

VisualTIME: Listado de Funcionalidad

Ciclo de vida de la póliza

Pólizas

Emisión

- Actualización de clientes
- Agregar módulos/planes
- Aplicación de recargos, descuentos e impuestos
- Asociar intermediario
- Asociar múltiples intermediarios
- Cláusulas de la póliza
- Colocación automática de reaseguro
- Colocación de coaseguro cedido
- Colocación de facultativo
- Comisiones automáticas
- Comisiones manuales
- Financiamiento de la prima
- Datos para cobranza automática
- Datos para la facturación
- Datos particulares del riesgo
- Emisión de certificados
- Emitir póliza colectiva
- Gestión de deducibles
- Impresión de documentos
- Notas y Comentarios del riesgo
- Recibo de prima
- Registro de beneficiarios
- Registro de coaseguro aceptado
- Roles y clientes de la póliza

Endosos

- Agregar o Eliminar coberturas
- Aumento o Disminución de Sumas Aseguradas
- Cambios informativos
- Reverso de movimientos

- Suscripción de Endosos

Renovaciones/Refacturación

- Renovación automática
- Renovación individual
- Renovaciones en lote

Colectivos/Masivos

- Agrupación de facturación por póliza situación o certificado
- Altas & Bajas de Certificados en Lotes
- Altas & Bajas de Certificados Manual
- Coberturas de la póliza matriz
- Condiciones de reaseguro por póliza matriz
- Definición de condiciones grupales
- Definición de plantillas de carga
- Emisión de póliza matriz
- Reglas de suscripción por póliza

Anulaciones

- Anulación de póliza
- Rehabilitación de pólizas

Reservas

- Generación de reservas técnicas
- Impresión de reservas técnicas

Configuración

- Acuerdos de comisión por intermediarios
- Estructura de supervisión
- Registro de Intermediarios según tipo
- Situación impositiva
- Tablas de comisiones

Control

- Consultas de producción y estados de cuenta
- Reportes normativos
- Reportes operativos

Operación

- Actualización de cuenta corriente
- Ajustes manuales
- Anticipos

- Anulación o suspensión
- Generación de Informes obligatorios
- Liquidación de comisión
- Metas de producción
- Registro de facturas de intermediarios
- Traspaso de carteras
- Vinculación de facturas con procesos de liquidación

Siniestros

Denuncia & Administración

- Control de objetos asegurados
- Control de Reaseguro
- Control de tiempos
- Cuadro resumen del siniestro
- Declaración de pre siniestros
- Definición de Worklow de Siniestros/ Control de tiempos
- Imágenes del siniestro
- Límites de declaración por monto
- Mensajes entre áreas
- Notas del siniestro
- Panel de control del analista
- Registro de casos dentro del siniestro
- Registro de siniestros
- Registro e identificación de eventos catastróficos

Ordenes de Servicio

- Registro de órdenes de servicio
- Seguimiento de órdenes de servicio

Pagos

- Ajustes automáticos a la reserva por pagos
- Aviso de pagos de contado (Reaseguro)
- Control de autorización
- Desglose de pago por cobertura y concepto
- Pagos parciales por siniestro/caso
- Pagos totales
- Pagos Exgratia
- Validación de pagos versus reservas

Recobros

- Ingreso de recobros
- Seguimiento de recobros
- Trámite de recobros y salvataje

Reserva

- Ajuste de reservas
- Apertura automática (según fórmula)
- Apertura manual

Intermediarios

Configuración

- Acuerdos de comisión por intermediarios
- Estructura de supervisión
- Registro de Intermediarios según tipo
- Situación impositiva

- Tablas de comisiones
- Control**
- Consultas de producción y estados de cuenta
 - Reportes normativos
 - Reportes operativos
- Operación**
- Actualización de cuenta corriente
 - Ajustes manuales
- Anticipos
 - Anulación o suspensión
 - Generación de Informes obligatorios
 - Liquidación de comisión
 - Metas de producción
 - Registro de facturas de intermediarios
 - Traspaso de carteras
 - Vinculación de facturas con procesos de liquidación

Reaseguro & Coaseguro

Configuración

- Condiciones de cálculo de prima de reaseguro
- Condiciones de comisión
- Condiciones del contrato por cobertura
- Condiciones del contrato por ramo de reaseguro
- Multimoneda
- Múltiples capas
- Participantes del contrato
- Registro de contratos de Coaseguro Aceptado
- Registro de contratos no proporcionales (CAT, XL, WXL)
- Registro de contratos proporcionales (QS, Ex1)
- Reglas de participación en beneficios
- Reglas de Prima Mínima en Depósito y Ajustes de Mindep
- Reglas de traspaso de cartera

Operación

- Bordereau de Cesiones
- Cesiones de Prima reaseguro no proporcional
- Cesiones de Prima reaseguro proporcional
- Cesiones de Siniestros reaseguro no proporcional
- Cesiones de Siniestros reaseguro proporcional
- Generación de cuentas corrientes
- Generación de Cuentas Técnicas por reasegurador
- Impresión de "Slip" de reaseguro facultativo
- Ingreso de pagos del reasegurador
- Pagos de cuenta corriente

Nuevos Negocios

Cotización

- Cálculo de prima
- Datos del riesgo
- Definición de Workflow de Nuevos Negocios
- Identificación del canal
- Identificación de personas
- Medios y frecuencia de pago
- Selección de planes / coberturas

