

InBroker®

Sistema de Administración de Seguros para Brokers y Bancaseguros

1



InBroker® Professional - Funcionalidades



1.1.1

1.1 Especificación de Funciones del sistema InBroker®.

1.1.1 InBroker® Application Server (Versión Professional):

Módulo / Funcionalidad	Descripción
Application Server	<ul style="list-style-type: none">• Provee todas las Reglas de Negocio, los objetos, la lógica y los servicios para los módulos clientes.• Provee de conectividad a los módulos clientes con la Base de Datos, ya que es el único módulo que requiere conexión con la misma.• Soporte para hasta 35 usuarios concurrentes.• Permite "encolar" (pooling) de conexiones a la Base de Datos, permitiendo de esta forma reducir el número de licencias clientes de la misma.• Trabaja como un firewall permitiendo conexiones únicamente a través de un puerto específico, soportando la comunicación comprimida y encriptada entre este módulo y las aplicaciones cliente.



1.1.2

1.1.2 Funcionalidades comunes a todos los módulos cliente:

Módulo / Funcionalidad	Descripción
Xlook	<p>Xlook es la interfase desarrollada por Inworx para acceder a toda la información disponible en el sistema. Los usuarios pueden acceder a los datos en forma jerárquica, permitiendo una navegación intuitiva y sencilla.</p> <p>Entre las principales herramientas que provee Xlook podemos destacar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Generador de “Vistas”: los usuarios pueden construir vistas seleccionando los campos, filtros y el orden en el que prefieren o requieren ver los datos, extendiendo de esta forma la funcionalidad estándar provista por el sistema. Las vistas pueden ser almacenadas para su posterior reutilización. • Reportes Simples: Los usuarios pueden imprimir el resultado de las vistas de manera rápida y sencilla, permitiendo de esta forma extender la funcionalidad de Xlook a la generación de reportes. • Seguridad: Todos los objetos de Xlook tienen seguridad embebida. (por favor ver módulo de seguridad)
Generep	<p>Si los reportes incluidos en el sistema en forma estándar, sumados a los Reportes Simples, no fuesen suficientes; es posible generar reportes complejos utilizando las mismas herramientas provistas por Xlook, mediante el Generador de Reportes. Las funcionalidades que provee el generador incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Selección de tablas, vistas u objetos del sistema, • Posibilidad de definir puntos de corte, agrupadores y totalizadores, • Funcionalidades estándar de Windows como selección de tipografías, encabezados y pie de página, etc, • Es posible imprimir reportes detallados y resumidos.
Carpeta electrónica	<p>La carpeta electrónica desarrollada por Inworx representa la evolución natural de la carpeta o repositorio físico de documentación.</p> <p>Prácticamente todos los objetos del sistema permiten adjuntar imágenes, documentos, presentaciones y planillas de cálculo, así como cualquier objeto o estructura de datos soportada por aplicaciones que corran bajo Windows. Es posible definir la metodología de almacenamiento de estos documentos permitiendo una administración simplificada del repositorio de documentos.</p>



1.1.3

1.1.3 InBroker® módulo principal:

Módulo / Funcionalidad	Descripción
Entes	<p>Los Entes representan la estructura de datos mínima de las entidades físicas o jurídicas que se relacionan con la organización. Estos datos son extendidos mediante los múltiples roles que los mismos pueden tener dentro del sistema.</p> <p>La información de los entes incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aspectos de identificación personal o empresarial, • Aspectos legales e impositivos, • Métodos de contacto, • Direcciones, • Relaciones con otros entes, • Logos o imágenes.
Prospectos	<p>Un “rol” específico que extiende la información heredada del ente, agregando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Información específica del prospecto, similar a la de los clientes pero con menores restricciones
Clientes	<p>Un “rol” específico que extiende la información heredada del ente, agregando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Información detallada para personas físicas y jurídicas, • Hasta 8 niveles de segmentación de la cartera, • Principal productor asociado, • Datos internos y observaciones.
Aseguradoras	<p>Un “rol” específico que extiende la información heredada del ente, agregando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Código de la superintendencia de seguros, • Esquema de comisiones y liquidaciones, • Esquema de numeración de pólizas, • Esquema de numeración de siniestros, • Observaciones.
Agentes – Productores	<p>Un “rol” específico que extiende la información heredada del ente, agregando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Número de matrícula, • Nacionalidad, • Tipo de comisiones soportadas, • Honorarios y gastos de comercialización, • Observaciones.



