FinSofTek

Módulos de Sistema de Ahorros y Préstamos

FinSofTek

Finsoftek Inc. cuenta con 2 software avanzados para el manejo de operaciones crediticias. Presterativa el cual es un software para la administración de ahorros, préstamos e inventarios. PresTentPro el cual es un software para el manejo de préstamos e inventarios. Ambos sistemas cuentan con más de 60 módulos los cuales exceden más de 700 funciones. A continuación presentamos un resumen de los módulos de estos sistemas.

Dashboard (Tablero) inicial con accesos directos a los módulos y funciones de uso más frecuento. Además acceso a videos de entrenamientos. Organizados para que rápidamente le saque provecho al sistema.

Módulo de Contabilidad Extensa. Incluye Predeterminadamente catálogos de cuenta de libro diario, libro mayor, libro general, estado de balances, y estados de resultados, y está conectado directamente con las formas de cobros y desembolsos de los préstamos.

Módulo para registrar gastos en la Contabilidad.
El cual permite una forma directa de asentar las transacciones de gastos.

Módulo otros ingresos.
El cual permite una forma directa de registrar otros ingresos en la empresa u organización.

Módulo de Seguros: Permite agregar múltiples seguros, múltiples agencias, asignados directa-mente a los préstamos.

Módulo para gestión de préstamos. El cual se puede elegir distintos parámetros método de pago, frecuencia de préstamos, tipos de monedas y un sin número de otros parámetros que le ofrecen a los usuarios mucha flexibilidad y características para la gestión de préstamos.

Módulo para definir los tipos de cobros y desembolsos incluyendo los bancos, efectivo, refinanciamiento. Dependiendo lo que necesite, el sistema prepara automáticamente los 6 bancos más conocidos de país elegido al momento de crear el perfil de empresa. Con ese módulo se puede elegir en la pantalla si el cobro fue efectivo, transferencia bancaria de modo que cuando el sistema haga un desglose de cobros, se los cuadre por banco o por otra forma de cobro. También se relaciona directamente el tipo de cobro a una cuenta bancaria mediante la contabilidad.

Módulo para definir y manejar cargos y costos. Para acceder a este módulo lo hacemos desde el menú empresa, tipos de cargos. Con este agregamos definimos y agregamos cargos a los préstamos, o mercancías agregadas al inventario. También se pueden agregar costos de cierre

Módulo para programar facturas SAR o **comprobante Fiscales:** Usando este módulo podemos programar facturas con comprobantes de consumidor o comprobantes fiscales. Una vez se programen, se pueden asignar en el perfil del cliente/socio el tipo de factura correspondiente.

Módulo para el manejo de modelos de documentos: Este módulo le permite a los usuarios cambiar el contenido de los contratos de préstamos, notificaciones u otros documentos de cobros y reasignar variables según sea necesario para su empresa.

Módulo para modificación modelo de recibos: Le permite a los usuarios un total control de los modelos de recibos el cual le permite asignar logo de la Empresa, también cambiar contenido al modelo de recibo y reasignar variables según sea necesario.

Módulo para el manejo de solicitudes de tal forma el acreedor usuario pueda ingresar agregar al sistema y luego pueda ser depurada y aprobada según esté definido las opciones del acreedor.

Módulo para el manejo de límite de Crédito: Este módulo le permite al usuario limitar la cantidad máxima de crédito que se le puede otorgar a un deudor específico.

Módulo Limite de Cobro por Empleado:
Este módulo limita el total que se puede cobrar a un préstamo por cada empleado por día.

Módulo para definición y manejo de Carteras: Utilizado para que el acreedor pueda agrupar o trabajar los préstamos en categoría de carteras. Se puede crear rutas de informe por carteras y distintos tipos de informe por carteras.

Módulo para la automatización de Importación de Datos para los perfiles de Clientes: El cual se puede acceder desde el menú importar Datos. De Clientes consta de dos opciones. La primera es llenar una plantilla de Excel, y la segunda opción es para importar los datos que ya están agregados en esa plantilla de Excel según las reglas establecidas en el mismo Excel.

