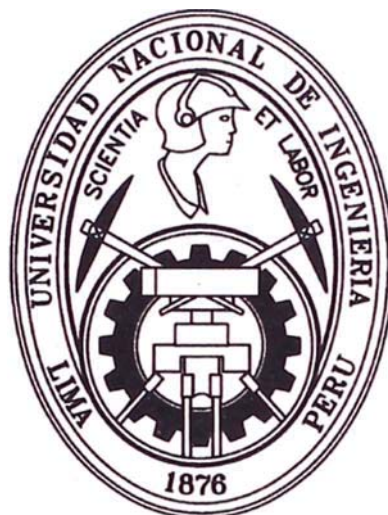


UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERÍA

Facultad de Ingeniería Industrial y de Sistemas



**“SISTEMA DE VALIDACIÓN DE PODERES LEGALES EN FORMA
AUTOMÁTICA”**

INFORME DE COMPETENCIA PROFESIONAL

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

INGENIERO DE SISTEMAS

David Antonio, Yanac Susanivar

LIMA – PERÚ

2009

DEDICATORIA

A mi familia, que son los seres que mas amo en este mundo y por los cuales daría mi vida sin pensarlo, ellos han sido durante toda la vida un apoyo incondicional en los momentos difíciles, para la cual normalmente no estamos preparados pero justamente con su apoyo hemos salido adelante y seguiremos saliendo de diferentes problemas con creatividad y optimismo.

David Yanac

AGRADECIMIENTO

A mi familia y en especial a mis hijos por el apoyo que me dieron durante años en el ejercicio de la carrera de Ingeniería de sistemas. Muy en especial en este último tiempo que me dediqué a incursionar en nuevas actividades tecnológicas y explorar otras áreas de esta profesión.

A mis profesores de la universidad, que a pesar de haber pasado muchos años tengo grabado en mi mente los tips, frases, enseñanzas que los convierten en unos maestros, independientemente de los títulos académicos que puedan tener los tengo presente y los recuerdo de esa manera.

A compañeros y amigos con quienes tuve el honor de trabajar a partir del año 1985 hasta el día de hoy y a los muchos Gerentes de las empresas, para quienes trabajé, por haberme dado la oportunidad y abierto las puertas de sus empresas en las cuales aprendí, apliqué y aporté a su crecimiento.

INDICE

1	DESCRIPTORES TEMÁTICOS	6
2	RESUMEN	7
3	INTRODUCCIÓN	8
3.1	RESUMEN EJECUTIVO	8
3.2	BREVE DESCRIPCIÓN DE LA VALIDACIÓN DE PODERES	9
4	CAPÍTULO I	10
	DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	10
4.1	DESCRIPCIÓN DE CONCEPTOS	10
4.1.1	<i>EMPRESA</i>	10
4.1.2	<i>FUNCIONARIOS</i>	10
4.1.2.1	PERSONAS NATURALES	10
4.1.2.2	FIRMA.....	11
4.1.2.3	CARGO	11
4.1.2.4	GRUPO O NIVEL	11
4.1.3	<i>COMBINACIONES</i>	11
4.1.4	<i>FACULTADES</i>	12
4.1.5	<i>RESTRICCIONES</i>	12
4.1.6	<i>PODER</i>	12
4.1.7	<i>AREA LEGAL</i>	12
4.1.8	<i>OFICINA REGISTRAL</i>	13
4.2	DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	13
4.2.1	<i>ASIGNACIÓN DE PODERES</i>	13
4.2.1.1	PODERES LEGALES BASICOS	13
4.2.1.2	PODERES LEGALES SIMPLES.....	14
4.2.1.3	PODERES LEGALES COMPLEJOS	14
4.2.2	<i>ADMINISTRACIÓN DE PODERES</i>	15
4.2.2.1	PODERES INCOMPLETOS	16
4.2.2.2	PODERES COMPLETOS	16
4.2.3	<i>PROBLEMÁTICA ACTUAL</i>	17
4.2.3.1	INSEGURIDAD	18
4.2.3.2	INFORMALIDAD.....	18
4.2.3.3	FORMALIDAD.....	18

4.2.3.4	DEMORA	19
4.2.3.5	COSTOS	19
4.2.3.6	INTEGRACIÓN	19
4.3	PROCEDIMIENTO DE REGISTRO DE PODERES	20
4.4	SISTEMA DE FIRMAS Y PODERES LEGALES	21
4.5	DIAGRAMA DEL ENFOQUE ACTUAL.....	23
4.6	DIAGRAMA FÍSICO ACTUAL.....	24
5	CAPÍTULO II.....	25
	SOLUCIÓN PROPUESTA.....	25
5.1	DIAGRAMA DEL ENFOQUE PROPUESTO	26
5.2	DIAGRAMA FÍSICO PROPUESTO	27
5.3	VALIDACIÓN DE PODERES.....	28
5.3.1	<i>SOLICITUD DE VALIDACIÓN DE PODERES</i>	28
5.4	DESCRIPCIÓN TÉCNICA DE LA SOLUCIÓN	30
5.4.1	<i>ARQUITECTURA DEL SISTEMA</i>	30
5.4.1.1	VISTA LÓGICA.....	30
5.4.1.2	COMPONENTES CLIENTE	30
5.4.1.3	BASE DE DATOS.....	30
5.4.1.4	COMPONENTES DE DATOS	31
5.4.1.5	COMPONENTES DE LA LÓGICA DEL NEGOCIOS.....	31
5.4.1.6	COMPONENTES DEL SERVIDOR	31
5.4.1.7	PÁGINAS JSP	31
5.4.1.8	APLICACIÓN WEB	31
5.4.1.9	WEB SERVICE.....	31
5.4.2	<i>DIAGRAMA DE BASE DE DATOS DE SEGURIDAD</i>	32
5.4.2.1	TABLAS DE LA BASE DE DATOS DE SEGURIDAD	33
5.4.3	<i>DIAGRAMA DE BASE DE DATOS DE PODERES</i>	34
5.4.3.1	TABLAS DE LA BASE DE DATOS DE PODERES.....	35
5.4.4	<i>RESUMEN DEL DISEÑO DE LA BASE DE DATOS PODERES</i>	36
5.4.5	<i>ESTRUCTURA DE DATOS REPRESENTATIVA</i>	37
5.4.6	<i>DESCRIPCIÓN DEL CASO DE USO DE VALIDAR PODERES</i>	38
5.4.6.1	MODULO DE PODERES.....	38
5.4.6.2	INVOCACIÓN VALIDAR PODERES.....	39
5.4.7	<i>DETALLE DEL COMPONENTE VALIDAR PODERES</i>	41
5.4.8	<i>COMO VALIDAR PODERES AUTOMÁTICAMENTE</i>	43
5.5	TERCERIZACIÓN.....	45
5.6	FACTIBILIDAD	45
5.7	SEGURIDAD TRANSACCIONAL.....	46
5.8	SOFTWARE.....	47
5.9	CARGA INICIAL.....	47
5.10	RESUMEN	48
6	CAPÍTULO III	49
	DESCRIPCIÓN DE LA SOLUCIÓN.....	49
6.1	ADMINISTRACIÓN DEL CLIENTE.....	49
6.1.1	<i>SELECCIÓN DEL CLIENTE</i>	49
6.1.2	<i>DATOS GENERALES</i>	49
6.1.3	<i>REGISTRO DE FUNCIONARIOS</i>	50
6.1.4	<i>REGISTRO DE COMBINACIONES</i>	50
6.1.5	<i>ASIGNACION DE FACULTADES</i>	51
6.1.6	<i>RESTRICCIONES POR FACULTAD</i>	51
6.1.7	<i>RESTRICCIONES POR COMBINACIÓN</i>	51
6.1.8	<i>ACTUALIZACIÓN DE ESTADOS DEL FIRMANTE</i>	52
6.1.9	<i>REVOCATORIA DE PODERES</i>	52
6.2	ACTIVACIÓN DE PODERES.....	52

6.3	ADMINISTRACIÓN DE ALARMAS	52
6.4	ADMINISTRACIÓN DE AUDITORIA	53
6.5	CONSULTA DE PODERES	54
6.6	VALIDACIÓN DE PODERES AUTOMÁTICA	54
6.7	MANTENIMIENTO DE LISTAS Y PARÁMETROS	55
6.8	MANTENIMIENTO DE USUARIOS Y AUTORIZACIONES.....	55
7	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	56
7.1	CONCLUSIONES.....	56
7.2	RECOMENDACIONES.....	57
8	GLOSARIO DE TÉRMINOS.....	58
9	BIBLIOGRAFÍA	59
10	ANEXOS.....	60
10.1	ANEXO 1: TARJETA DE FIRMAS.....	60
10.2	ANEXO 2: FICHA DE PODERES	60
10.3	ANEXO 3: LISTA DE FACULTADES.....	61
10.4	ANEXO 4: CONSULTA DE PODERES EN PLATAFORMA	61
10.5	ANEXO 5: CONSULTA DE PODERES EN VENTANILLA.....	62
10.6	ANEXO 6: INSTRUCCIÓN DE PODERES DE UNA EMPRESA.....	63
10.7	ANEXO 7: TABLAS DE SEGURIDAD	64
10.8	ANEXO 8: TABLAS DE PODERES.....	67

DESCRIPTORES TEMÁTICOS

- Validación de Poderes
- Validación de poderes automática
- Poderes
- Poderes legales
- Poderes Financieros
- Facultades
- Operaciones bancarias
- Transacciones bancarias
- Firmas y Poderes
- Servicios Bancarios
- Firmantes
- Representantes
- Funcionarios

RESUMEN

En los últimos 15 años las instituciones financieras han crecido considerablemente, uno de los factores es la mayor cantidad de clientes que tienen las entidades financieras lo cual conlleva a que la administración de las cuentas corrientes, en especial, de esos clientes es cada vez mas compleja y costosa, uno de los procesos de administración de las cuentas del cliente es la validación de poderes legales, que genera muchos problemas operativos, por tanto el objetivo es proponer una alternativa de validación de poderes en forma automática.

Este proceso de validación de poderes es complejo porque interviene mucha información no estructurada ,por tanto no se puede interpretar con facilidad, a pesar que la información estuviera ordenada y estructurada, la validación sería difícil o más bien muy fácil de cometer errores, por tanto es necesario optar por una alternativa coherente, confiable, rápida y segura. Esta alternativa, no es otra cosa que interpretar los legajos de los poderes, desde 3 páginas hasta 250 páginas de texto, párrafos que hacen referencia a los poderes de los funcionarios de la empresa, redactada por abogados que expresan las instrucciones de las empresas en una forma especial y diferente.

Esta validación consiste en interpretar los poderes, registrar la información en forma estructurada, realizar una comparación automática entre los datos de una transacción en proceso contra los datos que se encuentran en el repositorio central , lo cual es posible solo se requiere identificar y registrar TODAS las variables y condiciones que intervienen en el proceso de validación.

INTRODUCCIÓN

Existe una relación directa entre el desarrollo económico y la bancarización¹, con el respectivo aumento de acceso al crédito, aumento de clientes, aumento de aperturas de cuentas ,etc. Pero a su vez se ha incrementado la complejidad en la asignación de poderes o facultades a los funcionarios de una empresa para que puedan realizar determinadas transacciones u operaciones.

Hace 15 años solo existían unas decenas de empresas con poderes complejos y el resto de las empresas asignaban poderes simples como el siguiente texto: “para firmar cheques se requieren 2 firmas conjuntas” o “El Gerente y el director pueden firmar cheques”.

Hoy encontramos en muchas empresas mediadas ni siquiera grandes poderes como el siguiente texto: “ mientras Juan Pérez sea director puede firmar con el Gerente General hasta por un monto de 125,000 Dólares, en las Zonas fronterizas de Tacna y Tumbes, en la cuenta específica número 234-453241-9 hasta el 30 de Noviembre del 2009”.

3.1 RESUMEN EJECUTIVO

El proceso de la validación de poderes legales se realiza cuando un operador de ventanilla de una institución bancaria desea verificar, si el documento que desea procesar tiene las firmas válidas y

¹Niveles de utilización del sistema bancario por parte del público normalmente se mide en base a los niveles crediticios del sector Privado.

adicionalmente verificar si los funcionarios firmantes tienen las facultades necesarias y vigentes para poder dar legalidad al documento en cuestión. Este proceso actualmente en los Bancos es lento, riesgoso y manual. Sin ningún inconveniente este proceso puede ser automático, rápido y confiable, con el beneficio adicional de reducción de costos por parte del banco, tal como se demostrará en adelante.

3.2 BREVE DESCRIPCIÓN DE LA VALIDACIÓN DE PODERES

Comúnmente este proceso se realiza cuando una persona cobra un cheque, emitido por una empresa, en el cheque figura la firma y el sello de los representantes de la empresa, estas firmas son validadas por el operador de ventanilla comparando las firmas que figura en el cheque contra las firmas que el banco administra, que normalmente se encuentra en la tarjeta que firmó el o los representantes al aperturar la cuenta en el banco (Ver anexo 1). Sin embargo esta validación de firmas no es suficiente para pagar el cheque, se requiere validar si las personas firmantes, que figuran en el cheque, tienen las facultades necesarias y vigentes para haber firmado ese cheque; eso se valida, contra los poderes o facultades informadas al banco por la empresa mediante la ficha registral² de poderes inscritos en la entidad pública llamada, Oficina Registral del Lima y Callao (ORLC)³.

² Copia registral obtenida de SUNARP a partir del documento legal de poderes.

³ Entidad pública correspondiente a la unidad de la SUNARP ZONA IX – LIMA.

CAPÍTULO I

DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Para representar la situación actual, primeramente se describirá los conceptos y elementos que intervienen en este tema de validación de poderes legales.

4.1 DESCRIPCIÓN DE CONCEPTOS

4.1.1 EMPRESA

Persona Jurídica que realiza una actividad comercial y quién se acerca al Banco para aperturar una cuenta corriente⁴, esta apertura consiste en registrar las firmas de los funcionarios de la empresa quienes serán los “dueños” de las cuentas. La empresa también define las autorizaciones y límites⁵ que pueden tener los funcionarios.

4.1.2 FUNCIONARIOS

Son los representantes o dueños de la cuenta, también se le denomina firmantes, porque son los que firman los documentos en general para la cual han sido autorizados.

4.1.2.1 PERSONAS NATURALES

Todos los funcionarios son personas naturales, con nombre y apellido, con identificación nacional o extranjera.

⁴ Cuenta Bancaria con la particularidad de usar el efectivo mediante una chequera y normalmente no paga intereses.

⁵ Alcance, topes o restricciones de los poderes.

4.1.2.2 FIRMA

Todo funcionario tiene un grafo⁶ o firma que identifica al funcionario, la cual se toma como una prueba del consentimiento y aprobación de un documento en proceso de verificación.

4.1.2.3 CARGO

Los funcionarios tienen una labor dentro de la empresa la cual esta definida por el cargo que ocupa, la cual establece las funciones, responsabilidades y niveles de autoridad.

4.1.2.4 GRUPO O NIVEL

Se estila agrupar a los funcionarios en grupos o niveles de autoridad o facultades. El área legal de los Bancos usan esta agrupación por niveles, para interpretar los poderes como por ejemplo : “ una persona de nivel A puede firmar con otra de nivel B, para realizar la operación de Aceptar pagarés...”.

4.1.3 COMBINACIONES

Son las diferentes formas de interpretar un poder o instrucción dada por la empresa mediante el registro de poderes en la ORLC.

Algunos textos que representan combinaciones son las siguientes:

- El director y el Gerente General pueden ...
- Juan Pérez y el Gerente General pueden ..
- Un funcionario de nivel A con uno de Nivel B pueden ...
- Un funcionario de nivel A con el Gerente general pueden...
- Mientras Juan Pérez sea Director con un funcionario de nivel A y con un director de nivel B pueden.

⁶ En general para este caso nos referimos a rubrica y/o Huella.

4.1.4 FACULTADES

Son las operaciones o transacciones que pueden realizar los funcionarios de una empresa (Ver anexo 3), tales como:

- Firmar cheques o letras.
- Firmar Contratos
- Tramitar documentos

4.1.5 RESTRICCIONES

Son los límites que tiene el PODER, las restricciones pueden ser:

- Operar sobre una cuenta específica
- Operar solo en una moneda determinada
- Operar hasta por un monto fijado en Dólares, Soles, UITs,..
- Operar en una Zona o Plaza específica.
- Operar hasta una fecha de vigencia del firmante o del poder

4.1.6 PODER

Es la instrucción explícita de la empresa, inscrita en los Registros Públicos, asignada a los funcionarios para que puedan autorizar y/o realizar transacciones y limitado por las restricciones específicas del poder legal (Ver anexo 2).

4.1.7 AREA LEGAL

Es un área del banco, conformado por un conjunto de abogados, que se encarga de INTERPRETAR⁷ los poderes de sus clientes y generalmente son los que autorizan las operaciones especiales en los Bancos.

⁷ Leer, entender y dar el visto bueno

4.1.8 OFICINA REGISTRAL

Entidad pública encargada de administrar los registros de los poderes de una empresa. La entidad se encarga de la intangibilidad, seguridad y legalidad de los registros inscritos.

