



TECHNOLOGY COOP



**La Cooperativa
del Futuro ... Hoy.**

ORACLE

Partner

Presentación TECHNOLOGY COOP



TECHNOLOGY COOP

ORACLE | Partner

¿Quiénes Somos?

Somos una empresa especializada en implementar soluciones tecnológicas específicas para cada tipo de negocio y sus necesidades.

Nuestro mejor aval, es nuestra experiencia en el desarrollo de proyectos de Sistemas con tecnología ORACLE.

Somos la única empresa peruana, dentro del **Oracle APEX Community** y en alianza con ORACLE hemos creado un nuevo modelo orientado a las Cooperativas:

- Haciendo uso de la **NUBE e INTERNET** para desarrollo de aplicaciones orientadas al SOCIO, permitiendo que las Cooperativas accedan a lo último en tecnología como SERVICIO a costos accesibles.

Nuestra Visión

Apuntamos a ser líder en el sector de tecnologías Oracle-WEB en Perú y Latinoamérica. Orientados a una cultura de eco-eficiencia, sin dejar de lado el sentido de responsabilidad social, en una cultura de paz.

Nuestro Equipo

En nuestro equipo, contamos con personal con experiencia en tecnologías ORACLE de más de 24 años, manejando herramientas de desarrollo de sistemas y administración de base de datos. Conocemos el Sector de Microfinanzas y Cooperativas hace más de 10 años, brindando servicios y asesorías en Sistemas.

Plataforma de Trabajo

Nos apoyamos en plataformas SEGURAS y ROBUSTAS:

ORACLE®

Infraestructura ORACLE / LINUX | CLOUD



TECHNOLOGY COOP

Pj. Martir Jose Olaya Nro. 129 Ofic. 1506 -Miraflores – Lima - Perú

1 de 23

¿Qué Hacemos?

Coadyuvar con el crecimiento de su empresa concentrándonos en la gestión de su información.

A través de los siguientes Servicios:

Administración
de Base de Datos
ORACLE

Configuración
de Arquitectura
de Servidores

Implementación
de Soluciones
TECHCOOP

Desarrollo de
Aplicaciones
Web y Móviles

Migración de
Aplicaciones Dev.6i,
9i/11g hacia APEX

Servicios en la
NUBE (CLOUD)

Asesoría / Venta
de Productos y
Licencias ORACLE

Asesoría en Sistemas,
Backup, Seguridad,
Contingencia

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

PRESENTACIÓN DEL PRODUCTO:



Software construido bajo tecnología moderna en Oracle-Web, con características de sostenibilidad y escalabilidad apoyando al logro de sus objetivos.

Se complementa con un poderoso motor de Base de Datos ORACLE, que proporciona seguridad en la información que administran los usuarios.

Cuenta con los Módulos de: Socios, Créditos, Ahorros, Operaciones Caja, Tesorería, Cartera Créditos, Cobranzas, Previsión Social, Contabilidad y Tablas de Administración.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

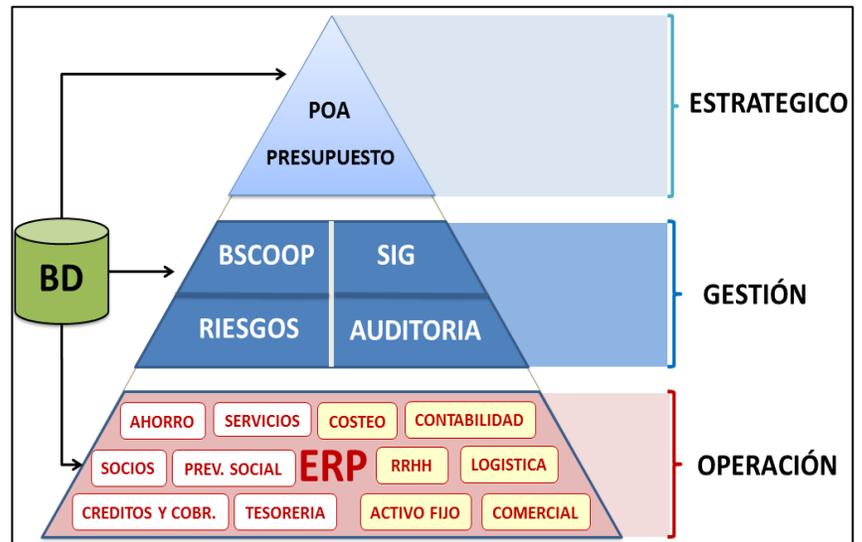


TECHNOLOGY COOP

CONCEPTO:

