

SISTEMA DE INFORMACION INTEGRADO PARA COOPERATIVAS CERRADAS/INSTITUCIONALES DEL ECUADOR

SOL/INTEGRA® FINANCE\$



SOL/INTEGRA® FINANCE\$

Soluciones Integradas S.A.
www.solintegra.com

Algunas de sus principales características son:

Generación Automática de las Estructuras requeridas por la SEPS; con información de Estados Financieros, Depósitos, Créditos, Socios, etc.

Generación automática de los ATS, para el SRI; con información de facturas emitidas, recibidas, comprobantes de retención, etc.

Integración con el Sistema de Roles de la Institución; para la entrega/recepción de los valores a descontar y descontados.

Contabilizaciones Automáticas en línea y a tiempo real; lo que permite tener la Contabilidad al día y poder consultar o emitir a diario y en cualquier momento los Balances, Estados de Resultados y Estados Financieros.

Indicadores Técnicos / Financieros a diario; se pueden consultar o imprimir reportes y/o gráficos, de los diferentes Indicadores Técnicos-Financieros considerados por la SIBS.

Flujo de Ingresos y Desembolsos de Captaciones, Colocaciones y de Proveedores; el Sistema puede emitir en cualquier momento (por el periodo que se desee), los Flujos de Efectivo correspondientes.

Actualizaciones en línea y a tiempo real; de todos los movimientos y transacciones procesadas en el Sistema.

Operación Continua; El Sistema ha sido diseñado para que funcione permanentemente, sin necesidad de procesos que requieran suspender el servicio a los Usuarios.

VirtualCoop; Modulo en ambiente WEB que permite a los Socios hacer Consultas y/o Transacciones por Internet.

Construcción sobre tecnología .NET en 3 Capas; lo que asegura a su organización contar con una herramienta empresarial que le brinda consistencia, integridad y administración eficiente de la información corporativa.

Base de Datos; Sistema de Nueva Tecnología desarrollado sobre ambiente de Base de Datos Relacional **SQL-Server**, y con una interfaz totalmente gráfica, aprovechando y actualizando constantemente la aplicación con todo el potencial de las características y ventajas de dicha tecnología.

GENERALIDADES

En esta nueva era en el mundo de los negocios, la globalización, la apertura de mercados, el comercio electrónico, la competitividad y la automatización de funciones, obligan a las Cooperativas a adoptar nuevas estrategias para enfrentar con éxito los nuevos retos y exigencias que se les presenten. Las empresas exitosas requieren la mejor combinación de: tecnología, óptimos procesos de negocios y recursos humanos calificados, todos ellos integrados a través de Sistemas de Información, que les permitan operar y controlar sus diferentes Unidades del Negocio, así como contar con información oportuna que apoye la toma de decisiones.

Bajo este ambiente, **SOL/INTEGRA FINANCE\$** ofrece el **Sistema de Información Integrado para Cooperativas Institucionales SOL/INTEGRA® FINANCE\$**, totalmente orientado a simplificar los procesos de

VENTAJAS

Experiencia: En el desarrollo de este producto esta volcada una amplia experiencia de profesionales con muchos años de trabajar en Sistemas Financieros, constituyéndose en una de las mejores opciones de Solución de Negocio, Operativa, de Servicio, Financiera y Administrativa, para Cooperativas exitosas.

Modelo de Centros de Costos: El sistema permite operar el modelo de Contabilidad General Financiera, con el modelo de Contabilidad por Centros de Costos.

Altos Niveles de Flexibilidad: Cada módulo del sistema **SOL/INTEGRA® FINANCE\$** dispone de sus propias funciones para la configuración de parámetros; capaz de adaptarse en forma natural y flexible a diversos comportamientos operacionales y procesos corporativos que se requieran implementar en la Cooperativa.

Creación y Parametrización Dinámica de Productos: El Sistema permite la creación parametrizada de "N" Tipos de Productos: de Captaciones, Colocaciones y de Servicios.

Alta Capacidad de Almacenamiento y Manipulación de Datos: El sistema **SOL/INTEGRA® FINANCE\$**, tiene la capacidad para manejar un número ilimitado de registros, en cada uno de los módulos que los conforman, sin afectar el performance del Sistema.

Ayudas en Línea: El Sistema tiene ayudas en línea, donde con solo dar un click, se muestra el formulario/ventana correspondiente y se indica su operatoria.

Reportes: Todos los reportes que emite el Sistema se los puede exportar a Excel, Word, PDF, HTML, etc.

Sistema Personalizable: Dada nuestra amplia cartera de Productos y Sistemas, y nuestra experiencia en Sistemas de Información y Tecnología, estamos en capacidad de personalizar el Sistema para cubrir necesidades y requerimientos particulares de nuestros clientes.

negocios, totalmente flexible y con altos niveles de configuración y parametrización, con capacidad de proveer una alta disponibilidad de información.

