



FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

## NORMATIVA INTERNA

# MANUAL DE USUARIO DEL SISTEMA INFORMÁTICO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Aprobado por Consejo Directivo Acuerdo No 03 de CD-31/2022 del 19 de agosto del año 2022  
Responsable: Oficialía de Cumplimiento





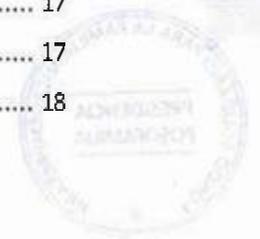
FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 2 de 36

## Contenido

1.1. OBJETIVO.....	4
1.2. BASE LEGAL .....	4
1.3. ÁMBITO DE APLICACIÓN.....	4
1.4. DEFINICIONES.....	5
2. MANUAL DE USUARIO DEL SISTEMA INFORMÁTICO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.....	6
2.1. INGRESO AL SISTEMA.....	6
2.2. USUARIO.....	6
2.3. CAMBIO DE CONTRASEÑA.....	7
2.4. MENÚ DE OPCIONES .....	7
2.5. PÁGINA PRINCIPAL.....	8
2.5.1. PANEL GRÁFICO.....	8
GRÁFICO 1. DETALLE DE TRANSACCIONES.....	8
GRÁFICO 2. MEDIDOR DE RIESGO TRANSACCIONAL.....	9
GRÁFICO 3. TRANSACCIONES POR GÉNERO.....	10
GRÁFICO 4. RANGO DE OPERACIONES.....	10
2.5.2. TABLAS.....	10
TABLA 1. TIPOS DE PAGO.....	11
TABLA 2. CLASIFICACIÓN DE RIESGOS.....	11
TABLA 3. CLASIFICACIÓN DE RANGOS.....	11
2.6. CLIENTES.....	12
2.7. LISTA PREVENTIVA .....	14
2.7.1. CONSULTAR.....	14
2.7.2. MODIFICAR.....	15
2.8. LISTA PEP's.....	16
2.8.1. CONSULTAR.....	17
2.8.2. MODIFICAR.....	17
2.9. REPORTES.....	18

*Handwritten signature or mark.*





FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03/2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 3 de 36

2.9.1.	TRANSACCIONES.....	18
2.9.2.	DESEMBOLSO.....	19
2.9.3.	CANCELACIONES POR REFINANCIAMIENTO.....	20
2.9.4.	CANCELACIONES ANTICIPADAS.....	20
2.9.5.	PAGOS DE CLIENTES.....	21
2.9.6.	PAGOS MAYORES CUOTA.....	22
2.9.7.	PAGOS TERCEROS.....	23
2.9.8.	PERFIL DEL CLIENTE.....	24
2.9.9.	CLIENTES NUEVOS/CRÉDITOS OTORGADOS.....	25
2.10.	RIESGO.....	26
2.10.1.	CLIENTE ZONA GEOGRÁFICA.....	26
2.10.2.	CRÉDITOS VINCULACIÓN PEPs.....	27
2.10.3.	TOP 25 MAYORES DEUDORES.....	28
2.10.4.	PROFESIÓN.....	29
2.11.	CONFIGURACIÓN.....	30
3.	RESPONSABILIDADES.....	32
4.	APROBACIÓN, VIGENCIA Y DIVULGACIÓN.....	32
5.	ANEXOS.....	32
	ANEXO 1. ALERTA DE PAGO MAYOR A \$5,000 US.....	32
	ANEXO 2. ALERTA DE PAGOS MAYORES A LA CUOTA.....	33
	ANEXO 3. ALERTA DE CRÉDITO CANCELADO ANTICIPADAMENTE.....	33
	ANEXO 4. ALERTA DE CRÉDITO A CLIENTE CON VINCULACIÓN PEP.....	34
	ANEXO 5. ALERTA DE CRÉDITO A CLIENTE CON PROFESIÓN DE ALTO RIESGO.....	34
	ANEXO 6. ALERTA DE CRÉDITO A CLIENTE EN ZONA DE GEOGRAFICA DE RIESGO.....	35
	ANEXO 7. ESTRUCTURA DEL SISTEMA PLD/FT.....	36



*[Handwritten signature]*



FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 4 de 36

## GENERALIDADES

### 1.1. OBJETIVO

El Manual de Usuario del Sistema Informático de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo tiene por objetivo establecer los pasos a seguir para ejecutar los reportes y alertas por medio de los cuales se monitorearán las transacciones realizadas por los clientes del Fondo Solidario para la Familia Microempresaria.

La correcta aplicación del presente manual en el Sistema informático de PLD/FT, permitirá monitorear e identificar en tiempo oportuno transacciones realizadas de acuerdo con los criterios establecidos, que devuelvan un resultado como inusual y/o sospechosa, esto generará un análisis y seguimiento por parte del oficial de cumplimiento.

### 1.2. BASE LEGAL

- INSTRUCTIVO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FINANCIERA PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS.

CAPÍTULO VII, INSTRUCCIONES PARA EL CONTROL, SEGUIMIENTO Y DETECCIÓN DE OPERACIONES INUSUALES. Medidas para la detección de operaciones inusuales. Artículo 38, inciso 3. De acuerdo con el tamaño, estructura, naturaleza y características, los sujetos obligados deberán adoptar sistemas informáticos que deben generar en forma automática y oportuna, alertas sobre transacciones que se desvíen del comportamiento esperado del cliente o contraparte.

### 1.3. ÁMBITO DE APLICACIÓN

El Manual de Usuario del Sistema Informático de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, será de aplicación por las Unidades de Tecnología de la Información y Oficialía de Cumplimiento.

*Qesmf*





FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 5 de 36

#### 1.4. DEFINICIONES

Para los fines de aplicación del manual, los términos que se indican a continuación tienen el significado siguiente:

- a) **AML:** Anti Lavado de Dinero.
- b) **AML SOFTWARE:** Sistema PLD/FT
- c) **CONSEJO DIRECTIVO:** La Dirección y Administración del FOSOFAMILIA, estará a cargo de un Consejo Directivo, el cual ejercerá las atribuciones que la Ley de Creación del Fondo Solidario para la Familia Microempresaria le confieren de acuerdo al artículo catorce.
- d) **DUI:** Documento Único de Identidad.
- e) **FOSOFAMILIA:** Fondo Solidario para la Familia Microempresaria.
- f) **MANUAL:** Manual de Usuario del Sistema Informático de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- g) **NIT:** Número de Identificación Tributaria.
- h) **PEP's:** Personas Políticamente Expuestas.
- i) **PLD/FT:** Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- j) **SIM\_NET:** Sistema Informático para Microempresas.
- k) **SISTEMA PLD/FT:** Sistema informático de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.





