

ORION – Core Bancario

Descripción de la Solución



Más que un core bancario

Serás **importante** en el mundo digital



Soluciones tecnológicas para tus ideas

Porque las interacciones son más importantes que las transacciones

Nuestra Experiencia

GREEN SOFT es una de las compañías de desarrollo de software y de servicios de tecnología. Contamos con más de 15 años en el mercado, atendemos a 20 clientes en países de Sur y Centro América, teniendo las oficinas base en la ciudad de Quito-Ecuador.

GREEN SOFT ofrece software y soluciones para el procesamiento de servicios financieros. Además, ofrecemos servicios de gestión de TI y servicios de consultoría de desarrollo de software a la medida.

GREEN SOFT es una compañía de propiedad privada fundada en el año 2000, con capital cien por ciento ecuatoriano.

GREEN SOFT dispone de una solución que cubre las expectativas de Instituciones Financieras como Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito, permite la personalización inmediata, simplificando la tecnología de tal forma que viabiliza los negocios de la IFI para que sean soportados por nuestros productos.

Nuestro éxito se basa en que caminamos junto a nuestros clientes en idear, conseguir y depurar los mejores modelos de negocios, basados en el análisis profundo del mercado, los modelos de servicios financieros adecuados y la realidad del entorno. Con nosotros la tecnología está resuelta.



ORION es un core bancario para instituciones financieras en general. Está construido con una arquitectura modular y orientada a servicios. Cuenta con productos y servicios que permiten interoperabilidad entre diferentes sistemas y que reducen la necesidad de múltiples sistemas de back-office. Permite soportar toda la clase de productos financieros.

Es una auténtica plataforma única, ORION provee una amplia gama de herramientas y productos.

Gestione efectivamente su compañía

ORION ayuda a instituciones financieras a gestionar de manera más eficaz el aumento de la presión sobre los márgenes y el crecimientos.

Basado en una arquitectura orientada a servicios (SOA), ORION Core Bancario ayuda a las instituciones financieras a que adopten con mayor rapidez las mejores prácticas y estrategias acogidas por sus más grandes competidores que a menudo tienen presupuestos más considerables y recursos a su disposición. ORION también ofrece un modelo de precios flexible que al igual que nuestra arquitectura es por componentes, permitiendo a las instituciones a preservar el precioso capital.

Con ORION, las instituciones pueden emprender más fácilmente su migración a un core bancario, acoger las necesidades del mercado, cumplir con las exigencias de los organismos de control, y seguir siendo competitivos.



Gestión y control integral

Marcamos la diferencia

Descripción funcional

ORION Sistema Financiero, es una solución informática que permite realizar todo tipo de transacciones Financieras. Dicho sistema está instalado actualmente en Instituciones Financieras, tales como Bancos, Cooperativas, Mutualistas, Cajas de Ahorro y Crédito, y ONGs. ORION Consta de los siguientes Productos:

ORION - CORE BANCARIO
ORION - CORE COOPERATIVAS
ORION - CORE MICROFINANZAS
ORION - CORE BANCA COMUNAL
ORION - CREDITO PICTORATICO
ORION - CANALES BANCARIOS
ORION - ORGANISMOS DE CONTROL
ORION - INFORMACION GESTION GERENCIAL
ORION - RIESGO FINANCIERO

Nuestro producto

“ORION - CORE BANCARIO” comprende de los siguientes módulos:

ORION-Clientes / Socios
ORION-Crédito
ORION-Ahorros
ORION-Captaciones
ORION-Cuentas Corrientes
ORION-Caja
ORION-Contabilidad y Bancos
ORION-Organismos de Control

ORION-Cobranzas
ORION-SIPLA
ORION-Seguridades
ORION-SIG
ORION-Activos Fijos
ORION-Nomina
ORION-Riesgos de Liquidez
ORION-Riesgos de Mercado

ORION-Banca Virtual
ORION-IVR
ORION-BANCA MOVIL
ORION-Móvil Cobranzas
ORION-Móvil Crédito
ORION-Móvil Captaciones
ORION-SWITCH ISO8583
ORION-Notificaciones SMS





