



Siccre

Sistema de Información y Control de Créditos Empresariales

Nos permitimos a través de este documento presentar a Usted, El sistema **SICCRE (Sistema de Información y Control de Créditos)** el cual es un sistema integral de operación y administración de información para entidades financieras, desarrollado por **DETI (Desarrollo Estratégico en Tecnologías de Información)**

Proyecto:

SICCRE es un sistema diseñado y desarrollado para trabajar en línea con sucursales y en tiempo real de ejecución, lo cual asegura la actualización de la información de las transacciones en el tiempo mismo en que estas son gestionadas.

Implementación y desarrollo:

SICCRE se instala en el servidor principal de su oficina matriz, posteriormente se efectúa el enlace de las sucursales con el servidor mencionado vía Internet, de manera que es un sistema que puede trabajar de forma mixta (*distribuido y centralizado*), en forma distribuida con sucursales y centralizado de acuerdo a la conexión de la base de datos.

La implementación incluye:

- Visita previa para validar equipos, red y comunicación por parte del grupo de trabajo de DETI.
- Sistema **SICCRE** en Cd listo para instalación.
- Instalación del sistema en el servidor principal.
- Puesta a punto de la comunicación de las sucursales vía Internet con el servidor principal.
- Capacitación en el funcionamiento del **SICCRE** al personal de la Entidad.
- Asesoría en línea vía telefónica, correo electrónico, Messenger o Skype

SICCRE es un sistema distribuido a través de Módulos transaccionales en donde de acuerdo con el flujo de operación e información se van registrando las operaciones de captación y colocación gestionadas sobre una base de datos única.

Los Módulos que componen al **SICCRE** están distribuidos en dos secciones: Empresariales y de tipo Micro – crédito (*Solidarios*), siendo estos los siguientes:

Configuración:

Módulo que permite el alta de los diferentes catálogos de operación del sistema en su conjunto y que esta creado para evitar la duplicidad de información en cuanto un mismo registro, al homologar catálogos relacionados con Estados, Municipios, Localidades, Colonias, Códigos Postales, Empleados, niveles y permisos de uso del sistema.

Además permite la configuración de los diversos productos de captación y colocación de recursos que se trabajen en la Entidad.

Acreditados: Este modulo contiene la información general de las empresas, personas o grupos destino de los programas de apoyo, como los siguientes.

Sección Empresarial y Micro-Crédito:

- Nombre o razón social del Acreditado
- Domicilio, colonia, municipio, Estado, Actividad preponderante, segmentación sectorial.
- Control de la documentación que se entrega para su análisis y registro del cliente o asociado como: comprobante de domicilio, de ingresos, identificaciones oficiales con la posibilidad de digitalizar estos documentos vía escáner para su posterior consulta o reimpresión, permitiendo de esta manera la integración de un expediente electrónico.
- Emisión de tarjeta de identificación y del reporte de registro.

Sección Micro-Crédito:

- Creación de Grupos y su correspondiente integración con los Acreditados, estableciendo controles de Localidad, Municipio, evitando la duplicidad de inserción de Acreditados en un mismo u otro grupo solidario.
- Creación e Integración de Bloques y ciclos integrados de Grupos Solidarios, controlando su duplicidad en ciclos, ya que el sistema internamente controla secuencia del ciclo correspondiente a cada integrante y a cada grupo.
- Emisión e impresión del Acta constitutiva de integración del Grupo Solidario, así mismo del reglamento de funcionamiento y operación.

Crédito: Modulo para la gestión de los créditos desde la elaboración de la solicitud, tipo de producto o de programa de apoyo, tasa de interés a utilizar, las cuales se ingresan en forma automática una vez que se haya seleccionado el tipo de préstamo o apoyo que se va a destinar al cliente o asociado. Entre otras cosas contiene:

- Solicitud de Crédito
- Tipos de productos de crédito
- Asignación automática de las tasas ordinarias y moratorias en función del producto seleccionado.
- Operación con tasas fijas o referenciadas con Cetes, TIEE.
- Determinación del plazo y esquemas de amortización como saldos insolutos, pagos fijos, líneas de crédito.
- Registro de Garantías prendaria e hipotecarias con sus respectivos importes de valuación.
- Registros de empresas o personas avales o garantes del crédito.
- Precalificación de crédito mediante un proceso de Scoring financiero.
- Proceso de Autorización y Entrega de recursos en función de los importes facultados para cada instancia como ejecutivos de atención, Dirección general, Consejo de Administración.

