



Propuesta de Factoring y Reverse Factoring.

Tabla de Contenidos.

1. CARTA DE PRESENTACIÓN.	3
2. RESUMEN EJECUTIVO.	4
2.1. PROPUESTA DE SOLUCIÓN RESUMEN.	4
3. PROPUESTA DE VALOR DE IES Y GICS.	4
3.1. ¿POR QUÉ IES Y GIS?	4
3.2. DIFERENCIADORES IES Y GIS.	5
3.3. VALORES AGREGADOS.	5
4. ANTECEDENTES DEL PROYECTO.	6
4.1. SITUACIÓN ACTUAL.	6
5. ALCANCE DEL PROYECTO.	7
5.1. ALCANCE.	7
6. FACTORING.	9
6.1. AUDITORÍA.	56
7. REVERSE FACTORING (CONFIRMING).	60
8. ANEXO REFERENCIAS.	71
9. CUBIERTO CON PERSONALIZACIÓN.	73

1. Carta de Presentación.

Santo Domingo DN, a 28 de julio de 2023.

Ingenieros Especialistas en Sistemas
Santiago S.A. de C.V.
Circunvalación Oriente 8,
Ciudad Satélite, Naucalpan de Juárez,
Estado de México. CP 53280. México.

Global Interactive System Caribbean SRL.

Ave Jacobo Majluta, residencia Daniela
Edi 5 Depto 302, Colinas de Arroyo I,
Santo Domingo, Republica Dominicana.

Estimados:

Somos una empresa líder en servicios Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC), con mas de 10 años de trayectoria en el mercado y un elevado grado de especialización desarrollando soluciones de negocio y aplicaciones tecnológicas aunado a esto contamos con una alianza estratégica con GISC que tienes más de 22 años en el mercado dominicano con Leasing y Factoring realizamos esta propuesta en conjunto con el fin de fortalecer la presente solución tecnológica.

Nos complace remitirles y someter a su consideración nuestra propuesta de colaboración profesional para ofrecer nuestros servicios para la implementación de una herramienta de la solución para **Factoring** y **Reverse Factoring**.

Esperamos que el modelo de servicios aquí descrito se ajuste a sus necesidades. No obstante, estamos abiertos a valorar otros enfoques alternativos que ustedes puedan considerar como más adecuados, introduciendo los ajustes que se estimen convenientes.

Finalmente, queremos agradecerles la confianza depositada en nosotros al ofrecernos la posibilidad de compartir con ustedes la prestación de servicio y quedamos a su disposición para aclarar cualquier duda o ampliar algún aspecto que consideren oportuno. En este sentido, les queremos reiterar nuestro compromiso para alcanzar las expectativas y resultados esperados.

Saludos cordiales,

Cristian Celis Flores

Director de Consultoría IES

T. +52 (55) 2558 6297

cristian.celis@ies-systems.com.mx

José García González

Director Comercial GISC

T. +1 (829) 670 6488

global@giscrd.com

2. Resumen Ejecutivo.

2.1. Propuesta de Solución Resumen.

La solución propuesta por IES de México y GISC en respuesta a la solicitud de propuestas "**Solución tecnológica para el manejo de producto Reverse-Factoring Confirming**", se basa en la premisa de la necesidad que existe de atender los requerimientos planteados por el Banco para los procesos de Factoring y Confirming de los procesos existentes que permítala gestión de los procesos internos.

3. Propuesta de Valor de IES y GICS.

3.1. ¿Por qué IES y GISC?

En IES consideramos que, de acuerdo con los requerimientos expresados por ustedes, nuestra participación en el desarrollo de este proyecto podrá aportar ventajas significativas para el éxito de este, no sólo por nuestro estilo cooperativo de trabajo (alejado del distanciamiento y escasa flexibilidad de algunas grandes compañías del sector), sino también por:

- Nuestro **conocimiento y especialización** tanto técnica como funcional en el desarrollo de este tipo de proyecto, con particularidades específicas que requieren el conocimiento no sólo funcional sino también tecnológico de los diferentes componentes que son requeridos de la presente propuesta.
- Nuestra experiencia demostrada en **clientes del sector financiero**, de tamaño comparable, o con problemática afín, en el desarrollo de proyectos de ámbito y complejidad similar.
- Nuestro **enfoque de socio tecnológico** de nuestros clientes, colaborando con ellos en las distintas iniciativas y procesos de modernización y cambio, y aportando valor a través de propuestas y enfoques novedosos.
- Nuestro **compromiso** con nuestros clientes, que nos obliga a velar por la calidad del proyecto, asignando al mismo a los mejores recursos y recurriendo a las mejores capacidades de nuestra firma para la ejecución del proyecto, poniendo a su disposición un equipo de nuestros profesionales más cualificados.
- Nuestra amplia **experiencia** trabajando con la plataforma **Google Cloud Platform (GCP)**, lo que nos ha permitido ejecutar un gran número de proyectos de todo tipo y en particular de las área funcionales objeto de la presente propuesta.

3.2. Diferenciadores IES y GIS.

Algunos diferenciadores de nuestra propuesta de valor:

- **IES** es la compañía líder en México especializada en el diseño e implementación de estrategias y soluciones empresariales.
- **GIS** que tienes mas de 20 años en el mercado dominicano con Leasing y Factoring.
- **Contamos** con equipo altamente calificado de consultores, con amplia experiencia en **banca y servicios financieros**.
- Nuestros principales **Valores**: Apasionados por las **Personas**, Inspirados por aportar **Valor a Nuestros Clientes** y buscando siempre la **Excelencia** en nuestro trabajo.
- Contamos con amplia experiencia en habilitación de procesos de Origenación en el sector **financiero**.
- Somos **Partners** de Google Cloud Platform (GCP), la compañía líder en gestión y tecnología en la nube.
- Somos **Partners** de Red Hat la compañía líder mundial de soluciones de TI open source para empresas.
- Nuestra práctica de desarrollo y soluciones empresariales en la nube y On Premise son de las más importante de México. Conformada por **Consultores y Gerentes de Proyecto** de gran experiencia y habilitados en el uso de diversas metodologías como PMM, ASAP e ITIL.
- Contamos con amplia experiencia en servicios de **SaaS**, hosting de aplicaciones y desarrollo de aplicaciones móviles.
- Innovación permanente y alianzas con proveedores de **Servicios de Información**.

3.3. Valores agregados.

Se tiene el conocimiento del negocio de Factoring desde hace mas de 25 años en México y en Republica Dominicana desde sus inicios siendo los pioneros en implementar y personalizar para Republica Dominicana un sistema extranjero, con todos los procedimientos, reglas y procesos que en México ya estaban funcionando.

Durante el tiempo de implementación de Factoring en republica Dominicana la aplicación fue creciendo y mejorando en sus procesos para realizar las operaciones e integraciones de forma segura y rápida, ya que Factoring es un sistema que requiere de una respuesta oportuna y ágil. Nuestros equipo de consultores tienen el conocimiento para apoyar sus áreas estratégicas de negocio en cuanto a Factoring se refiere.

4. Antecedentes del Proyecto.

4.1. Situación Actual.

La industria de medios de pago en los últimos años ha venido experimentando un gran proceso de cambio, el crecimiento de tecnologías como plataformas que permiten a las grandes cadenas de abastos, industrias, gobierno, comercio, etc., la oportunidad de realizar el pago de sus proveedores, a través de sistemas de computación vía web, a la vez darles su respaldo crediticio, brindándoles así la oportunidad del acceso a la financiación de su facturación con términos de pago. Esta oportunidad de acceso a financiación permite a la Mi Pymes, poder contar con los recursos necesarios para la operatividad de sus negocios sin tener que comprometer su propio aval crediticio, con el que muchas veces no cuentan, dándole de esta manera un impulso notable al comercio y la economía.

Por esta razón y con el objetivo de prepararnos para enfrentar estos cambios, requerimos contar con soluciones que permitan aprovechar estas tecnologías que inciden directamente en puntos claves del negocio tales como: robustecer el servicio a clientes empresariales del Banco, brindándoles soluciones de plataformas a través de las cuales puedan programar su flujo de caja con respecto al pagos a sus suplidores, a la vez de proveer el medio del acceso a los recursos financieros.

5. Alcance del Proyecto.

5.1. Alcance.

El objetivo de este proyecto es implementar una herramienta que permita implantar los procesos de Confirming y Factoring dentro del banco, eliminando los requerimientos tecnológicos que actualmente se solicitan para realizar algún proceso de los antes mencionados; lo anterior implica tiempos, costos y generalmente un desfase en los tiempos de respuesta, administración y manejo.

Adicional a lo anterior, la implicación por costos que genera cada requerimiento ya que es necesario que se realicen gestiones tecnológicas y réplicas en sucursales lo que implica un proceso poco eficiente.

La solución contara con dos portales, uno para clientes AAA y otro para suplidores, el de clientes suplirá una lista de pagos a futuro para que el banco pague sus compromisos al vencimiento debitando de su cuenta todos sus compromisos ante los suplidores, debido a que tenemos un pago confirmado a futuro, se enviara un mensaje a los suplidores en forma automática indicando que tiene una factura pagadera a una fecha en el futuro y que la puede descontar al instante, por lo que el paso siguiente es que el suplidor entre a su portal asignado por el banco y pueda ceder esa facturas para su descuento inmediato.

Todos los cálculos los maneja **Factoring**, en él se encuentra la línea de crédito que el banco otorga al cliente AAA para descontar facturas, el cliente se tomara de Core Bancario para que se mantenga como cliente único, la línea de crédito contiene una parametrización de incluso que tasa se maneja por cada factura, si tiene alguna comisión adicional, con qué tipo de documentos trabaja y con qué suplidores o deudores trabajara.

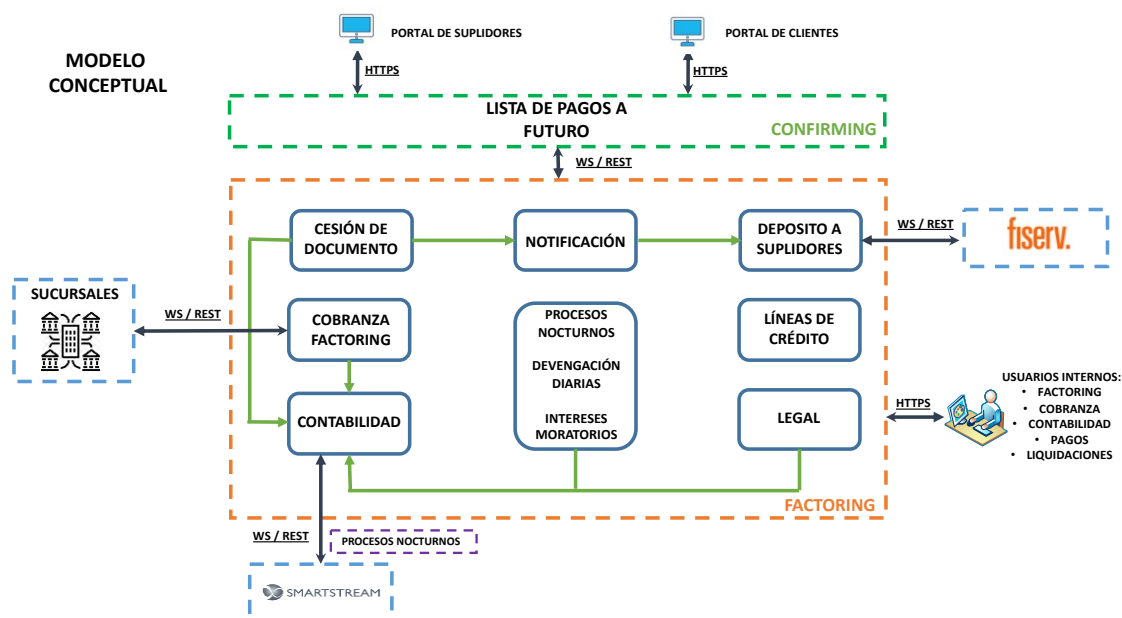
Una vez que el suplidor selecciona sus documentos que quiere descontar se genera una cesión de documentos que se procesara hasta su pago, esta generara su correspondiente notificación y en lugar de ser física la generara electrónicamente y enviara al cliente para su conocimiento bajo el marco legal, al final **Factoring** es quien se encarga de concluir el flujo y pagar al suplidor en un corto tiempo el monto de las facturas cedidas menos el interese anticipado, comisiones y lo que se descuenta por la transacción.

La unidad de **Factoring** también contara con procesos que calcularan la devengación diaria, intereses moratorios, reclasificaciones de cartera, si cambia de estatus a Legal y todos ellos generan un asiento contable el cual se pasara al CORE bancario todos los días, y todos se refleja en la relación de cartera que se reporta a las unidades de banco que lo requieran.

La cobranza se realizará de dos formas, las facturas cedidas por **Confirming** serán debitadas de la cuenta del cliente AAA y acreditadas a la cuenta de **Factoring** y se aplicarán a la cartera adeudada por esos conceptos. Si tenemos **Factoring** que su fuente original no fue un **Confirming** se dará seguimiento a esa cartera para que a su vencimiento se realice una gestión de cobro, por lo que el cliente puede acudir a cualquier sucursal del banco a pagar el monto adeudado para aplicar a la cartera.

Se manejan devoluciones de intereses por pronto pago, devolución de saldos a favor por pagos de mas, devolución de reservas o aforo en caso de existir. Todos los movimientos que se generan tendrán un traspaso contable hacia el sistema central, se manda el asiento cuadrado con todos los niveles de la cuenta que le corresponde según el movimiento, y se cuenta con reportes que facilitan el cuadro operacional del producto contra lo que de mando al sistema contable.

El sistema puede ser operado por una unidad de **Factoring** que contenga las áreas involucradas o se puede asignar a cada área de banco un módulo para su operación de esa forma todas las funciones las hace las áreas correspondientes del banco.

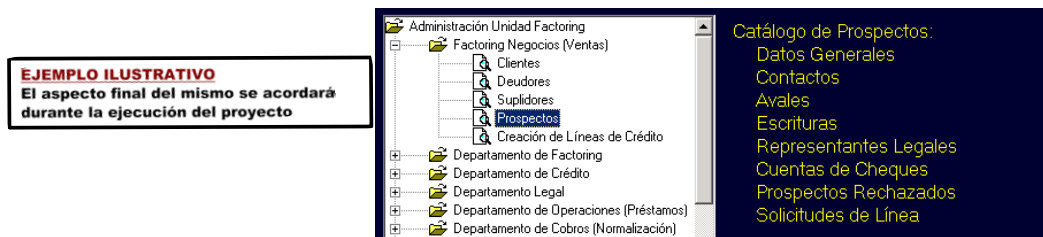


El alcance del proyecto contempla la implantación de los procesos de Confirming y Factoring la siguiente funcionalidad:

6. Factoring.

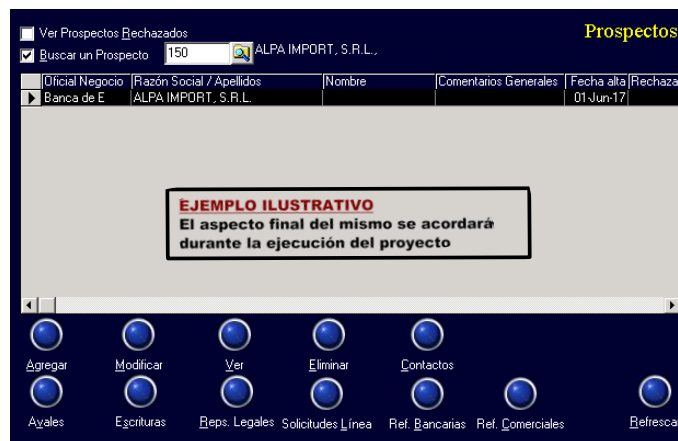
- Deberá permitir llevar un registro de clientes y prospectos.

El sistema lleva un control de clientes, prospectos estos últimos se pueden convertir en clientes solo cambiando un indicador.

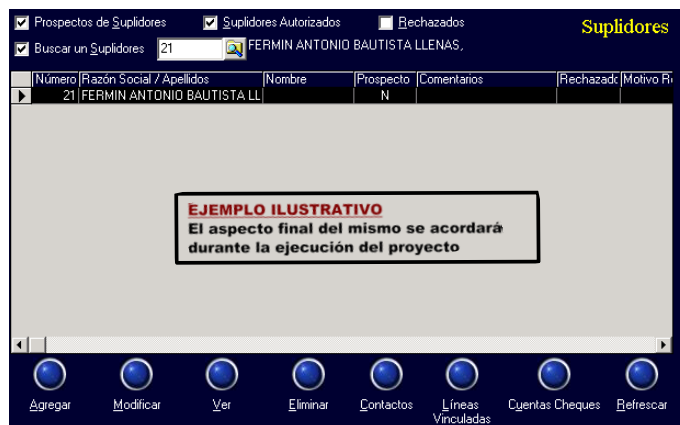


- Ingreso de contactos de clientes y prospectos.
- Ingreso de garantes de clientes y prospectos.
- Ingreso de representantes de legales de clientes y prospectos
- Introducción de compradores y suplidores como prospectos

Tenemos un indicador que el prospecto puede tener la normativa de que sea cliente en algunos casos y suplior en otros. Cada cliente o prospecto lleva sus correspondientes contactos, avals, representantes, referencias comerciales, bancarias, escrituras.



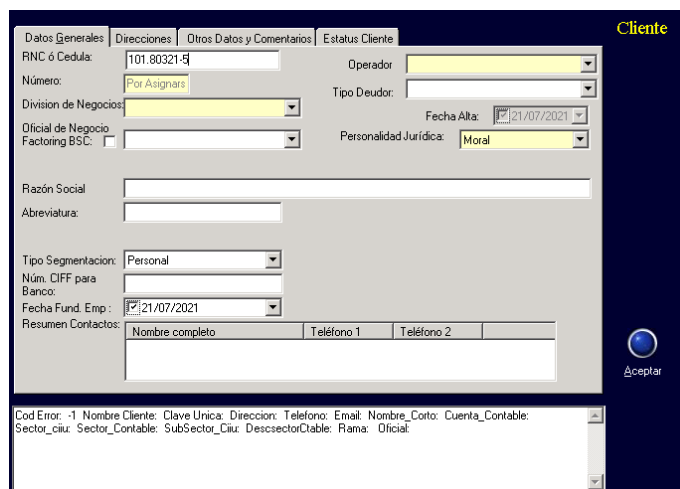
Por parte de los suplidores y compradores están catalogados en autorizados y no autorizados.



- Introducción de Clientes-Deudores y Clientes-Suplidores con validación de cliente único desde el Core Bancario.

Quando se ingresa un cliente nuevo solo se ingresa el RNC y existe una interfaz que la al CORE bancario y trae sus datos: clave única, nombre, dirección, sector, subsector, sector CIU, subsector CIU, sus contacto, su cuenta de banco, oficial, ya no se capturan. Lo mismo pasa para suplidores o compradores.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto



Lo mismo pasa en deudores o suplidores.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Deudores

Datos Generales | Datos Complementarios del Deudor | Comentarios | Estatus Deudor

RNC ó Cedula: 131-26334-8 Oficial de Negocios: [dropdown]

Código: Por Asignarse Personalidad Jurídica: Moral

Razón Social: [text area]

Abreviatura: [text area]

Fecha Usuario: 21/07/2021 Tipo Segmentación: Personal

Dirección: [text area] [icons]

Dirección para el Estado de Cuenta: [text area] [icons]

Dirección Correspondencia: [text area] [icons]

Cod Error: -1 Nombre Cliente: Clave Unica: Direccion: Telefono: Email: Nombre_Corto: Cuenta_Contable: Sector_cuii: Sector_Contable: SubSector_Cuii: DescSectorCtable: Rama: Representante:

Aceptar

- Generación de reportes flexibles en su estructura y contenido, con opciones definibles por el usuario. (Disponibilidad de elaborar Reportaría, exportable en formatos(Excel, PDF, Txt, etc.)

Existe un gran número de reportes, pero siempre hay nuevos y se pueden generar en el aplicativo.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Catálogo de Reportes

Area: Todos

Nombre	Descripción
rep_ingreso_post.rpt	Reportes de ingreso de intereses post vencimiento por rango de fechas Fusion BSC
rep_ingresos_del_dia.rpt	Reporta los ingresos por gerentes en un rango de fechas
rep_instrumento_x_fecha.rpt	REPORTES DE DOCUMENTOS COBRADOS POR RANGO DE FECHAS
rep_instrumento_x_fecha.rpt	Reporte de Cobros Días
rep_interes_pendiente.rpt	Reporte de intereses pendientes de pago a la fecha de corte. No tiene referencia a
rep_interes_x_cobrar.rpt	Relación de Intereses Por Cobrar S/ Cartera de Factoring
rep_listado_clientes_fecha.rpt	Listado de Clientes
rep_listado_clientes_fecha.rpt	Listado de Clientes
rep_mora_pagada_RD.rpt	Relación de Ingresos Moratorios por Rango de Fecha
rep_movimientos_cuenta.rpt	AUXILIAR DE CUENTAS CONTABLES
rep_recuperat_linea_mod.rpt	Consulta de líneas de crédito por gerente
rep_relacion_cartera_fusion.rpt	REPORTES DE RELACION DE CARTERA
rep_relacion_cartera_vigente.rpt	REPORTES RELACION DE CARTERA RETROACTIVO A UNA FECHA
rep_reservas_x_pagar.rpt	REPORTES DE RESERVAS POR PAGAR S/DOCUMENTOS DESCONTADOS
rep_saldo_antiguedad_RD.rpt	REPORTES DE ANTIGUEDAD DE SALDO A LA FECHA
rep_saldo_antiguedad_rd.rpt	Reporte de antigüedad de saldos

Imprimir

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Descripción: **Imprime Reporte**

REPORTE DE RELACION DE CARTERA

Fecha: 21/07/2021

Moneda: Todos

Cliente:

Prov/Deu:

Oficial de Negocio: Todos

Imprimir

Se puede visualizar en pantalla o exportar a PDF, Word, Excel, txt.

