|  |  |
| --- | --- |
| Documento: | Términos de Referencia: CORE Financiero para las COOPAC |
| ANEXO: | 03 |

**Formulario Técnico Funcional**

Marque con una X la característica/funcionalidad que posee el CORE BUSINESS postulante. Columnas SI, NO, ED (En Desarrollo)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Categoría | Característica/Funcionalidad | SI | NO | ED |
| General | Documentación Técnica |  |  |  |
| Manuales de Usuario para Cada Módulo |  |  |  |
| Despliegue Cloud |  |  |  |
| Despliegue OnPremise |  |  |  |
| Monitoreo de usuarios en línea |  |  |  |
| Gestión de usuarios mediante roles y permisos |  |  |  |
| Trazabilidad de acciones de usuarios |  |  |  |
| Trazabilidad de operaciones |  |  |  |
| Soporte para moneda extranjera |  |  |  |
| Soporte de Administración Multiagencia |  |  |  |
| Soporte de Operaciones Autorizadas COOPAC Nivel 1 |  |  |  |
| Soporte de Operaciones Autorizadas COOPAC Nivel 2 |  |  |  |
| Soporte de Operaciones Autorizadas COOPAC Nivel 3 |  |  |  |
| Aplicación Móvil (Android) |  |  |  |
| Aplicación Móvil (iOS) |  |  |  |
| Gestión de Socios | Registro de socios (Personas Naturales y Jurídicas) |  |  |  |
| Parametrización de requisitos de asociación |  |  |  |
| Legajo digital del proceso de asociación |  |  |  |
| Actualización de datos del socio |  |  |  |
| Cambio de agencia del socio |  |  |  |
| Consulta general de historial del socio |  |  |  |
| Parametrización de aportes de socios e importe de inscripción |  |  |  |
| Gestión de beneficiarios del socio |  |  |  |
| Gestión de referencias del socio |  |  |  |
| Flujo y parametrización de excepciones de asociación |  |  |  |
| Flujo y parametrización para desvinculación de asociación |  |  |  |
| Flujo y parametrización de fallecimiento del socio |  |  |  |
| Gestión de lista negra de socios |  |  |  |
| Gestión de visitas del socio en oficina - Tickets de Atención |  |  |  |
| Notificación de visita de socio de interés al analista de crédito |  |  |  |
| Reporte padrón general de socios |  |  |  |
| Reporte de visitas del socio a las oficinas |  |  |  |
| Reporte de rechazos |  |  |  |
| Reporte de bajas o desvinculación |  |  |  |
| Créditos | Parametrización de productos de crédito |  |  |  |
| Solicitud de crédito - Individual |  |  |  |
| Solicitud de crédito - Consumo |  |  |  |
| Solicitud de crédito - Corporativo |  |  |  |
| Solicitud de crédito - MicroEmpresa |  |  |  |
| Solicitud de crédito - Pequeña empresa |  |  |  |
| Solicitud de crédito - Hipotecario |  |  |  |
| Crédito por descuento por planilla |  |  |  |
| Flujo y parametrización de Aprobación |  |  |  |
| Simulador de Créditos |  |  |  |
| Administración de Garantías |  |  |  |
| Legajo digital del proceso crediticio |  |  |  |
| Gestión de reprogramaciones |  |  |  |
| Gestión de refinanciamientos |  |  |  |
| Gestión de cobranza judicial |  |  |  |
| Reporte de créditos aprobados |  |  |  |
| Reporte de créditos rechazados |  |  |  |
| Reporte de créditos pendientes de desembolso. |  |  |  |
| Reporte de créditos desembolsados. |  |  |  |
| Reporte de Morosidad |  |  |  |
| Exportar Expediente digital del crédito |  |  |  |
| Desembolso a cuenta de socio |  |  |  |
| Desembolso por cheque |  |  |  |
| Alertas sobre límites de montos parametrizado |  |  |  |
| Calificación del Socio Parametrizable (Scoring) |  |  |  |
| Evaluación de Crédito | Personalización de formularios de evaluación (Según producto) |  |  |  |
| Parametrización de plazo máximo de evaluación (Según producto) |  |  |  |
| Reporte del desempeño del analista de crédito |  |  |  |
| Flujo de evaluación del analista de crédito |  |  |  |
| Consulta de créditos asignados al analista |  |  |  |
| Agendar visitas al socio |  |  |  |
| Registro de resultados de visita |  |  |  |
| Generación de Pagares |  |  |  |