ORION
SISTEMA FINANCIERO

ARQUITECTURA FUNCIONAL



AGENCIAS Y
SUCURSALES



BANCA
VIRTUAL



CORRESPONSAL
BANCARIOS



ATM
POS
QUIOSCOS



BANCA
MÓVIL



IVR

CANALES Y SERVICIOS MERCADO

MODULOS DEL CORE

CUENTAS DE AHORROS	DEPÓSITOS A PLAZO	CRÉDITO / CARTERA	CUENTAS CORRIENTES
CAJA / BOVEDAD	INVERSIONES	COBRANZAS	TARJETA DE DÉBITO
CAMBIOS	OBLIGACIONES FIANCIERAS	GARANTIAS	BANCA VIRTUAL

RELACIÓN CON EL CLIENTE

INFORMACION DEL CLIENTE	REFERENCIAS	LEALTAD DEL CLIENTE	POSICION FINANCIERA
----------------------------	-------------	------------------------	------------------------

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

CONTABILIDAD GENERAL		PRESUPUESTO	
COMPRAS Y PROVEEDORES	CUENTAS POR PAGAR	BANCOS	ACTIVOS FIJOS
FACTURACIÓN	CUENTAS POR COBRAR	NOMINA	MANEJO DE IMPUESTOS

AUTOMATIZACIÓN DE PROCESOS Y SERVICIOS

PRODUCTOS	GESTION DE DOCUMENTOS	PROCESOS POR WORKFLOW	VALIDACIÓN / SCORING
-----------	--------------------------	--------------------------	-------------------------

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

RIESGO OPERATIVO	RIESGO MERCADO / LIQUIDEZ	RIESGO DE CRÉDITO	PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO
------------------	------------------------------	-------------------	-----------------------------------

INTELIGENCIA DE NEGOCIOS

METAS / SEGUIMIENTO	REPORTES REGULATORIOS	ANALISIS DE NEGOCIOS	INDICADORES FINANCIEROS
------------------------	--------------------------	-------------------------	----------------------------

SEGURIDAD DE LA INFORMACION

CONECTIVIDAD

Cumplimiento de Normativas y Organismos de control



El módulo de Informes a Organismos de Control permite producir de forma automática, las estructuras y reportes a ser enviados a los Organismos en las distintas frecuencias: Diarias, semanales, Quincenales, mensuales, trimestrales y anuales.

Permite generar entre otros reportes:

Estas Estructuras y Reportes comprenden los siguientes grupos:

- ✓ C01-Operaciones Concedidas, C02-Saldos de operaciones, C03-Garantes, codeudores y garantías. Formato XML
- ✓ D01-Depósitos. Formato XML
- ✓ S01-Socios y clientes. Formato XML
- ✓ Estructuras de datos “liquidez” F11, F12, F13 y F14
- ✓ Balances: B11 MENSUAL, B13 DIARIO, Encaje Bancario
- ✓ Captaciones: B45 Captaciones por monto, B12 Captaciones y Colocaciones, B48 Concentración de depósito, D01 Depósitos Garantizados*
- ✓ Banco Central: Tasas Semanales
- ✓ SRI: Anexo Transaccional Simplificado (Compras, Ventas, Anulaciones, Rendimientos Financieros), ROTEF – captaciones, RDEP – nómina
- ✓ UAF: Clientes, Productos y Transacciones. Formato XML
- ✓ Operaciones activas y contingentes (SBS y SEPS): R01 Sujetos de Riesgo, R02 Operaciones Concedidas, R03 Operaciones Anteriores, R04 Saldos, R05 Operaciones Canceladas y Cambios de Calificación, R06 Garantes, R07 Garantías, R10 Cooperativas



Banco Central del Ecuador



SRI

EQUIFAX®

Próximamente:





Módulo Clientes/Socios

El módulo de clientes permitirá el ingreso y actualización de información, la administración, consulta de clientes, así como la administración de documentos digitales que pueden ser asociados a los clientes.

