|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| http://www.sep.gob.mx/work/models/sep1/css/logoSEP_hoz.png | azul-2011 | http://www.cenidet.edu.mx/subaca/web-dda/ead/img/DGEST.jpg |

|  |
| --- |
| **INSTITUTO TECNOLÓGICO DE DELICIAS** |

**SOLUCIÓN FINANCIERA INTEGRAL**

**Manual de Usuario**

**NOMBRE:**

Rafael Alarcón Tarango.

Edwin Jesús García Gallegos.

**No. DE CONTROL:**

09540346

09540361

**CARRERA:** INGENIERÍA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES

**NOMBRE DE LA EMPRESA:** SYSETI SC

NOMBRE DEL ASESOR EXTERNO: M.A.P. Héctor Manuel Gómez Silva.

Delicias, Chihuahua, México a 15 de Diciembre de 2013

# Índice

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Descripción de la solución |  |
| 2. Descripción de los módulos |  |
| 2.1 PLDFT |  |
| 2.2 Crédito |  |
| 2.3 Calificación de Cartera |  |
| 2.4 Reportes Regulatorios |  |
| 2.5 Personas |  |
| 2.6 Documentos |  |
| 2.7 Actividades |  |
| 3. Características de la Solución |  |
| 3.1 Seguridad |  |
| 3.2 Fiabilidad |  |
| 3.3 Escalabilidad |  |
| 3.4 Funcionalidad |  |
| 3.5 Facilidad |  |
| 3.6 Software en la Nube |  |
| 3.7 Ambiente de Prueba |  |
| 4. Funcionamiento de Catálogos |  |
| 4.1 Transacciones que pueden realizar en un catálogo |  |
| 4.2 Como guardar un nuevo registró |  |
| 4.3 Como consultar un registro |  |
| 4.4 Como modificar un registro existente |  |
| 4.5 Como eliminar un registro existente |  |
| 5. Funcionamiento de Procesos |  |
| 5.1 Transacciones que pueden realizar en un proceso |  |
| 5.2 Como ejecutar un proceso |  |
| 5.3 Como ejecutar un proceso en segundo plano |  |
| 5.4 Como consultar un registro |  |
| 6. Funcionamiento de Reportes |  |
| 6.1 Transacciones que pueden realizar en un reporte |  |
| 6.2 Como ejecutar un reporte |  |
| 6.3 Como exportar un reporte |  |
| 6.4 Como generar un reporte |  |
| 7. Módulo Crédito |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

## Descripción de la Solución

Sistema Financiero Integral es una plataforma de soluciones financieras que le permite a las instituciones lograr sus objetivos estratégicos. Sistema Financiero Integral se puede implementar de manera integral o en módulos independientes que pueden interactuar con las soluciones de su institución.

## Descripción de los Módulos

### **2.1 PLDFT**

Permite evitar riesgos financieros y legales por actos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, esto mediante el eficaz cumplimiento las normativas establecidas por los órganos supervisores. Algunas de las funciones destacadas son control del expediente, gestión de listas negras, generación de operaciones relevantes, inusuales y preocupantes.

### **2.2 Crédito**

Permite gestionar todo el ciclo de vida de crédito, desde la solicitud y análisis hasta la autorización, desembolso y operación. Adicionalmente permite gestionar garantías, generar toda la documentación y dar seguimiento al crédito. También permite crear productos con tasas, plazos, montos y un gran número de características para facilitar su uso.

### **2.3 Calificación de Cartera**

Calificar la cartera y mantener las reservas apropiadas es una de las mejores prácticas para disminuir riesgos de continuidad de negocio, con Sistema Financiero Integral puede Calificar la Cartera con la metodología de CNBV y de FIRA, con la finalidad de apoyarle a cumplir eficientemente con la calificación de cartera.

### **2.4 Reportes Regulatorios**

Generar los Reportes Regulatorios siempre ha sido una extensa para las instituciones financieras, con Sistema Financiero Integral puede configurar las fuentes y cálculos para originar la información de los Reportes Regulatorios para facilitar el proceso de integración de la información para la CBNV.

### **2.5 Personas**

Uno de los principales beneficios de Sistema Financiero Integral, es que está centrada en las Personas, por lo cual cada vez que registre un solicitante, aval o garante podrá ser complementado para convertirse en un cliente, con esto evita tener capturas dobles y puede reutilizar el registro de una persona en una gran cantidad de opciones.

