concepto al cual va a sumar. Los parámetros ya estipulados dentro del sistema tienen un correcto funcionamiento. Esta opción solo puede visualizarla el administrador del sistema y no deberá modificarse. La modificación de los parámetros puede ocasionar un mal funcionamiento del sistema.

Sistema <IT-BNKX> Ver. 2015.04b Fecha de Operación: 16/06/2017

Funciones Reportes Sistema Navegación Escritorio Ventana Ayuda

Catálogos

- Cuentas Pasivas
- Cuentas Activas
- Tesorería
- Salidos Socios
- Póliza de Operación
- PLD
- Importar/Exportar Datos
- Utilidades Soporte
- Salir aF4

Socios

- Grupos
- Tipos de Persona
- Ocupaciones
- Ubicación Negocios
- Servicios
- Operaciones de Instrumentos
- Transacciones**
- Expedientes Digital.
- Funciones x Autorizar
- Empleados
- Promotores
- Instancias
- Ubicación Geográfica
- Bienes y Servicios
- Buró de Crédito
- Conceptos Rep. Reg.
- Cajas Locales
- Parámetros Generales

Transacciones

Id...	Descripción	Descripción Edo. de Cta.	L...	A...	CO...	Gpo. Impresión Rec. Caja	Concepto Facturación
1	Apertura de Crédito	Otorgamiento de Crédito	R	I	1	Otorgamiento de Crédito	0
2	Disminución de disponibilidad por Ministración	Pago de Comisiones	II		0	Comisión x Apertura de Cr	0
3	Cobro de Comisión x Apertura de Crédito	Pago de Iva	T		3	Iva Intereses Moratorios	23
4	Cobro de Comisión x Apertura de Crédito	Pago de Iva	T		5	Iva Int. Ordinarios	0
5	Cancelación Provisión de IVA Moratorios	Pago de Iva	T		5	Iva Int. Ordinarios	21
6	Cobro IVA de Intereses Moratorios	Pago de Interes Moratorio	M		14	Sobre Prestamo Moratorio	3
7	Cancelación Provisión de IVA Normales	Pago de Interes Normal	I		11	Pago Intereses Vencidos	4
8	Cobro IVA de Intereses Normales	Pago de Interes Normal	I		11	Pago Intereses Vencidos	8
9	Cancelación Provisión Intereses Moratorios Sujetos II	Pago de Interes Normal	I		15	Sobre Prestamo Vencido	1
10	Cobro Intereses Moratorios Sujetos a IVA	Pago de Interes Normal	I		15	Sobre Prestamo Vencido	5
11	Cancelación Provisión Intereses Moratorios Exentos I						
12	Cobro Intereses Moratorios Exentos de IVA						
13	Cobro de Intereses Vencidos Sujetos a IVA						
14	Cobro de Intereses Vencidos Exentos de IVA						
15	Cancelación Reserva p/Castigo de Int. Vencidos						
16	Cancelación Provisión Int. Norm. Cartera Vda.Suj. IVA						
17	Cobro Intereses Norm. Cartera Vda Sujetos a IVA						
18	Cancelación Provisión Int. Norm. Cartera Vda. Exentos						
19	Cobro Intereses Norm. Cartera Vda Exentos de IVA						

Archivo - Campo Instru... Tipo Afect... Valor Fijo Valor Fijo Rev... Status Status Re... Split Indice S...

PARAMETROS PRODUCTOS FINANCIEROS (MÓDULO IT-BNKX)

Módulos donde se integran nuevos productos, así como la modificación a reglas de operación de aquellos ya existentes. Únicamente el usuario de administrador tendrá acceso para modificar y crear.

Cuentas Captación (Pasivas)

En este apartado se encuentran parametrizados todos los productos de captación que brinda la entidad a sus Clientes/Socios. Aquí se podrán cambiar los parámetros o en caso de requerirlo dar de alta otro, este proceso deberá realizarse en conjunto con ITHS, ya que la modificación errónea ocasionará un mal funcionamiento del sistema.

Para ingresar a este apartado, se debe identificar con el usuario del administrador del sistema, es el único que puede modificar los parámetros. La ruta que debe seguir es: **Funciones\Cuentas Pasivas\Productos**.

Sistema <IT-BNKX> Ver. 2015.04b Fecha de Operación: 16/06/2017

Funciones Reportes Sistema Navegación Escritorio Ventana Ayuda

Catálogos Intro Borrar Registro Ayuda

Cuentas Pasivas Cuentas

Cuentas Activas Tarjetas de Débito

Tesorería Productos

Saludos Socios Parámetros

Póliza de Operación

PLD

Importar/Exportar Datos

Utilitarios Soporte

Salir aF4

Productos

Clave Tipo de Instrum. 1 Nombre PARTE SOCIAL Disponibilidad 4 Autoriz. Esp. Tipo Cuenta PLD 0