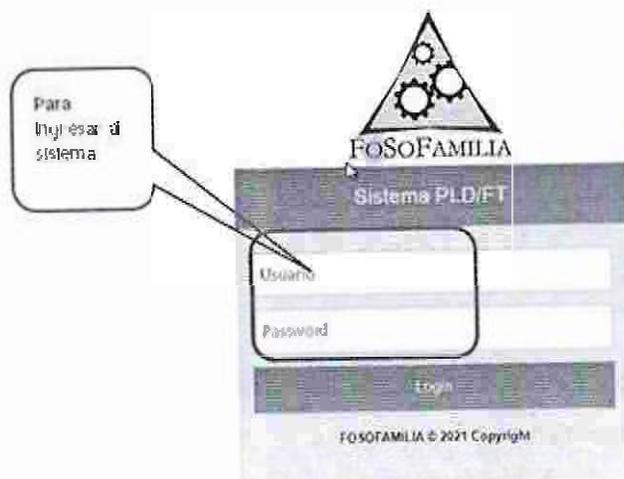
FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 6 de 36

## 2. MANUAL DE USUARIO DEL SISTEMA INFORMÁTICO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.

### 2.1. INGRESO AL SISTEMA

Para ingresar al sistema PLD/FT se deberá hacer desde la ubicación del acceso directo del software instalado en la computadora de la oficialía de cumplimiento, luego nos aparecerá la siguiente ventana donde debemos ingresar las credenciales asignadas por la unidad de tecnología de la información.



### 2.2. USUARIO

Para ingresar al Sistema PLD/FT solo es posible mediante usuario creado en el Sistema SIM\_NET. El menú nos permite realizar 2 acciones: Cierre de la Sesión y Cambio de Contraseña.



*Handwritten signature or mark.*



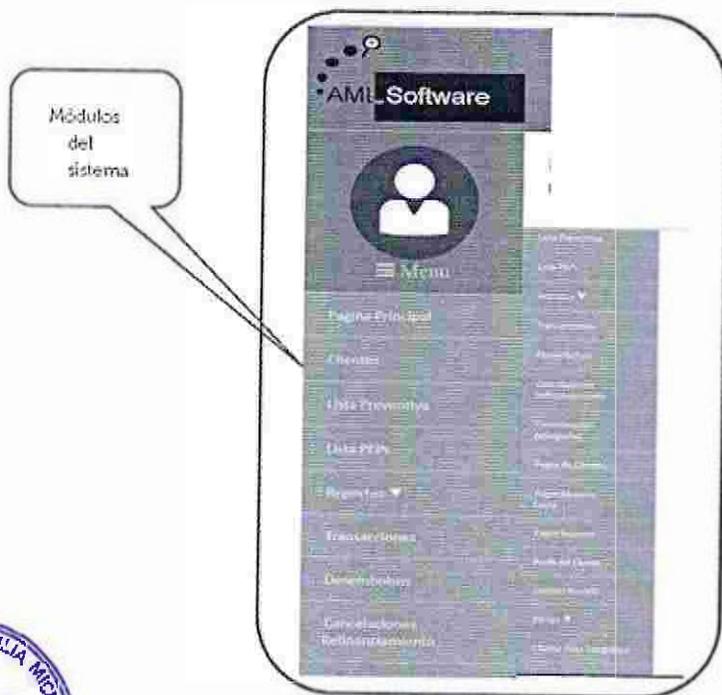
### 2.3. CAMBIO DE CONTRASEÑA

El cambio de contraseña le permite el cambio total en el ingreso de los 2 sistemas: En el Sistema PLD/FT, como en el Sistema SIM\_NET.



### 2.4. MENÚ DE OPCIONES

Al ingresar con el usuario y contraseña; se desglosa un menú en el que están los módulos del AML Software (Sistema PLD/FT).





FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 8 de 36

## 2.5. PÁGINA PRINCIPAL

### 2.5.1. PANEL GRÁFICO

El panel gráfico nos permite visualizar el detalle de las transacciones realizadas en el mes de trabajo.

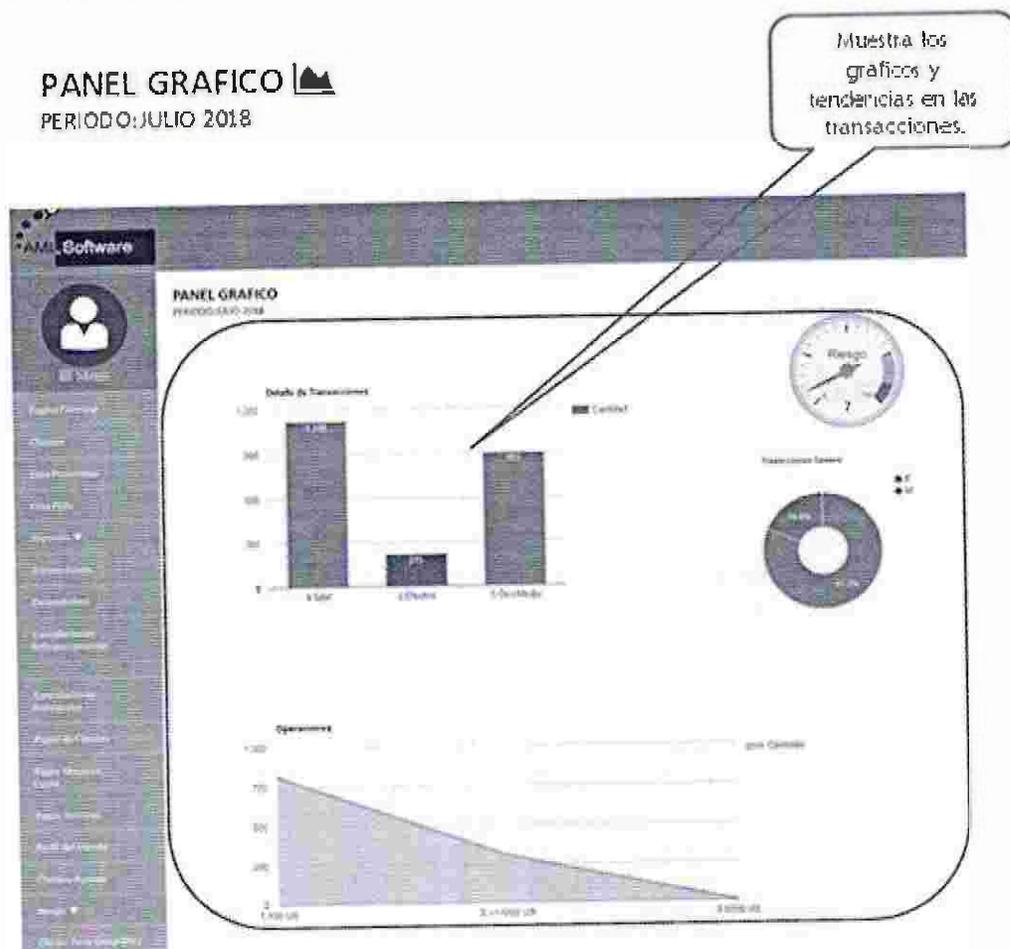


GRÁFICO 1 DETALLE DE TRANSACCIONES.

El gráfico detalle de transacción permite visualizar, todas las operaciones realizadas en el mes, clasificadas en pagos promedio de efectivo y otros medios (cheques, notas de abono, etc.).

*Handwritten signature*

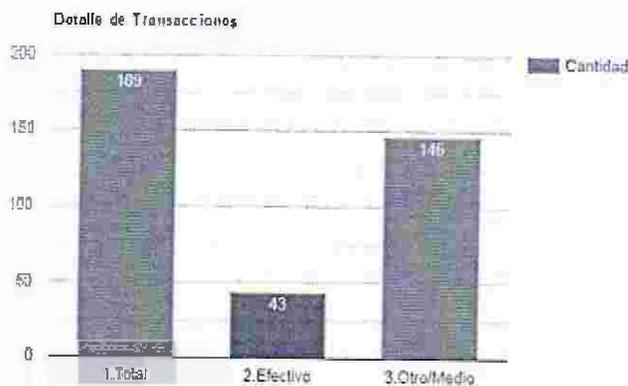




FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 9 de 36

En el gráfico se muestra un total de 189 operaciones en el mes, dividiendo 43 en efectivo y 146 transacción en otros medios.



