



CLOUDSTUDIO

Software & Development



# SOFTBANK

Core financiero

SoftBank LTS V2.0, una solución modular basada en componentes, que facilita la integración con las tecnologías bancarias existentes, y que cumple con todos los requisitos exigidos por los Organismos de control.

## ASPECTOS TECNOLÓGICOS

- Tecnología Web, arquitectura en capas, con un potente componente de base de datos.
- Solución completamente orientada a Web Services, lo que le permite actuar en cualquier tipo de red: Internet, WAN, LAN, radiofrecuencia, microonda, satelital, etc. con un mínimo de requerimientos de ancho de banda.
- Arquitectura de última generación Visual Studio .NET 2022.
- Multi Base De Datos SQL SERVER 2016 o superior / Oracle / DB2 (se recomienda SQL SERVER 2019).
- Estaciones de Trabajo Windows 7, 8, 10
- Desarrollado en una plataforma moderna, flexible y escalable para las necesidades de una organización cuyo núcleo es el cliente.



## ASPECTOS FUNCIONALES

- Sistema Centralizado altamente transaccional en el cual la información reside en un servidor central que estará conectado en línea con las dependencias, agencias u oficinas.
- Estructura de tipo modular: donde cada departamento área o servicio, tiene un módulo propio.
- Integración de Módulos: en donde cada uno de ellos comparte información con el resto de manera de que los datos se consolidan en línea manteniendo siempre los conceptos de doble partida e integridad de la información.
- Todos los módulos de Softbank son parametrizables y permiten la creación de nuevos productos, sin tener la necesidad de realizar programación adicional.
- Optimización de los procesos operativos mediante el manejo de flujos de trabajo para las actividades que así lo requieren.
- Se definen los niveles de seguridad, a través de los perfiles de usuario, que garantizan la integridad y confidencialidad de la información, además las claves que se asignan a los usuarios son encriptadas en la base de datos, lo que garantiza la confidencialidad de estas.
- No tiene límite en el número de estaciones de trabajo y clientes con los cuales puede operar normalmente.
- Almacenamiento de logs de auditoria en cada uno de los módulos, lo que permite controlar y detectar anomalías de usuarios, procesos o configuración del sistema.
- La solución realiza restricciones por usuario y perfil.



# ARQUITECTURA DE LA APLICACIÓN

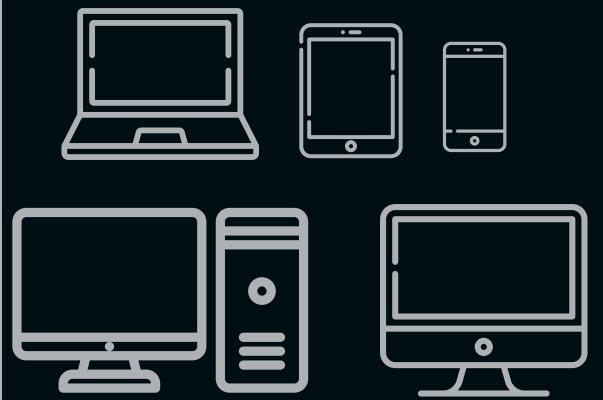
- Es una combinación de la arquitectura Cliente-Servidor multicapa y con una API, arquitectura orientada a servicios RestFul. La API actúa como un integrador y orquestador de sistemas que se ubica en la parte superior de su Core Bancario, proporcionando las capacidades necesarias para el control y procesamiento de transacciones. El servidor puede ser local o ser contratado por parte del cliente como servicios de Cloud.
- La capa de negocios de la aplicación usa la herramienta Entity Framework, que es compatible con las bases de datos más usadas del mercado para el almacenamiento o recuperación de información.
- La seguridad de la comunicación se analiza en cada solicitud desde los clientes. La comunicación contra el servidor es realizada mediante servicios Restful, los cuales van asegurados mediante SSL/TLS y el uso de tokens JWT (RFC 7519) firmados con claves simétricas (HMAC) o asimétricas (RSA o ECDSA) para confirmar la identidad del usuario.
- La comunicación con terceras partes se la realiza por Servicios Web, permitiendo extender las funcionalidades de la aplicación. Es así como sistemas como el enlace a registro civil, Switchs transaccionales y sitios web se adaptan fácilmente a la estructura de la aplicación.