GERENTE: CANDIDA ROSANNA MATOS SANCHEZ

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

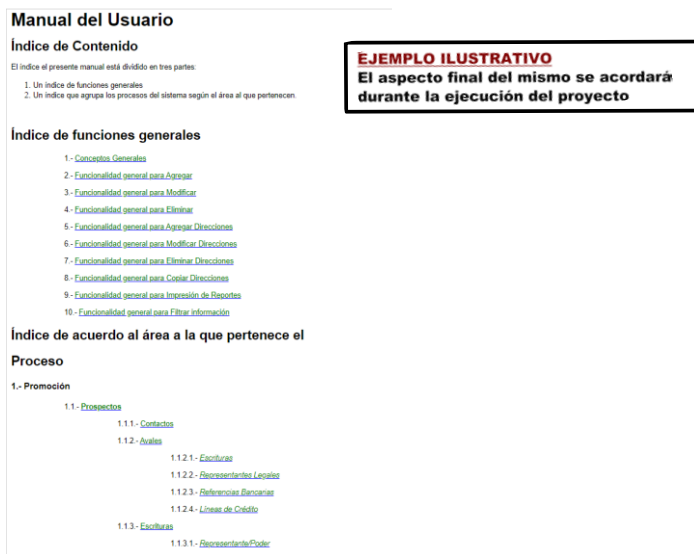
Mon	Cod	Sector	Fecha	Cesio	Rnc	Suplidor	Deudor	Tipo	Factoraje	St	Cesio	Factura	Plazo	Tasa	Valor	Nom	Int.	Descontado	Reserva	Desembolso	FecVen	Adeudo	Actual
01	030199	Otras Instituciones Privadas	13/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	50	5407	115	0.14		212,406.36	9,024.32	10,620.32	192,781.72	05/09/2013		110,384.90		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	13/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	50	5408	115	0.14		224,375.19	9,532.83	11,218.76	203,623.60	05/09/2013		212,907.74		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	13/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	50	5409	115	0.14		233,800.16	9,933.26	11,690.01	212,176.89	05/09/2013		221,831.01		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	13/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	50	5410	115	0.14		140,181.28	6,083.22	7,139.06	129,939.00	05/09/2013		135,863.52		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	13/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	50	5411	115	0.14		127,756.32	5,427.87	6,387.82	115,940.63	05/09/2013		121,236.90		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	13/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	50	5412	115	0.14		131,962.54	5,606.38	6,398.13	119,757.83	05/09/2013		125,218.14		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	16/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	52	5452	147	0.14		65,162.53	3,538.87	3,238.13	58,365.53	10/10/2013		60,989.39		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	16/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	52	5453	147	0.14		75,100.01	4,078.56	3,755.00	67,266.45	10/10/2013		70,290.69		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	16/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	52	5454	147	0.14		70,800.00	3,845.03	3,540.00	63,414.97	10/10/2013		66,266.04		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	16/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	52	5455	147	0.14		69,525.03	3,775.79	3,476.25	62,272.99	10/10/2013		65,072.72		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	16/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	52	5456	147	0.14		33,218.75	1,804.05	1,660.94	29,753.76	10/10/2013		31,091.45		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	16/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	52	5457	147	0.14		74,493.78	4,045.63	3,724.69	66,723.46	10/10/2013		69,723.27		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	16/05/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	52	5458	147	0.14		64,168.78	3,484.90	3,208.44	57,475.44	10/10/2013		60,059.48		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	12/06/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	61	5513	148	0.14		127,297.00	6,940.32	6,364.85	113,971.83	07/11/2013		117,838.22		
01	030199	Otras Instituciones Privadas	12/06/2013	1-30-37717-2		BLUE COUNTRY, SRL	ANTONIO CHAHIN M., S.A.	F C/R OFF	A	61	5514	148	0.14		99,640.80	5,448.14	4,982.04	89,210.62	07/11/2013		92,229.18		

O enviar a Excel, por ejemplo

BANCO																						
RELACION DE CARTERA RETROACTIVO FACTORING																						
AL 26/03/2014																						
Deudor	Tipo Factor St	Cesio	Factura	Plazo	Tasa	Valor Nom	Descontado	Reserva	Desembolso	FecVen	Adeudo Actual	CapVigente	Cap Vencido	CapJudVig	CapJudVen	Int Vigente	Int Vencido	IntJudVig	IntJudVen	No Acumulado	D.A	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24154	68	0.14	4,004.90	100.61	200.25	3,704.04	30/09/2013	3,763.22	0.00	3,704.04	0.00	0.00	0.00	59.18	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24169	68	0.14	23,560.01	591.88	1,178.00	21,790.13	30/09/2013	22,138.29	0.00	21,790.13	0.00	0.00	0.00	348.16	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24170	68	0.14	373,131.43	9,373.89	18,656.57	345,100.97	30/09/2013	350,615.02	0.00	345,100.97	0.00	0.00	0.00	5,514.05	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24196	68	0.14	13,394.99	336.51	669.75	12,388.73	30/09/2013	12,586.67	0.00	12,388.73	0.00	0.00	0.00	197.94	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24225	68	0.14	12,618.61	317.01	630.93	11,670.67	30/09/2013	11,857.15	0.00	11,670.67	0.00	0.00	0.00	186.48	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24230	68	0.14	20,442.32	513.56	1,022.12	18,906.64	30/09/2013	19,208.73	0.00	18,906.64	0.00	0.00	0.00	302.09	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24231	68	0.14	868.39	21.82	43.42	803.15	30/09/2013	815.98	0.00	803.15	0.00	0.00	0.00	12.83	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24249	68	0.14	1,297.74	32.60	64.89	1,200.25	30/09/2013	1,219.43	0.00	1,200.25	0.00	0.00	0.00	19.18	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24256	68	0.14	37,534.47	942.95	1,876.72	34,714.80	30/09/2013	35,269.48	0.00	34,714.80	0.00	0.00	0.00	554.68	0.00	0.00	0.00	178	
TRACE INTIF C/R OFF	A	73	24269	68	0.14	816.39	20.51	40.82	755.06	30/09/2013	767.12	0.00	755.06	0.00	0.00	0.00	12.06	0.00	0.00	0.00	178	
CASA IVELF C/R OFF	A	75	5654	90	0.14	300,884.71	10,004.42	15,044.24	275,836.05	28/10/2013	279,615.50	0.00	275,836.05	0.00	0.00	0.00	3,779.45	0.00	0.00	0.00	150	
CASA IVELF C/R OFF	A	75	5663	90	0.14	109,280.08	3,633.56	5,464.00	100,182.52	28/10/2013	101,555.20	0.00	100,182.52	0.00	0.00	0.00	1,372.68	0.00	0.00	0.00	150	
BIO NULIF C/R OFF	A	79	CO-001187	43	0.14	177,590.00	2,821.21	8,879.50	165,889.29	27/09/2013	167,070.26	0.00	165,889.29	0.00	0.00	0.00	1,180.97	0.00	0.00	0.00	181	
Total Cartera Vencida:						27,483,040.87	880,004.26	1,284,154.96	25,318,881.65		24,879,639.88	0.00	24,332,671.66	0.00	0.00	0.00	431,040.86	0.00	0.00	115,927.37		
Total Pases:						27,483,040.87	880,004.26	1,284,154.96	25,318,881.65		24,879,639.88	0.00	24,332,671.66	0.00	0.00	0.00	431,040.86	0.00	0.00	115,927.37		
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9227	91	0.08	1,225.71	24.28	61.29	1,140.14	04/11/2013	1,147.61	0.00	1,140.14	0.00	0.00	0.00	7.47	0.00	0.00	0.00	143	
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9230	91	0.08	5,616.80	111.28	280.84	5,224.68	04/11/2013	5,258.92	0.00	5,224.68	0.00	0.00	0.00	34.24	0.00	0.00	0.00	143	
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9251	91	0.08	1,401.84	27.77	70.09	1,303.98	04/11/2013	1,312.52	0.00	1,303.98	0.00	0.00	0.00	8.54	0.00	0.00	0.00	143	
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9257	91	0.08	1,102.18	21.84	55.11	1,025.23	04/11/2013	1,031.95	0.00	1,025.23	0.00	0.00	0.00	6.72	0.00	0.00	0.00	143	
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9258	91	0.08	1,460.40	28.93	73.02	1,358.45	04/11/2013	1,367.35	0.00	1,358.45	0.00	0.00	0.00	8.90	0.00	0.00	0.00	143	
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9259	91	0.08	1,000.51	19.82	50.03	930.66	04/11/2013	936.76	0.00	930.66	0.00	0.00	0.00	6.10	0.00	0.00	0.00	143	
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9269	91	0.08	1,686.88	33.42	84.34	1,569.12	04/11/2013	1,579.40	0.00	1,569.12	0.00	0.00	0.00	10.28	0.00	0.00	0.00	143	
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9270	91	0.08	2,000.88	39.64	100.04	1,861.20	04/11/2013	1,873.40	0.00	1,861.20	0.00	0.00	0.00	12.20	0.00	0.00	0.00	143	
BALTIMORF C/R OFF	A	77	9275	91	0.08	710.27	14.07	35.51	660.69	04/11/2013	665.02	0.00	660.69	0.00	0.00	0.00	4.33	0.00	0.00	0.00	143	

- Garantizar documentación para la implementación (Manual de Usuarios y técnicos), en el idioma en español y entregarlos antes de la puesta en producción.

Se cuenta con un manual que se puede ver en la interfaz de usuario.



- Creación y seguimiento de líneas de crédito de acuerdo al límite de riesgo aprobado por el Comité, bajo la modalidad de líneas revolventes.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Línea de Crédito

Cliente:

Clave de la Línea:

Generales

Tasas

Cobros

Documentos

Operación

Tipo Factoraje:

Tipo de Descuento:

Moneda:

Monto Solicitado:

Fecha de Autorización:

Plazo (días):

Observaciones:

☐ Es Eventual

Fecha de Elaboración:


Porcentaje de Reserva:

Fecha de Vencimiento:

Estatus:

Analista Responsable:

Comite:



- Control para evitar que las líneas sean excedidas en su operación.
- Líneas que aceptan uno o varios tipos de documentos.
- La línea deberá especificar y limitar a los compradores o suplidores autorizados en la misma por el comité.
- Campos parametrizables: Por Cliente, Por Rol (Cargo al pago o al suplidor), Por tipo de Facturas, Tasa de Interés de líneas, (Tasas de interés de fondeo (Tesorería), Por límite, Por cupo, etc.

- Comisiones:
- Comisión por registro de documentos tanto para pagadores como suplidores.
- Facturas anticipadas atado a una línea de crédito o cupo del pagador.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Línea de Crédito

Cliente: 171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Clave de la Línea: 203903

Generales Tasas Cobros Documentos Operación

Tipo Factoraje: Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos

Tipo de Descuento: Anticipado ☐ Es Eventual

Moneda: Pesos Dominicanos Fecha de Elaboración: 23/12/2019

Monto Solicitado: \$5,000,000.00 Porcentaje de Reserva: 5.0000 %

Fecha de Autorización: 23/12/2020 Fecha de Vencimiento: 23/12/2021

Plazo (días): 365

Observaciones:

Estatus: Vigente

Analista Responsable: DEPARTAMENTO ANALISIS DE CREDITO

Comite: Vicepresidente de Negocios

Aceptar

Se limita el tope de la línea.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Línea de Crédito

Cliente: 171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Clave de la Línea: 203903

Generales Tasas Cobros Documentos Operación

Documentos para la Línea de Crédito

Documentos	Documentos Asignados
Acto Auténtico	Factura Comercial
Bono	
Certificado de Depósito	
Contrato Compra Venta	
Giro	
Letra de Cambio	
Línea de Crédito Pagaré	
Pagaré	
Transacción Especial Pagaré	

Agregar Quitar

Aceptar

Se asignan los documentos a operar.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Línea de Crédito

Cliente: 171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Clave de la Línea: 203903

Generales Tasas Cobros Documentos Operación

Monto comisión: \$0.00

Descuento Adicional: 0.0000 %

Cobrar Notificación al:

☒ Suplidor ☐ Deudor

Cobrar Comisión al:

☒ Suplidor ☐ Deudor

Cobrar Intereses al:

☒ Suplidor ☐ Deudor

☐ Cobrar el día de entrada/salida para los int. normales

☒ Cobrar el día de entrada/salida para los int. moratorios

Aceptar

Se indica si hay comisiones.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Asignación de Deudores a la Línea de Crédito

Línea: 203903 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.

Giro: Afiliación pagos Tarjetas de Crédito

☒ Por Deudor 168 \$0.00 Mod. las Compras Prom. Mens.

Compradores:

ALORICA DOMINICANA, SRL

Agregar

Quitar

Compradores Asignados:

Co
AGUA PLANETA AZUL, S. A.
0

Aceptar

Se asignan compradores o deudores con los que se tiene que operar.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Número: Por asignarse Cesión

Estatus: Estado de los Documentos:

Generales Cob. Comisión/Notificación/Intereses Tasas Tasa Cesión/Montos Venc./Alta-Canc. Firmas

Línea de Crédito: Num: 203903 Disponible: 5,000,000.00 Vencimiento: 23/12/21 TF: F C/R C/FP

Tipo de Descuento: Anticipado

Moneda: Pesos Dominicanos Tipo de Cambio: 1.0000 %

Fecha de la cesión: 21/07/2021 Fecha del contrato: 23/12/2019

Valor Nominal: \$6,000,000.00

Descripción: Cesión Número:

Fondeo de la Cesión

Línea de Fondeo: Recursos propios

Calificación Manual: A Calificación A

cesion

El saldo de la línea de crédito no cubre el monto de la cesión y el monto de la notificación

OK

Se valida que el tope de la línea de crédito.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cliente: 171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Clave de la Línea: 203903 **Línea de Crédito**

Generales Tasas Cobros Documentos Operación

Lista de Tasas

Asignar Spread y Factor

Tasa Aprobada:

Spread y Factor: 0.0000 % 0.0000 %

Tasas	Mon	Spread	Factor	Mon
TASA POOL BSC US\$	US\$			
TASA POOL BSC RD\$	RD\$	5.44	0	RD\$

Valor Actual: %

Fecha Tasa: 23/12/2019

Formula de Tasa: Sin Redondeo

Tasa Aplicada

Valor Tasa: 9.56 % Spread: 5.44 Factor: 0 Tasa Línea: 15 Factor de Moratorios: 1.0000 %

Aceptar

Cliente: 171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Clave de la Línea: 203903 **Línea de Crédito**

Generales Tasas Cobros Documentos Operación

Contrato: No. 171 (23/12/19) Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos

Tipo Notificación: Mensajería

Sucursal: LOPE DE VEGA - OFICINA PRINCIPAL

ITBIS: ITBIS al 0 %

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Aceptar

Son parametrizables las tasas.

- Asignación de NCF de Costos y Gastos tomados de inventario del Core Bancario vía interfaz.
- Generación de Cálculo de intereses de la cesión.
- Generación de notificaciones a deudores de manera digital
- Contabilidad en línea del registro de cesión.
- Cálculo automático de reserva (parametrización).
- Comisiones por documentos (parametrización).

Solo se tiene que ingresar la cesión y los documentos con sus fechas de vencimiento y el sistema calcula automáticamente la reserva, si existe un descuento adicional por documento, Imprime este mismo calculo con firmas para autorizar.

Cesión: 685

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

RNC: [REDACTED]
 Av: [REDACTED]
 Tel: [REDACTED].com.

FACTURA DE CREDITO FISCAL

Desembolso de Cesión

Estatus: Por Validar Fecha Cesión: 21/07/2021
 Usuario: Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos Fecha Vencimiento: 31/12/2021

Cliente: PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Dirección: AVE DE LA PISTA 04 HAINAMOSA SANTO DOMINGO Ciudad: Santo Domingo Este Cta. Bancaria: 11311000003111 Teléfono: 829-547-1197 Fax:	Línea de Factoring: 203903 Cálculo Intereses: Anticipado Límite: 15,000,000.00 Tasa Aplicada: 15.00 % Usado: 8,439,916.21 Tasa Reserva: 5.00 % Disponible: 6,982,079.58 Moneda: RD\$
--	---

Deudor	Tipo Documento	Referencia	Fecha Venc.	Días Desc.	Valor Nominal	Reserva	Monto a Descontar	Descuento Adicional	Intereses
AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factura	F25689	19/11/2021	121	250,000.00	12,500.00	237,500.00	0.00	11,973.96
AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factura	F52666	21/09/2021	62	750,000.00	37,500.00	712,500.00	0.00	18,406.25
AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factura	F79656	21/10/2021	92	500,000.00	25,000.00	475,000.00	0.00	18,208.33
Total Nominal:								1,500,000.00	
Total Reserva:								75,000.00	
Total a Descontar (Anticipo):								1,425,000.00	
Descuento Adicional:								0.00	
Total Intereses:								48,588.54	
ITBIS Sobre Intereses:								0.00	
ITBIS Sobre Notificación:								0.00	
Desembolso a Cuenta:								1,376,411.46	
Monto Notificación a Pagar								1,700.00	
Total Final								1,374,711.46	

Genera el acto de desembolso para factoring.

FACTORIZING A SUPLIDORES

FECHA: 21/07/2021

ENTRE: BANCO [REDACTED] cuyos representantes firman al pie del presente acto, quien en lo adelante se denominará FACTORING o será designado por su razón social, de una parte; y de la otra parte, PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. cuyos representantes también firman al pie de este documento, quien en lo adelante se denominará EL SUPLIDOR o por su nombre o razón social; se ha convenido y pactado lo siguiente:

EL SUPLIDOR declara que ha depositado los documentos que amparan los créditos (en lo adelante "LOS CREDITOS") objeto del presente acto y de los cuales es titular. Dichos documentos se detallan a continuación:

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Tipo Doc.	Referencia	Deudor	Valor Nominal (RD\$)	Deducción (RD\$)	Fecha Vencimiento
Factura	F25689	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	250,000.00	0.00	19/11/2021
Factura	F52666	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	750,000.00	0.00	21/09/2021
Factura	F79656	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	500,000.00	0.00	21/10/2021
Totales			1,500,000.00		

EL SUPLIDOR acepta el descuento de LOS CREDITOS por parte de [REDACTED] hasta la(s) fecha(s) de vencimiento indicada(s) en el presente acto, a una tasa del 15.00 % anual calculada sobre la base de 360 días, por lo que BANCO [REDACTED] desembolsa en manos de EL SUPLIDOR la suma de RD\$ 1,376,411.46, otorgando en consecuencia EL SUPLIDOR en favor de [REDACTED] válido, total y definitivo recibo de descargo y finiquito por el monto recibido en calidad de compra de LOS CREDITOS.

El desembolso hecho por FACTORING a EL SUPLIDOR será comprobado mediante el cheque bancario que a tales fines sea emitido por el Banco [REDACTED] C. Por A., por orden de BANCO [REDACTED], a favor de EL SUPLIDOR en dicho Banco. EL SUPLIDOR acepta la forma de pago del desembolso antes indicado marcando una de las opciones:

A- Cheque Bancario

B- Crédito a la Cuenta con Banco [REDACTED] No. Cuenta [REDACTED]

EL SUPLIDOR consiente que el monto del (de los) documento(s) que ampara(n) LOS CREDITOS considerado por FACTORING para descuento sea el Valor Nominal menos la(s) deducción(es) antes indicada(s). Dicha(s) deducción(es) ha(n) sido hecha(s) por el (los) deudor(es) al Valor Nominal, la(s) cual(es) ha(n) sido aceptada(s) por EL SUPLIDOR y han sido considerada(s) para fijar el valor real de LOS CREDITOS. De igual forma, EL SUPLIDOR acepta que la(s) fecha(s) de vencimiento considerada(s) por FACTORING para el descuento sea(n)

Genera notificaciones automáticamente.

Tipo de Factoraje: Todos Notificaciones

Fecha Inicio: 21/07/2021 Fecha Fin: 21/07/2021

Plaza: Factoring Banco Santa Cruz Impresa

Ciudad: Alguacil:

Cesión	Ciudad	Deudor	Fecha	Impresa
585	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	21/07/2021	N

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Con esta notificación.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Acto No. _____

En la ciudad de _____, República Dominicana,
a los _____ () días del mes de _____ del año _____.

Actuando a requerimiento del Banco _____ (RNC: _____), Institución bancaria autorizada a ofrecer servicios múltiples, constituida y organizada de conformidad con las leyes de la República Dominicana, con su domicilio social y asiento principal ubicado en la Av. _____ No. _____ de la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, debidamente representado por los señores _____ y _____, dominicanos, mayores de edad, Ejecutivos Bancarios, domiciliados y residentes en la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, portadores de las Cédulas de Identidad y Electoral Nos. _____ y _____ en sus respectivas calidades de Vice Presidente de Negocios y Gerente de Factoring de dicha entidad bancaria.

YO: _____

Expresamente y en virtud del anterior requerimiento, me he trasladado dentro del ámbito de esta ciudad a Av. Central esq. Los proceres, Reparto gala, Santo Domingo, Distrito Nacional que es donde tiene su domicilio, Agua Planeta Azul, S. A. y una vez allí, hablando con _____ quien me ha declarado ser _____ de mi requerido y con calidad para recibir el presente acto, LE HE NOTIFICADO a Agua Planeta Azul, S. A., copia de la carta de cesión o autorización suscrito por Plásticos Del Tropic, S.R.L. en fecha 21/07/2021, y en el cual se hace constar que Plásticos Del Tropic, S.R.L. ha cedido irrevocablemente, a favor de Banco _____, quien ha aceptado, con todas las garantías de derecho, el crédito que tiene frente a Agua Planeta Azul, S. A. en virtud de:

Documento	Monto (RD\$)	Proveedor (es)
Factura Comercial No. F52666	750,000.00	Plásticos Del Tropic, S.R.L.
Factura Comercial No. F79656	500,000.00	Plásticos Del Tropic, S.R.L.
Factura Comercial No. F25689	250,000.00	Plásticos Del Tropic, S.R.L.

Que a tal efecto, LE HE NOTIFICADO Y DECLARADO, además, a mi requerido, hablando en la forma ya indicada, que se le requiere tomar constancia de esta notificación y efectuar las anotaciones correspondiente en sus libros y registros advirtiéndole que cualquier pago realizado en menosprecio de la presente notificación y requerimiento, no tendrá valor ni efecto, de conformidad con las disposiciones de los Artículos 1690 y siguientes del Código Civil, a fin de que sea oponible a terceros. **BAJO LAS MAS AMPLIAS Y ABSOLUTAS RESERVAS DE DERECHO.**

Y para que mi requerido(a) el Agua Planeta Azul, S. A. no lo ignore, yo, alguacil infrascrito hablando y actuando como precedentemente expreso así se lo he notificado, dejándole copia fiel del presente acto el cual consta en total de _____ hojas, _____ escríta(s) a computadora y la carta de cesión o autorización que consta de _____ () hojas, _____ totales () hojas, las cuales han sido firmadas, selladas y rubricadas en original y copias por mí, alguacil que CERTIFICO Y DOY FE. COSTO (RD\$ _____).-

CERTIFICO Y DOY FE: _____ Cabrera Feliz
ALGUACIL

Al momento de aplicar un pago ya para su desembolso se genera un NCF, esto se hace con un Web Service que atiende los requerimientos de Factoring y de regreso envía el NCF solicitado.

RNC: [REDACTED]
Tel: [REDACTED]

Desembolso de Cesión

FACTURA DE CREDITO FISCAL
NCF: A010010010102583644
Fecha Cesión: 22/11/2017
Fecha Vencimiento: 31/12/2020

Estatus: Autorizada
Usuario: [REDACTED] **Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos**

Cliente: E & Z DE LOS SANTOS AGRICOLA, S.R.L. Dirección: C/ 3ERA. NO. 26, SANTES IV, MADRE VIEJA SUR, SAN CRISTOBAL Ciudad: Santo Domingo Oeste Cta. Bancaria: 11121020000621 Teléfono: 809-299-9553 Fax:	Línea de Factoring: 133991 Cálculo Intereses: Anticipado Límite: - Tasa Aplicada: 16.00 % Usado: - Tasa Reserva: 5.00 % Disponible: - Moneda: RD\$
---	---

Deudor	Tipo Documento	Referencia	Fecha Venc.	Días Desc.	Valor Nominal	Reserva	Monto a Descortar	Descuento Adicional	Intereses
CENTRO CUESTA NACIONAL	Factura	0165	20/03/2018	118	325,162.70	16,258.14	308,904.56	0.00	16,200.39
CENTRO CUESTA NACIONAL	Factura	0169	20/03/2018	118	715,265.65	35,763.28	679,502.37	0.00	35,636.12
CENTRO CUESTA NACIONAL	Factura	0176	20/03/2018	118	925,190.70	46,259.54	878,931.16	0.00	46,095.06

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Total Nominal:	1,965,619.05
Total Reserva:	98,280.96
Total a Descortar (Anticipo):	1,867,338.09
Descuento Adicional:	0.00
Total Intereses:	97,931.51
ITBIS Sobre Intereses:	0.00
ITBIS Sobre Notificación:	0.00
Desembolso a Cuenta:	1,769,406.58
Monto Notificación a Pagar	1,174.00
Total Final	1,768,232.58

- Devolución de saldo a favor.
- Esquema de bonificación de intereses por pronto pago.
- Devolución de Reserva.
- Control de NCF por devoluciones desde banco, de Notas de Crédito y Débito.
- Devengación diaria de intereses en procesos nocturnos.
- Devengación y generación de intereses Post Vencimiento.
- Cálculo de Moratorios.

Existe forma de devolver los saldos a favor del cliente por pago de más, la bonificación de intereses por pronto pago (que esto es lo que atrae a los clientes a Factoring), devuelve reserva de existir al momento del pago si no se consumió, la notas de débito o crédito se manejan automáticamente cuando existen, y se genera su correspondiente NCF la comunicación entre el sistema central y Factoring es un catálogo llamado Migracion_Factoring.

En un proceso nocturno, desde el primer día que entra el documento se genera su devengación de intereses, y se genera intereses moratorios en los casos que ya tengan días de atraso.

En la devolución de saldo a favor, se lleva el control de las devueltas y las que faltan por devolver por cliente, fecha.

Operador: [Nombre] **Devolución de Saldos a Favor**

Det: 21/07/2016 Por Cliente: [Nombre]

Al: 21/07/2021 Saldos a Favor Pendientes de Devolver Saldos a Favor Devueltos

Moneda: [Moneda] Imprimir Todos Se paga al deudor?

Número	Cliente / Proveedor	Suma Saldos	Suma Disponible	Suma Devuelto	Moneda
9	IMEX B & T, SRL	\$59,353.22	\$0.00	\$59,353.22	RD\$
23	MUNDO DE DISTRIBUCION, S.A.	\$0.02	\$0.00	\$0.02	RD\$
41	EMPRESAS ROYJA, S.R.L.	\$132.34	\$0.00	\$132.34	RD\$
89	XPERTPOINT TECHNOLOGIES	\$17.70	\$0.00	\$17.70	RD\$
105	PROEMPAQUES NACIONALES	\$870.00	\$0.00	\$870.00	RD\$

No. Cliente	Cliente	Saldo Generado	Descripción Saldo	Moneda	Monto Saldo	Disponible	Mont
9	IMEX B & T, SRL	11/11/2016	Saldo a Favor de Co	RD\$	\$0.20	\$0.00	
9	IMEX B & T, SRL	11/09/2019	Saldo a Favor de Co	RD\$	\$637.00	\$0.00	
9	IMEX B & T, SRL	23/12/2019	Saldo a Favor de Co	RD\$	\$58,716.02	\$0.00	

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Devolver Saldo a Favor Selecciona Todo Cancela Selección Relación de Devoluciones de Saldo a Favor Cancela Devolución de Saldo Refrescar

Se imprime antes una relación para que autoricen el desembolso.

