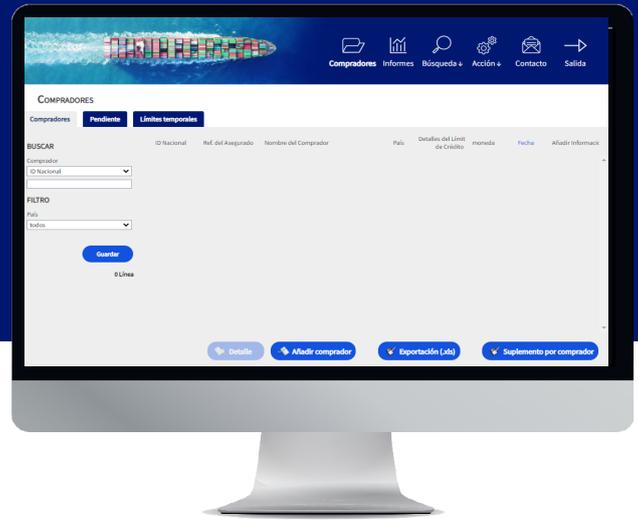


## GUÍA RÁPIDA DE AIG

# Portal TradEnable Cambiar el límite de crédito de un comprador



## Resumen

El portal del asegurado TradEnable ofrece la posibilidad al corredor y al cliente de ver la cartera de límites de crédito y los datos del comprador y de enviar solicitudes y modificaciones del límite de crédito. En función del comprador y del importe del crédito, es posible tomar una decisión de manera automática e inmediata. En algunos casos, la solicitud de límite de crédito requiere de una decisión manual por parte de AIG.

Una solicitud de límite de crédito puede ser:

- Una primera solicitud de límite para un nuevo comprador.
- Una solicitud de aumento de un límite ya existente.
- Una apelación contra una decisión de límite de crédito restrictiva (decisión parcial o denegación).
- Una disminución del límite sobre un límite ya existente.

**NOTA:** Las solicitudes de cancelación de límite que presente se aprobarán automáticamente.

## Cartera de límites de crédito

El asegurado puede ver la cartera de límites actuales, las solicitudes pendientes y los límites temporales. El asegurado puede acceder al archivo del comprador, gestionar la información relacionada con el comprador y consultar el historial de límites y los datos de los límites actuales.

Para ver los límites actuales:

1. Solo corredores: haga clic en **Seleccione un asegurado** en la lista desplegable de la parte superior de la pantalla del Portal y seleccione un asegurado de la lista.

asegurado **Seleccione un asegurado** ▼

2. Haga clic en el icono Cartera, si es necesario.

### Pestaña de cartera

La pestaña de **Cartera** incluye una lista de todos los compradores y de sus decisiones sobre los límites de crédito activos (completo, parcial o denegación).

### Pestaña de pendientes

La pestaña de **Pendiente** incluye todas las solicitudes que están actualmente a la espera de una decisión manual por parte de AIG. Una vez que la solicitud se haya procesado, desaparecerá de esta pestaña y el límite se mostrará en la pestaña de Cartera.

### Pestaña de Límites Temporales

La pestaña de **Límites temporales** incluye todos los compradores con límites de crédito temporales. Esta pestaña también muestra las coberturas adicionales temporales en las que una parte adicional del límite de crédito es temporal además del límite de crédito permanente.

**Compradores** **Pendiente** **Límites temporales**

*Pestañas visibles en Cartera*

### Botones de Acción

Dependiendo de la pestaña que se seleccione, los siguientes dos botones de Acción estarán disponibles:

- **Detalle:** disponible cuando se ha seleccionado un comprador, esta acción mostrará los datos del comprador en la pantalla Datos del comprador.
- **Botón de exportación (.xls):** exporta la lista de la pestaña actual como un documento en formato Excel.

Los siguientes dos botones de Acción están disponibles en la pestaña de Cartera.

- **Botón Añadir comprador:** permite a los usuarios buscar y añadir un nuevo comprador.
- **Suplemento por comprador:** exporta la lista de la pestaña actual como un documento en PDF.

**Detalle** **Añadir comprador** **Exportación (.xls)** **Suplemento por comprador**

## Datos del Comprador

Puede acceder a la pantalla de Datos del comprador haciendo clic en un comprador en la cuadrícula de la cartera y, a continuación, haciendo clic en el botón de acción Datos. Esta acción le permitirá:

- Ver la información básica del comprador en la pestaña de Identidad.
- Consultar información sobre la póliza, el límite y el historial del límite en la pestaña de Cobertura.
- Añadir notas para el comprador en la pestaña Notas.
- Crear y modificar límites de crédito para el comprador haciendo clic en el botón Servicios 

### Pestaña Identidad

La pestaña Identidad del comprador contiene información detallada del comprador, incluido el CID (número de identificación de la empresa).



Datos del Comprador

## Crear o cambiar un límite de crédito

Después de hacer clic en el botón Datos para el comprador seleccionado, verá el botón Servicios en la esquina derecha de la pantalla.