Sección Micro-Crédito:

- Manejo de Micro-Créditos (grupales/Solidarios) en cumplimiento con la metodología establecida por la (s) fuentes de financiamiento.
- Emisión automática de contratos de crédito, pagares.
- Control de Flujo de Recursos Externos, desde la obtención de estos a través de la fuente de fondeo hasta su colocación, saldos y recuperación de cartera.
- Posibilidad de Agregar cargos al crédito tales como: Comisión por apertura de crédito, Seguros, cargos por cobranza, etc Capitalizables, No Capitalizables o como Requisito de contratación del Crédito.

Sección Micro-Crédito:

- Emisión automática en forma electrónica del Informe Mensual de Registros y Colocación de Créditos, para su validación posterior.
- Emisión e impresión del reporte de supervisión y control de cartera (Anexo C), en cuanto a la segmentación de cartera vigente y vencida así como la determinación de la cartera en riesgo, de acuerdo con la reglas de operación establecidas por la autoridad competente.

Cobranza: Sección enfocada a la administración de información de cobranza, que contiene lo siguiente:

- Reporte de Préstamos por vencer.
- Pagos vencidos de préstamos: Este reporte nos muestra el número de abonos vencidos por cada uno de los préstamos, y se filtra por Asociado
- Antigüedad de préstamos totalmente vencidos.
- Control y emisión del reporte de Cartera para Círculo de Crédito.
- Gestión de Llamadas y visitas: aquí se dan de alta los acuerdos telefónicos o verbales a que se haya llegado con la empresa sujeta del crédito, a fin de darle seguimiento.
- Reestructuración o renovación de préstamos: Esta opción nos filtra en primera instancia los préstamos calificados como vencidos, para efectos de que sean reestructurados, pero nos da la opción a que filtremos el total de los préstamos y seleccionar el que se desee reestructurar o renovar.
- Emisión automatizada de cartas de gestión de cobranza para su envío posterior mediante correo electrónico a través de formato PDF, filtradas por cliente, estado, municipio, colonia, calle, código postal.

Fondeo: Aquí se maneja el registro de las fuentes de financiamiento externas a través de las cuales la Entidad obtiene los recursos que deberá ser colocado a través de los programas de apoyo que se manejen, este modulo contendría información relacionada con:

- Nombre o razón social de la fuente de financiamiento
- Tipos de productos o programas de apoyos a través de los cuales opere la fuente de financiamiento.
- Monto, Plazo y Tasa de interés dictaminadas por la fuente de financiamiento.
- Fechas: de inicio de aplicación y vencimiento del apoyo
- Creación de la tabla de Amortización mediante la importación electrónica o captura de la misma en el Módulo.
- Control y registro de las amortizaciones o pagos efectuados a la fuente de financiamiento.

Contabilidad: En esta sección se generaran las pólizas electrónicas con la información relacionada con los Egresos (Créditos entregados) y de Ingresos (Pagos recibidos), para su posterior exportación e importación cualquier sistema que permita la importación electrónica de Pólizas.

- Póliza electrónica de Egresos
- Póliza electrónica de Ingresos
- Reportes de supervisión y control tales como: pólizas de egresos e ingresos, cortes de crédito.
- Emisión y Control de Facturación.
- Reportes de conciliación de cuentas de Ingresos y Egresos.
- Cálculo y contabilización automático de la Estimación Preventiva de Riesgo Crediticio, generación de la póliza de afectación correspondiente.
- Control de Depósitos en tránsito.
- Control de intereses devengados de cartera vigente, vencida y cuentas de orden.
- Segmentación automática de Cartera Vigente y Vencida de acuerdo con las disposiciones de la C.N.B.V.
- Interfaz para el llenado de plantilla de Contpaq para efectos de facturación electrónica.

Todos y cada uno de los módulos emiten los reportes de Operación necesarios y que sean requeridos por la Entidad, así como los reportes de supervisión y control filtrados: por oficina, por socio, por tipo de producto y que ser requieran por las instituciones de fondeo tales como:

- Secretaría de Economía
- FIRA
- C.N.B.V
- Condusef
- Buró o Círculo de Crédito.