# DIAGRAMA DE LA APLICACIÓN

CLIENTE

Equipos de red privada

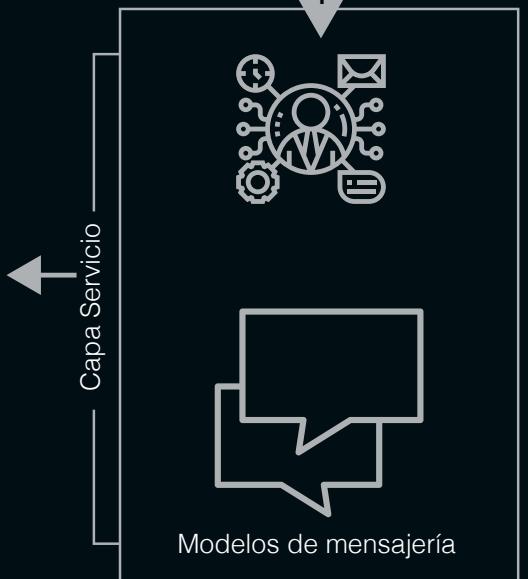
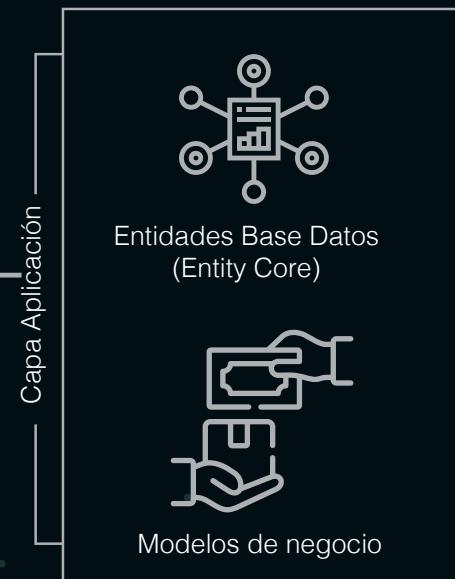
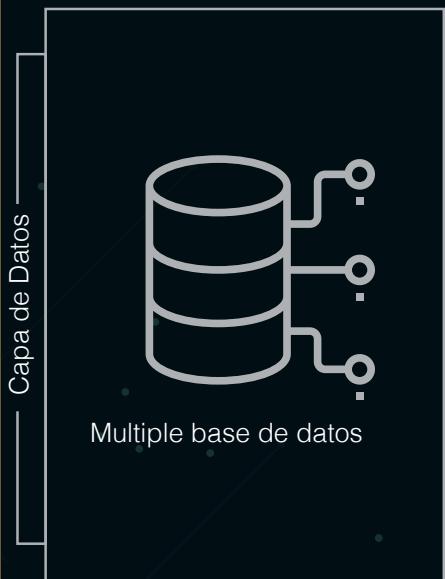


