

MANUAL DEL USUARIO

SISTEMA DE CONSULTA DE SEGUROS

Sistema creado con:



Ofitek
Soluciones

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	3
NAVEGADOR DE REGISTROS	3
NECESIDADES DEL SISTEMA	4
MENÚ PRINCIPAL - CONSULTAS	6
PÓLIZAS	6
RECLAMOS	6
VENCIMIENTOS	6
SINIESTRALIDAD	7
NOTIFICACIONES	7
DATOS DE DOCUMENTOS	8
OBJETO Y VALOR ASEGURADO	8
COBERTURAS Y DEDUCIBLES	8
CLÁUSULAS ADICIONALES	9
COMENTARIOS	9
CONTROL DE VENCIMIENTOS	10
HALLAR LOS VENCIMIENTOS	11
CONTROL DE RECLAMOS	12
COMENTARIOS	12
SINIESTRALIDAD	13
IMPRIMIR REPORTE	14
INFORMACIÓN FINAL	15

INTRODUCCIÓN

El Aplicativo denominado **SISTEMA DE CONSULTA DE SEGUROS**, ha sido creado en base a una necesidad que tienen los Asegurados, tanto entidades públicas como empresas privadas, que mantienen su Departamento de Seguros, para llevar un control de sus pólizas, tanto a nivel de producción como el manejo y administración de los reclamos, sin olvidar el control de los pagos de las primas, pasando por la generación de reportes de vencimientos de las pólizas y la siniestralidad de las mismas.

Este aplicativo puede ser utilizado en su versión de escritorio, con el gestor de base de datos FileMaker Pro, o, como la versión que se utiliza más frecuentemente, Cloud, mediante el uso de un navegador de última generación, en cualquier plataforma, sistema operativo, o dispositivo, de escritorio o móvil.

Es decir se ha tratado de abarcar todos los ámbitos técnico administrativos que un Departamento de Seguros requiere.

El diseño es amigable de ser utilizado, los botones de los diferentes menús direccionan, sin necesidad de recurrir a la barra de menús del Programa, a todos los módulos incluidos. De todos modos, esta barra puede ser utilizada sin ningún inconveniente.

Este Sistema permite consultas online del programa de seguros de un cliente, tal como está siendo administrado por el Sistema de Control de Seguros de su asesor de seguros.

NAVEGADOR DE REGISTROS

Para desplazarse por los distintos registros de esta base de datos, se encuentra un pequeño recuadro con botones indicativos de navegación de registros, es el Navegador de Registros:



Va al primer registro



Va al registro anterior



Muestra todos los registros existentes, puesto que luego de una búsqueda, tan solo aparecen los que cumplen con lo solicitado



Va al próximo registro



Va al registro final

En la mayor parte de las pantallas existen botones con íconos y explicación textual de ayuda de ir al **Menú Principal**, , **Buscar** un registro o registros que cumplan con ciertos requisitos específicos.



Hallar un registro que cumple con ciertas características



Ejecutar una búsqueda (en la versión Cloud solamente)



Mostrar un listado de los registros de este módulo



Exportar información para ser utilizada en hoja electrónica de Excel



Ir al Menú Principal

NECESIDADES DEL SISTEMA

El Sistema de Consulta de Seguros es multiplataforma, puede ser utilizado tanto en Windows como en Apple Mac OS X y los dispositivos que utilicen sistemas operativos IOS y Android.

Linux, iPhone, iPad y dispositivos Android

.Con uso de navegadores web actualizados, es posible acceder la base de datos del Sistema tal como si se tratara de una “aplicación web”.

La Solución ha sido optimizada para ser visualizada y utilizada en navegadores web, como si se tratara de la versión de escritorio.

MODALIDAD DE USO

La Solución puede ser adquirida bajo la modalidad de licenciamiento permanente o licenciamiento con vencimientos anuales.

De ser este último, en la pantalla principal aparece la fecha vencimiento de la licencia anual. Pasada esta fecha el Sistema no será operativo, hasta la renovación de la licencia.