Clave 1

Nombre PARTE SOCIAL

Moneda 1 Moneda Nacional

Reciprocidad 1 Garantía 1 Origen Recursos 1

Importe mínimo apertura 600.00 Prom. mensual mínimo 0.00

Plazo inicial 0 Plazo Final 0

Período del plazo 0 Período Pre-establecido 0 Exento ISR/IDE S

Apertura automática? S Cta. Única por Socio? S Tasa Libre? S

Manejo Tarjeta? 1

(+)CL... Tipo de Persona

1 PERSONA FÍSICA

2 PERSONA FÍSICA EXENTA IVA COM.

3 PERSONA MORAL EXENTA IVA COM.

4 PERSONA MORAL EXENTA IVA COM.

5 PERSONA MORAL EXENTA IVA COM.

6 PERSONA MORAL EXENTA IVA COM.

7 PERSONA MORAL

(+)CL... Tipo de Contacto

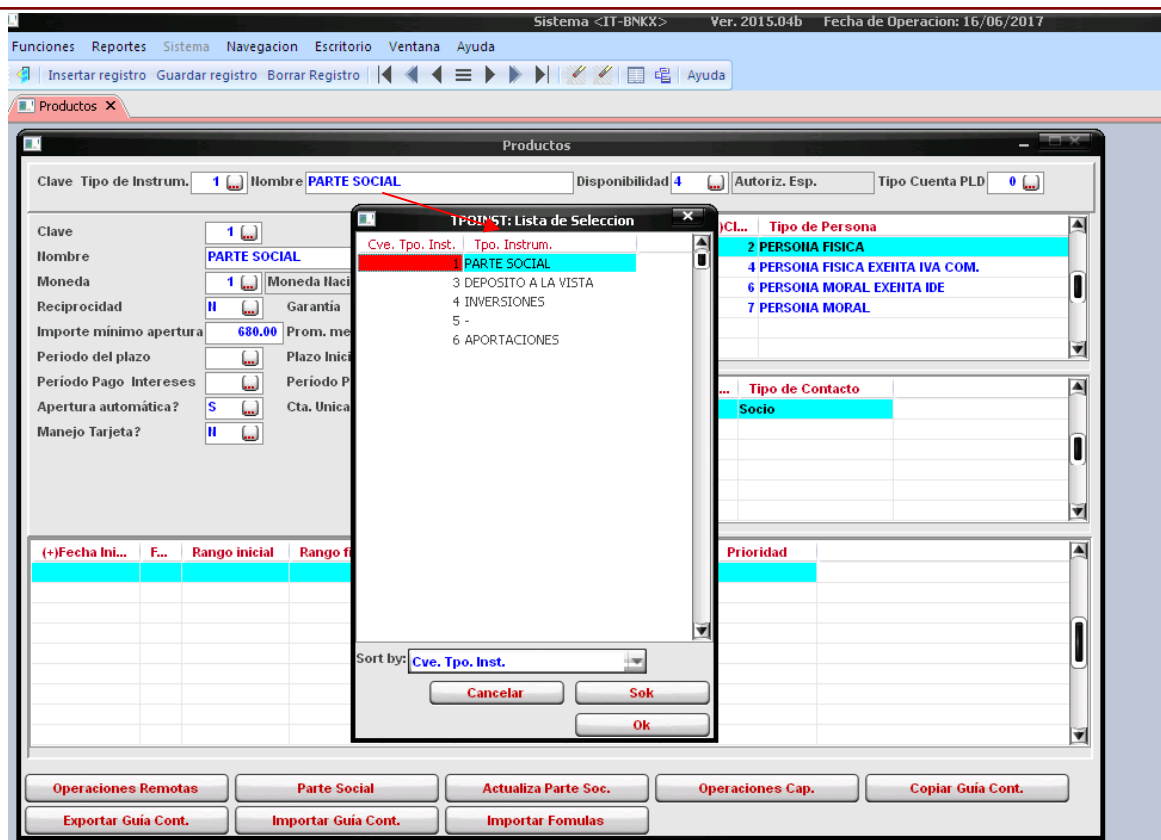
S Socio

(+)Fecha In...	F...	Rango inicial	Rango final	Tasa F...	Tasa Líder	Ptos. Adic.	Fact...	Prioridad
----------------	------	---------------	-------------	-----------	------------	-------------	---------	-----------

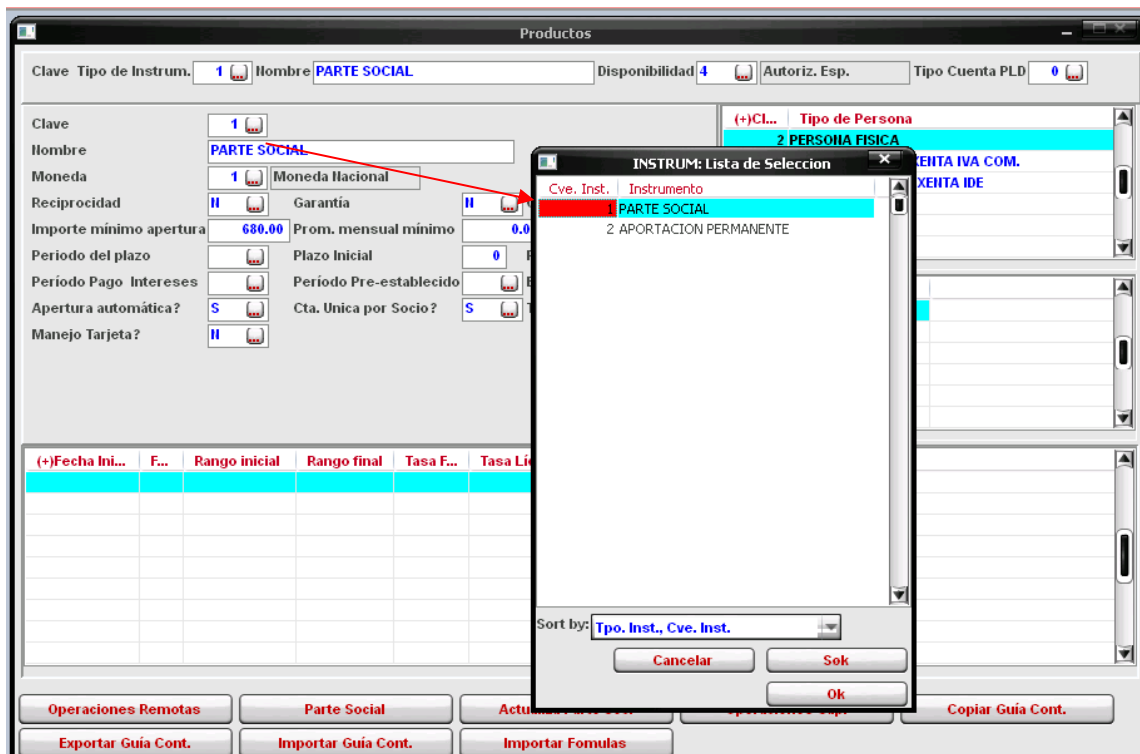
Operaciones Remotas Parte Social Actualiza Parte Soc. Operaciones Cap. Copiar Guía Cont.