El Módulo ORION Clientes/Socios permite:

- Clasificación de los clientes/socios de acuerdo a:
 - Personas Naturales, nacionales o extranjeras
 - Personas Jurídicas, nacionales o extranjeras
 - Micro Empresas
- Identificación inequívoca entre
 - Clientes
 - Socios
- Permite la creación y actualización de Información de Clientes/Socios.
 - Datos generales, nombres, direcciones, teléfonos, etc.
 - Estados Financieros
 - Referencias Bancarias, Comerciales, Tarjetas de Crédito
 - Relaciones de vinculación
 - Otros definidos por la entidad financiera.
- Permite el cierre de Clientes/Socios
 - Cierre o desafiliación
 - Exclusión, Expulsión
- Permite Inmovilización de Clientes/Socios
- Vinculación de Clientes/Socios
- Permite la creación de Grupos:
 - Grupos Solidarios (Micro Empresa)
 - Grupos Económicos
- Permite el control de documentos entregados:
 - Cédula de Identidad
 - Papeleta de votación
 - Escritura de hipoteca
 - Cualquier documento que el usuario cree
- Módulo de Imágenes, permite la asociación y administración de documentos digitales o imágenes, tales como:
 - Firmas
 - Fotos
 - Croquis de la ubicación de la vivienda (Micro Empresa)
 - Cualquier documento digital que el usuario cree
- Herramientas de ayuda para la visualización de los documentos
- Manejo centralizado del concepto Posición del Cliente.
- Consulta de Clientes con múltiples criterios.

Módulo Ahorros

El módulo de Ahorros permitirá operar las transacciones de libretas de forma centralizada, así como el ingreso y retiro de efectivo, administración de transacciones propias y de otros.

- ✓ Permite el registro de firmas y otras imágenes autorizadas (Sellos, rubricas, Foto, etc.)
- ✓ Asociadas de imágenes autorizadas a clientes de manera centralizada
- ✓ Ingreso de condiciones de Giro
- ✓ Permite la administración de sub-cuentas
 - Certificados de aportación
 - Ahorros especiales
 - Fondo Mortuario
 - Encaje
 - Ahorros a la vista
 - Otros, creados por la institución
- ✓ Transacciones de Ventanilla
 - Depósitos (con o sin libreta)
 - Retiros (con o sin libreta)
 - Posteo de transacciones
 - Depósitos (con o sin tarjeta)
 - Retiros (con tarjeta)
 - Actualización de Tarjeta
- ✓ Transacciones de Caja Interna
 - Notas de Crédito
 - Notas de Débito
 - Transferencias
- ✓ Transacciones de Servicios
 - Retenciones y Bloqueos
 - Cambio de estado
 - Cambio de oficial
 - Cuota mensual de ahorro vía descuento
- ✓ Transacciones controladas por Supervisor
 - Reversos
- ✓ Transacciones de Back Office
 - Prueba de Depósitos: maneja herramientas que permite un control total de los procesos de Back-Office para el manejo de cheques, no solo depósitos en cuentas sino de cheques recibidos por otros productos.
 - Controlar la efectivización de los cheques depositados
 - Armar las remesas para enviar al cobro los cheques
 - Producir en forma automática los débitos por cheques devueltos
 - Generación de Estados de Cuenta
 - Procesos Batch de acreditación de intereses
 - Cobro de comisiones, si aplica

Incluye un módulo completo de parametrización de costos en función de múltiples criterios.
Contabiliza automáticamente al cerrar el día

Módulo Crédito

El módulo de crédito permite parametrización completa de productos, operaciones, tablas de amortización, así como simulación, flujo del crédito hasta su aprobación, incluyendo garantías y un sistema de reportes que permite control completo del estatus de cada crédito y estadísticas de los mismos. Los posibles tipos de crédito actualmente funcionando son: Crédito de Consumo, Crédito Comercial, Micro Crédito Individual, Micro Crédito Grupal (Colectivo), Línea de Crédito, Crédito de Nómina. El Módulo ORION Crédito permite:

- ✓ Proceso de Aprobación de un Crédito: Es un proceso bastante sencillo en el cual se establecen 4 pasos, los cuales son:
 - Captura de datos de la Solicitud
 - Asociación de un Cliente y Micro Empresa (Caso crédito Micro empresarial)
 - Ingreso de los datos del Crédito
 - Ingreso de las Garantías
 - Ingreso de los Garantes
 - Aprobación, Rechazo o Devolución
- ✓ Visualización de todos los datos ingresados y de la recomendación que hace el Sistema
- ✓ Indicación de Aprobación, Rechazo o Devolución, mas el ingreso de comentarios que avalen la decisión
- ✓ Impresión de Documentos habilitantes del Crédito: Medio de Aprobación, Liquidación, Pagaré o cualquier documento que el usuario decida crear
- ✓ Desembolso
 - Permitiendo crédito a cuenta, efectivo, cheque
 - Permitiendo definición de la fuente del desembolso ya sea propio o de terceros
 - Indicación de la fecha de desembolso

