



# Préstamos & Microcréditos

Optimice la gestión de préstamos y microcréditos de forma rápida y segura mediante la implementación de un sistema integrado que de soporte al ciclo de vida de las distintas operaciones que su cliente necesita. Gracias a la robustez y versatilidad de PE&V sus clientes pueden tener el préstamo que deseen, donde lo deseen integralmente sistematizado.



## Casi una década...

En 2004 COA fue adjudicado por licitación para el desarrollo e implementación de un software para automatizar la gestión del negocio pignoraticio y de ventas (en piso y subastas) del Banco Ciudad de Bs. As., entidad líder del negocio pignoraticio en Argentina. Con más de 10 años de experiencia, este software posiciona a COA como referente del negocio en América Latina.

En 2011 COA incursiona con éxito en el mercado mexicano, uno de los referentes del mundo en el negocio pignoraticio, implementando PE&V en la Fundación Rafael Donde. Un hito sin precedentes para la organización fue el hecho de que, luego de 8 meses de proyecto, sus más de 450 sucursales ya se encontraban implementadas e interconectadas. En Diciembre de 2012, la Fundación

inicia un proceso de creación de un Banco que culminó exitosamente en agosto de 2013 convirtiéndose en el primer Banco Social de México donde PE&V, además de proveer el Core prendario, se implementó como Front-End de sucursales (con el agregado de funcionalidad para integrarse al Core Bancario y para dar el soporte a la emisión y gestión de Tarjetas de Crédito y Débito MasterCard®).



## Préstamos (y Microcréditos)

Permite originar y gestionar los préstamos otorgados bajo todas las modalidades usuales de mercado. Pueden ser configurados con vencimiento a plazo determinado o pagadero en cuotas.

Defina el producto más adecuado a sus clientes y genere los conceptos o impuestos que le solicite el negocio por intermedio de nuestro **Taller de Productos**.

Mediante la utilización de esta funcionalidad facilita la creación de productos y líneas asociadas definiendo plazos, condiciones, tipos de tasas, tipos de garantías, sistemas de amortización, forma de amortización de las cuotas, entre otros.

Una vez definida la línea, y si así lo establece el producto, se deben parametrizar conceptos que se aplicarán en distintos momentos durante el ciclo de vida de la operación.

Contempla la **Generación de Conceptos** que se puedan aplicar sobre las operaciones o sobre las cuotas de las operaciones, pudiendo establecer cuándo, cuánto, y sobre qué aplicar el concepto definido.

Por ejemplo, el cobro por el servicio de otorgamiento, comisiones varias, sellados, seguros, gastos administrativos, inscripciones de prendas.

A todos estos conceptos se les puede definir un valor (porcentaje, mínimo, valor, fórmula, etc.) y el momento de aplicación (alta, cobro de cuota, periódico, finalización, cancelación anticipada, adelanto de capital, etc.). Características Funcionales

Puede administrar integralmente el alta de distintas líneas de préstamos

(inclusive asociadas a un producto), la liquidación de las operaciones, el devengamiento de intereses (normales, compensatorios y punitorios), diversos tipos de cancelaciones (totales, parciales con disminución de plazo o con disminución del valor de cuota), múltiples sistemas de amortización, multimonedada, alternativas de plazo de otorgamiento, períodos de gracia, renovaciones, distintos rangos y tipos de tasas, entre otros conceptos parametrizables. Dado que a cada línea de préstamos se le pueden asociar "N" conceptos, esto permite construir un esquema de comisiones y otros gastos altamente definible por el usuario.

## Clientes

El sistema se gestiona mediante un **Cliente Único** administrando información consistente y no redundante de los clientes, permitiendo obtener una posición consolidada de los mismos (incluye operaciones de los distintos circuitos y su relación con lavado de dinero).

Permite mantener sin límites direcciones con su respectiva identificación, números telefónicos, sitios de internet y si así se requiere, pueden vincularse a las primeras, información tabulada de calles, alturas y códigos postales que permitan su clasificación para análisis futuros.

## Gestión de Legajos de Clientes

Esta funcionalidad permite definir productos y requisitos que deben ser cumplimentados y mantenidos en el

legajo durante los distintos procesos de originación o seguimiento de las operaciones y datos relevantes del cliente.

En forma parametrizada se puede definir, entre otros, requisitos por producto estableciendo obligatoriedad, fecha de vencimiento, vigencia, requisito de comprobante para guardar imagen, etc.

Con la información ingresada se inicia la etapa de seguimiento donde el sistema informa, mediante consultas o al momento de ingresar nuevas operaciones, la validez o no de la información vigente para su actualización, permitiendo un control sistematizado de la información existente sobre nuestros clientes y sus operaciones vinculadas.

## Caja y Tesorería

Si bien PE&V permite integrarse fácilmente con un software de **Cajas** de terceras partes (personalizable en la instalación), cuenta con capacidad para autogestionar la operatoria de **Caja y Tesorería**.

Este módulo soporta integralmente y en forma completa los procesos asociados siendo algunos de los más relevantes: Aperturas y Cierres de Tesoros y Cajas, Dotaciones, Recolecciones, Movimientos entre Cajas y Tesoros, Control y Stock de Numerario, Caja Chica con fácil generación de transacciones y de nominaciones de numerario. También posee Reportes y Consultas que permite saber en forma histórica y al instante el stock de efectivo a nivel empresa, región, sucursal, bóvedas y sesión de caja activa o no.

Conjuntamente con Caja y Tesorería se puede llevar la administración de los distintos cheques entregados, posibilitando su registración, control de acreditados y rechazados contra información provista por el cliente y gestionar el cobro de los rechazos. Esta funcionalidad de **Clearing** es un componente muy importante ya que mantiene una cartera de cheques actualizados a partir de su registración y vinculación a la operación de PE&V.