Exportar Guía Cont. Importar Guía Cont. Importar Formulas

Para visualizar los productos que se encuentran en nuestra base de datos nos posicionamos en el campo **"Clave Tipo de Instrum"**, presionar F4 y nos desplegará la lista de los tipos de productos que existen.



Al elegir el producto presionar Enter y ubicarnos en el campo “**Clave**”, presionar F4 y nos desplegará la lista de las opciones de cuentas que tenemos para el producto elegido.



Para cada producto nos mostrará los parámetros que se establecieron como el tipo de persona al que está dirigido los montos mínimos y máximos, el rango de fechas, las tasas que maneja etc.

De esta forma podemos revisar los parámetros de cada uno de los productos de captación.

Cada producto tanto de captación como de crédito cuentan de forma interna con una guía contable, la cual permite que al aplicar transacciones sobre alguno de ellos, afecten correctamente a la contabilidad y esta proporcione lo necesario para realizar el proceso contable.

Para visualizar esta guía presionaremos el botón “**Operaciones Cap.**”. Estas guías son independientes una de otra, es decir, son únicas por producto, la estructura, secuencia y formulas están diseñadas por ITHS para el buen funcionamiento, por ello no deben modificarse, ya que el hacerlo ocasionará el mal funcionamiento del sistema por lo que se deberá pedir apoyo de ITHS.

The screenshot shows the 'Operaciones Cap.' window with the following data:

(+)Clave	Operación	Tipo	ML	Nombre Funci.	Op. Remotas?
100	Pago Aportación	1	I	ICaptacion	
105	Cancelación de cuenta	2	E	ICaptacion	
107	Cancelación Pre-Socios	2	E	ICaptacion	

(+...)	'Clave	Transacción	Cargo	Abono	Suc.	Sujeto Car...	Suc.	Sujeto Abo
1	100	Pago Total Aportación		4101010000000000	0	0	0	0
2	101	Pago Parcial Aportación		4101010000000000	0	0	0	0
3	102	Cancelación Pago Parcial Aportación		4101010000000000	0	0	0	0

Formula p/ calculo Monto
(CTASCAP.SDO_TOTAL_CCAP + TRANCAJ.IMPORTE_TCAJ)

Condiciones
(((CTASCAP.SDO_TOTAL_CCAP + TRANCAJ.IMPORTE_TCAJ) EQ (Req_Minimo(Current_Object)))

Cuentas Colocación (Activas)

Los parámetros de crédito son las características que permiten el funcionamiento automático de los créditos, es decir, son las condiciones y políticas que tiene registrado un producto de crédito. En el proceso de implementación se recaba esta información y el consultor encargado de dicho proceso da de alta los productos que utiliza la Entidad.

En caso de existir alguna modificación en las políticas de la organización los parámetros se podrán modificar con las autorizaciones correspondientes y con apoyo de un consultor de ITHS.

Tipos de Crédito

En este apartado se muestran los parámetros generales para cada tipo de crédito (Comercio, Consumo, Vivienda) y se ingresa mediante la ruta **Funciones\Cuentas Activas\Catálogo Cuentas Activas\Tipos de Crédito**

Sistema <IT-BNKX> Ver. 2015.04b Fecha de Operación: 16/06/2017

Funciones > Cuentas Activas > Catálogo Cuentas Activas > Tipos de Crédito

Tipos de Crédito

Clave: []

Nombre: COMERCIALES OBRIGATORIOS

Gracia en Capital: II [] NO

Gracia en Intereses: II [] NO

Periodo de plazo máx.: M [] Mensual

Plazo máximo: 18 []

Clasificación: 1 []

Tipo de Cartera: 1 []

Microcréditos?: II []

Gravable IVA?: S []

Operaciones Remotas?: II []

Cuenta de Relación: 6291015101000000 [] Actividad Empresarial o Comercial

Cuenta Cargo Reservas: 0 []

Sujeto Cuenta de Cargo: 0 []

Cuenta Abono Reserva: 3001010101000000 [] Actividad Empresarial o Comercial

Sujeto Cuenta de Abono: 0 []