### **2.6 Documentos**

Puede digitalizar la documentación de las personas y de los procesos, adicionalmente puede definir que documentos deben o pueden ser digitalizados para cada tipo de registro, inclusive le permitirá definir si controlara la caducidad para mantener siempre vigente de la documentación.

### **2.7 Actividades**

Sistema Financiero Integral genera automáticamente actividades para cada funcionario, quienes pueden agregar comentarios de su seguimiento, así como marcarlas como finalizadas. Esta funcionalidad les permite a los funcionarios realizar sus actividades de manera ordenada y le permite a los gerentes estar siempre informados.

## Características de la Solución

### **3.1 Seguridad**

La seguridad es un elemento crítico para las instituciones financieras, por lo cual la trasmisión de la información es protegida con un Certificado SSL, lo cual evita que la información que viaja desde y hacia su equipo sea interceptada, además el almacenamiento de la información es protegido con cifrado que evita que la información pueda ser sustraída.

### **3.2 Fiabilidad**

La continua actualización de la infraestructura y la implementación de las mejores prácticas, nos permite proveer una disponibilidad garantizada de 99.9%. Además los recursos destinados para cada institución son independientes, como por ejemplo la base de datos y archivos, los cuales se respaldan diariamente de manera automática.

### **3.3 Escalabilidad**

El rápido crecimiento de las instituciones financieras y el incremento del uso de tabletas y teléfonos inteligentes requieren soluciones que puedan incrementar su capacidad fácilmente, por lo cual implementamos una Arquitectura en Niveles, que permite tener un crecimiento continuo de la infraestructura sin afectar la calidad del servicio.

### **3.4 Funcionalidad**

El alto nivel de competencia así como el rápido cambio del mercado demanda una ejecución de actividades cada vez más eficiente, por lo cual, le ofrecemos una solución que permite automatizar, integrar y gestionar todas sus actividades. Además cuenta con una gran gama de configuraciones que le permiten adecuar el funcionamiento a sus necesidades.

### **3.5 Facilidad**

Sistema Financiero Integral provee opciones simples e intuitivas de utilizar, lo que permite realizar el trabajo de manera fácil y rápida disminuyendo costos de operación, así como costos de capacitación, soporte y asesoría. Además facilita realizar las operaciones de manera ordenada para lograr mejores resultados.

### **3.6 Software en la Nube**

La modalidad de software en la Nube permite reducir los costos y complejidad de implementación de software, debido a que nosotros nos encargamos del hardware y software donde reside la solución. Adicionalmente gracias a estándares internacionales, tecnología de vanguardia, y personal especializado se eliminan los riesgos de perdida de información por robo, falla u otro tipo de desastre.

### **3.7 Ambiente** **de Prueba**

Para apoyarle en la creación y configuración de nuevos productos, proveemos un ambiente de pruebas con las mismas características del ambiente de producción, donde puede establecer que la información este en el estado inicial o actual de su ambiente de producción.

## Funcionamiento de Catálogos

Los catálogos incluidos en la solución son apartados en los que se puede introducir información que será empleada por los procesos y reportes que servirán para procesar la información de los clientes correctamente y están estandarizados, por lo cual su funcionamiento es similar y se describe a continuación.

### **4.1 Transacciones que pueden realizar en un catálogo**

1. Nuevo: Permite limpiar los campos.
2. Guardar: Permite guardar un nuevo registro.
3. Consultar: Permite consultar los registros que fueron guardados.
4. Salir: Permite salir de la opción.

### **4.2 Como guardar un nuevo registró**

1. Al entrar al catálogo. (Ver Ilustración 1)
2. Llenar los campos solicitados.
3. Hacer clic en botón Guardar.
4. Se desplegara una notificación indicando que el registro fue guardado correctamente.

### **4.3 Como consultar un registro**

1. Al entrar al catálogo. (Ver Ilustración 1)
2. Hacer clic en el botón Consultar.
3. Se desplegará la consulta. (Ver Ilustración 2)
4. Especificar los campos solicitados para realizar la consulta.
5. Hacer clic en el botón Consultar.
6. Se desplegara una lista con los registros que cumplan con los filtros especificados.
7. Hacer clic en la liga de seccionar para seleccionar el registro.
8. Se desplegara los datos del registro. (Ver Ilustración 3)

### **4.4 Como modificar un registro existente**

1. Seguir los pasos de Como consultar un registro
2. Modificar los datos del registro.
3. Hacer clic en botón Guardar.
4. Se desplegara una notificación indicando que el registro fue guardado correctamente.