Devolución de Saldo a Favor

Página: 1/ 1
Fecha: 21/07/2021

Cliente: IMEX B & T, SRL Cta. Bancaria: 11041000004349

Dirección: AVE. JACOBO MAJLUTA NO. 1, VILLA MELLA, ANT Estatus: Devuelto

Villa Mella Moneda: Pesos Dominicanos

Teléfono: 809-364-0103 Fax: Fecha Devolución: 21/07/2016 Al 24/11/2016

Deudor	Fecha Ult. Pago	Concepto	Monto Pagado	Saldo a Favor
CASA DE CAMPO	11/11/2016	Saldo a Favor Cesión: 463	197,486.58	0.20
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS UVERO ALTO SRL	11/09/2019	Saldo a Favor Cesión: 647	301,779.61	637.00
CASA DE CAMPO	23/12/2019	Saldo a Favor Cesión: 663	2,250,246.70	58,716.02
Total	9		2,749,512.89	59,353.22

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Si un cliente paga anticipadamente el sistema genera automáticamente la bonificación de intereses por pronto pago que corresponde a los días que faltaron por devengar y los devuelve de la siguiente forma:

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Operador: Fernandez De Leon Carmen T. **Bonificación de Intereses Anticipados**

Intereses Por Bonificar, Por fecha de pago del doc.: Det: 01/07/2015 Al: 21/07/2021

Intereses Bonificados, Por fecha de Bonificación: Det: 07/07/2016 Al: 21/07/2021

Por Cliente: [Nombre] Puntos de Castigo: 0.0

Por Deudor: [Nombre] Imprimir Todos

Moneda: [Moneda]

Número	Cliente / Proveedor	Monto Bonificación
9	IMEX B & T, SRL	\$1,182,566.48
23	MUNDO DE DISTRIBUCION, S.A.	\$50,263.09
36	RAFAEL DIAZ CEBALLO	\$69.16
41	EMPRESAS ROYJA, S.R.L.	\$339,224.30
89	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	\$228,561.57

No. Cesión	Docu	Referencia	Anticipo	Vencimiento	Piso	Int. Anticipo	Monto Bonificación	Días
446	Factu	17656	\$43,676.25	26/08/2016	119	2309.99	58,235	3
446	Factu	18373	\$96,820.50	26/08/2016	119	4591.84	115,7607	3
446	Factu	18376	\$898,112.69	26/08/2016	119	47500.18	1197,4835	3
446	Factu	18476	\$6,175.00	26/08/2016	119	326.59	8,2334	3
463	Factu	19569	\$156,744.87	25/10/2016	117	8150.73	5433.82	78
463	Factu	19570	\$99,803.20	25/10/2016	117	5189.77	3459.8467	78

Bonificar Intereses Selecciona Todo Cancela Selección Relación de Bonificaciones Cancela Bonificación Relación de Bonificaciones Original Refrescar

El sistema lleva el control de lo devuelto y pendiente por devolver y también se imprime antes lo que se devolverá al cliente por este concepto para su autorización previa.

Devolución de Intereses

Fecha: 21/07/2021

Cliente: IMEX B & T, SRL Cta. Bancaria: 11041000004349 Fecha Dev.: 07/07/2016 Al 21/07/2021

Dirección: AVE. JACOBO MAJLUTA NO. 1, VILLA MELLA, ANTE Villa Mella Moneda: Pesos Dominicanos

Teléfono: 809-364-0103 Fax: Estatus: Devuelta

No. Cesión	Deudor/Proveedor	Documento	Referencia	Vencimiento	Fecha Sal	Fecha Pago	Valor Nominal	Intereses Anticipados	Días Bonificados	Tasa	Monto Bonificado
663	CASA DE CAMPO	Factura	40040	02/03/2020	30/12/2019	23/12/2019	932,800.39	37,895.78	70	14.00	24,115.50
664	CASA DE CAMPO	Factura	40457	27/03/2020	06/02/2020	05/02/2020	173,648.80	7,185.20	51	14.00	3,271.83
664	CASA DE CAMPO	Factura	40728	27/03/2020	06/02/2020	05/02/2020	60,187.32	2,489.59	51	14.00	1,133.65
664	CASA DE CAMPO	Factura	40750	27/03/2020	06/02/2020	05/02/2020	29,831.93	1,234.38	51	14.00	562.09
664	CASA DE CAMPO	Factura	40754	27/03/2020	06/02/2020	05/02/2020	549,037.48	22,717.95	51	14.00	10,344.78
664	CASA DE CAMPO	Factura	40807	27/03/2020	06/02/2020	05/02/2020	106,308.00	4,398.79	51	14.00	2,003.02
664	CASA DE CAMPO	Factura	40891	27/03/2020	06/02/2020	05/02/2020	534,178.92	22,103.14	51	14.00	10,064.83
664	CASA DE CAMPO	Factura	40933	27/03/2020	06/02/2020	05/02/2020	21,426.15	886.57	51	14.00	403.71
664	CASA DE CAMPO	Factura	40988	27/03/2020	06/02/2020	05/02/2020	187,701.00	7,766.65	51	14.00	3,536.60
Totales							43,417,214.90				1,182,566.480

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Realizado	Revisado Gte. Factoring	Revisado Gte. Crédito	Revisado VPN	Aprobado PE

Al momento de pagar el sistema genera automáticamente la reserva por devolver por cada documento que intervenga en la cobranza y también lleva el control de las pendientes y las devueltas:

Operador: Fernandez De Leon Carmen T. **Devolución de Reservas**

Reservas Pendientes de Devolver Reservas Devueltas Det: 06/07/2017

Por Cliente: 89 XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L. Al: 21/07/2021

Por Deudor: Moneda: Imprimir Todos

Número Cliente / Proveedor	Reserva	Reserva Devuelta	Débitos	Por Devolver
27 INDUSTRIA RICHARDO HERRE	\$3,952.85	\$0.00	\$0.00	\$3,952.85
89 XPERTPOINT TECHNOLOGIES	\$2,685.39	\$0.00	\$0.00	\$2,685.39

Número de Registros: 2 Total Alíquotas Por Devolver: \$6,648.24

No. Ope./Deud./Prov.	Documento	Referencia	Vencimiento	Valor Nominal	Alíquota Retenido	Por Devolver
571 19	Factura	977	29/03/2018	\$23,971.70	\$1,198.59	\$1,198.59
571 19	Factura	993	29/03/2018	\$39,725.00	\$1,486.80	\$1,486.80

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Número de Registros del Cliente: 2 Total Alíquotas Por Devolver del Cliente: \$2,685.39

Devolver Reserva Selecciona Todo Cancela Selección Imprime Dev. de Reserva Ver Documento Cancela Devolución de Reserva Imp Dev. Reserva Original Refrescar

Y también imprime las reservas por devolver para su autorización o las que ya fueron devueltas.

RNC: [REDACTED]

Devolución de Reserva

Fecha: 21/07/2021

Cliente: XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L. **Cta. Bancaria:** 11241000000216 **Fecha Devolución de:** 06/07/2017
Dirección: FONT BERNARD NO. 5, LOS PRADOS, SANTO DOMINGO **Estatus:** Pendiente **al:** 21/07/2021
Teléfono: 809-548-8882 **Fax:** **Moneda:** Pesos Dominicanos

o. Cesión	Deudor	Documento	Referencia	Vencimiento	Fecha Saldo	Fecha Pago	Valor Nominal	Reserva Retenida	Post Mo.	Faltante	Res. Pend.
571	FERRETERIA AMERICANA, C. POR A.	Factura	977	29/03/2018	12/12/2018		23,971.70	1,198.59	0.19	0.00	1,198.59
571	FERRETERIA AMERICANA, C. POR A.	Factura	993	29/03/2018	10/12/2018		29,736.00	1,486.80	0.25	0.00	1,486.80
Totales			2				53,707.70	2,685.39	0.44	0.00	2,685.39

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Realizado	Revisado Gte. Factoring	Revisado 2VP Operaciones	AutORIZADO VPN	Aprobado PE
-----------	-------------------------	--------------------------	----------------	-------------

La notas de débito y crédito se crean automáticamente y se consultan en el sistema central en factoring no hay consulta, pero se puede generar una pantalla donde se pueda imprimir las facturas para esos casos.

tipo_proce...	esta...	fec_proceso	Descripción	cod_emp...	Monto	Cod_mon...	Clave_uni...	ti...	tipo_transacc...	subtipo_tran...	num_cre...	num_ncf	num_ncf_origen	cantidad_tran...	Fecha	cuenta_cc	
31	NCF	A	2019-08-01 17:34:49.233	Nota_de_Credito	1	106.11	1	90196	C	76	1	46703	B0400001354	B0100354738	1	2019-08-01 00:00:00.000	NULL
32	NCF	A	2019-07-26 16:54:49.213	Nota_de_Debito	1	2147.94	1	110245	D	76	8	44682	B03000000265	B0100354632	2	2019-07-26 00:00:00.000	NULL
33	NCF	A	2019-07-19 18:14:49.197	Nota_de_Debito	1	130.87	1	90196	D	76	8	46703	B03000000000	B0100318492	1	2019-07-19 00:00:00.000	NULL
34	NCF	A	2019-07-18 09:04:49.213	Nota_de_Credito	1	155798...	2	79209	C	76	1	182992	B0400001232	B0100429036	1	2019-07-18 00:00:00.000	NULL
35	NCF	A	2019-07-17 17:34:49.170	Nota_de_Debito	1	2705.23	1	90196	D	76	8	46703	B03000000260	B0100318493	1	2019-07-17 00:00:00.000	NULL
36	NCF	A	2019-07-16 16:54:49.180	Nota_de_Credito	1	878.86	1	214168	C	76	1	77284	B0400001230	B0100354728	3	2019-07-16 00:00:00.000	NULL
37	NCF	A	2019-07-16 16:44:49.200	Nota_de_Credito	1	48101.68	1	110245	C	76	1	44682	B0400001226	B0100468545	5	2019-07-16 00:00:00.000	NULL
38	NCF	A	2019-07-08 17:44:49.210	Nota_de_Debito	1	9228.66	1	48678	D	76	8	62438	B0300000252	B0100208245	4	2019-07-08 00:00:00.000	NULL
39	NCF	A	2019-07-08 17:44:49.210	Nota_de_Debito	1	9228.66	1	48678	D	76	8	62438	B0300000253	B0100208245	4	2019-07-08 00:00:00.000	NULL
40	NCF	A	2019-07-08 17:44:49.210	Nota_de_Debito Canc...	1	9228.66	1	48678	D	76	8	62438	B0300000252	B0100208245	4	2019-07-08 00:00:00.000	NULL
41	NCF	A	2019-06-28 19:04:49.397	CNF de Costos y Gastos	1	24826.85	1	110245	G	76	8	44682	B0100468545	NULL	1	2019-06-28 00:00:00.000	NULL
42	NCF	A	2019-06-28 17:04:49.417	CNF de Costos y Gastos	1	54973.35	1	110245	G	76	8	44682	B0100468545	NULL	1	2019-06-28 00:00:00.000	NULL
43	NCF	A	2019-06-19 18:04:49.427	Nota_de_Credito	1	1175.01	1	214168	C	76	1	77284	B0400000864	B0100354739	1	2019-06-19 00:00:00.000	NULL
44	NCF	A	2019-06-19 18:04:49.427	Nota_de_Credito	1	6402.20	1	214168	C	76	1	77284	B0400000865	B0100391416	2	2019-06-19 00:00:00.000	NULL
45	NCF	A	2019-06-18 18:34:49.417	Nota_de_Debito	1	3498.09	1	90196	D	76	8	46703	B03000000000	B0100318492	5	2019-06-18 00:00:00.000	NULL
46	NCF	A	2019-06-18 18:24:49.380	Nota_de_Debito Canc...	1	3498.09	1	90196	D	76	8	46703	B03000000000	B0100318492	5	2019-06-18 00:00:00.000	NULL

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Existe un proceso nocturno que genera la devengación y la mora diaria. Se puede consultar por reporte lo generado por día, semana o mes.

Descripción: **Imprime Reporte**


Devengacion diaria en un rango de fechas por cliente, Fusion BSC

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha: ☐ 21/07/2019

Fecha: ☐ 21/07/2021

Cliente:

 Imprimir

Banco Multiple Santa Cruz, S.A.
RNC: 1-02-01292-1

Referencia	Línea	Cliente	Mes	Fecha dev	Intereses	Descripción
40750	44.68	IMEX B & T, SRL	1	31/01/2020	11.02	Devengacion Interese
40750	44.68	IMEX B & T, SRL	2	01/02/2020	11.02	Devengacion Interese
40750	44.68	IMEX B & T, SRL	2	02/02/2020	11.02	Devengacion Interese
40754	44.68	IMEX B & T, SRL	1	31/01/2020	202.84	Devengacion Interese
40754	44.68	IMEX B & T, SRL	2	01/02/2020	202.84	Devengacion Interese
40754	44.68	IMEX B & T, SRL	2	02/02/2020	202.84	Devengacion Interese
40728	44.68	IMEX B & T, SRL	1	31/01/2020	22.23	Devengacion Interese
40728	44.68	IMEX B & T, SRL	2	01/02/2020	22.23	Devengacion Interese
40728	44.68	IMEX B & T, SRL	2	02/02/2020	22.23	Devengacion Interese
40807	44.68	IMEX B & T, SRL	1	31/01/2020	39.27	Devengacion Interese
40807	44.68	IMEX B & T, SRL	2	01/02/2020	39.27	Devengacion Interese
40807	44.68	IMEX B & T, SRL	2	02/02/2020	39.27	Devengacion Interese
40891	44.68	IMEX B & T, SRL	1	31/01/2020	197.35	Devengacion Interese
40891	44.68	IMEX B & T, SRL	2	01/02/2020	197.35	Devengacion Interese
40891	44.68	IMEX B & T, SRL	2	02/02/2020	197.35	Devengacion Interese
40933	44.68	IMEX B & T, SRL	1	31/01/2020	7.92	Devengacion Interese
40933	44.68	IMEX B & T, SRL	2	01/02/2020	7.92	Devengacion Interese
40933	44.68	IMEX B & T, SRL	2	02/02/2020	7.92	Devengacion Interese
40988	44.68	IMEX B & T, SRL	1	31/01/2020	69.35	Devengacion Interese
40988	44.68	IMEX B & T, SRL	2	01/02/2020	69.35	Devengacion Interese
40988	44.68	IMEX B & T, SRL	2	02/02/2020	69.35	Devengacion Interese
40457	44.68	IMEX B & T, SRL	2	03/02/2020	64.15	Devengacion Interese
40750	44.68	IMEX B & T, SRL	2	03/02/2020	11.02	Devengacion Interese
40754	44.68	IMEX B & T, SRL	2	03/02/2020	202.84	Devengacion Interese
40728	44.68	IMEX B & T, SRL	2	03/02/2020	22.23	Devengacion Interese
40807	44.68	IMEX B & T, SRL	2	03/02/2020	39.27	Devengacion Interese
40891	44.68	IMEX B & T, SRL	2	03/02/2020	197.35	Devengacion Interese
40933	44.68	IMEX B & T, SRL	2	03/02/2020	7.92	Devengacion Interese
40988	44.68	IMEX B & T, SRL	2	03/02/2020	69.35	Devengacion Interese
40457	44.68	IMEX B & T, SRL	2	04/02/2020	64.15	Devengacion Interese
40750	44.68	IMEX B & T, SRL	2	04/02/2020	11.02	Devengacion Interese
40754	44.68	IMEX B & T, SRL	2	04/02/2020	202.84	Devengacion Interese
40728	44.68	IMEX B & T, SRL	2	04/02/2020	22.23	Devengacion Interese
40807	44.68	IMEX B & T, SRL	2	04/02/2020	39.27	Devengacion Interese
40891	44.68	IMEX B & T, SRL	2	04/02/2020	197.35	Devengacion Interese
40933	44.68	IMEX B & T, SRL	2	04/02/2020	7.92	Devengacion Interese
40988	44.68	IMEX B & T, SRL	2	04/02/2020	69.35	Devengacion Interese
Total por Sector:					194,357.11	
Total por Pases					411,730.54	

Intereses Post Vencimiento
Pesos
030101 Refidomsa

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

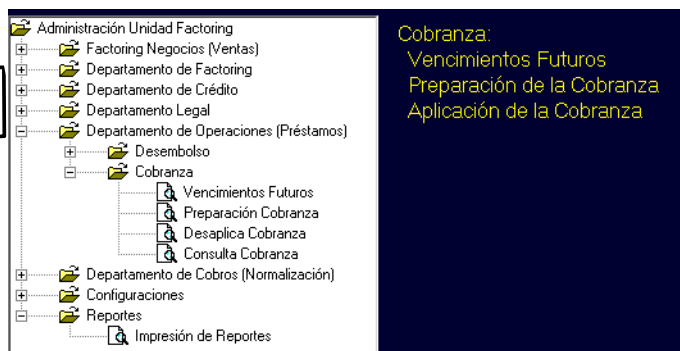
N043	203.9	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	4	29/04/2020	100.95	Intereses Post Venci
N044	203.9	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	4	29/04/2020	172.12	Intereses Post Venci
N045	203.9	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	4	29/04/2020	52.13	Intereses Post Venci
N046	203.9	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	4	29/04/2020	81.09	Intereses Post Venci
N047	203.9	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	4	29/04/2020	89.37	Intereses Post Venci
N048	203.9	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	4	29/04/2020	89.45	Intereses Post Venci
N049	203.9	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	4	29/04/2020	89.47	Intereses Post Venci

- Varias formas de cobro, débito a cuenta o financiación (desembolso de línea de crédito, pago cheques en la caja área de plataforma (interfaz con el Core Bancario)
- Consulta cobranza diaria.
- Administración de cartera vencida.
- Aplicaciones de cobranza.
- Desaplicación de la cobranza

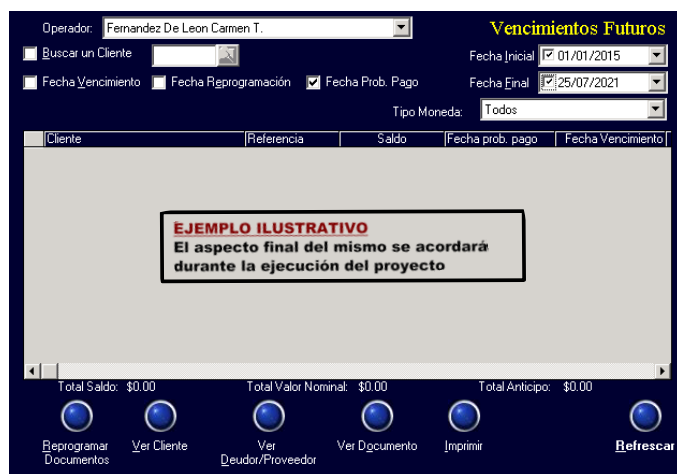
No se puede cobrar con financiación, se tendría que ver esa forma de cobro e implementarla, actualmente se puede cobrar con: efectivo, debito a cuenta, depósito, cheque, desde cualquier cajero del banco, esto se hace mediante una catálogo de servicios que inserta mediante un Web Services del core bancario a ese archivo.

Se cuenta con un menú para el departamento que se encargue de la cobranza o liquidación

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto



En estas pantalla se Administra la cartera junto con el reporte de relación de cartera.



Para realizar los cobros.

Primero se hace desde cualquier cajero, mediante el sistema de pagos de banco donde se usa lo que tenga en su sistema de cajas.

Luego una interfaz la deja en un catálogo donde se tiene la siguiente información que se muestra en Factoring para que así se pueda realizar una cobranza de un cliente en específico:

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Documto	va. unica	Monto	Fecha Referencia	Descripcion	aneda	Num. cuenta
2	169619	8000	03/09/2014	PEREZ GUTIERREZ GLENN	RECLAMACION X TX EN I	1 1122201000100
27417398	24812	0.24	15/03/2016	GRUPO RAMOS, S.A.	PAGO EMPRESA ROYJA	1
27802969	110245	0.03	11/04/2016	IMEX B & T, SRL	PAGO DE FACTURAS IMI	1
29262190	24812	1.08	20/07/2016	GRUPO RAMOS, S.A.	PAGO FACTURA EMPRES	1
29522012	24797	0.03	05/08/2016	FERRETERIA AMERICANA, I	PAGO FACTURA XPERT I	1
30304809	35161	0.01	28/09/2016	ORANGE DOMINICANA, S.A.	PAGO FACTURA OPTIVO	1
37522626	192618	1	04/12/2017	ROPA COMERCIAL, E.I.R.L.	PAGO FACTURA	1
44884711	191723	16517.99	25/01/2018	TECNAS EIRL	PAGO LEASING ENERO 2	1 1104100000782
46154584	110245	4879712.36	12/02/2019	IMEX B & T, SRL	PAGO FACTORING	1
48935645	156102	20377.98	26/08/2016	EMPRESAS ROYJA, S.R.L	PAGO FACTURA MES AG	1 1124100000009
51463363	334083	87304.7	08/10/2019	MEDIOAMBIENTE & INDUST	PAGO MES DE OCTUBRE	1 703762286
63958606	428452	20000	13/04/2021	COBEGA, S. R. L.	TEST	1
63958693	428192	5000	13/04/2021	JS AUTO TUNING, SRL	TEST FACTORING	1
67387364	48678	13.49	25/09/2018	XPERTPOINT TECHNOLOGI	pago completo fact 977 y	1 1124100000021
68841191	48678	7993.15	12/11/2018	XPERTPOINT TECHNOLOGI	Pago Completo Factoring	1 1124100000021

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Num. cuenta	efectivo	cheque	transferencia	deposito	venta_credito	otra_forma_pago
11222010001002	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
11041000007828	0	0	0	0	0	0
	4879712.36	0	0	0	0	0
11241000000092	0	0	0	0	0	0
703762286	0	87304.7	0	0	0	0
	20000	0	0	0	0	0
	5000	0	0	0	0	0
11241000000216	0	0	0	0	0	13.49
11241000000216	0	0	0	0	0	7993.15

El paso siguiente es seleccionar el pago realizado desde cualquier sucursal y se aplica en el área de Liquidación de Factoring.

Preparación Cobranza | Captura Cobranza | Fecha Cobranza: 25/07/2021 | Cobranza

Operador: Carmen T. Fernandez De Leon

Por: ☒ Fecha de Vencimiento ☒ de Reprog. ☒ Prob. Pago ☐ Mens. Venc. ☐ N Días Venc. ☒ 21/10/2021

☒ Por Cliente: 171 ☐ Por Deudor ☐ Ver/Docu/Rels ☐ Varios Doc

☐ Por Cesión ☐ Sel 1 Doc ☐ Sel 1 Doc

☐ Por referencia ☐ Por Saldo ☐ Por Monto Nominal ☐ Por Castigo

Genro	Doc	Referencia	Empresa	Operativo	Nominal	Saldo	Salvato	Fecha Reprog	ID	Vcto	Judicial	S
685	Fach	F52688	PLASTICOS D'AGUA PLANE		\$750,000.00	\$712,500.00		21/09/2021		21/09/2021	A	Sm Carga N
685	Fach	F79656	PLASTICOS D'AGUA PLANE		\$500,000.00	\$475,000.00		21/10/2021		21/10/2021	A	Sm Carga N
685	Fach	F25689	PLASTICOS D'AGUA PLANE		\$250,000.00	\$237,500.00		19/11/2021		19/11/2021	A	Sm Carga N

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Regs: 3 Total Saldo: \$1,425,000.00 S. Act: \$0.00

Reprograma Documento: Fec. Reprog: 25/07/2021 Forma Pago: Cheque

Cargar Cobro Sel. Todo Manda a Judicial Manda a Castigo

Cancelar Sel Salir de Judicial Salir de Castigo

Ver Cliente Ver Deud./Prov. Ver Documento Ver Cesión (Previo) Detalle Intereses Detalle Moratorios Refrescar Depósitos Caja

Se carga esa cobranza ya se debió seleccionar el pago del cliente para este pago, pues se tiene el num cheque.



Preparación Cobranza | **Captura Cobranza** | Fecha Cobranza: 25/07/2021 | **Cobranza**

Cliente: Todos | Filtro Moneda: Todos | Filtro Tipo Mov.: Todos

Cesión	Docu	Referen	Concepto	Cliente	Deudor/Prove	F. Exigible	T.C.	Saldo	Moneda	Moras a la	Monito
685	F25689	Capital	Facti PLASTICOS PLABLA PLANE 19/11/2011					\$249,433.33	RD\$		\$249,433.33

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Regs: 1 | Saldo: \$249,433.33 | Morat: \$0.00 | **Total: \$249,433.33**

Pago: Saldo a favor | Pendientes de aplicar

Forma de pago: Cheque

Banco Cheque: Banco Multiple Santa Cruz

Num. Cheque: 1108100003566

Fecha cheque: 25/07/2021

Monito: \$20,000.00 | RD\$

Tipo Cambio del Pago: 1.0000 % TC

Cuenta de depósito: 056618317 Banco San

Total: \$0.00 | Sobre: \$20,000.00

Ver Cliente | Ver Deud./Prov. | Ver Documento | Ver Cesión (Previo) | Detalle Intereses | Detalle Moratorios | Refrescar | Depósitos Caja

El sistema toma lo que lleve de mora en ese momento, si es pago anticipado, él sabe que entonces hay que devolver interese por pronto pago. Se pueden cobrar solo las moras o pago parcial de mora.