1.1.3

InBroker® módulo principal

Módulo / Funcionalidad	Descripción
Cotización – Líneas Personales (Opcional)	<p>Este módulo se ha desarrollado para la cotización de líneas personales, PyMEs y Mercado Medio. Incluye las siguientes funcionalidades:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Permite comparar la cotización en forma simultánea de varias aseguradoras y productos o planes mediante el ingreso de información en un único sistema, • Soporte para Socring o perfilado del prospecto / cliente, • Provee la posibilidad de efectuar la cotización mediante la utilización de tablas internas, acceso a DLLs o conectividad a sistema de cotización externos de las aseguradoras.
Automóviles	<p>Cotización de automóviles tomando en consideración los datos adicionales de los mismos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Permite seleccionar los datos del vehículo a cotizar seleccionándolo de una tabla de datos con toda la información del vehículo (compatible con Infoauto), • Soporta modificaciones y tratamientos especiales de varias aseguradoras.
Property <ul style="list-style-type: none"> • Combinado Familiar, • Incendio, • Integrales. 	<p>Cotización de riegos de property tomando en consideración los datos adicionales de los mismos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Permite la valoración o cálculo de asegurada en forma automática: <ul style="list-style-type: none"> • Superficie en metros, • Tipo de construcción, • Tipo de vivienda, • Zona de riesgo.
Vida y Salud	<p>Cotización de vida y salud tomando en consideración los datos adicionales de los mismos:</p>
Emisión de Pólizas / Endosos	<p>El módulo principal para la administración de la emisión de solicitudes de pólizas nuevas, endosos y renovaciones</p>
Datos Generales	<p>Datos generales de la póliza (fechas de cobertura, aseguradora, moneda, etc.)</p>
Comisiones	<ul style="list-style-type: none"> • Soporte amplio para comisiones “entrantes” y “salientes”. • Múltiples eventos que disparan el pago de comisiones. • Múltiples conceptos del desarrollo de premio (o prima) pueden ser utilizados como base de cálculo de la comisión. • Soporte para comisiones fijas, • Soporte para comisiones especiales para grupos de venta.



1.1.3

InBroker® módulo principal

Módulo / Funcionalidad	Descripción
Tipos de Riesgos o Bienes	Diferentes riesgos o bienes asegurados requieren de diferentes datos. El sistema provee un área específica para el ingreso de estos datos, con soporte para flotas (operaciones multi-ítem) e ítems individuales.
Automóviles Property Vida Salud Cauciones - Fianzas Transporte	Datos específicos de Automóviles (Marca, modelo, chasis, número de motor, etc.) Datos específicos de Property (Ej. Ubicación, zona de riesgo, etc.) Datos específicos de Vida (Ej. Edad, beneficiarios, valor mínimo asegurado, etc.) Datos específicos de Salud (Ej. Edad, sexo, tipo de producto, etc.) Datos específicos de Caución (Ej. Tipo de contrato, beneficiarios, etc.) Datos específicos de Transporte (Ej. Origen, destino, tipo de transporte, valor FOB, impuestos, ganancia esperada, etc.)
Coberturas	Información específica sobre coberturas, incluyendo la suma asegurada, tasa, variable, tasa fija, límites, deducibles, etc. Es posible ingresar múltiples coberturas para un mismo bien.
Desarrollo de Premio (Prima)	Permite la configuración de los conceptos que comprenden el desarrollo de premio (o prima). - Es posible configurar un desarrollo de premio por aseguradora.
Plan de Pagos	Información detallada del plan de pagos. - Incluye el soporte para “sincronizar” la fecha de vencimiento de las cuotas de los endosos con el de la póliza original.
Co-Aseguros	Provee soporte para coaseguros “cerrados” (una sola orden) o “abiertos” (una orden por aseguradora). <ul style="list-style-type: none"> • Generación automática de órdenes adicionales de los coaseguros “abiertos”, • Mantenimiento desde la póliza piloto.
Pólizas Colectivas (Masivas)	Soporte para pólizas colectivas o masivas. - Endosos especiales para la inclusión y exclusión de bienes mediante certificados.
Recepción de pólizas	Información detallada sobre la registración de pólizas emitidas (o facturadas): <ul style="list-style-type: none"> • Número de pólizas o endosos con soporte para caracteres alfanuméricos, • Tipo de cambio, • Observaciones.