4.2 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

El problema radica en la forma como se asigna el poder a los funcionarios y la forma en como se administra estos poderes por parte del Banco, no son tan simples como pareciera sino que son representados con una gran cantidad de frases, palabras y expresiones legales que dificulta la búsqueda de información.

4.2.1 ASIGNACIÓN DE PODERES

El poder es un documento legal conocido como Poder Legal , en dicho documento la empresa otorga a otra persona , llamada funcionario, el poder de realizar transacciones u operaciones financieras o legales, estos poderes pueden ser de diferentes tipos que se mencionan a continuación. (Ver anexo 6).

4.2.1.1 PODERES LEGALES BASICOS

Este es el tipo de poder mas conocido en el medio bancario y se refiere al uso de los siguientes conceptos como individualmente, conjuntamente e indistintamente. Los poderes pueden ser de la siguiente forma:

Individualmente: Indica que el funcionario a sola firma, puede realizar determinadas operaciones.

Ejemplo : “..El gerente **a sola firma** , podrá : Representar a la sociedad en juicio o fuera de el . Presentarse a licitaciones públicas. Etc..” , (Ver anexo 6).

Conjuntamente: Indica que el funcionario requiere de otro funcionario para poder realizar operaciones.

Ejemplo : “..El gerente conjuntamente con un Director , podrá : Abrir y cerrar cuentas corrientes. Solicitar toda clase de préstamos. Etc..”.

Indistintamente: Indica que el poder puede ser ejercido por cualquier funcionario.

Ejemplo : “..Estas facultades podrán ser ejercidas por los directores indistintamente, etc..” , (Ver anexo 6).

4.2.1.2 PODERES LEGALES SIMPLES

Este es el tipo de poder diferenciado solo para algunas cuentas en moneda nacional o extranjera, pueden considerarse como **ordinario** cuando el poder se otorga específicamente para un evento o una transacción puntual o puede ser **duradero** cuando el poder requiere de un acto de **revocatoria** para cancelar el poder, también el poder puede ser **condicional** y tener efecto a partir de la ausencia de algún Gerente o cuando se produzca un evento en particular.

Ejemplo : “..En ausencia del Gerente general estas facultades podrán ser ejercidas por los directores indistintamente, etc..” , (Ver anexo 6).

4.2.1.3 PODERES LEGALES COMPLEJOS

Este tipo de poder ,es el que se ha incrementado considerablemente debido a muchos casos dolosos por tanto las empresas trabajan con funcionarios a quienes ya no se les otorga un poder simple o ilimitado sino un poder complejo limitado o un poder con restricciones.

Esta asignación de poderes es compleja y detallada normalmente por cuenta y puede abarcar hasta 100 páginas de instrucciones del Poder, el caso más complejo que he visto es el de la empresa GMD , donde la particularidad es asignar funcionarios específicos para las cuentas y a su vez estas cuentas están diferenciadas por áreas laborales, por tanto tienen unas 200 cuentas a quienes asignan los

poderes limitados por diferentes conceptos, las restricciones mas frecuentes son:

- Operar sobre una cuenta específica, es decir solo podrá operar en una cuenta especifica indicada expresamente
- Operar solo en una moneda determinada, es decir solo podrá operar sobre cuentas con una moneda definida.
- Operar hasta por un monto fijado en Dólares, Soles, UITs,..., es decir el poder solo es válido si el monto de la operación esta dentro de los límites restringidos por el poder.
- Operar en una Zona o Plaza especifica, es decir su poder es válido solamente en una agencia especifica , normalmente se restringe que determinadas operaciones solo son válidas en las agencias fronterizas del País como Tacna y Tumbes.
- Operar hasta una fecha de vigencia del firmante o del poder, es decir el poder tiene una fecha final de validez o el firmante solo puede firmar hasta tal fecha ya que tiene una fecha de cese definida.

4.2.2 ADMINISTRACIÓN DE PODERES

Estos poderes le llega al Banco mediante una copia registral de parte de la empresa indicando que estos son los únicos poderes válidos para las operaciones de su empresa, el banco se compromete a respetar las instrucciones legales.

Estos poderes son usados por el personal del Banco para verificar si determinados funcionarios tienen la autorización o el poder para realizar determinadas transacciones en el Banco,

Estos poderes actualmente son registrados en el área legal del Banco después de una interpretación de los poderes muy ligeros, por lo tanto

no confiables, que la podemos agrupar en dos tipos, Poderes incompletos y poderes completos.

4.2.2.1 PODERES INCOMPLETOS

Interpretan los poderes de las fichas registrales y el resultado de la interpretación es un texto de 30 caracteres por cada firmante en cuestión, la idea era informar al ventanillero que podía hacer el firmante con respecto a los otros firmantes en un espacio de 30 caracteres, un ejemplo es el siguiente:

A+B+C, ch/p<140000USD,V310809, esta interpretación dice que tres funcionarios conjuntamente pueden firmar la transacción cheque pagador hasta por un monto de 140,000 dólares con vigencia hasta el 31 de agosto del 2009.

Las deficiencias en esta forma de registro de poderes, son las siguientes:

- Un firmante puede tener mas de un poder, por tanto asignaban el poder más riesgoso, dejando de presentar a los otros poderes.
- No cubre lo poderes complejos como restricciones por zona, agencia, lugar o plaza, porque simplemente no hay espacio.
- Los operadores nuevos se toman su tiempo para poder interpretar ese texto, por tanto la transacción toma mas tiempo en procesarla o simplemente no la interpretan y pagan.

4.2.2.2 PODERES COMPLETOS

Consiste en interpretar todos los poderes y ponerlos a disposición del operador, textos amplios y con los poderes completos, en una lista extensa de varias líneas por cada poder.

Se genera el siguiente problema:

- Si bien los poderes están completos, son demasiados extensos para que el operador en ventanilla pueda buscar e interpretar y decidir. Se detectó que los operadores no usaban el texto para validar sino utilizan, con el riesgo asumido, su criterio.
- Los pocos que siguen el procedimiento al pie de la letra se demoran en validar con la cual el costo por transacción se incrementa considerablemente (Ver anexo 4).

4.2.3 PROBLEMÁTICA ACTUAL

La situación actual en el sistema financiero, principalmente ASBANC⁸, es la siguiente, la validación de poderes en forma automática, no se realiza en el banco mas grande del Perú, Banco de crédito, en otros 3 bancos medianos se esta realizando, limitadamente ya que no contempla todos los tipos de restricciones, en otros 3 bancos pequeños usan un software local que contempla los requerimientos particulares de cada banco y usan la validación de poderes en forma automática.

En la mayoría de los casos solamente verifican si las firmas son válidas y punto, en otros casos es el operador de la ventanilla bancaria es quien decide si se debe pagar o no un cheque, si la transacción es especial se deriva la decisión final al área legal del Banco para que otorgue su aprobación o conformidad, un operador en ventanilla no puede manejar mucha información, menos decidir si debe pagar o no, un ejemplo de data que maneja el operador de ventanilla esta en el anexo 5. (Ver anexo 5).

⁸ Asociación de Bancos del Perú, conformado actualmente por 14 bancos

4.2.3.1 INSEGURIDAD

Los operadores de las ventanillas bancarias normalmente son los que deciden si una operación es válida o no, los criterios que utilizan son los siguientes:

- Memorizan las firmas del cliente y por tanto como no hubo problemas en la transacción anterior, esta transacción no tiene por que tenerlo.
- Con el tiempo conocen al mensajero o empleado, por tanto no hay porque dudar de la transacción a realizar.

4.2.3.2 INFORMALIDAD

Algunos entidades financieras han avanzado con implantar la administración de los poderes del cliente, es decir registrar el poder en un sistema para que luego el operador de ventanilla valide en forma visual, sin embargo no lo han logrado por que se convirtió en un procedimiento inoperativo el cual conlleva a no usarlo, por tanto el sistema financiero se encuentra en ese tema completamente informal ya que no validan los poderes como es su obligación.

4.2.3.3 FORMALIDAD

Para salir de la formalidad y el riesgo legal ,algunos bancos hacen firmar al momento de abrir una cuenta corriente , un documento que indica que estando en proceso de implantar un sistema de administración de poderes , el Banco no se responsabiliza por cualquier dolo que pudiera haber con su cuenta, con lo cual algunos bancos han sufrido la perdida de clientes importantes que cuentan con mas de 200 firmantes y unas decenas de cuentas corrientes, en la cual los poderes son complejos debido a que se necesita limitar poderes y disminuir riesgos operativos en las empresas.

4.2.3.4 DEMORA

Los operadores de las ventanillas trasladan la decisión de algunas transacciones especiales al área legal, en el cual se toma por lo menos diez minutos, en promedio, en interpretar y validar los poderes de un cliente, debido a que las fichas registrales de los poderes son textos extensos redactados por abogados donde la información no esta estructurada sino hay que interpretarla para poder autorizar al ventanillero.

4.2.3.5 COSTOS

Algunos bancos mantienen un conjunto de abogados para realizar la administración de los poderes del cliente, para minimizar costos otros han tercerizado esta función manteniendo solo algunos abogados representativos para las decisiones de la operativa diaria, esta alternativa es parte de las solución que se presentará en adelante.

4.2.3.6 INTEGRACIÓN

Los poderes no solo se usan para pagar un cheque, en ventanilla⁹, sino en una treintena de operaciones que están descritas en la ficha registral, la mayoría se usa en áreas del banco denominada plataforma¹⁰, en la cual las operaciones pueden tomar horas y días para procesarlas y validarlas. Por tanto la validación de poderes no es una funcionalidad regulada e integrada a la operativa del banco que pueda usarse en cualquier área del Banco para cualquier transacción.

⁹ Se denomina así al punto de atención que maneja dinero, de entrada o salida, llamado también Caja.

¹⁰ Puntos de atención complementario de una agencia que no son las de Caja.

4.3 PROCEDIMIENTO DE REGISTRO DE PODERES

Actualmente la labor de Registro de Firmas y Poderes, se realiza en un solo lugar que es el área legal del Banco.

El registro de Firmas consiste en escanear la firma del firmante o funcionario.

El registro de Poderes consiste en estudiar el expediente de poderes, interpretarlo, registrarlo, validarlos y autorizar su disponibilidad por los usuarios del sistema.

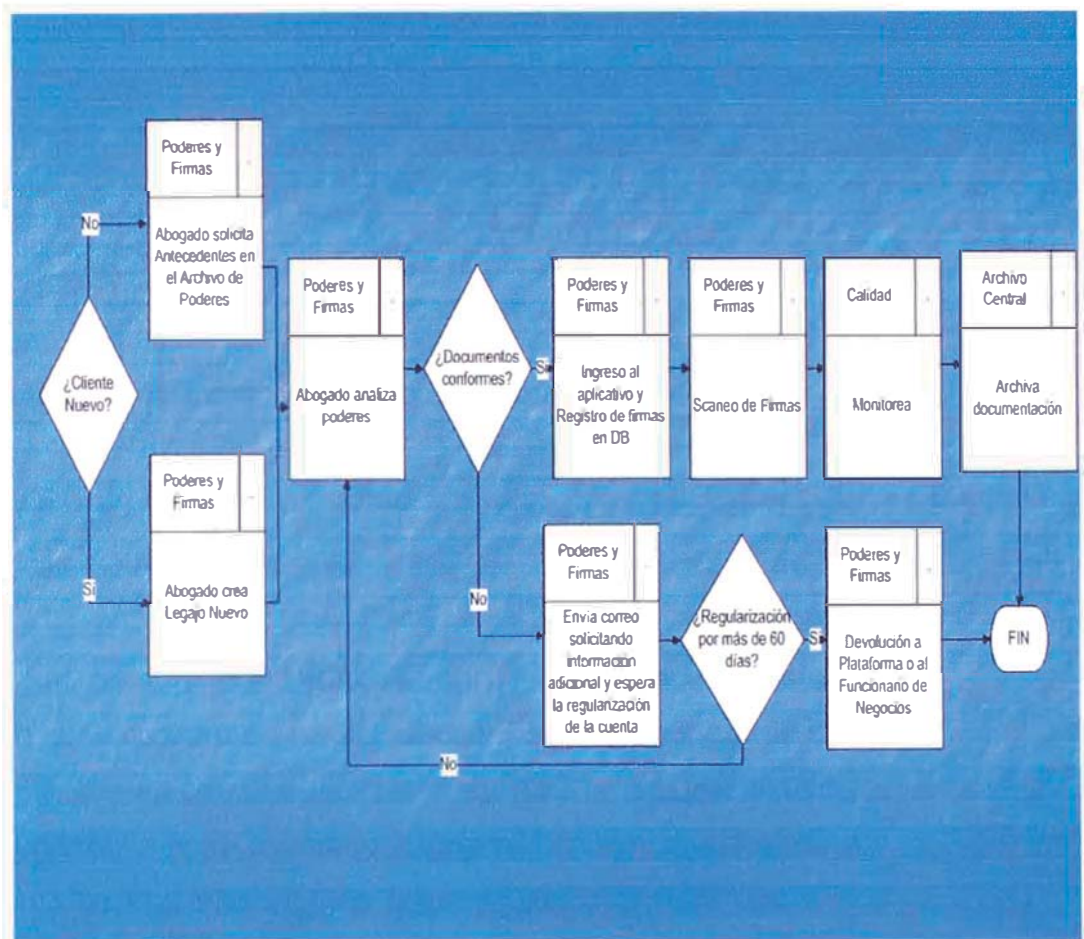


Gráfico Nro 1: Registro de firmas y Poderes

4.4 SISTEMA DE FIRMAS Y PODERES LEGALES

Solución para la Administración de Firmas y Poderes que integra el manejo gráfico con la plataforma operativa de la institución.

Permite efectuar la captura y almacenamiento de firmas del cliente, el registro de los poderes y asignación de los mismos a las firmas para su posterior consulta por los sistemas del Banco en diferentes operaciones como:

- Aperturas
- Operaciones de retiro
- Cobranza de cheques
- En general todas aquellas operaciones que requieran validación de firmas y poderes para su ejecución.

Las principales funcionalidades son:

- Registro de datos de personas naturales y/o jurídicas:
 - Ingreso de información
 - Asociación de cuentas y firmantes.
 - Captura de firmas (scanner)
- Registro de poderes de la empresa:
 - Registro de Constitución de la empresa
 - Registro de Directorio
 - Registro de los representantes de la empresa.
 - Asignación de combinaciones posibles
 - Asignación de las facultades y restricciones
- Verificación de Firmas y Poderes:
 - Permite seleccionar a la empresa o firmante
 - Permite mostrar las firmas y poderes registrados
 - Validación de poderes automática

Otras funcionalidades son:

- Mantiene un registro histórico de cambios para la consulta. Cada cambio se registra en un Log histórico el cual puede ser utilizado con fines de auditoria.
- Interfases con los sistemas del Banco.
- Generación de diversos reportes de consulta.
- Esquemas de almacenamiento de firmas en función a sus necesidades: centralizado o distribuido.
- Esquema de seguridad en función a perfiles de usuario y claves de acceso.

4.5 DIAGRAMA DEL ENFOQUE ACTUAL

En la actualidad la mayoría de los bancos tiene sistema de administración de firmas pero no de Poderes, los pocos bancos que tienen sistemas de poderes son muy simples y no cubren la funcionalidad requerida y menos los casos complejos, que hoy en día están en aumento, normalmente el tratamiento es por separado y hacen una interfase entre ambos sistemas pero con una interpretación muy simple que deja la puerta abierta para realizar operaciones dolosas.

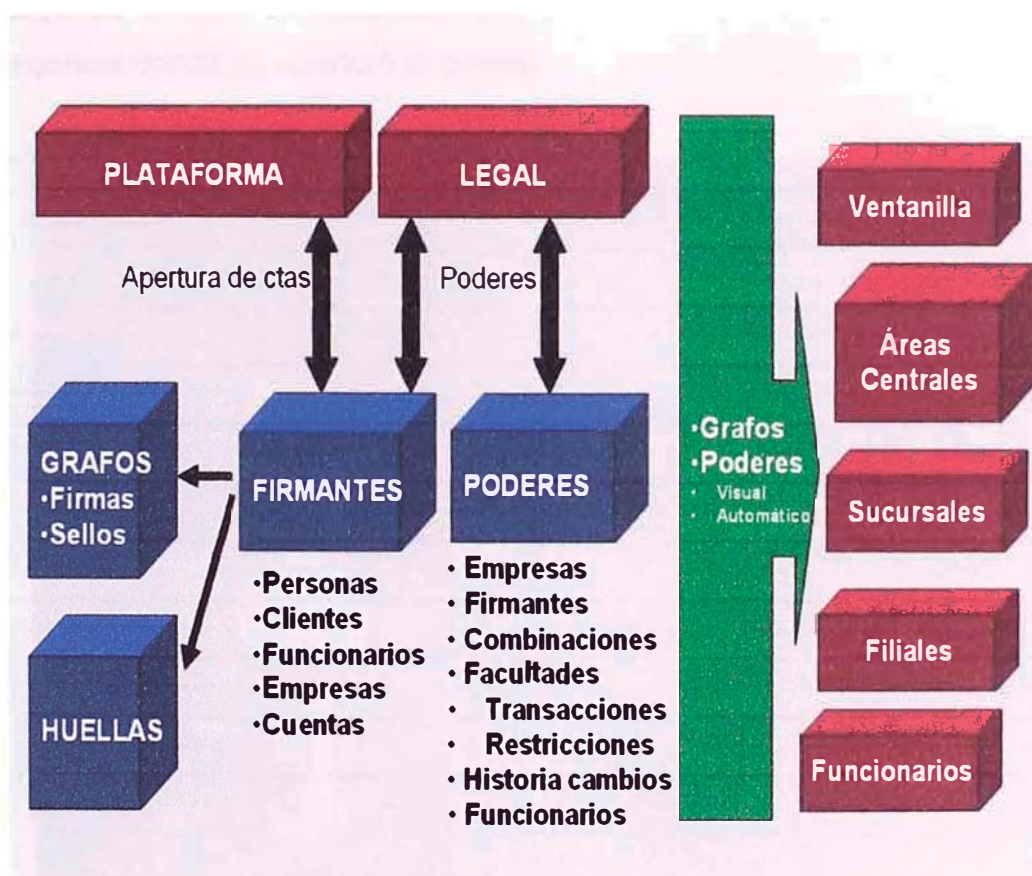


Gráfico Nro 2: Enfoque actual de firmas y Poderes

4.6 DIAGRAMA FÍSICO ACTUAL

En la actualidad los sistemas de firmas son administrados en forma distribuida, es decir del repositorio central de firmas se replica las firmas a las agencias para una mejor performance en el tiempo de respuesta en el momento de atención.