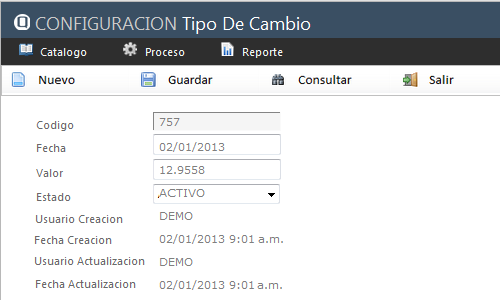
### **4.5 Como eliminar un registro existente**

1. Seguir los pasos de Como consultar un registro
2. Modificar el valor del campo Estado a Inactivo.
3. Hacer clic en botón Guardar.
4. Se desplegara una notificación indicando que el registro fue guardado correctamente

**Ilustración 1**. Catalogo

****

Ilustración 2. Consulta en un Catalogo

****

**Ilustración 3**. Consulta de un Registro en un Catalogo

## Funcionamiento de Procesos

Los procesos incluidos en la solución son los encargados de procesar la información de los clientes y evalúan los datos proporcionados por los mismos para tener un mejor control de la información, estos al igual que los catálogos están estandarizados, por lo cual su funcionamiento es similar, a continuación se describe su funcionamiento.

### **5.1 Transacciones que pueden realizar en un proceso**

1. Nuevo: Permite limpiar los campos.
2. Ejecutar: Permite ejecutar un proceso.
3. Ejecutar en Segundo Plano: Permite ejecutar un proceso en segundo plano.
4. Consultar: Permite consultar los procesos que fueron realizados.
5. Salir: Permite salir de la opción.

### **5.2 Como ejecutar un proceso**

1. Al entrar al proceso. (Ver Ilustración 4)
2. Llenar los campos solicitados.
3. Hacer clic en botón Ejecutar.

### **5.3 Como ejecutar un proceso en segundo plano**

1. Al entrar al proceso. (Ver Ilustración 4)
2. Llenar los campos solicitados.
3. Hacer clic en botón Ejecutar en Segundo Plano.

### **5.4 Como consultar un registro**

1. Al entrar al catálogo. (Ver Ilustración 4)
2. Hacer clic en el botón Consultar.
3. Se desplegará la consulta. (Ver Ilustración 5)
4. Especificar los campos solicitados para realizar la consulta.
5. Hacer clic en el botón Consultar.
6. Se desplegara una lista con los registros que cumplan con los filtros especificados.
7. Hacer clic en la liga de seccionar para seleccionar el registro.
8. Se desplegara los datos del registro. (Ver Ilustración 6)

Nota: Los catálogos que son de uso común se incluyen en el menú de Procesos como Catalogo de Personas, esto con la finalidad de localizarlos de manera más rápida

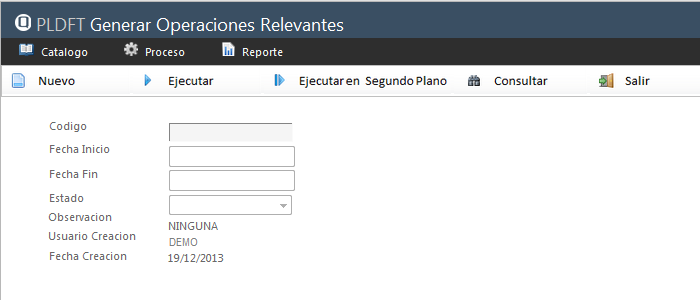
**Ilustración 4**. Proceso



Ilustración 5. Consulta en un Proceso

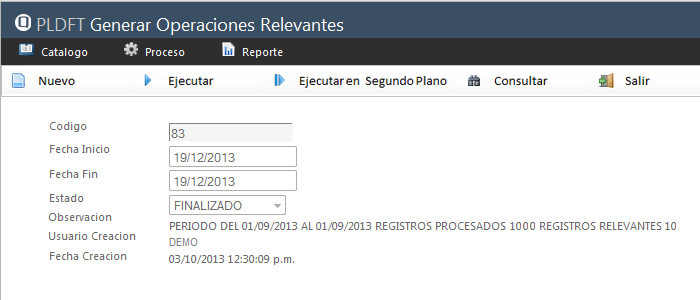


Ilustración 6. Consulta de un Registro en un Proceso

## Funcionamiento de Reportes

Los reportes incluidos en la solución solo sirven para hacer consultas de información por lo cual su funcionamiento consiste únicamente en obtener información están estandarizados, por lo cual a continuación se describe su funcionamiento.