El sistema **SICCRE**, cumple con todas y cada una de las disposiciones de regulación prudencial emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, como son:

- Calificación de la Cartera Vigente y Vencida
- Cálculo de la Estimación Preventiva de Riesgo Crediticio.
- Reestructuración de Préstamos de acuerdo con el Boletín B-3
- Incluye un robot de tiempos de ejecución por lo que las tareas de: Cálculo de Cobro y pago de intereses a los préstamos y ahorros respectivamente, se hacen en forma automatizada.
- Calcula las retenciones de Impuesto Sobre la Renta que procedan tanto a Ahorros como a Plazo Fijo, Califica los Préstamos en función del vencimiento de los pagos, de esa manera segmenta la Cartera Vigente y Vencida en forma automática.

SICCRE es un sistema que trabaja completamente en línea de manera que las oficinas móviles o sucursales estarían conectadas a través de internet, en donde todas las operaciones por concepto de entrega de créditos o el registro de pagos de abonos a los mismos estaría actualizada en tiempo real y de ejecución, con la consecuente actualización de saldos.

Técnicamente el sistema opera a través de base de datos Microsoft SQL (Estándar Edition), lo cual asegura la confiabilidad de la información ya que estas trabajan por separado, manejan su propio esquema de seguridad y con el **SICCRE** trabajan en forma coordinada y conjunta para el manejo de todos los esquemas de datos, así mismo son bases de datos que permiten la configuración para su respaldo automatizado.

El proyecto no tiene costo por licenciamiento de equipos ni de oficinas que se puedan conectar al **SICCRE**, La capacitación está incluida en el proyecto para el personal de la Entidad en cuanto a la operación de todos y cada uno de los módulos del sistema.

Durante el proceso de implementación no hay un costo por hora de servicio, y se efectuarán las modificaciones de programación necesarias para que el sistema opera bajo las políticas establecidas por La Entidad, dichas modificaciones deberán estar por escrito y ser entregadas antes del proceso de implementación del sistema **SICCRE**.

Requerimientos Técnicos de equipo:

Servidor:

- Procesador Core 2 Duo
- Disco duro IDE de 180 Gigas,
- 2 Gigabytes de memoria RAM
- Tarjetas de RED a 100 Megahertz,
- Internet de alta velocidad 2 Mbps.
- **Microsoft SQL Server 2005 Stándar Edición**, y **Windows 2003 Server** o superiores.(ambos en original y licencias correspondientes)

Estaciones de Red:

- Computadoras con procesador Pentium IV en adelante.
- Sistema operativo Windows XP.
- Tarjeta de RED a 100 Megahertz y 256 Megabyts de Memoria RAM.
- Conexión a Internet de mínimo 512 Megabytes en oficina matriz y en sucursales desde telefónico en adelante.

Si la Entidad cuenta con sucursales:

- Conexión de Internet en los dos puntos (Matriz y sucursal(es), a por lo menos 1 Mega de velocidad (no importa el proveedor).
- Contratación de I.P. fija en donde vaya a radicar la base de datos principal.

Tiempos

El tiempo estimado para la implementación del proyecto contado a partir de la firma del contrato es 60 días para llevar a cabo las tareas de:

- Configuración del servidor, Módem.
- Instalación del sistema.
- Instalación y configuración de la base de datos.
- Migración de información del sistema que actualmente manejen par el registro de las operaciones (Socios/Acreditados, Saldos de Crédito), de acuerdo con el esquema solicitado por la empresa.
- Puesta a punto y personalización del sistema (Formatos)
- Capacitación del personal.

En espera de que el proyecto sea de su interés, quedamos a sus órdenes a través de los siguientes medios:

msn: alex.mtz.mcs@hotmail.com

Skype: alejandro_mtz1

e-mail: alejandro.martinez@deti.com.mx

Teléfonos: 449-977-7693 / 227-6006

Si usted desea ver una prueba en línea vía internet e interactuar con nuestro sistema en forma remota no dude en contactarnos.

Atentamente:

L.A.E. Alejandro Martínez Macías

Comercialización

POSIBILIDADES DE EXPANSIÓN Y CRECIMIENTO MODULAR DEL SISTEMA SICCRE:

MÓDULO DE P.L.D. (Prevención de Lavado de Dinero)

Diseñado de acuerdo con las disposiciones de carácter prudencial emitidas por la S.H.C.P. para la supervisión y reporte de las operaciones de captación (*Pagos de Créditos así como de ahorro mediante cuentas a las vista o de inversiones*).