| Generación de Contratos |  |  |  |
| Registro de Garantes |  |  |  |
| Registro de socios potenciales |  |  |  |
| Registro de justificaciones de rechazos |  |  |  |
| Exportar expediente de evaluación |  |  |  |
| Reporte de visitas realizados por el analista |  |  |  |
| Contabilidad / Finanzas | Gestión del plan de cuentas |  |  |  |
| Registro de asientos contables |  |  |  |
| Registro de Pagos de Adeudos |  |  |  |
| Registro de Inversiones y Rendimientos |  |  |  |
| Provisión de Créditos y Calificación de contable |  |  |  |
| Control de Caja |  |  |  |
| Control de Bóveda |  |  |  |
| Libros Electrónicos SUNAT |  |  |  |
| Generación de libros SUNAT 2010 |  |  |  |
| Estadísticas diarias y mensuales de caja |  |  |  |
| Registro de tipo de Cambio |  |  |  |
| Registro de compra y ventas |  |  |  |
| Control presupuestal |  |  |  |
| Operaciones con Bancos |  |  |  |
| Operaciones de Transferencias |  |  |  |
| Plantillas de Cartas para Bancos |  |  |  |
| Conciliación Bancaria con archivos TXT |  |  |  |
| Operaciones con Emisión de Cheques e impresión |  |  |  |
| Generar reportes financieros |  |  |  |
| Gestión de Cuentas por Cobrar |  |  |  |
| Emisión de Libros Contables |  |  |  |
| Generar archivos .SEI (TXT) de reportes SBS para COOPAC Nivel 1 |  |  |  |
| Generar archivos .SEI (TXT) de reportes SBS para COOPAC Nivel 2 |  |  |  |
| Generar archivos .SEI (TXT) de reportes SBS para COOPAC Nivel 3 |  |  |  |
| Generar archivos Excel de reportes SBS para COOPAC Nivel 1 |  |  |  |
| Generar archivos Excel de reportes SBS para COOPAC Nivel 2 |  |  |  |
| Generar archivos Excel de reportes SBS para COOPAC Nivel 3 |  |  |  |
| Validación de reportes SBS para el SUCAVE |  |  |  |
| Herramientas de validación de asientos contables |  |  |  |
| Parametrización de Balance |  |  |  |
| Parametrización de Anexos SBS a cargo de Riesgos |  |  |  |
| Gestión de Centros de Costos |  |  |  |
| Cierre Contable Mensual |  |  |  |
| Asientos de Moneda Extranjera en base a Tipo de Cambio SBS |  |  |  |
| Asientos de Ajuste por Inflación en base a IPM. |  |  |  |
| Gestión de Viáticos |  |  |  |
| Gestión de Caja Chica |  |  |  |
| Seguridad | Gestión de copias de seguridad |  |  |  |
| Bloqueo preventivo de usuarios |  |  |  |
| Auditoría | Gestión del Plan Anual de Auditoría |  |  |  |
| Gestión de exámenes de Auditoría |  |  |  |
| Registro de informes especiales |  |  |  |
| Registro de observaciones y recomendaciones |  |  |  |
| Registro de eventos de fraude |  |  |  |
| Notificaciones a responsables de informes de auditoría |  |  |  |
| Registro de plan de acción para implementaciones |  |  |  |
| Control de cumplimiento de Planes de Acción |  |  |  |
| Generar Informe de Auditoría |  |  |  |
| Reporte de cumplimiento de informes de auditoría |  |  |  |
| Legal | Almacenamiento digital de documentos |  |  |  |
| Inventario Físico de Documentos |  |  |  |
| Flujo para atención de documentos |  |  |  |
| Registro de expediente judicial |  |  |  |
| Gestión y flujos para atención de demandas |  |  |  |
| Tesorería | Flujo para validación de depósitos en banco |  |  |  |
| Envío de Giros |  |  |  |
| Control de Retiros por montos |  |  |  |
| Reportes de tesorería |  |  |  |
| Logística y Almacén | Inventario de Activos |  |  |  |
| Gestión de salida y entrada de bienes |  |  |  |
| Gestión de Stock |  |  |  |
| Reporte de Kardex |  |  |  |
| Reporte de diferencias |  |  |  |
| Registro de proveedores |  |  |  |
| Solicitud de compras |  |  |  |
| Flujo para aprobaciones de compra |  |  |  |
| Registro de cotizaciones |  |  |  |
| Registro de orden de compra |  |  |  |
| Registro de orden de servicio |  |  |  |
| Generación de contratos de servicio |  |  |  |
| Carga de modelos/plantillas de contratos |  |  |  |
| Generar Actas de Conformidad |  |  |  |
| Cálculos de Depreciación |  |  |  |