### **6.1 Transacciones que pueden realizar en un reporte**

1. Consultar: Permite consultar el reporte en pantalla.
2. Exportar: Permite exportar el reporte a un archivo de texto. (Ver Ilustración 8)
3. Generar: Permite generar los reportes para Entidades Regulatorias. (Ver Ilustración 9)
4. Salir: Permite salir de la opción.

### **6.2 Como ejecutar un reporte**

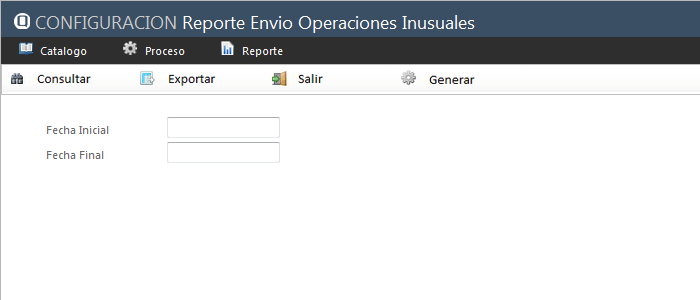
1. Al entrar al reporte. (Ver Ilustración 7)
2. Llenar los campos solicitados.
3. Hacer clic en botón Consultar.

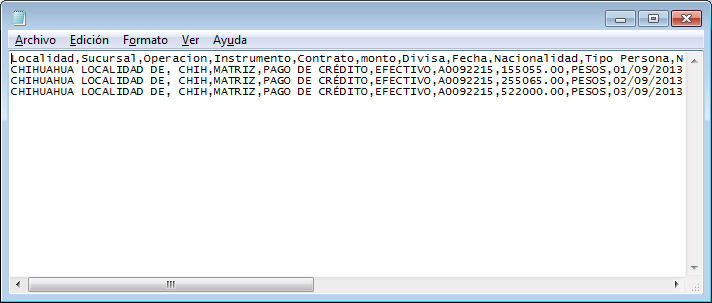
### **6.3 Como exportar un reporte**

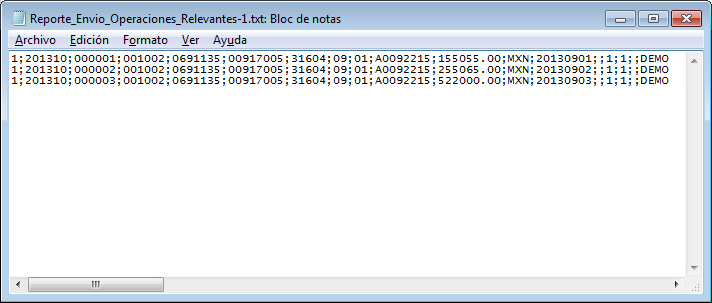
1. Al entrar al reporte. (Ver Ilustración 7)
2. Llenar los campos solicitados.
3. Hacer clic en botón Exportar.

### **6.4 Como generar un reporte**

1. Al entrar al reporte. (Ver Ilustración 7)
2. Llenar los campos solicitados.
3. Hacer clic en botón Generar.

Ilustración 7. Reporte

**Ilustración 8**. Exportar

****

**Ilustración 9**. Generar

## Módulo de Crédito

El módulo de crédito es el encargado de manejar la información financiera de los clientes que acuden a solicitar un crédito este se encarga de hacer el análisis del crédito, la evaluación del crédito, luego de evaluar el crédito se encarga de gestionar que se otorgue o no el crédito al cliente de la institución financiera una vez otorgado el crédito se encarga de gestionar que el crédito otorgado al cliente se esté pagando de acuerdo a lo establecido en el contrato en el momento que el cliente fue acreedor a este.

Como se vio anteriormente todos los catálogos, procesos y reportes funcionan de la misma manera, por lo que lo que queda es describir la función de los catálogos, procesos y reportes del módulo de crédito.

### **7.1 Catálogos**

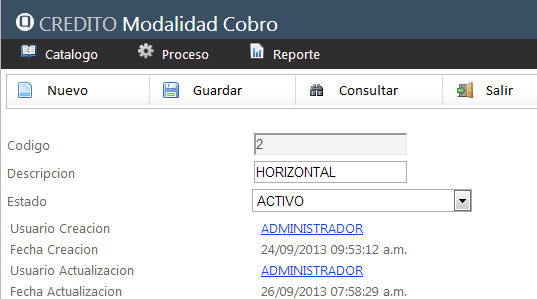
#### 7.1.1 Días Feriados

El catálogo de días feriados sirve para introducir datos al sistema de los días feriados que se puedan presentar en el año, aquí se registran días tales como el día de trabajador, día de la independencia etc.



