



CASO DE ÉXITO

SISTEMA OPERATIVO DE UNETE FINANCIERA DE ALLENDE, SA DE CV, SFP

Caso: UNETE FINANCIERA DE ALLENDE SA DE CV, SFP requería de un sistema que fuera autorizado por la CNBV para operar como una Entidad autorizada.

Situación: El sistema con el que operábamos estaba fundamentado en los programas de Office por lo que el trabajo era demasiado además de los errores involuntarios que se presentaban, la sociedad requería de un sistema eficiente y automatizado que generara todos y cada uno de los reportes requeridos por la autoridad.

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

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

Beneficios: Una vez concluida la implementación, se logro contar con una operación eficiente y con un mínimo de errores, teniendo atención en una sucursal y una VPN de contingencia para instalar en donde se requiera, 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.

Perfil de la Sociedad: UNETE FINANCIERA DE ALLENDE SA DE CV, SFP fue constituida el 02 de ABRIL del 2005, y fuimos autorizados como SOFIPO el 08 de noviembre del 2007 por parte de la CNBV para iniciar operaciones a nivel I, ofrece servicios de ahorro, crédito e inversión.

El problema: La Entidad había operado sus productos de ahorro, crédito e inversión mediante el uso de hojas de Excel, 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 Entidad 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 Entidad.

La Adopción: UNETE FINANCIERA DE ALLENDE, SA DECV, SFP selecciono 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 implementación de los productos de préstamo en el sistema, una vez implementados se procedió a trabajar en un ambiente de pruebas hasta lograr una operación optima por parte del sistema.

Beneficios: UNETE FINANCIERA DE ALLENDE, SA DE CV, SFP logro obtener la autorización por parte de la CNBV para operar como Entidad ya que lo único que nos detenía era el sistema, gracias al TCB Core Banking logramos la autorización, además por ser una Entidad autorizada estamos obligados a presentar información mensualmente, dicha información es generada por el mismo sistema de donde obtenemos los reportes financieros y de cartera antes del día 10 de cada mes, es importante mencionar que la adopción del sistema se realizo sin la erogación de costos iniciales de licenciamiento, mantenimiento. Así mismo, conocimos el portafolio de apoyos que existen para las entidades reguladas del sector y hacer uso de ellos para con esto reducir los costos operativos.

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

Prof. Carlos J. de la Garza Cavazos
Gerente General

UNETE FINANCIERA DE ALLENDE, SA DECV, SFP

¿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.