El Sistema **SOL/INTEGRA® FINANCE\$** ha sido diseñado y construido específicamente para las Cooperativas Cerradas/Institucionales del Ecuador, considerando las directrices de las Entidades de Control, con el objeto de procesar automáticamente en línea y a tiempo real todas las transacciones, procesos y operaciones de las Áreas de Comerciales, Operativas, de Servicios, Financieras y Administrativas.

Como se puede apreciar a continuación, el Sistema **SOL/INTEGRA® FINANCE\$** está conformado por diferentes módulos completamente integrados, situación que permite ofrecer una solución global, que garantice la administración y operación eficiente y eficaz de las Cooperativas.

Modularidad / Integración: El sistema **SOL/INTEGRA® FINANCE\$** es un Sistema modular e integrado, su diseño ha sido creado para que ciertos módulos puedan funcionar independiente de los otros.

Los módulos que conforman el sistema **SOL/INTEGRA® FINANCE\$** están en capacidad de integrarse de manera natural y transparente con otros Sistemas o Módulos que provee Soluciones Integradas S.A., si así se desea; tales como: el Sistema Administrativo - **SOL/INTEGRA® ERP**, el Sistema Integrado de Recursos Humanos - **SOL/INTEGRA® RRHH**, el Sistema de Información Gerencial e Inteligencia de Negocios basado en Cubos Multidimensionales de Información, y el Software de Indicadores de Gestión/Balance Score Card **DELPHOS**.

De igual manera cuenta con facilidades para integrarse con otros sistemas que se encuentren operando en la institución.

Seguridad / Pistas de Auditoría: Se dispone del Modulo de Seguridad para administrar y controlar el acceso a los diferentes Módulos, por medio de Perfiles, Opciones, Grupos de Usuarios y sus privilegios.

Se dispone también de un Modulo de Pistas de Auditoria, que permite configurar y dejar rastros de todo tipo de accesos y modificaciones que se hagan en la Base de datos del Sistema, ya sea a través del Aplicativo o por fuera de él.

Proyección Tecnológica: **SOL/INTEGRA® FINANCE\$** constituye una plataforma prevista para adaptarse a los avances en el funcionamiento de redes Intranet, Extranet e Internet, transacciones remotas vía laptops, tabletas, teléfonos inteligentes, versiones multiplataforma para el funcionamiento del sistema con otras bases de datos, integración con herramientas de workflow, establecimiento de unidades de outsourcing de sistemas, entre otros.



MODULOS DEL SISTEMA

MÓDULO ADMINISTRADOR GENERAL / SEGURIDADES

Este Modulo es el encargado del Manejo, Administración y Gestión de todos los procesos relacionados con el Control de Accesos y restricciones al Sistema **SOL/INTEGRA® FINANCE\$**. Es el encargado de agrupar y/o filtrar todas aquellas operaciones (opciones), que solamente pueden realizar usuarios con los respectivos privilegios.

MÓDULO DE PISTAS DE AUDITORIA

Permite configurar "N" Pistas de Auditoría para que se ejecuten en forma automática cuando se lo deseé, y deje rastros de los accesos y modificaciones que se han hecho a la información de la Base de Datos, identificando y registrando en el Sistema quien lo hizo, desde que terminal, cuando se lo hizo, el contenido de la información antes del cambio, y el contenido de la información después del cambio.

MÓDULO DE ENTIDADES/SOCIOS

Manejo, Administración y Control de toda la información relacionada con las "personas naturales y/o jurídicas", que son Clientes, Agentes, Proveedores, Inversionistas, etc, o que tienen alguna relación de negocio con la Cooperativa. Se basa en la premisa de una sola base de datos, en donde "cada persona" (natural o jurídica) se registra una sola vez en el Sistema, y esta información es compartida por todos los módulos, lo cual permite poder consolidar instantáneamente toda la relación de una "entidad/persona" con la Compañía y como consecuencia, evaluar el riesgo directo e indirecto del mismo en cualquier momento.

MÓDULOS DE CAPTACIONES

Administra, Procesa y Controla todo lo relacionado a las Operaciones que originan Captaciones de recursos para la Cooperativa. En cada uno de estos Módulos, se puede configurar y manejar diferentes tipos de Operaciones, con su correspondientes Reglas de Negocio.

Permite automatizar todo los procesos que tienen relación a la vida de las Operaciones de Captaciones, desde su inicio, renovaciones hasta su cancelación, permitiendo tener un control absoluto de los procesos/estados por los que pasa la operación durante el tiempo. Calcula y Provisiona en forma automática los Intereses devengados x los Clientes. Genera y Contabiliza en forma automática los Asientos Contables producto de las Operaciones y Transacciones que se procesan en el Sistema.