| Gestión de Plan de Mantenimiento |  |  |  |
| Marketing | Gestionar Campañas publicitarias |  |  |  |
| Registro de resultados de campaña |  |  |  |
| Flujo para solicitud de inversión de marketing |  |  |  |
| Envío de campañas por SMS |  |  |  |
| Envío de Campañas por Email |  |  |  |
| Métricas y estadísticas de campañas |  |  |  |
| Herramientas de segmentación de público objetivo |  |  |  |
| Reclamos y Sugerencias | Gestión de quejas, reclamos y/o sugerencias |  |  |  |
| Legajo digital del reclamo/queja |  |  |  |
| Registro de informe de respuesta al reclamo/queja |  |  |  |
| Envío de notificación de recepción y respuesta por email |  |  |  |
| Operaciones | Apertura de cuenta de Ahorros |  |  |  |
| Apertura de cuenta plazo fijo |  |  |  |
| Apertura de cuenta de Ahorro Futuro |  |  |  |
| Apertura de cuenta CTS |  |  |  |
| Apertura de cuentas de Ahorros por mandato judicial |  |  |  |
| Apertura de cuentas de Ahorros en garantía |  |  |  |
| Parametrizar requisitos para aperturas de cuentas |  |  |  |
| Impresión de contratos autocompletados |  |  |  |
| Control y parametrización de lavado de activos |  |  |  |
| Operaciones de Retiros |  |  |  |
| Operaciones de Transferencias |  |  |  |
| Operaciones de Depósitos |  |  |  |
| Operaciones de Pago de Aportes |  |  |  |
| Cancelación de cuentas |  |  |  |
| Pago de intereses en depósitos a plazos con abono en cuenta |  |  |  |
| Operación de capitalización de Intereses de Ahorros y CTS |  |  |  |
| Operación de retención de fondos |  |  |  |
| Operación de modificación de datos de cuentas |  |  |  |
| Operación de entrega de talonario de órdenes de pago. |  |  |  |
| Operación de traslado a inactivas |  |  |  |
| Operación de remesa de efectivo |  |  |  |
| Operación de apertura de caja |  |  |  |
| Operación de remesa de efectivo |  |  |  |
| Confirmación de remesas de efectivo |  |  |  |
| Operación de cierre de caja |  |  |  |
| Arqueo de caja. |  |  |  |
| Control de exceso de liquidez |  |  |  |
| Reporte de arqueo de caja |  |  |  |
| Reporte de hoja colecta |  |  |  |
| Reporte de liquidez de cajas y bóveda |  |  |  |
| Operación de retención de billetes falsos. |  |  |  |
| Reporte de cuentas aperturadas |  |  |  |
| Reporte de Lavado de Activos |  |  |  |
| Tarjetas de Débito | Gestionar afiliación a tarjeta de débito |  |  |  |
| Gestionar solicitudes de embose |  |  |  |
| Generar archivo texto para grabación de data en la banda magnética |  |  |  |
| Gestionar stock de tarjetas por agencia |  |  |  |
| Habilitar tarjetas |  |  |  |
| Asignación y activación de tarjetas |  |  |  |
| Cambio de clave |  |  |  |
| Emisión de tarjetas adicionales o personas vinculadas |  |  |  |
| Renovación automática ante vencimiento |  |  |  |
| Reporte de Tarjeta Vencidas |  |  |  |
| Flujo para el reemplazo de tarjetas |  |  |  |
| Consulta de movimientos de la tarjeta vinculada |  |  |  |
| Registro de compras de la tarjeta |  |  |  |
| Disposición de efectivo en ventanilla |  |  |  |
| Parametrización de políticas de bloqueo |  |  |  |
| Gestión de bloqueos de tarjeta |  |  |  |
| Flujo para desbloqueos con autorizaciones |  |  |  |
| Interfaces con HSM, interpretación de tramas o middleware |  |  |  |
| Gestión de cancelación de tarjetas |  |  |  |
| Gestión de desafiliación de tarjetas |  |  |  |
| Reporte de transacciones inusuales, según SBS |  |  |  |
| ATM | Interface de recepción de SWITCH transaccional |  |  |  |
| Inventario de ATM |  |  |  |
| Monitoreo del estado operativo |  |  |  |
| Reporte diario de transacciones |  |  |  |
| PINPAD | Soporte para operaciones con PINPAD |  |  |  |
| Banca Online para el Socio | Seguridad en inicio de sesión según normativa vigente |  |  |  |
| Consulta de saldos y movimientos |  |  |  |
| Historial de transacciones |  |  |  |
| Consulta de productos/servicios/promociones |  |  |  |