Los sistemas de poderes, por el volumen de información que se maneja, se administran en forma centralizada, accedendo a la información solo cuando es requerida por el área legal o accedendo a la interpretación de poderes en forma visual.

El escaneo de las firmas de los firmantes o funcionarios se realiza en algunos bancos centralizadamente y en la mayoría se realiza en la agencia donde se abrió la cuenta.

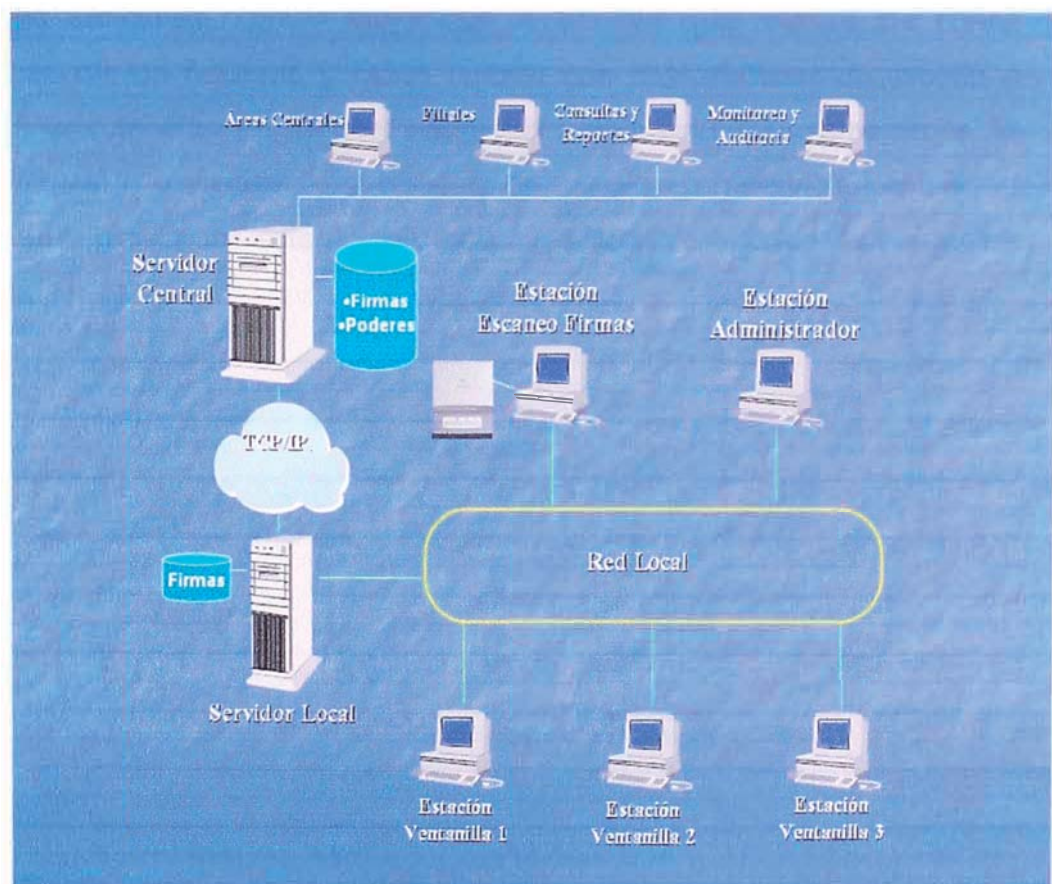


Gráfico Nro 3: Configuración física actual

CAPÍTULO II SOLUCIÓN PROPUESTA

La solución consiste en estructurar en un sistema las instrucciones de los poderes legales de tal manera que la validación se pueda realizar en forma automática, la cual es posible solamente se requiere ordenar y estructurar la información en tablas. Adicionalmente es necesario contar con una entidad que brinde el servicio de validación poderes en forma automática a las entidades bancarias, quien mejor que la entidad que registra las fichas registrales de los poderes y quien cuenta con registradores de amplia y variada experiencia. La tercerización esta asociado directamente a la especialización y simplemente consiste en transferir un servicio interno del Banco a un proveedor externo, en este caso sería la entidad de Registros Públicos.

5.1 DIAGRAMA DEL ENFOQUE PROPUESTO

La propuesta es que la administración de poderes sea realizada por la entidad SUNARP y brinde un servicio a todos los Bancos inicialmente, luego se puede ampliar el servicio a las empresas comerciales.



Gráfico Nro 4 : Enfoque propuesto de firmas y Poderes

5.2 DIAGRAMA FÍSICO PROPUESTO

La entidad SUNARP administraría todos los poderes y los bancos seguirían administrando las firmas correspondientes a la apertura de las cuentas.

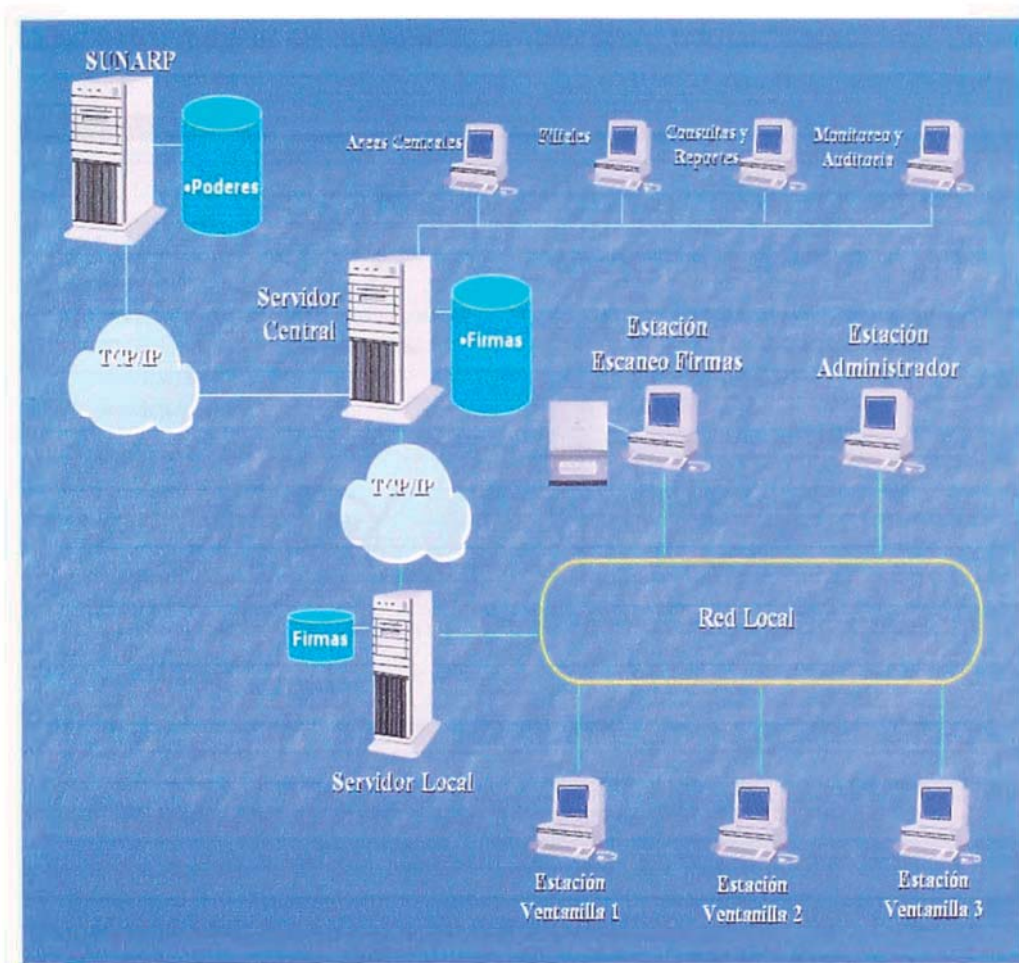


Gráfico Nro 5: Diagrama físico propuesto de firmas y Poderes

5.3 VALIDACIÓN DE PODERES

La validación de poderes puede realizarse automáticamente no se requiere de ninguna persona para la interpretación de los poderes, el proceso de interpretación se debe realizar en el momento que se registra los poderes al sistema, esa interpretación es 100% factible de poder estructurarla en datos independientes y comparables.

Nombre	DNI	Ord	Niv	Cargo	Observaciones
RIVERA TAMAYO RAMIRO ALEXANDE	01-06531075	Ord 001	Niv A	GERENTE	A SOLA FIRMA
CHAUCA RIVERA VICTOR GUILLERMO	01-07408450	Ord 002	Niv B	SUB GERENTE	A SOLA FIRMA
HINOJOSA GONZALES LUIS FRANCISI	01-07408460	Ord 003	Niv C	SUB GERENTE	A SOLA FIRMA
CASTILLO SALDARRIAGA JOSE ALBEI	01-07408470	Ord 004	Niv D	GERENTE	A SOLA FIRMA

Gráfico Nro 6: Invocación a la validación de Poderes

5.3.1 SOLICITUD DE VALIDACIÓN DE PODERES

Para iniciar la validación de poderes es necesario contar con los siguientes datos para poder procesarlos y compararlos con los datos que están registrados en el sistema.

- Identificación de la cuenta
- Identificación de la moneda de la cuenta
- Firmantes identificados como autorizadores
 - DNI 8503805

- CE 343443
- PAS 95563
- Monto de la transacción
- Moneda de la transacción
- Tipo de Cambio de moneda , USD vs SOL
- Plaza, Zona, Agencia o Lugar de la operación.

Con excepción a los firmantes , el resto de datos proviene de la transacción que se desea realizar en la ventanilla del Banco, por tanto para completar los datos requeridos se identifica y se valida si las firmas que están en el documento en cuestión corresponden a los que el Banco tiene registrados en su tarjeta de apertura de cuentas , si corresponde se toma como válido los firmantes que figura en el documento con la cual se completa los datos requeridos para una validación automática , por tanto el siguiente paso es simplemente solicitar el procesamiento con la cual el sistema debe retornar solamente una aceptación o un rechazo con la cual el proceso continua o termina, de esta manera el operador de ventanilla no decide sino es el sistema que indica como se debe proceder.

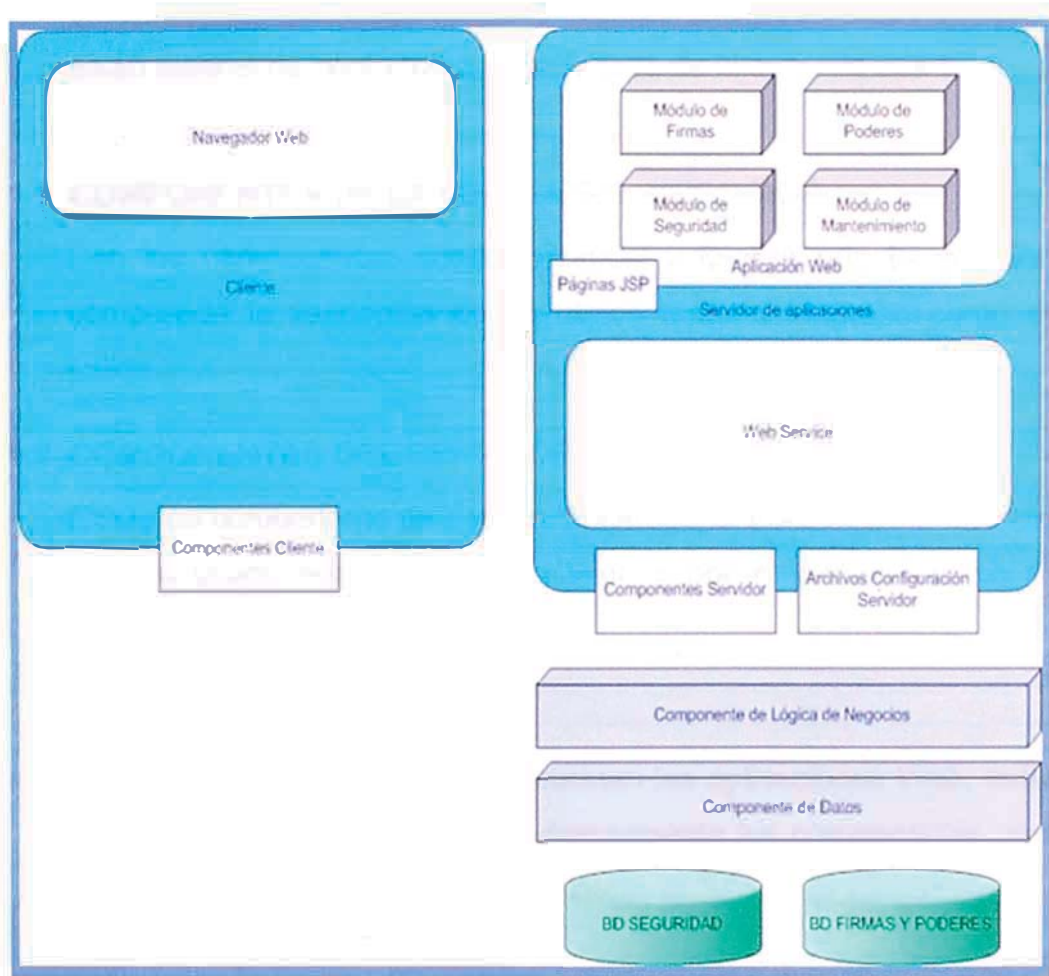
Tipo Cta	001	Numero	2910008729	Aceptar
Moneda Cuenta	MNA Moneda N			Cancelar
Operacion	2010			
Moneda	MNA SOLES	Importe	15000	
Tasa Cambio	3.5	Sucursal	9999	

Gráfico Nro 7: Requerimiento de validación de Poderes

5.4 DESCRIPCIÓN TÉCNICA DE LA SOLUCIÓN

5.4.1 ARQUITECTURA DEL SISTEMA

5.4.1.1 VISTA LÓGICA



5.4.1.2 COMPONENTES CLIENTE

El sistema cuenta con un componente en el lado del Cliente encargado de establecer la comunicación con el centro al mas bajo nivel, seguro y rápido.

5.4.1.3 BASE DE DATOS

El Sistema cuenta con dos Bases de Datos, una de seguridad, la cual es manejada por el Módulo de Seguridad y la Base de Datos

de Firmas y Poderes la cual es manejada por los demás Módulos Web.

5.4.1.4 COMPONENTES DE DATOS

Son todos los componentes que generan los queries necesarios para satisfacer una transacción, cada componente es independiente y están diseñados conforme a la estructura de la base de datos.

5.4.1.5 COMPONENTES DE LA LÓGICA DEL NEGOCIOS

Son los componentes donde se inicia y finaliza una transacción, comprende la validación de los datos tanto de ingreso como de salida.

5.4.1.6 COMPONENTES DEL SERVIDOR

Existe un componente de encriptación/descriptación en el Servidor que es usado por la aplicación Web y por el proceso batch de importación de clientes y cuentas.

5.4.1.7 PÁGINAS JSP

Es el grupo de páginas que conforman las aplicaciones Web; estas residen en el servidor y utilizan directamente los componentes para efectuar las transacciones necesarias.