### GRÁFICO 2. MEDIDOR DE RIESGO TRANSACCIONAL.

Mide los pagos efectuados en el mes, y reporta aquellos pagos mayores al monto de riesgo establecido por la oficialía de cumplimiento.

El medidor establece un rango desde 1 a 100.



Indicadores del medidor:

1. Transacciones de Riesgo Medio(M) y Alto(A)
2. Clientes con Vinculación PEP
3. Coincidencias en Lista Preventiva
4. Profesiones de Alto Riesgo según los APNFD (contadores, abogado, notarios), Configuradores en la tabla profesiones.



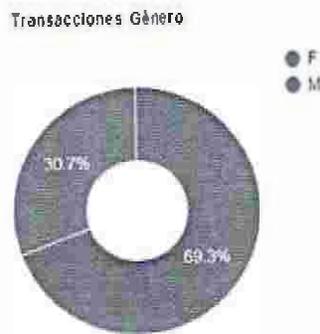


FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03/2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 10 de 36

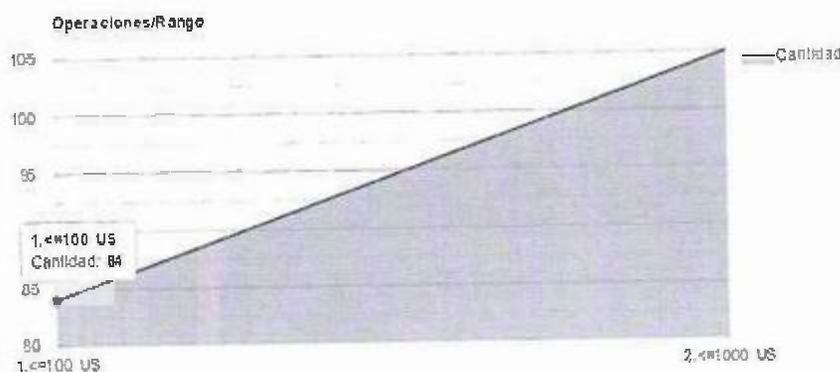
### GRÁFICO 3. TRANSACCIONES POR GÉNERO.

Muestra los pagos en el mes realizados por los clientes, clasificados por género. El siguiente ejemplo refleja que el 69.30% de los pagos ha sido realizado por mujeres y el 30.70% por hombres.



### GRÁFICO 4. RANGO DE OPERACIONES.

Refleja los rangos de monto, en los que se encuentran los pagos efectuados en el mes.



#### 2.5.2. TABLAS

Las tablas nos permiten saber los criterios considerados en la clasificación de las transacciones realizadas en el mes de trabajo por los diferentes tipos de pago.



*Handwritten signature or mark.*



FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 11 de 36

TABLA 1. TIPOS DE PAGO.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
A	NOTA DE ABONO
C	CHEQUE
D	COLECTOR
E	EFFECTIVO
I	CONDONACIÓN
P	AJUSTE

TABLA 2. CLASIFICACIÓN DE RIESGOS.

CLASIFICACIÓN RIESGO	PUNTUACIÓN	CRITERIOS DE RIESGO
ALTO	76-100	Indica que hay personas con vinculación PEP, coincidencias en lista interna, transacciones de alto riesgo, clientes con profesiones de alto riesgo.
MEDIO	50-75	Transacciones de alto riesgo, profesiones de alto riesgo, clientes con vinculación PEP
BAJO	1-49	Transacciones de alto riesgo, nivel medio-bajo.

TABLA 3. CLASIFICACIÓN DE RANGOS.

CLASIFICACIÓN	DESCRIPCIÓN
1.<=100 US	Pagos realizados menores o igual US\$100
2.<=1000 US	Pagos realizados mayores a US\$100 y US\$1,000
3.<=5000 US	Pagos realizados mayores a US\$1000 y US\$5,000
4.<=10000 US	Pagos realizados mayores a US\$5,000 y US\$10,000
5.>=10000 US	Pagos realizados mayores a US\$10,000



*[Handwritten signature]*



## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

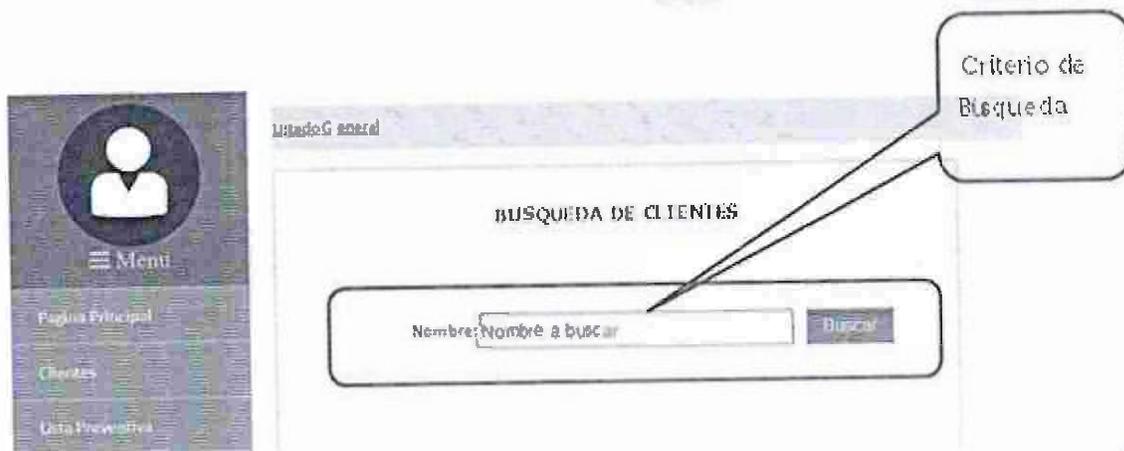
Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 12 de 36

### 2.6. CLIENTES

La opción de clientes permite la administración y consulta detallada de los clientes ingresados a nuestra base de datos. Para ingresar daremos clic en el menú de opciones ítem clientes.



Se presenta la opción de búsqueda de clientes donde se debe colocar los datos del cliente que se desea ubicar en la base de datos, y presionamos el botón "Buscar".



A continuación, muestra la una lista de coincidencias según el criterio establecido.



nd



# FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 13 de 36

**BUSQUEDA DE CLIENTES**  
Nombre: JUAN ANTONIO

SELECCIONAR	CODIGO	NOMBRE	DUI	NET
<input checked="" type="checkbox"/>	0011	JUAN HERNANDEZ	0189	0518
<input checked="" type="checkbox"/>	00	ANTONIO	01	108
<input checked="" type="checkbox"/>	0039	JUAN ANTONIO ARCORTEZ	01	
<input checked="" type="checkbox"/>	0017	ANTONIO	01	

Para visualizar los datos de clientes con más detalle damos clic en  de la columna.