Tipo Cuenta PLD: 0 []

Param. Cal. Cartera Histórico Reservas

(+) Tipo de Garantía

1 GARANTIA LIQUIDA

2 PAGARES O LETRAS DE

6 AVAL O SEGUNDA FIRMA

7 CERTIFICADO PARCEL

9 SEGURO

(+) Tipo de Comisión

Campo	Descripción
Clave	Número del tipo crédito.
Nombre	Es el nombre asignado al tipo de crédito.
Gracia en Capital	Nos permite decidir si este tipo de crédito podrá contar con un periodo de gracia para el capital.
Gracia en Intereses	Nos permite decidir si este tipo de crédito podrá contar con un periodo de gracia para el interés.
Periodo de Plazo Máximo	Es el plazo máximo al que podrán ser registrados los productos de crédito derivados de éste tipo de crédito.
Plazo máximo	
Clasificación	Determina si un crédito de Consumo, Comercio o Vivienda
Tipo de Cartera	Opciones, vigente, reestructurada y judicial
Microcréditos	Determina si está o no dirigido a microcréditos
Gravable IVA	Determina si un crédito es gravado de IVA
Operaciones Remotas	Determina si es posible hacer operaciones desde otra sucursal.
Los siguientes, Campos Contables	Utilizados para la estimación preventiva por zonas marginadas. Y la cuenta de relación para operaciones remotas.
Tipo cuenta PLD	Determina el Tipo de Producto al que corresponde para fines de Alertas PLD

Productos

Para poder visualizar la ventana ingresamos a la ruta **Funciones\Cuentas Activas\Catálogo Cuentas Activas\Productos** de Crédito y actualizamos con F9 (Podremos navegar entre los productos con las teclas de función).

Sistema <IT-BNKX> Ver. 2015.04b Fecha de Operación: 16/06/2017

Funciones Reportes Sistema Navegación Escritorio Ventana Ayuda

Catálogos Cuentas Pasivas Cuentas Activas

Catálogo Cuentas Activas Productos de Crédito

Tesorería Plan Pagos Muestra Contrato Multiciclo Solicitudes Individuales Solicitudes x Grupo PLD Importar/Exportar Datos Utilitarios Soporte Salir aF4

Tipos de Crédito Líneas de Crédito Credit Scoring Catálogo Ciclos Catálogo Conceptos Causas Rechazo Tipos de Garantía Comisiones Cobro de Intereses Parámetros

Productos de Crédito

Tipo de crédito 1 COMERCIALES QUIROGRAFARIO

Cve. Producto 1

Nombre COMERCIAL QUIRO, 21.6% AUTOMATICO.

Tipo Operación 11 Operaciones quirografarias

Clave de Cobro de int. 2 Al Vencimiento

Cve. Fuente 1 RECURSOS PROPIOS

Cve. Programa 1 PROGRAMA ORDINARIO

Límite fijo S Lim. Factor Reciprocidad 0.00

Creditos Puente? H

Concepto SITI 138105010000

Activo? S

Nivel Riesgo PLD B

Datos Adicionales Plazos y Montos

Tipo Descuento 1 Sin Descuento

Prop. Desccto. (%) 0.00

Moneda 1 Moneda IL

Tasa Preferencial?

Tasa Fija desde: 21.60

Tasa Fija Hasta: 21.60

Cve. Tasa Líder 0

Pdo. Revisión Tasa.

Revisión de Tasa 0

Puntos Adicionales desde 0.00 hasta 0.00

Tasa Morat. Fija desde 27.60 hasta 27.60

Factor Tasa Morat. (%) 0.00

Lineas de Crédito Planes de Pago Estratos Periodicidad de Pago

Tipos Persona Tipos de Garantías Instrum. Garantía Comisiones

Disposiciones Rel. Recipr. Instrum. Reciprocidad Operaciones Cred.

Calendario Minist. Copiar Guía Cont. Exportar Guía Cont. Importar Guía Cont.

Importar Formulas Alertas

El primer apartado de esta ventana está conformada por los datos generales del producto como: El tipo de Crédito (Consumo, Comercio o Vivienda), El nombre del producto etc.

Campo	Descripción
Tipo de crédito	Es el tipo de crédito que se le asigna al cliente
Clave de Producto	Es un producto derivado del tipo de crédito y cuenta con las características especificadas en las políticas de crédito de la institución.
Nombre	Nombre del crédito
Tipo de Operación	De acuerdo al catálogo de la CNBV
Clave de Cobro de intereses	Forma o modalidad en que serán cobrados los intereses.
Clave de Fuente	Se refiere al origen del recurso que se prestará para ese producto (Fuente financiera).
Clave Programa	Va relacionado con la Fuente financiera, es decir, para una fuente pueden existir varios programas.
Limite Fijo	Se selecciona si , cuando el crédito tiene un límite de acuerdo al monto.
Creditos Puente	Indica si se trata de un producto para créditos puente.
Concepto SITI	Se captura el concepto SITI proporcionado por la CNBV para efecto de reportes regulatorios.
Activo	Indica si el productos esta activo.
Nivel Riesgo PLD	Se establece el nivel de riesgo PLD para efecto de emisión de Alertas.

El segundo apartado lo conforman dos pestañas, “Datos Adicionales” y “Plazos y Montos”, estas contienen información acerca de los parámetros del producto.