Aplicativos de Escritorio



Proxies

SERVIDOR



REST





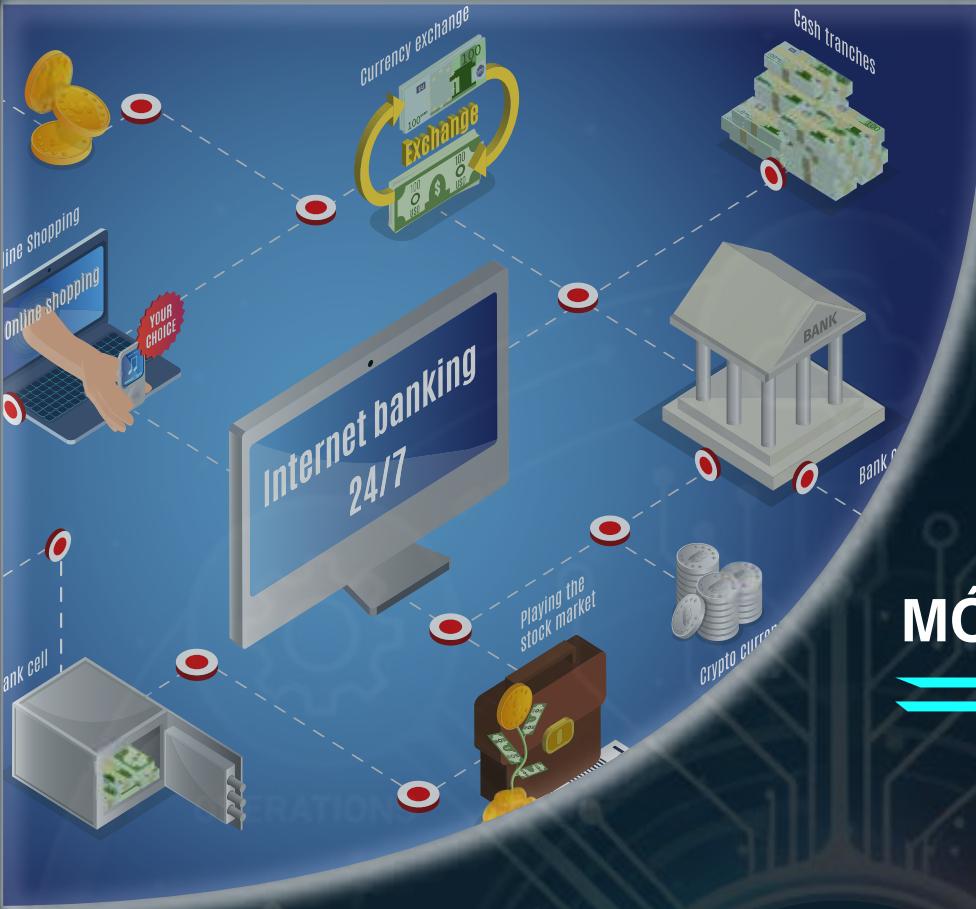
# MÓDULOS SOFTBANK

Softbank es una solución modular, que cubre necesidades básicas, de negocio y operativas, cuyos componentes se integran y complementan de manera óptima, para una funcionalidad integral.

## ● Módulos Básicos

- 1.- Administración
- 2.- Caja Chica
- 3.- Cajas y Bóvedas
- 4.- Clientes
- 5.- Cobranzas
- 6.- Colocaciones
- 7.- Compras
- 8.- Contabilidad
- 9.- Crédito
- 10.- Cuentas de Ahorros y Certificados
- 11.- Cuentas por Cobrar
- 12.- Cuentas por Pagar
- 13.- Inversiones (Depósitos a Plazo Fijo)
- 14.- Procesos Financieros
- 15.- Seguridad
- 16.- Estructuras Banco Central
- 17.- Estructuras SEPS
- 18.- Estructuras UAFE
- 19.- Estructuras Liquidez
- 20.- Estructuras SRI
- 21.- Facturación Electrónica

## MÓDULOS BÁSICOS



### 1.- ADMINISTRACIÓN:

- Opciones de parametrización para todos los módulos con sus respectivos catálogos, tablas, productos e ítems.

### 2.- CAJA CHICA:

- Montos Máximos y Mínimos.
- Transacciones relacionadas al pago de facturas, reembolso de gastos, órdenes de pago y órdenes de egreso.
- Ingreso de facturas enlazado al ATS(SRI).
- Cuadres de Caja Chica en totales y denominaciones en cualquier momento.
- Histórico transaccional de Caja Chica.

### 3.- CAJAS Y BÓVEDAS:

- Manejo de denominación.
- Transacciones Financieras Parametrizables por Rol y Agencia.
- Verificación de imágenes para los cajeros.
- Registro de Billetes Falsos.
- Registro de Serie de Billetes.



- Reversos de todas las transacciones con niveles de aprobación.
- Órdenes de Pago o Ingreso.  
Impresión de recibos en todas las transacciones.
- Administración de Bóvedas.
- Montos Máximos y Mínimos con alertas transaccionales.  
Transacciones de ingreso y egreso con Cajas, Bóvedas y Causales.
- Cuadre de Bóveda Diario.
- Se pueden crear múltiples bóvedas en una agencia.
- Administración de Cajas.
- Transacciones de Caja (Efectivo, Cheque).
- Transacciones entre bóvedas.
- Transacciones Operativas (usuarios no cajeros).
- Cuadres de Ventanilla en totales y denominaciones en cualquier momento.
- Cierre y reapertura de caja.
- Horarios normales y diferidos.
- Histórico transaccional de Bóvedas, Cajas.