Módulo para la importación de Cobros automatizados: Esas opciones le permiten al usuario importar los pagos de múltiples clientes a la misma vez desde una plantilla proporcionada de Excel.

Módulo para la Navegación y Búsqueda de Préstamos: en el panel de manejar préstamos en pantalla al manejar préstamos el cual incluye múltiples funciones para cargar los préstamos, múltiples parámetros de búsqueda en el panel de navegación de préstamos.

Módulo para Múltiple Método de Búsqueda: en el perfil del cliente y en la pantalla de navegación de los clientes/socios que le permite múltiples parámetros de búsqueda para encontrar los clientes/socios.

Módulo Sucursales: Este módulo permite agregar y desactivar sucursales según sea necesario.

Módulo de Autorizaciones: En este módulo se permite asignar funciones específicas a cada empleado.

Módulo Cambio de Monedas: permite programar múltiples.

Módulo de Encargados: Permite programar en el sistema el personal encargado de firmar documentos de Préstamos u otro tipo de Documentos.

Módulo de Renegociación (Restructuración) y Refinanciamiento (Renovación): Este módulo permite restructurar o refinanciar préstamos según sea necesario y acordado con el cliente/socio.

Módulo de Definición y manejo de Múltiples Cargos/Costos que se le pueden asignar a los préstamos, mercancías según sea necesario.

Módulo de Usuarios: Este permite asignar usuarios a los empleados y restringir el uso al sistema.

Módulo para definir y manejar los Datos de Perfil de Cliente/ Socios: en este módulo se puede agregar toda la información necesaria de cliente/socio según sea necesario para el manejo de préstamos y cuentas.

Módulo de Recursos Humanos: este módulo permite registrar y manejar los recursos humanos según sea necesario.

Módulo para la gestión de Préstamos: en la cual se puede elegir distintos parámetros, método de pago, frecuencia de préstamo, tipos de monedas y un sin número de otros parámetros que ofrecen al usuario en flexibilidad y características para la gestión de préstamos

Módulo para definir tipo de Préstamos: ya sea para categorizarlo, manejarlos y filtrarlos según el tipo de préstamos.

Módulo de Elección de Gestión de Préstamos: el cual el software nos permite elegir la forma de gestionar los préstamos. Con este se puede programar modo de gestionar préstamos sin solicitudes, con la aprobación de una solicitud, con la aprobación del préstamos o con la aprobación de la solicitud y también el préstamo.

Módulo completo y extenso para el manejo de cobros de préstamos el cual incluye múltiples opciones de préstamos, múltiples opciones de saldo al capital extraordinario, saldar préstamo, acceso directo montos automatizados.

Módulo que incluye múltiples informes de cobros: que le permiten mejorar las operaciones de cobros en su negocio.

Módulo que le permite tener acceso a múltiples tipos de reportes el cual permite bastas maneras de análisis de los historiales de préstamos y recursos de préstamos.

Módulo bien extenso para el manejo de préstamos el cual incluye el acceso directo con menú contextual a múltiples funciones y a múltiples módulos que permiten manejar cada detalle de préstamos.

Módulo para asignar préstamos de un oficial a otro o de un Encargado a otro según sea Necesario.

Módulo para registrar las fuentes de ingresos: de los perfiles de los socios o Deudores.

Presterativa Incluye un módulo para el manejo de distintos tipos de cuentas incluyendo cuentas de ahorro, cuentas de socios, cuentas de aportes, cuentas corrientes etc.

Presterativa: Módulo Micro-libretas: Con este módulo se puede crear una microlibreta estilo pasaporte de hasta cuatro páginas en forma de acordeón. Sólo es necesario proporcionar un pergamino con el ancho de un pasaporte y unas tres pulgadas más largo que una hoja legal/oficio.