**DATOS GENERALES DE CLIENTES**

Cliente: 0011 - JUAN

Tipo de Cliente: PERSONA NATURAL

Primer Apellido: HERNANDEZ

Segundo Apellido: ANTONIO

Primer Nombre: JUAN

Nombre Completo: JUAN ANTONIO HERNANDEZ ANTONIO

Departamento: LA CORTAZA

Municipio: YARACUAY

Cantón: YARACUAY

Dirección: BANCO LA VECA YARACUAY CREDITO

Nivel Académico: Sin estudios

Condición de la Vivienda: ALQUILER

Nombre: JUAN ANTONIO HERNANDEZ ANTONIO

Dirección: YARACUAY

DUI: 0189

SELECCIONAR





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

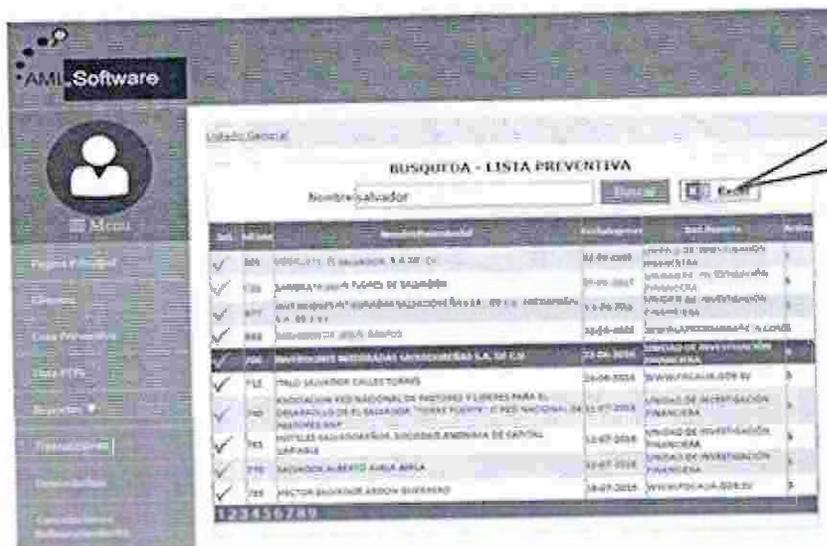
### 2.7. LISTA PREVENTIVA

En el listado de coincidencias visualiza aquellos clientes que fueron encontrados en la lista preventiva, de las últimas 10 coincidencias. Se puede realizar una búsqueda por nombre, DUI y NIT. En caso de que un cliente sea identificado en el corriente mes incrementará la puntuación del velocímetro.

Nombre	Doc	NoCuenta	F otorga	Monto	Codinar	Institucion	Saldo cooindic
GUADALUPE FLORES	03342201	0070100	30-05-2017	5000000	N	COMISION ESPECIAL DE INYESTIGACION	\$50000 S
ANA) ABEL MORALES PRIBERT	03342201	007000100000000000	25-04-2013	35000000	N/D	Unidad de Investigación Financiera	\$252.26 S
JOSE ROBERTO	01-03-1000014	00700101000178417	23-01-2002	28571400	N	www.fiscal.gov.ec	\$784.78 C
MARIE TERE SARAI		007001021002484515	25-04-2002	22917000	N	WWW.FISCALIA.GOB.EC	\$8.32 S
LUISE GARCIA MONTUFAR	01-02-0077867	007001021000502234	30-11-2000	22857000	N	www.fiscal.gov.ec	\$1.534 C
JOSE ANTONIO	03-01-1000001	0070040210000331818	03-11-2000	228.57000	N	COMISION ESPECIAL DE INVESTIGACION	\$88.14 S

#### 2.7.1. CONSULTAR

Para realizar una consulta en la lista preventiva, nos ubicamos en el menú de opciones, y el ítem "LISTA PREVENTIVA"; luego estableceremos los criterios de búsqueda a consultar y finalmente presionamos el botón buscar.



También se puede exportar la lista completa a Excel.





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 15 de 36

La opción "Sel", permite visualizar mayor información de la persona seleccionada.

**Detalle**

Id. Preventiva: 35      Activar: [v]

Nombre y Apellido: FRANCISCO DOMAYRE COSTE

Año: [ ]

Fecha de Nac.: 28/03/1970

CUI: [ ]      NIT: [ ]

No. Pasaporte: [ ]

Carnet Empleado: [ ]

No. Cédula: 493170013

Año de Quitar: 14 Jun 2013

Institución: Unidad de Tecnología y Finanzas

Módulo Ingresos: Sistema de Ingresos

Información Complementaria: [ ]

Nacionalidad: Salvadoreña

Etnia: MESTIZO

[ Modificar ]    [ Guardar ]    [ Activar ]

### 2.7.2. MODIFICAR

La lista preventiva nos permite poder agregar más registros de personas, modificar y/o actualizar aquellos que ya se tienen.

Para realizar cualquier cambio de nuestra lista darnos clic al botón modificar y posteriormente clic al botón guardar.



*Handwritten signature*



## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 16 de 36

Para agregar un registro a nuestra base de datos, solo damos clic en el botón nuevo:  
limpia toda la pantalla para el ingreso de la nueva información.

### 2.8. LISTA PEP's

La lista PEP's (Personas Políticamente Expuestas), permite la administración de las personas que desempeñan o han desempeñado funciones públicas, por ejemplo, el presidente, vicepresidente de la República y los designados a la presidencia, los diputados, los ministros, viceministros de Estado, secretarios y los gobernadores departamentales, presidente y magistrados de la Corte Suprema de Justicia y de las cámaras de segunda instancia, los jueces de primera instancia y los jueces de paz, alcaldes y demás miembros de los Concejos Municipales, presidente y magistrados de la Corte de Cuenta de la República, titulares de instituciones autónomas, entre otros contemplados en el artículo 9-B de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, artículos 236 y 239 de la Constitución de la República, artículo 2 literales a), b) y c) y el artículo 52 de la Convención de Naciones Unidas contra la Corrupción.

Continuarán siendo catalogadas como PEP por un período igual al ejercicio de sus funciones sin exceder el plazo de cinco (5) años después del cese de las mismas, por tanto permanecerán en la lista PEP's por ese período.

msf





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 17 de 36

### 2.8.1. CONSULTAR

Para consultar la información de una persona en la lista PEPs, es necesario establecer el criterio de búsqueda deseada y presionamos el botón buscar, a continuación el sistema mostrara todas las coincidencias, según criterio establecido.

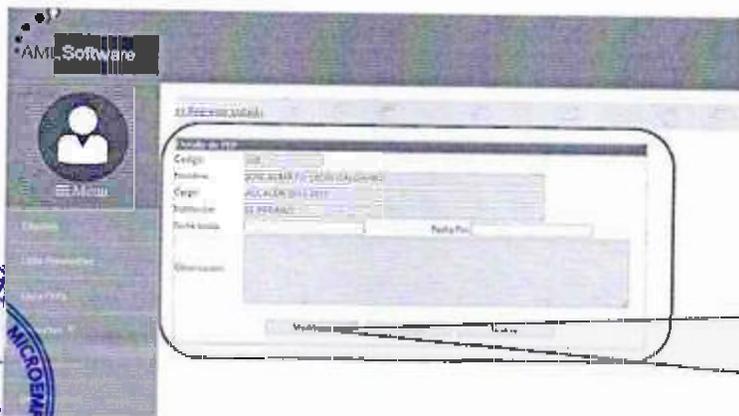
Para visualizar el detalle completo del registro solo es necesario dar clic en la columna selecciona.