Módulo Crédito y Cartera

El Módulo ORION Crédito permite:

- ✓ Parametrización total de productos, estableciendo condiciones generales, condiciones iniciales de tabla de amortización, condiciones por defecto, rubros que puede tener asociados o no (capital, interés, mora, comisiones, impuesto, etc.), descuentos, etc.
- ✓ Parametrización de cada operación que se configura en los créditos.
- ✓ Modificaciones de condiciones de tabla de amortización, permite agregar o eliminar rubros dependiendo de las necesidades por operación.
- ✓ Simulación de los créditos.
- ✓ Débitos automáticos de una cuenta de ahorros o corrientes, o de todas las cuentas del deudor, o de cuentas de terceros.
- ✓ Cambios de estados exigidos por entidades de control por días de vencimiento totalmente parametrizables por tipo de crédito y que se ejecutan automáticamente al final de cada día.
- ✓ Contabilización automática al cerrar el día
- ✓ Permite recibir abonos, abonos extraordinarios con recalcdo automático de tabla, pre-cancelación y cancelación
- ✓ Capturar la información relacionada y completa de la solicitud de crédito para el análisis crediticio.
- ✓ Generar validación de los datos del crédito.
- ✓ Generar un flujo de aprobación que puede incluir un comité de aprobación, o aprobación automática de acuerdo a niveles de aprobación y revisión.
- ✓ Manejar desembolsos en efectivo, crédito a cuenta de ahorros o corriente, u otra forma de pago parametrizable.
- ✓ Administración de garantías
- ✓ Parametrización por clases de garantías y tipos de acuerdo a Organismos de Control y/o parametrización según necesidades y políticas de la institución financiera.
- ✓ Manejo de seguro, cobertura y avalúos para garantías.
- ✓ Ingreso de detalles de las garantías, valores y cantidades.
- ✓ Genera información para los reportes a la Superintendencia.
- ✓ Configuración y Parametrización de descuentos por Ahorro, tales como: ingreso de valores, descarga de archivos-instituciones de otros bancos, ingreso de valores específicos, cargue de plantillas para descuentos automáticos.
- ✓ Configuración y Parametrización de recuperación de créditos por descuento en ahorros, en roles de otras instituciones.

Módulo Cajas y Bóveda

El módulo de cajas permite incorporar cajas en una o varias sucursales de la entidad para permitir que los clientes puedan realizar pagos de sus créditos, renovaciones, etc. Si a futuro espera crecer en nuevas transacciones este es un módulo imprescindible.

El Módulo ORION Cajas permite:

- ✓ Apertura de Cajas
- ✓ Transferencia de efectivo de Bóveda a Caja
- ✓ Transferencia de efectivo entre oficinas
- ✓ Recepción de efectivo de Caja a Bóveda
- ✓ Control por denominación de efectivo
- ✓ Ingresos / Egresos de Caja por varios conceptos
- ✓ Transacciones de crédito
- ✓ Recuperaciones de crédito en efectivo
- ✓ Desembolsos de crédito en efectivo
- ✓ Renovación de operaciones de crédito en efectivo
- ✓ Transacciones de Ahorros como depósitos, retiros, actualización de libreta
- ✓ Recepción de inversiones realizadas en efectivo
- ✓ Transacciones de Cuentas Corrientes como
 - ✓ Depósitos en Efectivo y Cheque
 - ✓ Pago de Cheques: Comunes, Certificados y de Gerencia
 - ✓ Certificación de cheques
- ✓ Reversos con autorización del supervisor de caja
- ✓ Cuadre y Arqueo de Caja
- ✓ Cierre y Arqueos de caja, permite llevar el control de sobrantes y faltantes
- ✓ Cobranzas múltiples servicios tales como:
 - Agua, Luz, Teléfono.
 - Pago ágil, Servipagos, Cooperativa
 - Otros, de acuerdo a definición de la institución.