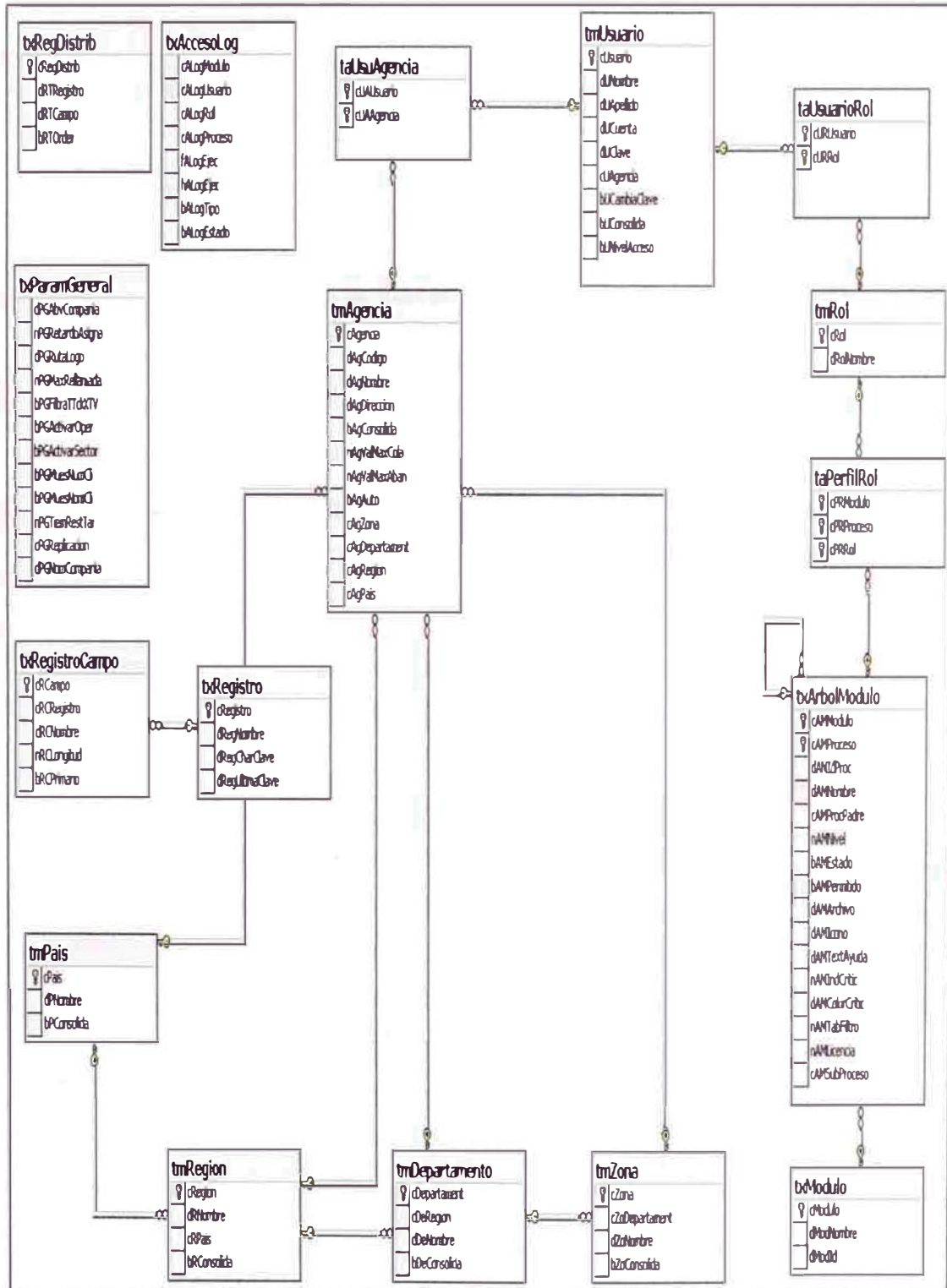
5.4.1.8 APLICACIÓN WEB

Son las páginas Web que comprenden los módulos de seguridad, mantenimiento y grafos.

5.4.1.9 WEB SERVICE

Es invocado desde la aplicación de los clientes para la validación automática de los poderes. Esto es una funcionalidad crítica del sistema.

5.4.2 DIAGRAMA DE BASE DE DATOS DE SEGURIDAD



5.4.2.1 TABLAS DE LA BASE DE DATOS DE SEGURIDAD

Nombre de Tabla	Descripción de Tabla
taPerfilRol	Tabla asociativa que guarda los procesos que un rol puede ejecutar
taUsuAgencia	Tabla asociativa que contiene la relación entre los usuarios y las agencias
taUsuarioRol	Tabla asociativa que contiene la relación entre los usuarios y los roles
tmAgencia	Tabla maestra que guarda las agencias de la compañía
tmDepartamento	Tabla maestra que guarda los Departamentos
tmPais	Tabla maestra que guarda los Países.
tmRegion	Tabla maestra que guarda las regiones geográficas en donde se ubica las agencias de una compañía.
tmRol	Tabla maestra que guarda los roles
tmUsuario	Tabla maestra que guarda los usuarios del sistema
tmZona	Tabla maestra que guarda las Zonas
txAccesoLog	Tabla de sistema que registra el acceso de usuario a los módulos y también la ejecución de procesos.
txArbolModulo	Tabla de sistema que registra los procesos de los módulos o la estructura de un módulo
txModulo	Tabla de sistema que registra los módulos del sistema
txParamGeneral	Tabla de sistema que guarda los parámetros para uso general
txRegDistrib	Tabla de sistema que guarda la Distribución

El detalle de cada tabla se encuentra en el anexo 7.

5.4.3.1 TABLAS DE LA BASE DE DATOS DE PODERES

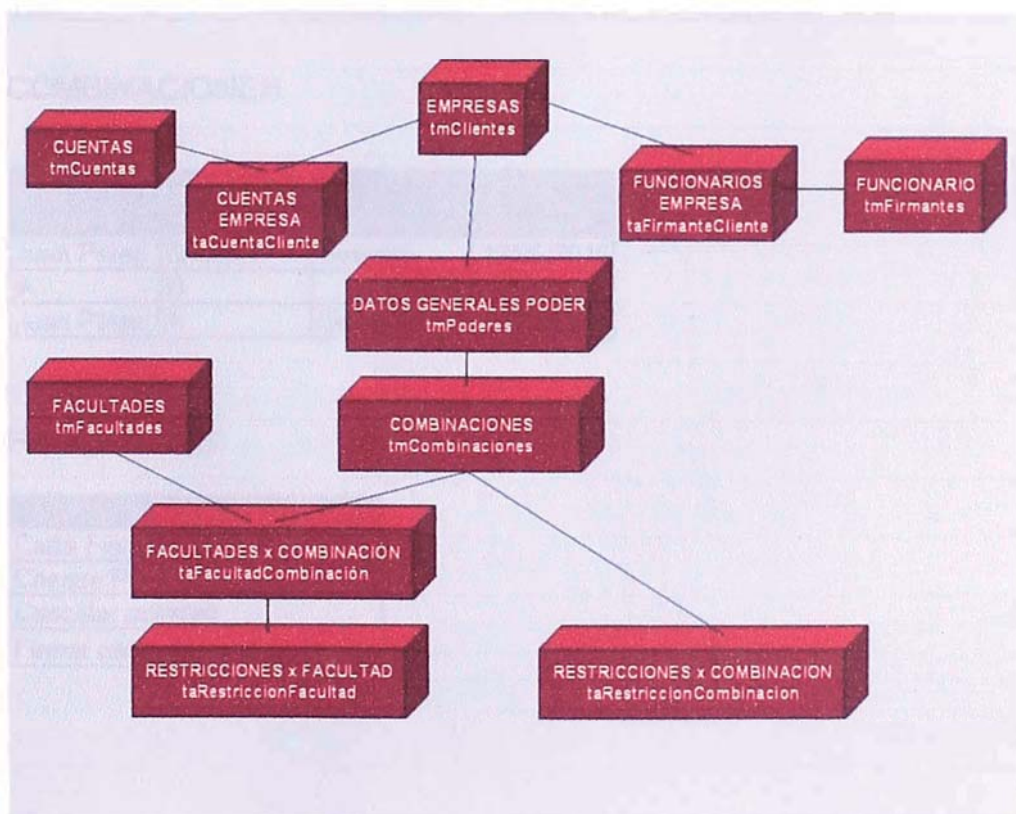
Nombre de Tabla	Descripción de Tabla
taCuentaCliente	Relación de cuentas por cliente
taFacultadCombinacion	Facultades por combinación en Poderes/Cliente
taFirmanteCliente	Relación de firmantes asociados al cliente
taFirmanteCuenta	Relación de firmantes asociados a una cuenta
taRestFacPoderesCuenta	Restricciones por poder en Poderes/cuenta
taRestriccionCombinacion	Restricciones por combinación en Poderes/Cliente
taRestriccionFacultad	Restricciones por poder en Poderes/Cliente
thLog	Log de activaciones
tmClientes	Maestro de Clientes
tmCombinaciones	Relación de combinaciones por cliente
tmConstitucionSocial	Datos de Constitución Social
tmCuentas	Maestro de Cuentas
tmDirectores	Relación de Directores por directorio
tmDirectorio	Datos del Directorio
tmFacultades	Relación de Facultades o Poderes del Sistema
tmFirmantes	Relación de Firmantes
tmFormatoCuenta	Definición del formato de cuenta

tmFuncionarios	Funcionarios y/o Apoderados
tmGrafos	Relación de firmas (grafos)
tmPoderes	Datos generales de poderes por cliente
tmSocios	Relación de socios
tmTablas	Relación de tablas
tmTipoTabla	Relación de tipos de tablas

El detalle de cada tabla se encuentra en el anexo 8.

5.4.4 RESUMEN DEL DISEÑO DE LA BASE DE DATOS PODERES

Se presenta un diseño de base de datos de las tablas principales que intervienen en el sistema de validación de poderes en forma automática.



5.4.5 ESTRUCTURA DE DATOS REPRESENTATIVA




A pesar que la instrucción de poderes se describe mediante un texto extenso de varias páginas, todos los conceptos son completamente estructurables en datos, para la cual estructuramos los conceptos que intervienen en la validación de poderes.

A continuación se muestra los conceptos y los datos necesarios para poder realizar la validación de poderes en forma automática.

EMPRESA

Documento	Identificación	Cuentas	Moneda
RUC	20133992945	200-122844-8	USD
RUC	20133992945	300-132434-1	SOL

FUNCIONARIOS

Documento	Identificación	Nombre y Apellido	Cargo	Nivel	Fecha Vigencia	Firma
DNI	8503805	Juan Perez	Director	A	12/05/2010	
CE	343443	Carlos Palacios	Gerente	B		
PAS	95563	Maria Robles	Director	A	12/08/2010	

COMBINACIONES

Firmante 1	Firmante 2	Firmante 3	Fecha Vigencia
Juan Perez	Director	Gerente	12/05/2010
A	B		
Juan Perez	A	Gerente	12/08/2010

FACULTADES

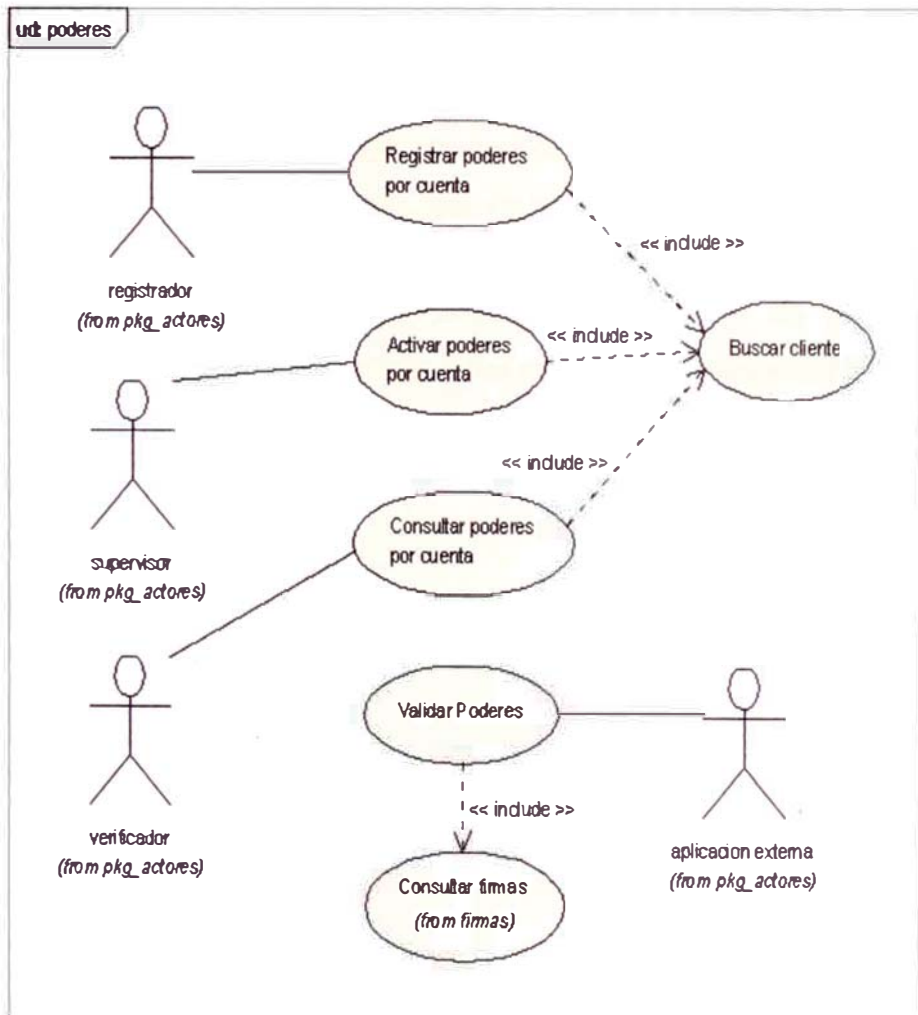
Facultades o Transacciones
Carta Fianza
Cheque Pagador
Cancelar cuentas
Firmar contratos

RESTRICCIONES

Monto	Moneda	Lugar	Cuenta
15.000	USD		
Sin Limite	SOL	TACNA	300-132434-1
25.000	USD		200-122844-8

5.4.6 DESCRIPCIÓN DEL CASO DE USO DE VALIDAR PODERES

5.4.6.1 MODULO DE PODERES



5.4.6.2 INVOCACIÓN VALIDAR PODERES

Caso de Uso:	Validar Poderes
Actores:	Aplicación externa
Propósito:	Permitir a una aplicación externa validar automáticamente los poderes de determinados firmantes (representantes) para una cuenta y operación dada.
Resumen:	La aplicación externa invoca al componente visual de consulta de firmas, que muestra los firmas de la cuenta ingresada, seleccionando los firmantes que corresponda y procesando la validación de poderes con todos los parámetros recibidos devuelve un código de respuesta indicando si es una operación válida o no.

- **Secuencia Normal de Eventos**

Pre Condición	- N/A.
---------------	--------

<p>¿Cómo se hace?</p>	<p>El actor invoca el componente de visualización de firmas pasando los siguientes parámetros:</p> <ul style="list-style-type: none">○ Tipo de Cuenta, Número de cuenta.○ Código de la Operación.○ Monto de la operación y moneda○ Tipo de cambio y Plaza <p>El sistema muestra las firmas según caso de uso "Consulta de Firmas".</p> <p>El operador de la aplicación externa selecciona las firmas que correspondan y selecciona la opción "Procesar Poderes".</p> <p>El sistema retorna a la aplicación el resultado del procesamiento de validación de poderes para los parámetros ingresados. Es decir si los firmantes ingresados pueden realizar la operación dada con determinado monto para dicha cuenta. Los códigos de respuesta son:</p> <p>1 = Transacción aprobada.</p> <p>0 = Transacción No aprobada.</p> <p>3 = La combinación de firmantes no existe.</p> <p>5 = Transacción No aprobada.</p> <p>La combinación de firmantes existe pero no tiene la facultad para realizar la transacción.</p> <p>7 = Transacción No aprobada.</p> <p>No existen los datos ingresados como parámetros.</p>
<p>¿Cuándo se hace?</p>	<p>Cada vez que se necesite validar poderes automáticamente, a través de una aplicación externa.</p>

5.4.7 DETALLE DEL COMPONENTE VALIDAR PODERES

Web Services PODERES

Nombre: **PODERES_GeoServeis**

URI http://sunarp.gob.pe/webservices/services/PODERES_GeoServeis
Port

WSLD http://sunarp.gob.pe/webservices/services/PODERES_GeoServeis
[Port?wsdl](#)

Métodos
GetCodCustomer
GetMaxSequence
ExecValidaPoderes

Descripción métodos:

Método: GetCodCustomer

Dado el número de cuenta se obtiene el código del cliente.