Suscripción

- Aplicar sobreprimas
- Coberturas
- Control de cúmulos
- Direcciones de la póliza o certificado
- Emisión automática
- Gestión de documentos solicitados
- Panel de suscripción
- Registro de datos particulares del riesgo
- Registro de elementos de protección
- Registro de objetos asegurados
- Solicitud de Ordenes de Servicios de Inspección

Gestión de Personas & Empresas

Clientes

Configuración

- Formato de validación de documentos del cliente
- Listas de clasificación de clientes
- Tipos de documentos que identifican al cliente
- Consultas
- Consulta 360 de clientes

Operación

- Bloqueo y clasificación de clientes (PEP, Listas)
- Cuentas Bancarias
- Direcciones del cliente
- Documentos adicionales que identifican al cliente

- Hobbies y Deportes
- ID del cliente
- Múltiples direcciones
- Notas & Imágenes
- Registro de Empresas
- Registro de personas naturales
- Relaciones con otros clientes
- Situación financiera
- Situación impositiva
- Tarjetas de Crédito
- Teléfonos del cliente
- Validación de cliente único
- Validación de formato de documentos

Time to Market

Diseñador de Productos

Diseño de Productos

- Conceptos de pago
- Definición de módulos (Planes) y coberturas
- Dependencias y Exclusiones
- Diseño de secciones del cuadro póliza
- Documentos exigibles
- Documentos y clausulado
- Frecuencias y vías de pago
- Importación de tablas
- Librería de coberturas maestras
- Numerador de documentos
- Ramos maestros
- Recargos, Descuentos e Impuestos
- Reglas de cálculo de prima y capital
- Secuencia (Workflow) de tratamiento de pólizas
- Servicio de Cálculo de Prima
- Simulación de producto
- Tabla de conmutados
- Tablas de mortalidad
- Tablas de tarifas
- Versionado del producto

Estructura de Distribución y Canales

- **Gestión de canales**
 - Campañas y promociones
 - Coberturas y planes por canal
 - Condiciones de venta por canal, punto de contacto e instancia
 - Estructura comercial flexible
 - Medios de pago por canal
 - Reglas de suscripción por estructura

Framework de Aplicaciones de Seguros (FASI)

- **Configurador de Portales**
 - Control de seguridad por roles
 - Librería ampliable de "widgets"
 - Página personalizable por usuario
 - Usuarios externos (Clientes, Productores, Ajustadores)
- **Diseñador de Consultas**
 - Acciones
 - Consultas basdas en modelo de datos
 - Ejecución stand alone
 - Exportables a Excel, TXT, pdf
 - Filtros
 - Ordenamiento
 - Seguridad
- **Diseñador de Formularios**
 - Catálogo de objetos
 - Diseño flexible
 - Diseño gráfico
 - Lógica simple
 - Multi-idioma
- **Diseñador de tablas (CRUD)**
 - Seguridad a nivel de pantalla y campo
 - Diseño gráfico
 - Generación automática
 - Seguridad
 - Tablas multi-entrada y multi-nivel
 - Validaciones
- **Diseñador de Workflows**
 - Ambiente gráfico
 - Conectividad
 - Envío de mails
 - Extensible
 - Librería de actividades
 - Monitor de worklow
 - Programación de ciclos y esperas

Administración

Cobranza de Primas

Configuración

- Configuración de archivos de interface bancarios
- Configuración de Bancos
- Configuración de códigos de comercio
- Configuración de entes de cobro
- Configuración de reglas de caducidad

Operativo

- Cobranza puntual

- Conciliación de recaudación y medios de cobro
- Control de caducidad por falta de pago
- Controles de Cobranza
- Generación Automática de Cobranza en Lote
- Generación de mensajes
- Recepción de archivos de respuesta de cobranza
- Reverso de movimientos de cobro

Contabilidad

Configuración

- Compañías contables
- Plan de Cuentas
- Reglas de contabilización por área

Control

- Consultas de cuentas y asientos
- Fechas de cierre

Operación

- Asientos automáticos
- Asientos manuales
- Interfaces para ERP Contable

Facturación

Configuración

- Tabla de impuestos

Operación

- Cálculo de Impuestos
- Facturación electrónica
- Interfaces para ERP Contable

Auxiliares

Agenda

Control

- Consulta de tareas de supervisados
- Consulta de tareas propias
- Lista de tareas pendientes
- Vencimientos

Operación

- Asignación manual de tareas
- Exportables
- Registro automático de tareas
- Registro de tareas desde Workflow

Cargas Masivas

Configuración

- Configuración de interface de exportación
- Configuración de parámetros de ejecución
- Control de acceso
- Programación de ejecución
- Control
- Monitor de Procesos

Operación

- Exportables a Excel, TXT, pdf
- Importable desde Excel, TXT, CSV

General

Configuración

- Widgets de terceros (Noticias, Tiempo, Bases externas)

Operación

- Búsqueda de transacciones
- Menú personalizado

Informática

Seguridad

- **Autenticación**
 - Registro de usuarios
 - Reglas de password
 - **Autorización**
 - Roles
 - Control de acceso a sucursales
- Control de acceso por campo
 - Control de acceso por transacción
 - Esquemas de seguridad
 - Límites de emisión
 - Límites de siniestros
 - Ramos y Productos permitidos

Configuración

Configuración

- Diseño de Reportes
- Confección de cartas

Mantenimiento

- Catálogos
- Tablas de catálogos

Opciones de instalación

- Idioma
- Logs de navegación
- Módulos instalados
- Moneda local
- Multi-compañía
- Opciones de tolerancia de diferencia
- Time out

Reportes

- Extracción de Datos
- Reportes operativos
- Reportes Normativos