MENÚ PRINCIPAL - CONSULTAS

De esta página se navega a todos los módulos del Gestor de Consulta. Desde los diferentes módulos es necesario ingresar a esta página para direccionarse a otro diferente.

PÓLIZAS

Es el módulo en el cual se ingresa detalles de todos los documentos que la aseguradora ha emitido para un cliente determinado

RECLAMOS

Es el módulo en el cual se ingresa y controla todos los reclamos generados para un cliente determinado. Controla que se haya realizado el pago respectivo y desde este módulo se genera el informe de siniestralidad.

VENCIMIENTOS

Desde este módulo se controla el vencimiento de las diferentes pólizas.

SINIESTRALIDAD

Este módulo sirve para generar los reportes de Siniestralidad de las diferentes pólizas.

NOTIFICACIONES

Este módulo sirve para notificar al Asesor de Seguros eventualidades tales como presentación de reclamos o modificaciones en las pólizas.



DATOS DE DOCUMENTOS

Este módulo es utilizado para consultar todos los datos de la o las pólizas, anexos y aplicaciones, emitidas para el Usuario.

Todas las casillas son auto explicativas.

OBJETO Y VALOR ASEGURADO

En esta pestaña existen dos campos a ser llenados, con un tercero (el primero en efecto), que deben ser utilizados para indicar el numero del Ítem, ciudad de ubicación o cualquier otra referencia que quiera ser utilizada; el detalle de los bienes asegurados, que al igual que en casos anteriores se compone de un listado editable de los mismos.

COBERTURAS Y DEDUCIBLES

Esta pestaña tiene tres campos, uno para las coberturas, otro para alguna aclaración complementaria, tal como sublímite, y otro para los respectivos deducibles. Al seleccionar el campo de las coberturas, se despliega un listado editable de las coberturas, que deben ser

seleccionadas; este listado es según el ramo de seguros respectivo.

CLÁUSULAS ADICIONALES

En el campo contenido en esta pestaña se selecciona de un listado editable las cláusulas aplicables a la póliza respectiva.

COMENTARIOS

Este campo debe ser utilizado para ingresar cualquier comentario u observación que este documento requiera.

FECHA DE EMISIÓN DOC

Este campo debe ser llenado de manera obligatoria, puesto que esta es la referencia que el Módulo de Siniestralidad utiliza para la generación de los resúmenes de Primas y Reclamos. Este campo no puede ser vacío ni anterior a la fecha de vigencia de la respectiva póliza o documento que se ingresa.

CBCM_ALEPH (WIN-FMS17)

CONTROL DE VENCIMIENTOS

USUARIO

MENU ?