Apertura de
Caja

Transacciones
de caja

Cierre de Caja

Bóveda

Backoffice



Módulo Captaciones

Es un sistema que permite aceptar Inversiones de dinero y entregar a cambio Certificados de Inversión.

Es un sistema que permite aceptar Inversiones de dinero y entregar a cambio Certificados de Inversión.

- ✓ Estos Certificados, pueden ser de diferentes tipos, por ejemplo Certificado de Ahorros, Certificado de Depósitos.
- ✓ El Certificado puede salir impreso a nombre del Cliente o a nombre del Beneficiario que el Cliente indique.
- ✓ El Sistema permite pago de intereses al vencimiento o pagos de intereses mensuales, si el plazo es mayor a 30 días.
- ✓ Al vencimiento de un certificado este puede ser Cancelado o Renovado automáticamente.
- ✓ La cancelación puede ser entregada en dinero en efectivo, cheque o crédito en cuenta.
- ✓ No requiere formularios pre-impresos, imprime:
 - ✓ Certificado de Inversión
 - ✓ Liquidación
 - ✓ Formulario de entrega o recepción de dinero en Caja
- ✓ Contabiliza automáticamente al cerrar el día

Para la emisión de un Certificado de Inversión, el Sistema solicita la identificación del Cliente (Cédula, RUC, Pasaporte) para asegurarse de que se encuentre registrado dentro del Sistema.

Luego sigue los siguientes pasos, solicita:

- El monto a ser invertido, desglosado en efectivo y cheques
- Tipo de Certificado a procesar
- El Plazo y la Tasa de la Inversión
- Pagos mensuales de intereses (si fuera el caso)
- Beneficiario, si fuera alguien distinto del Cliente

Imprime:

- Certificado de Inversión
- Liquidación
- Formulario para entregar el dinero en Caja

El Sistema emite diariamente un reporte de Vencimientos:

- Pagos Parciales de Intereses
- Certificados de Inversión

✓ Los Pagos Parciales vencidos producen:

- Un Formulario para que el Cliente se acerque a cobrar en Caja

Los Certificados Vencidos, pueden producir:

- Un Formulario para que el Cliente se acerque a cobrar en Caja
- Una instrucción para que el Monto vencido sea renovado en forma automática.

Módulo Contabilidad y Bancos

El módulo de contabilidad y bancos permite realizar todos los procesos de contabilización automática, .

El Módulo ORION Contabilidad permite:

- ✓ Administrar la Contabilidad General, con mayorizador de transacciones.
- ✓ Procesar transacciones creadas por el mismo Sistema o por otros Sistemas
- ✓ Producir automáticamente o bajo petición Reportes Operativos, Reportes Gerenciales, Reportes para Organismos de Control, Reportes para Fondeadores.
- ✓ Permite administrar: Multi-oficina, Multi-moneda, Múltiples Ejercicios y Períodos
- ✓ Oficinas de Contabilización.
- ✓ Administrar y Controlar Presupuesto.

El Módulo ORION Bancos permite:

- ✓ Crear las cuentas corrientes que mantiene la Institución con los siguientes datos:
 - Número de Cuenta
 - Nombre del Banco
 - Moneda
 - Oficial a cargo de la Cuenta
- ✓ Permite las siguientes transacciones sobre las cuentas creadas:
 - Depósitos, Cheques, Notas de Crédito y Notas de Débito
- ✓ Permite llevar control de giro de un cheque realizando las siguientes actividades:
 - Imprimir el cheque, liquidación correspondiente al pago que se está realizando
 - Debitar el saldo de la cuenta corriente
- ✓ Contabiliza automáticamente al cerrar el día.
- ✓ Genera comprobantes contables por cada grupo de transacciones realizadas, estos grupos están constituidos por todos los cheques girados.
- ✓ Conciliación Bancaria

Transacciones de
negocio

Perfiles
contables

Asientos
automáticos

Asientos
manuales

Mayorización

Estados
Financieros



Módulo Administrativo - Cuentas por Pagar

MÓDULO ADMINISTRATIVO: El módulo administrativo permite manejar cuentas por pagar de proveedores, cuentas por cobrar, impuestos, es decir simplificar toda la gestión administrativa propia de una empresa enfocada en ofrecer Microcréditos.