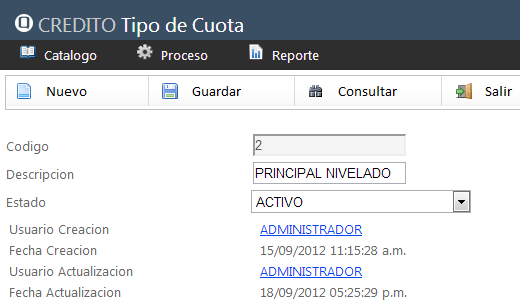
#### 7.1.2 Modalidad Cobro

En este catálogo se pueden registrar las diferentes modalidades de cobro del crédito un ejemplo de esto es el que se pone a continuación, con la modalidad de cobro horizontal.



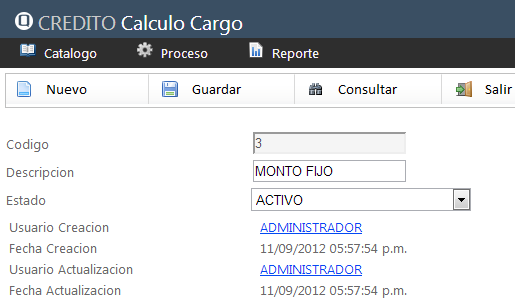
#### 7.1.3 Tipo Cuota

En este catálogo sirve para crear registros de los tipos de cuotas que se aplicaran a los créditos, es decir las formas en cómo será cobrado el crédito al solicitante del mismo.



#### 7.1.4 Calculo Cargo

En este catálogo se crean registros que indicarán la forma en la que se estará cargando el cobro de los abonos al cliente solicitante del crédito.



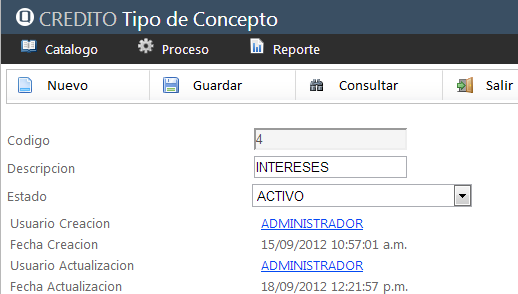
#### 7.1.5 Cargos

En este catálogo se crean registros que servirán para hacer cargos extras en la creación de los credotos tales como cargos por apertura.



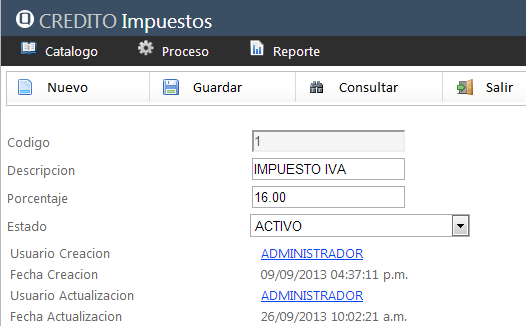
#### 7.1.6 Tipo de Concepto

Este catálogo sirve para registrar los conceptos por los cuales se harán los cargos adicionales en los abonos de los creditos.



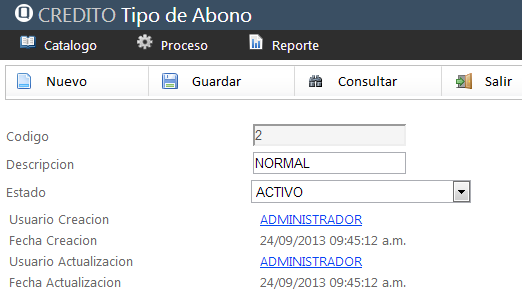
#### 7.1.7 Impuestos

Este catálogo sirve para registrar los impuestos que se deben de cobrar a los clientes que son acreedores a créditos, entre estos impuestos podemos encontrar, IVA, ISR, etc.



