



CASO DE ÉXITO

SOLIDEZ EN LA OPERACIÓN FINANCIERA DE CAJA SOLIDARIA BAHIA.

Caso: Caja Solidaria Bahía quería dar a sus socios una solidez y seguridad en sus operaciones de crédito y ahorro.

Situación: Las operaciones de ahorro y crédito que se desarrollaba por medio del sistema Microbanker estaban creando inconsistencias y descuadres, lo cual daba una incertidumbre para el crecimiento que se estaba presentando, la iniciativa de buscar la autorización por parte de la CNBV dio pie a buscar un sistema que cubriera las exigencias de la misma, lo cual en el año 2007 se migro a la plataforma tecnológica de Bansefi, lo cual cuando se obtuvo esta autorización en el 2008 ya se había implementado por completo el sistema lo cual ayudo hacer los servicios más confiables para nuestra sociedad.

Sector: Sector de Ahorro y Crédito considerado dentro de la LARASCAP con operaciones de nivel 1

Solución: Implementación de la Plataforma Tecnológica TCB proporcionada por BANSEFI.

Beneficios: Ya implementada la plataforma tecnológica de Bansefi en la Caja Solidaria Bahía permitió tener operaciones con mayor control a la vez que hizo que la ampliación de los servicios por medio de sus 11 sucursales colocadas estratégicamente en la Península de Yucatán, que comprende los estados de Campeche, Yucatán, Quintana Roo y Tabasco, lo cual permite tener información cada cierre de mes como las balanzas, reportes de carteras y los reporte en la captación del ahorro.

Perfil de la Sociedad: Caja Solidaria Bahía fue constituida el día 27 de mayo del 1999, y obtuvo su autorización por parte de la CNBV el día 27 de junio de 2008 para realizar operaciones en nivel 1, de ahorro y préstamo a la población rural ubicada en la Península de Yucatán, al día de hoy cuenta con inscripción de 7972 socios.

El problema: El mayor problema que presento la Caja a su crecimiento y expansión según el sistema Microbanker fue su lentitud y los constantes descuadres en las operaciones que se realizaban, lo que no permitía tener una información confiable para realizar los cálculos en las liquidaciones de créditos, en las entregas de los rendimientos financieros y esto dio a no tener los reportes a tiempo para tomar decisiones, lo cual se previó el impacto económico que se tendría si seguía con este sistema.

La Adopción: Caja Solidaria Bahía adopto al sistema TCB ofrecido por BANSEFI ya que se tuvo un conocimiento previo de los servicios con los que contaba, el mantener una operación centralizada, la confiabilidad en el manejo de sus controles mediante el uso de perfiles de usuarios.

Lo más importante era la certidumbre que se ofrece al socio, también el dar el cumplimiento a los requisitos que nos rigen por medio de la CNBV.

Este sistema nos permitió modificar también los servicios cual los hacía más atractivos a la sociedad.

Beneficios: La Caja Solidaria Bahía logro mediante este sistema centralizar las operaciones que se tiene en las 11 sucursales ubicadas en la Península de Yucatán, lo cual permite obtener los reportes financieros de cómo están funcionando en la colocación de créditos y captación del ahorro, permitió también la reducción de costos en el pago de licencias ,mantenimientos y la compra de equipos, lo cual llevo a tener acceso a todos los apoyos que ofrece Bansefi así como la reducción de los riesgos que se tenía con los otros sistemas, lo cual implica una mayor certidumbre para los usuarios de nuestros servicios, lo cual nos permitió la reducción de nuestros gastos operativos.

¿Por qué eligió a BANSEFI? El TCB o Plataforma Tecnológica de Bansefi es una herramienta fundamental que permite una solución tecnológica para el sector de ahorro y préstamo, lo cual ha ayudado a dar mayor certidumbre a nuestras operaciones contando con todo el respaldo de Gobierno Federal, lo cual nos a permitió la reducción de los costos por transacción acercando de gran forma los servicios a poblaciones más alejadas y con un alto índice de marginalidad.

ATENTAMENTE.

DANIEL ORTEGA MARQUEZ.