Presterativa: Módulo Congelar Monto En Cuentas:

Este módulo permite habilitar y deshabilitar la restricción de retiros de fondos a una cuenta específica luego de un monto/importe especificado.

Presterativa: Módulo para asignar cuentas para recibir los Intereses de la cuentas que son certificados de depósitos:

Módulo para gestionar préstamos grupales, por el cual el sistema permite que se le asigne a un préstamo hasta 1000 codeudores.

Módulo para respaldos y restauración de datos el cual es muy importante para asegurar los datos de los clientes/socios especialmente porque el sistema hace un respaldo de datos. El sistema sube automáticamente respaldos de datos a nuestros servidores para proteger a los usuarios en caso de robo, en caso de inundaciones, en caso de fuego o cualquier otro caso fortuito deje inaccesible los datos en el equipo del usuario.

Módulo de anotaciones y seguimientos, por el cual el usuario puede hacer anotaciones regulares ya sea relacionadas con préstamos, solicitudes directamente con un cliente/socio. También permite asignarle fecha de seguimiento los cuales el sistema para enviar una relación de seguimiento al usuario y su encargado por email.

Módulo de Detalles de Saldos: el cual presenta una amplia variedad de datos del préstamo agrupado por secciones como: deuda corrientes, cobrado, saldo pendiente, capital atrasado, historial de pagos, por cada uno de esos renglones da detalles que le permiten al usuario manejar los préstamos de una forma eficiente y encontrar fácilmente datos detallados del estado de prestamos en ese modulo se puede cambiar la fecha de ser necesario, para que el cliente pueda tener datos del préstamo que no sea en la fecha corriente.

Módulo para la automatización de contratos: El sistema tiene varios módulos de contrato.

Módulos de Manejo de Mora, el sistema cuenta con varios módulos de Mora, un desglose y administración de moras, desde ese módulo se puede ver copia de recibos, lo que se ha cobrado de mora, descontar mora, se pueden eliminar Moras previas, desde otro modulo se pueden agregar moras, ese modulo se puede acceder desde la lista de cuotas o también se puede acceder desde el menú contextual del préstamo yendo a manejar moras, también desde el Módulo de Moras en las opciones desde el menú Empresa, opciones Moras se pueden programar los distintos parámetros que gobiernan la automatización de las mora y que al momento de gestionar el préstamo existen parámetros que se ingresan particularmente por cada préstamo que afectan el comportamiento del programa con relación a los cálculos moratorios.

Módulo amplio para el manejo de pagos y recibos: en donde se puede ver un historial de los pagos ingresados a los préstamos que incluyen informaciones desde el número de recibo hasta la persona que ingreso el pago y otras informaciones por cada pago en donde se pueden modificar, anular recibo, reversar, se puede agregar una anotación al recibo directamente, se puede hacer algunos reportes directamente desde ese modulo, se puede también ver copias de recibos, reimprimir copias de recibos, en caso que haya una anulación o comentarios se puede ver directamente en la foto de recibo, quien anulo el recibo, cuando y los datos de quien lo anuló y si tiene algún otro comentario.

Módulo para administrar artículos de Garantía o que sirven de respaldos de soporte de préstamos donde se pueden ingresar informaciones de artículos, se pueden elegir distintas categorías de artículos también se pueden agregar nuevas categorías, el sistema automáticamente va adaptar los campos en base a la categoría elegidas o se pueden modificar los campos según sea necesario por el usuario una vez se agregan esas casillas el sistema automáticamente una discusión en donde se puede utilizar para un proceso de venta de artículos, se puede utilizar para los contratos de préstamos, actos de ventas de los artículos, facturación de los artículos, también se puede agregar en las garantías distintos documentos o fotos según sea necesario dependiendo por el usuario o por otro lado los artículos de garantía si son similares previamente se pueden cargar en base a las garantías previas o en base a otro cliente previo que tenga la garantía en caso que se valla hacer prestamos grupales o de múltiples codeudores de 2 o 3 codeudores.

