**Miércoles 23/08**

**INTRODUCCION AL NEGOCIO & CONCEPTOS GENERALES**

**OPICS**

* Es un sistema contable donde registran todos los movimientos bancarios de una forma manual.
* El goal es comprar deudas quebradas en los países de US, UK, CAN & Australia (Ejemplo comparativo: es como comprar las deudas de los deudores que entran al VERAZ). Se compra el derecho de cobrar la deuda. En CAN por ahora no se está haciendo nada.
* Se cargan los totales por banco, por cuenta y por tipo de movimiento.
* En Opics una entidad importante es el Contrato.

**Proceso general**

* Todos los días los Trustees (que se agrupan por zonas geog.) depositan el dinero que recolectan de distintos CLAIMS (Deudores).
* CLAIM\_ID: representa al deudor en el sistema con sus datos. La idea es registrar cuánta plata se cobra por Claim Id.
* Se chequea básicamente el CLAIM\_ID X pago X cantidad de dinero.
* No hay una conexión directa entre Maxis y Opics.

**AKIRA**

* Contiene cuentas externas a JPM.
* Se reciben los reportes del MTM40 (Aparece automáticamente en AKIRA) por un lado y luego se hacen chequeos manuales.
* Siempre se coloca en AKIRA la fecha del día anterior, ya que es la que nos interesa, ver los depósitos del día anterior.
* AKIRA sirve para poner al tanto a los distintos interesados acerca de cómo quedaron los totales en las cuentas.
* AKIRA no funciona si no tenes la hora de US.

**SERVICER**

* Aplica los pagos a los CLAIM\_ID.
* Generan archivos en MAXIS y el equipo de OPICS hacen los controles antes de impactar los sistemas y cuentas.
* Desde AKIRA se le manda un mail a los Servicers con los totales.
* Agarran la bolsa de guita y van desglosando e identificando a que claimId pertenecen (¿).

**Sectores**:

* FO: participan en la compra/venta
* MO: parte administrativa y de controles
* Deal Administration: se encargan de los contactos con el trustee.

**Jueves 31/08/2017**

**Morning Number**s: Proceso diario que le demora 20 minutos generalmente (si hay algún caso raro puede demorar más: 1 hora).

**Branch** = Región (Aunque hay más cantidad de branches de Akira/OPICS que de cantidad de regiones en Maxis)

Lo primero que hacen es asegurarse de tener los resúmenes bancarios del día anterior:

-Algunos se los envían por mail

-Otros: entrar a JPMorgan Access que sería como un homebanking y de acá bajan los extractos del día anterior, de los siguientes bancos:

* CITI
* SCOTIA
* ANZ

Cotejo extractos contra las cuentas en AKIRA, se cargan débitos y créditos totales.

- MT940: reporte que ya viene cargado automáticamente en AKIRA (Hay que averiguar de dónde sale esto)

**Luego usan AKIRA**

-Max Rec reports – FO Summary Report: Muestra las distintas cuentas. (Desde acá se genera un Excel: AKIRA\_DATA que será punto de partida para el siguiente proceso)

Acá ya viene cargado los resúmenes por el MT940 y cargan manualmente los datos de los resúmenes de las otras 2 fuentes antes mencionadas.

Luego Middle Office controlan estos en AKIRA vs los resúmenes.

Hay 2 tipos de Cuentas:

* DDA
* LockBox (Los trustees depositan acá, pero hay excepciones)

Se cargan débitos y créditos.

Los resúmenes de bancos que no son JPM se cargan el total de débito y crédito.

Desde AKIRA se hace un 2do control: Se exporta a Excel (con filtros por columnas)

Luego se presiona botón “Service Email”: Para avisar por mail a los Servicers los totales que recibieron en plata. (Salen a nombre de Oscar Solimano que tiene permiso para mandar mails a externos)

Desde AKIRA también, al final del proceso se manda mail a los jefes de las regiones con los totales, la plata se convierte a dólares (automático).

El Excel que generamos antes en Akira será el punto de partida para generar la subcontabilidad de OPICS.