Nuestra solución TECHCOOP CLOUD | Financiero, es un Sistema ERP DE MICROFINANZAS, que forma parte de un portafolio de soluciones orientadas a la GESTIÓN COOPERATIVA en sus niveles de procesos de Operación, Gestión y Estratégico.

Dentro del Nivel de Procesos de **Operación**, tenemos los Módulos de: Socios, Créditos y Cobranzas, Ahorros y DPF, Caja y Bancos, Tesorería, Convenios y Contabilidad, entre los principales.



Así mismo, TECHCOOP CLOUD | Módulo Financiero, también cuenta con otros Aplicativos WEB dirigidos al Socio y la Cooperativa, los cuales pueden implementarse modularmente, e integrarse inclusive a su Sistema ERP, si ya cuenta con una solución propia.

Estado de
Cuenta WEB

Aplicativo Móvil
para el Socio

Solicitar Crédito
On Line

E-Vote Voto
Electrónico

Gestión Eventos
Educativos

Balance Social
Cooperativo

Notificaciones
de Cobranza

Cartera de
Créditos

Sistema de
Información
Gerencial

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

ARQUITECTURA:

Nuestras aplicaciones están desplegadas como “metadata” dentro de la base de datos ORACLE, y se potencian en capacidad y velocidad de procesamiento ya que el 90% del contenido es código PL-SQL.

Hoy planteamos, 02 alternativas con respecto a la Arquitectura tecnológica donde se implementará el Sistema ERP o los módulos que Ud. requiera en su Cooperativa.



On-Premise

Quiere decir, que Ud. puede adquirir el producto TECHCOOP FINANCIERO, e implementarlo en su Cooperativa.

Requisito: Ud. debe tener en su Cooperativa la arquitectura tecnológica, con características propias de:

- Servidor de Base de Datos Oracle
- Una Red interna SEGURA
- Servidor de Contingencia / Respaldo
- Backup de Información
- Energía eléctrica continua
- Buena señal de Ancho de Banda – para la conexión de los SOCIOS.
- Profesional de Sistemas que participe en la implementación.



On-Cloud

Quiere decir, que su Cooperativa, utiliza el módulo de TECHCOOP FINANCIERO en la NUBE de Oracle.

Requisito: Ud. debe tener en su Cooperativa, acceso a internet para conectarse a la NUBE DE ORACLE:

- Se conectan los Usuarios y Socios de la Cooperativa.
- Cuenta con un Servicio Mensual / Anual de conexión a la NUBE de Oracle.
- El Servicio le cubre aspectos de Licencia y Soporte de Base de Datos, Seguridad, Backup y Contingencia.

Tendencia

Se espera que en los próximos 7 a 10 años, las empresas ahorren costos de soporte y mantenimiento haciendo uso de la NUBE e INTERNET, es por ello que **ORACLE** lidera hoy en día las soluciones en la NUBE, contando con fuertes características en Seguridad, Velocidad, Performance y **Costos** frente a otras soluciones, en el mercado.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

SEGURIDAD:

TECHCOOP CLOUD | Módulo Financiero, cuenta con características de seguridad a nivel de Aplicación y a nivel de Base de Datos ORACLE.