Este Módulo incluye la supervisión automática y reporte tanto de las operaciones efectuadas a través de los Instrumentos monetarios tipificadas como:

- Relevantes
- Inusuales
- Preocupantes
- Integración del Expediente Electrónico de cada socio, así como se actualización correspondiente en forma automática mediante una bitácora transaccional.
- Emisión de los reportes de control y supervisión requeridos por la autoridad competente en forma electrónica, a manera de evaluar el comportamiento del socio determinando así su perfil transaccional (Alto Medio o Bajo) que representa para la Entidad.

MÓDULO AIR (Administración Integral de Riesgos) (*Costo Extra*)

Este módulo es capaz de calcular y evaluar los Riesgos de Liquidez, Mercado y Crédito en tiempo de ejecución.

- **Riesgo de Liquidez evalúa y determina:**
 - En este modulo que se deberán reportar los Depósitos y/o Créditos, que se aproximen de acuerdo con los parámetros establecidos en una relación 1 / 1 con el capital Neto, de la Entidad.
 - Presentar los importes segregados de Activos Productivos (Cartera de Crédito e Inversiones) y Pasivos Onerosos (Ahorros, Plazo fijo, Créditos con bancos)
 - Este modulo deberá presentar las bandas por depósitos y crédito que sean representativas, y que mediante un semáforo, indique y proyecte los que estén en amarillo y rojo, pero deberá emitir reportes por filtro de porcentaje, o proyectar mediante reporte todos los Préstamos como medida informativa.
- **Riesgo de Mercado evalúa y determina:**
 - La Posición Neta derivada de la diferencia entre las posiciones Activas y Pasivas de la Entidad.
 - El Resultado determinado como posición neta, se le aplicará un porcentaje de cargo, que indicará el importe de desfaseamiento entre las posiciones Activas y Pasivas.
 - Dicha indicación la determinará mediante el importe a aplicar que corresponda y que se constituye en riesgo de colocación de productos y de administración de Ahorros y Créditos.

- **Riesgo de Crédito evalúa y determina:**
 - Este módulo determina la capacidad de pago del socio y la clasifica en: Muy Alta, Alta, Media, Baja y Muy Baja; en función de los parámetros determinados por las reglas prudenciales.
 - Determina los periodos de incumplimiento de los créditos en base a la tabla de amortización o
 - plan de pagos que corresponda, emitiendo el porcentaje e importe de requerimiento de Estimación Preventiva de Riesgo Crediticio de cada uno de los Crédito emitidos por la Entidad.
 - En este módulo también se califican las garantías colaterales presentadas por el Socio, determinando los factores de:
 - Cálculo
 - Prudencial
 - De la Garantía
 - Legal

Una vez determinados estos porcentajes e importes se establece la Reserva Preventiva Asociada Requerida.

- **Riesgo de Tasas evalúa y determina:**
 - Margen de Ingreso Financiero Neto.
 - GAP's (brechas) de Reapreciación.

MÓDULO (Administración de Cobranza Jurídica) (Costo Extra)

Es una herramienta de administración, control y supervisión que coadyuve a automatizar los procesos de supervisión y control de la cobranza de aquellos créditos que se encuentren en situación de recuperación extra-judicial.

Programado para de las diferentes ligas con las tablas de la base de datos del sistema **SICCRE** través de los módulos correspondientes, tales como:

Socios.- Esta liga se hará para tener los datos generales del socio y si hubiese modificaciones a algún dato en particular se refrescaría en inmediato en el "**Módulo de Administración de Cobranza Jurídica**".

- **Crédito.-** conexión que tendrá la finalidad de traer los datos generales del préstamo, como monto entregado, fecha de entrega, status, saldos, etc.
- **Cobranza.-** La finalidad de esta liga es presentar y reportar las notificaciones de cobro que le fueron enviadas al socio, los convenios verbales efectuados así como las repuestas a estas notificaciones o convenios verbales.
- **Captación.-** Aquí la conexión establecería un desbloqueo temporal automático del socio, para que pueda efectuar los abonos a la(s), cuenta(s) de préstamo(s) en litigio.
- **Administración de Riesgos.- (si se adquiere)** Liga en done se puede ver los riesgos asumidos con el crédito así como su correspondiente cálculo de Estimación Preventiva de Riesgo Crediticio, la reserva requerida etc.
- **Usuarios.-** En esta interconexión se darían de alta los despachos o abogados para que pudiesen afectar los campos correspondientes a la situación procesal del juicio, juzgado, fechas de las diferentes etapas procesales, etc.
- **Interfaz contable.-** A través de la emisión de una póliza electrónica que permita exportar e importar a contabilidad, **Contpaq**, los importes de la cuentas de quitas, condonaciones de intereses que sean pactados con el socio, castigos de cartera, bienes adjudicados, etc.