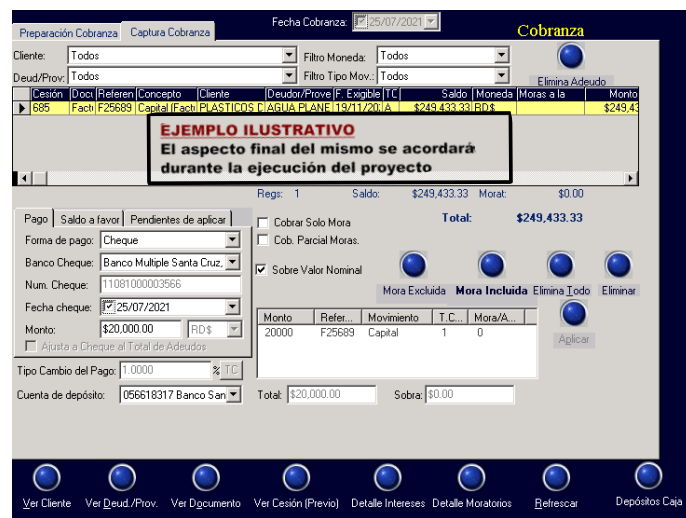
Si se cobra sobre el valor nominal y el documento tiene reserva, el sistema genera su reserva por devolver, de otra forma no lo devuelve y si tiene hace la cancelación de la reserva.

Si existe un pago de más el sistema genera si correspondiente saldo a favor.

Si hay bonificación de intereses por pronto pago el sistema genera el monto a bonificar.

Por lo tanto, el sistema lleva un control de las notas de débito y crédito y las aplica en su momento automáticamente.

Los pagos seleccionados solo se aplican y se muestran en ;a parte inferior derecha.



Preparación Cobranza | **Captura Cobranza** | Fecha Cobranza: 25/07/2021 | **Cobranza**

Cliente: Todos | Filtro Moneda: Todos | Filtro Tipo Mov.: Todos

Cesión	Docu	Referen	Concepto	Cliente	Deudor/Prove	F. Exigible	T.C.	Saldo	Moneda	Moras a la	Monito
685	F25689	Capital	Facti PLASTICOS PLABLA PLANE 19/11/2011					\$249,433.33	RD\$		\$249,433.33

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Regs: 1 | Saldo: \$249,433.33 | Morat: \$0.00 | **Total: \$249,433.33**

Pago: Saldo a favor | Pendientes de aplicar

Forma de pago: Cheque

Banco Cheque: Banco Multiple Santa Cruz

Num. Cheque: 1108100003566

Fecha cheque: 25/07/2021

Monito: \$20,000.00 | RD\$

Tipo Cambio del Pago: 1.0000 % TC

Cuenta de depósito: 056618317 Banco San

Total: \$20,000.00 | Sobre: \$0.00

Ver Cliente | Ver Deud./Prov. | Ver Documento | Ver Cesión (Previo) | Detalle Intereses | Detalle Moratorios | Refrescar | Depósitos Caja

En este caso se muestra como detecta que hay un pago parcial por lo que existe un orden de prelación, primero aplica mora de existir, después intereses y por último capital.

Al aplicar se descuenta de la cartera, genera su contabilidad correspondiente.

Cada cobro se puede reversar y la cartera vuelve a su estado anterior, si se reversa el mismo día se elimina el asiento contable, si ya tiene más de un día se genera un asiento contrario para anular ese cobro y deja la cartera como estaba.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Operador: Carmen T. Fernandez De Leon

Desde: 25/07/2018 Hasta: 25/07/2021

Desaplicar Pagos

Por Cliente: ☐ Por Deudor: ☐ Oficial de Negocio: BSC. ☐ Todos ☐ Moneda: ☐ Todos ☐

Cliente	Fecha	Movimiento	Crédito	Débito	Moneda	Cuenta
	31/01/2020	Cobro Operación	\$220,764.44		RD\$	Banco Santa Cruz
	05/02/2020	Cobro Operación	\$1,662,299.60		RD\$	Banco Santa Cruz
	10/02/2020	Cobro Operación	\$296,082.41		RD\$	Banco Santa Cruz
	25/02/2020	Cobro Operación	\$237,525.26		RD\$	Banco Santa Cruz
	25/02/2020	Cobro Operación	\$10,972.50		RD\$	Banco Santa Cruz
	12/06/2020	Cobro Operación	\$4,947,332.11		RD\$	Banco Santa Cruz

Concepto	Referencia	Monto adeudo	Monto aplicado	Moneda	Cliente	Movimiento
Intereses Moratorios	N043	\$4,542.89	\$4,542.89	RD\$	171	Intereses Moratorios
Capital (Factura Com)	N043	\$255,039.05	\$245,953.27	RD\$	171	Capital
Intereses Moratorios	N044	\$7,745.24	\$7,745.24	RD\$	171	Intereses Moratorios
Capital (Factura Com)	N044	\$434,820.67	\$419,330.19	RD\$	171	Capital
Intereses Moratorios	N045	\$2,345.91	\$2,345.91	RD\$	171	Intereses Moratorios
Capital (Factura Com)	N045	\$131,700.49	\$127,008.67	RD\$	171	Capital

Desaplicar Eliminar Ver Desglose Ver Documento Refrescar

En pantalla se puede ver el desglose y los documentos antes de reversar el pago.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Desglose del Movimiento

Descripción	Débito	Crédito	Referencia	Status	Anticipo	Valor Nominal
Intereses Moratorios	\$0.00	\$4,542.89	N043	Pagado	\$242,287.10	\$255,039.05
Reserva Original po	\$0.00	\$0,203.06	N043	Pagado	\$242,287.10	\$255,039.05
Intereses de un doc	\$0.00	\$11,205.78	N043	Pagado	\$242,287.10	\$255,039.05
Capital de un docun	\$0.00	\$231,081.32	N043	Pagado	\$242,287.10	\$255,039.05
Cancelación Aforo	\$4,542.89	\$0.00	N043	Pagado	\$242,287.10	\$255,039.05
Intereses Moratorios	\$0.00	\$7,745.24	N044	Pagado	\$413,073.64	\$434,820.67
Reserva Original po	\$0.00	\$13,995.79	N044	Pagado	\$413,073.64	\$434,820.67
Intereses de un doc	\$0.00	\$19,104.93	N044	Pagado	\$413,073.64	\$434,820.67
Capital de un docun	\$0.00	\$393,974.71	N044	Pagado	\$413,073.64	\$434,820.67
Cancelación Aforo	\$7,745.24	\$0.00	N044	Pagado	\$413,073.64	\$434,820.67
Intereses Moratorios	\$0.00	\$2,345.91	N045	Pagado	\$125,115.47	\$131,700.49
Reserva Original po	\$0.00	\$4,239.11	N045	Pagado	\$125,115.47	\$131,700.49
Intereses de un doc	\$0.00	\$5,786.59	N045	Pagado	\$125,115.47	\$131,700.49
Capital de un docun	\$0.00	\$119,328.88	N045	Pagado	\$125,115.47	\$131,700.49
Cancelación Aforo	\$2,345.91	\$0.00	N045	Pagado	\$125,115.47	\$131,700.49
Intereses Moratorios	\$0.00	\$3,649.20	N046	Pagado	\$194,624.06	\$204,867.43
Reserva Original po	\$0.00	\$6,594.17	N046	Pagado	\$194,624.06	\$204,867.43
Totales:	\$88,124.36	\$4,947,332.08				
Total:		\$4,859,207.72				

Se puede consultar la cobranza para ver lo que se aplico.

Nombre	Adeudo	Por Pagar	Fecha de Exigibilidad
Capital	\$255,039.05	\$23,957.73	27/04/2020

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Pagos Emitidos o Recibidos por cada Documento (Cheques, Depósitos, etc)

☐ Ver Pagos Cancelados (Históricos)

Fecha de Pago	Movimiento	Abono	Cargo	Moneda	Cuenta	Forma de	Número	Instituc
12/06/2020	Cobro Operación	\$4,947,332.11		RD\$	Banco S	Cheque	110410000009	Banco M

Descripción	Cargo	Abono
Cancelación Aforo	\$2,345.91	\$0.00
Capital de un documento	\$0.00	\$119,328.88
Reserva Original por devolver	\$0.00	\$4,239.11
Intereses de un documento	\$0.00	\$5,796.45
Cancelación Aforo	\$2,349.91	\$0.00
Capital de un documento	\$0.00	\$119,532.31
Reserva Original por devolver	\$0.00	\$4,246.34
Intereses de un documento	\$0.00	\$8,096.64
Cancelación Aforo	\$3,282.42	\$0.00
Capital de un documento	\$0.00	\$166,965.77

[Regresar](#)

En la consulta de la cobranza se puede ver el desglose de lo cobrado, los documentos, imprimir la consulta.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Consulta de Cobranza

Operador:

Desde: Hasta:

☐ Por Cliente

☐ Por Deudor

Oficial de Negocio:

Moneda:

Ciente	Fecha	Movimiento	Abono	Cargo	Moneda	Cuenta
	26/07/201	Cobro Operación	\$134,543.60		RD\$	Banco S
	26/07/201	Cobro Operación	\$310,091.96		RD\$	Banco S
	31/07/201	Cobro Operación	\$380,638.61		US\$	Banco S
	09/08/201	Cobro Operación	\$599,142.80		RD\$	Banco S
	09/08/201	Cobro Operación	\$8,704.49		RD\$	Banco S
	09/08/201	Cobro Operación	\$4,689,359.78		RD\$	Banco S
	09/08/201	Cobro Operación	\$000,000.00		RD\$	Banco S

Concepto	Referencia	Monto adeudo	Monto aplicado	Moneda	Ciente	Movimiento
Capital (Factura Com)	26640	\$159,500.00	\$159,500.00	RD\$	151	Capital
Capital (Factura Com)	26649	\$319,000.00	\$319,000.00	RD\$	151	Capital
Capital (Factura Com)	26657	\$319,000.00	\$319,000.00	RD\$	151	Capital
Capital (Factura Com)	26676	\$44,386.79	\$44,386.79	RD\$	151	Capital
Capital (Factura Com)	26690	\$23,586.43	\$23,586.43	RD\$	151	Capital
Capital (Factura Com)	26691	\$24,596.77	\$24,596.77	RD\$	151	Capital

[Ver Desglose](#)
[Ver Documento](#)
[Imprimir](#)
[Seleccionar todo](#)
[Cancelar selección](#)
[Refrescar](#)

Banco: [REDACTED]
RNC: [REDACTED]

Hoja: 1

CONSULTA COBRANZA

Del 25/07/2018 al 25/07/2021
Pesos Dominicanos

DEUDOR : TACO BELL

SUPLIDOR : PROEMPAQUES NACIONALES SRL

EJEMPLO ILUSTRATIVO

El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Tipo Documento	Referencia	Fecha de Cobro	Monto Adeudado	Aplicado a Cartera	Interes Cobrados	Interes Bonificados	Intereses Post Venc.	Reserva P/Devolver acuerdo	Page
Factura Comercial	11393	26/07/2011	\$134,543.60	\$122,299.01	\$2,485.32	3,032.09	\$0.00	\$0.00	0.00
Abono:	\$134,543.60	Total :	\$134,543.60	\$122,299.01	\$2,485.32	3,032.09	\$0.00	\$0.00	0.00
Pago de Mas:			\$0.00						
Intereses Bonificados			3,032.09						
Reserva por Devolver			\$0.00						
Total Saldo a Devolver:			\$3,032.09						

En este caso fue un cobro anticipado de un documento.

- Instituciones financieras, Parametrización de tasa de descuento
- Cuentas y líneas de banco.
- Revisión de tasas.

Instituciones Financieras, incluso se pueden ingresar sus contactos de cada institución.

Institución Financiera

Nombre	Es fondeador	Es del grupo
Banco BDI	N	N
Banco BHD	N	N
Banco de Reservas de la República Dominicana	N	N
Banco del Progreso	N	N
Banco Global	N	N
Banco Intercontinental	N	N
Banco Mercantil	N	N
Banco Multiple Leon, S. A.	N	N
Banco Multiple Santa Cruz, S.A.	S	S
Banco Nacional de Crédito (Bancrédito)	N	N
Banco Nova Scotia	N	N
Citibank, N. A.	N	N
Otros	N	N

EJEMPLO ILUSTRATIVO

El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Agregar

Modificar

Ver

Eliminar

Contactos

Refrescar

En la parametrización de la tasa de descuento, se ingresa como una tasa pool de banco la cual tendrá un spread para otorga al cliente, de esa forma se sabe el costo del dinero y la ganancia para el negocio.

Historial de Tasa

Tasa: Últimos: 4000 días

Valor	Fecha	Descripción
56	18/10/2012	TASA POOL EN RD\$
75	18/10/2012	TASA POOL EN US\$
55	05/10/2012	TASA POOL EN RD\$
75	05/10/2012	TASA POOL EN US\$
8	03/09/2012	TASA POOL EN US\$

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cuantas y líneas de banco.

Cuentas y Líneas Bancarias

Seleccione Cuenta o Línea:

Tipo de cuenta	Número	Alias	Monto	Saldo	Disponible	
Cuenta Depósitos Cobros	0 7	Cobranza	\$0.00	\$0.00	0	2/12/19
Cuenta Depósitos Cobros	0 7	Cta. [redacted]	\$0.00	\$0.00	0	16/06/20
Cuenta Depósitos Cobros	2 2	Cta. [redacted] USD	\$0.00	\$0.00	0	16/07/20
Cuenta Desembolsos y Pagos	1 1	Cta. Pagos Cartera [redacted]	\$0.00	\$0.00	0	16/06/20
Cuenta Desembolsos y Pagos	9 9	Cta. [redacted] DOLARES	\$0.00	\$0.00	0	15/07/20
Revolutivo	5	Recursos propios	\$0.00	\$0.00	0	12/06/20

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cuentas y Líneas Bancarias

Tipo de cuenta: Cuentas Corrientes Cuenta Depósitos Cobros

Institución Financiera: Banco Multiple [redacted] S.A.

Tipo moneda: Pesos Dominicanos Fecha de Alta: 06/06/2001

Fecha de inicio: / / Fecha de Vencimiento: / /

Alias: Cta. [redacted] Disponible: \$0.00

Ultimo número de cheque: 2 Subcuenta contable: 3026

☒ Cuenta por defecto

Todo lo referente a la revisión de tasa se muestra, desde el ingreso de las tasa base, el histórico de esa tasa base en el tiempo y en la línea de crédito se coloca el spread para así tener una tasa final.

Tasa				
Tipo de moneda	Número	Nombre	Descripción	De
1	3	TASA POOL	RD\$	Ta
2	4	TASA POOL	US\$	Ta

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Agregar
Modificar
Ver
Eliminar
Refrescar

- Contratos dentro del sistema con capacidad de firma digital y para cesiones y notificación legal.
- Seguimiento legal de contratos. Status
- Bloque de clientes, proveedores.
- Notificaciones
- Cesiones

En los portales se maneja firma digital, pero en Factoring en estos momentos no se tiene se tendría que incluir como parte de la implementación.

Cesión: 684

RNC: [REDACTED]
Av. [REDACTED]
Tel: [REDACTED]

Desembolso de Cesión

FACTURA DE CREDITO FISCAL

NCF:B0100 [REDACTED]
Fecha Cesión: 07/01/2020
Fecha Vencimiento: 31/12/2020

Estatus: Pagada
Usuario: [REDACTED]

Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos

Cliente:	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	Línea de Factoring:	203903	Cálculo Intereses:	Anticipado
Dirección:	AVE DE LA PISTA 04 HAINAMOSA SANTO DOMINGO	Límite:	15,000,000.00	Tasa Aplicada:	15.00 %
Ciudad:	Santo Domingo Este	Usado:	1,500,000.00	Tasa Reserva:	5.00 %
Cta. Bancaria:	11311000003111	Disponible:	13,500,000.00	Moneda:	RD\$
Teléfono:	829-547-1197	Fax:			

Deudor	Tipo Documento	Referencia	Fecha Venc.	Días Deso.	Valor Nominal	Reserva	Monto a Descontar	Descuento Adicional	Intereses
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND43	21/04/2020	111	265,039.05	12,751.96	242,287.10	0.00	11,205.78
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND44	21/04/2020	111	434,830.67	21,741.03	413,089.64	0.00	19,104.93
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND45	21/04/2020	111	131,700.49	6,585.02	125,115.47	0.00	5,786.59
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND46	21/04/2020	111	204,867.43	10,243.37	194,624.06	0.00	9,001.36
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND47	21/04/2020	111	225,772.27	11,288.61	214,483.66	0.00	9,919.87
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND48	21/04/2020	111	225,986.11	11,299.31	214,686.80	0.00	9,929.26
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND49	21/04/2020	111	225,028.88	11,201.44	214,727.44	0.00	9,931.14
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND50	21/04/2020	111	313,929.00	15,696.45	298,232.55	0.00	13,793.26
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND51	21/04/2020	111	670,086.64	33,504.33	644,182.31	0.00	29,793.43
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND52	21/04/2020	111	207,310.75	10,365.54	196,945.21	0.00	9,108.72
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND53	21/04/2020	111	131,925.02	6,595.25	125,329.77	0.00	5,796.46
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND54	21/04/2020	111	184,276.22	9,213.81	175,062.41	0.00	8,066.64
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND55	21/04/2020	111	207,310.75	10,365.54	196,945.21	0.00	9,108.72
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND57	21/04/2020	111	207,310.75	10,365.54	196,945.21	0.00	9,108.72
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND58	21/04/2020	111	207,310.75	10,365.54	196,945.21	0.00	9,108.72
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND59	21/04/2020	111	201,028.61	10,051.43	190,977.18	0.00	8,832.69
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND60	21/04/2020	111	226,157.18	11,307.86	214,849.32	0.00	9,906.78
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND61	21/04/2020	111	226,157.18	11,307.86	214,849.32	0.00	9,906.78
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND63	21/04/2020	111	226,157.18	11,307.86	214,849.32	0.00	9,906.78
AQUA PLANETA AZUL S.A.	Factura	ND64	21/04/2020	111	226,157.18	11,307.86	214,849.32	0.00	9,906.78

Total Nominal: 4,947,332.11
Total Reserva: 247,366.80
Total a Descontar (Anticipo): 4,699,965.51
Descuento Adicional: 0.00
Total Intereses: 217,373.41

ITBIS Sobre Intereses: 0.00
ITBIS Sobre Notificación: 0.00
Desembolso a Cuenta: 4,482,592.10
Monto Notificación a Pagar: 1,174.00
Total Final: 4,481,418.10

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

En el seguimiento Legal, Status.

Preparación Cobranza | Fecha Cobranza: 25/07/2021 | Cobranza

Operador: Carmen T. Fernandez De Leon

Por: ☒ Fecha de Vencimiento ☒ de Regrog. ☒ Prob. Pago ☐ Mens. Venc. ☐ N Días Venc. 25/07/2021

☒ Por Cliente 171 ☐ Por Deudor ☐ Ver/Docu. Refs

☐ Por Cesión ☐ Sel 1 Doc ☐ Varios Doc

☐ Por referencia ☐ Por Saldo ☐ Por Monto Nominal ☐ Por Castigo

Doc	Referencia	Cliente	Deud/Prov	Nominal	Saldo	F. Venc.	Fecha Regrog	ID	Volto	Judicial	S
685	Fact F52656	PLASTICOS C	AGUA PLANE	\$750,000.00	\$712,500.00	21/09/2021	21/09/2021	A	Sin Carga	N	
685	Fact F79656	PLASTICOS C	AGUA PLANE	\$500,000.00	\$475,000.00	21/10/2021	21/10/2021	A	Sin Carga	N	
685	Fact F25689	PLASTICOS C	AGUA PLANE	\$250,000.00	\$237,500.00	19/11/2021	19/11/2021	A	Preparad	N	

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Reg: 3 Total Saldo: \$1,425,000.00 S. Act: \$249,433.33

Reprograma Documento: Fec. Reprog: 25/07/2021 Forma Pago: Cheque

Cargar Cobro Sel. Todo Manda a Judicial Manda a Castigo

Cancela Sel. Salir de Judicial Salir de Castigo

Ver Cliente Ver Deud./Prov. Ver Documento Ver Cesión (Previo) Detalle Intereses Detalle Moratorios Refrescar Depósitos Caja

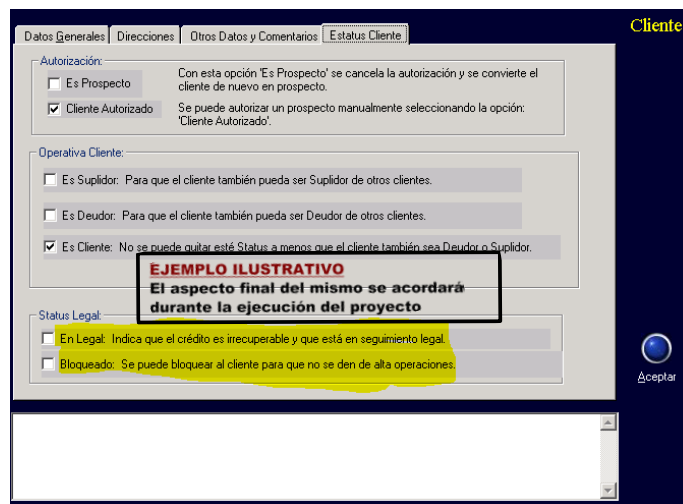
Se tiene forma de mandar lo a legal, para que en la cartera se muestre el status de legal, anteriormente se congelaba y podía salir de ese status en cualquier momento, ahora con la nueva regulación una vez ingresado en legal ya no puede salir de ese status.

Ahora si es un monto que no se pagara nunca por alguna circunstancia se puede mandar a castigar y de esa forma desaparece de la cartera.

En ambos casos se efectúa el asiento correspondiente.

Bloqueo de Clientes suplidores

Si el cliente no tiene cartera con nosotros, pero ha descontado alguna vez facturas y ahora mismo se encuentra en legal en otro producto, se puede bloquear para que no opere con factoring. Lo mismo pasa con los suplidores.



Cliente

Datos Generales | Direcciones | Otros Datos y Comentarios | **Estatus Cliente**

Autorización:

☐ Es Prospecto: Con esta opción 'Es Prospecto' se cancela la autorización y se convierte el cliente de nuevo en prospecto.

☒ Cliente Autorizado: Se puede autorizar un prospecto manualmente seleccionando la opción: 'Cliente Autorizado'.

Operativa Cliente:

☐ Es Suplidor: Para que el cliente también pueda ser Suplidor de otros clientes.

☐ Es Deudor: Para que el cliente también pueda ser Deudor de otros clientes.

☒ Es Cliente: No se puede quitar este Status a menos que el cliente también sea Deudor o Suplidor.

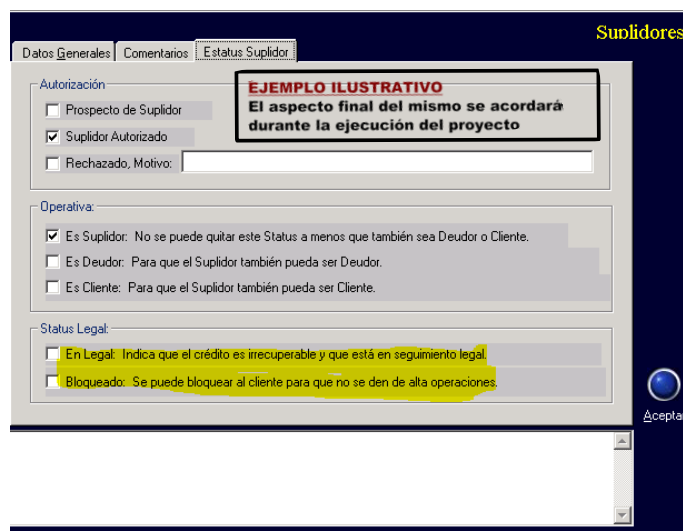
Status Legal:

☒ En Legal: Indica que el crédito es irrecuperable y que está en seguimiento legal.

☐ Bloqueado: Se puede bloquear al cliente para que no se den de alta operaciones.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Aceptar



Suplidores

Datos Generales | Comentarios | **Estatus Suplidor**

Autorización:

☐ Prospecto de Suplidor

☒ Suplidor Autorizado

☐ Rechazado, Motivo:

Operativa:

☒ Es Suplidor: No se puede quitar este Status a menos que también sea Deudor o Cliente.

☐ Es Deudor: Para que el Suplidor también pueda ser Deudor.

☐ Es Cliente: Para que el Suplidor también pueda ser Cliente.

Status Legal:

☒ En Legal: Indica que el crédito es irrecuperable y que está en seguimiento legal.

☐ Bloqueado: Se puede bloquear al cliente para que no se den de alta operaciones.