1.1.3

InBroker® módulo principal

Módulo / Funcionalidad	Descripción
Cobranzas	InBroker® soporta una amplia variedad de métodos de cobranzas. Estos métodos pueden usarse en forma combinada para proveer un esquema flexible a la organización.
Cajeros	<ul style="list-style-type: none"> • Soporte para varias cajas y días, • Proceso de apertura y cierre con control detallado y reporte de transacciones diarias. • Multi-moneda, • Administración de valores.
Manual	Cobranzas manuales vía caja y gestores o recaudadores: <ul style="list-style-type: none"> • Emisión de recibos, • Soporte para recibos “extendidos” (Ej. Pagos diferidos, pagos compensatorios, etc.)
Automáticos (opcional)	Módulo diseñado para la administración de cobranzas en forma automática: <ul style="list-style-type: none"> • Soporte para múltiples entidades recaudadoras (Ej. Bancos, tarjetas de crédito, etc.) • Es posible definir múltiples estructuras de datos para el intercambio de información con las entidades de recaudo.
Liquidaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Liquidaciones para todos los Entes que participan del negocio. • Selección manual o automática de registros a procesar, • Soporte para pre-procesos que permitan el control y aprobación del proceso, • Soporte para el almacenamiento y selección de los parámetros de liquidación, • Soporte para retención de comisiones, • Soporte impositivo para todas las transacciones.
Aseguradoras	<ul style="list-style-type: none"> - Soporte para la liquidación de premios, comisiones y valores en forma conjunta o separada. - Inclusión automática de valores a nombre de la aseguradora.
Agentes y Productores	- Liquidación detallada.
Vendedores	<ul style="list-style-type: none"> - Liquidación detallada, - Soporte para comisiones extraordinarias por cumplimiento de objetivos.
Siniestros	Soporte detallado de siniestros.



1.1.3

InBroker® módulo principal

Módulo / Funcionalidad	Descripción
Datos Generales	<p>Información general del siniestro:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ítems afectados, - Liquidadores y gestores afectados, - Estado en la aseguradora, - Datos de fechas y eventos (Ej. Fecha de siniestro, fecha de denuncia, fecha de recepción de documentación, fecha de envío a la aseguradora, etc.)
Documentación	<ul style="list-style-type: none"> - Soporte para el ingreso y administración de la documentación requerida y sugerida para el tratamiento del siniestro. - Control de la documentación recibida y enviada a la aseguradora, - Guías (o scripts) en HTML para asistir a los operadores.
Reclamos y Pagos	<ul style="list-style-type: none"> - Control y seguimiento de los reclamos efectuados por el asegurado y por terceros. - Control de los pagos efectuados por la aseguradora.
Datos específicos por riesgo	<p>Información detallada para diferentes riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Automóviles, - Transporte, - Vida, - Caucciones – Fianzas, etc.
Inspecciones	<p>Provee información detallada sobre las inspecciones efectuadas por la organización, la aseguradora o auditores externos (peritos).</p>
Seguimiento de documentación	<ul style="list-style-type: none"> • Soporte para la definición de múltiples data-flows para el seguimiento de la documentación: • Soporte para rutas alternativas dependiendo del método de envío, • Posibilidad de detectar anomalías o atrasos en una transacción o a nivel general.
Reportes	<p>Los reportes son soportados mediante las siguientes herramientas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reportes Internos: desarrollados por Inworx para responder a las necesidades comunes del negocio. • “Vistas”: generadas por el usuario, permitiéndole personalizar los datos a imprimir. • “Generep”: Extiende la funcionalidad provista por las “vistas”, permitiendo un control mayor sobre la estructura del reporte.



1.1.4

1.1.4 InBroker® módulo de Seguridad:

Módulo / Funcionalidad	Descripción
Seguridad	<p>El objetivo de este módulo es proveer al gerente de seguridad / auditoria con las herramientas que le permitan el control de la seguridad de todas las aplicaciones Inworx®.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Permite la administración de sistemas (InBroker®, InBrokerRe®, InLender®, etc.), grupos de usuarios (Ej. Producción, cobranzas, siniestros, etc.), perfiles (emisión de pólizas, emisión de endosos, cobranzas manuales, etc.) y usuarios para cada una de las transacciones y procesos del sistema. - La administración de los usuarios de la base de datos del sistema es administrada desde el mismo módulo, lo que permite la creación de claves de acceso seguras (mediante un proceso de encriptación que utiliza claves públicas y privadas). - Es posible definir el nivel de auditoria (o bitácora de transacciones) deseado: <ul style="list-style-type: none"> • Nivel 0: Sin seguimiento. Sólo el usuario que genera una nueva transacción o modificación, así como el estado son almacenados. • Nivel 1: Nivel Mínimo. Las transacciones de ingreso y egreso se almacenan, más toda la funcionalidad del nivel 0. • Nivel 2: Nivel Medio. Registra el acceso a cada objeto accedido, más toda la funcionalidad del nivel 1. • Nivel 3: Nivel Máximo. Registra todas las modificaciones (delta) efectuadas por el usuario (exceptuando las modificaciones a los campos de tipo BLOB), más todas las funcionalidades del nivel 2). - Este módulo ha sido aprobado por varios bancos de primera línea, tales como Citibank N.A., Bank Boston, ING Bank, Banco Galicia entre otros.