En la Aplicación

- Se accede con un Usuario y Password personal.
- Es Auditable, en cada operación, se registra la Fecha y Hora de conexión (Audit).
- Cada Módulo tiene una Sección de Configuración que lo puede administrar solo el Jefe de Area.
- El Jefe de Sistemas tiene acceso a crear usuarios y brindar roles con privilegios. (Cada usuario solo accede a modulos de acuerdo a su funcion / área)
- Tiene integridad, no se pueden cambiar o alterar datos relacionados a otros módulos si no cumple con las reglas del negocio.
- Cuenta con alertas de usuario en Creditos (ingreso de datos según tarifario vigente) y Caja (ingreso de usuarios autorizados con código de caja asignada)

En la Base de Datos ORACLE

- Cuenta con características de Cifrado y Enmascaramiento, para la protección de datos fuera del perímetro de control de acceso a la base de datos.
- Control de Acceso, de acuerdo a la configuración del DBA de la empresa.
- Auditoria y Seguimiento, proporciona conocimientos valiosos sobre quién hizo, qué, a cuáles datos y cuándo.
- Control y Bloqueo, a través de Oracle Database Firewall es una solución de firewall para bases de datos activa y en tiempo real.
- Cumplimiento de las Normas de seguridad de la industria de tarjetas de pago (PCI) a nivel internacional.

Ley de Protección de Datos Personales en PERÚ

LEY N° 29733 | Objetivo: Garantizar el derecho fundamental a la protección de datos personales, regulando un adecuado tratamiento tanto por las entidades públicas como en el sector privado.

Directiva de Seguridad de la Información | DISPOSICIONES ESPECÍFICAS

Para los tratamientos determinados como **complejos** o **críticos**, se deben implementar los controles adecuados de un **sistema de gestión de seguridad de información** bajo los requisitos y controles de la **NTP-ISO/IEC 27001 EDI** en su edición vigente, incorporando a los bancos de datos personales dentro del alcance del SGSI.

BASE DE DATOS ORACLE, CUMPLE CON CONTROLES DE SEGURIDAD: PREVENTIVOS, DE DETECCIÓN Y ADMINISTRATIVOS.

REFERENCIA: 08 Enero 2016

Resolución Ministerial
004-2016 PCM004

Clasificación	Bancos de Datos	
Básico	<= 50	Personas
Simple	<= 100	Personas
Intermedio	<= 1000	Personas
Complejo	> 1000	Personas
Crítico	> 1000	Personas

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

ENTORNO OPERATIVO:



A nivel de Servidor de Base de Datos:

- 
 Nuestro Sistema, se ejecuta sobre una Base de Datos ORACLE, a partir de la versión Estándar Edition 2 o Enterprise Edition.
- 
 Se puede ejecutar sobre cualquier Sistema Operativo, por ejemplo: UNIX, SUN Solares, Linux (Red Hat), Windows, etc.

A nivel de Usuario / Cliente:

- 
 No se requiere instalar componentes ni software alguno en las PC del Cliente.
- 
 Los usuarios acceden a través de un navegador web (browser) hacia el Sistema. Compatible con múltiples navegadores: Firefox, Explorer, Chrome.
- 
 El Usuario crea sus propios reportes y gráficos. Todos los reportes se pueden exportar a Excel, HTML, y Envío por Correo.
- 
 Aplicación orientada al CERO PAPEL, pero accesible a Reportes PDF para impresión de formatos específicos.
- 
 Las Aplicaciones son accesibles desde PC's, tablets o, smartphones.

A nivel de Capa Media (Opcional)

- 
 Para el caso de empresas que tengan alta concurrencia de Usuarios (Socios, Personal, etc.) opcionalmente se podría utilizar como servidor de capa media: WebLogic, Glassfish o Tomcat, con el fin de utilizarlo para balanceo de carga.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