Campo	Descripción
Tipo Descuento	Actualmente solo está habilitada la opción “sin descuento”.
Prop. Descto. (%)	Como consecuencia de lo anterior este concepto se deja en cero.
Moneda	El sistema solo opera con moneda nacional.
Tasa Preferencial	Se indica si la Tasa es Preferencial.
Tasa Fija desde:	Un determinado producto de crédito puede funcionar mediante un rango de tasas. (Desde - Hasta)
Tasa Fija Hasta:	
Clave Tasa Líder	Se puede utilizar una tasa fija o líder como CETES o TIIE
Periodo. Revisión Tasa	Periodo de captura de la tasa líder.
Puntos adicionales Desde.... Hasta	Puntos porcentuales adicionales al valor de la tasa líder, parametrizados por rango, de – hasta.
Tasa Moratoria Fija desde-hasta	Aquí se anota el porcentaje anualizado de la tasa fija de interés moratorio adicional a la ordinaria que se aplicará. Se permite manejar un factor porcentual sobre la tasa ordinaria, en este sentido el campo de Tasa Moratoria Fija se dejará en cero.
Factor Tasa Moratoria	
Aportación del Cliente	Se anota el porcentaje de aportación al proyecto productivo que le corresponde al Cliente/Socio. Si no se maneja, deberá quedar en cero.
% Reciprocidad	Se anota el porcentaje de reciprocidad que sea solicitado. Este se deposita en una cuenta de captación.
Monto máximo	Es el monto máximo que podrá ser entregado en los créditos.
Monto mínimo	Es el monto mínimo que podrá ser entregado en los créditos.
Plazo Máximo	Es el plazo máximo al que podrán ser entregado los créditos, el plazo se divide en dos; un número y lo que representa esa cantidad (semanas, quincenas, meses, etc.).
Período plazo máx.	
Aplic. Pago Anticipado	Seleccionamos la opción conforme a las políticas de crédito; al próximo pago, al último pago o reducción de pago.

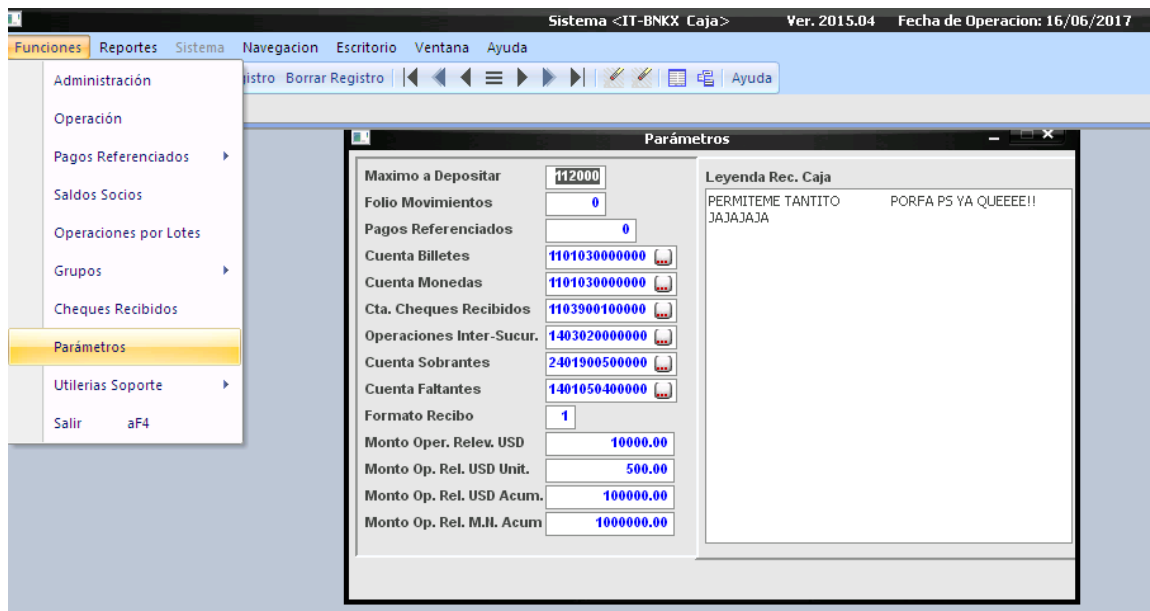
Plazo Gracia Capital y/o Plazo Gracia Interés	Representa el periodo que se les podrá dar a los clientes para que no exista la obligación de efectuar pago alguno, este puede ser para el interés y/o para el capital.
--------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

El tercer apartado está conformado por los botones de parámetros, los cuales se describen.