| Afiliación de cuentas a tarjetas |  |  |  |
| Activar/Desactivar cobro automático a cuenta |  |  |  |
| Canal de atención al socio |  |  |  |
| Transferencias |  |  |  |
| Pagos de créditos |  |  |  |
| Pagos de Aportes |  |  |  |
| Pagos de servicios |  |  |  |
| Generar estado de cuenta |  |  |  |
| Bandeja de mensajería |  |  |  |
| Acceso a simulador de créditos |  |  |  |
| Configurar restricciones de operaciones de banca online |  |  |  |
| Actualización de datos |  |  |  |
| Certificados SSL |  |  |  |
| Validación de claves mediante tokens |  |  |  |
| Notificación por correo electrónico ante operaciones de banca online |  |  |  |
| Notificación por sms ante operaciones de banca online |  |  |  |
| Reporte de uso de banca online |  |  |  |
| Reporte historial de socio en banca online |  |  |  |
| Chatbot de ayuda al socio |  |  |  |
| Planeamiento | Gestión de Plan estratégico Institucional |  |  |  |
| Registro de Análisis Situacional |  |  |  |
| Definición de Objetivos, Indicadores y Metas por Gerencia y Area |  |  |  |
| Tablero de Control de progreso de PEI |  |  |  |
| Gestión y monitoreo de Presupuesto Anual |  |  |  |
| Gestión y monitoreo de Proyectos |  |  |  |
| Indicadores de Gestión |  |  |  |
| Cobranzas y Recuperaciones | Registro de actas de comité de mora |  |  |  |
| Notificaciones por email de cuotas vencidas |  |  |  |
| Notificaciones por sms de cuotas vencidas |  |  |  |
| Cobranza telefónica con inteligencia artificial |  |  |  |
| Reporte de créditos con cuotas por vencer |  |  |  |
| Programación de visitas |  |  |  |
| Registro de visitas |  |  |  |
| Reporte de evaluación de analista |  |  |  |
| Operación de pago de cuotas |  |  |  |
| Pre-pago de créditos |  |  |  |
| Pre-cancelación de créditos |  |  |  |
| Solicitud de refinanciamiento |  |  |  |
| Solicitud de reprogramación de crédito |  |  |  |
| Herramienta de segmentación de cartera |  |  |  |
| Informe de Cartera diaria. |  |  |  |
| Registro de compromiso de pago |  |  |  |
| Registro de comisiones y gastos al crédito. |  |  |  |
| Solicitud de exoneraciones |  |  |  |
| Traslado a cobranza Pre-Judicial |  |  |  |
| Asignación de abogado o asesor legal |  |  |  |
| Registro de transacción extrajudicial |  |  |  |
| Asignación de actividades al abogado |  |  |  |
| Reporte de resumen de procesos judiciales |  |  |  |
| Gestión de metas y bonos por recuperaciones |  |  |  |
| Gestión de exoneraciones |  |  |  |
| Riesgos | Registro de Normativas |  |  |  |
| Flujo para aprobación de normativas |  |  |  |
| Control de versiones para normativa |  |  |  |
| Estructuración de acta del comité de riesgos |  |  |  |
| Registro de incidencias y decisiones del comité de riesgos |  |  |  |
| Riesgo Operacional | Registro de Incidencias de Riesgo Operacional |  |  |  |
| Registro de Procesos (Críticos y No Críticos), Riesgos y Controles |  |  |  |
| Valoración de Riesgos (Probabilidad e Impacto) |  |  |  |
| Efectividad y eficiencia de Controles |  |  |  |
| Mapa de Riesgos |  |  |  |
| Aplicación de metodología ANZ4360 y/o Coso ERM |  |  |  |
| Registro de eventos de pérdida de Riesgo Operacional |  |  |  |
| Registro de Activos de Información |  |  |  |
| Controles de Seguridad de Información |  |  |  |
| Plan de Continuidad del Negocio |  |  |  |
| Plan de Emergencias |  |  |  |
| Planes de Contingencia |  |  |  |
| Plan de Recuperación de Servicios |  |  |  |
| Riesgo Crediticio | Parametrizar clasificación de socios |  |  |  |
| Parametrizar indicadores |  |  |  |
| Reporte de crecimiento de cartera |  |  |  |
| Parametrizar el establecimiento de límites de riesgo de créditos |  |  |  |
| Herramientas para análisis de mora |  |  |  |
| Alertas de tendencias de mora |  |  |  |
| Cálculo de nivel de sobre endeudamiento |  |  |  |
| Capacidad de scoring para análisis de la calidad de cartera |  |  |  |
