



CASO DE ÉXITO

Una plataforma Tecnológica al alcance de Sociedad Financiera Amatlan, S.A de C.V.

Caso: Sociedad Financiera Amatlan, S.A de C.V., buscaba una solución tecnológica para soportar el proceso de crédito, captación y del manejo de productos y servicios financieros.

Situación: Los procesos de registro de clientes, apertura de cuenta, impresión de contratos y seguimiento de cartera se realizaban con el apoyo de un sistema proporcionado por FONAES, llamado MicroBanker, lo cual no estaba en red provocando con esto una fuerte dependencia del personal que labora en la Caja y exposición a errores humanos y pérdida de información. Adicionalmente, la Caja requería de un sistema automatizado ya que estaba por iniciar su proceso de autorización ante la CNBV.

Sector: Sector de Ahorro y Crédito Popular considerado dentro de Ley de Ahorro y Crédito Popular.

Solución: Implementación del Core Bancario TCB proporcionado por BANSEFI como componente dentro de la Plataforma Tecnológica BANSEFI.

Beneficios: Una vez concluida la implementación, se logro contar con una operación centralizada, brindando servicio a 5 sucursales ubicadas en la Amatlan de Cañas, San Pedro Lagunillas, Ixtlan del Rio, Santiago Ixcuintla, y En la Capital del Estado Tepic, los cierres de cada mes se logran completar durante los primeros 10 días de cada mes , se desarrollaron manuales de operación en base a la operación del sistema. Se cuenta con reportes de cartera crediticia, cartera vencida, captación plazo fijo cuenta corriente, reportes de socios, control bajo red.

Perfil de la Sociedad: Caja Solidaria Amatlán de Cañas, S. C., inicia operaciones el día 6 de Enero de 1993, y se constituye como Sociedad Civil ante el Notario Público No. 15 el día 14 de Abril de 1994 según consta en la escritura numero 5,424. La Caja, fundada con recursos de crédito a la palabra de los ejidatarios, promovió que se fundara una empresa cooperativa donde el ejidatario se pudiera beneficiar con créditos de bajo interés. Logrando que el 06 de enero de 1993, se entrega la carta de autorización para la fundación de la caja, donde inician 406 socios que fueron sus socios fundadores, operando con un capital inicial de \$ 948,928.00. a la fecha Caja Solidaria Amatlan de Cañas, S.C. se transformo en Sociedad Financiera Amatlan, S.A de C.V., de acuerdo a

la Escritura Pública Numero 14,724 catorce mil setecientos veinticuatro, Tomo 52.- Libro VIII.- Folios 19,589 al 19,623.

El problema: Sociedad Financiera Amatlan, S.A de C.V., venia haciendo sus operaciones de sus productos y servicios financieros mediante el uso de un sistema proporcionado por FONAES , sin embargo, el número creciente de clientes incrementaba el riesgo de posibles pérdidas de información y errores de cálculo en liquidaciones, morosidad y saldos. La Sociedad Financiera Amatlan, S.A de C.V., realizo un estudio de mercado para llevar a cabo la implementación de un sistema para soportar la operación de sus productos de préstamo y seguimiento de la cartera, durante este proceso, se dieron cuenta que además del licenciamiento de software, necesitaban contratar una póliza de mantenimiento en base anual, comprar equipo de computo para instalar el software y contratar personal técnico para mantener operando el sistema, estos conceptos consideraban un fuerte impacto económico para la Caja. Lo que durante 2005 y se fue platicando con Fonaes y ellos fueron mejorando el sistema y en el proceso del mejoramiento y adaptación de los nuevos módulos que se requerían por la CNBV, no se adaptaron a la necesidad de la entidad lo que hace que se busquen nuevas alternativas es cuando se da la integración de Bansefi y adopta el sistemas de TCB.

La Adopción: La Sociedad Financiera Amatlan, S.A de C.V., ya en el año 2005-2006 implementa el sistema TCB ofrecido por BANSEFI debido a su flexibilidad para crear nuevos productos, operación centralizada, manejo de ventanillas y control de acceso mediante el uso de perfiles de usuario.

La primera etapa consistió en la revisión de los productos de préstamo, en esta etapa la Caja se dio cuenta que sus productos se podían mejorar, de tal manera que procedieron a crear versiones mejoradas de los mismos para incluirlos en el sistema.

Una parte fundamental fue la validación de los productos dentro del sistema, así como la validación de los datos de migración previa la salida a producción.

Beneficios: **Sociedad Financiera Amatlan, S.A de C.V,** logro centralizar la operación de 13 sucursales, mensualmente obtiene sus reportes financieros y de cartera antes del día 10 de cada mes, inicio el proceso de autorización ante la CNBV, contando para esto con apoyo del personal de BANSEFI, concluyo la adopción del sistema sin la erogación de costos iniciales de licenciamiento, mantenimiento y compra de equipo de computo. Así mismo, conoció el portafolio de apoyos que existen para las entidades reguladas del sector y hace uso de ellos para con esto reducir sus costos operativos.

“La Plataforma Tecnológica de BANSEFI ofrece una solución a bajo costo y representa una puerta de acceso a la tecnología”

L.C. Saúl López Ramirez
Director General

Sociedad Financiera Amatlan, S.A de C.V.

¿Por qué eligió a BANSEFI ? La Plataforma Tecnológica de BANSEFI incluye soluciones tecnológicas que son accesibles para el sector, ayudando con esto a la reducción de costos transaccionales y eliminando las barreras económicas de entrada. Adicionalmente BANSEFI es una Institución del Gobierno Federal que brinda seguridad y continuidad.