Concepto	Descripción
Línea de Crédito	Establece las condiciones de pago mínimo de capital e intereses, así como, si los intereses son o no capitalizables.
Planes de pago	Seleccionamos la forma en que se van a generar los pagos; tipo de plan de pagos se va a utilizar de forma específica para cada producto (fijo, decreciente, etc.)
Estratos	Solo se utiliza cuando el intermediario financiero trabaja con FIRA, en su caso habilitar la opción cuatro N/A.
Periodicidad de Pago	Se refiere a la frecuencia de pago, el periodo de tiempo en que se deberán efectuar los abonos.
Tipos de Persona	Indicativo que determina los tipos de persona que podrán ser sujetos de éste tipo de producto crediticio.
Tipos de garantías	Definir los tipos de garantía permisibles por producto, como puede ser: Líquida, Hipotecaria, Prendaria, etc.
Instrum. Garantía	Selecciona cuales son las cuentas pasivas que podrán ser registrados como garantías.
Comisiones	Al presionar éste botón aparece una ventana, donde tendríamos que anotar las características de las comisiones, ésta puede ser mediante un monto fijo o mediante un porcentaje con relación al importe de crédito. Además tiene la flexibilidad de calcular el monto por medio de fórmula y lanzar la comisión en diferentes instancias, es decir, generarla en la apertura, al traspasar la amortización a vencida, etc. Este parámetro se modifica o genera con apoyo de ITHS.
Disposiciones	Tendríamos que seleccionar si el crédito será entregado en una sola exhibición o en varias.
Rel. Reciprocidad	Inhabilitado
Instrum. Reciprocidad	Selecciona cuales son las cuentas pasivas que podrán ser registrados como reciprocidad.
Operaciones cred.	Guía transaccional que liga cada una de las afectaciones con su correspondiente cuenta contable.
Calendario de Ministraciones	Establece la secuencia que llevarán las ministraciones variables.

Copiar Guía Contable	Copia la guía contable existente en las operaciones crediticias de otro producto.
Exportar Guía Cont.	Genera un archivo con la información de la guía contable
Importar Guía Cont.	Copia de un archivo la guía contable.
Importar Formulas	Importa las formulas contenidas en la guía contable
Alertas	Parametriza Alertas PLD en función a los montos.

PARAMETROS DE CAJA



- (1) Validación dentro de la operación de caja para limitar el máximo a depositar, si el parámetro se deja en 0 lo ignorará.
- (2) Consecutivo automático del número de folios capturados en la operación de caja.
- (3) Consecutivo automático del número de pagos referenciados realizados.
- (4) Cuentas contables sobre las cuales se registrará el concepto especificado.
- (5) Posibilidad de manejar diferentes recibos de caja.
- (6) Monto en dólares definido para monitorear las operaciones relevantes.
- (7) Leyenda que puede ser impresa en el recibo de caja.

SERVICIOS

Sub-Módulo donde se registran y definen las características operativas y registro contable de los servicios manejados por la Entidad para sus Socios o público en general, que no necesariamente están ligados a cuentas activas o pasivas, por ejemplo: pago de remesas, cobro de teléfono, etc.

Este apartado solo puede ser visualizado por el administrador del sistema, y es su responsabilidad los cambios que se realicen.

La parametrización de cada uno de estos, la realiza IT & Hosting Solutions, S.A. previa solicitud por escrito del alta de servicio requerido, anexando la documentación necesaria donde se describa el proceso de operación aplicado para dicho servicio.

Debe ingresar al módulo IT-BNKX, en la siguiente ruta:


The screenshot shows the IT-BNKX system interface. The left sidebar contains a navigation menu with the following items: Funciones, Reportes, Sistema, Navegación, Escritorio, Ventana, Ayuda. Under 'Sistema', there are sub-items: Catálogos, Cuentas Pasivas, Cuentas Activas, Tesorería, Saldos Socios, Póliza de Operación, PLD, Importar/Exportar Datos, Utilitarios Soporte, and Salir. The 'Servicios' item is highlighted. The main window displays the 'Servicios' form. The form has the following fields: Tipo de Servicio (Pagos Empresas), Clave Servicio (1), Empresa (REMESAS INTERNACIONALES), Nombre (PAGO REMESAS), Dato 1 (IFE), Dato 2 (CLAVE), Dato 3 (FECHA PAGO), Dato 4 (NOMBRE), Dato 5 (APELLIDOS), Para Socios? (S), Comisión Fija Socios (0.00), % Comisión Socio (0.00), Para Público? (S), Comisión Fija Público (0.00), Porcentaje comisión Pub. (0.00), Ligado al Módulo (0), Sujeto Contable (9999, 999932), IVA? (0), Generar Cheque de Pago? (N), and Formula Importe Transac. (empty). The 'Operaciones Serv.' button is at the bottom.

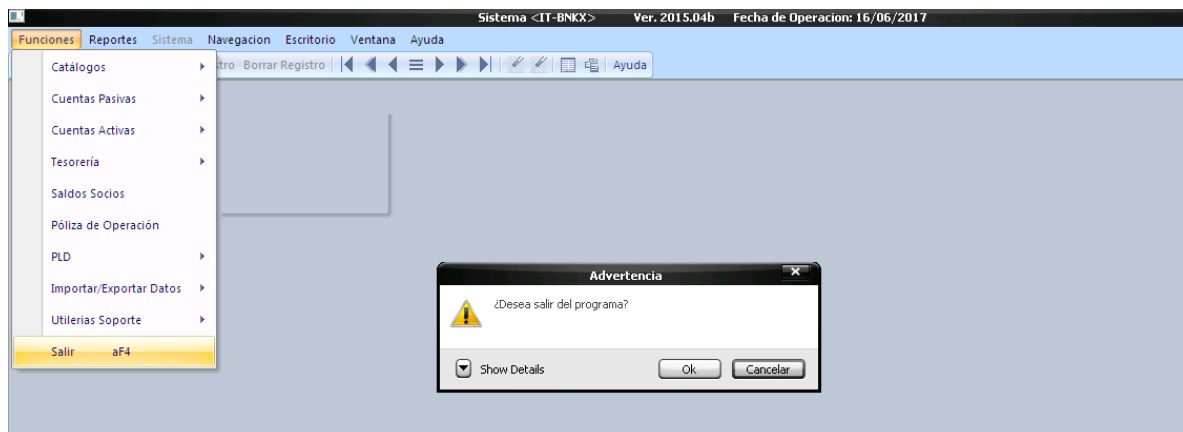
Campo	Descripción
Tipo de Servicio	Define si es cobro o pago
Clave Servicio	Consecutivo único asignado
Empresa	Empresa que realiza el cobro o pago.
Nombre	El que se le da al servicio.
Dato 1.. Dato 5	Datos de captura del servicio.
Para Clientes?	Define si el servicio es para Socios.
Comisión Fija Clientes Porcentaje comisión Cte.	Define el monto de comisión o porcentaje a cobrar por la prestación del servicio.
Para Público?	Define si el servicio podrá ser utilizado por el público en general.
Comisión fija Público Porcentaje comisión Pub.	Monto o porcentaje de comisión cobrado al público por la prestación del servicio.
Ligado al Módulo	Ligar el servicio a Captación o Crédito.
Sujeto contable	Especifica el sujeto contable sobre el cual se afectará el saldo.
IVA	Especifica si el servicio será gravable de IVA.
Generar Cheque de Pago?	Para generar un cheque de pago por default.
Formula Importe Transacc.	Fórmula que se puede parametrizar por parte de ITHS para obtener el monto del servicio.