El Módulo ORION Administrativo permite:

- Cuentas por Pagar
- Cuentas por Cobrar
- Impuestos

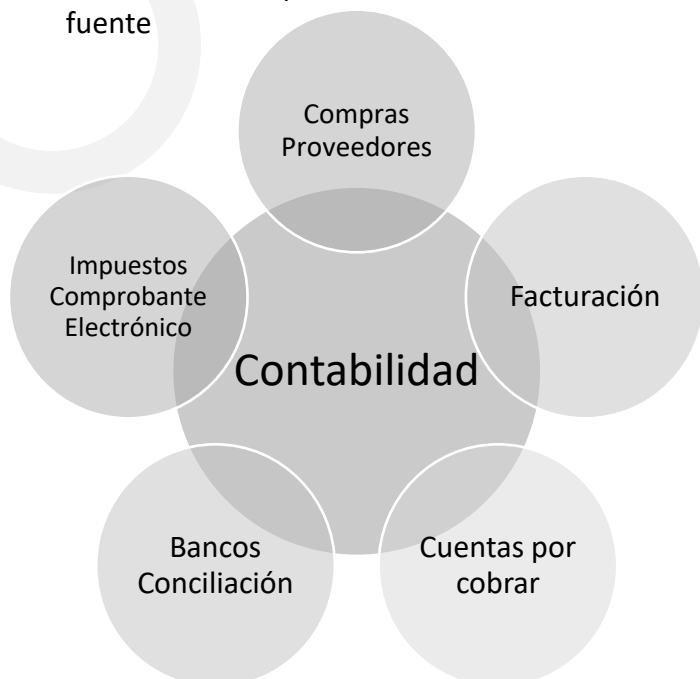
CUENTAS POR PAGAR:

Manejo de proveedores y transacciones, que permite:

- ✓ Manejo de Información de Proveedores
- ✓ Ingreso de Compras a través de diferentes tipos de comprobantes de compra (facturas, liquidaciones de compras, etc.)
- ✓ Ingreso de Cuentas por pagar por otros conceptos (por ejemplo prestamos)
- ✓ Pagos a proveedores y la generación automática de asientos contables con el módulo de Bancos. El pago se puede realizar a través de:

- Transacción Bancos: Cheque, Transferencia, Nota de Débito
- Transferencia Interbancaria a través del interbancarios
- Cruce de transacciones de Cuentas por Cobrar, Cuentas Contables interdepartamentales, o Crédito a Cuenta de Ahorro o Cuenta Corriente

- ✓ Imprimir automáticamente el Comprobante de egreso, cheque y asiento contable.
- ✓ Manejo de Impuestos de Retenciones en la fuente y retenciones sobre el IVA (generados)
- ✓ Manejo de Anexos Transaccionales de Organismos de Control
- ✓ Notas de débito, ajustes y la generación automática de asientos contables.
- ✓ Estado de Cuenta de proveedores
- ✓ Listados de Cuentas por pagar vencida actual o por fecha de corte
- ✓ Generación e impresión de retenciones en la fuente



Módulo Administrativo - Cuentas por Cobrar

CUENTAS POR COBRAR:

Manejo de Clientes, Facturación, Cuentas por cobrar y sus transacciones, que permite:

- ✓ Manejo de Información de Clientes
- ✓ Impresión de Facturas a clientes por servicios prestados, manejo de catálogo de servicios.
- ✓ Manejo de Cuentas por cobrar de facturas
- ✓ Ingreso de Cuentas por cobrar por egresos de bancos, por ejemplo préstamos.
- ✓ Cancelación de cuentas por cobrar, se puede realizar un cobro por:
 - Transacción Bancos: Depósito, Nota de Crédito
 - Cruce de transacciones de Cuentas por Pagar
 - Cuentas Contables interdepartamentales
 - Débito a Cuenta de Ahorro o Cuenta Corriente
- ✓ Manejo de Impuestos de Retenciones en la fuente y retenciones sobre el IVA recibidas
- ✓ Manejo de Anexos Transaccionales de Organismos de Control
- ✓ Genera automática de asientos contables con el módulo de Bancos en el caso de una cancelación.
- ✓ Notas de débito/crédito, ajustes y la generación automática de asientos contables.
- ✓ Estado de Cuenta de clientes
- ✓ Generación e impresión de retenciones en la fuente
- ✓ Integración Bancos y Contabilidad