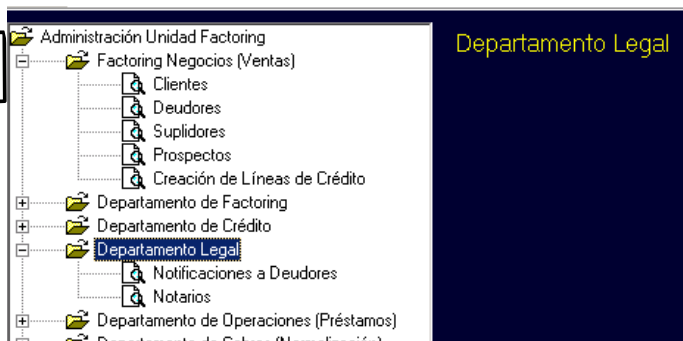
EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Aceptar

Respecto a las notificaciones, se realizan en forma automática, incluso hay un catálogo de aluguaciles y un control de cuales fueron impresas y cual no.

En los portales se envían en forma automática desde el Factoring.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto



Notificaciones

Tipo de Factoraje: Todos

Fecha Inicio: 25/07/2019 Fecha Fin: 25/07/2021

Plaza: Factoring Banco

Cliente: Alguacil: 19

Cesión	Cliente	Alguacil	Fecha	Impreso
659	PROEMPAQUES NACIONALES S.R.L.	4 Ruben Dario		
658	INSTALACIONES, PINTURA Y SE	13 Ricardo Antonio		
660	IMEX B & T, SRL	3 Francisco Alberto		
661	IMEX B & T, SRL	7 Avelino		
662	IMEX B & T, SRL	10 Ramon Esmeraldo		
663	IMEX B & T, SRL	1 Victor Hugo		
664	IMEX B & T, SRL	6 Julio Cesar		
664	IMEX B & T, SRL	CASA DE CAMPO	06/12/2019	N
684	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	07/01/2020	N

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Selecionar Todo Quitar Selección Imprime Notificación Refrescar

Y al imprimir se genera el documento.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Acto No. _____

En la ciudad de _____, a los _____ () días del mes de _____ del año _____.

Atendiendo a requerimiento del Banco _____ (RNC: _____), Institución bancaria autorizada a ofrecer servicios múltiples, constituida y organizada de conformidad con las leyes de la República Dominicana, con su domicilio social y asiento principal ubicado en la Av. _____ No. _____ de la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, debidamente representado por los señores _____, _____ y _____, dominicanos, mayores de edad, Ejecutivos Bancarios, domiciliados y residentes en la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, portadores de las Cédulas de Identidad y Electoral Nos. _____ y _____ en sus respectivas calidades de Vice Presidente de Negocios y Gerente de Factoring de dicha entidad bancaria.

YO: _____

Expresamente y en virtud del anterior requerimiento, me he trasladado dentro del ámbito de esta ciudad a Av. Central esq. Los proceres, Reparto gala, Santo Domingo, Distrito Nacional que es donde tiene su domicilio, **Agua Planeta Azul, S. A.** y una vez allí, hablando con _____ quien me ha declarado ser _____ de mi requerido y con calidad para recibir el presente acto, **LE HE NOTIFICADO a Agua Planeta Azul, S. A.**, copia de la carta de creación o autorización suscrito por Plásticos Del Tropic, S.R.L. en fecha 21/07/2021, y en el cual se hace constar que Plásticos Del Tropic, S.R.L. ha cedido irrevocablemente, a favor de Banco _____, quien ha aceptado, con todas las garantías de derecho, el crédito que tiene frente a **Agua Planeta Azul, S. A.** en virtud de:

Documento	Monto (RD\$)	Suplidor (es)
Factura Comercial No. F52666	750,000.00	Plásticos Del Tropic, S.R.L.
Factura Comercial No. F79656	500,000.00	Plásticos Del Tropic, S.R.L.
Factura Comercial No. F25689	250,000.00	Plásticos Del Tropic, S.R.L.

Que a tal efecto, **LE HE NOTIFICADO Y DECLARADO**, además, a mi requerido, hablando en la forma ya indicada, que se le requiere tomar constancia de esta notificación y efectuar las anotaciones correspondiente en sus libros y registros advirtiéndole que cualquier pago realizado en menoscabo de la presente notificación y requerimiento, no tendrá valor ni efecto, de conformidad con las disposiciones de los Artículos 1690 y siguientes del Código Civil, a fin de que sea oponible a terceros: **BAJO LAS MAS AMPLIAS Y ABSOLUTAS RESERVAS DE DERECHO.**

Y para que mi requerido(a) el **Agua Planeta Azul, S. A.** no lo ignore, yo, alguacil infrascrito hablando y actuando como precedentemente expreso así se lo he notificado, dejándole copia fide del presente acto el cual consta en total de _____ hojas, escrita(s) a computadora y la carta de creación o autorización que consta de _____ hojas (), totales () hojas, las cuales han sido firmadas, selladas y rubricadas en original y copias por mí, alguacil que **CERTIFICO Y DOY FE. COSTO (RD\$ _____).**

CERTIFICO Y DOY FE: _____ **Cabrera Feliz**
ALGUACIL

Cesiones.

Al capturar las cesiones también existe un contrato de cesión de documentos donde al suplidor.

FACTORIZING A SUPLIDORES

FECHA: 21/07/2021

ENTRE: BANCO _____ cuyos representantes firman al pie del presente acto, quien en lo adelante se denominará FACTORIZING o será designado por su razón social, de una parte; y de la otra parte, **PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.** cuyos representantes también firman al pie de este documento, quien en lo adelante se denominará EL SUPLIDOR o por su nombre o razón social; se ha convenido y pactado lo siguiente:

EL SUPLIDOR declara que ha depositado los documentos que amparan los créditos (en lo adelante "LOS CREDITOS") objeto del presente acto y de los cuales es titular. Dichos documentos se detallan a continuación:

Tipo Doc. Y Referencia	Deudor	Valor Nominal (RD\$)	Deducción (RD\$)	Fecha Vencimiento
Factura F25689	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	250,000.00	0.00	19/11/2021
Factura F52666	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	750,000.00	0.00	21/09/2021
Factura F79656	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	500,000.00	0.00	21/10/2021
Totales		1,500,000.00		

EL SUPLIDOR acepta el descuento de LOS CREDITOS por parte de _____ hasta la(s) fecha(s) de vencimiento indicada(s) en el presente acto, a una tasa del 15.00 % anual calculada sobre la base de 360 días, por lo que **BANCO _____** desembolsa en manos de EL SUPLIDOR la suma de **RD\$ 1,376,411.46**, otorgando en consecuencia EL SUPLIDOR en favor de _____, válido, total y definitivo recibo de descargo y finiquito por el monto recibido en calidad de compra de LOS CREDITOS.

El desembolso hecho por FACTORIZING a EL SUPLIDOR será comprobado mediante el cheque bancario que a tales fines sea emitido por el Banco _____, C. Por A., por orden de **BANCO _____**, a favor de EL SUPLIDOR en dicho Banco. EL SUPLIDOR acepta la forma de pago del desembolso antes indicado marcando una de las opciones:

A- Cheque Bancario

B- Crédito a la Cuenta con Banco _____

No. Cuenta _____

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

EL SUPLIDOR consiente que el monto del (de los) documento(s) que ampara(n) LOS CREDITOS considerado por FACTORIZING para descuento sea el Valor Nominal menos la(s) deducción(es) antes indicada(s). Dicha(s) deducción(es) ha(n) sido hecha(s) por el (los) deudor(es) al Valor Nominal, la(s) cual(es) ha(n) sido aceptada(s) por EL SUPLIDOR y han sido considerada(s) para fijar el valor real de LOS CREDITOS. De igual forma, EL SUPLIDOR acepta que la(s) fecha(s) de vencimiento considerada(s) por FACTORIZING para el descuento sea(n) _____.

- Generación de contabilidad para ser exportada a los otros sistemas.

Mediante esta interfaz se puede pasar todos los asientos generados en el día a SMARTSTREAM.

EJEMPLO ILUSTRATIVO

El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Traspaso a Auxiliares

Del: Al: No. Pólizas:

Moneda: Lote:

Fecha Póliza: Tipo Póliza:

Descripción:

Consecutivo:

Nivel Consulta de cifras:

Ya sea por un archivo txt, o en forma directa hasta la base de datos que tenga el sistema central contable.

- Contabilización diaria o por evento.

Se puede consultar al sistema central para que nos de las fechas de corte diario y mensual, para que se lleve un control sobre todo al cierre de mes.

El sistema cuenta con las dos modalidades, las de cobranza, reversos de cobro se contabilizan y quedan en un status de pendiente de traspasar, las de devengación, mora, devoluciones, saldos a favor, registro de cesión, notificaciones, etc. se contabilizan con un status de por contabilizar, estas requieren que el evento se contabilice.

Cola de Bitacora

Cola: ☐ Actual ☐ Histórica

Fechas: Desde: Hasta:

Mostrar pólizas con error y descuadradas: ☐

Tipo Póliza: Moneda:

Consec.	Tipo póliza	Parámetro	Referencia 1	Referencia 2	Tipo moneda
554657	Registro de la Cesión	9636	F52656 Registro de la Cesión	PLASTICOS	esos Dominar
554658	Registro de la Cesión	9637	F79656 Registro de la Cesión	PLASTICOS	esos Dominar
554659	Registro de la Cesión	9638	F25689 Registro de la Cesión	PLASTICOS	esos Dominar
554660	Registro de Notificación	836	685 Registro de Notificación	PLASTICOS	esos Dominar

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

En el histórico se encuentran los asientos que se pueden traspasar al sistema contable.

Hoja : 1

19145 Devengacion de intereses 02/07/2019 Csc: 546089 Tipo de Cambio: 1.00
IMEX B & T, SRL

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cuenta	Cargo	Abono	Descripción	Fecha	Moneda
28-01-1-01-04-030199	1.308	0.000	19145_546089 Rendimientos por Cobrar	2/07/2019	Pesos
11-01-1-01-02-02	0.000	1.308	19145_546089 Rend x créditos comerciales vigentes	2/07/2019	Pesos
Totales	1.308	1.308			

Se anexa una nueva función donde si un cliente en el sistema central cambia de Sector contable y se hace mediante una interfaz, nos manda cual es el sector nuevo y al cierre se ejecuta la reclasificación de cartera del viejo sector al nuevo.

- Capacidad de almacenamiento de transacciones diarias

Se cuenta con una pantalla de consulta que permite por fecha visualizar la contabilidad y cada asiento generado.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cola de Bitacora

Mostrar pólizas con error y descuadradas

Fecha: Desde: 02/07/2019 Hasta: 25/07/2021

Tipo Póliza: Todos Moneda: Todos Contabilidad: Falta Reproceso: SICC Cambio: Sector

Consec.	Tipo póliza	Parámetro	Referencia 1	Referencia 2	Tipo mon.
546084	Intereses Post Vencimien	70278	1487 Intereses Post Vencimiento	XPERT POIN	Isos Domini
546085	Intereses Post Vencimien	70279	26140 Intereses Post Vencimiento	IMEX B & T.	Isos Domini
546086	Intereses Post Vencimien	70280	19099 Intereses Post Vencimiento	MUNDO DE	Isos Domini
546087	Intereses Post Vencimien	70281	19428 Intereses Post Vencimiento	MUNDO DE	Isos Domini
546088	Devengacion de Interese	467350	28287 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini
546089	Devengacion de Interese	467367	19145 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini
546090	Devengacion de Interese	467347	27726 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini
546091	Devengacion de Interese	467353	21159 Devengacion de intereses	MUNDO DE	Isos Domini
546092	Devengacion de Interese	467359	7795 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini
546093	Devengacion de Interese	467356	21576 Devengacion de intereses	MUNDO DE	Isos Domini
546094	Devengacion de Interese	467365	18903 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini
546095	Devengacion de Interese	467362	8541 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini
546096	Devengacion de Interese	467361	28454 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini
546097	Devengacion de Interese	467368	9146 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini
546098	Devengacion de Interese	467348	27727 Devengacion de intereses	IMEX B & T.	Isos Domini

- Confirmar el esquema de retenciones

Para Factoring actualmente no se tiene un esquema de retención por que no esta regulado, pero en el caso que se asigne un ITBIS y se tenga que trabajar con eso, existe la parametrización para indicarle el ITBIS y faltaría la retención que se tendría que efectuar al momento de la cobranza bajo los términos que se determinen.

Línea de Crédito

Ciente: 171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Clave de la Línea: 203903

Generales Tasas Cobros Documentos Operación

Contrato: No. 171 (23/12/19) Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos

Tipo Notificación: Mensajería

Sucursal: OFICINA PRINCIPAL

ITBIS: ITBIS al 0 %

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Aceptar

- Capacidad de consultar por fecha de cierre, la contabilización diaria (módulo).

El sistema cuenta con la capacidad de visualizar los cierres diarios que se han efectuado durante toda la vida del producto, se fijan las reglas para poder eliminar el traspaso del día de cierre o se puede omitir esa opción.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Traspaso contable

Descripción	No. pólizas	Fecha proceso	Archivo destino
traspaso 12042019 E	302	12/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 11042019 E	104	11/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 10042019 E	107	10/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 09042019 E	111	09/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 08042019 E	119	08/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 05042019 E	357	05/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 04042019 E	119	04/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 03042019 E	119	03/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 02042019 E	119	02/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 01042019 E	119	01/04/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 29032019 E	357	29/03/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 28032019 E	106	28/03/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 27032019 E	119	27/03/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt
traspaso 26032019 E	119	26/03/2019	C:\Program Files\Vactusu\ConFac.txt

Realizar traspaso Ver Eliminar Traspaso Contable Refrescar

- Identificar las cuentas contables afectar

En un reporte se puede ver en pantalla la cuenta contable en cuestión , Si quiero ver la cuenta 411 por ejemplo:

Imprime Reporte

Descripción: AUXILIAR DE CUENTAS CONTABLES

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha: 05/04/2019

Fecha: 05/04/2019

Cuenta: 411

RNC: [REDACTED] S.A. Movimientos por Cuenta
Desde: 05/04/2019 Hasta: 05/04/2019

Cuenta	Mon	Fecha	Referencia	Debito	Credito
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 28300_539071 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	42.16
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12709_539072 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	671.65
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 28287_539073 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	222.85
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 29287_539074 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	191.84
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 17945_539075 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	51.73
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 27015_539076 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	10.68
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12956_539077 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	30.16
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 21160_539078 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	160.74
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 19485_539079 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	565.04
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 26010_539080 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	29.44
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12872_539081 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	22.48
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 21159_539082 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	25.57
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 22419_539083 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	3.75
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12876_539084 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	41.85
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12665_539085 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	37.07
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 19176_539086 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	128.13
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 17995_539087 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	29.27
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 26969_539088 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	13.80
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 25864_539089 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	7.47
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 28580_539090 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	5.94
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 25867_539091 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	7.95
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12766_539092 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	46.80
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 21300_539093 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	3.54
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12809_539094 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	146.83
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12717_539095 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	3.59
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 18784_539096 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	238.46
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 18293_539097 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	86.51
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 26035_539098 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	4.46
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12934_539099 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	30.47
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 27899_539100 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	87.02
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12900_539101 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	63.97
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 18745_539102 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	110.03
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12837_539103 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	62.34
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 26141_539104 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	14.35
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 21576_539105 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	94.12
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 26795_539106 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	9.11
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 27563_539107 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	17.38
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 26257_539108 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	20.99
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	MUNDO DE DISTR 18343_539109 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	76.13
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 25799_539110 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	6.26
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 27566_539111 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	106.72
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	PROEMPAQUES N 12695_539112 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	3.59
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 26545_539113 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	136.00
411-01-1-01-02-02	1	05/04/2019	IMEX B & T, SRL 26571_539114 Rend x créditos comerciales vigentes	0.00	94.94

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

- Identificar los asientos contables de las operaciones.

En el sistema como en el traspaso contable se estableció anteponer el cliente y el documento que interviene en el asiento contable.

13081 Registro de la Cesión
PROEMPAQUES NACIONALES SRL

24/04/2019 Csc: 540944 Tipo de Cambio: 1.00

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cuenta	Cargo	Abono	Descripción	Fecha	Moneda
121-01-1-04-030199	200,721.710	0.000	13081_540944 Cartera vigente de facturas descontadas	24/04/2019	Pesos
147-99-1-01-19	11,159.470	0.000	13081_540944 Reserva por Cobrar Descuentos de Facturas	24/04/2019	Pesos
251-99-1-24	0.000	11,159.470	13081_540944 Reserva Sobre Documento	24/04/2019	Pesos
263-99-1-01-27	0.000	200,721.710	13081_540944 Cuenta por liq. cesion factoring	24/04/2019	Pesos
815-01-1-01	200,721.710	0.000	13081_540944 Créditos Otorgados Pendientes de Utilización	24/04/2019	Pesos
825-01-1-01	0.000	200,721.710	13081_540944 Créditos Otorgados Pendientes de Utilización	24/04/2019	Pesos
Totales	412,602.890	412,602.890			

Y al llevar un control por documento se identifica a ese detalle, en los casos de cobranza se identifica la factura y el numero único de cobro o consecutivo (Csc).

Cobro Operación PROEMPAQUES NACIONALES SRL		11/04/2019	Csc: 539653	Tipo de Cambio: 1.00	
<div>EJEMPLO ILUSTRATIVO El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto</div>					
Cuenta	Cargo	Abono	Descripción	Fecha	Moneda
121-01-1-04-030199	0.000	47,894.230	12872_539653 Documentos Descontados	11/04/2019	Pesos
121-01-1-04-030199	0.000	196,786.330	12837_539653 Documentos Descontados	11/04/2019	Pesos
121-01-1-04-030199	0.000	64,895.530	12934_539653 Documentos Descontados	11/04/2019	Pesos
121-01-1-04-030199	0.000	257,206.280	12976_539653 Documentos Descontados	11/04/2019	Pesos
121-01-1-04-030199	0.000	136,259.790	12900_539653 Documentos Descontados	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-27	781,609.330	0.000	_539653 Cuenta por Liquidar Factoring	11/04/2019	Pesos
128-01-1-01-04-030199	0.000	1,101.275	12872_539653 Intereses Cobrados	11/04/2019	Pesos
128-01-1-01-04-030199	0.000	4,524.885	12837_539653 Intereses Cobrados	11/04/2019	Pesos
128-01-1-01-04-030199	0.000	639.815	12934_539653 Intereses Cobrados	11/04/2019	Pesos
128-01-1-01-04-030199	0.000	2,535.836	12976_539653 Intereses Cobrados	11/04/2019	Pesos
128-01-1-01-04-030199	0.000	1,343.406	12900_539653 Intereses Cobrados	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-28	0.000	1,573.255	12872_539653 Intereses por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-28	0.000	6,464.125	12837_539653 Intereses por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-28	0.000	3,016.275	12934_539653 Intereses por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-28	0.000	11,954.654	12976_539653 Intereses por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-29	0.000	2,661.510	12872_539653 Reserva por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-29	0.000	10,935.540	12837_539653 Reserva por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-29	0.000	3,607.980	12934_539653 Reserva por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-29	0.000	14,299.830	12976_539653 Reserva por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-29	0.000	7,575.600	12900_539653 Reserva por Devolver	11/04/2019	Pesos
263-99-1-01-28	0.000	6,333.204	12900_539653 Intereses por Devolver	11/04/2019	Pesos
Totales	781,609.350	781,609.350			

- Definición del área dueño del proceso para la conciliación

Bueno los asientos están por tipo, por lo que es fácil reconocer que asientos son de liquidación que, de negocio, que de cuadre contable:

Cola de Bitacora

Fecha: Desde: 05/04/2019 Hasta: 25/04/2019

Mostrar pólizas con error y descuadradas

Tipo Poliza: Cobranza Moneda: Todos

Reproceso SICC Cambio Sector

Referencia 1	Referencia 2	Tipo moneda
105 Cheque B	105	asos Dominica
105 Cheque B	105	asos Dominica
105 Cheque B	105	asos Dominica
23 Cheque B	23	asos Dominica
9 Cheque B	9	asos Dominica

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Transpare a bitacora actual Contabilizar ahora Seleccionar todo Cancelar selección Eliminar Ver Bitacora Error Corregido Imprimir Todo Refrescar

- Identificar los beneficios económicos por este concepto para medir su rentabilidad y manejo de estadísticas

Actualmente en los procesos nocturnos, específicamente en la cartera de crédito activa se dispara un proceso hacia un catálogo de servicios donde contiene la siguiente información.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

dbo.rentabilidad_factoring
Columns
id_rentabilidad (int, not null)
fecha_movimiento (datetime, null)
cod_cliente (varchar(15), null)
cod_producto (varchar(14), null)
cod_moneda (varchar(4), null)
num_credito (varchar(20), null)
saldo_dia (money, null)
interes_generado (money, null)
interes_acumulado (money, null)
tasa_interes (float, null)
fecha_desembolso (datetime, null)
fecha_cancelacion (datetime, null)
calificacion (varchar(5), null)
condicion_rev_tasa (varchar(1), null)
dias_atraso (int, null)
principal_atrasado (money, null)
interes_atrasado (money, null)
dias_vigencia (int, null)
fecha_cuota (datetime, null)
plazo (int, null)
estado (varchar(2), null)
cod_agencia (varchar(2), null)
cod_oficial (varchar(2), null)
mto_mora_calculada (money, null)
mto_mora_cobrada (money, null)
fecha_adicion (datetime, null)

El sistema correspondiente puede tomar la data, en caso de modificar la estructura se puede hacer un cambio, esta tabla se elimina y se genera en cada cierre, no existe histórico, pero se puede implementar.

- CORE BANCARIO.

Se tiene un catálogo de servicio para el core, donde se tiene los depósitos en la caja, los NCF normales, de débito y crédito, provisión de intereses. Factoring solicita un NCF por un Web Services y al momento que lo ingresa a una factura se introduce un registro a esta tabla y el core bancario toma esta data para llevarla al sistema central. Los pagos en la caja lo mismo el core recopila la data de las cajas y la coloca en este catálogo de servicios con un status de "P" y cuando es tomado para la cobranza se pone una "A".

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

```

dbo.migracion_factoring
Columns
tipo_proceso (varchar(25), null)
estado (varchar(1), null)
fec_proceso (datetime, null)
Descripcion (varchar(240), not null)
cod_empresa (varchar(1), null)
Monto (numeric(18,2), null)
Cod_moneda (int, null)
Clave_unica (int, null)
tipo (varchar(15), null)
tipo_transaccion (int, null)
subtipo_transac (varchar(5), null)
num_credito (int, null)
Num_cuenta (varchar(25), null)
num_ncf (varchar(23), null)
num_ncf_origen (varchar(23), null)
cantidad_transac (int, null)
Fecha (datetime, null)
cuenta_contable (varchar(25), null)
Referencia (varchar(100), null)
tipo_envio (varchar(10), null)
num_documento (int, null)
MOTIVO_ANULACION (varchar(2), null)
Num_cheque (varchar(25), null)
mto_interes (numeric(18,2), null)
cod_estado (varchar(2), null)
fecha_retencion (date, null)
itbis_retenido (numeric(18,2), null)
itbis_percibido (numeric(18,2), null)
efectivo (numeric(18,2), null)
cheque (numeric(18,2), null)
transferencia (numeric(18,2), null)
deposito (numeric(18,2), null)
venta_credito (numeric(18,2), null)
otra_forma_pago (numeric(18,2), null)

```

- Contabilidad (cierres diario).

La contabilidad actualmente usa también este catálogo de servicio, Factoring inserta la contabilidad, con un status “P” y el sistema central toma esa información y la coloca en la contabilidad de banco.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

```

dbo.migracion_factoring
Columns
tipo_proceso (varchar(25), null)
estado (varchar(1), null)
fec_proceso (datetime, null)
Descripcion (varchar(240), not null)
cod_empresa (varchar(1), null)
Monto (numeric(18,2), null)
Cod_moneda (int, null)
Clave_unica (int, null)
tipo (varchar(15), null)
tipo_transaccion (int, null)
subtipo_transac (varchar(5), null)
num_credito (int, null)
Num_cuenta (varchar(25), null)
num_ncf (varchar(23), null)
num_ncf_origen (varchar(23), null)
cantidad_transac (int, null)
Fecha (datetime, null)
cuenta_contable (varchar(25), null)
Referencia (varchar(100), null)
tipo_envio (varchar(10), null)
num_documento (int, null)
MOTIVO_ANULACION (varchar(2), null)
Num_cheque (varchar(25), null)
mto_interes (numeric(18,2), null)
cod_estado (varchar(2), null)
fecha_retencion (date, null)
itbis_retenido (numeric(18,2), null)
itbis_percibido (numeric(18,2), null)
efectivo (numeric(18,2), null)
cheque (numeric(18,2), null)
transferencia (numeric(18,2), null)
deposito (numeric(18,2), null)
venta_credito (numeric(18,2), null)
otra_forma_pago (numeric(18,2), null)

```

- Sistema ajustado a Normativa Impositiva de República Dominicana.

El sistema ha tenido varias contabilidades, ya que antes se manejaba como filial de Banco Popular, una vez que el negocio prospero, se anexo a banco como otro producto y desde entonces se tiene al día con los cambios que ha suscrito la súper intendencia de bancos, la DGII o regulación propias de Banco. Actualmente ya se están probando en QA y UAT las regulaciones para la cartera e intereses que incluyen a la cuenta de ingresos.