#### 4.- CLIENTES:

- Personas - Ingreso y Mantenimiento.
- Microempresa – Ingreso y Mantenimiento.
- Clientes o Socios - Ingreso y Mantenimiento.
- Emisión de Certificaciones de los productos del cliente (referencia bancaria, emisión estado de cuenta, promedio de saldos en cuenta, referencia de inversiones, certificado crédito-deuda, referencias de garante, prestamos al día, cuenta básica).
- Alertas o comentarios sobre Clientes en el control de búsqueda.
- Imágenes - Firmas y Fotos Digitalizadas.
- Registro de clientes vinculados.
- Geolocalización de domicilio y empresa.
- Manejo de listas de control (homónimos, sentenciados, PEP's, ONU, OFAC, paraísos fiscales y catastro de empresas fantasma).
- Emisión formulario “Conozca a su Cliente”.



## 5.- CRÉDITO:

- Multi-producto, Multi-Segmento, Multi-ítem.
- Parametrización de tasas del BCE.
- Flujo de Solicitudes configurable (asesoría, solicitud, aprobación de comité y desembolso).
- Almacenamiento digital de documentación crediticia.
- Comité de crédito con niveles de aprobación.
- Modificación de Frecuencia de Pago, Plazo y Monto en la Solicitud de crédito.
- Parámetros de Solicitud: Cliente (s), Producto, Tipo de Préstamo, Destino, Calificación Contable, Sub-calificación Contable (BCE), Tipo de Tabla de pagos, monto, plazo (número de cuotas y frecuencia), día de pago, tasas BCE.
- Garantías personales, hipotecarias, prendarias, pignoradas (DPF).
- **Políticas de Crédito:**
  - Parametrizables.
  - Determinan a que comité pueden pasar con excepción.
  - Valida las políticas institucionales
- Control de tasas nominales y efectivas
- **Control de vinculados**
  - Validación y restricción en la entrega de préstamos vinculados cuando el monto total supere el porcentaje máximo permitido del patrimonio técnico.
  - Alertas de préstamos vinculados en pantalla.
- Desembolso a Cuenta del Cliente.
- Ingreso de préstamos refinanciados, reestructurados y novados.
- Scoring de Crédito parametrizable.
- Impresión integral de documentación desde el sistema: solicitudes, formulario de fondos lícitos, autorización de consulta con buró de crédito, tabla de pagos, liquidaciones, contrato de adhesión, pagarés con nivel de autorización.
- Tablas presuntivas.
- Asignación de Asesores de Crédito por agencia.



- Sistema de Amortización Francés (Resolución 058-214).
- Sistema de Amortización Alemán (Resolución 058-214).
- Créditos personales, jurídicos y grupales.
- Creación de seguro de desgravamen por cobro flat y prorrteado.
- Cobro de créditos por SPI.
- Resumen histórico de créditos otorgados a clientes.

## 6.- COLOCACIONES:

- Consultas y Administración de Préstamos.
- Consultas de Encajes.
- Consultas de Garantías: Personales, Hipotecarias, Prendarias, Pignoradas.
- Consultas de Movimientos.
- Consultas de Tablas de Amortización y Rubros por pagar.
- Reimpresión de documentos.
- Calificación de Riesgo Automática.
- Manejo de provisión de cartera desde el sistema, visualizando la provisión requerida y generando la provisión constituida dentro de los parámetros establecidos por el organismo de control.
- Hoja de ruta de los asesores.
- Creación de rubros de crédito manuales.
- Reasignación de cartera de crédito por usuario.
- Proceso de custodia para control de pagarés.

## 7.- COBRANZAS:

- Registro de Abogados.
- Parametrización para condonación de valores por rubros de cartera.
- Declaratoria de plazo vencido.
- Parametrización de la tabla de cobro de gastos prejudiciales según las acciones de cobranza ingresadas.
- Ingreso y gestión de acciones de cobranzas según el rol del usuario.



- Generación de notificaciones extrajudiciales.
- Comité de morosidad.
- Registro de préstamos judiciales.
- Registro de préstamos castigados.
- Cuadro de morosidad.
- Envío de mensajes SMS (depende del proveedor de la institución) y correos electrónicos para cobranza.
- Ingreso y consulta de procesos judiciales.