1.2

1.2 Arquitectura técnica de los sistemas Inworx®.

1. LENGUAJE DE PROGRAMACIÓN: BORLAND DELPHI 4.0. CLIENT SERVER.

2. BASE DE DATOS: MS-SQL 7.X, 2000 O PERSONAL ORACLE.

3. TECNOLOGÍA DE OBJETOS DIST: DCOM Ó WINSOCKS.

4. TECNOLOGÍA DE SERVIDOR DE APP: BORLAND MIDAS.

5. SERVIDOR DE APLICACIONES: WINDOWS 2000 SERVER.

6. TECNOLOGÍA DE ACCESO A DATOS: BORLAND SQLLINKS.

La arquitectura a utilizar para el desarrollo del sistema, es 3 Tier, con Windows 32 Thin Clients, donde la lógica de negocio, se encuentra totalmente del lado del servidor de aplicaciones y el DD-SQL Manager (Diccionario de Datos de Sentencias de SQL).

El DD-Manager© junto con el SQL-Manager, es una herramienta muy potente que permite definir :

- Las Entidades (Conjunto de tablas que conforman un objeto).
- Las tablas y Views
- Los atributos de tablas.
- Las normas de validación de atributos y tablas.
- La relación entre tablas master y detail de cada transacción.
- Los campos LOOKUP y la forma de validación.
- La Totalidad de las sentencias SQL utilizadas según el motor de base de datos.
- Los Mensajes de Error del sistema.

Los clientes, acceden a la información a través de objetos distribuidos en el servidor de aplicaciones con tecnología Multi-Thread, pudiendo ser el transporte por medio de DCOM o WINSOCKS (TCP/IP Nativo), encriptado y comprimido. De esta manera, la velocidad de acceso y el ancho de banda necesario, se reducen drásticamente en comparación con 2 TIER.

Los clientes, son clientes del tipo Thin-Client, y el único componente necesario para correr, debe ser DCOM manager (NATIVO en WIN95 SR2 y WIN NT). No requiere de ninguna DLL ni OCX, las cuales (como es conocido) traen muchos problemas de instalación y compatibilidad.

El diseño de la interfase al usuario, llamada XLOOK©, es del tipo MS-OUTLOOK, pudiendo el usuario, acceder a todos los objetos desde la barra de accesos directos. Luego, el usuario puede configurar sus propias vistas, establecer el ordenamiento de los datos, filtrar y buscar en forma ON-LINE.

Todos los objetos del sistema, están conectados con un componente de Internacionalización, que permite que el usuario, configure sus pantallas en su idioma o con sus giros diomáticos. El diccionario de datos, también es soportado en diferentes idiomas.

Para el acceso del servidor de aplicaciones a los datos, se utilizan los SQL Links, ya que acceden nativamente a las DLL'S del cliente de motor de base de datos, sin necesidad de tener que pasar por ODBC.



1.2

Arquitectura técnica de los sistemas Inworx®

Se provee además del GENEREP® generador de reportes standard, que le permite al usuario, confeccionar sus propios listados estándar, sin necesidad de estar capacitado en SQL, ni saber utilizar productos tipo CRYSTAL Reports o MS-ACCESS.

El GENEREP®, permite definir campos, múltiples agrupaciones, totalizadores, Filtros y además una serie de parámetros de impresión.

El sistema cuenta en forma Standard con un completo módulo de seguridad que permite configurar perfiles para usuarios, pudiendo asignar accesos hasta la más pequeña opción del sistema.

Toda la tecnología y herramientas de desarrollo utilizadas para el presente proyecto, XLOOK®, GENEREP®, INWORX® APPLICATION SERVER®, MODSEG®, DD-MANAGER® como así también las técnicas y procedimientos de desarrollo son propiedad exclusiva de INWORX® ARGENTINA S.A.

InBroker®

InBroker® Professional – Funcionalidades

Inworx® IT Solutions


CERRITO 1186 10º Piso (C1010AAX) Buenos Aires, Argentina

Tel.: (+54 11) 5246-3333

Fax: (+54 11) 5246- 3311

info@inworx.com

Inworx® y el logo Inworx® son marcas registradas de Inworx® IT Solutions, tanto en la Argentina y en otros países. InBroker®, InBroker® producto y el logo InBroker® son marcas registradas de Inworx® IT Solutions. Todo el material expuesto en este sumario es de uso exclusivo de Inworx® IT Solutions, entendiéndose que la publicación del mismo es solo de lectura pública.

InBroker® es un producto de Inworx®  Inworx®
IT Solutions