Entre los Tipos de Productos que se pueden manejar, tenemos;

- ✓ Certificados de Aportación
- ✓ Ahorros Programados
- ✓ Ahorros de Cesantías
- ✓ Inversiones/A Plazo Fijo
- ✓ Ahorros a la Vista

MÓDULOS DE COLOCACIONES: PRESTAMOS / CREDITOS FINANCIEROS

Se automatiza, da mantenimiento y provee Información Operativa y Gerencial sobre las Colocaciones de las diferentes facilidades de créditos otorgadas por la Cooperativa. Provee la información necesaria para soportar los procesos de Análisis, Aprobación, Instrumentación y control de las Operaciones, manteniendo un control detallado de todo el trámite del crédito, sus garantías, etc.

Se puede Crear y Configurar "N" Tipos de Productos, indicando:

- Tasas y Plazos por rangos de valores
- Comisiones/Gastos de Operación (en valor absoluto o porcentual)
- Documentos requeridos para el Deudor y/o Garantes
- Otros documentos requeridos, en caso de Operaciones con desembolsos a terceros.
- Cuentas Contables para las Contabilizaciones Automáticas
- Posibles "Destinos" del Crédito
- Etc.

MÓDULO DE AUTORIZACIONES

Consulta/Aprobación/Negación de Solicituds, por parte de diferentes Instancias y/o Niveles de Aprobación; dejando en los archivos registros de Resoluciones y/o Comentarios.

MÓDULO DE CONVENIOS

A través de este Módulo se maneja y administra los Productos y/o Servicios de los diferentes Convenios que la Cooperativa mantiene con terceras compañías; y que permite a la Institución brindarlos a sus Clientes/Socios.

Se puede manejar los siguientes Tipos de Convenios/Servicios:

- Con Consumo Mensual: los valores que se han consumido en el mes/periodo, se descuenta x Rol.
- Cuota Fija: Con Cuota Fija Mensual (Tipo Membresía, Seguro para padres)
- "N" Cuotas: Un valor total se lo divide para N Cuotas a descontar, desde X mes.
- Voluntariado: Un descuento puntual.

MÓDULO DE PLANILLAS (Para descuentos x Rol)

A través de este Módulo se maneja y administra los Procesos de Generación de las Planillas con los valores a ser descontadas en el Rol Pagos de la Institución; así como también el Proceso de Aplicación/Acreditación en los Préstamos y/o Depósitos, de los valores descontados en el Rol de Pagos.

Control y manejo de "periodo gris", Controles y Aspectos que se deben considerar en el periodo desde cuando se genera y emiten los valores a ser descontados en las Planillas, hasta el momento de su Aplicación.

MÓDULO DE CAJA / BANCOS

Administra, Procesa y Controla los procesos relacionados con los cobros y pagos que efectúa la Cooperativa, como también todos los demás procesos relacionados con las Cajas, y las Cuentas Bancarias con sus conciliaciones.

En Caja/Recibos se procesan los pagos que hacen los Clientes o Terceros a las cuentas y/o documentos por cobrar.

En Bancos se procesan los pagos o desembolsos que se hacen a Clientes, Proveedores, Terceros, etc, por los documentos que se ingresan a través del Módulo de Cuentas x Pagar, o por el Modulo de Colocaciones.

Se realizan Contabilizaciones automáticas por todas las transacciones.

MÓDULO DE CONTABILIDAD (CON CENTROS DE COSTOS)

Administra, Procesa y Controla todos los procesos relacionados con una contabilidad moderna e integrada, desde el mantenimiento del catálogo de cuentas contables, pasando por la elaboración y aplicación de asientos; hasta la generación de reportes que reflejen los estados financieros de la compañía.

Recepta las Contabilizaciones Automática que son generadas por los otros Módulos del Sistema.

Se podrán sacar Indicadores/Índices Financieros en base a la información y saldos de las Cuentas Contables de la Entidad Financiera; y de ser el caso comparativos de Índices Financieros internos vs los Índices Financieros de otras Entidades Financieras.

MÓDULO DE CARTERA / COBRANZAS

Este Modulo Administra, Controla y Provee toda la información relacionada con la Cuentas x Cobrar de la Cooperativa. Se emiten Estados de Cuenta individuales x Cliente o por los clientes de un Agente. También se emiten Estados de Cuentas históricos, que incluyen operaciones ya canceladas. El Sistema suministra información actualizada de la situación crediticia y de los pagos de los clientes, a través de consultas y/o reportes resumidos y/o en detalles, lo cual facilita y optimiza la gestión de cobranzas. Se pueden emitir reportes de cartera por rangos de valores, por antigüedad de deudas, etc.

MÓDULO DE ENTIDADES DE CONTROL

A través de este Modulo se provee y generan las estructuras/archivos, reportes o información, que son requeridos por las Entidades de Control (SEPS, SRI, etc), en los formatos por ellos requeridos.