ASEGURADO	RAMO	POLIZA No.	ASEGURADORA	VENCIMIENTOS	DOC.
YANCHAGUANO GARCIA EFRAIN ROBERTO	Equipo y maquinaria de construcción	2374	INTEROCEANICA	22/01/2016	Póliza
EMAPA-G	Vehiculos	17149	INTEROCEANICA	22/01/2016	Póliza
EMAPA-G	Equipo y maquinaria de construcción	2343	INTEROCEANICA	22/01/2015	Póliza
EMAPA-G	Equipo y maquinaria de construcción	2343	INTEROCEANICA	22/01/2016	Renovaci...
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Vehiculos	15639	INTEROCEANICA	28/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Robo	4736	INTEROCEANICA	16/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Fidelidad	3363	INTEROCEANICA	16/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Pérdida de beneficio por retiro de manifiesto	16	INTEROCEANICA	16/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Incendio y líneas alladas	5900	INTEROCEANICA	16/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Equipo electrónico	3480	INTEROCEANICA	19/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Lucro cesante a consecuencia de...	51	INTEROCEANICA	16/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Rotura de maquinaria	441	INTEROCEANICA	16/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Transporte	11946	INTEROCEANICA	16/01/2015	Póliza
EMPRESA ELECTRICA COTOPAXI S.A. - ELEPCO	Responsabilidad civil	3950	INTEROCEANICA	16/01/2015	Póliza
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Incendio y líneas alladas	1016725	QBE COLONIAL	30/08/2015	Póliza
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Robo	1010534	QBE COLONIAL	30/08/2015	Póliza
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Equipo electrónico	1005585	QBE COLONIAL	30/08/2015	Póliza
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Fidelidad	1016727	QBE COLONIAL	30/08/2015	Póliza
ASOCIACION EMPLEADOS MUNICIPIO GUARANDA	Vida en grupo	3146	PICHINCHA	01/01/2017	Renovaci...
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Póliza
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Limitada	Vida en grupo	3380	PICHINCHA	01/09/2015	Anexo
SINDICATO CHOFERES PROFESIONALES BOLIVAR	Vehiculos	17361	LATINA SEGUROS (Sul America)	24/10/2015	Póliza
INSTITUTO SUPERIOR LICEO ADUANERO	Accidentes personales	47424	LATINA SEGUROS (Sul America)	11/04/2015	Póliza
INSTITUTO SUPERIOR LICEO ADUANERO	Accidentes personales	47424	LATINA SEGUROS (Sul America)	11/04/2015	Anexo
INSTITUTO SUPERIOR LICEO ADUANERO	Accidentes personales	47424	LATINA SEGUROS (Sul America)	11/04/2015	Anexo
INSTITUTO SUPERIOR LICEO ADUANERO	Accidentes personales	47424	LATINA SEGUROS (Sul America)	11/04/2015	Anexo
INSTITUTO SUPERIOR LICEO ADUANERO	Accidentes personales	47424	LATINA SEGUROS (Sul America)	11/04/2015	Anexo
INSTITUTO SUPERIOR LICEO ADUANERO	Accidentes personales	47424	LATINA SEGUROS (Sul America)	11/04/2015	Anexo
INSTITUTO SUPERIOR LICEO ADUANERO	Accidentes personales	47424	LATINA SEGUROS (Sul America)	11/04/2015	Anexo

CONTROL DE VENCIMIENTOS

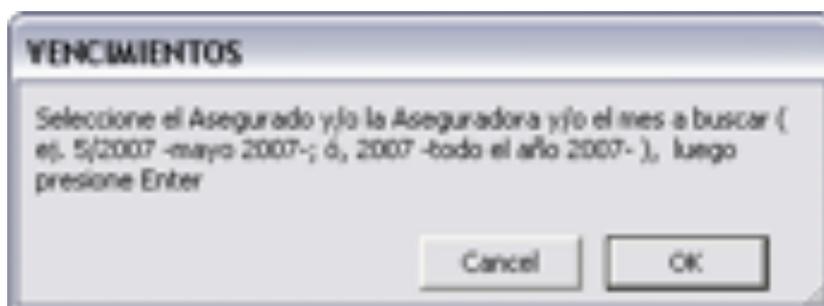
Esta pantalla es para generar reportes de los vencimientos de las distintas pólizas. La flexibilidad la función de hallar vencimientos es tan amplia que le permite encontrar los vencimientos de acuerdo a los siguientes parámetros:

- Asegurado y/o
- Ramo de seguro y/o
- Aseguradora y/o
- Numero de póliza y/o

Fecha de vencimiento, que a su vez puede ser por día, por mes, por año, o por rango de fecha