Módulo para la navegación y búsqueda de cuentas: en base a distintos parámetros de búsqueda como: Nombres, Apellidos, Número de cuentas etc. y se puede navegar cuentas previas, nuevas y activas.

Módulo para importación de datos automatizados de Préstamos que se puede acceder desde el menú principal **Importar Datos,** en el que se encuentran varios submenús como **De Préstamos** el cual consiste en dos partes una plantilla de Excel de préstamos y el menú para importar los préstamos el cual requiere la plantilla de Excel llenada según las reglas del Excel. En este mismo formato existen otra variedad de funciones que le permite la automatización de ingresar varios tipos de datos.

Módulo para programación de días Festivos: de tal forma que en el sistema sepa que en esos días no se van a vencer cuotas, en ese módulo se pueden omitir frecuencia de pagos, o se puede programar. En el caso de los préstamos de frecuencia diaria o pagos diarios se puede programar. Ej. si se juntan los pagos al próximo día o si se prolonga el término para ponerlo al final del término cada día que está programado.

Módulo para definir tipos de Identificaciones como lo son: Pasaportes, cédulas o cualquier otro tipo de identificación, cuenta, o número que desee agregar, y desee utilizar para realizar búsquedas en los módulos de clientes, navegación de clientes o módulo de recursos humanos.

Módulo para Encargados de Firmas el cual permite programar en el sistema cuales son las personas que pueden firmar los documentos: de préstamos o cualquier otro.

Módulo Tipo de Productos
Permite elegir el tipo de Producto para uso con las garantías y las mercancías.

Módulo Tipo de Unidades

Permite elegir el tipo de Unidad para la venta de artículos en el inventario dependiendo del requerimiento por el usuario.

Módulo Tipo de Facturación.
Este módulo nos facilita el procesamiento de factura, donde podemos elegir producto, agregar descripción, precio de venta y cantidad.

Módulo de Interés Variable.

En este módulo nos permite agregar un interés variable a un préstamo que fue gestionado con el método de cálculo capital pendiente, lo podemos hacer desde el préstamo clic derecho préstamo opción ciclos de intereses.

Módulo de Solicitudes web. Con la cual el sistema crea una página web automatizada que les permite recibir solicitudes mediante la web.

Módulo de Cargar Solicitudes web el cual le permite cargar las solicitudes que hayan sido llenadas mediante la web y una vez cargadas las puede aprobar o declinar. Si son aprobadas, el sistema automáticamente agregar el perfil del cliente a la base de datos.

Módulo Web API por el cual podemos acceder a múltiples funciones del sistema de forma digital automatizada con una interfaz web que puede ser creada por el usuario o por Finsoftek.

Módulo ProidR el cual permite múltiples operaciones en campo en tiempo real como hacer cobros, consultas o agregar seguimien-tos, consultar historial de pagos, consultar saldos, entre otras operaciones de campo

Módulo de facturación quele permite facturaciones al contado y facturaciones financiales de las cuales el sistema automáticamente crea la base del préstamos. Esto permite una fácil creación del financiamiento al cual le adjunta automáticamente la mercancía(s) como garantías para respaldo del financiamientos.

Módulo de manejo de facturas que facilita la búsquedas y manejo de facturas creadas.

Módulo para la búsqueda y manejo de mercancías.

Módulo para manejar y agregar marcas de mercancías.

Módulo para agregar o editar datos de mercancías.

Módulo para agregar o editar datos de múltiples mercancías.

Módulo para manejar y agregar subcategorías y las definiciones de los campos relacionados con las mismas.

Módulo para agregar suplidores de mercancías.

Módulo para definir los tipos de cuentas para los aportes/depósitos y retiros de los socios. Además permite la conexión de cuentas de contabilidad para los soportes contables.

Módulo para editar y agregar tipos de mercancías y las definiciones de los campos asociados con las mismas. Esto le permite una fácil categorización y organización de mercancías.