Descripción **Los Poderes se registran al Cliente y en las ventanillas las operaciones se realizan en base al número de cuenta.**

Input xsd:string **Cuenta**

Output xsd:string **Cliente**

Método:	GetMaxSequence
Descripción:	Dado el número de Cliente consigue la identificación del Poder Vigente.
Input	xsd:string Cliente
Output	xsd:string NroSecuenciaPoder
Método:	ExecValidaPoderes
Descripción:	Interpreta los datos y los prepara para comparar con todas las posibilidades.
Input	xsd:string Cuenta xsd:string Operacion xsd:string Moneda xsd:string TipoCambio xsd:string Monto xsd:string Plaza xsd:string Firmante1 xsd:string Firmante2 xsd:string Firmante3 xsd:string Firmante4
Output	xsd:string Acepta

5.4.8 COMO VALIDAR PODERES AUTOMÁTICAMENTE

Componente	ValidaPoderes
Propósito	Validar los poderes en forma automática
Resumen	Permite comparar los datos de entrada con todos los poderes registrados en el sistema.
Parámetros de Entrada	Cuenta Operación Moneda TipoCambio Monto Plaza Firmante 1 , Firmante 2 , Firmante 3 , Firmante 4
Parámetros de Salida	Acepta

- Valida si los datos de entrada son válidos y posibles.
- Verifica si el cliente tiene poderes registrados en el sistema.
- Convierte el Monto de entrada a moneda nacional.
- Identifica la cantidad de firmantes de input (1 , 2 ,3 o 4).
- Identifica los datos del Cliente a partir del Número de Cuenta
- Identifica el Poder Vigente del cliente
- Filtra si la cuenta pertenece a la misma plaza/agencia.
- Verifica si existen Poderes particulares para esa cuenta, si existe si existen solamente se compara con esa cuenta.
- Identifica los firmantes activos , es decir solo se toma en cuenta a los firmantes cuya fecha de vigencia es mayor a la fecha de validación.

- Identifica los datos de los firmantes del cliente en cuestión:
 - Documento de Identidad
 - Cargo
 - Nivel

Documento	Identificación	Cargo	Nivel
DNI	8503805	Gerente	A
CE	343443	Director	B

- Identifica todas las formas posibles de agrupación entre los firmantes y sus datos. Para el ejemplo se muestra todas las agrupaciones posibles:

Firmante 1	Firmante 2
8503805	343443
8503805	Director
8503805	B
Gerente	343443
Gerente	Director
Gerente	B
A	343443
A	Director
A	B
343443	8503805
343443	Gerente
343443	A
Director	8503805
Director	Gerente
Director	A
B	8503805
B	Gerente
B	A

- Filtrar o identificar todas las combinaciones registradas en el sistema que pertenezca a la agrupación anterior, llamada valores posibles.

- Por cada una de las combinaciones identificar asociar sus facultades y sus restricciones convertidas a moneda nacional.
- Por cada una de las combinaciones filtrar aquellas que correspondan a la misma operación de entrada y comparar si el monto de la transacción esta dentro de los limites registrados en el sistema.
- Si por lo menos una comparación es válida y esta dentro de los limites definidos se da por aceptada la validación , caso contrario se dará por rechazado la validación, los valores de retorno son :

1 = Transacción aprobada.

0 = Transacción No aprobada.

3 = La combinación de firmantes ingresados no existe.

5 = Transacción No aprobada.

La combinación de firmantes existe pero no tiene la facultad para realizar la transacción.

7 = Transacción No aprobada.

No existen los datos ingresados como parámetros.

5.5 TERCERIZACIÓN

La tercerización tiende a bajar los costos de operación debido a la especialización del tema, la entidad de Registros Públicos es la indicada para brindar el servicio a los Bancos , es cuestión de realizar un convenio entre la entidad SUNARP y ASBANC , de tal manera que acuerden usar el servicio de validación de poderes automática que brindaría SUNARP para cada una de las transacciones en ventanilla o plataforma del Banco.

5.6 FACTIBILIDAD

La tecnología lo permite no hay inconvenientes para conectar una veintena de bancos con la SUNARP vía una red privada, lo hace RENIEC para con los bancos que deseen su servicio de conexión en

línea transaccional no vía Internet sino entablar una comunicación transaccional.

5.7 SEGURIDAD TRANSACCIONAL

ASBANC cuenta con una red privada de comunicaciones llamada BANCARED, con la cual los bancos con otras entidades se comunican e intercambian mensajes en forma segura. BANCARED cuenta con la tecnología de punta y exigentes mecanismos de contingencia y seguridad, las principales características son:

- Alta disponibilidad del servicio (99.98% anual)
- Enlaces de fibra óptica
- Ancho de banda escalable
- Altos niveles de seguridad
- Certificación contra hackers
- Nivel de servicio: 7x24/365 días.



Gráfico Nro 8: Configuración BANCARED

5.8 SOFTWARE

El desarrollo del software es la parte menos importante del problema, la aplicación central debe desarrollarse de acuerdo a los requerimientos y funcionalidades definidas, inclusive llegar hasta las particularidades de algunos bancos.

Los WebServices resuelven el problema de la integración, ya que podemos utilizar o invocar el componente central desde diferentes tipos de aplicación en diferentes plataformas.

5.9 CARGA INICIAL

Evidentemente poblar el repositorio central para luego recién brindar el servicio es una alternativa pero no la mejor, se propone en base a la experiencia de carga inicial en algunos bancos realizar lo siguiente:

- Identificar las empresas que tienen movimientos frecuentes en los bancos.
- Ordenar y seleccionar a las empresas que tienen una mayor cantidad de movimientos en el mes.
- Priorizar el estudio e interpretación de los poderes de esas empresas.
- Brindar el servicio restringido para las empresas que ya tienen poderes registrados, para los que no están se debe seguir trabajando como lo están haciendo en la actualidad.
- Priorizar la actualización de poderes versus el registro de poderes de empresas que tienen poco movimiento en el Banco.

Continuar con el procedimiento hasta culminar la carga total de la información.

5.10 RESUMEN

Con esta propuesta se logra resolver todos los problemas que tienen los bancos en la administración y uso de los poderes legales de sus clientes.

Se elimina el problema de la inseguridad por que ningún operador de ventanilla en el banco decidirá si una operación procede o no, igualmente es seguro para los operadores de las ventanillas bancarias porque se elimina la responsabilidad de decisión, que ellos toman sin autorización, la cual ya no la tendrán porque el sistema no lo permitirá.

Se elimina el problema de la informalidad, debido a que la validación de poderes en cualquier Banco se convierte en un proceso Standard.

Se elimina el problema de la demora, ya no se derivará una decisión al área legal sino se adoptará la respuesta del servicio de SUNARP como el único válido y confiable.

Se elimina el problema de los altos costos de mantener un área legal con personal a pesar que pueden ser practicantes o de terceros , ocupan un espacio operativo costoso.

Se difunde el uso del Webservice de validación de poderes en otras áreas usuarias del Banco ya que es un proceso único para la ventanilla como para la plataforma, y su uso se debe institucionalizar y estandarizar en cualquier operación que requiera una validación de poderes, dejando de la lados las consultas al área legal y la informalidad.

CAPÍTULO III

DESCRIPCIÓN DE LA SOLUCIÓN

Describiremos los módulos que se requieren para implantar la solución propuesta, este sistema de validación de poderes debe estar en SUNARP para brindar un servicio a los Bancos.

6.1 ADMINISTRACIÓN DEL CLIENTE

Este módulo principal permite registrar los poderes legales de una empresa jurídica en el sistema.

6.1.1 SELECCIÓN DEL CLIENTE

Se requiere primeramente ubicar a la empresa a quién deseo registrar los poderes, para la cual se realiza la búsqueda del cliente por diferentes conceptos como:

- Por Nombre
- Por RUC
- Por Cuenta

6.1.2 DATOS GENERALES

El objetivo es identificar los datos más importantes o usados en el documento de poderes, como:

- Tipo de documento a inscribir Acta o Escritura.
- Notario que certificó la inscripción de los poderes otorgados

- Lugar donde opera el Notario que realizó la inscripción.
- Inscripción en RR.PP. identificación de Ficha o Tomo.
- Identificación o nombre del RR.PP.

6.1.3 REGISTRO DE FUNCIONARIOS

Los funcionarios se deben registrar con los siguientes datos:

- Identificación, DNI Pasaporte, Carnét de extranjería, etc...
- Nombre y Apellido
- Cargo asignado , dato no obligatorio
- Grupo o Nivel
- Fecha de Inicio Vigencia
- Fecha de Fin de Vigencia

6.1.4 REGISTRO DE COMBINACIONES

Las combinaciones son las diferentes formas de agrupar a los funcionarios para que puedan realizar determinadas operaciones.

Cada una de las combinaciones pueden tener hasta cuatro elementos y donde cada elemento tiene los siguientes datos:

- Tipo de elemento : Firmante, Cargo o Nivel
- Identificación del elemento.
 - Firmante : DNI 0986375
 - Cargo : Director, Gerente,..
 - Nivel : A, B, C,.....

Logrando formar una combinación que puede ser de la siguiente manera:

Combinación 1: DNI 0986375 con Gerente con B

Combinación 2: A con C con B

6.1.5 ASIGNACION DE FACULTADES

A cada una de las combinaciones definidas se les tiene que asignar las facultades, operaciones o transacciones que pueden realizar o autorizar.

Estas transacciones pueden procesarse en ventanilla o plataforma, y algunas pueden tener los siguientes nombres:

- Firmar Cheques.
- Créditos en General.
- Solicitar y contratar fianzas.
- Abrir y cerrar Ctas.Ctes.

6.1.6 RESTRICCIONES POR FACULTAD

Consiste en asignar a cada una de las facultades una restricción especial, de esta manera se logra la generalidad en la asignación de las restricciones, los límites identificados son:

- Monto
- Moneda
- Plaza , Lugar o Agencia
- Cuenta específica.
- Fecha de vigencia.

La secuencia operativa consiste en registrar primero las combinaciones, luego las facultades y por último las restricciones.

6.1.7 RESTRICCIONES POR COMBINACIÓN

Consiste en asignar a las combinaciones que ya tiene facultades relacionadas un límite, por tanto todas las facultades tendrán la misma restricción.

Esta limitación facilita al registrador el ingreso de poderes ya que la operativa es más rápida, si aplicara el caso.

La secuencia operativa consiste en registrar primero las combinaciones, luego las restricciones y por último las facultades.

6.1.8 ACTUALIZACIÓN DE ESTADOS DEL FIRMANTE

Consiste en actualizar la fecha de vigencia del Firmante o indicar si el firmante esta activo, esta actualización facilita la administración del poder sin tener que interpretar nuevamente toda la ficha registral de poderes.

6.1.9 REVOCATORIA DE PODERES

Consiste en actualizar y anular los poderes asociados a una combinación, en todos los casos de actualización se requiere mantener la historia de cambios completa del poder y no solamente el dato que haya cambiado, el historial de cambios simula una forma de apilamiento de hojas, donde la hoja viene a ser un registro de poderes completo, lo conocen como secuencia de historia.

6.2 ACTIVACIÓN DE PODERES

Después de registrar los poderes completamente, se requiere la validación y autorización del supervisor, con lo cual se refrenda al abogado firmante del estudio o interpretación de los poderes. Esta activación consiste en autorizar que la información registrada esta correcta y disponible para brindar la información mediante el servicio a los clientes de SUNARP.

6.3 ADMINISTRACIÓN DE ALARMAS

Módulo que permite configurar alarmas definidas como:

- Falta de firmas
- Retrazo en atención de registros.

- Vencimiento del firmante.

Las alarmas se definen como avisos o alertas, para poder tomar acción y tiene los siguientes datos:

- Código y descripción.
- Estado de la alarma: activo, pendiente o atendido.
- Nivel de urgencia.
- Texto generado del mensaje de alarma.
- Destinatario primer nivel, segundo nivel y copia oculta.

Se complementa con un módulo de consulta y actualizaciones, el cual permite buscar por diferentes filtros como:

- Alarma, Cliente, Cuenta, Registrador.
- Estado y Rango de fechas.

Identificado las alarmas se puede ver del detalle, atenderlos y/o actualizarlos para pasar a ser historia y dejar de ser pendientes de atención.

6.4 ADMINISTRACIÓN DE AUDITORIA

El objetivo es registrar en este sistema todo lo que se registra o actualiza en un LOG de auditoria, para realizar seguimiento en línea o en el futuro.

El registro consta de dos partes, el resumen del cambio que viene a ser el LOG de auditoria y luego se registra el detalle del cambio.

Existe una particularidad especial en el registro de auditoria con respecto a cualquier aplicación común bancaria o comercial, la particularidad consiste en tratar a los registros como una hoja de papel, a la cual se llama secuencia, si esa hoja de papel debe tener algún cambio o actualización, se procede de la siguiente manera:

- Hoja de papel vigente, pasa a ser hoja histórica.
- Hoja nueva de papel es copia de la hoja histórica.

- Sobre la hoja nueva de papel se hacen los cambios.
- La nueva hoja de papel es el registro vigente.

Todas las operaciones de registros o actualizaciones generan un registro de auditoría o pistas, las cuales pueden ser comparadas con la historia y detectar visualmente los cambios, los campos que sufrieron cambios se muestran con un color diferente para captar la atención y no buscar el dato cambiado comparando visualmente.

6.5 CONSULTA DE PODERES

La consulta de poderes es el primer servicio de PUBLICIDAD REGISTRAL a ofrecer a los clientes, es una consulta visual de los poderes de una empresa. Típicamente consiste en lo siguiente:

- Solicitar la consulta, requisito identificación de la empresa.
- Opcionalmente , filtrar información como :
 - Solamente los poderes de una transacción o facultad.
 - Solamente los poderes donde interviene el funcionario tal.
- El resultado será el detalle de los poderes de la empresa.

6.6 VALIDACIÓN DE PODERES AUTOMÁTICA

La validación de poderes es el segundo servicio a brindar por SUNARP, el cliente tiene que INVOCAR un componente WebServices, pasándole los datos de cuenta, moneda, importe, tipo de cambio, Firmantes y Lugar. El sistema en SUNARP procesará, validará y responderá binariamente acepta o rechaza, opcionalmente se devuelve el código del motivo.

El servicio de validación termina devolviendo solamente la aceptación o rechazo, no hay data de transferencia adicional con lo cual las vías de comunicación para comunicar la respuesta no son especiales.

6.7 MANTENIMIENTO DE LISTAS Y PARÁMETROS

Módulo típico de altas, bajas y cambios de listas y parámetros, como Cargos, Niveles, Facultades, Monedas, país, Tipo de documento de identificación, Lugares, Zona Registral, inclusive se puede llegar a considerar a los Notarios.

Los parámetros son particularidades que puede requerir cada cliente para el procesamiento de su información como:

- Siempre considerar al validar los poderes por exceso.
- Considerar al validar poderes a todas las cuentas.
- Retorno de la validación con valores binarios.

6.8 MANTENIMIENTO DE USUARIOS Y AUTORIZACIONES

Módulo de seguridad de acceso al sistema de validación de poderes, administración de usuarios, perfiles, módulos y autorizaciones.

Los niveles de autorización son normalmente tres, el primer nivel es el operativo que permite registrar la información, el segundo nivel es el que permite validar y autorizar la información, el tercer nivel corresponde a las autorizaciones técnicas y administrativas del sistema.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

7.1 CONCLUSIONES

Es una necesidad urgente en el sistema bancario utilizar un sistema de administración de poderes legales confiable y seguro , específicamente el módulo de validación de poderes en forma automática, como proyecto informático no tiene complejidad es cuestión de realizar una toma y entendimiento real de los requerimientos a desarrollar, esta es la base principal para iniciar el proyecto, todos deben entender y estar de acuerdo en los requerimientos, sobre todo tener en cuenta que los requerimientos debe venir de los registradores o abogados, ellos conocen su operativa y todas las particularidades que existe en el área legal.

Es necesario la intervención de SUNARP como entidad registradora de los poderes la cual se convertiría en una proveedora del servicio de validación de poderes legales, con la cual el Banco ahorrará al tercerizar el servicio, SUNARP conseguirá ingresos propios, las empresas ganan tiempo, seguridad y confianza, y por último el estado se beneficia al brindar un servicio automatizado y seguro.

El objetivo final es que este proceso o servicio se convierta en un Standard en el tema de validación de poderes para todo efecto legal en el sistema bancario, su aplicación es variada ya que no solamente se requiere la validación de poderes en el momento de realizar una transacción sino que también es necesario para efectos de verificación de representantes, es decir en tramites privados o con el estado los representantes tienen que estar autorizados para realizar determinadas

operaciones, sin embargo en la actualidad hay muchas ligerezas operativas que se ejecutan en el mercado financiero.

Tampoco es válido que se interpreten a los representantes como funcionarios con capacidad ilimitada como lo asume la SUNAT, ya que considera que ser representante legal de una empresa es suficiente para realizar operaciones ilimitadas, lo cual no es válido y para demostrar lo contrario se tiene que presentar los registros de poderes vigentes con la pérdida de tiempo considerable.

7.2 RECOMENDACIONES

Es indispensable contar con un promotor del sistema, aquel que respalde el proyecto pero no económicamente sino políticamente, este tema es netamente político, quien vislumbre el tema redituará con creces los beneficios económicos para la entidad gubernamental SUNARP y los beneficios políticos para el promotor.

Al igual que otras experiencias similares, el camino es realizar un convenio con ASBANC en una primera etapa, sustentando el beneficio que obtendrán, que por cierto los bancos están de acuerdo en la necesidad de tercerizar, el problema es que SUNARP no tiene la necesidad de hacerlo, de allí es que se requiere una orden o decisión política que permita que SUNARP, ASBANC y las empresas salgan beneficiados por contar con un servicio transaccional seguro y confiable a unos precios razonables.