También se puede exportar la lista completa a Excel.

### 2.8.2. MODIFICAR

Para actualizar los datos de una persona identificada PEP's, solo debemos dar clic en el botón modificar y se habilitaran las casillas para su edición; al finalizar los cambios solo damos dar clic en el botón "Guardar".



Al realizar un cambio le damos modificar y guardar.





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03/2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 18 de 36

### 2.9. REPORTES

#### 2.9.1. TRANSACCIONES

El reporte de transacción permite visualizar todos los pagos realizados por nuestros clientes. Para generar este informe debemos establecer los criterios siguientes: el rango de la transacción y fechas. El reporte posee tres rangos para su selección US\$1,000, US\$5,000 y US\$10,000.

Establecer las fechas a consultar.

Se establece el rango de las transacciones.

Forma de exportar el documento

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

*Handwritten signature*





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 19 de 36

### 2.9.2. DESEMBOLSO

El reporte de desembolso permite monitorear los créditos otorgados entre \$10,000 US y \$20,000 US.

Para generar este reporte solo debemos digitar la fecha de inicio y la fecha fin, entre un periodo, y posteriormente damos clic en el botón de visualizar y obtendremos el resultado siguiente:

Reporte de Desembolsos \$10,000 US y \$20,000 US

Desde: 01/07/2018  
Hasta: 26/07/2018  
Formato Reporte: Archivo PDF

FOSOFAMILIA  
DESDE 01/07/2018 HASTA 26/07/2018  
DESEMBOLSO EN TRE \$10,000 US HASTA \$20,000 US

Cuenta	Código	Nombre	Ciclo	Fecha Inic	Fecha Fin	Monto
<b>LARGO PLAZO</b>						
<b>INDIVIDUALES</b>						
727	LINEA DE CREDITO	796, BORGHINI, CALA (2.5%) L.P.	1	15/07/2018	15/07/2022	12,200.00
Total por Línea: NT LINEA DE CREDITO MICROEMPRESARIA						12,200.00
800001	LINEA DE CREDITO	AGUILETA MARTINEZ FERRAZ	2	15/07/2018	15/07/2022	12,200.00
Total por Línea: Línea de Crédito Microemp. Empresaria (2.5 ANOS)						12,200.00
<b>Sub Total:</b>						<b>24,400.00</b>
<b>TOTAL POR PLAZO:</b> LARGO PLAZO						<b>24,400.00</b>
<b>TOTAL:</b>						<b>24,400.00</b>

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel









## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

**Detalle de Pagos Clientes a Créditos**

Fecha: 12/07/2018  
Rango: 17/08/2018  
Canal: TODOS  
Monto: 0.00  
Cuenta: 007013011000000  
Formato Report: Archivo PDF

Establecer las condiciones para la generación del informe.

**Detalle del reporte**

Fecha	Cuenta	Nombre de Cuenta	Monto Pagado	Tipo Pago	Grupo	Pago
Cuenta: 00701301100000008						
Cliente: ABIGAIL BURUCA						
1	30-02-2018	COL 1736	ABIGAIL BURUCA	38.00	COLECTIVA	INDIVIDUAL
2	30-03-2018	COL 2280	ABIGAIL BURUCA	38.00	COLECTIVA	INDIVIDUAL
3	30-04-2018	COL 3873	ABIGAIL BURUCA	38.00	COLECTIVA	INDIVIDUAL
4	30-05-2018	COL 1160	ABIGAIL BURUCA	38.00	COLECTIVA	INDIVIDUAL
5	30-06-2018	COL 1144	ABIGAIL BURUCA	38.00	COLECTIVA	INDIVIDUAL
6	30-07-2018	COL 0882	ABIGAIL BURUCA	38.00	COLECTIVA	INDIVIDUAL
TOTAL GRUPO:			228.00			
IGRA CENTRAL DE PAGOS:			334.94			

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

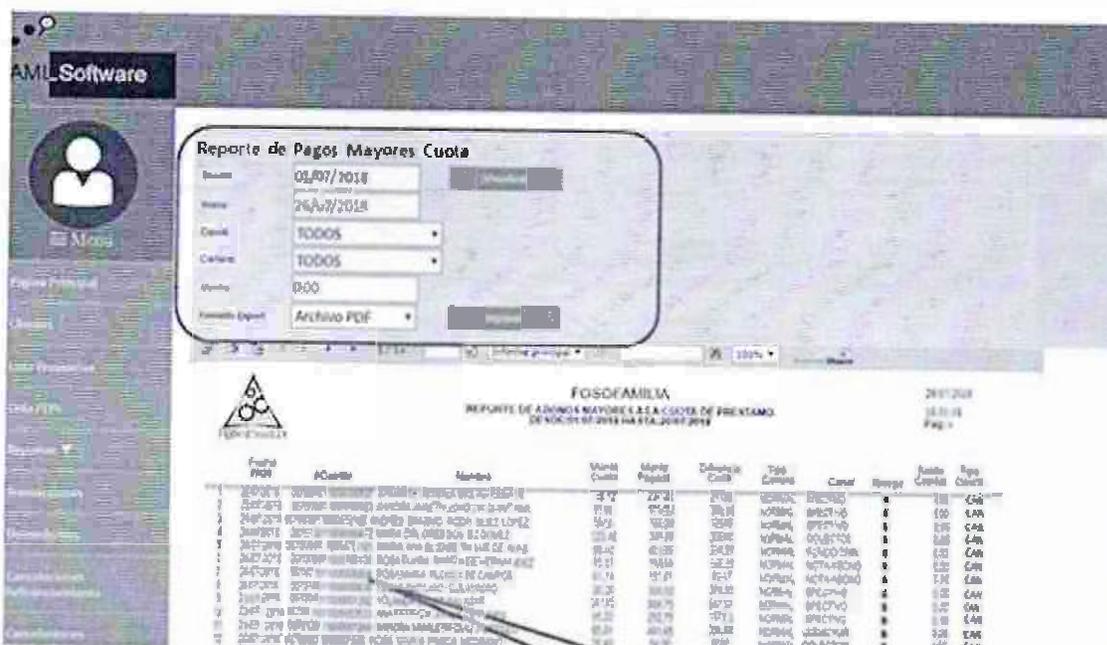
### 2.9.6. PAGOS MAYORES CUOTA

El siguiente reporte visualiza los pagos a créditos mayores a dos veces las cuotas de pago.

También permite la segregación entre fechas, canal, cartera y monto de pago.



FONDO SOLIDARIO PARA  
 LA FAMILIA MICROEMPRESARIA



El detalle de los pagos mayores a la cuota.

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

2.9.7. PAGOS TERCEROS

El reporte de pagos terceros visualiza los pagos realizados por el titular de la cuenta o por terceros, también permite la segregación por fecha, tipo cartera y monto.