M.I.G. (Módulo de Información Gerencial) (Costo Extra)

Este Módulo se interconecta al sistema SICCRE y permite visualizar y reportear de una forma más concreta la siguiente información

- **Indicadores Financieros:**
 - Requerimiento de Capitalización por Riesgos.
 - Cobertura de cartera vencida.
 - Solvencia.
 - Coeficiente de Liquidez.
 - Índice de Morosidad.
 - Fondeo de Activos Improductivos.
 - Crédito Neto.
 - Autosuficiencia Operativa.
 - Gastos de Administración y Promoción.
 - Rendimiento sobre los Activos.
 - Margen Financiero.
- Graficas de comportamiento den 3d Tercera dimensión.
- Presentaciones Ejecutivas de Información con reportes filtrados por períodos, sobres los aspectos más relevantes de la situación actual de la Entidad.
- Reportes de concentración de información

MÓDULO WEB-NET-SERVICE (Costo Extra), esta es una solución que permite:

- Consulta de Estados de Cuenta, últimos movimientos,
- Precalificación de Créditos a los Socios, Proyección de Inversiones:
- Diseño, Hospedaje y Dominio de la misma, **(por un período de 12 meses)**
- Conexión directa al sistema; re-direccionada al servidor de la Entidad, por lo que se asegura la seguridad y confidencialidad de la información.

MÓDULO TESORERIA (Costo Extra),

- Inserción de Saldos iniciales de cuentas de banco
- Ingresar solicitudes de cheques tanto para llevar a cabo los egresos tanto de préstamos gestionados como de erogaciones diversas como el pago a proveedores.
- Autorización de elaboración de cheques
- Emitir los cheque autorizados comparando el importe total de estos contra el saldo de la cuenta que se pretende operar.
- Impresión de la póliza cheque y el cheque correspondiente.
- Control de status de los cheques: Solicitud, Autorización, Entregado, Cancelado, Aplicado.
- Actualización del saldo de la cuenta contra los depósitos por pagos aplicados por el área de Cobranza.
- Posibilidad de Autorizar la elaboración de cheques contra el flujo programado estimado.

Conciliación Bancaria:

- Marcar los diferentes movimientos de la cuenta de bancos como método de control para el seguimiento de los cheques liberados.
- Emisión de Reporte de Conciliación diaria.
- Generar la póliza de egresos para su exportación al sistema contable

MÓDULO DE IDENTIFICACIÓN HUELLA DIGITAL (*Costo Extra*)

Este módulo permite incrementar la seguridad de acceso al sistema SICCRE ya que la huella digital de cada usuario se registra y almacena en la base de datos, con lo cual se asigna al usuario los privilegios de uso sobre el sistema, entre otras cosas permite:

- Registro de privilegios de uso sobre el sistema mediante procesos biométricos.
- Registro de sucesos individuales de acceso y uso del sistema para cada usuario emitiendo la bitácora correspondiente
- Permite el configurar los tiempos de acceso y salida del sistema y de uso del sistema.
- Medición de productividad por empleado configurable a las necesidades de la Entidad.
- Control de Acceso a fin de funcionar como un medio de supervisión de asistencia y puntualidad.

MODULO DE CRM (*Costo Extra*), Permite la Administración en cuanto al manejo de relaciones con Clientes a nivel de:

- Segmentación de Acreditados adscritos a la Entidad por:
- Estado, Municipio, Localidad, Colonia, Código Postal.
- Sector de actividad
- Nivel interno de calificación como Acreditado en relación con la captación o créditos obtenidos.
- Emisión y envío de información en forma automática mediante correo electrónico de promociones de captación y de crédito.
- Avisos y notificaciones de vencimientos de amortizaciones, notificadas vía correo electrónico.
- Control y seguimiento mediante bitácora de administración.