La información es extraída en forma automática desde las diferentes tablas/archivos de la Base de Datos que se manejan en los diferentes Módulos que conforman el Sistema.

Se contempla la generación de las siguientes Estructuras de Información para la SEPS: Créditos (C01); Depósitos (D01); Estados Financieros (B11); De Socios.

Como lo indican las Fichas técnicas de la SEPS, se crean en una carpeta comprimida los archivos XML y sus correspondientes archivos hash (de validación).

Para revisiones y/o verificaciones por parte de la Cooperativa, previo a su carga y envío a través de la Página Web de la SEPS, por cada estructura que se genera, se genera y presenta también un Excel con el detalle de las Operaciones y su información reportada, con totales de números de registros, valores y demás información.

MÓDULO DE PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Este Módulo es el encargado del control y administración de las obligaciones por pagar que tiene la Compañía con los diferentes Proveedores, Agentes, terceros, etc.

Este módulo es importante para manejar el flujo de caja de la Cooperativa, permitiendo hacer un seguimiento minucioso y detallado de los movimientos con los Proveedores, Agentes y demás, proporcionando la información necesaria, que apoye la definición de políticas de forma de pagos, descuentos, etc.

INFORMACIÓN GERENCIAL – BUSINESS INTELLIGENCE (BI)

Se contempla el poderoso Modulo de Información Gerencial e Inteligencia de Negocios (que funciona en Ambiente WEB) , basado en Cubos Multidimensionales de Información que son creados en base a las múltiples y diferentes necesidades de los Usuarios, con lo cual se puede consultar, imprimir y/o graficar cualquier información contenida en la Base de Datos del Sistema.

MÓDULO VIRTUALCOOP

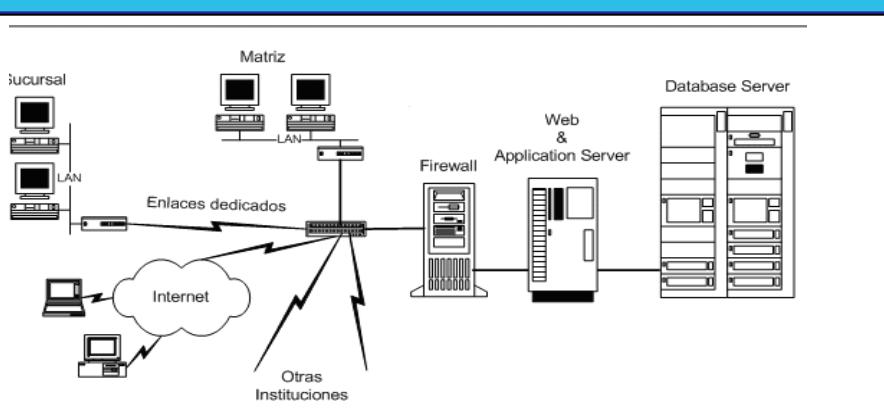
Este es un Módulo que funciona en ambiente Web (para ser usado en Intranet o Internet), y que es utilizado por los Socios para entre otras cosas:

- Que puedan consultar sus Operaciones de Depósitos y/o de Créditos.
- Ingresar o hacer seguimiento de Solicitudes de Crédito.
- Ingresar o hacer seguimiento a otros tipos de Solicitudes.

CARACTERISTICAS TECNICAS DEL SISTEMA

- ❖ Está construido para trabajar sobre una de las más poderosas bases de datos del mundo: SQL-Server, lo que permite el manejo de alto volumen de información y asegura su consistencia, integridad y eficiente administración.
- ❖ Maneja un número ilimitado de registros en cada uno de los módulos.
- ❖ Está desarrollado desde sus inicios en ambiente gráfico de .NET, con herramientas de Visual Studio .NET, que permite aprovechar al máximo todas las características y ventajas que aporta esta tecnología.
- ❖ Al trabajar con Web Services, el Sistema se lo puede usar localmente en una red LAN y/o remotamente a través de INTERNET.

ARQUITECTURA DE LA SOLUCIÓN

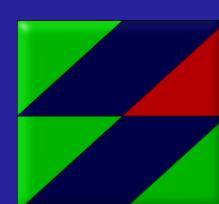


Desarrollo con el Concepto de "Orientación a Objetos"

Desarrollo en "3" Capas

Elaborado con Tecnología de Punta:

- Lenguaje de Programación: Visual Studio. NET (Visual C #, ASP.NET)
- Bases de Datos: SQL-SERVER 2008 en adelante
- Orientado a Web: Web Services



Telef. (593-4) 2 680-670
Celular (593-9) 94356-701
E-mail(s) marketing@solintegra.com
gsolis@solintegra.com
Kennedy Norte. Av Sicouret Mz 901 Solar 8
Guayaquil – Ecuador