## Afectaciones

Permite ingresar cualquier tipo de bloqueo de carácter informativo o restrictivo a una operación de préstamos.

Estas afectaciones pueden provenir de una orden judicial, por decisión de la gerencia del Banco, por la necesidad de agregar un titular, o bien, por la emisión de un duplicado de boleta, entre otras posibilidades configurables.

En este sentido, posibilita parametrizar el comportamiento de la afectación a aplicar definiendo si emite formularios de control y aprobación, cobro de aranceles, grado de restricción, sectores que intervienen, etc.

Antes de cualquier transacción, en PE&V se controlan las afectaciones activas contando así con una historia de afectación. Además, permite dar la baja manual o automática de la afectación (cuando tenga vencimiento).

## Interface Contable y con Organismos Externos

Fácilmente configurables, se generan las transacciones contables a procesar por el sistema contable del Cliente, posibilitando visualizar a nivel operación el registro contable generado para su control.

PE&V también permite la obtención y generación de los datos requeridos por los distintos organismos de contralor respecto de operaciones crediticias, compras, ventas y lavado de dinero.

## Seguridad

Este módulo, propio Permite administrar todo lo que hace a la definición y mantenimiento de los niveles de seguridad de acceso y usos de los aplicativos, es el encargado de proveer un soporte centralizado e integrado a las funciones operativas propias de la seguridad, tales como la implementación de políticas, administración de usuarios, acceso a subsistemas, configuración de roles, etc. Maneja el concepto de Usuario (nombre público visible y contraseña particular de cada usuario) y el de Perfil de Usuario (refiere a los permisos de uso de determinadas funciones de la aplicación). Puede agrupar usuarios por características o privilegios comunes, posibilitando asignar un perfil determinado a más de un usuario.

Además de la administración de Perfiles y Usuarios, también soporta la de Supervisores para diferentes tipos de operaciones (financieras y no financieras).

## Tecnología de desarrollo y software de base

Microsoft Visual Studio.Net Interface de usuario: código HTML y Javascript.

Componentes estándares para la construcción e implementación de las aplicaciones:

- Arquitectura en capas.
- SOA.
- Interface de usuario: HTML y Javascript.
- Sistema Operativo (Servidores): Windows 200x Server.
- Sistema Operativo (Clientes): Windows XP o superior.
- Base de Datos: estándar relacional (SQL Server, Oracle).

### Módulos operativos, Web:

Microsoft Internet Explorer 9.0.

### Módulos administrativos, Smart Client:

Microsoft .Net Framework.

### Programas Batch:

Smart Client con procesamientos en procedimientos almacenados.

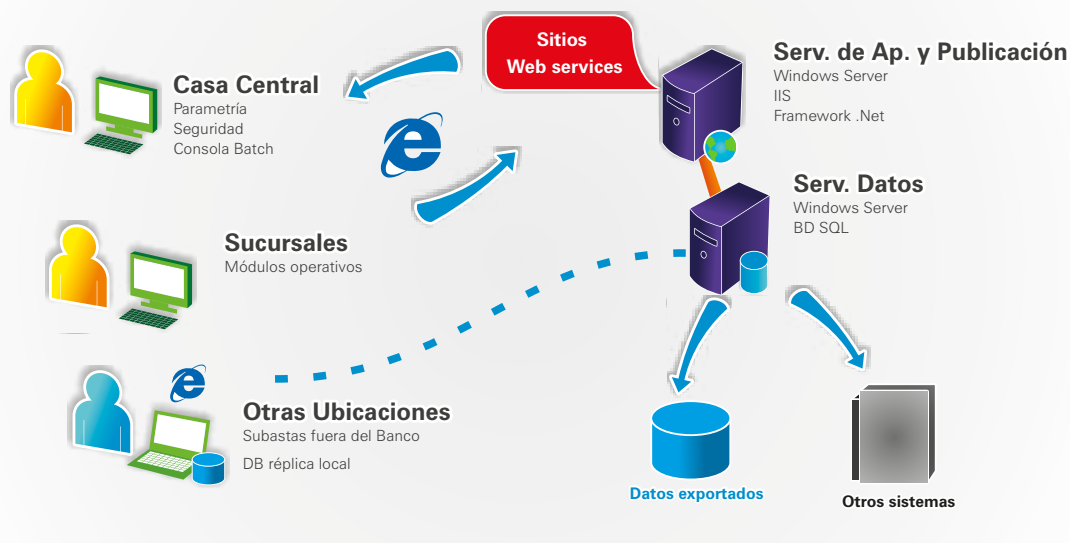
### Reportes:

Crystal Reports, Adobe Acrobat Reader.





## Arquitectura



## COA. Tecnología de la Información Aplicada

Somos una empresa argentina que desde 1987 brindamos servicios a quienes confían en el uso de la tecnología de la información y la mejora de procesos como modo de desarrollar y lograr ventajas en sus negocios.

### COA en números:

- 2 áreas de negocios.
- Más de **100** profesionales especializados.
- Alrededor de **80** clientes bancarios.
- Más de **70** clientes no financieros (empresas informáticas, de servicios, industriales, gobierno, de garantía recíproca, cooperativas, distribuidora de gas, otros integradores, etc.).
- Más de **600** proyectos/servicios relevantes entregados a lo largo de nuestra historia.
- **7** empresas integradoras nacionales y **1** internacional nos eligieron.
- Más de **970** sucursales bancarias instaladas con distintos sistemas y **7.900** agentes capacitados.
- Más de **50** aplicaciones informáticas construidas.