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

**Reporte Transacciones Efectivo Mayores a \$100/Tercero**

Desde: 01/01/2018  
Hasta: 31/03/2018  
Cuenta: C0005  
Monto: 0.00  
Formato Report: Análisis PDF

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
REPORT DE TRANSACCIONES MAYORES A \$100.00  
SELECCIONADO POR FECHA Y MONTO

Fecha Pago	Presentación	Cuenta	Detalle Cuenta	Monto	Monto Pagado	Saldo	Estado
20180101	001	AGUIA MARIA ESTERITA DE HERNANDEZ	AGUIA MARIA ESTERITA DE HERNANDEZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BARBOSA VERONICA ROSA PEREZ	BARBOSA VERONICA ROSA PEREZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	10.00	10.00	0.00	A
20180101	001	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	BOGOTAN JOSE ANTONIO PEREZ	10.00	10.00	0.00	A

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

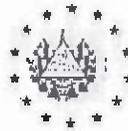
- PDF
- Word
- Excel

### 2.9.8. PERFIL DEL CLIENTE

Este reporte permite visualizar las transacciones realizadas por los clientes, entre un rango de fechas. Identifica la cantidad de operaciones que ha realizado en el periodo seleccionado, en caso de que detecte montos superiores al umbral lo identificara con una calificación de riesgo "A", y marcado de color rojo.

*Adriana*





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ID	CUI	Codigo Cliente	Fecha Otorga	Fecha Venc	Nombre	Monto Cui	Monto Perm Ac	Cui Tot	Fee	Cartera	Aba Tot	Paga
1	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
2	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
3	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
4	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
5	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
6	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
7	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
8	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
9	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
10	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
11	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
12	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
13	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0
14	00000000000000000000	00000000000000000000	01/07/2018	01/07/2018	ALICIA MARIA GONZALEZ GONZALEZ	2000	2000	1	0.00	ACTIVA	2000	0

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

### 2.9.9. CLIENTES NUEVOS/CRÉDITOS OTORGADOS

Muestra una lista de créditos otorgados a clientes que a la fecha es su primer crédito. Nos permite segregar la información por fecha, cartera y monto otorgado.





FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 26 de 36

Cda	Fecha Otorga	Fecha Venc	Codigo Credito	Nombre	Monto Solic	Monto Aprob	Frec
0101011	01/07/2018	01/07/2018	000001000000000000000000	TANIA ELIZABETH MORALES DE GONZALEZ	700.00	500.00	MEB
020471712	06/07/2018	06/07/2018	000001000000000000000000	ALEX YANIRA TORRES MORALES	1,000.00	1,000.00	MEB
030601116	06/07/2018	07/07/2018	000001000000000000000000	ANA ELIEN HERNADEZ DE GARCIA	400.00	350.00	MEB
040804817	06/07/2018	06/07/2018	000001000000000000000000	ANA YULISA PEYER MORALES	100.00	700.00	MEB
022304415	06/07/2018	06/07/2018	000001000000000000000000	EVELYN ORAZELA VELAZQUEZ DE MARTINEZ	500.00	400.00	MEB
060111111	05/07/2018	16/07/2018	000001000000000000000000	WENDEL SARAI OLIVERA FERRER	1,000.00	500.00	MEB
000100118	05/07/2018	06/07/2018	000001000000000000000000	JOSUE RICARDO TORRES	100.00	300.00	MEB
020607011	05/07/2018	15/07/2018	000001000000000000000000	DELLA GUADALUPE ROSA DE HERNADEZ	700.00	300.00	MEB
010000118	15/07/2018	15/07/2018	000001000000000000000000	MARIA ESTER PENA GARCIA DE HERNADEZ	450.00	300.00	MEB
000100111	11/07/2018	15/07/2018	000001000000000000000000	ALEXANDRA VANESSA MARTINEZ ALONSO	300.00	300.00	MEB
000100111	11/07/2018	15/07/2018	000001000000000000000000	FLORE DE MARIA OLGA ALONSO	300.00	300.00	MEB
000100111	11/07/2018	15/07/2018	000001000000000000000000	ANGELICA MARIA ARRIETA ROSA	100.00	100.00	MEB
000100111	11/07/2018	15/07/2018	000001000000000000000000	ELIZABETH VALENTINA FLORES SARRAZA	300.00	300.00	MEB

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

## 2.10. RIESGO

### 2.10.1. CLIENTE ZONA GEOGRÁFICA

Este reporte permite monitorear los créditos otorgado identificados en zonas de alto riesgo la identificación es parametrizable mediante una calificación de "A" (Alto), "M" (Medio), "B" (Bajo).

*Actual*



## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Establece criterios de consulta

Créditos con Riesgo Geográfico

Desde: 01/07/2018  
Hasta: 12/08/2018  
Institución y punto: As. Alvarado

FOSOFAMILIA  
REPORTE DE CRÉDITOS CON RIESGO GEOGRÁFICO  
DEL 01/07/2018 HASTA EL 12/08/2018

ID	Nombre Cliente	Cuenta	Nombre de Cuenta	Monto Solicitado	Fecha de Emisión	Costo	Estado	Riesgo
10000001	10000001	10000001	10000001	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000002	10000002	10000002	10000002	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000003	10000003	10000003	10000003	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000004	10000004	10000004	10000004	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000005	10000005	10000005	10000005	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000006	10000006	10000006	10000006	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000007	10000007	10000007	10000007	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000008	10000008	10000008	10000008	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000009	10000009	10000009	10000009	10000	01/07/2018	10000	1	A
10000010	10000010	10000010	10000010	10000	01/07/2018	10000	1	A

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

### 2.10.2. CRÉDITOS VINCULACIÓN PEPs

Este reporte permite visualizar los créditos otorgados a clientes con vinculación PEP's. Es importante identificar a los clientes que posee una vinculación.





FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 28 de 36

**Creditos con Vinculación PEPs**

Desde: 01/08/2000  
Hasta: 12/08/2015  
Formato Reporte: Archivo PDF

Criterio de búsqueda para generación del informe.

FONDO FAMILIA  
REPORTE DE CREDITOS OTORGADOS CON VINCULACION PEPs  
DESDE 01/08/2000 HASTA 12/08/2015

Del	Fecha Oblig	Fecha Venc	Cuenta	Nombre Cliente	Monto Total	Monto Cargo	Ult Cred	Fecha Captu	Tipope
24/08/2011	24/08/2011	21/02/2012	00000000000000000000	RAMA, ZANETTE MARCA SALES	20000	10000	1	11/08/11	10000

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

### 2.10.3. TOP 25 MAYORES DEUDORES

El reporte permite monitorear el top de mayores deudores a una fecha determinada. El top nos permite 5 opciones 10, 25, 50, 100 y 150.