| Cálculos de Pérdida Esperada |  |  |  |
| Cálculo de probabilidad de incumplimiento |  |  |  |
| Matrices de transición |  |  |  |
| Modificación de la clasificación del socio con justificativo |  |  |  |
| Parametrizar y elaborar el Anexo N⁰ 6 RCD |  |  |  |
| Gestión de envío de información a centrales de riesgo |  |  |  |
| Parametrizar y Exportar batch de cartera |  |  |  |
| Limitar el otorgamiento de créditos en zonas o actividades con alto nivel de riesgo |  |  |  |
| Actualización automática de la central interna con datos de la SBS. |  |  |  |
| Riesgo de Liquidez y Mercado | Registro de incidencias |  |  |  |
| Alertas en función a los límites de tasas de interés y tipo de cambio |  |  |  |
| Reportes de los indicadores de liquidez |  |  |  |
| Evaluación del Riesgo de Tipo de Cambio y de Tipo de Interés |  |  |  |
| LAFT | Registro de Formularios de Lavados de Activos |  |  |  |
| Alertas para identificar operaciones de pitufeo |  |  |  |
| Gestión de Listas Negativas, OFAC u otras listas internacionales negativas |  |  |  |
| Reporte de Operaciones Únicas y Múltiples |  |  |  |
| Reporte de Socios. |  |  |  |
| Reporte de Socios Ingresantes |  |  |  |
| Reporte de Socios Reingresantes |  |  |  |
| Reporte de préstamos con cancelaciones anticipadas. |  |  |  |
| Detalle de registros operaciones únicas |  |  |  |
| Detalle de registros de operaciones Acumuladas. |  |  |  |
| Integración | Identificación biométrica en Oficina |  |  |  |
| Identificación con RENIEC para personas naturales |  |  |  |
| Identificación con SUNAT para personas jurídicas |  |  |  |
| Central de Riesgos: SBS |  |  |  |
| Central de Riesgos: Sentinel |  |  |  |
| Central de Riesgos: Equifax |  |  |  |
| Central de Riesgos: Xchange |  |  |  |
| Servicio/API para depósitos de otras COOPAC |  |  |  |
| Servicio/API para retiros de otras COOPAC |  |  |  |
| SUNAT | Reporte SSRIF |  |  |  |
| Reporte SEE |  |  |  |
| Reporte ECR |  |  |  |
| RRHH | Flujo de proceso de selección |  |  |  |
| Evaluación Psicológica |  |  |  |
| Evaluación Técnica |  |  |  |
| Generación de contratos |  |  |  |
| Registro de Empleado |  |  |  |
| Gestión de Currículo Vitae |  |  |  |
| Definición de Horario Laborales |  |  |  |
| Definición de Periodos No Laborables |  |  |  |
| Registro biométrico de asistencia |  |  |  |
| Registro manual de asistencia |  |  |  |
| Reporte de Asistencia |  |  |  |
| Adelantos |  |  |  |
| Cálculo de Planilla |  |  |  |
| Emisión de Boletas |  |  |  |
| Gestión de permisos |  |  |  |
| Gestión de vacaciones |  |  |  |
| Gestión de descansos médicos |  |  |  |
| Registro de horas extra |  |  |  |
| Registro de Prueba de Alcoholemia |  |  |  |
| Registro de incidentes de trabajo |  |  |  |
| Registro de accidentes de trabajo |  |  |  |
| Registro de enfermedades ocupacionales |  |  |  |
| Reporte de estadísticas se seguridad y salud |  |  |  |
| Registro de inducciones, entrenamientos y simulacros |  |  |  |
| Registro de monitoreo de agentes físicos, químicos, biológicos, psicosociales |  |  |  |
| Registro de inspecciones internas de seguridad y salud en el trabajo |  |  |  |
| Reporte de Seguridad Ocupacional |  |  |  |
| Herramientas para el clima laboral |  |  |  |
| Gestión de capacitaciones profesionales |  |  |  |
| Inteligencia Financiera (Herramienta BI) | Socios |  |  |  |
| Cuentas |  |  |  |
| Créditos |  |  |  |
| Aportaciones |  |  |  |
| Depósitos |  |  |  |
| Cobranzas |  |  |  |
| Obligaciones |  |  |  |
| Sueldo y Planilla |  |  |  |
| Asistencias del Personal |  |  |  |
| Compras |  |  |  |
| Marketing |  |  |  |
| Eventos para el Socio | Crear eventos en beneficio del socio |  |  |  |
| Gestionar registro al evento |  |  |  |
| Control de asistencia |  |  |  |
| Reporte de asistencia |  |  |  |
| Administración de gastos de evento |  |  |  |