## 8.- COMPRAS:

- Ingreso y control de proveedores.
- Ingreso de compra de bienes, servicios, seguros, activos fijos y proveeduría, bajo la modalidad facturación física y electrónica.
- Enlace al módulo de activos fijos.
- Enlace al módulo de proveeduría.
- Enlace al proceso de bienes intangibles.
- Pago de adelanto/anticipos a los proveedores.
- Ingreso de Notas de crédito, débito.
- Ingreso de coberturas para el caso de factura de seguros.
- Diferentes formas de pago a las facturas procesadas. (Efectivo, Cheque, Acreditación en Cuentas, Transferencias Interbancarias y/o Causal).
- Pago de múltiples facturas de un proveedor con un solo pago.
- Emisión de Formulario “Conozca a su Proveedor”.
- Manejo de prorratoe de gastos en porcentajes y valores individuales.

## 9.- CONTABILIDAD:

- Administración: Plan de cuentas paramétrico (cuentas generales, de talle y auxiliares), causales, transferencia entre oficinas.
- Contabilización Automática de todas las operaciones financieras.
- Creación de comprobantes contables manuales por flujo de trabajo (Ingreso, Verificación y Autorización).



- Secuencialidad de comprobantes contables por tipo de comprobante y agencia reiniciándose cada mes.
- Detalle transaccional de todos los comprobantes contables y en el mayor auxiliar.
- Tipos de comprobantes contables paramétricos y flujo de trabajo.
- Generadores contables por transacción según la definición de la Institución.
- Impresión de documentos de comprobantes de egreso: cheques, etc.
- Emisión de Libros Diarios, Mayores, Balances y Estados Financieros, por agencias y consolidado.
- Procesos de generación de comprobantes automáticos, Mayorización y Cierre independientes de fecha sistema (financiera).
- Contabilidad operativa.
- Generación de comprobantes contables a través de causales.
- **Conciliación Bancaria**
  - Conciliación Diaria o Mensual.
  - Conciliación Manual y Automática.
  - Administración de depósitos en tránsito y cheques girados y no cobrados.
  - Registro de depósitos pendientes de aplicar con su afectación contable automática.
  - Registro de Comisiones Bancarias, Interés ganado, etc. con su respectiva contabilización automática.

## 10.- CUENTAS DE AHORROS Y CERTIFICADOS:

- Completamente Parametrizable: Multi-producto, Multi-ítem.
- Consultas Históricas.
- Creación de Cuentas.
- Registro de Cuentas Conjuntas, Individuales e Indistintas.
- Cuentas con firmas individuales, conjuntas e indistintas.
- Bloqueos de cuentas por providencias judiciales.
- Bloqueos de cuentas parametrizable.



- Manejo de Encajes.
- Efectivización manual y automática de cheques.
- Protesto de cheques.
- Cierre de cuentas con nivel de autorización.
- Activación e Inactivación de cuentas.
- Posteo de libretas.
- Intereses y provisiones.
- Transacciones de crédito y débito en lote.
- Reasignación de oficial de cuenta.
- **Tarjeta de Débito**
  - Solicitud de tarjeta de débito.
  - Generación de tarjeta de débito.
  - Recepción de tarjeta de débito.
  - Entrega de la tarjeta de débito.
  - Reporte de solicitudes de tarjetas.
- **Ahorro Programado**
  - Creación de cuenta.
  - Anulación de cuenta.
  - Pre-cancelación de cuenta.
  - Cancelación de cuenta.
  - Parametrización de tasas según montos y plazo.
- **Providencias Judiciales**
  - Ingreso de providencias Judiciales.
  - Bloqueo en lote de cuentas por providencias judiciales.
  - Desbloqueo en lote de cuentas por providencias judiciales.

## 11.- CUENTAS POR COBRAR:

- Manejo y Control de cuentas por cobrar.
- Provisión automática de Cuentas por cobrar (parametrizable).
- Castigo de Cuentas por cobrar.



## 12.- CUENTAS POR PAGAR:

- Manejo y Control de cuentas por pagar.
- Formas de Pago.

## 13.- INVERSIONES (Depósitos a Plazo Fijo):

- Parametrizable: Multi-producto, Multi-ítem.
- Parametrización de tasas por monto y plazo.
- Flujo de aprobación de inversiones.
- Validación de variación de tasa con niveles de autorización.
- Depósitos de Plazo Fijo con múltiples beneficiarios.
- Creación de depósitos a plazo fijo con valores desde cuenta, caja o causal.
- Cancelación de depósitos a plazo fijo con valores hacia cuenta, caja o causal.
- Renovación de Depósitos a Plazo Fijo.
- Renovación de depósitos a plazo fijo con incremento de capital.
- Pago de interés al vencimiento o periódico.
- Pre-cancelación con castigo a la tasa con niveles de autorización.
- Consultas Históricas.
- Intereses y Provisiones.
- Reimpresión de DPF's con niveles de autorización.
- Anulación de DPF's con niveles de autorización.