COMO SALIR DEL SISTEMA

El sistema lo podrá operar de forma continua hasta antes de ejecutar el proceso de Cierre Operativo, en caso de inactividad por 5 minutos se cerrará automáticamente manteniendo su sesión abierta dentro de los Servidores, es decir, al abrir nuevamente el sistema le regresará al proceso que estaba operando sin perder los datos no grabados.

La forma de cerrar el sistema será por Módulo, siguiendo el proceso:

1. Para salir del sistema ingresar al menú *Funciones* sub-menú *Salir* /Clickear en el botón superior derecho , presionar las teclas Alt+F4 o Esc.
2. Abrirá una ventana de confirmación, cliqueamos en el botón “OK”
3. Los pasos anteriores se deberán realizar por Módulo que se tenga abierto.

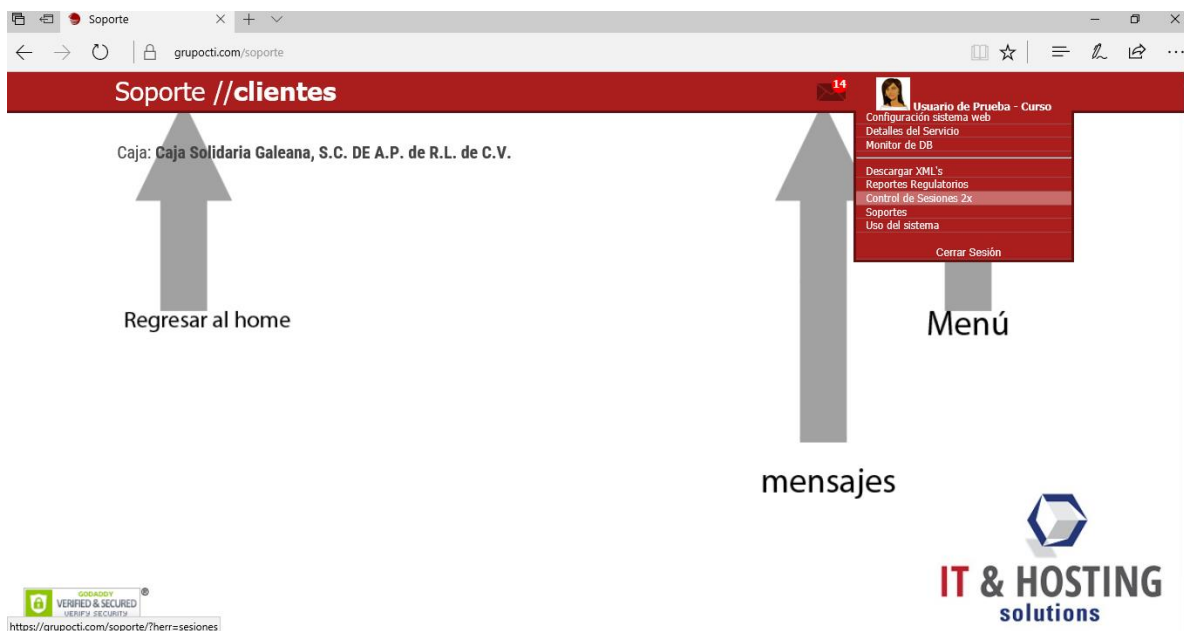


DESBLOQUEO AUTOMATICO DE SESIONES

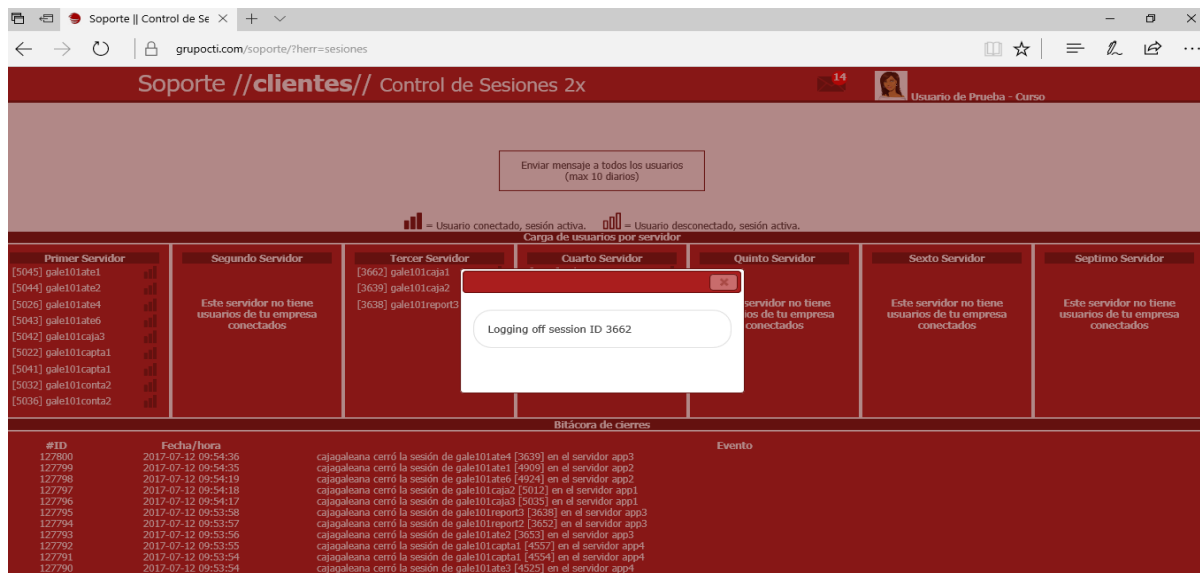
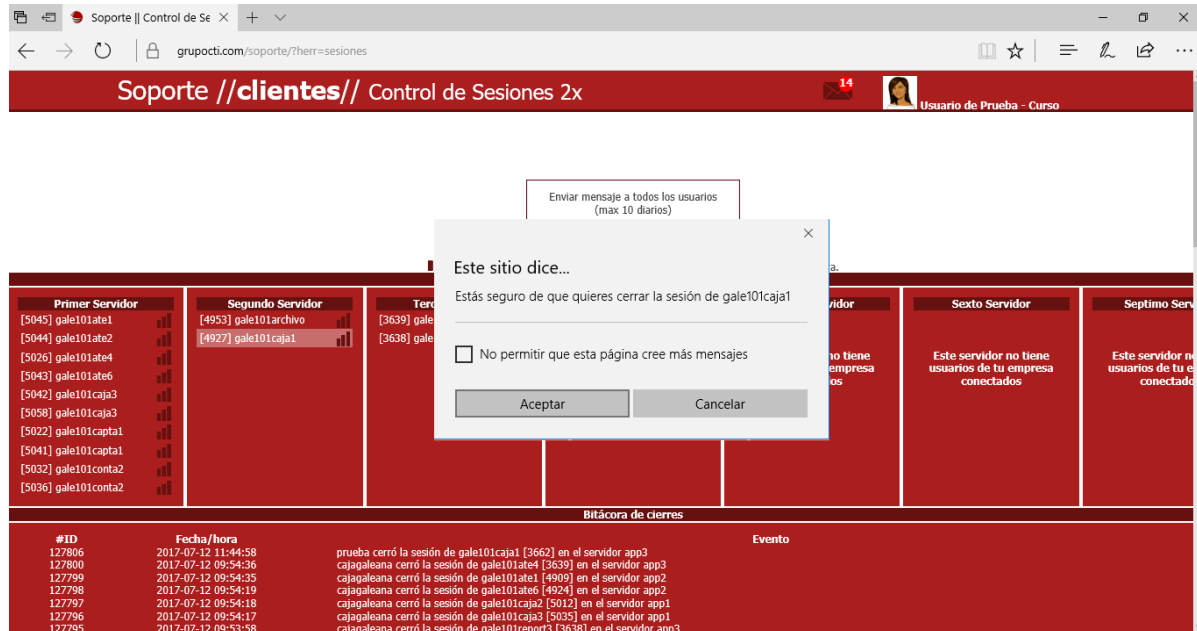
En algunas ocasiones cuando ingresamos a las aplicaciones del sistema para realizar las operaciones diarias de nuestra entidad, estas pueden presentar un estado que le llamamos bloqueo de sesión. Este bloqueo se presenta porque dejamos de operar el sistema por un tiempo largo y por seguridad se deshabilita la sesión.

Para poder habilitar nuevamente la sesión o en su caso desbloquear la sesión se realiza el siguiente procedimiento.

- Debe ingresar a la página: <http://www.grupocti.com/Soporte> con el usuario y password proporcionado por ITHS.
- Ingresar en el ícono siguiente:



- Le mostrará la lista de sesiones, deberá dar clic sobre la que desea cerrar, este proceso cerrará todos los módulos abiertos y se perderá la información que no haya sido guardada.



Después de este procedimiento, podemos ingresar nuevamente a nuestras aplicaciones sin que se haya presentado pérdida de información alguna.

Con este proceso se desbloqueara la sesión, en caso de presentar algún problema en el proceso, puede comunicarse con el área de soporte técnico registrando el folio en el sistema Web o enviando un correo electrónico a la dirección de TI directamente para el desbloqueo de su sesión.

Mesa de Control	mesadecontrol@ith-sol.com
Carlos Peña Dutary	cdutary@grupocti.com