Además de los cambios que se solicitó para los que pasan a Judicial y reestructuras. En factoring solo hay cambio de status a Judicial, que y ano podrá salir de ese status una vez que pase a judicial.

Cartera.

	Anterior	1	2	3	4	5	6	7	8
		121	01	1	05	sector			
		122	01	1	05	sector			
		123	01	1	05	sector			
		??							
Nuevo		124	01	1	01	05	sector		
		124	02	1	01	05	sector		
		124	03	1	01	05	sector		
		1	2	3	4	5	6		
		125	01	1	01	05	sector		
		125	02	1	01	05	sector		
		125	03	1	01	05	sector		

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Intereses.

	Anterior	1	2	3	4	5	6	7	8
		128	01	1	01	05	sector		
		128	02	1	01	05	sector		
		128	03	1	01	05	sector		
Nuevo		128	04	1	01	01	05	sector	
		128	04	1	02	01	05	sector	
		128	04	1	03	01	05	sector	
		128	05	1	01	01	05	sector	
		128	05	1	02	01	05	sector	
		128	05	1	03	01	05	sector	

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Ingresos.

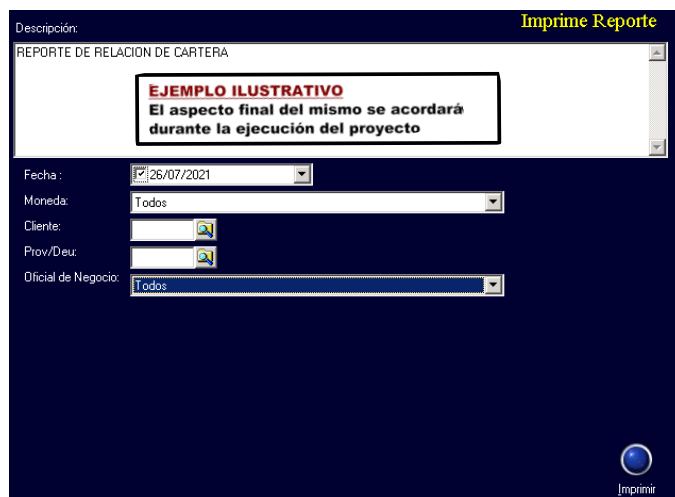
		1	2	3	4	5	6	7	8	
	Anterior	411	01	1	01	02	03			
		411	02	1	01	02	03			
		411	03	1	01	02	03			
	Nuevo	411	01	1	01	01	02	03	411-01-1-01-01-02-03	
		411	02	1	01	01	02	03	411-02-1-01-01-02-03	
		411	03	1	01	01	02	03	411-03-1-01-01-02-03	
		411	04	1	01	01	01	02	03	411-04-1-01-01-01-02-03
		411	04	1	02	01	01	02	03	411-04-1-02-01-01-02-03
		411	04	1	03	01	01	02	03	411-04-1-03-01-01-02-03
		411	05	1	01	01	01	02	03	411-05-1-01-01-01-02-03
		411	05	1	02	01	01	02	03	411-05-1-02-01-01-02-03
		411	05	1	03	01	01	02	03	411-05-1-03-01-01-02-03

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

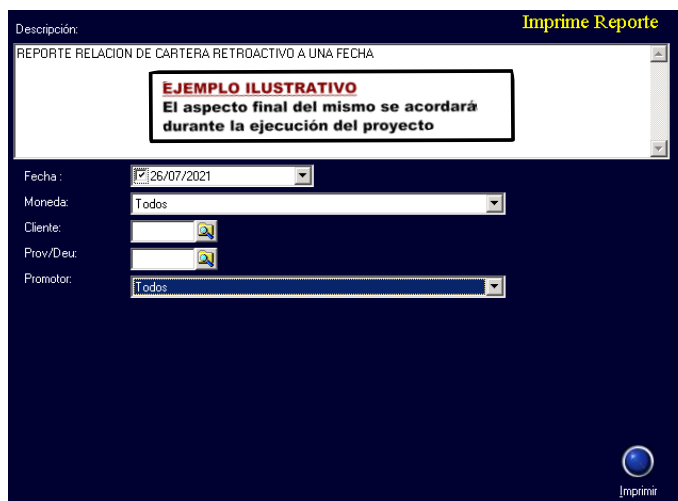
EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Y ambos casos conviven mediante un Switch, ya que los cambios al catálogo entran el 1 de enero del 2012, el pase a producción debe ser antes y debe estar funcionando correctamente en noviembre o diciembre a más tardar del presente año (2021).

- Reportes y comparativos: Relación de Cartera, Antigüedad de Saldos, Devengación Diaria y post-vencimiento diario.



El reporte de relación de cartera se imprime de dos formas: durante el día pueden sacar el reporte las veces que se quiera, pero al cierre el operador traspasa los asientos y automáticamente se genera el último reporte de relación de cartera y se queda como la foto del día, el cual se le llama reporte de relación de cartera retroactivo a una fecha.



Se puede emitir a una fecha, por moneda, cliente, proveedor, o promotor.

EJEMPLO ILUSTRATIVO

El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

IMPLO ILUSTRATIVO															Fecha Imp: 29/04/2020		Página: 1 de 1									
Aspecto final del mismo se acordará ante la ejecución del proyecto															IANCO											
															RELACION DE CARTERA DE FACTORING											
															AL: mmmmm											
RNC	Gen	Cod	Sector	Fecha Cesión Rnc	Suplidor	Deudor	Tipo Fact/St	Cesión	Factura	Pazo	Tasa	Valor Nom	ut.	Descontado	Reserva	Desembolso	FecVen	DPagPa	Adeudo Actual	Cap Vigente	Cap Vencido	ap Judicial	Int Vigente	Int Vencido	Int Judicial	No Acum D A
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N045	111 0 15	131,700.49	5,786.59	6,585.02	119,328.88	27/04/2020	0.00	125,115.47	0.00	119,328.88	0.00	0.00	5,786.59	0.00	0.00	5,786.59	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N053	111 0 15	131,925.02	5,796.46	6,596.25	119,332.31	27/04/2020	0.00	125,328.76	0.00	119,332.31	0.00	0.00	5,796.46	0.00	0.00	5,796.46	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N054	111 0 15	184,276.22	8,096.64	9,213.81	166,965.77	27/04/2020	0.00	175,062.41	0.00	166,965.77	0.00	0.00	8,096.64	0.00	0.00	8,096.64	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N059	111 0 15	201,038.61	8,832.69	10,051.43	182,144.49	27/04/2020	0.00	190,977.18	0.00	182,144.49	0.00	0.00	8,832.69	0.00	0.00	8,832.69	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N046	111 0 15	204,867.43	9,001.36	10,243.37	183,622.70	27/04/2020	0.00	194,624.07	0.00	183,622.70	0.00	0.00	9,001.37	0.00	0.00	9,001.37	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N052	111 0 15	207,310.75	9,108.72	10,365.54	187,836.49	27/04/2020	0.00	196,945.21	0.00	187,836.49	0.00	0.00	9,108.72	0.00	0.00	9,108.72	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N056	111 0 15	207,310.75	9,108.72	10,365.54	187,836.49	27/04/2020	0.00	196,945.21	0.00	187,836.49	0.00	0.00	9,108.72	0.00	0.00	9,108.72	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N057	111 0 15	207,310.75	9,108.72	10,365.54	187,836.49	27/04/2020	0.00	196,945.21	0.00	187,836.49	0.00	0.00	9,108.72	0.00	0.00	9,108.72	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N058	111 0 15	207,310.75	9,108.72	10,365.54	187,836.49	27/04/2020	0.00	196,945.21	0.00	187,836.49	0.00	0.00	9,108.72	0.00	0.00	9,108.72	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N047	111 0 15	225,772.27	9,919.87	11,288.61	204,563.79	27/04/2020	0.00	214,483.66	0.00	204,563.79	0.00	0.00	9,919.87	0.00	0.00	9,919.87	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N048	111 0 15	225,986.11	9,929.26	11,299.31	204,757.54	27/04/2020	0.00	214,686.80	0.00	204,757.54	0.00	0.00	9,929.26	0.00	0.00	9,929.26	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N049	111 0 15	226,028.88	9,931.14	11,301.44	204,796.30	27/04/2020	0.00	214,727.45	0.00	204,796.30	0.00	0.00	9,931.15	0.00	0.00	9,931.15	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N060	111 0 15	226,157.18	9,936.78	11,307.86	204,912.54	27/04/2020	0.00	214,849.33	0.00	204,912.54	0.00	0.00	9,936.79	0.00	0.00	9,936.79	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N061	111 0 15	226,157.18	9,936.78	11,307.86	204,912.54	27/04/2020	0.00	214,849.33	0.00	204,912.54	0.00	0.00	9,936.79	0.00	0.00	9,936.79	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N062	111 0 15	226,157.18	9,936.78	11,307.86	204,912.54	27/04/2020	0.00	214,849.33	0.00	204,912.54	0.00	0.00	9,936.79	0.00	0.00	9,936.79	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N064	111 0 15	226,157.18	9,936.78	11,307.86	204,912.54	27/04/2020	0.00	214,849.33	0.00	204,912.54	0.00	0.00	9,936.79	0.00	0.00	9,936.79	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N043	111 0 15	255,039.05	11,205.78	12,751.95	231,081.32	27/04/2020	0.00	242,388.05	0.00	231,081.32	0.00	0.00	11,205.78	0.00	0.00	11,205.78	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N050	111 0 15	313,929.00	13,793.26	15,696.45	284,439.29	27/04/2020	0.00	298,232.55	0.00	284,439.29	0.00	0.00	13,793.26	0.00	0.00	13,793.26	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N044	111 0 15	434,820.67	19,104.93	21,741.03	393,974.71	27/04/2020	0.00	413,079.64	0.00	393,974.71	0.00	0.00	19,104.93	0.00	0.00	19,104.93	0.00	0.00	0.00	0.00
01	030199	Otras Inst	07/01/2020	1-30-8840	PLASTICAGUA PL F R C F A	684 N051	111 0 15	678,086.64	29,793.43	33,904.33	614,388.88	27/04/2020	0.00	644,182.31	0.00	614,388.88	0.00	0.00	29,793.43	0.00	0.00	29,793.43	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Carrera Vencida:									4,847,332.11	217,373.41	247,366.69	4,482,592.18	0.00	4,700,066.51	0.00	4,482,592.18	0.00	0.00	217,373.46	0.00	0.00	217,373.46	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Pases:									4,847,332.11	217,373.41	247,366.69	4,482,592.18	0.00	4,700,066.51	0.00	4,482,592.18	0.00	0.00	217,373.46	0.00	0.00	217,373.46	0.00	0.00	0.00	0.00

Se puede exportar a Word, Excel, txt, pdf.

Antigüedad de saldos, reporte que se emite por fecha

Descripción:

Imprime Reporte

REPORTE DE ANTIGÜEDAD DE SALDO A LA FECHA

EJEMPLO ILUSTRATIVO

El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha:

26/07/2021

Imprimir

En este momento no hay cartera que mostrar, pero este es el formato.

EJEMPLO ILUSTRATIVO		Reporte de Antigüedades por Cliente					Página: 1 / 1	
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto		Al					Fecha: 26/07/2021	
Cliente	0-30	31-60	61-90	91-120	>120	Totales		
Totales								

Devengación diaria, este reporte muestra la devengación diaria de intereses por cuenta o normal, por rango de fechas y/o cliente

Descripción: **Imprime Reporte**


Devengacion diaria en un rango de fechas por cliente, Fusion BSC

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha: ☒ 01/07/2021

Fecha: ☒ 26/07/2021

Ciente:

 Imprimir

REPORTE DE DEVENGACION DE INTERESES
DEL 01/07/2019 AL 26/07/2021

26/07/2021

Banco:
RNC:

Referencia	Línea	Cliente	Mes	Fecha dev	Intereses	Descripción
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	12/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	13/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	13/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	14/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	15/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	16/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	14/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	15/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	16/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	17/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	17/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	18/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	18/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	19/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	19/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	20/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	20/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	21/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	22/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	23/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	21/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	22/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	23/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
1428	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	24/02/2020	26.64	Intereses Post Venci
1487	62,43	XPERTPOINT TECHNOLOGIES, S.R.L.	2	24/02/2020	66.02	Intereses Post Venci
Total por Sector:					77,236.30	
Total por Pesos					165,360.66	

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Intereses post vencimiento:

Descripción: **Imprime Reporte**

REPORTE DE INTERESES POST VENCIMIENTO (MORATORIOS)

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto


Fecha: ☒ 12/06/2020

Ciente:

Prov/Deu:

Moneda:

Oficial de Negocio:

 Imprimir

Banco 1
RNC: 1

Concentrado de Intereses Post Vencimiento

Al 12 de Junio de 2020

Página: 2 / 2
Fecha: 26/07/2021

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha Desquite	Suplidor	Deudor	Tipo Factoraje	Referencia	Tasa	Fecha Vto.	Valor Nominal	Interés Descartado	Reserva	Monto Desc.	Desembolso	Saldo Insoluto	Int. Post Vento.	D. Atras
07/01/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S.A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	N059	0.1500	17/04/2020	201,028.61	8,832.69	10,051.43	190,977.18	182,144.49	190,977.18	3,580.82	45
07/01/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S.A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	N060	0.1500	17/04/2020	226,157.18	9,936.78	11,307.86	214,849.32	204,912.54	214,849.32	4,028.43	45
07/01/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S.A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	N061	0.1500	17/04/2020	226,157.18	9,936.78	11,307.86	214,849.32	204,912.54	214,849.32	4,028.43	45
07/01/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S.A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	N063	0.1500	17/04/2020	226,157.18	9,936.78	11,307.86	214,849.32	204,912.54	214,849.32	4,028.43	45
07/01/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S.A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	N064	0.1500	17/04/2020	226,157.18	9,936.78	11,307.86	214,849.32	204,912.54	214,849.32	4,028.43	45
					20		4,947,332.11	217,373.41	247,366.88	4,699,965.51	4,482,592.10	4,699,965.51	88,124.36	

- Reporte de transacciones entre cliente Deudor y cliente suplidor, para cuadro operativo (valor factura, tiempo compromiso, valor pagado, valor pendiente, fecha, etc., cliente/suplidor) exportable en los formatos: Excel, PDF, TXT, entre otros.

Cartera vigente.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cartera Vigente En Pesos

Al 26 de Julio de 2021

Página: 1 de 1
Fecha: 26/07/2021

Fecha Desquite	Suplidor	Deudor	Tipo Factoraje	Referencia	Tasa	Valor Nominal	Interés Descartado	Reserva	Monto Desc.	Desembolso	Fecha Vto.	Saldo Insoluto	Cartera	Interés P. Cobrar	Interés P. Devengar
Oficial de Negocio: OMEN SAMUEL JACOBSON MATOS															
Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos															
25/07/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S.A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	F26899	0.1500	250,000.00	11,678.13	12,500.00	237,500.00	225,365.20	19/11/2021	237,500.00	250,000.00	0.00	11,479.17
25/07/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S.A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	F26966	0.1500	750,000.00	17,218.75	37,500.00	712,500.00	694,714.58	21/09/2021	712,500.00	750,000.00	0.00	16,921.88
25/07/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S.A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	F19656	0.1500	500,000.00	17,416.67	25,000.00	475,000.00	457,316.66	21/09/2021	475,000.00	500,000.00	0.00	17,218.75
						1,500,000.00	46,213.55	75,000.00	1,425,000.00	1,377,086.44		1,425,000.00	1,500,000.00	0.00	45,619.79
						1,500,000.00	46,213.55	75,000.00	1,425,000.00	1,377,086.44		1,425,000.00	1,500,000.00	0.00	45,619.79
						1,500,000.00	46,213.55	75,000.00	1,425,000.00	1,377,086.44		1,425,000.00	1,500,000.00	0.00	45,619.79

Ingresos por día.

Imprime Reporte

Descripción:

Reporta los ingresos por gerentes en un rango de fechas

EJEMPLO ILUSTRATIVO

El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha:

01/07/2021

Fecha:

26/07/2021

Cliente:

Prov/Deu:

Moneda:

Todos

Oficial de Negocio:

Todos

Imprimir

Banco [REDACTED]
RNC: [REDACTED]

DESEMBOLSO DE CESION DEL 01/07/2021 AL 26/07/2021

FECHA	CLIENTE	CESION	REFERENCIA	FECHA VENC.	V. NOMINAL	RESERVA	VALOR ANTICIPO	TASA	PLAZO	INTERESE	Desembolso	ESTATUS	TIPO DES CUENTO
Pagos Dominicanos													
Oficial de Negocio: OWEN SAMUEL RICHARDSON MATOS													
Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos													
25/07/2021													
PLASTICOS DEL TROPICO685													
S.R.L.													
AGUA PLANETA AZUL, S. A.													
F25689 19/11/2021 \$250,000.00 \$12,500.00 \$237,500.00 15.00 117 \$11,578.13 225,921.87 Autorizada Anticipado													
AGUA PLANETA AZUL, S. A.													
F52666 21/09/2021 \$750,000.00 \$37,500.00 \$712,500.00 15.00 58 \$17,218.75 695,281.25 Autorizada Anticipado													
AGUA PLANETA AZUL, S. A.													
F79656 21/10/2021 \$500,000.00 \$25,000.00 \$475,000.00 15.00 88 \$17,416.67 457,583.33 Autorizada Anticipado													
Por Numero seccion \$1,500,000.00 \$75,000.00 \$1,425,000.00 \$46,213.55 378,786.45 MONTO RETO: 1,377,886.45													
Por Fecha Seccion \$,500,000.00 \$25,000.00 \$,475,000.00 \$46,213.55													
Por Tipo Factoraje \$,500,000.00 \$25,000.00 \$,475,000.00 \$46,213.55													
Por Id Cliente \$,500,000.00 \$25,000.00 \$,475,000.00 \$46,213.55													

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cobros.

Descripción: **Imprime Reporte**

REPORTE DE DOCUMENTOS COBRADOS POR RANGO DE FECHAS

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha:

Fecha:

Cliente:

Prov/Deu:

Moneda:

Oficial de Negocio:

Imprimir

Banco [REDACTED]
RNC: [REDACTED]

Documentos Cobrados

Desde: 01/01/2018 Hasta: 26/07/2021

Fecha: 26/07/2021

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Deudor	Deudor	Tipo Factoraje	Tasa Fecha Cae	Tipo Doc.	Referencia	Fecha Venc.	Valor Nom.	Reserva	Anticipo	Interese Int	Int	Post Ven.	Res. Dec.	Info Dev.	Credito Post	Info Acuerd	Tot Cob
MUNDO DE DISTRIBUCION, E CENTRO CUESTA NACIONAL		Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	0.13	21/03/201	Factura	21577	19/07/2019:159,484.50	4,784.53	154,699.97	6,574.75	0.00	120	19/07/2019:125.22	6,574.75	0.00	0.00	159,484.50
Total Por Moneda 19,438,946.75 191,377,181.62 313.84 6,569.37 366,286.65 0.00 0.00 1,055,088.92																	
Dólares de Estados Unidos		Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	0.06	23/01/201	Factura	214	18/07/2019:380,000.00	0.00	380,000.00	10,217.78	638.61	176	31/07/2019:782.22	10,217.78	0.00	0.00	380,638.61
Total Por Moneda 702,092.22 15,708.78 638.61 0.00 4,199.00 0.00 0.00 740,638.61																	

Todos se pueden sacar por cliente, deudor, por fecha o rango de fechas, por moneda, oficial.

- Reporte de rendimiento por transacción.

Hay que ver si los rendimientos son los que se muestran en varios reportes y hacer uno para banco si es necesario, el reporte mostrado más uno anteriores puede cumplir con esta tarea.

Descripción: Imprime Reporte

Reporta los ingresos por gerentes en un rango de fechas

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha:

Fecha:

Cliente:

Prov/Deu:

Moneda:

Oficial de Negocio:

Banco: XXXXXXXXXX
RNC: XXXXXXXXXX

DESEMBOLSO DE CESION DEL 01/01/2018 AL 26/07/2021

FECHA	CEDENTE	CESION	REFERENCIA	FECHA VENC.	V. NOMINAL	RESERVA	VALOR ANTICIPO	TASA	PLAZO	INTERESE	Desembolso	ESTATUS	TPO DESCUENTO
		CENTRO CUESTA NACIONAL	21159	19/07/2019	\$74,426.10	\$2,232.78	\$72,193.32	12.75	120	\$3,068.22	69,125.10	Pagada	Anticipado
		CENTRO CUESTA NACIONAL	21160	19/07/2019	\$467,904.02	\$14,037.12	\$453,866.90	12.75	120	\$19,289.34	434,577.56	Pagada	Anticipado
		CENTRO CUESTA NACIONAL	21300	19/07/2019	\$10,296.00	\$308.88	\$9,987.12	12.75	120	\$424.45	9,562.67	Pagada	Anticipado
		CENTRO CUESTA NACIONAL	21565	19/07/2019	\$208,289.39	\$6,248.68	\$202,040.71	12.75	120	\$8,586.73	193,453.98	Pagada	Anticipado
		CENTRO CUESTA NACIONAL	21576	19/07/2019	\$273,976.73	\$8,219.30	\$265,757.43	12.75	120	\$11,294.69	254,462.74	Pagada	Anticipado
		CENTRO CUESTA NACIONAL	21577	19/07/2019	\$159,484.50	\$4,784.53	\$154,699.97	12.75	120	\$6,574.75	148,125.22	Pagada	Anticipado
Por Numero seccion					\$1,256,241.95	\$37,687.25	\$1,218,554.70			\$51,788.57	166,766.13	MONTO NETO: 1,165,592.13	
Por Fecha Seccion					\$1,256,241.95	\$37,687.25	\$1,218,554.70			\$51,788.57			
Por Tipo Factoraje					\$7,174,640.53	\$215,239.20	\$6,959,401.33			\$290,250.23			
Por Id Gerente					\$7,174,640.53	\$215,239.20	\$6,959,401.33			\$290,250.23			

LO ILUSTRATIVO

cto final del mismo se acordará

la ejecución del proyecto

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

- Reporte automático con todas las informaciones relevantes de las facturas y participantes.

No se tiene un reporte con esa descripción, pero el que se muestra puede ser que se adapte, de no ser así se realiza un reporte nuevo.

Banco: [REDACTED]
RNC: [REDACTED]

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cartera Total En Pesos
Al 26 de Julio de 2021

Página: 2 de 3
Fecha: 26/07/2021

Fecha Cesión	Proveedor	Deudor	Tipo Factoraje	Referencia	Tasa	Valor Nominal	Interés Descontado	Reserva	Monto Desc	Desembolso	Fecha	Saldo Insoluto	Cartera	Interés P/ Cobrar	Interés P/ Devengar
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND54	0.1500	184,276.22	8,096.64	9,213.81	175,062.41	166,965.77	27/04/2020	175,062.41	184,276.22	0.00	0.00
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND56	0.1500	207,310.75	9,108.72	10,365.54	196,945.21	187,836.49	27/04/2020	196,945.21	207,310.75	0.00	0.00
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND57	0.1500	207,310.75	9,108.72	10,365.54	196,945.21	187,836.49	27/04/2020	196,945.21	207,310.75	0.00	0.00
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND58	0.1500	207,310.75	9,108.72	10,365.54	196,945.21	187,836.49	27/04/2020	196,945.21	207,310.75	0.00	0.00
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND59	0.1500	201,028.61	8,932.69	10,051.43	190,977.18	182,144.49	27/04/2020	190,977.18	201,028.61	0.00	0.00
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND60	0.1500	226,157.18	9,936.78	11,307.86	214,849.32	204,912.54	27/04/2020	214,849.32	226,157.18	0.00	0.00
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND61	0.1500	226,157.18	9,936.78	11,307.86	214,849.32	204,912.54	27/04/2020	214,849.32	226,157.18	0.00	0.00
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND63	0.1500	226,157.18	9,936.78	11,307.86	214,849.32	204,912.54	27/04/2020	214,849.32	226,157.18	0.00	0.00
7/01/2020	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	ND64	0.1500	226,157.18	9,936.78	11,307.86	214,849.32	204,912.54	27/04/2020	214,849.32	226,157.18	0.00	0.00
5/07/2021	PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L.	AGUA PLANETA AZUL, S. A.	Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos	F25689	0.1500	250,000.00	11,578.13	12,500.00	237,500.00	225,355.20	19/11/2021	237,500.00	250,000.00	0.00	11,479.17

- Nombre e Identificación de Suplidor.
- Nombre e Identificación de Vendedor.