Se utiliza un Excel: DD-MM-YYYY AKIRA DATA FOR OPICS.xlsx (van creando uno por cada día)

Tiene 3 hojas:

-AKIRA\_DATA: Acá se pegan los datos del Excel que generamos en AKIRA

-KEY: Contiene criterios (¿) los carga automáticamente en base a AKIRA\_DATA

-OPICS\_SCRIPT\_INPUT: Lo carga automáticamente en base a AKIRA\_DATA

El proceso se explicara en las notas de la siguiente fecha.

Nos pasaron un archivo que explica un poco como hacen el procedimiento de Morning numbers (Morning numbers (AKIRA SOP).xls

OPICS es un cliente web (2 meses tardaron en darle el acceso a Oscar)

Hay otras personas que usan OPICS: La gente de tesorería para transacciones de dinero.

**Month End Freeze**: Oscar Solimano manda un mail a Greg y Deppa avisando que se haga el freeze.

Hay muchos buckets: Apply, Unapply…

**Viernes 01/09/2017**

Puede que en un mes ya los archivos estén directo en Akira

Los bancos van a mandar los resúmenes por medio del MTM40

Del doc que nos pasó ayer 31/08, la parte de Apllications ya no necesitarían mas de esos archivos….

Statement: extracto bancario

Opics debe reflejar Akira

Del file Akira data for Opics no tocan nada, lo usan así como esta.

Scripts: son los libros diarios de Opics -> contabilidad, reflejar lo que paso en los bcos el día de ayer

 Hay un archivo de cada Branch -> “Ex: Branch 70 Opics Script v2” que se completara con los valores de DD-MM-YYYY AKIRA DATA FOR OPICS.xlsx Para abrir los archivos de todos los branchs ejecuta una Macro que se los abre todos así los tiene disponibles para usar.

Dos tipos de ctas:

* Lockbox: todos los excels iguales
* DDA (DefRev):

Cada branch tiene su defrev

En los scripts no hay fórmulas, solo datos

En la solapa Accounts preparo el set de datos para importar a OPICS

Nos importan las solapas de:

Accounts

DefRev

LPMC…. -> es la branch

De Akira data file completas el Opics Scripts

Se copia todo lo del reporte de Akira Data y se lo pega en la solapa de Akira Data del archivo Akira Data for Opics y cuando copias se autocompletan los datos en la solapa Opics Script Input (es un template vacío que se completan los valores cuando pegas los datos en la solapa de Akira Data.)

De la solapa Opics Script Input se mira la columna Account que fila tiene valor y se mira el nombre del branch para saber que archivo de branch debo abrir.

Abro el file de cada Branch (Ex: BRANCH 72) y comparo con Opics Script Input:

Empiezo a meter la data Opics Script Input a cada file de cada branch

El file de cada Branch tiene el formato que Opics acepta.

Lo que se hace es en la hoja del branch copiar filas ya existentes (Cantidad de filas que tienen valor por cuenta) y pegarlas al final de la última. Esto solo lo hacen para copiar los formatos.

Luego copia los valores desde “Opics Script Input” Columnas:

* Date
* WithDraw
* Deposit
* (tener en cuenta que para los DefRev los datos están a la derecha)

Y se pegan sobre las filas formateadas que replicamos antes.

Luego copia las misma filas resultantes de la hoja de la cuenta y los pega en la hoja Accounts

Tener en cuenta que para los Lockbox se toman al revés las columnas en comparación con las DDA.

(Copias de la solapa de cada cuenta los movimientos de ayer y lo copias en la solapa de accounts

Y borro los movimientos de los otros días porque solo me interesan los movimientos del día anterior.)

Más abajo en la solapa Accounts tiene una tabla con el formato amigable a OPICS.

Las 3 cosas que manejan los branchs son:

Deposito

Sweep

Fee

Trades

Hay un archivo Excel que tiene la macro para generar el txt para importar a OPICS.

Nombre: zz-Max\_Call\_&\_Notice\_Macro\_v1\_4.xlsEl archivo tiene 2 botones y un combo para seleccionar el branch.