IMPUESTOS:

Manejo de Impuestos, comprobantes, autorizaciones, retenciones, y permite:

- ✓ Generación de Anexos Transaccionales de Organismos de Control.
- ✓ Integración con los módulos de Captaciones, Ahorros y Captaciones para el manejo de Rendimientos Financieros.
- ✓ Integración con los módulos de Cuentas por Pagar y Cuentas por Cobrar para el manejo de Compras y Ventas
- ✓ Control de secuenciales y autorizaciones de los comprobantes impresos (Facturas, Retenciones en la fuente).
- ✓ Registro anulaciones individuales y por grupo.



Sistema de Información Gerencial

El módulo de Gestión se especializa en agrupar los posibles requerimientos de información que son utilizados en los distintos niveles de entidad dedicada a Micro finanzas, permitiendo la gestión en línea con indicadores clave.

El Módulo ORION Consultas y Reportes, permite:

- ✓ Dashboard – Tableros de mando integral
- ✓ Diseño Tableros de informes estadísticos, gráficos, cubos y listados de información
- ✓ Incluye Dashboard de Clientes, Crédito, Cuentas de Ahorro, Captaciones, Cajas y Contabilidad
- ✓ Metas y cumplimiento

Consulta de Clientes/Socios

- Reportes de Clientes/socios por estado
- Listado de Clientes/socios inactivados
- Listado de Clientes/Socios nuevos

Consulta de una operación de cartera

- Saldos de Cartera del crédito
- Recuperación
- Tabla de amortización
- Garantías
- Garantes
- Comité de aprobación
- Consultas con rangos de fechas, oficinas, oficiales, segmentos, monedas:
- Créditos otorgados
- Cartera vencida

• Cartera por vencer

- Cartera Total
- Maduración de la Cartera
- Calificación de Cartera
- Acrual diario y acumulado

Consultas y Reportes de Cobranza

- Clientes y sus Gestiones de Cobro
- Clientes por Tipo de Gestión de Cobro
- Clientes sin Gestión de Cobro
- Clientes por Promesa de Pago

Informes de Contabilidad:

- Catálogo de Cuentas
- Diario de Transacciones
- Balance de Comprobación
- Balance General
- Estado de Pérdidas y Ganancias
- Por oficina o consolidados

Reportes de Ahorros

- Consulta de cuentas de ahorros
- Saldos de cuentas de ahorros
- Consulta de Transacciones de libretas
- Consulta de Cheques depositados
- Consulta de Retenciones
- Estadísticas
- Consultas de saldos a un proceso de cierre determinado

Reportes de Captaciones - Tesorería

- Inversiones del día
- Cancelaciones del día
- Renovaciones del día
- Pagos Parciales del día
- Certificados de Inversión por Vencimientos
- Certificados de Inversión por Trader

Entre otros

Conozca el pasado | Analice el presente | Prevea el futuro



LA TECNOLOGÍA ESTÁ RESUELTA



Fácil uso

Todos los módulos de ORION son fáciles de utilizar e implementar.

Muchas características pueden configurar nuestros clientes.



Capacitación efectiva

GREENSOFT ofrece a nuestros clientes una capacitación eficiente del sistema. Con el fin de que los usuarios puedan gestionar, administrar y configurar el software por su propia cuenta.



Licenciamiento Flexible

Nuestros productos tienen licencia por empresa, por servidor. El número de usuarios es por lo tanto ilimitada



Compre o alquile

Elija si desea alquilar el software como un servicio en la nube o comprar el software y ocuparse de la operación usted mismo.



Estaremos con ustedes hasta el final

Proceso de implantación

El personal del GREENSOFT tiene una amplia experiencia en proyectos de desarrollo, metodologías y gestión del cambio. GREENSOFT estará contigo todo el proceso, desde la primera reunión hasta que el sistema este instalado y los usuarios debidamente capacitado.