## 14.- PROCESOS DE FIN DE DÍA:

- Autenticación de usuario para fin de día.
- Proceso de cierre de fin de día, fin de mes y fin de año.
- Manejo de procesos financieros y contables independientes, organizados en un flujo de trabajo.
- Reanudación del cierre a partir del último proceso ejecutado, cuando existe algún error.



- Mensajes de error cuando existe problemas en los procesos.
- Generación de logs diarios de los procesos de fin de día.
- Procesos asincrónicos mejorando los tiempos de cierre (depende de los recursos del servidor de la institución).
- Generación automática de data histórica.
- Respaldo al inicio y al final del proceso de cierre (Opcional).

## 15.- SEGURIDAD:

- **Roles y Perfiles**
  - Mantenimiento de usuarios.
  - Cuenta con segundo factor de autenticación (TOTP) por usuario.
  - Validación de dirección IP para inicio de sesión por usuario.
  - Generación de claves aleatorias enviadas directamente al usuario responsable.
  - Cambio de clave en el primer ingreso.
  - Reseteo o Cambio de Clave en Lote.
  - Menú del sistema parametrizable según el rol ingresado.
  - Roles temporales.
  - Asignación de agencias temporales.
  - Manejo de seguridad personalizada (número de intentos de ingreso al sistema, tiempo de inactividad y sesiones únicas por usuario).
  - Bloqueo automático por inactividad del sistema.
  - Bloqueo mandatorio de usuarios.
- Accesos a módulos por funcionalidad y rol.
- Accesos por agencias.
- Manejo de claves en lote o individual (cambio de clave próximo ingreso y asignación de nueva clave).
- Logs Auditores.



## 16.- REPORTES Y ESTRUCTURAS BANCO CENTRAL:

- Estructura de Sectorización.
- Estructura TINS.
- Estructura de Productos Financieros.
- Estructura (BC01, BC02).

## 17.- REPORTES Y ESTRUCTURAS PARA SEPS:

- Estados Financieros (B11, B13).
- Cartera de Créditos y Contingentes (C01, C02, C03, C04, C05, C06, C07).
- Socios (S01).
- Depósitos (D01).
- Inversiones (I01, I02).
- Servicios Financieros (F01).
- Estructura de Género (IG01).

## 18.- REPORTES Y ESTRUCTURAS PARA UAFE:

- Estructura de la UAFE.

## 19.- ESTRUCTURAS DE LIQUIDEZ:

- Estructura de Liquidez (L01).
- Estructura Brecha de Liquidez (L02).

## 20.- ESTRUCTURAS DE SRI:

- CRS
- REBEFIC



## 21.- FACTURACIÓN ELECTRÓNICA:

- Se firma electrónicamente cada uno de los C.F.E. (Comprobantes Fiscales Electrónicos).
- Se envían los C.F.E. al Servicio de Rentas Internas a través de Servicios WEB para su aprobación o rechazo.
- El sistema envía a los clientes finales por correo electrónico los C.F.E. aprobados por el Servicio de Rentas Internas.
- Consulta de comprobantes electrónicos emitidos por la institución.

OPERATIONS

**NOTA:** La institución realizará los trámites administrativos tanto en el SRI, como en el Banco Central, firma electrónica.



# MÓDULOS SOFTBANK

## • Módulos Negocios

- 1.- Activos Fijos
- 2.- Anexos SRI
- 3.- Auditoría
- 4.- Venta de Cartera
- 5.- Cumplimiento
- 6.- Lavado de Activos
- 7.- Nómina
- 8.- Obligaciones Financieras
- 9.- Planificación de Negocio
- 10.- Portafolio de Inversiones
- 11.- Riesgo Liquidez
- 12.- Riesgo Operativo
- 13.- Marketing
- 14.- Proveeduría
- 15.- Sistema de Digitalización de Documentos
- 16.- Sistema Nacional de Pagos



