



a t e n t i s c o n s t r u c c i ó n



>> Módulo Gestión de Avales

Características

General

- Procesos de Solicitud de avales por las diferentes áreas departamentales: contratación, proveedores, clientes, bancos...
- Tramitación y Seguimiento del Aval: Solicitud, Flujo de Aprobación y Emisión del Documento para la entidad externa.
- Tratamiento diferente por tipología según el emisor: Avales bancarios, Seguros de caución, consignación en juzgados...
- Cálculo de los costes del aval. Imputación de costes en la obra. Contabilización automática del gasto.
- Cancelación de avales. Cálculo de extornos. Repercusión a obras. Contabilización automática del ingreso.

Líneas de Avales

- Definición del método de cálculo de los gastos asociados a la línea.
- Definición de las modalidades de pago: prepago o post-pago, al inicio o al vencimiento, prima anual, mensual, trimestral, semestral, derechos a extorno, mínimos de prima, costes de formalización por importe o porcentaje.
- Diferenciación en el cálculo de los costes del aval según periodos (anuales de 360 días, de 365 días...etc).
- Control del consumo de la línea

Solicitud y Tramitación

- Solicitud interna del aval. Recepción y complemento de información. Generación de la Solicitud Externa a la Entidad Aseguradora o Entidad Financiera. Generación y Seguimiento del Aval.
- Generación automática de las previsiones de tesorería correspondiente al pago de las comisiones del aval según contrato de la línea.
- En el momento de la conciliación tesorera, contabilización automática de la comisión del aval y generación del gasto para su imputación en el centro de coste correspondiente. Generación automática de facturas en caso de que la línea corresponda a una empresa distinta al centro en donde se imputará el coste.
- Cancelación de Avales. Generación del Extorno (si lo hubiese) y contabilización automática en el momento de la conciliación tesorera.

Información de Gestión

- Listado de Previsiones de cargos de avales en periodos futuros.
- Ocupación de la línea. Avales solicitados, emitidos y cancelados por línea.
- Avales vivos por línea. Informe de costes por aval y por línea.