HALLAR LOS VENCIMIENTOS

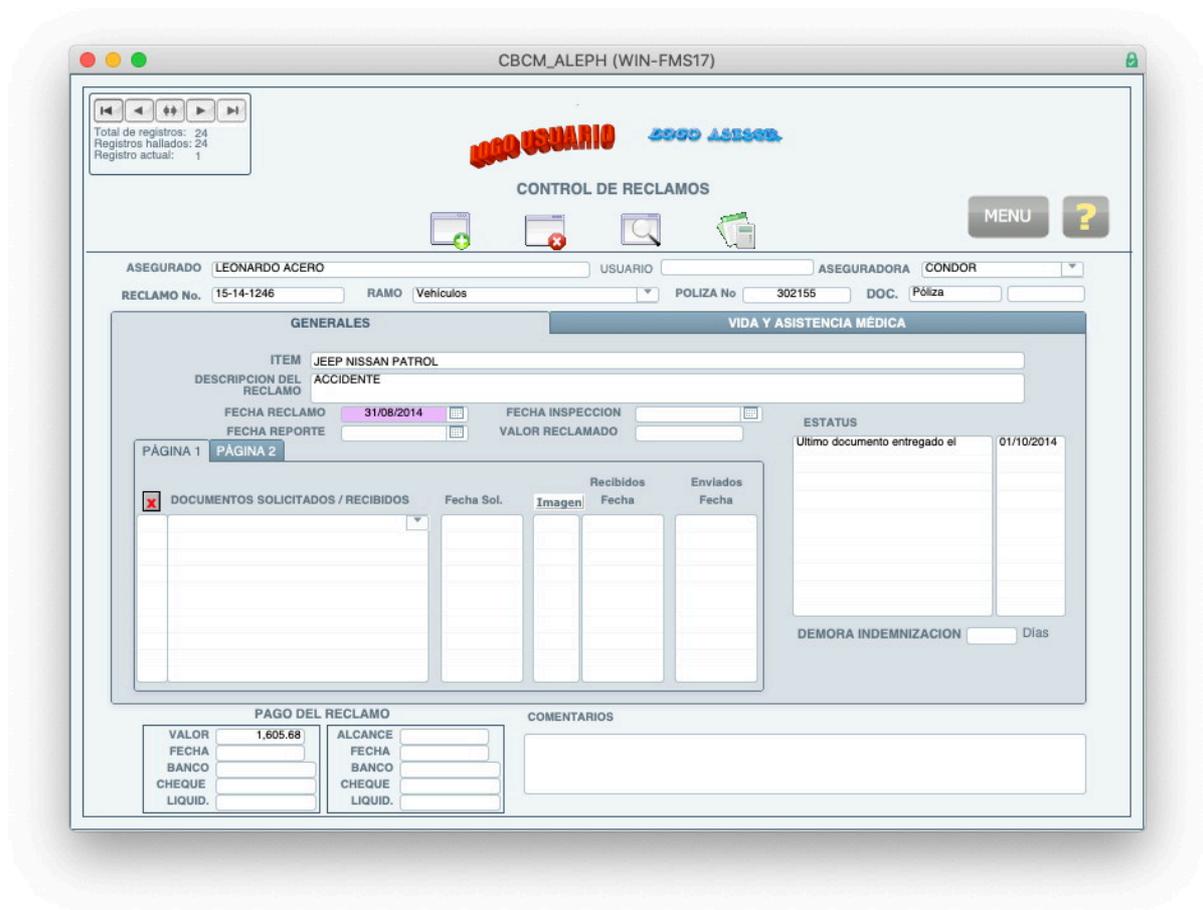
Al seleccionar el botón Hallar, aparece una ventana de indicación de lo que puede encontrarse, ingresando en las casillas respectivas la información pertinente, según los vencimientos que se deseen encontrar, esto es por Asegurado y/o Aseguradora y/o Fecha de vencimiento, adicionalmente puede seleccionarse el mes y/o número de póliza. Luego de que se haya ingresado los parámetros deseados, se presiona Enter y de inmediato aparece un listado de los registros que cumplen con lo requerido.



En lo relacionado con la Fecha de vencimiento, puede ingresarse un día específico (3/5/2007, esto es 3 de mayo del 2007), o un mes específico (5/2007, esto es mayo del 2007), o solamente el año (2007, esto es el año 2007). Para búsquedas más complejas, se puede ingresar un rango de fechas, para lo cual se requiere de presionar el pequeño recuadro inmediatamente encima del campo de Vencimiento (...) que inserta este símbolo entre dos fechas, para hallar los vencimientos que se encuentren entre ellas, por ejemplo, para hallar vencimientos que ocurran entre mayo del 2007 y octubre del 2007, se debe ingresar 5/2007...10/2007.