Banco: [REDACTED]
RNC: [REDACTED]

Relación de Clientes

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Fecha: 26/07/21
Página: 1

Nº	Proveedores	Nombre	Dedicación de la Empresa	Raz/Catula	Dirección	TelContacto	Contacto	Provincia	Cuenta de Cheque	Securial	Es comprado	Es Proveedor rechazado	Bloque
20	DEUDORES/SUPLENDORES	COMPANIA			Av. 2			Distrito Nacional			S	N	N
78					C/ B			Distrito Nacional			S	N	N
98					Av.			Distrito Nacional			S	N	N
116					AV			Distrito Nacional			S	N	N
162								Distrito Nacional			S	N	N
22					Parque			Santiago de los Caballeros			S	N	N
24					AVE			Distrito Nacional			S	N	N
10					AV			Distrito Nacional			S	N	N
13					Av.			Distrito Nacional			S	N	N
17					Av.			Distrito Nacional			S	N	N
26					AV			Santiago de los Caballeros			S	N	N
40								Distrito Nacional			S	N	N
114								Distrito Nacional			S	N	N
11								Santiago de los Caballeros			S	N	N
12								Distrito Nacional			S	N	N
14								Distrito Nacional			S	N	N
59								Distrito Nacional			S	N	N
74								Distrito Nacional			S	N	N
4								Santo Domingo			S	N	N
144								Distrito Nacional			S	N	N

- Tiempo de vigencia de la factura (al momento de la generación el reporte) (en días y meses).

Se tiene por días, no por meses, si el número de meses no interviene en algún otro cálculo se puede anexar en forma rápida.

- Generación de reportes flexibles en su estructura y contenido, diarios, semanales, mensuales,

anuales, con opciones definibles por el usuario. (Disponibilidad de elaborar reportería, exportable en formatos(Excel, Pdf, TXT, compatible .ERP).

Si los reportes son flexibles y se pueden definir por el usuario, pero dependen el procedimiento, que no lo hace el usuario, para recuperar la información, pero una vez que se tiene el proceso en base de datos y se sabe que parámetros lleva y que reporte muestra la información, con esos elementos el usuario no depende de nadie. No se contempla la exportación a formato .ERP.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Área: **Catálogo de Reportes**

Nombre	Descripción
rep_ingreso_post.rpt	Reportes de ingreso de intereses post vencimiento por rango de fechas Fusion BSC
rep_ingresos_del_dia.rpt	Reporta los ingresos por gerentes en un rango de fechas
rep_instrumento_x_fecha.rpt	REPORTE DE DOCUMENTOS COBRADOS POR RANGO DE FECHAS
rep_instrumento_x_fecha.rpt	Reporte de Cobros Diarios
rep_interes_pendiente.rpt	Reporte de intereses pendientes de pago a la fecha de corte. No tiene referencia a
rep_interes_x_cobrar.rpt	Relacion de Intereses Por Cobrar S/ Cartera de Factoring
rep_listado_clientes_fecha.rpt	Listado de Clientes
rep_listado_clientes_fecha.rpt	Listado de Clientes
rep_mora_pagada_RD.rpt	Relación de Ingresos Moratorios por Rango de Fecha
rep_movimientos_cuenta.rpt	AUXILIAR DE CUENTAS CONTABLES
rep_recuperat_linea_mod.rpt	Consulta de líneas de crédito por gerente
rep_relacion_cartera_fusion.rpt	REPORTE DE RELACION DE CARTERA
rep_relacion_cartera_vigente.rpt	REPORTE RELACION DE CARTERA RETROACTIVO A UNA FECHA
rep_reservas_x_pagar.rpt	REPORTE DE RESERVAS POR PAGAR S/DOCUMENTOS DESCONTADOS
rep_saldo_antiguedad_RD.rpt	REPORTE DE ANTIGUEDAD DE SALDO A LA FECHA
rep_saldo_antiguedad_rd.rpt	reporte de antigüedad de saldos

Catálogo Reporte

Nombre:

Descripción:

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Nombre sp:

Área:

Catálogo Reporte

Nombre: rep_relacion_cartera_fusion.rpt
 Descripción: REPORTE DE RELACION DE CARTERA

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Nombre sp: rep_relacion_cartera
 Área: Cierre

Aceptar

EJEMPLO ILUSTRATIVO
 El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Reporte: rep_relacion_cartera_fusion.rpt Orden: Cambiar

Filtros

- tipo_de_factoraje
- fecha
- interes_mensual
- Buscador de Clientes
- Fecha de Vencimiento
- Operador (Sin Todos)
- Cartera Vencida
- Promotor (sin Todos)
- tipo_factoraje
- Monedas
- saldo_pendiente

Agregar

Quitar

Filtro Asignado

- 1 fecha
- 3 Buscador de Clientes
- 5 Oficial de Negocio (todos)
- 2 Moneda (todas)
- 4 Buscador Prov/Deu

Aceptar

- Reporte de Bonificación de intereses por pronto pago.

Operador: Fernandez De Leon Carmen T. **Bonificación de Intereses Anticipados**

☒ Intereses Por Bonificar, Por fecha de pago del doc.: Det: 27/07/2021 Al: 27/07/2021

☐ Intereses Bonificados, Por fecha de Bonificación: Det: 27/07/2021 Al: 27/07/2021

☐ Por Cliente: Puntos de Castigo: 0.0

☐ Por Deudor: Imprimir Todos

Moneda:

Número	Cliente / Proveedor	Monto Bonificación

No.	Cesión	Docu	Referencia	Anticipo	Vencimiento	Plazo	Int Anticip	Monto Bonificación	Días	Tasa
EJEMPLO ILUSTRATIVO El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto										

- Reporte de cuentas por cobrar.

Operador: Fernandez De Leon Carmen T.

Vencimientos Futuros

☐ Buscar un Cliente ☐ Fecha Vencimiento ☐ Fecha Reprogramación ☐ Fecha Prob. Pago

Fecha Inicial: [27/07/2021] Fecha Final: [27/07/2021]

Tipo Moneda: Todos

Cliente	Referencia	Saldo	Fecha prob. pago	Fecha Vencimiento
EJEMPLO ILUSTRATIVO El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto				

Total Saldo: \$0.00 Total Valor Nominal: \$0.00 Total Anticipo: \$0.00

Reprogramar Documentos Ver Cliente Ver Deudor/Proveedor Ver Documento Imprimir Refrescar

- Reportería filtrada por clientes de: Facturas vigentes, vencidas, atrasada, pagadas, cantidad, monto).

Existe un reporte con las facturas vigentes, Vencidas o atrasadas, pagadas, por cantidad y monto no es un parámetro actual se tiene que desarrollar.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Area: Todos **Catálogo de Reportes**

Nombre	Descripción
recuperat_Movi_sol.rpt	Recupera los intereses devengados después de la cobranza
rep_aloro_historico.rpt	Reporte de Reservas por devolver inmediata a una fecha
rep_aprob_no_usado.rpt	Monto aprobado no usado de líneas de crédito, fusion BSC
rep_banco_central.rpt	Interfaz para el banco central Fusion BSC
rep_bonificacion_historico.rpt	Reporte de Bonificaciones de intereses por pago anticipado a una fecha
rep_cartera_factoring_RD.rpt	Relacion de Cartera Factorin mensual. Elaborado para depto. contabilidad
rep_cartera_litigiosa_rd.rpt	Reporte de Cartera en Litigio a la Fecha
rep_cartera_total_rd.rpt	Cartera Vigente y Vencida (Toda la cartera)
rep_cartera_vencida_RD.rpt	RELACION DE CARTERA FACTORING MENSUAL ELABORADO PARA DEPART
rep_castigados_factoring.rpt	Reporte de Facturas Castigadas
rep_cifras_traspaso_cart.rpt	Reporte que obtiene las cifras operativas correspondientes a traspaso de cartera, d
Rep_Cla_Car_fac.rpt	Reporte de clasificación de cartera a una fecha
rep_con_int_post_vto.rpt	REPORT DE INTERESES POST VENCIMIENTO (MORATORIOS)
rep_concentrado_ingreso.rpt	Reporte concentrado de Ingresos del día por oficial
rep_cuenta_x_pagar_rd.rpt	REPORT DE SALDOS A FAVOR POR PAGAR
rep_desembolso_x_fecha_RD.rpt	Reporte de Desembolso por Rango de Fechas
rep_dev_diaia.rpt	Devencacion diaria en un rango de fechas por cliente. Fusion BSC

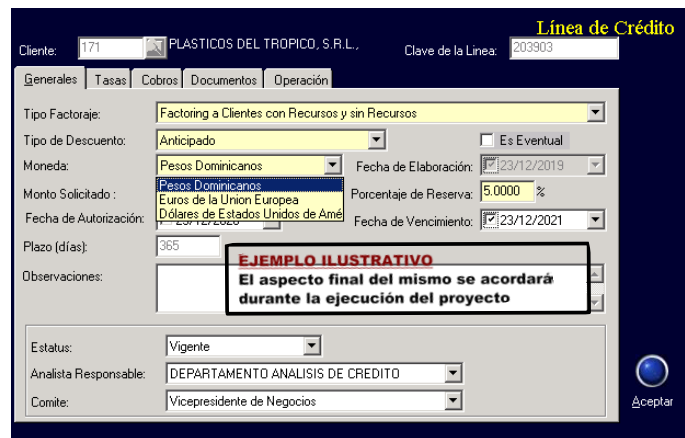
Imprimir

- Índice de morosidad por status de facturas (por cliente y por cantidad).

En el reporte y relación de cartera se indica el monto de mora diario y hay un reporte por día, no existe con parámetro de cantidad, se tendría que desarrollar.

- Pago de facturas en diferentes monedas: (Pesos, dólares y euros)

Si se cuenta con un catálogo de monedas y se parametriza desde la línea de crédito.



Línea de Crédito

Cliente: 171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Clave de la Línea: 203903

Generales Tasas Cobros Documentos Operación

Tipo Factoraje: Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos

Tipo de Descuento: Anticipado ☐ Es Eventual

Moneda: Pesos Dominicanos Fecha de Elaboración: 23/12/2019

Monto Solicitado: Pesos Dominicanos Porcentaje de Reserva: 5.0000 %

Fecha de Autorización: 23/12/2020 Fecha de Vencimiento: 23/12/2021

Plazo (días): 365

Observaciones: **EJEMPLO ILUSTRATIVO**
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

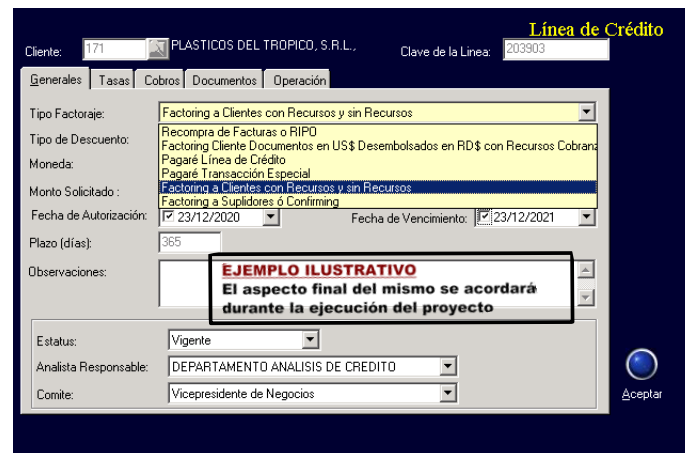
Estatus: Vigente

Analista Responsable: DEPARTAMENTO ANALISIS DE CREDITO

Comite: Vicepresidente de Negocios

Aceptar

- Asignación de recursos (descuentos con o sin recursos, o recursos del comprador o recursos del vendedor).



Línea de Crédito

Cliente: 171 PLASTICOS DEL TROPICO, S.R.L. Clave de la Línea: 203903

Generales Tasas Cobros Documentos Operación

Tipo Factoraje: Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos

Tipo de Descuento: Recompensa de Facturas o RIFD

Moneda: Factoring Cliente Documentos en US\$ Desembolsados en RD\$ con Recursos Cobranza

Monto Solicitado: Factoring a Clientes con Recursos y sin Recursos

Fecha de Autorización: 23/12/2020 Fecha de Vencimiento: 23/12/2021

Plazo (días): 365

Observaciones: **EJEMPLO ILUSTRATIVO**
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Estatus: Vigente

Analista Responsable: DEPARTAMENTO ANALISIS DE CREDITO

Comite: Vicepresidente de Negocios

Aceptar

- Permitir definir la cuenta del suplidor, la cual podrá ser como en cualquier otro banco dentro de la red ACH o LBTR.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cuentas de Cheques de Clientes

Cliente: IMPORTADORA HENDERSON GENAO, E.I.R.L.

Tipo de cuenta: Cuentas de Supliadores/Deudores Cheques

Institución Financiera: Banco Multiple Leon, S. A.

Tipo moneda: Pesos Dominicanos Fecha de Alta: 01/08/2017

Número: 11001020001783

Alias: Cta BSC

☒ Cuenta por defecto

Aceptar

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Cuentas de Cheques de Clientes

Cliente: IMPORTADORA HENDERSON GENAO, E.I.R.L.

Tipo de cuenta: Cuentas de Supliadores/Deudores Cheques

Institución Financiera: Banco Multiple Leon, S. A.

Tipo moneda: Banco BDI
Banco BHD
Banco de Reservas de la República Dominicana
Banco del Progreso
Banco Global
Banco Intercontinental
Banco Mercantil
Banco Multiple Leon, S. A.

Número:

Alias:

☒ Cuenta por defecto

Aceptar

- Función que permite conocer el costo de descuento para el suplidor, tomando en consideración la fecha de vencimiento de la factura y la tasa.

Si antes de aplicar en Confirming o en Factoring se presenta el cálculo de intereses, siempre tomando en cuenta la fecha en que entra el documento y a fecha de vencimiento.

6.1. Auditoría.

La auditoria de la aplicación cumple con los siguientes puntos:

- Reportería (cuadros, descuadros), según aplique.
- Facilidad de contar con un repositorio del log, fuera del ambiente transaccional, el cual almacene data histórica para fines de análisis de datos e investigaciones futuras.
- Documentación funcional actualizada (Manual de Usuario).
- Capacidad para generar un log, acerca de las actividades realizadas a través de las aplicaciones (Estructura Básica Pista de Auditoría).
- Capacidad para generar un log o reporte con lecturas realizadas a informaciones sensibles almacenadas en la base de datos (Información Básica Reporte Pista de Auditoría).
- Documentación técnica de procesos y diccionario de datos actualizados acordes a la versión actual del aplicativo, programa o reporte (Estructura Básica Diccionario de Datos, y Estructura Básica Información del Programa o Reporte).
- Acción realizada (modificación, adición, eliminación, consulta, otras).
- Nombre de la estructura de datos (archivos de datos) donde se realiza la acción.
- Valor nuevo que se le está colocando al campo con la acción realizada.
- Identificación de la pantalla o proceso a través del cual se realiza la acción.
- Identificación del sistema desde el cual se ha originado la acción
- Fecha en que se ha originado la acción
- Hora en que se ha originado la acción
- Identificación del usuario que originado la acción.
- Nombre de tabla.
- Nombre de campo.
- Tipo de información que almacena el elemento dato.
- Precisión de los datos numéricos o de punto flotante.

Alcance Funcional:

- El alcance del proyecto considera:
 - Aplicación de Confirming.
 - Clientes:
 - Portal de Clientes.
 - Consultas de pagos pendientes.
 - Consultas de pagos realizados.
 - Anexar pagos.
 - Subir información.
 - Cuentas por pagar.

- Realizar pagos.
 - Dashboard.
- Suplidores:
 - Portal de suplidores.
 - Consulta de pagos.
 - Pagos y confirmación.
 - Pagos Realizados.
 - Confirmación de pagos.
- Aplicación de Factoring.
 - Portal de Clientes Internos.
 - Prospección.
 - Permite llevar un registro de prospectos.
 - Ingreso de Contactos de prospectos.
 - Ingres de Garantes de prospectos.
 - Ingreso de Representantes de legales de prospectos.
 - Introducción de Compradores y Proveedores como prospectos.
 - Crédito:
 - Introducción de Compradores, Suplidores y Clientes con validación de cliente único con el sistema central.
 - Si existe como prospecto se puede convertir en cliente y completar los datos que falten o si es comprador o supliador se puede cambiar la operación para que sea cliente.
 - Creación y seguimiento de líneas de crédito.
 - Control de líneas excedidas en operación.
 - Líneas que aceptan uno o varios tipos de documentos.
 - Se especifica en la línea los compradores o suplidores aceptados.
 - Operaciones:
 - Generación de cesión de Documentos.
 - Control de NCF de Costos y Gastos.
 - Generación de Calculo de cesión.
 - Generación de Notificaciones a Deudores.
 - Contabilidad en Línea del registro de Cesión.
 - Calculo automático de reserva.
 - Comisión por documento.
 - Catalogo de tasas por línea con cambios en la Cesión de Documentos.
 - Devoluciones:
 - Devolución de saldo a favor.
 - Bonificación de intereses por pronto pago.
 - Devolución de Reserva.

- Control de NCF de Notas de Crédito y Débito.
- Devengación de Intereses.
- Autorización, asignación y entrega de pagos.
- Consulta de procesos nocturnos, Devengación y generación de intereses Post Vencimiento.
- Cobranza:
 - Aplicaciones de cobranza.
 - Cálculo de moratorios.
 - Varias formas de cobro.
 - Administración de cartera vencida.
 - Consulta cobranza diaria.
 - Desaplicación de la cobranza.
- Tesorería:
 - Instituciones financieras.
 - Cuentas y líneas de banco.
 - Revisión de tasas.
- Jurídico:
 - Seguimiento legal de contratos.
 - Bloque de clientes, proveedores.
- Contabilidad:
 - Generación de bitácora para ser leída o exportada a otros sistemas.
 - Contabilización diaria o por evento.
- Reportes:
 - Gran variedad de consultas, reportes y comparativos: relación de cartera, antigüedad de saldos, devengación diaria, post vencimiento diario, etc.
- Seguridad:
 - Control por usuario.
 - Control por perfiles.
- Variantes:
 - Factoraje a Clientes con Recurso, a suplidores y recompra.
 - Cobro de comisiones.
 - Cobro de intereses por el método del devengado.
 - Cobro anticipado de intereses.
 - Manejo de líneas revolventes.

Desarrollos:

- En el alcance del proyecto sólo se han identificado los desarrollos relacionados con:
 - Integraciones:
 - Interface con Core Bankig (FISERV).
 - Interface con SmartStream.

Garantía:

- Se estipula un plazo de 3 (tres) meses, contabilizado desde la puesta en producción del sistema, bajo cualquier tema relacionado con la configuración y los servicios realizados por GIS e IES. La garantía dejará de tener vigencia en caso de que el sistema sea modificado o alterado por cualquier entidad ajena a GIS e IES.

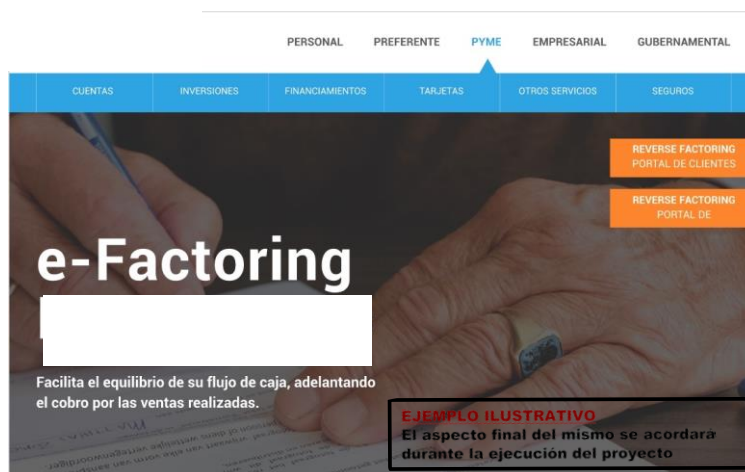
7. Reverse Factoring (Confirming).

- Que la aplicación maneje los conceptos de Front end y Back end que se refieren a la separación de intereses entre una capa de presentación y una capa de acceso a datos, respectivamente. Front end se usan otros términos como frontal o interfaz de usuario,1 mientras que a Back end se le llama servidor, motor o modo administrador.

La arquitectura de la solución esta basada en 3 capas: FrontEnd, BackEnd y Base de datos. El detalle de componentes se encuentra en el apartado “6.4 Arquitectura de la solución”.

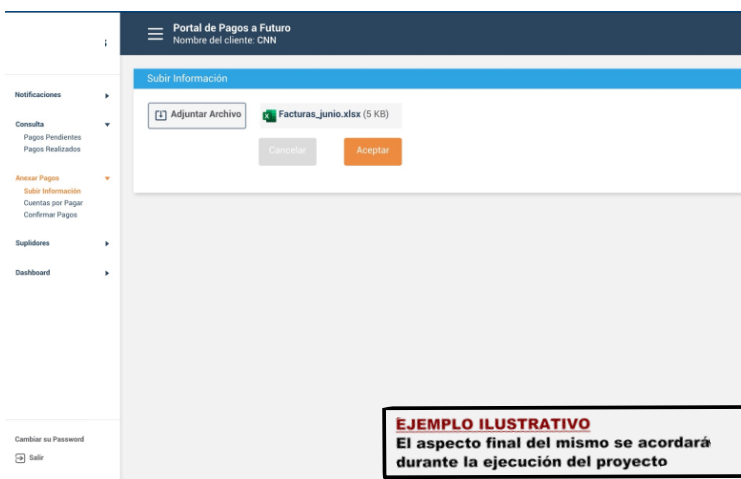
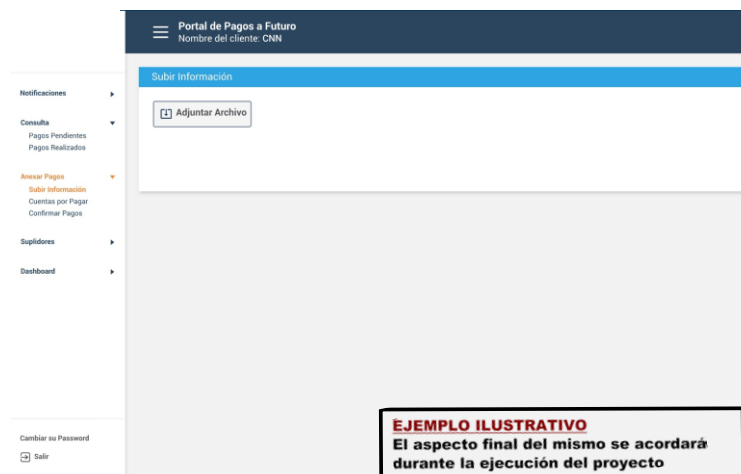
- De cara a Clientes-Deudores y Clientes-Suplidores, deberán acesar a la interfaz de usuarios vía Web, con acceso a un link en el portal de la institución y teniendo definidos los perfiles de cada uno según su rol.

La solución cuenta con un portal web para el acceso.



- El Cliente-Deudor, deberá poder hacer cargas de instrucciones de pagos a futuro desde sus módulos de cuentas por pagar, vía archivos planos .TXT o tablas de Excel manera masiva y/o manual, etc.

El portal contara con la funcionalidad de cargar masivamente facturas basado en un template en Excel.



Portal de Pagos a Futuro

Nombre del cliente: CNN

Subir Información

Adjuntar Archivo

Facturas_junio.xlsx (5 KB)

Cancelar

Aceptar

EJEMPLO ILUSTRATIVO

El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Portal de Pagos a Futuro

Nombre del cliente: CNN

Subir Información

Adjuntar Archivo

Facturas_junio.xlsx (5 KB)

Archivo: Facturas_junio.xlsx (5 KB)

ID	Número	Proveedor	Monto	Fecha VTO	Estado	Comentario
1	14589	Arrocera MAO	RD\$750,000	29/06/2021	0	Diagnos
2	34781	Pastelito	RD\$250,000	28/06/2021	0	Diagnos
3	60132	Plásticos del Norte	RD\$350,000	28/06/2021	0	Diagnos

Registros por página: 3 1 - 3 de 10

Cancelar

Confirmar Datos

EJEMPLO ILUSTRATIVO

El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

También permite la captura manual de facturas si así se requiere.

Portal de Pagos a Futuro

Nombre del cliente: CNN

Cuentas por Pagar

Fecha Desde: 28/06/2021

Fecha Hasta: 29/06/2021

Cliente: Todos

Sucursal: Sto. Domingo

NCF:

Limpiar

Buscar

No. Factura	Proveedor	Monto	Fecha VTO	Sucursal	NCF	Factura	Orden de Compra
14589	Arrocera MAO	RD\$750,000	29/06/2021	Sto. Domingo	B010023	Adjuntar Archivo	Adjuntar Archivo
34781	Pastelito Rafaelito	RD\$250,000	28/06/2021	Sto. Domingo	B010023	Fact.34781.pdf	OC.34781.pdf
60132	Plásticos del Norte	RD\$350,000	28/06/2021	Sto. Domingo	B010023	Fact.60132.pdf	OC.60132.pdf

Registros por página: 3 1 - 3 de 10

Nueva Factura

Editar Factura

EJEMPLO ILUSTRATIVO

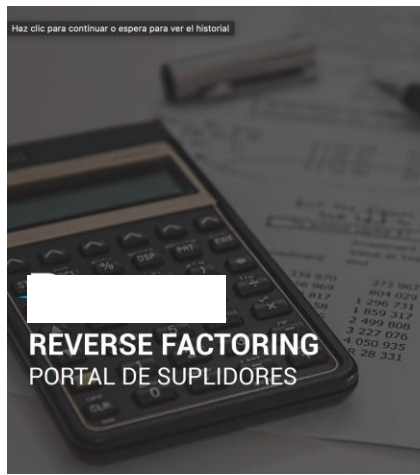
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

- Estas instrucciones deberán viajar hacia al servidor denominado Back end, y éste a su vez presentar en el módulo Front end bajo el perfil de Cliente-Suplidor la información de las

Página 62

instrucciones de pago a futuro de sus facturas, pudiendo éste decidir si solicita al banco vía la interfaz, el pago anticipado de las mismas en atención a sus necesidades de liquidez o esperar a su vencimiento para recibir la acreditación de sus pagos en su cuenta.