1. Se elige el número de branch (Ej: 72)
2. Presionar 1er botón y elegir el txt template: Max II Call Notice.txt
3. Presionar 2do botón. Se ejecuta macro y luego genera un txt (diferente al del template) en una ubicación especifica de donde lo va a tomar OPICS cuando hagamos la importación.

De OPICs solo tenemos que tocar el módulo de ICAP (Deal Capture Interface) que es tomar los movimientos diarios. El resto de los módulos por ahora no.

Para importar el txt desde ICAP:

1. Se pone el número de Branch
2. Presionar “Start”

El file de los branchs tienen un solo file con todo el histórico.

El de Akira data es un solo por día.

De la app de Akira sale al file Akira Data del cual desprende todo lo demás.

En Opics, cuando queres levantar la data, ya sabe de qué directorio lo levanta, tenes siempre que seleccionar la branch. No se puede cambiar el directorio.

Si tu user no tiene el permiso no funciona.

De la solapa Accounts sale lo que finalmente Opics va a levantar, es el formato que Opics acepta.

Usual ID: es la cuenta donde impacta dentro de la branch -> en el file de la branch

Ellos llegan hasta tomar los datos del server en Opics, es decir, chequear que los datos se hayan cargado en Opics y ahi termina su trabajo.

Se supone que OPICS genera ciertos movimientos pero el Middle Office desconoce cuáles son y a dónde van los datos.

En OPICS se puede tirar consultas que se cargo. Para Generar AKIRA\_DATA:

* Abrir Akira

NOTA: PARA QUE FUNCIONE AKIRA LA HORA DE LA PC DEBE ESTAR CON LA HORA DE USA (1 hora menos que Argentina).

Max Rec Report – FO Summary – Tab “Active Report”

**Miércoles 06/09/2017**

**Reunión con Greg:**

Se enfocó a 3 cosas:

1) Origen de Fuente de Datos para Llenar AKIRA\_DATA: Proviene de un archivo txt, con los movimientos de los bancos del día anterior (MTM940?) que del cual Akira toma los datos. Desde el punto de vista de nuestro proyecto, nuestro punto de partida será la tabla o fuente de donde AKIRA saca los datos para generar AKIRA\_DATA.

2) Que pasa en OPICS luego de la importación del txt generado por la macro de Excels de la Middle Office: OPICS con los datos hace cálculos y transformación de datos para dejarlos listo para GL. Greg nos va a pasar documentación y luego Meeting sobre el tema.

3) Como entra los datos al General Ledger GL: OPICS genera un archivo txt y GL (sistema SAP) lo toma. La ubicación y formato de este archivo nos va a averiguar Greg. Existe un reporte en Excel con estos mismos datos. Hay ejemplos en: [\\naeast.ad.jpmorganchase.com\amerib$\gmonba\BEAR\GLA\_VOL005\DEPT\MAX\COMMON\DATA\MAXIS\projects\2017\Opics TakeOut\GL Transactions\](file:///\\naeast.ad.jpmorganchase.com\amerib$\gmonba\BEAR\GLA_VOL005\DEPT\MAX\COMMON\DATA\MAXIS\projects\2017\Opics%20TakeOut\GL%20Transactions\)

**Reunión con Opics:**

MEF Process:

Tienen 2 inputs para esto:

Output de Maxis -> Net cash file

Net cash compilation file

El objetivo del MEF process es replicar en Opics lo que dice Maxis.

Otro objetivo es que los saldos de las cuentas DefRev sean 0. En estas cuentas tienen:

* Buy
* No-Buy
* Unapplied

Se cargan los % de previsiones que se le van a tener que pagar a los Servicers.

El equipo de Financial Control es el que accede a SAP todos los días.

Hoy en día en Opics hacen 3 procesos:

1. Chequeo diario
2. MEF
3. Borrows

Por lo pronto las prioridades para ellos para ir eliminando Opics de a poco seria:

1. Chequeo diario
2. MEF