Este reporte puede ser impreso utilizando el comando normal **Imprimir** del menú **Archivo**. Para regresar al Menú Principal se debe presionar el botón **Continuar**.

Continuar Para regresar de esta pantalla de ayuda a la página de CONTROL DE VENCIMIENTOS, simplemente se presiona la indicación **Continuar**.



CONTROL DE RECLAMOS

Este módulo es utilizado para controlar los reclamos ocurridos en un momento determinado.

Todas las casillas de ingreso de datos son auto explicativas, sin embargo debe tomarse en cuenta los siguientes aspectos:

Existen dos pestañas para consultar Ramos Generales y Vida y Accidentes Personales y Asistencia Médica.

COMENTARIOS

Este campo debe ser utilizado para ingresar cualquier comentario u observación que este reclamo requiera.

Control Interno Seguros 1 (iMac)

SINIESTRALIDAD

MENU ?

ASEGURADO **DESDE** 11/08/2010 **HASTA** 10/08/2011

RESUMEN PRIMAS

Poliza #	Aseguradora	Ramo	Primaje	Cont
39401	Alianza Compañía de Seguros y	Transporte	\$743.08	1
41988	Compañía de Seguros Cóndor S.A.	Dinero y valores	\$4,736.27	1
56255	Atlas Compañía de Seguros S.A.	Incendio y líneas aliadas	\$6,863.64	1
58211	Colonial Compañía de Seguros y	Rotura de maquinaria	\$12,199.57	1
71342	Integral S.A. Compañía de Seguros y	Buen uso de anticipo	\$4,758.40	1
84052	Boívar, Compañía de Seguros S.A	Asistencia médica	\$12,057.06	1
94922	Ace Seguros S.A.	Ejecución de obra y buena calidad de	\$11,871.25	1
TOTAL			\$53,229.27	7

RESUMEN RECLAMOS

Poliza #	Aseguradora	Ramo	Reserva	Pago Recl.	Cont
84052	Boívar, Compañía de Seguros S.A	Asistencia médica	\$255.36	\$100.00	2
94922	Ace Seguros S.A.	Ejecución de obra y buena calidad de	\$0.00	\$500.00	1

75

SINIESTRALIDAD

En este módulo se genera un reporte de siniestralidad, incluye toda la información de primas, reclamos, reservas (reclamos pendientes).

Al ingresar al Módulo de Siniestralidad, se presenta una pantalla con el campo de los asegurados previamente seleccionado con el nombre del usuario y se presiona el botón  , de inmediato se actualizan los portales de Primas y Reclamos de todas las pólizas y reclamos emitidos, presentados en la vigencia (última que se despliega de manera

automática al seleccionar el nombre). Si se desea seleccionar más de un año (años completos) de vigencia, se modifica manualmente los campos DESDE y HASTA, y se oprime otra vez el botón  .

Para tener la información precisa y real se debe ingresar en los Módulos de Ingreso de Documentos (FECHA EMISION DOC) y Reclamos (FECHA RECLAMO) la información respectiva.

IMPRIMIR REPORTE

En el Menú del Sistema se selecciona Imprimir, se despliega el menú que contiene Configurar Impresión e Imprimir; esto permite la impresión de la información que se está visualizando ese momento.

INFORMACIÓN FINAL

El gestor o administrador de esta base de datos, FileMaker Pro, es muy dúctil y permite entre otras actividades lo siguiente:

Reportes Personalizados

Sin mayor complicación es posible seleccionar la información que se desea expresar en un reporte, que luego puede ser exportado a una variedad de formatos, incluyendo Microsoft Excel®.