## MÓDULOS DE NEGOCIO

### 1.- ACTIVOS FIJOS:

- Árbol de Estructura paramétrico: Rubro, Ítem, Sub Ítem, etc.
- Ingreso/Mantenimiento de Activos fijos.
- Proceso de Depreciación mensual con cálculo diario.
- Baja de activos fijos.
- Traslado de activos fijos.
- Inventario por oficina, responsable, estado, etc.
- **Bienes Intangibles y Seguros**
  - Árbol de Estructura paramétrico: Rubro, Ítem, Sub Ítem, etc.
  - Ingreso/Mantenimiento de Bienes Intangibles o Seguros.
  - Baja de bienes intangibles o seguros.
  - Detalle por oficina, estado, etc.
  - Proceso de Amortización mensual con cálculo diario.
  - Generación de tablas de amortización según el período de seguro contratado.

### 2.- ANEXOS SRI:

- Anexos transaccionales de Compras, Ventas, Rendimientos Financieros y Anulados (ATS).
- Anexo ROTEF.
- Anexo RDEP (únicamente habilitado si posee el módulo de nómina). **18**



### 3.- AUDITORÍA:

- Ingreso, autorización y procesamiento manual de hallazgos de auditoría.
- Consultas de seguimientos de auditoría.

### 4.- VENTA DE CARTERA:

- Permite seleccionar un grupo de operaciones para la venta a una institución financiera.
- Permite generar reporte Excel de los créditos a la venta (estructura estándar del sistema).
- Reporte con el detalle de las operaciones vendidas.
- Recompra de cartera vendida desde el módulo.

### 5.- CUMPLIMIENTO:

- Ingreso de listas de control manual o por archivo.
- Búsqueda de clientes en las listas de control.
- Actualización de listas de control manual o por archivo.
- Ingreso de parientes PEPS
- Reimpresión de licitudes de fondos.
- Alertas transaccionales en tiempo real.
- Bloqueos transaccionales.

### 6.- LAVADO DE ACTIVOS:

- Matriz de lavado de activos.
- Ponderación del monto transaccional.
- Ponderación de la frecuencia transaccional.
- Ponderación de las actividades económicas.
- Ponderación de la división política.
- Ponderación de los canales utilizados.
- Calificación mensual de los socios sectorizando de acuerdo con las necesidades de la Institución (Riesgo Alto, Medio, Bajo).
- Histórico de las calificaciones generadas a los clientes.



## 7.- NÓMINA:

- Ingreso de información del empleado (información tipo de contrato, estudios realizados, capacitaciones obtenidas, cargas familiares, evaluaciones, referencias laborales y personales, forma de cancelación salario, histórico de sueldos, experiencia laboral, contacto de emergencia).
- Generación de roles de pago con afectación contable según la oficina de cada empleado.
- Mantenimiento de sueldos, cargos, descuentos, por empleado y demás rubros adicionales a través de acciones de personal.
- Proceso de desvinculación, (ingreso, aprobación y liquidación) emisión de liquidaciones y Actas de Finiquito enlazados y parametrizados con las cuentas contables respectivas.
- Ingreso de solicitud de vacaciones y permisos del empleado con niveles de aprobación.
- Ingreso de solicitud de anticipo de sueldo con niveles de aprobación.
- Ingreso de vinculados del empleado.
- Ingreso de vinculados de los consejos de administración y vigilancia.
- Ingreso de acciones de personal con niveles de aprobación.
- Registro de préstamos otorgados por la institución a empleados a ser debitados en el rol de pagos.
- Cálculo del impuesto a la renta a ser debitado en el rol de pagos.
- El sistema emite reportes por oficina sobre: cuánto ganó un empleado o un ex empleado por sueldo, décimos, utilidades, remuneración variable.

## 8.- OBLIGACIONES FINANCIERAS:

- Multi-Producto.
- Parametrización de cuentas contables por institución.
- Ingreso de Obligaciones Financieras: datos generales del crédito, generación automática o carga de tablas de amortización desde archivo.



- Manejo de tasas base y diferenciales.
- Pre-cancelación de obligaciones financieras.
- Registro de pagos manuales de obligaciones financieras.
- El Sistema permite el ingreso de garantías, pagaré (prestamos de clientes) e inversiones (portafolios de inversiones en caso de disponer del módulo).
- Contabilizaciones automáticas: provisiones, maduración en base a rangos de tiempo, pagos

## 9.- PLANIFICACIÓN DE CARTERA:

- Parametrización de indicadores (cartera en riesgo mayor a 30 días, monto recuperado, número de créditos en mora, Monto de créditos otorgados mes).
- Carga de planificación general.
- Carga de planificación por asesor.
- Registro de cumplimiento de la planificación.
- Consultas de cumplimiento por agencia y por asesor.