Evidentemente con un buen servicio la siguiente etapa debe incluir a la FEPCMAC, federación de cajas municipales, y ampliar la base de los usuarios, ya que hasta para importar un bien la ley que creó la UIF obliga a las agencias de aduanas a validar la capacidad legal o sea los poderes de sus clientes, pero en la realidad no lo hacen y facilitan la generación del delito involucrando a terceros completamente inocentes.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

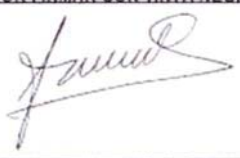
ASBANC	Asociación de bancos del Perú
FEPCMAC	Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito
FICHA	Registro de datos de la empresa, tiene una identificación y asientos que permiten ubicar la información.
LOG	Registro de datos de un evento en específico
ORLC	Oficina Registral de Lima y Callao
RENIEC	Registro Nacional de identificación y estado civil
RR.PP.	Registros Públicos
TERCERIZAR	Actividad transferida a un tercero.
TOMO	Antigua forma de registrar datos, se identifica como tomo, las fojas/folios y asientos que permiten ubicar la información
UIF	Unidad de Inteligencia Financiera
WebServices	Es un conjunto de protocolos y estándares que sirven para intercambiar datos entre aplicaciones. Distintas aplicaciones de software desarrolladas en lenguajes de programación diferentes, y ejecutadas sobre cualquier plataforma.

BIBLIOGRAFÍA

- Poder Ejecutivo, A.G.P (2008), Ley 29245 , que regula los servicios de tercerización. Obtenida el 26 de Junio del 2008, de http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/ley_29245.pdf
- Poder Legislativo, C.F (2002). Ley 27693, que crea la unidad de inteligencia financiera - Perú . Obtenida el 21 de Marzo del 2002, de <http://www.sbs.gob.pe/uif/Leyes/Ley%2027693.PDF>
- David A. Chappell, Tyler Jewell. Java Web Services. Using Java in Service Oriented Architecture, USA, O'REILLY 2002.
- Superintendencia de Banca y Seguro, S.B.S (2008). Evolución del sistema Financiero. Obtenida el 30 Septiembre del 2008, de <http://www.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2008/Setiembre/SF-2103-se2008.PDF>
- Superintendencia de Banca y Seguro, S.B.S (2008). Red Privada de comunicaciones BANCARED. Obtenida el 30 Junio del 2008, de <http://www.asbanc.com.pe/servicio/bancared.htm>
- Superintendencia sunarp Registros públicos y Seguro, S.B.S (2008). Red Privada de comunicaciones BANCARED. Obtenida el 30 Junio del 2008, de <http://www.asbanc.com.pe/servicio/bancared.htm>

ANEXOS

10.1 ANEXO 1: TARJETA DE FIRMAS

CUENTA CORRIENTES		CUENTA N°: 100-082732
		FIRMA 1 DE 5
NOMBRE O RAZÓN SOCIAL: CIA. SEGURIDAD S.A.		
CONDICIONES PARA PAGAR: • Sanchez Perez individualmente • Gerentes nivel B conjuntamente con Sanchez Perez, sin limite		
FAVOR FIRMAR CON TINTA NEGRA		
		
NOMBRE DEL FIRMANTE SANCHEZ PEREZ, FEDERICO		LIBRETA ELECTORAL 09699299
• CUENTA NUEVA • SUBSCRIPCIÓN • INCORPORACIÓN FECHA: 11/08/94		• A SOLICITUD CLIENTE • INSTRUCCIÓN GERENCIA • OTROS FECHA: 12/08/94

10.2 ANEXO 2: FICHA DE PODERES

CUENTA CORRIENTES		CUENTA N°: 100-082732
		FIRMA 1 DE 5
NOMBRE O RAZÓN SOCIAL: CIA. SEGURIDAD S.A.		
CONDICIONES PARA PAGAR: <i>Sanchez Perez individualmente</i> • Gerentes nivel B conjuntamente con Sanchez Perez, sin limite		
FAVOR FIRMAR CON TINTA NEGRA		
		
NOMBRE DEL FIRMANTE SANCHEZ PEREZ, FEDERICO		LIBRETA ELECTORAL 09699299
• CUENTA NUEVA • SUBSCRIPCIÓN • INCORPORACIÓN FECHA: 11/08/94		• A SOLICITUD CLIENTE • INSTRUCCIÓN GERENCIA • OTROS FECHA: 12/08/94

10.3 ANEXO 3: LISTA DE FACULTADES

Código	Descripción	Finesse
1005	CR.DITOS EN GENERAL	
1010	CR.DITO EN CTA. CTE.	
1015	CR.DITOS DOCUMENTARIOS	
1020	PR.STAMOS O MUTUOS	
1025	ADVANCE ACCOUNTS	
1030	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	
1035	SOLICITAR Y CONTRATAR FIANZAS	
1040	ABRIR CARTAS DE CR.DITO	
1045	ABRIR Y CERRAR CTAS. CTES.	
1050	ABRIR, RETIRAR Y CERRAR CTAS. A FLAZO	
1055	ABRIR, RETIRAR Y CERRAR CTAS. DE AHORRO	
1060	DEPOSITAR Y RETIRAR VALORES EN CUSTODIA	
1065	COMPRAR MUEBLES	
1067	VENDER MUEBLES	
1070	COMPRAR INMUEBLES	FINI
1072	VENDER INMUEBLES	

10.4 ANEXO 4: CONSULTA DE PODERES EN PLATAFORMA

Consulta de Facultades

Nombre/ Raz. Social: **LOS PUCCI S.A.**

Código de Cuenta: **000-0-783385** Sucursal: _____ IDC del Cliente: **100910636**


Tipo persona jurídica: **SOCIEDAD ANONIMA**

Combinaciones Rest. Ant.

<input type="checkbox"/>	2	PUCCI MONACO RENATO (PRESIDENTE DIREC.)	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	4	APODERADO	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	5	PUCCI CAPP A MARTA	<input type="checkbox"/> 1
<input type="checkbox"/>	6	PUCCI MONACO RENATO	<input type="checkbox"/> 3

Facultades Rest.

Contratos			
<input type="checkbox"/>	Cr_ditos en General	2,4,5,6	<input checked="" type="checkbox"/>
	Cr_dito en Cta. Cte.	2,4,5,6	<input type="checkbox"/>
	Cr_ditos Documentarios	2,4,5,6	<input type="checkbox"/>
	Pr_stamos o Mutuos	2,4,5,6	<input type="checkbox"/>
	Advance Accounts	2,4,5,6	<input type="checkbox"/>
	Arrendamiento Financiero	2,4,5,6	<input type="checkbox"/>
	Solicitar y contratar Fianzas	2,4,5,6	<input type="checkbox"/>



10.5 ANEXO 5: CONSULTA DE PODERES EN VENTANILLA

The screenshot shows a window titled 'Poderes' with a table of powers. The table has four columns: 'Combinación', 'Operación', 'Moneda', and 'Importe'. The 'Combinación' column contains three-letter codes (A, B, C, D). The 'Operación' column lists various financial operations. The 'Moneda' column is 'SLM' for all entries. The 'Importe' column shows a value of '9999999999.99' for all entries. A 'Salir' button is located at the bottom center of the window.

Combinación	Operación	Moneda	Importe
A B C	0001 GIRAR, ENDOSAR, COBRAR CHEQ	SLM	9999999999.99
A B C	0002 GIRAR, EMITIR, ENDOSAR, MCEP	SLM	9999999999.99
A B C	0005 CELEBRAR CTOS ADELANTO CT	SLM	9999999999.99
A B C	0006 SOLICITAR CARTA DE CREDIT	SLM	9999999999.99
B C D	0001 GIRAR, ENDOSAR, COBRAR CHEQ	SLM	9999999999.99
B C D	0002 GIRAR, EMITIR, ENDOSAR, MCEP	SLM	9999999999.99
B C D	0005 CELEBRAR CTOS ADELANTO CT	SLM	9999999999.99
B C D	0006 SOLICITAR CARTA DE CREDIT	SLM	9999999999.99
B C D	0007 CELEBRAR CTOS ADV. ACCOUN	SLM	9999999999.99
B C D	0008 CELEBRAR CTOS COMPRA	SLM	9999999999.99
B C D	0009 HIPOTECAR	SLM	9999999999.99

Salir

10.6 ANEXO 6: INSTRUCCIÓN DE PODERES DE UNA EMPRESA



QUE SUSCRIBE CERTIFICA:

Que, en el asiento B00002 de la Partida N° 01075470 del Libro de Sociedades Mercantiles del Registro de Personas Jurídicas, correspondiente a la Partida Registral de la Sociedad Denominada "HIPER S.A.", aparece registrado y vigente el acta de Junta General de fecha 28/02/2006, donde se acordó nombrar como **PRESIDENTE DEL DIRECTORIO** a LEOPOLDO EFRAIN CUENTAS ENCI. Asimismo se acordó la Modificación Total del Estatuto en los sgtes terminos:(...) **ARTICULO TRIGÉSIMO PRIMERO.** De las facultades del Gerente: El Gerente General o el Gerente es el ejecutor de todos los acuerdos del Directorio y en virtud de esta cláusula y sin necesidad de poder por otra escritura pública o por acuerdo, tiene plena representación civil, judicial, comercial, administrativa de la sociedad, y gozará de las facultades siguientes: A.- **OPERACIONES ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES.- El Gerente a sola firma, podrá:** 1. Representar a la sociedad ante toda clase de autoridades, sean civiles, judiciales, políticas, policiales, municipales, administrativas, aduaneras, postales, tributarias, fiscales...2. Representar a la sociedad en juicio o fuera de el; quedando investido con las facultades generales y especiales contenida en el artículo 115 de la Ley N° 27444, Ley de Procedimiento Administrativo General, aso como con las facultades de los artículos 74 y 75 del Código Procesal Civil, tales como realizar todos los actos de disposición...4. Presentarse a licitaciones públicas y concursos de precios convocados por el Estado, entidades estatales, semi estatales y/o particulares, y en general participar de toda clase de licitaciones cualesquiera que sean quienes las convocaren, sin excepción ni limitación alguna, pudiendo presentar ofertas, entrar en negociaciones y celebrar los correspondientes contratos por documento público o privado...7. Contratar, reemplazar y separar al personal subalterno que sean necesarios para la buena marcha de la sociedad, fijando su atribuciones y remuneraciones, así como los incrementos de las mismas e incentivos, dando cuenta al Directorio..9. Dar cuenta en cada junta general, a solicitud del Directorio, de la marcha y estado de los negocios, así como, de la recaudación, inversión y existencia de fondos que tenga a bien pedirle la junta general... **En ausencia del Gerente General estas facultades podran ser ejercidas individualmente por los Directores indistintamente** B.- **OPERACIONES BANCARIAS Y FINANCIERAS.- El Gerente General, actuando conjuntamente con un Director, podrán:** 1. Ordenar y efectuar depósitos a la vista, a plazos, de ahorros o custodia, tanto en moneda nacional como extranjera. 2. Abrir y cerrar cuentas corrientes, efectuar depósitos y retiros, solicitar avances, giros y transferencias, sobregirar las cuentas previa autorización; otorgar cancelaciones y recibos en caso de sobrelevarse en cuentas corrientes...5.Aceptar, reaceptar, girar, emitir, renovar, endosar, descontar, cobrar, negociar, avalar, afianzar, preñar, protestar: letras de cambio, pagarés, giros, pólizas, documentos y conocimientos de embarque, carta de porte, certificados bancarios, certificados de depósito, warrant...8.Solicitar toda clase de préstamos, sean sin garantía, hipotecarios y prendarios, y en relación con estos últimos, aceptar y emitir títulos valores, suscribir instrumentos privados y públicos, hipotecarios y prendarios, tanto en moneda nacional como extranjera...15. Otorgar cancelaciones y recibos; cobrar y prestar dinero, otorgando y firmando los contratos privados, minutas y escritura públicas correspondientes **En ausencia del Gerente General estas facultades podran ser ejercidas por otro Director....**

En fe de lo cual expido el presente en Lima, a las ocho horas de hoy ocho de enero del dos mil nueve.*****

Der. S/ 21.00.-
ksy/**

ELMER ALBANYARA HERNANDEZ
Abogado Certificador
Zona Registral N° IX - Sede Lima

10.7 ANEXO 7: TABLAS DE SEGURIDAD

Tabla	Campo	Tipo de Dato	Definición
taPerfilRol	cPRModulo	Char(3)	Identificador de Módulo
	cPRProceso	Char(5)	Identificador de Proceso
	cPRRol	Char(5)	Identificador de Rol
taUsuAgencia	cUAUsuario	Char(7)	Identificador de Usuario
	cUAAgencia	Char(5)	Identificador de Rol
taUsuarioRol	cURUsuario	Char(7)	Identificador de Usuario
	cURRol	Char(5)	Identificador de Rol
	cURModifyUser	Char(7)	Código del usuario que modifica esta tabla.
	fURModifyDate	Char(8)	Fecha de modificación de la tabla.
	hURModifyTime	Char(6)	Hora de modificación de la tabla.
tmAgencia	cAgencia	Char(5)	Identificador de Agencia
	dAgCodigo	Char(10)	Código Agencia
	dAgNombre	Char(50)	Nombre Agencia
	dAgDireccion	Char(100)	Dirección Agencia
	bAgConsolida	Char(1)	Indicador Consolida
	nAgValMaxCola	Int	Valor Máximo
	nAgValMaxAban	Int	Valor Máximo
	bAgAuto	Char(1)	Indicador Automático
	cAgZona	Char(5)	Identificador de Zona
	cAgDepartment	Char(5)	Identificador de Departamento
	cAgRegion	Char(3)	Identificador de Región
	cAgPais	Char(3)	Identificador de País
	tmDepartamento	cDepartment	Char(5)
cDeRegion		Char(3)	Identificador de Región
dDeNombre		Char(50)	Nombre Departamento
bDeConsolida		Char(1)	Indicador Consolida
tmPais	cPais	Char(3)	Identificador de País
	dPNombre	Char(30)	Nombre País
	bPConsolida	Char(1)	Indicador Consolida
tmRegion	cRegion	Char(3)	Identificador de Región
	dRNombre	Char(30)	Nombre Región
	cRPais	Char(3)	Identificador de País
	bRConsolida	Char(1)	Indicador Consolida

tmRol	cRol	Char(5)	Identificador de Rol
	dRolNombre	Char(30)	Nombre Rol
	cRolModifyUser	Char(7)	Código del usuario que modifica esta tabla.
	fRolModifyDate	Char(8)	Fecha de modificación de la tabla.
	hRolModifyTime	Char(6)	Hora de modificación de la tabla.
tmUsuario	cUsuario	Char(7)	Identificador de Usuario
	dUNombre	Char(50)	Nombre Usuario
	dUApellido	Char(50)	Apellido Usuario
	dUCuenta	Char(30)	Cuenta Usuario
	dUClave	Char(255)	Clave Usuario
	cUAgencia	Char(5)	Identificador de Agencia
	bUCambiaClave	Char(1)	Indicador Cambio de Clave
	bUConsolida	Char(1)	Indicador Consolida
	bUNivelAcceso	Char(1)	Indicador Nivel de Acceso
	cUModifyUser	Char(7)	Código del usuario que modifica esta tabla.
	fUModifyDate	Char(8)	Fecha de modificación de la tabla.
	hUModifyTime	Char(6)	Hora de modificación de la tabla.
tmZona	cZona	Char(5)	Identificador de Zona
	cZoDepartament	Char(5)	Identificador de Departamento
	dZoNombre	Char(50)	Nombre Zona
	bZoConsolida	Char(1)	Indicador Consolida
txAccesoLog	cALogModulo	Char(3)	Identificador de Módulo
	cALogUsuario	Char(7)	Identificador de Usuario
	cALogRol	Char(5)	Identificador de Rol
	cALogProceso	Char(5)	Identificador de Proceso
	fALogEjec	Char(8)	Fecha Ejecución
	hALogEjec	Char(9)	Hora Ejecución
	bALogTipo	Char(1)	Indicador Tipo
	bALogEstado	Char(1)	Indicador Estado
txArbolModulo	cAMModulo	Char(3)	Identificador de Módulo
	cAMProceso	Char(5)	Identificador de Proceso
	dAMIdProc	Char(15)	Nombre Proceso
	dAMNombre	Char(50)	Nombre Árbol Módulo
	cAMProcPadre	Char(5)	Identificador de Proceso Padre
	nAMNivel	Char(20)	Nivel
	bAMEstado	Char(1)	Indicador Estado
	bAMPermitido	Char(1)	Indicador Permiso
	dAMArchivo	Char(100)	Nombre Archivo