Lista de TOP que permite visualizar el reporte



FONDO SOLIDARIO PARA  
 LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

**TOP - Mayores Deudores**

Fecha: 01/03/2018  
 Top: 10  
 Formato Export: Archivo PDF

**FOSOFAMILIA**  
 REPORTE DE N MAYORES DEUDORES  
 HASTA 01/03/2018

Código Crédito	Fecha Origen	Fecha Venc	Nombre	Ries	Monto Original	Tasa	Saldo Capital	Frec	Historico Original
0070001000075024	30/03/17	30/03/17	CRISTAL REYES VEGA DE PAZ	A	15.000,00	20,00	1,00	MEN	21.200,24
0070001000020495	31/08/17	30/09/20	VICENTE Y ANACLETO EN UNO DE LOS CARRELOS	A	15.000,00	10,00	12.746,04	MEN	4000,00
0070001000030208	27/02/17	27/02/17	JOSEFA VILLALBA ANASTASIO MARTINEZ	A	15.000,00	10,00	9.714,25	MEN	1.000,00
0070001000000000	30/04/18	30/04/20	RODOLFO DE ALBA GALLS DE ESPINOSA	A	15.000,00	10,00	14.527,97	MEN	22.000,00
0070001000063314	08/05/17	30/03/20	FRANCO DE GUERRA DE TRUJILLO	A	15.000,00	10,00	6,00	MEN	35.000,00
0070001000002000	16/06/17	16/06/20	CARLOS ANTONIO SILVA Y RIA	A	15.000,00	10,00	12.515,9	MEN	0,00
0070001000007138	30/03/17	30/03/20	JUAN LUIS CAMACHO	A	15.000,00	17,00	13.832,95	MEN	3050,00
0070001000007106	24/03/18	24/03/20	ALDO DEBIA ROSA RODRIGUEZ	A	15.000,00	10,00	13.469,14	MEN	20.000,00
0070001000007106	14/03/18	14/03/20	REYES, CARLOS ROQUE E ACHERO	A	15.000,00	10,00	14.319,62	MEN	0,00
0070001000007432	28/02/18	28/02/20	JOSÉ FRANCISCO GUARDADO	A	15.000,00	10,10	14712,00	MEN	0,00
				Total:	154.000,00		101.007,24		

Los deudores con montos mayores se visualizan en rojo

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

2.10.4. PROFESIÓN

Este reporte muestra los clientes que poseen créditos con profesión riesgosa.

Profesiones deberán ser identificada y parametrizadas en nuestro sistema.





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

También podemos imprimir y/o exportar el archivo en los siguientes formatos:

- PDF
- Word
- Excel

### 2.11. CONFIGURACIÓN

Esta opción es muy importante para el funcionamiento del sistema ya que permitirá que el sistema puede identificar y calificar las transacciones realizadas por los clientes; también permite configurar las alertas que se ejecutaran dentro del sistema sean alerta en tiempo real, mensual o diaria.

La sección de rangos permite parametrizar la calificación que el sistema establecerá en los reportes, así como el número máximo de transacción permitidas por clientes en el mes.

*msf*





FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 31 de 36

Configuración del Sistema

RANGIOS

RIESGOS BANCOS

Año: 10000  
Meses: 5000  
Días: 10000

RIESGO PRESTAMOS

Año: 10000  
Meses: 5000  
Días: 10000

Guardar

Los usuarios que recibirán las alertas deberán ser configurados en esta opción, podemos configurar hasta un máximo de 5 usuarios.

En esta sección de ALERTAS, nos permite activar o desactivar una alerta; así como identificar la frecuencia de envío.

ALERTAS

No	Descripción Alerta	Estado	Ejecución	Acciones
1	Abonos Mayores a la Cuota	<input checked="" type="checkbox"/>	Diaria	Enviar
2	Créditos Cancelados Anticipadamente	<input checked="" type="checkbox"/>	Tiempo Real	Enviar
3	Créditos Cancelados Anticipadamente	<input checked="" type="checkbox"/>	Diaria	Enviar
4	Pagos Mayores a 5,000 US	<input checked="" type="checkbox"/>	Tiempo Real	Enviar
5	Crédito a Clientes con Vinculación PEPs	<input checked="" type="checkbox"/>	Tiempo Real	Enviar
6	Crédito a Cliente con Profesión de Alto Riesgo	<input checked="" type="checkbox"/>	Tiempo Real	Enviar
7	Lista de Clientes con Vinculación PEPs	<input checked="" type="checkbox"/>	Mensual	Enviar
8	Lista de Clientes con Profesión de Alto Riesgo	<input checked="" type="checkbox"/>	Mensual	Enviar
9	Crédito a Cliente con Riesgo Geográfico	<input checked="" type="checkbox"/>	Diaria	Enviar

Para configurar los correos a los cuales se enviarán las alertas se harán en este apartado configurando hasta un máximo de 5 usuarios.

CORREO PARA ALERTAS

Puede adicionar a los usuarios que se les estará enviando las alertas de forma periódica:

	Id	Nombre Usuario	Correo	CC Correo	En Uso
Editar Eliminar	3	Rosa Miranda	rosa.miranda@fosofamilia.gob.sv		<input type="checkbox"/>

Agregar





FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 32 de 36

### 3. RESPONSABILIDADES

Los responsables del cumplimiento del presente manual serán las unidades organizativas del Fondo Solidario para la Familia Microempresaria-FOSOFAMILIA según detalle:

- Presidencia
- Dirección Ejecutiva
- Coordinación de Tecnología de la Información
- Oficial de Cumplimiento Titular
- Oficial de Cumplimiento Suplente

### 4. APROBACIÓN, VIGENCIA Y DIVULGACIÓN

Aprobación: Consejo Directivo Sesión CD-03.031/2022, del 18 de agosto del año 2022.

Vigencia: Entrará en vigencia a partir del siguiente día de su aprobación.

Divulgación: La Presidencia o Dirección Ejecutiva divulgará este manual a través de la intranet o correo electrónico institucional.

### 5. ANEXOS.

#### ANEXO 1. ALERTA DE PAGO MAYOR A \$5.000 US

Un pago en efectivo mayor a US\$5,000, genera una alerta en tiempo real, la cual se enviará al correo electrónico de los destinatarios establecidos.

msf



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema Informático de PLD/FT Acuerdo: CD 31/03.2022 Fecha: 19/08/2022 No. Página 33 de 36

Alerta Tiempo Real - PAGO MAYOR A 5,000 US :25/04/2022

Alerta-FosoAuto <info.fosofamilia@gmail.com>

Mensaje enviado con importancia Alta. Si hay problemas con el modo en que se muestra este mensaje, haga clic aquí para verlo en un explorador web.

Enviado: lunes 25/04/2022 08:44 a.m. Para: [redacted]@fosofamilia.gob.sv [redacted]@fosofamilia.gob.sv

Sistema Alertas - Operación en Tiempo Real Reguladas 25/04/2022

DUI	Cliente	No.Préstamo	Monto Pagado	Cuota	Fecha Pago	Forma Pago	Estatus
[redacted]	ESTE [redacted] ARO	[redacted] 27	[redacted]	[redacted]	[redacted] 22	[redacted] R	[redacted]

ANEXO 2. ALERTA DE PAGOS MAYORES A LA CUOTA

Esta alerta se ejecuta diariamente, y envía los pagos de clientes mayores a dos veces a la cuota del crédito.

Reporte Abonos - Pagos Mayores a la Cuota

Alertas Fosofamilia <info@fosofamilia.gob.sv>

Mensaje enviado con importancia Alta. Si hay problemas con el modo en que se muestra este mensaje, haga clic aquí para verlo en un explorador web.

Enviado: lunes 08/08/2022 10:00 p.m. Para: [redacted]@fosofamilia.gob.sv

Detalle de Abonos Realizados Mayor a la Cuota: al día 08/08/2022

Id	DUI	Cliente	No.Préstamo	Cuota	Monto Pagado	Diferencia	Tp/Cartera
1	[redacted]	ELAN [redacted] NEZ	007 [redacted] 66	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]

ANEXO 3. ALERTA DE CRÉDITO CANCELADO ANTICIPADAMENTE

Esta alerta se ejecuta en dos tiempos, tiempo real y diario, enviado los créditos cancelados antes de su fecha de vencimiento.





FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03/2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 34 de 36

**Alerta Tiempo Real- CRÉDITO CANCELADO ANTICIPADAMENTE**  
Alertas Fosofamilia <info@fosofamilia.gob.sv>

📧 Mensaje enviado con importancia Alta.  
Si hay problemas con el modo en que se muestra este mensaje, haga clic aquí para verlo en un explorador web.

Enviado: sábado 30/07/2022 12:36 p.m.

Para: [Redacted]@fosofamilia.gob.sv

**Crédito Cancelado Anticipadamente**  
29/07/2022

DUI	Cliente	No.Préstamo	Monto Aprobado	Monto Pagado	F_otorga	F_venci
[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]

**ANEXO 4. ALERTA DE CRÉDITO A CLIENTE CON VINCULACIÓN PEP**

Esta alerta se ejecuta en tiempo real al momento de digitar un crédito con cliente que posee vinculación PEPs, el detalle de la alerta será enviada al correo.

Alerta Tiempo Real-Crédito a cliente con vinculación PEP 📧 Recibidos

Alerta-FosoAuto <info@fosofamilia@gmail.com> 22 Jun. ☆  
para [Redacted]

Sistema Alertas-Alerta Tiempo Real-Crédito a cliente con vinculación PEP:19/06/2018

El sistema PLD/FT informa que se ha ingresado una solicitud que debe ser verificada, por ser un cliente PEP.

No	DUI	Fecha Solicitud	No.Préstamo	Cliente	Monto Sol	#Cred	TipoPep
1	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	[Redacted]	E [Redacted] ICA

**ANEXO 5. ALERTA DE CRÉDITO A CLIENTE CON PROFESIÓN DE ALTO RIESGO**

Al digitar un crédito, si el cliente se encuentra identificado con el presente criterio, el sistema envía alerta en tiempo real al correo de los destinatarios, y al final de cada mes la alerta se volverá a ejecutar con todos los clientes identificados con este criterio.

ndp





FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema Informático de PLD/FT Acuerdo: CD 31/03.2022 Fecha: 19/08/2022 No. Página 35 de 36

Alerta Tiempo Real-Crédito a cliente con profesion de alto riesgo Alerta-FosoAuto <info.fosofamilia@gmail.com>

Mensaje enviado con importancia Alta. Si hay problemas con el modo en que se muestra este mensaje, haga clic aquí para verlo en un explorador web. Enviado: sábado 09/04/2022 06:46 p.m. Para: [redacted]@fosofamilia.gob.sv

Sistema Alertas-Crédito a cliente con profesión de alto riesgo:08/04/2022

El sistema PLD/FT informa que se ha ingresado una solicitud que debe ser verificada, por ser un cliente con profesión de alto riesgo.

Table with columns: No, DUI, Fecha Solicitud, No. Préstamo, Cliente, Monto Sol, #Cred, Ubicación Geo, Riesgo. Row 1: [redacted]

ANEXO 6. ALERTA DE CRÉDITO A CLIENTE EN ZONA DE GEOGRAFICA DE RIESGO

Los créditos digitados, que la dirección del domicilio o negocio del cliente se encuentre en zona geográfica categorizada como de alto riesgo, el sistema enviara al correo, una alerta al finalizar el día, detallando los clientes con este criterio.

Alerta Tiempo Real-Crédito a cliente en zona de geografica de riesgo Alertas Fosofamilia <info@fosofamilia.gob.sv>

Mensaje enviado con importancia Alta. Si hay problemas con el modo en que se muestra este mensaje haga clic aquí para verlo en un explorador web. Enviado: viernes 29/07/2022 09:01 a.m. Para: [redacted]@fosofamilia.gob.sv

Sistema de Alerta-Crédito a cliente en zona de geografica de riesgo

El sistema PLD/FT informa que se ha ingresado una solicitud que debe ser verificada, por ser un cliente identificado en zona geografica de riesgo.

Table with columns: No, DUI, Fecha Solicitud, No. Préstamo, Cliente, Monto Sol, #Cred, Ubicación Geo, Riesgo. Row 1: [redacted]

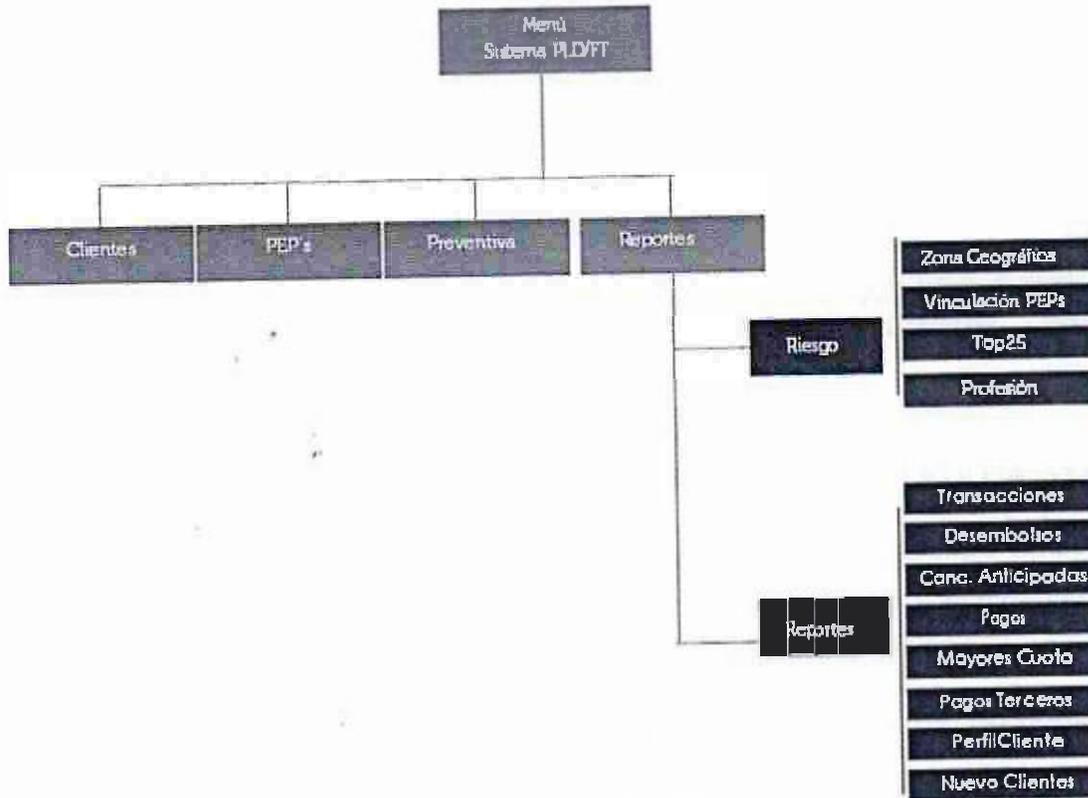




FONDO SOLIDARIO PARA  
LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

Manual de Usuario del Sistema  
Informático de PLD/FT  
Acuerdo: CD 31/03.2022  
Fecha: 19/08/2022  
No. Página 36 de 36

ANEXO 7. ESTRUCTURA DEL SISTEMA PLD/FT



Handwritten signature or mark in the bottom left corner.