GREENSOFT ofrece soporte en la identificación de requerimientos y en el aseguramiento los cambios, tanto antes como después de la puesta en producción. El área de soporte de GREENSOFT en Quito está siempre disponible para usted.



1. Plan de proyecto

Juntos, establecemos un plan de proyecto en el que se decide sobre las actividades, Responsabilidades, cronograma y especificaciones del sistema



2. Levantamiento de requerimientos

Se realizan talleres en conjunto que formará la base de cómo los módulos, productos, servicios y procedimientos serán adaptados



3. Desarrollo y Migración

En base al documento de especificaciones, Se realizan las adecuaciones al sistema y se construye los programas de migración



4. Instalación y configuración

Instalación y configuración del sistema se hacen ya sea in situ o mediante la instalación remota.



7. Período de Pruebas

Durante este período se prueba el sistema para asegurar que todo lo que establecimos funciona como se esperaba.



6. Capacitación

Nos aseguramos de que todos, tanto los gerentes y administradores del sistemas, y usuarios, recibirán la capacitación necesaria.



5. Reuniones del proyecto

Reuniones periódicas de los proyectos se realizarán, donde se realiza seguimientos y otros problemas que surgen en el proyecto



8. Certificación

Junto con el cliente se realiza la certificación del sistema y validación de los datos migrados



9. Puesta en producción

Ahora es el momento para el lanzamiento del sistema en producción. Por supuesto, estamos disponibles para proporcionar el apoyo necesario en sitio



10. Soporte

Estamos siempre disponibles y listos para las preguntas de nuestros clientes a través de nuestro soporte.





ORION
SISTEMA FINANCIERO

Seguridad Informática

SEGURIDAD:

- ✓ Permite la creación de:
 - ✓ Usuarios / Perfil / Oficina
 - ✓ Usuarios y Perfiles ilimitados
 - ✓ Manejo de contraseñas: historial, complejidad, longitud, caducidad, bloqueo de cuentas
 - ✓ Tiempo de actividad
 - ✓ Perfiles o Roles
 - ✓ Estaciones de trabajo
 - ✓ Control de acceso por estación de trabajo
 - ✓ Horarios
- ✓ Permisos a los Perfiles
 - ✓ Por Opción
 - ✓ Por Proceso

AUDITORIA:

- ✓ Rastros para Auditoría
 - Por Transacciones financieras
 - Por Registro creación, modificación
 - Por Cualquier campo de tabla parametrizable
- ✓ Log de Auditoría
 - ✓ Inicio de sesión exitosa
 - ✓ Inicio de sesión fallida
 - ✓ Ejecución de procesos
 - ✓ Consulta de información
 - ✓ Bloqueos de cuentas
 - ✓ Entre otros.

CUMPLE CON LA NORMATIVA:

- ✓ Establece un **tiempo máximo de inactividad**, después del cual se cancela la sesión y exige un nuevo proceso de autenticación al cliente para realizar otras transacciones;
- ✓ **Informa** al cliente de **inicio de cada sesión**, la fecha y hora del último ingreso al canal de **banca virtual**;
- ✓ **Autenticación** al inicio de sesión de los clientes, en donde el nombre de usuario debe ser **distinto al número de cédula** de identidad y éste así como su clave de acceso deben combinar caracteres numéricos y alfanuméricos con una longitud mínima de seis (6) caracteres;
- ✓ La **Autenticación** que contemplen por lo menos dos de tres factores: **“algo que se sabe, algo que se tiene, o algo que se es”**, considerando que uno de ellos debe: ser dinámico por cada vez que se efectúa una operación, ser una clave de una sola vez OTP (**one time password**), tener controles biométricos, entre otros;
- ✓ **Ingreso de una clave numérica**, los sitios web de las entidades deben exigir el ingreso de éstas a través de **teclados virtuales**, las mismas que deberán estar enmascaradas;



Soluciones tecnológicas para tus ideas

Jíbaros N52-61 y Av. La Florida
Quito-Ecuador

Teléfono: +(593) 2 243 3778, +(593) 2 330 0237

e-mail: info@greensoft.com.ec

www.greensoft.com.ec