	dAMIcono	Char(50)	Nombre Icono
	dAMTextAyuda	Char(255)	Texto Ayuda
	nAMIndCritic	Char(20)	Identificador
	dAMColorCritic	Char(20)	Identificador
	nAMTabFiltro	Char(20)	Identificador
	nAMLicencia	Char(255)	Licencia
	cAMSubProceso	Char(5)	Identificador
txModulo	cModulo	Char(3)	Identificador de Módulo
	dModNombre	Char(50)	Nombre Módulo
	dModId	Char(15)	Alias Módulo
txParamGeneral	dPGAbvCompania	Char(10)	Abreviatura Compañía
	nPGRetardoAsigna	Char(20)	Identificador
	dPGRutaLogo	Char(255)	Ruta de Logo
	nPGMaxRellamada	Char(20)	Número Máximo Rellamadas
	bPGFiltrarTTckXTV	Char(1)	Indicador
	bPGActivarOper	Char(1)	Indicador Activar Operación
	bPGActivarSector	Char(1)	Indicador Activar Sector
	bPGMuesNumCli	Char(1)	Indicador Muestra Número Cliente
	bPGMuesNomCli	Char(1)	Indicador Muestra Nombre Cliente
	nPGTiemRestTar	Char(20)	Tiempo
	cPGReplicacion	Char(17)	Identificador de Replicación
	dPGNomCompania	Char(20)	Nombre Compañía
txRegDistrib	cRegDistrib	Char(3)	Identificador
	dRTRegistro	Char(30)	Registro
	dRTCampo	Char(30)	Campo
	bRTOrder	Int	Orden
txRegistro	cRegistro	Char(3)	Identificador de Registro
	dRegNombre	Char(30)	Nombre Registro
	dRegCharClave	Char(1)	Clave Registro
	dRegUltimaClave	Char(20)	Ultima Clave Registro
txRegistroCampo	cRCampo	Char(5)	Identificador de Campo
	cRCRegistro	Char(3)	Identificador de Registro
	dRCNombre	Char(30)	Nombre
	nRCLongitud	Char(20)	Longitud
	bRCPrimario	Char(1)	Indicador Primario
tpAuditoria	nAdGenCounter	Int (4)	Código correlativo
	cAdModulo	varchar(3)	Código del módulo
	cAdSubModulo	varchar(5)	Código del Submódulo
	cAdUsuario	varchar(7)	Código del Usuario que generó el cambio

	fAdFecha	varchar(8)	Fecha del cambio
	hAdHora	varchar(6)	Hora del cambio
	cAdRolUsuario	varchar(50)	Rol del usuario que generó el cambio
	nAdTipoOperacion	varchar (1)	Tipo de Operación que se genero
	dAdRegistroOriginal	varchar(700)	Registro original
	dAdRegistroNuevo	varchar(700)	Nuevo registro
	dAdTabla	varchar(2)	Descripción de la tabla sobre la que se hizo el cambio.
	cAdUsuario	varchar(7)	Código del Usuario que generó el cambio
	fAdFecha	varchar(8)	Fecha del cambio
	hAdHora	varchar(6)	Hora del cambio
	cAdRolUsuario	varchar(50)	Rol del usuario que generó el cambio
	nAdTipoOperacion	varchar (1)	Tipo de Operación que se genero
	dAdRegistroOriginal	varchar(700)	Registro original
	dAdRegistroNuevo	varchar(700)	Nuevo registro
	dAdTabla	varchar(2)	Descripción de la tabla sobre la que se hizo el cambio.
	hAdHora	varchar(6)	Hora del cambio
	cAdRolUsuario	varchar(50)	Rol del usuario que generó el cambio
	nAdTipoOperacion	varchar (1)	Tipo de Operación que se genero
	dAdRegistroOriginal	varchar(700)	Registro original

10.8 ANEXO 8: TABLAS DE PODERES

Tabla	Campo	Tipo de Dato	Definición
taCuentaCliente	cCCNroCuenta	varchar (30)	Código primario del número de cuenta
	cCCTipoCuenta	varchar (1)	Tipo de cuenta
	cCCCodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	cCCCodStatus	varchar (1)	Estado de la cuenta
	dCCFiller	varchar (10)	Campo interno
	fCCFechaAlta	varchar (8)	Fecha de Alta de la cuenta
	cCCUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fCCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMDD
	hCCHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taFacCombPoderesCuenta	cFacCodOperacion	varchar (8)	Código primario de la operación
	nCPCNroCorrel	varchar (6)	Número correlativo

	nPodCtaNroSecuencia	varchar (6)	número de secuencia del poder por cuenta
	cClteCodIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cCtaNroCuenta	varchar (30)	Número de cuenta
	cCtaTipoCuenta	varchar (1)	Tipo de cuenta
	dFcCofNroRestric	varchar (1)	descripción de la restricción por facultad
	nFcCoNroRestric	varchar (2)	Código de la restricción por facultad
	cFacUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fCPCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hPodCtaHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taFacultadCombinacion	cFcCoCodOperacion	varchar (8)	Código primario de la operación
	nFcCoNroCorrel	varchar (6)	Número correlativo
	nFcCoNroSecPod	varchar (6)	número de secuencia del poder por cliente
	cFcCoCodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	dFcCofNroRestric	varchar (1)	descripción de la restricción por facultad
	nFcCoNroRestric	varchar (2)	Código de la restricción por facultad
	dFcCoUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fFcCoFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hFcCoHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taFirmanteCliente	nFCINroOrden	varchar (6)	Número correlativo
	cFCICodIDCFirm	varchar (24)	IDC del firmante
	cFCICodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	nFCINroSecPod	varchar (6)	número de secuencia
	cFCICodCargo	varchar (5)	Código del cargo
	cFCICodStatus	varchar (1)	estado
	fFCiFechaIngreso	varchar (8)	fecha de ingreso del firmante
	cFCICodNivel	varchar (1)	nivel del firmante
	hFCIHoraingreso	varchar (6)	hora de ingreso del firmante
	fFCiFechaVenc	varchar (8)	fecha de vencimiento del firmante
	cFCIUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio

	fCIFEcha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hFCIHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taFirmanteClienteCuenta	cCiteCodIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cCtaNroCuenta	varchar (30)	Número de cuenta
	cCtaTipoCuenta	varchar (1)	Tipo de cuenta
	cFirCodIDC	varchar (24)	IDC del firmante
	nFCCNroSecPod	varchar (6)	número de secuencia
	nFCCNroOrden	varchar (6)	número de orden
	cFCCodCargo	varchar (5)	cargo
	cFCCodStatus	varchar (1)	estado
	fCCFechaIngreso	varchar (8)	fecha de ingreso del firmante
	cFCCodNivel	varchar (1)	nivel del firmante
	hFCCHoraingreso	varchar (6)	hora de ingreso del firmante
	fCCFechaVenc	varchar (8)	fecha de vencimiento del firmante
	cFCCUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fCCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hFCCHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taFirmanteCuenta	cFCNroCuenta	varchar (30)	Número de cuenta
	cFCTipoCuenta	varchar (1)	Tipo de cuenta
	cFCCodIDCFir	varchar (24)	IDC del firmante
	cFCCodStatus	varchar (1)	estado del firmandte
	nFCNroOrden	varchar (6)	número de orden
	fFCFechaUltModif	varchar (8)	fecha de ultima modificación
	fFCFechaIngreso	varchar (8)	fecha de ingreso del firmante
	hFCHoraingreso	varchar (6)	hora de ingreso del firmante
	cFCUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fFCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hFCHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taRestCombPoderesCuenta	nRNroCorrel	varchar (6)	Campo uso interno
	nPCPNroCorrel	varchar (6)	Campo uso interno
	nPodCtaNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia de poder/cuenta

	cCiteCodIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cCtaNroCuenta	varchar (30)	Número de cuenta
	cCtaTipoCuenta	varchar (1)	tipo de cuenta
	nRCoLimite	varchar (6)	monto limite
	cRCoMoneda	varchar (3)	moneda
	fRCoFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento
	cRCoCodSucursal	varchar (4)	código de sucursal
	cRCoTipoCuenta	varchar (1)	-
	cRCoNroCuenta	varchar (30)	-
	dRCoObservacs	varchar (100)	Campo de observación
	cRUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fRFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hRHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmGrupoPoderesCuenta	nGPCCodigo	varchar (6)	Código del grupo
	dGPCGrupo	Varchar(30)	Descripción del campo grupo de restricciones
	nGPCNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia
	cGPCIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cGPCNroCuenta	varchar (30)	número de cuenta
	cGPCTipoCuenta	varchar (1)	tipo de cuenta
	cGPCMoneda	varchar (3)	moneda
	nGPCLimite	varchar (15)	monto limite
	fGPCFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento
	cGPCCodSucursal	varchar (4)	código de sucursal
	dGPCObservacs	varchar (100)	Campo de observación
	cGPCUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fGPCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hGPCHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taRestFacPoderesCuenta	nRFPCNroCorrel	varchar (6)	Campo uso interno
	cFacCodOperacion	varchar (8)	Código de la facultad
	nCPCNroCorrel	varchar (6)	Campo uso interno
	nPodCtaNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia
	cCiteCodIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cCtaNroCuenta	varchar (30)	número de cuenta
	cCtaTipoCuenta	varchar (1)	tipo de cuenta
	cRFPCMoneda	varchar (3)	moneda
	nRFPCLimite	varchar (15)	monto limite

	fRFPCFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento
	cRFPCodSucursal	varchar (4)	código de sucursal
	cRFPCTipoCuenta	varchar (1)	-
	nRFPCNroCuenta	varchar (30)	-
	dRFPCObservacs	varchar (100)	Campo de observación
	dRFPCGrupo	Varchar(30)	Descripción del campo grupo de restricciones
	cRFPCUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fRFPCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hRFPCHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmGrupoPoderes	nGPCodigo	varchar (6)	Código del grupo
	dGPGrupo	Varchar(30)	Descripción del campo grupo de restricciones
	nGPNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia
	cGPIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cGPMoneda	varchar (3)	moneda
	nGPLimite	varchar (15)	monto limite
	fGPFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento
	cGPCodSucursal	varchar (4)	código de sucursal
	dGPObservacs	varchar (100)	Campo de observación
	cGPUusuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fGPFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hGPHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taRestriccionCombinacion	nRCoNroCorrel	varchar (6)	Campo uso interno
	nRCoNroCorrelComb	varchar (6)	Campo uso interno
	nRCoNroSecPod	varchar (6)	Número de secuencia de poder/cuenta
	cRCoCodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	cRCoMoneda	varchar (3)	moneda
	nRCoLimite	varchar (6)	monto limite
	fRCoFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento
	cRCoCodSucursal	varchar (4)	código de sucursal
	cRCoTipoCuenta	varchar (1)	-
	cRCoNroCuenta	varchar (30)	-
	dRCoObservacs	varchar (100)	Campo de observación
	cRCoUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fRCoFecha	varchar (8)	Fecha del cambio

			AAAAMMDD
	hRCoHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
taRestriccionFacultad	nRFcNroCorrel	varchar (6)	Campo uso interno
	cRFcCodOperacion	varchar (8)	Código de la facultad
	nRFcNroSecPod	varchar (6)	Número de secuencia
	cRFcCodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	cRFcMoneda	varchar (3)	moneda
	nRFclimite	varchar (15)	monto limite
	fRFcFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento
	cRFcCodSucursal	varchar (4)	código de sucursal
	cRFcTipoCuenta	varchar (1)	-
	nRFcNroCuenta	varchar (30)	-
	dRFcObservacs	varchar (100)	Campo de observación
	nRFcNroCorrelFac	varchar (6)	Campo uso interno
	dRFcGrupo	Varchar(30)	Descripción del campo grupo de restricciones.
	cRFUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fRFFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hRFHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
thLog	dLSucOrigen	varchar (1)	Sucursal
	dLOfiOrigen	varchar (4)	oficina
	fLFechaOperacion	varchar (8)	fecha de la operación
	cLCodOperacion	varchar (4)	código de la operación
	cLCodUsuario	varchar (24)	usuario que hizo la operación
	cLCodTerminal	varchar (10)	código de terminal
	cLCodSucursal	varchar (4)	código de sucursal
	cLCodOficina	varchar (4)	código de oficina
	cCodServicio	varchar (3)	código de servicio
	cLTipoCuenta	varchar (1)	tipo de cuenta
	dLNumCuenta	varchar (30)	número de cuenta
	cLCodMoneda	varchar (3)	código de monda
	dLNombreCuenta	varchar (40)	nombre de la cuenta
	cLTipoPersona	varchar (1)	tipo de persona
	cLModFirma	varchar (1)	modalidad de firma
	fLFechaUltModif	varchar (8)	fecha de ultima modificación
	cLIDCFirmante	varchar (24)	IDC del firmante
	dLNroFirma	varchar (4)	número de firmas

	dLNombre	varchar (40)	nombre del firmante
	cLCodNivel	varchar (1)	nivel del firmante
	dLNroOrden	varchar (4)	Campo uso interno
	cLCodCargo	varchar (5)	Campo uso interno
	dLDescCargo	varchar (40)	Campo uso interno
	cLIDCCliente	varchar (24)	Campo uso interno
	dLFormaOperar	varchar (2)	Campo uso interno
	nLCondiciones	varchar (8)	Campo uso interno
	dLDescCondiciones	varchar (40)	Campo uso interno
	nLLenFirma	varchar (8)	Longitud de la firma
	bLGrafo	varchar (16)	Grafo de la firma
	cLExpCod	varchar (24)	Código del expediente
	cLCodFacultad	varchar (4)	Código de la facultad
	dLCoincideAduanas	varchar (1)	Campo uso interno
	cLUusuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fLFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMDD
	hLHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmClientes	cCiteCodIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cCiteCodStatus	varchar (24)	estado del cliente
	dCiteDescripcion	varchar (75)	nombre del cliente
	dCiteDescrCorta	varchar (15)	descripción corta del cliente
	cCiteTipoPersona	varchar (1)	tipo de persona
	dCiteTipoSociedad	varchar (2)	tipo de sociedad
	fCiteFechaIngreso	varchar (8)	fecha de ingreso
	cCiteCodCliente	varchar (24)	IDC del cliente
	hCiteHoraIngreso	varchar (20)	hora de ingreso
	cCiteCodUsuario	varchar (10)	campo de uso interno
	dCiteFiller	varchar (13)	campo de uso interno
	cCiteCodCIU	varchar (5)	campo de uso interno
	dCiteDireccion	varchar (80)	dirección del cliente
	cCiteUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fCiteFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMDD
	hCiteHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmCombinaciones	nCmbNroCorrel	varchar (6)	Código de las combinaciones
	nCmbNroSecPod	varchar (6)	Número de secuencia

	cCmbCodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	cCmbCodStatus	varchar (1)	estado
	nCmbNroCorrelAnter	varchar (6)	campo de uso interno
	dCmbModalidad	varchar (6)	campo de uso interno
	dCmbTipoFuncionario1	varchar (1)	Tipo de Funcionario 1
	cCmbCodCargo1	varchar (5)	cargo del funcionario 1
	cCmbCodNivel1	varchar (1)	nivel del funcionario 1
	dCmbTipoFuncionario2	varchar (1)	Tipo de Funcionario 2
	cCmbCodCargo2	varchar (5)	cargo del funcionario 2
	cCmbCodNivel2	varchar (1)	nivel del funcionario 2
	dCmbTipoFuncionario3	varchar (1)	Tipo de Funcionario 3
	cCmbCodCargo3	varchar (5)	cargo del funcionario 3
	cCmbCodNivel3	varchar (1)	nivel del funcionario 3
	dCmbTipoFuncionario4	varchar (1)	Tipo de Funcionario 4
	cCmbCodCargo4	varchar (5)	cargo del funcionario 4
	cCmbCodNivel4	varchar (1)	nivel del funcionario 4
	dCmbfNroRestric	varchar (1)	Campo de uso interno
	dCmbNroRestric	varchar (2)	Campo de uso interno
	dCmbDescrRestric	varchar (180)	Campo de uso interno
	dCmbAbreviacion	varchar (150)	Abreviación de la combinación
	dCmbNombre1	varchar (70)	Miembro 1 de la combinación
	dCmbNombre2	varchar (70)	Miembro 2 de la combinación
	dCmbNombre3	varchar (70)	Miembro 3 de la combinación
	dCmbNombre4	varchar (70)	Miembro 4 de la combinación
	fCmbFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento de la combinación
	cCmbCodIDC4	varchar (24)	IDC del firmante 4
	cCmbCodIDC3	varchar (24)	IDC del firmante 3
	cCmbCodIDC2	varchar (24)	IDC del firmante 2
	cCmbCodIDC1	varchar (24)	IDC del firmante 1
	cCmbUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fCmbFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMDD
	hCmbHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmCombPoderesCuenta	nCPCNroCorrel	varchar (6)	Código de las combinaciones
	nPodCtaNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia

	cClteCodIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cCtaNroCuenta	varchar (30)	Número de cuenta
	cCtaTipoCuenta	varchar (1)	tipo de cuenta
	cCPCodStatus	varchar (1)	estado
	nCPCNroCorrelAnter	varchar (6)	campo de uso interno
	dCPCModalidad	varchar (6)	campo de uso interno
	dCPCTipoFuncionario1	varchar (1)	Tipo de Funcionario 1
	cCPCodCargo1	varchar (5)	cargo del funcionario 1
	cCPCodNivel1	varchar (1)	nivel del funcionario 1
	dCPCTipoFuncionario2	varchar (1)	Tipo de Funcionario 2
	cCPCodCargo2	varchar (5)	cargo del funcionario 2
	cCPCodNivel2	varchar (1)	nivel del funcionario 2
	dCPCTipoFuncionario3	varchar (1)	Tipo de Funcionario 3
	cCPCodCargo3	varchar (5)	cargo del funcionario 3
	cCPCodNivel3	varchar (1)	nivel del funcionario 3
	dCPCTipoFuncionario4	varchar (1)	Tipo de Funcionario 4
	cCPCodCargo4	varchar (5)	cargo del funcionario 4
	cCPCodNivel4	varchar (1)	nivel del funcionario 4
	dCPCfNroRestric	varchar (1)	Campo de uso interno
	dCPCNroRestric	varchar (2)	Campo de uso interno
	dCPCDescrRestric	varchar (180)	Campo de uso interno
	dCPCAbreviacion	varchar (150)	Abreviación de la combinación
	dCPCNombre1	varchar (70)	Miembro 1 de la combinación
	dCPCNombre2	varchar (70)	Miembro 2 de la combinación
	dCPCNombre3	varchar (70)	Miembro 3 de la combinación
	dCPCNombre4	varchar (70)	Miembro 4 de la combinación
	fCPCFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento de la combinación
	cCPCodIDC4	varchar (24)	IDC del firmante 4
	cCPCodIDC3	varchar (24)	IDC del firmante 3
	cCPCodIDC2	varchar (24)	IDC del firmante 2
	cCPCodIDC1	varchar (24)	IDC del firmante 1
	cCPCUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fCPCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMDD
	hCPCHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS

tmConstitucionSocial	nCSocNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia
	cCSocCodIDCCite	varchar (24)	IDC del cliente
	cCSocCodStatus	varchar (1)	estado
	dCSocTipoSociedad	varchar (1)	tipo de sociedad
	fCSocFechaVencmto	varchar (8)	fecha de vencimiento
	cCSocCodSede	varchar (1)	código de la sede
	fCSocFechaEscPublica1	varchar (8)	fecha de escritura pública 1
	dCSocNotario1	varchar (70)	Código del notario 1
	cCSocCodLugar1	varchar (2)	código de lugar de trabajo del notario 1
	cCSocTipoRegPublico1	varchar (1)	Tipo de Registro Público 1
	dCSocAsiento1	varchar (10)	Código de asiento 1
	dCSocFoja1	varchar (6)	Código de Foja1
	dCSocTomo1	varchar (6)	Código de Tomo 1
	dCSocFicha1	varchar (15)	Código de ficha 1
	dCSocDocumento1	varchar (40)	Código de documento 1
	dCSocRegistro1	varchar (40)	Código de registro 1
	dCSocDomiciSocial	varchar (2)	Domicilio social
	cCSocMoneda	varchar (3)	código de moneda
	nCSocSuscrito	varchar (15)	monto suscrito
	nCSocPagado	varchar (15)	monto pagado
	nCSocAcciones	varchar (15)	número de accionistas
	nCSocNominal	varchar (15)	valor nominal
	fCSocFechaEscPublica2	varchar (8)	fecha de escritura pública 2
	dCSocNotario2	varchar (70)	Código del notario 2
	cCSocCodLugar2	varchar (2)	código de lugar de trabajo del notario 2
	cCSocTipoRegPublico2	varchar (1)	Tipo de Registro Público 2
	dCSocAsiento2	varchar (10)	Código de asiento 2
	dCSocFoja2	varchar (6)	Código de Foja2
	dCSocTomo2	varchar (6)	Código de Tomo 2
	dCSocFicha2	varchar (15)	Código de ficha 2
	dCSocDocumento2	varchar (40)	Código de documento 2
	dCSocRegistro2	varchar (40)	Código de registro 2
	nCSocNroDirectores	varchar (6)	número de directores
	nCSocDuracion	varchar (6)	duración
	dCSocAbogadolnf	varchar (70)	abogado informante

	fCSocFechaInforme	varchar (8)	fecha de informe
	fCSocUltModif	varchar (8)	fecha de ultima modificación
	dCSocUsuario	varchar (8)	campo de uso interno
	dCSocObjetoSocial	varchar (300)	Objeto social
	dCSocActosJunta	varchar (250)	actos de junta general
	dCSocActosDirect	varchar (250)	actos de directorio
	dCSocObservacs	varchar (250)	observaciones
	dCSocfRegistro	varchar (1)	campo de uso interno
	dCSocfObjeto	varchar (1)	campo de uso interno
	dCSocfCapital	varchar (1)	campo de uso interno
	dCSocfDomicilio	varchar (1)	campo de uso interno
	dCSocfModifEstatuto	varchar (1)	campo de uso interno
	dCSocfTipoMiembro	varchar (1)	Tipo de miembro
	dCSocDescripcion	varchar (75)	descripción
	fCSocFechaConstitucion	varchar (8)	fecha de constitución de la empresa
	cCSocCodRUC	varchar (15)	RUC
	cCSocCodCIU	varchar (5)	campo de uso interno
	dCSocDescripcion2	varchar (75)	descripción
	dCSocfRazonSocial	varchar (1)	razón social
	dCSocAbogadoResp	varchar (70)	campo de uso interno
	fCSocFechaValidacion	varchar (8)	campo de uso interno
	dCSocCodRuc2	varchar (15)	RUC
	nCSocMontoExtra	varchar (15)	Monto extra
	cCSocCodSedeReg	varchar (4)	campo de uso interno
	cCSocCodSedeReg2	varchar (4)	campo de uso interno
	cCSocCodSedeRegDS	varchar (4)	campo de uso interno
	cCSocUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fCSocFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hCSocHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmCuentas	cCtaNroCuenta	varchar (30)	Número de cuenta
	cCtaTipoCuenta	varchar (1)	tipo de cuenta
	cCtaStatus	varchar (1)	estado de la cuenta
	cCtaCodServicio	varchar (3)	campo de uso interno
	sCtaCodOficina	varchar (4)	campo de uso interno
	dCtaDescripcion	varchar (40)	campo de uso interno
	cCtaCodSucursal	varchar (4)	campo de uso interno

	cCtaTipoPersona	varchar (1)	Tipo de persona
	dCtaModFirma	varchar (1)	modalidad de firma
	fCtaFechaApertura	varchar (8)	fecha de apertura de cuenta
	cCtaCodMoneda	varchar (3)	moneda
	cCtaCodRegion	varchar (4)	campo de uso interno
	nCtaNroFirmas	varchar (6)	número de firmas
	nCtaNroPoderes	varchar (6)	número de poderes
	fCtaFechaVigPoderes	varchar (8)	fecha de vigencia de los poderes
	cCtaCodUsuario	varchar (10)	campo de uso interno
	hCtaHoraUltModif	varchar (6)	hora de ultima modificación
	fCtaFechaUltModif	varchar (8)	fecha de ultima modificación
	cCtaUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fCtaFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hCtaHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmDirectores	nDirNroCorr	varchar (6)	código de directores
	nDirNroSecuencia	varchar (6)	número de secuencia
	cDirCodIDCClte	varchar (24)	IDC de cliente
	dDirNombre	varchar (70)	nombre del director
	cDirCodCargo	varchar (5)	cargo del director
	cDirUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fDirFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hDirHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmDirectorio	nDtNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia
	cDtCodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	cDtCodStatus	varchar (1)	estado del directorio
	nDtNroDirectores	varchar (6)	número de directores
	nDtDuracion	varchar (6)	duración
	fDtFechaEleccion	varchar (8)	fecha de elección de directorio
	cDtTipoDocumto	varchar (1)	tipo de documento
	dDtDocumento1	varchar (40)	número de documento 1
	fDtFechaDocumto	varchar (8)	Fecha de ingreso de documento
	dDtNotario	varchar (70)	Notario
	cDtCodLugar	varchar (2)	lugar de trabajo del notario

	cDtTipoRegPublico	varchar (1)	tipo de registro público
	cDtTipoMiembro	varchar (1)	Tipo de miembro
	dDtAsiento	varchar (10)	número de asiento
	dDtFoja	varchar (6)	número de foja
	dDtTomo	varchar (6)	número de tomo
	dDtFicha	varchar (15)	número de ficha
	dDtDocumento2	varchar (40)	número de documento 2
	dDtRegistro	varchar (40)	número de registro
	dDtPresidente	varchar (8)	nombre del presidente
	dDtVicepresidente	varchar (8)	nombre del vicepresidente
	dDtAbogadoInf	varchar (70)	abogado informante
	fDtFechaInforme	varchar (8)	fecha de informe
	fDtFechaUltModif	varchar (8)	fecha de ultima modificación
	dDtUsuario	varchar (8)	campo de uso interno
	dDtObservacs	varchar (200)	observación
	dDtDescripcion	varchar (75)	campo de uso interno
	dDtAbogadoResp	varchar (70)	campo de uso interno
	dDtFechaValidacion	varchar (8)	campo de uso interno
	hDtHoraUltModif	varchar (6)	hora de la ultima modificación
	cDtCodLugarSede	varchar (4)	campo de uso interno
	cDtUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fDtFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hDtHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmExpediente	cClteCodIDC	varchar (24)	IDC de cliente
	cExpCod	varchar (24)	Código de expediente
	nECINroOrden	varchar (6)	campo de uso interno
	cECICodStatus	varchar (1)	estado de expediente
	cECIDesc	varchar (50)	descripción
	fECIFechaIngreso	varchar (8)	Fecha de ingreso
	hECIHoraingreso	varchar (6)	hora de ingreso
	cExpUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fExpFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hExpHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmFacultades	cFacCodOperacion	varchar (8)	Código de facultad

	cFacTipoOperacion	varchar (2)	Tipo de facultad
	dFacDescripcion	varchar (60)	descripción de facultad
	dFacDescrCorta	varchar (15)	descripción corta de facultad
	cFacProceso01	varchar (1)	campo de uso interno
	cFacProceso02	varchar (1)	campo de uso interno
	cFacProceso03	varchar (1)	campo de uso interno
	cFacProceso04	varchar (1)	campo de uso interno
	cFacProceso05	varchar (1)	campo de uso interno
	cFacUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fFacFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hFacHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmFirmantes	cFirCodIDC	varchar (24)	IDC del firmante
	cFirCodStatus	varchar (1)	estado del firmante
	nFirNroFirma	varchar (6)	Número de firmas
	dFirNombre	varchar (75)	Nombre del firmante
	cFirUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fFirFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hFirHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmFormatoCuenta	cFCSeparador	varchar (1)	Separador de digitos de cuenta
	dFCMaskNro	varchar (50)	Formato de la cuenta
	dFCMaskControl	varchar (50)	maskara del formato
	dFCMaskVariable	varchar (50)	maskara del formato
	cFCUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fFCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hFCHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmFuncionarios	cFunCodTipo	varchar (4)	Código de funcionario
	nFunCodIDC	varchar (24)	IDC del funcionario
	dFunNombre	varchar (40)	nombre del funcionario
	cFunCodCargo	varchar (4)	cargo de funcionario
	cFunCodSucur	varchar (4)	campo de uso interno
	cFunCodOficina	varchar (4)	campo de uso interno
	cFunCodPoderes	varchar (4)	poderes del funcionario
	cFunCodNivel	varchar (4)	nivel del funcionario
	dFunObserv	varchar (200)	Campo de observación

	cFunUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fFunFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hFunHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmGrafos	cGTipoGrafo	varchar (1)	Tipo de grafo
	nGNroGrafo	varchar (6)	Número de grafo
	cGCodIDCFir	varchar (24)	IDC del firmante
	nGLenBufMax	varchar (6)	longitud máxima
	nGLenGrafo	varchar (6)	tamaño del grafo
	dGImagenPkw	varchar (16)	grafo
	cGStatus	varchar (1)	estado
	nGAnchoGrafo	varchar (6)	ancho del grafo
	nGLargoGrafo	varchar (6)	largo del grafo
	cGUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fGFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hGHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmPoderes	nPodNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia
	cPodCodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	cPodCodStatus	varchar (1)	Estado
	cPodTipoDocumento	varchar (1)	Tipo de documento
	dPodDocumento1	varchar (40)	Número de documento
	fPodFechaDocumento	varchar (8)	fecha de documento
	dPodDirNotario	varchar (70)	nombre del notario
	cPodCodLugar	varchar (2)	lugar de trabajo del notario
	cPodTipoRegPublico	varchar (1)	Tipo de Registro público
	dPodAsiento	varchar (10)	número de asiento
	dPodFoja	varchar (6)	número de foja
	dPodTomo	varchar (6)	número de tomo
	dPodFicha	varchar (15)	número de ficha
	dPodDocumento2	varchar (40)	número de documento 2
	dPodRegistro	varchar (40)	número de registro
	dPodAbogadoInf	varchar (70)	abogado informante
	fPodFechaInforme	varchar (8)	fecha de informe
	fPodFechaUltModif	varchar (8)	fecha de ultima modificación
	dPodUsuario	varchar (8)	campo de uso interno

	dPodObservacs	varchar (255)	observación
	dPodDescripcion	varchar (75)	campo de uso interno
	dPodAbogadoResp	varchar (70)	campo de uso interno
	fPodFechaValidacion	varchar (8)	campo de uso interno
	hPodHoraUltModif	varchar (6)	hora de la ultima modificación
	cPodCodLugarSede	varchar (4)	campo de uso interno
	cPodUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fPodFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hPodHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmPoderesCuenta	nPodCtaNroSecuencia	varchar (6)	Número de secuencia
	cCltCodIDC	varchar (24)	IDC del cliente
	cCtaNroCuenta	varchar (30)	Número de cuenta
	cCtaTipoCuenta	varchar (1)	Tipo de Cuenta
	cPodCtaCodStatus	varchar (1)	Estado
	cPodCtaTipoDocumento	varchar (1)	Tipo de documento
	dPodCtaDocumento1	varchar (40)	Número de documento
	fPodCtaFechaDocumento	varchar (8)	fecha de documento
	dPodCtaDirNotario	varchar (70)	nombre del notario
	cPodCtaCodLugar	varchar (2)	lugar de trabajo del notario
	cPodCtaTipoRegPublico	varchar (1)	Tipo de Registro público
	dPodCtaAsiento	varchar (10)	número de asiento
	dPodCtaFoja	varchar (6)	número de foja
	dPodCtaTomo	varchar (6)	número de tomo
	dPodCtaFicha	varchar (15)	número de ficha
	dPodCtaDocumento2	varchar (40)	número de documento 2
	dPodCtaRegistro	varchar (40)	número de registro
	dPodCtaAbogadoInf	varchar (70)	abogado informante
	fPodCtaFechaInforme	varchar (8)	fecha de informe
	fPodCtaFechaUltModif	varchar (8)	fecha de ultima modificación
	dPodCtaUsuario	varchar (8)	campo de uso interno
	dPodCtaObservacs	varchar (255)	observación
	dPodCtaDescripcion	varchar (75)	campo de uso interno
	dPodCtaAbogadoResp	varchar (70)	campo de uso interno
	fPodCtaFechaValidacion	varchar (8)	campo de uso interno
	hPodCtaHoraUltModif	varchar (6)	hora de la ultima modificación

	cPodCtaCodLugarSede	varchar (4)	campo de uso interno
	cPodCtaUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fPodCtaFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hPodCtaHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmSocios	nSNroSec	varchar (6)	Número de secuencia
	cSCodIDCClte	varchar (24)	IDC del cliente
	cSCodNacion	varchar (4)	Código de nacionalidad
	cSCodDocumento	varchar (2)	Código de documento
	nSNroDocFirmante	varchar (12)	Número de documento
	nSNroCorr	varchar (6)	Código de socio
	dSNombre	varchar (70)	Nombre del socio
	cSTipoSocio	varchar (1)	Tipo de socio
	nSAporte	varchar (15)	aporte del socio
	cSCodMoneda	varchar (3)	código de moneda
	cSCUusuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fSCFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hSCHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmTablas	cTbldElem	varchar (8)	código del elemento
	cTbldTipoTabla	varchar (2)	código del tipo de tabla
	dTbDescripcion	varchar (40)	descripción del elemento
	cTbldElemExt	varchar (8)	ID externo del elemento
	dTbValor1	varchar (8)	valor 1
	dTbValor2	varchar (8)	valor 2
	dTbDescripCorta	varchar (10)	Descripción corta
	cTbUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fTbFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hTbHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS
tmTipoTabla	cTTIdTipoTabla	varchar (2)	Código de Tipo de Tabla
	dTTDescripcion	varchar (40)	Descripción de tipo de tabla
	dTTDescripCorta	varchar (20)	Descripción corta
	nTTLongitud	varchar (6)	Longitud
	dTTValorDefault	varchar (10)	Valor por defecto
	dTTTipoDato	varchar (2)	Tipo de dato
	dTTValorBlanco	varchar (10)	Valor en blanco

	nTTLongitudExt	varchar (6)	Longitud externa
	dTTTipoDatoExt	varchar (2)	Tipo de dato externo
	cTTStatus	varchar (1)	estado del tipo de tabla
	cTTUsuario	varchar (10)	Usuario que hizo un cambio
	fTTFecha	varchar (8)	Fecha del cambio AAAAMMDD
	hTTHora	varchar (6)	Hora del cambio HHMMSS