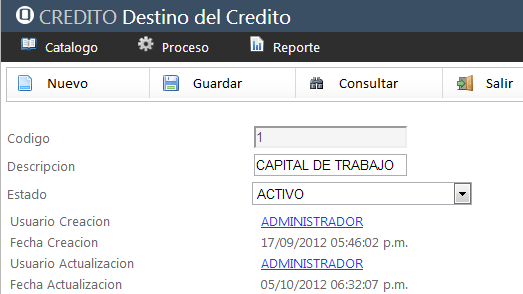
#### 7.1.8 Tipo de Abono

En este catálogo se pueden registrar los tipos de abono que pueden dar los clientes, con esto se refiera a la clasificación de los abonos del cliente, por ejemplo puede ser normal, que se da dentro del tiempo establecido en el contrato de crédito o puede ser adelantado que se está adelantando una parte del siguiente pago de crédito.



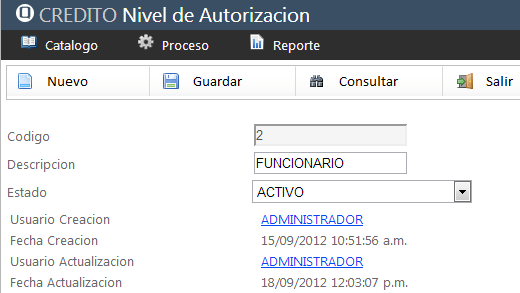
#### 7.1.9 Destino del credito

Aquí se registraran los posibles destinos que se le pudieran dar al credito, tales pueden ser, el enganche de un auto, capital de trabajo, terminar de pagar la casa, etc.



#### 7.1.10 Nivel de Autorización

Aquí se registraran los diferentes niveles que pueden autorizar los créditos, tales pueden ir desde un funcionario de la entidad financiera hasta el gerente general.



#### 7.1.11 Nivel de Vencimiento

Aquí se registraran los diferentes niveles de vencimiento, es decir los plazos que se tienen para pagar el crédito.



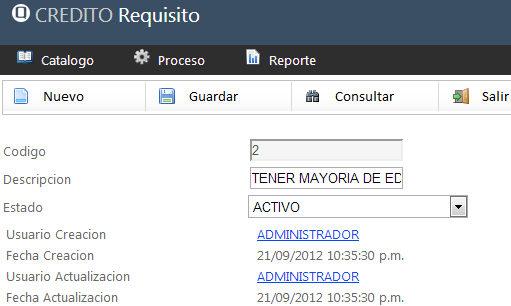
#### 7.1.12 Producto

Aquí se registraran los diferentes tipos de créditos que son manejados por la institución financiera los cuales tienen nombres relacionados a las tasas de intereses que se cobraran al deudor del crédito.



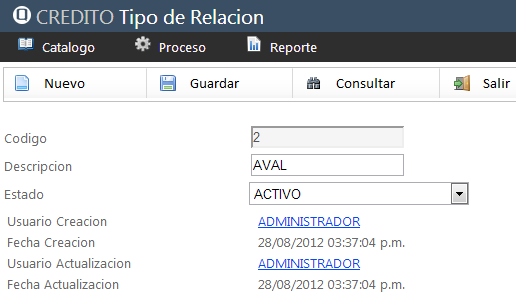
#### 7.1.13 Requisito

Este catálogo se encarga de gestionar los requisitos que son pedidos en los créditos para poder otorgar a los clientes la cantidad solicitada, en el ejemplo siguiente podemos ver que se tiene el requisito de ser mayor de edad.



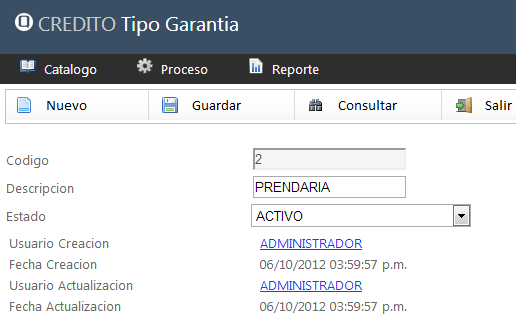
#### 7.1.14 Tipo Relación

Este catálogo ayuda a crear los tipos de personas que se registran en un crédito, el ejemplo siguiente muestra como ejemplo el registro del tipo de relación “Aval”.



#### 7.1.15 Tipo Garantía

Este catálogo ayuda a crear registros para los tipos de garantías que se pueden registrar en el ejemplo se muestra el registro del tipo de garantía prendaria.



#### 7.1.15 Subtipo Garantía

Este catálogo ayuda a crear registros para crear los objetos pertenecientes a cada tipo de garantía, como en el ejemplo se ilustra se está creando el subtipo de garantía “Maquinaria” el cual pertenece al tipo de garantía “Prendaria”.