Se cumple, se está comunicando al sistema de Factoring en todo momento.



REVERSE FACTORING
PORTAL DE SUPLIDORES

INICIAR

Correo electrónico /
Teléfono celular

☐ Recordar mi

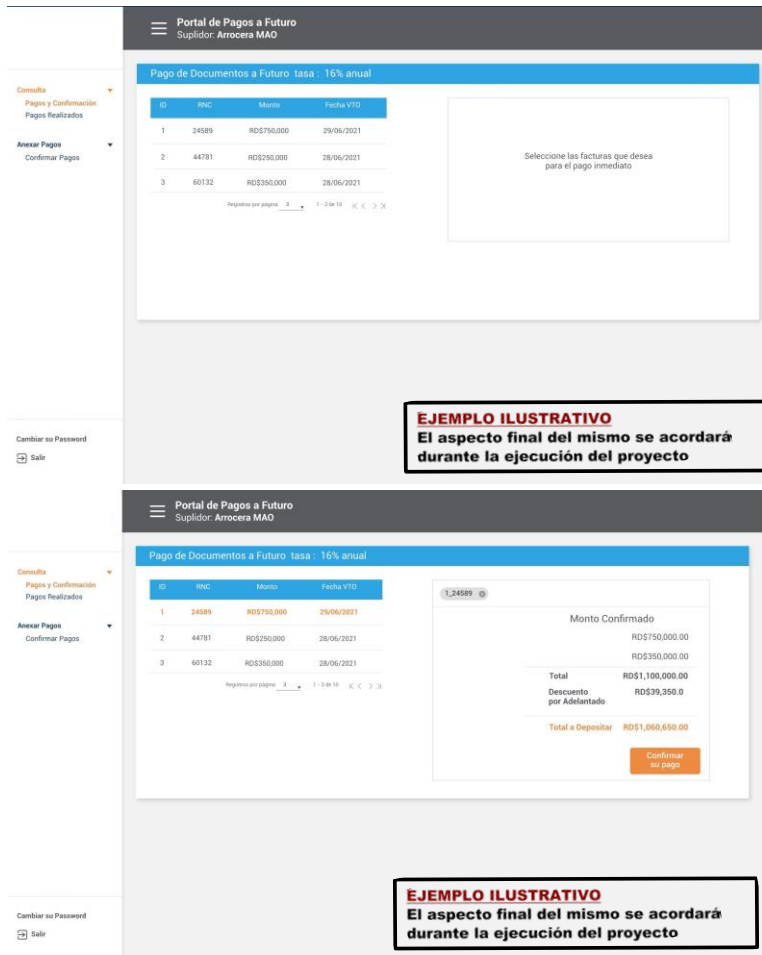
Contraseña

[Olvide mi](#)

[INGRESAR](#)

[Crear](#)

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto



Portal de Pagos a Futuro
Suplidor: Amocera MAO

Pago de Documentos a Futuro tasa : 16% anual

ID	RUC	Monto	Fecha VTO
1	24589	RD\$750,000	29/06/2021
2	44781	RD\$250,000	28/06/2021
3	60132	RD\$350,000	28/06/2021

Registros por página: 3 1 - 3 de 16 < >

Seleccione las facturas que desea para el pago inmediato

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Portal de Pagos a Futuro
Suplidor: Amocera MAO

Pago de Documentos a Futuro tasa : 16% anual

ID	RUC	Monto	Fecha VTO
1	24589	RD\$750,000	29/06/2021
2	44781	RD\$250,000	28/06/2021
3	60132	RD\$350,000	28/06/2021

Registros por página: 3 1 - 3 de 16 < >

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Portal de Pagos a Futuro Proveedor: Arocera MAQ					
Pago de Documentos a Futuro tasa : 16% anual					
ID	Número	Monto	Fecha VTO	Monto Confirmado	Monto Pagado
1	24589	RD\$750,000.00	29/06/2021	RD\$750,000.00	RD\$725,000.00
3	60132	RD\$350,000.00	28/06/2021	RD\$350,000.00	RD\$14,350.00
Total Pagado					RD\$1,060,650.00

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

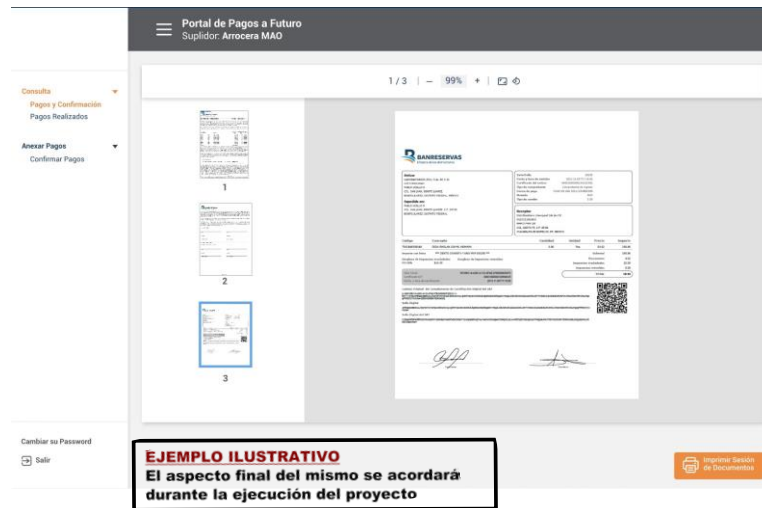
Portal de Pagos a Futuro Proveedor: Arocera MAQ					
Pagos y Confirmación					
Fecha Desde	Fecha Hasta	Proveedor	Status		
28/06/2021	29/06/2021	Todos	Todos		
ID	Número	Monto	Fecha VTO	Monto Confirmado	Monto Pagado
1	24589	RD\$750,000.00	29/06/2021	RD\$750,000.00	RD\$725,000.00
3	60132	RD\$350,000.00	28/06/2021	RD\$350,000.00	RD\$14,350.00
Total Pagado					RD\$1,060,650.00

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

- El módulo Servidor o Motor, denominado Back end, deberá interactuar vía interfaces con todo el ecosistema del Banco, tales como el Core Bancario, a los fines de crear una automatización de 360 grados de la operación, dando seguimiento a los vencimientos de las instrucciones de pago, para generar los débitos a cuenta a los clientes-deudores y/o los desembolsos de línea de Crédito en caso de necesidad de financiación, así como para generar los créditos a cuentas a Clientes-Suplidores y las cancelaciones de saldos al banco de los anticipos realizados previamente.

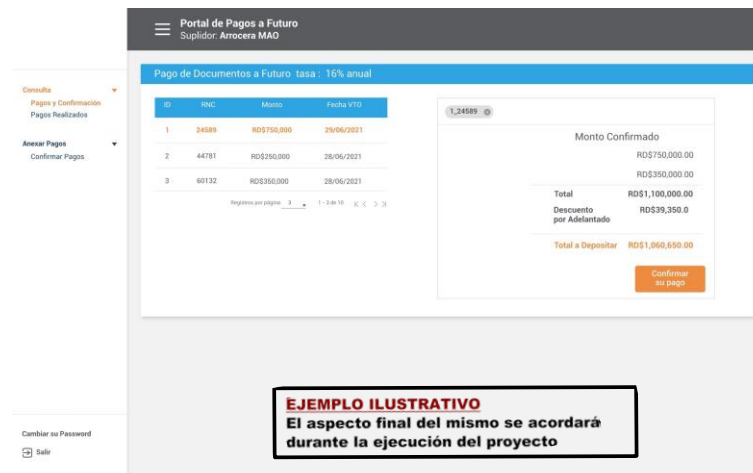
Los servicios de Backend se interactuarán con las interfaces descritas en el alcance.

- Estas Interacciones de Clientes-Deudores y Clientes-Suplidores deberán ser amparada bajo el formato de firma digital tanto para las aceptaciones como para las cesiones de crédito.
- Generación de documentos de cesión con firmas digitales a través de Front end.



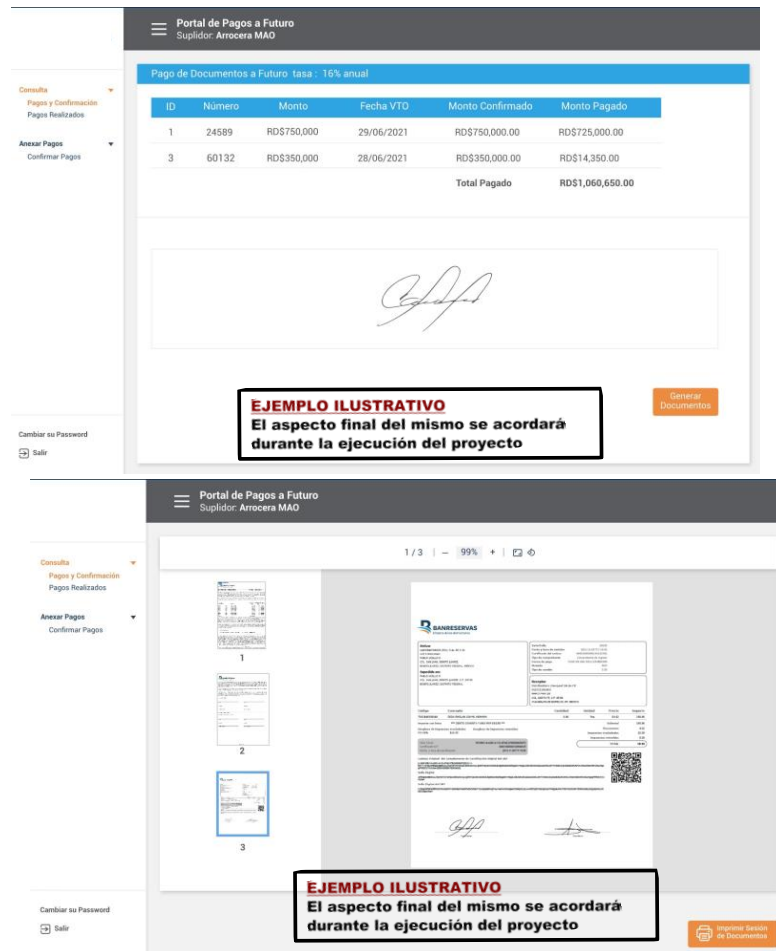
- El cliente suplidor pueda elegir las facturas que desea anticiparles pagos.

En el portal se pueden seleccionar las facturas anticipar pago.



- Simulación del cálculo del descuento de factura durante la consulta (Intereses y Comisión).

En el portal se muestra el cálculo del descuento por factura.



Portal de Pagos a Futuro
Proveedor: Arrocería MAO

Pago de Documentos a Futuro - tasa : 16% anual

ID	Número	Monto	Fecha VTO	Monto Confirmado	Monto Pagado
1	24589	RD\$750,000	29/06/2021	RD\$750,000.00	RD\$725,000.00
3	60132	RD\$350,000	28/06/2021	RD\$350,000.00	RD\$14,350.00
Total Pagado					RD\$1,060,650.00

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

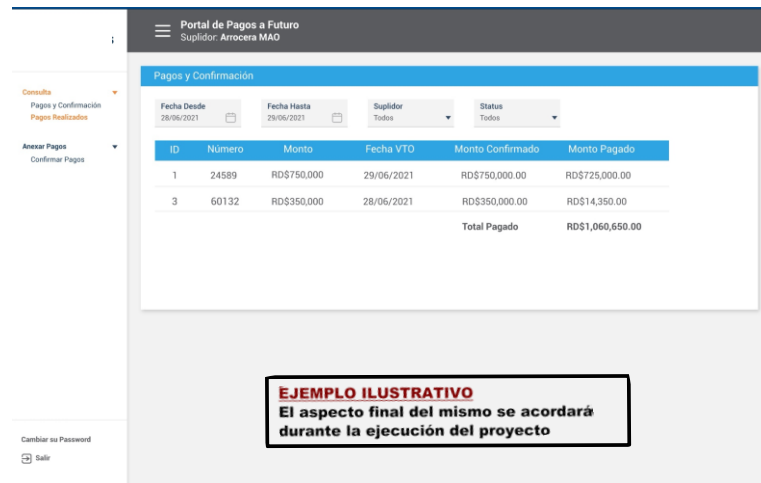
Portal de Pagos a Futuro
Proveedor: Arrocería MAO

1/3 | 99% | [Iconos]

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

- Esquema de notificaciones y alertas (Por registro de facturas, por registro de pagos, por registros de anticipos).
- Vía, Plataforma, Email, Apps.

En el portal se mostrará el estatus de cada registro según vaya avanzando, además de notificar cada cambio de estatus a los correos de los proveedores.

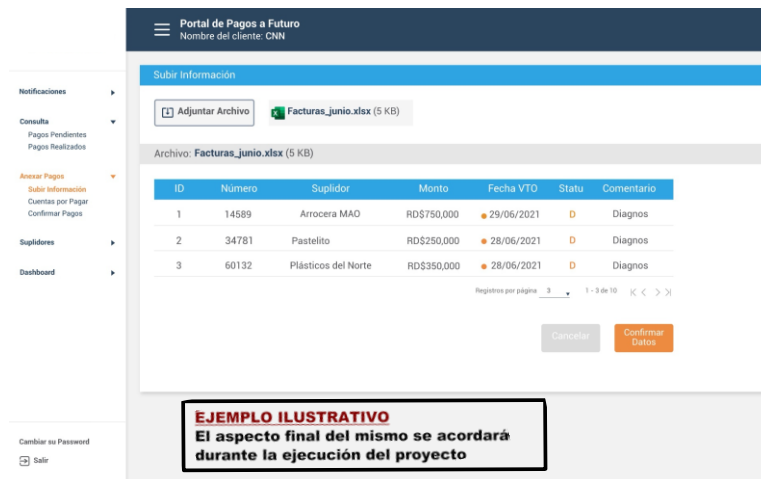


ID	Número	Monto	Fecha VTO	Monto Confirmado	Monto Pagado
1	24589	RD\$750,000	29/06/2021	RD\$750,000.00	RD\$725,000.00
3	60132	RD\$350,000	28/06/2021	RD\$350,000.00	RD\$14,350.00
Total Pagado					RD\$1,060,650.00

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

- Fecha de carga de factura.
- Fecha de vencimiento o expiración estipulada en factura.

Se cuenta con la fecha de factura de manera interna para el cálculo de operaciones hasta su fecha de vencimiento.



ID	Número	Suplidor	Monto	Fecha VTO	Statu	Comentario
1	14589	Arrocera MAO	RD\$750,000	29/06/2021	D	Diagnos
2	34781	Pastelito	RD\$250,000	28/06/2021	D	Diagnos
3	60132	Plásticos del Norte	RD\$350,000	28/06/2021	D	Diagnos

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

- Opción que permite adjuntar imagen de la factura en formato PDF, JPG, JPEG, etc., la cual puede ser consultada tanto por el Suplidor como por el Deudor en sus respectivos accesos.

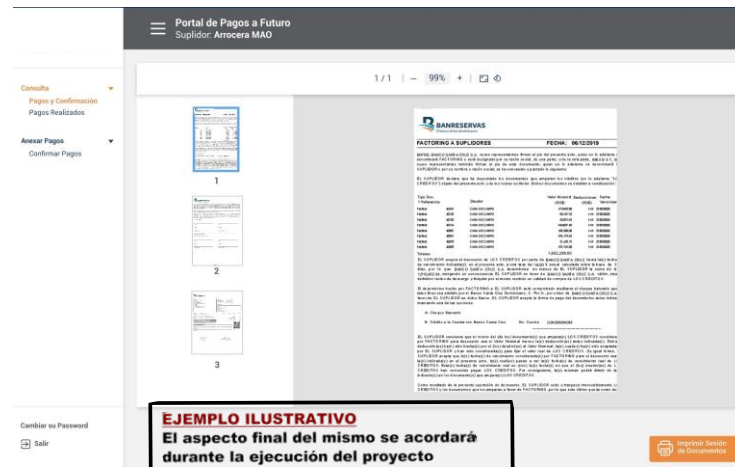
En el módulo de Confirming si se tiene contemplado.

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

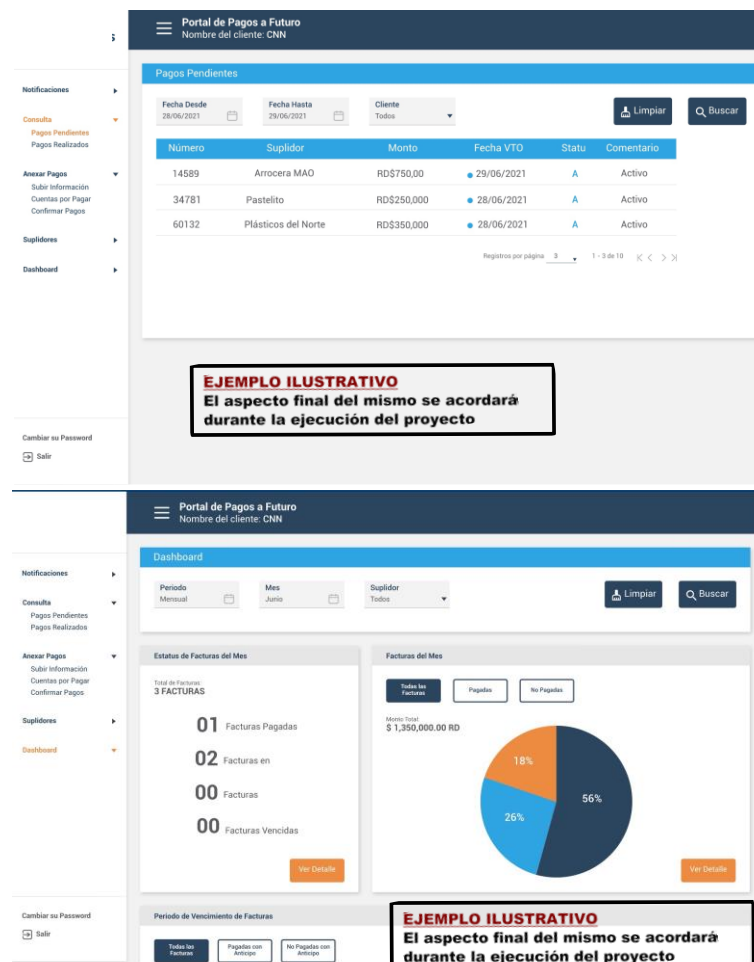
EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

- El portal podrá generar el contrato para formalizar el servicio.



- Que el aplicativo tenga la capacidad de generar reportes del estatus de negociaciones y otras informaciones requeridas.

En el portal se mostrará el estatus de las negociaciones y en el modulo de dashboard el reporte.



- Que remita notificaciones al proveedor de los pagos confirmados recibidos de forma automática.

En el portal se podrán validar las notificaciones por petición.



Portal de Pagos a Futuro
Nombre del cliente: CNH

Notificaciones de Facturas en Línea

No. Factura	Proveedor	Monto	Fecha de Pago	Secorral	NCF
14589	Amocera MAG	RD\$750,000	29/06/2021	Sta. Domingo	B019023

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

8. Anexo Referencias.

IES ha demostrado experiencia en implementaciones de soluciones de contenido empresarial en la industria de Servicios Financieros. A continuación, mostramos algunos de nuestros casos de éxito que definen nuestras referencias en implementaciones de soluciones empresariales:

Cliente: COMPARTAMOS BANCO.

Proyecto: Implementación de Plataforma Documental Empresarial al proceso de Origenación.

Integración con SAP CRM, Add-on OpenText, Plantillas StreamServe.

Referencia: Tania Olivares tolivares@compartamos.com.mx Directora Tecnología.

Cliente: BANSEFI.

Proyecto: Implementación de Expediente Electrónico Único para la Gestión de Contratos de Créditos en Sucursales.

Referencia: Luis Ángel Rodríguez larodriguez@bansefi.gob.mx CIO BANSEFI.

Cliente: Banco Ve x Mas.

Proyecto: Implementación de Expediente Electrónico de Crédito del Cliente.

Referencia: Juan Vargas juvargas@vepormas.com subdirector de TI.

Cliente: BANJERCITO.

Proyecto: Plataforma de Digitalización de Cheques y Contratos Bancarios.

Cliente: INFONAVIT.

Proyecto: Análisis de Expediente de Siniestros e Inmuebles (Universidad de Oaxaca).

Cliente: SEDESOL.

Proyecto: Desarrollo de Tableros en OBI para las 19 dependencias, estandarización e información, procesamiento e integración en Tablero para la toma de decisiones.

Cliente: Registro Agrario Nacional.

Proyecto: Procesamiento de los documentos relacionados con el Reparto Agrario del País.

Cliente: Procuraduría General de Justicia del Estado de México (PGJEM).

Proyecto: implementación de la plataforma documental para almacenamiento de Carpetas de investigación.

A continuación, mostramos contamos con nuestros casos de éxito de **GIS** en Republica Dominicana:

Cliente: Banco Popular.

Proyecto: Integración SMARTSTREAM, FISERO.

Referencia: Víctor Morales vmorales@bpd.com.do, Juan Carlos Bautista jbautista@bpd.com.do, Pavel Hernández phernandez@bpd.com.do.

Cliente: Banco Progreso.

Proyecto: Leasing y Factoring..

Integración: Sistema de Banco, Contabilidad, interfaces.

Cliente: Banco Santa Cruz.

Proyecto: Leasing y Factoring.

Integración: Sistema de Banco, Contabilidad, interfaces, ORACLE

Referencia: Federico Breton, fbreton@bsc.com.do, Pedro Pérez Martínez pperez@bsc.com.do.

9. Cubierto con personalización.

Por parte de Banco se debe tener un **Web Service** que permita solicitar la información con el RNC del cliente y retornar un XML con toda la información del cliente, el intermediario toma esos datos y se los pasa a Factoring, entonces todo el proceso de banco, conozca a su cliente, ingreso de datos, se hace primero en el Core bancario de esta forma el catálogo de cliente es único, Factoring solo recibe datos. Si hay algún cambio de sector contable también existe forma de saber cuál es el nuevo y de esa forma se realiza la reclasificación de cartera por cambio de sector contable.

```
<?xml version='1.0' encoding='UTF-8'?>
<SOAP-ENV:Envelope xmlns:SOAP-ENV="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-ns"
<SOAP-ENV:Body>
<ns1:buscaClienteUnicoResponse xmlns:ns1="http://dbleasing/LeasingWS.wsdl" SOAP-ENV:encodingStyle="http://schemas.xmlsoap.org
<return xmlns:ns2="http://dbleasing/LeasingWS.wsdl" xsi:type="ns2:dbleasing_LeasingWSImpl_buscaClienteUnico_Out">
<paperepresentanteOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pciiconceptoOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pciudivisionOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pciusegregacionOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pcoderrorOut xsi:type="xsd:decimal">1</pcoderrorOut>
<descsectorcontableOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<direccion2Out xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<direccion3Out xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<direccionOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<direccionrepOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<dirsectorOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<dirsectorrepOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pemailOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pidciudadOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pidciudadrepOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pidclienteOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pidestadoOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pidestadorepOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pidpaisOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pidpaisrepOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pidrepresentanteOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pmsgerorOut xsi:type="xsd:string">Error Buscando informacion del cliente con la identificacion: 131263348</pmsgerorOut>
<pnombreOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pnombrecortoOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pnomrepresentanteOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<pnumcuentaOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<poficialOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<prelacionOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<psectorcontableOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<ptelefonoOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
<ptelefonorepOut xsi:type="xsd:string" xsi:nil="true"/>
</return>
</ns1:buscaClienteUnicoResponse>
</SOAP-ENV:Body>
</SOAP-ENV:Envelope>
```

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto

Del lado de Factoring se tiene la capacidad de mandar a un Web Services la orden de pago y el Web Services de banco es el que se encarga de realizar el pago interbancario o internacional, las comisiones viajan por ahí mismo.

Click [here](#) for a complete list of operations.

generaMovimientoCuenta

Test

To test the operation using the HTTP GET protocol, click the 'Invoke' button.

Parameter	Type	Value
ptipomovimiento	string	<input type="text"/>
psubtransac	string	<input type="text"/>
pclaveunica	string	<input type="text"/>
pnumcuenta	decimal	<input type="text"/>
pmonto	decimal	<input type="text"/>
pnumdocumento	decimal	<input type="text"/>
pdescripcion	string	<input type="text"/>

EJEMPLO ILUSTRATIVO
El aspecto final del mismo se acordará durante la ejecución del proyecto