Opciones de los servicios del comprador

Puede utilizar el botón Servicios para lo siguiente:

-  **Límite de Crédito** Crear solicitud inicial de límite de crédito para un nuevo comprador.
-  **Aumento** Solicitar un aumento del límite de crédito para un comprador existente.
-  **Solicitar** Presentar una apelación sobre un límite de crédito tras una denegación o decisión restrictiva.
-  **Reducción** Solicitar una reducción del límite de crédito para un comprador existente.
-  **Cancelación** Cancelar el límite de crédito existente de un comprador. El comprador dejará de aparecer en la lista de Cartera y eliminará a este comprador de la póliza para futuras ventas.



American International Group, Inc. (AIG) es una compañía de seguros líder en el mundo. Con 100 años de experiencia, las compañías que integran AIG ofrecen hoy en día una amplia gama de seguros de daños materiales, responsabilidad civil, y vida, productos aseguradores para la jubilación y otros servicios financieros a clientes en aproximadamente 80 países y jurisdicciones. Las distintas propuestas incluyen productos y servicios que ayudan a las empresas y a las personas a proteger sus activos, gestionar los riesgos y proporcionar seguridad en la jubilación. Las acciones ordinarias de AIG cotizan en la Bolsa de Nueva York. Podrá encontrar más información sobre AIG en [www.aig.com](http://www.aig.com) y [www.aig.com/strategyupdate](http://www.aig.com/strategyupdate) | YouTube: [www.youtube.com/aig](http://www.youtube.com/aig) | Twitter: @AIGinsurance | LinkedIn: [www.linkedin.com/company/aig](http://www.linkedin.com/company/aig). AIG es el nombre comercial de American International Group, Inc. para las operaciones internacionales de seguros de daños materiales, responsabilidad civil, vida, pensiones y seguros generales. Para más información, visite, por favor nuestra página web en [www.aig.com](http://www.aig.com). Todos los productos y servicios están registrados o son prestados por sucursales o filiales de American International Group, Inc. Cabe la posibilidad de que los productos o servicios no estén disponibles en todos los países y la cobertura esté sujeta al idioma (texto) original de la póliza. Los productos y servicios no asegurados podrán ser suministrados por terceros independientes. AIG Europe S.A., es una compañía aseguradora con número R.C.S. de Luxemburgo B 218806. AIG Europe S.A., tiene su sede central en el número 35 D de Avenue John F. Kennedy, L-1855, Luxemburgo. AIG Europe S.A. Sucursal en España tiene su domicilio en Paseo de la Castellana 216, 28046, Madrid. La Sucursal está debidamente inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, en el Tomo 37770, Folio 48, Sección 8, Hoja M-672859, Inscripción 1. Titular del Número de Identificación Fiscal W01862061. Tel: (+34) 9156 77400.

### Pestaña de Cobertura

La pestaña de Cobertura ofrece más información sobre la cobertura de la póliza del comprador. Puede consultar el historial de la cobertura de una póliza individual y ver la información actual sobre el límite de crédito. También puede ver una gráfica del historial en la que se muestran los movimientos del límite en los últimos 24 meses.



Pestaña de Cobertura

### Datos de la Cobertura por correo electrónico

Para tener acceso a una copia del correo electrónico con la notificación del endoso del límite, puede transferir este correo electrónico:

1. Haga clic en el icono del correo electrónico  en el historial.
2. Introduzca el correo electrónico en el campo **Transferir a**.
3. Haga clic en el icono **Enviar** .

### Pestaña Notas

Utilice esta pestaña para ver y añadir **notas** sobre un comprador en concreto. Haga clic en el botón **Añadir** para mostrar la ventana **Añadir nota** donde podrá crear y dar formato a una nueva nota y añadir cualquier adjunto pertinente.

### Solicitar un cambio al límite de crédito

Para solicitar un cambio en el límite de crédito:

1. Seleccione el comprador que corresponda en la pestaña **Cartera**.
2. Haga clic en el botón **Detalle**.
3. Haga clic en la pestaña **Identificación**.
4. Haga clic en el botón **Servicios**.
5. Haga clic en el icono **Aumento, Reducción o Cancelación**.
6. Para solicitar un **aumento** o una **reducción**:
  - a. Introduzca el **importe** de la solicitud, asegurándose de que la **divisa** es correcta.
  - b. Introduzca cualquier **comentario** que considere relevante (solo en el caso de aumento).
  - c. Adjunte cualquier archivo que sea relevante como prueba de la solicitud (solo en el caso de aumento).
7. Haga clic en el botón **Guardar**.
8. Para llevar a cabo una **cancelación**:
  - a. Revise la información actual relativa al **límite**.
  - b. Haga clic en el botón **Guardar** El comprador dejará de aparecer en la lista de Cartera y eliminará a este comprador de la póliza para futuras ventas.