## 10.- PORTAFOLIO DE INVERSIONES:

- Parametrizable: Multi-producto, Multi-Segmento, Multi-moneda, Multi-item.
- Provisión diaria de valores devengados.
- Tablas de Cobro.
- Proceso de anulación de inversiones con niveles de autorización.
- Proceso de Pre-cancelación de inversiones con niveles de autorización.
- Acreditación manual de intereses en inversiones.
- Consulta de inversiones por institución.

## 11.- PROVEEDURÍA:

- **Parámetros:** permite crear bodegas por agencia, por artículo con su respectivo causal, la contabilización se realice de manera automática.
  - Tipo Artículo
  - Artículo
  - Asignación Bodega Usuario



- Transacciones Bodega: permite realizar transferencia de proveeduría desde la bodega principal hacia las agencias y viceversa.
- **Proceso Solicitud:** permite generar una solicitud de proveeduría a través de un proceso completo.
  - Ingreso
  - Revisión
  - Autorización
  - Procesar
  - Consulta

## 12.- RIESGO LIQUIDEZ:

- **Reportes:**
  - Reporte 1 Nivel II: Sensibilidad del Margen Financiero
  - Reporte 2 Nivel II: Sensibilidad del Margen Financiero
  - Reporte 3 Nivel II: Sensibilidad del Margen Financiero
  - Reporte 4 Nivel II: Riesgo Liquidez
  - Reporte 5 Nivel II: Riesgo Liquidez
  - Reporte 6 Nivel II: Índice de Liquidez Estructural
  - Reporte 7 Nivel II: Índice de Liquidez Contractual
  - Reporte 8 Nivel II: Índice de Liquidez Esperado
  - Reporte 9 Nivel II: Índice de Liquidez Dinámico
  - Reportes para Informes (Supuestos, Captaciones)

## 13.- RIESGO OPERATIVO:

- Definición y mantenimiento de mapa de procesos.
- Interacción con el usuario final para evaluación de procesos y actividades.
- Monitoreo de evaluaciones.
- Matriz de riesgo operativo.
- Ejecución y seguimiento de planes de acción.

## 14.- MARKETING:

- Permite crear rifas, estas están atadas a los productos del sistema.
- Permite la administración de la bodega de los productos a promocionarse.



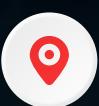
## 15.- DIGITALIZACIÓN DE DOCUMENTOS:

- Permite la digitalización directa desde cada módulo.
- **Credito**
  - Carpetas digitalizadas de solicitudes.
- **Ahorros**
  - Adjuntos requeridos para apertura de productos del módulo de ahorros.
- **Nomina**
  - Adjuntos para justificación de permisos médicos.
  - Situación de Empleado (títulos, diplomas, certificados.)
- **Contabilidad**
  - Pantalla de compras para asociar facturas manuales.
- **Riesgo Operativo**
  - Respaldo de avance de cumplimiento de actividad del plan de acción.
- **Auditoria**
  - Justificación de registros de revisión de observaciones.
- **Personas**
  - Información complementaria de persona (poderes legales, cédula, papeleta de votación, servicios básicos.)

## 14.- SISTEMA NACIONAL DE PAGOS:

- SPI y SCI (La Institución realizará los trámites administrativos para la autorización).

Para información detallada de cada módulo, ingrese a nuestra página web: [www.cloudstudio.com.ec](http://www.cloudstudio.com.ec) y descargue el brochure digital o solicítelo al correo: [infocloudstudio@cloudstudio.com.ec](mailto:infocloudstudio@cloudstudio.com.ec)



### Oficinas Quito

Guipuzcoa E13-132 y Lugo.  
Edificio SalgueroEspinosa P.1 Of. 1



### Oficinas Ambato

Km 41/2 Av. Indoamérica S/N,  
Sector Izamba Ex-redondel de Las Focas  
Edificio Amparo oficina 1



[www.cloudstudio.com.ec](http://www.cloudstudio.com.ec)



[infocloudstudio@cloudstudio.com.ec](mailto:infocloudstudio@cloudstudio.com.ec)