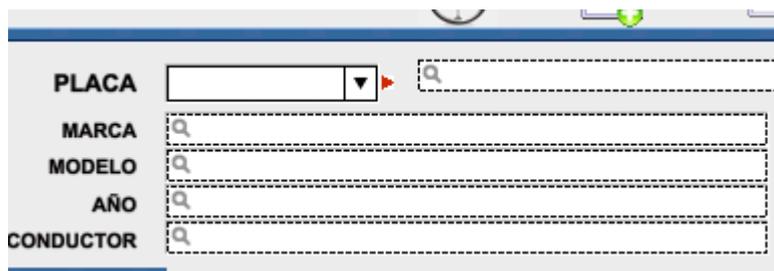
Importación y Exportación de Información

La información procedente de una variedad de formatos puede ser importada sin mayor complicación al Sistema.

De igual manera se puede exportar, tal como se indicó anteriormente a Microsoft Excel® y a otra variedad de formatos.

Filtros para encontrar información

Al encontrarse en cualquiera de los módulos, y se requiera de encontrar ciertos registros que cumplan con una condición específica, al presionar el botón , la ventana visible se torna en un filtro con los campos en los que se puede ingresar información con una pequeña lupa:



Se puede ingresar la información que se desea encontrar, todo el texto o parte del mismo, en uno de los campos o en dos o más de ellos, de tal manera que se filtran los registros con múltiple información común.

En el caso de que se desee encontrar una fecha específica, del calendario que se despliega en un campo de fecha, se selecciona el dato requerido y se presiona Return.

En caso de que se desee buscar registros dentro de un rango de fechas, se ingresa manualmente la fecha inicial, tres puntos (...) y luego la fecha final del rango, ejemplo:

15/01/2009...31/01/2009

que busca los registros con la condición de fecha que se encuentran comprendidos entre el 15 de enero del 2009 y el 31 de enero del 2009.

A continuación se presenta una tabla con ejemplos de encontrar información según se requiera:

Para Buscar	Escriba lo siguiente en el campo	Ejemplo
Palabras que empiezan por caracteres Roman	Los caracteres	Chris Smith busca Chris Smith, Smith Chris, Chris Smithson y Smith Christenson
Una frase o una secuencia de caracteres	El texto, puntuación y espacios en blanco incluidos, entre comillas (").	"Decoradores Marten y Jones" busca Decoradores Marten y Jones , pero no Decoradores Jones y Marten ", S.A." busca todas las empresas que incluyan ", S.A." en el nombre, excepto las que no llevan la coma.
Palabras con uno o varios caracteres desconocidos o variables	Un carácter comodín (@) para cada carácter desconocido.	H@ja busca Hija y Hoja @on busca Don y Ron , pero no Bron
Dígitos en un campo de texto	Un carácter # para cada dígito	# busca 3 , pero no 30 ## busca 30 , pero no 3 ni 300 #3 busca 53 y 43 , pero no 3
Palabras sin caracteres, con varios caracteres de texto desconocidos o variables en fila	* para todos los caracteres desconocidos.	Jo*n busca Jon y John J*r busca Jr. y Junior *phan* busca Phan y Stephanie
Símbolos u otros caracteres no alfanuméricos, como signos de puntuación o espacios en blanco	Los caracteres, puntuación y espacios en blanco incluidos, entre comillas (").	"@" busca @ (o, por ejemplo, una dirección de correo electrónico) "," busca registros que contengan una coma " " busca tres espacios en blanco seguidos
Coincidencias exactas del texto especificado	== (dos signos igual)	==John busca John , pero no John Smith ==John Smith busca John Smith , pero no Smith, John o John Smithers
Coincidencias exactas de palabras completas especificadas	=	=Mercado busca Mercado, Servicios de mercado, y Investigación continua del mercado , pero no Mercadotecnia o Supermercado =Chris =Smith busca Chris Smith o Smith Chris , pero no Chris o Christopher Smithson
Campos que no están vacíos	Ingresar solo el signo * y presionar enter	
Campos que no contiene información, vacío	Ingresar solo el signo igual = y presionar enter	

Utilización por medio de la página web

Dependiendo de la versión del Sistema contratada, es posible la operatividad por medio de una página web es sustancialmente la misma que el uso directo, con ligeras limitaciones.