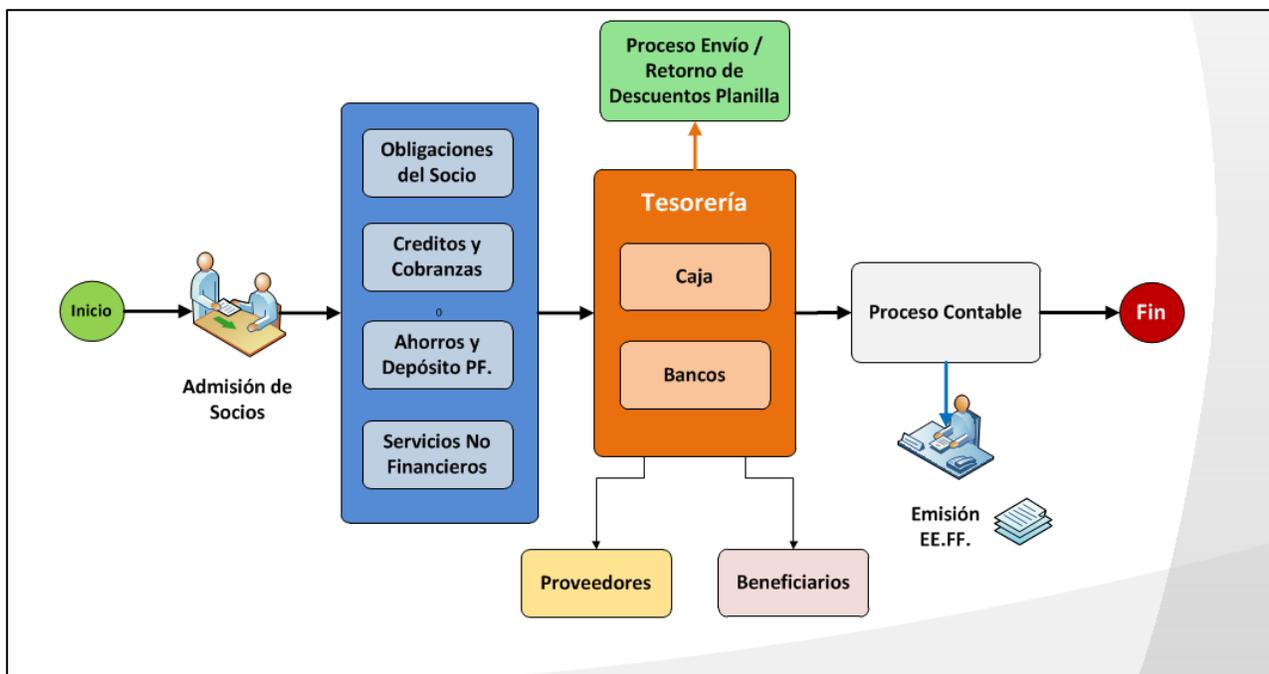


TECHNOLOGY COOP

FUNCIONALIDAD:

DESCRIPCION DE LOS MODULOS:

Para favorecer la comprensión de los Módulos del ERP MICROFINANZAS, consideramos un flujo de procesos que permite conocer el funcionamiento, desde la inscripción de Asociados, hasta la emisión de Estados Financieros, en una forma gráfica y breve.



TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

MODULO DE SOCIOS

Permite registrar a todos los Socios de la Cooperativa, incluyendo una gran cantidad de datos fácilmente editables en cualquier momento. Entre los principales:

- Datos Personales (Código, Nombres, Apellidos, Estado, Situación, Sexo, Estado Civil, Profesión).
- Datos de Nacimiento, Direcciones, Documentos de Identidad, Correo Electrónico, Teléfono.
- Historial de Ingresos y Retiros de la Cooperativa, Cuentas Bancarias.
- Aspecto Laboral, Datos de Familiares, etc.

x
Editar Datos de Socio/Persona

Cancelar
Eliminar
Aplicar Cambios

Autorizacion Descuento
Solicitud Ingreso
Familia
Carta Declaratoria

Show All
Datos Personales
Documentos
Direcciones
Ingreso
Aspecto Laboral
Cuenta Bancaria

Datos Personales

Codigo: * 2281	
Nombre: * MARIA ELENA	
Apellido Paterno: * PEREZ	Apellido Materno: * ZAVALA
Sucursal: 1-LIMA ▾	Unidad: LIMA - RIMAC ▾
Entidad Dscto: * MINISTERIO ▾	Fecha Nacim: * 02-09-1980 📅
Estado: * ACTIVO ▾	Condicion: * NORMAL ▾
Situación: * SOCIO ▾	Sexo: * FEMENINO ▾
Telefono: 01 236-5060	Estado Civil: * DIVORCIADO (A) ▾

El modulo cuenta con **validaciones en el ingreso de información**, y la Cooperativa puede definir cuáles son datos obligatorios en el ingreso de datos, por ejemplo: El Correo Electrónico, que alerta al usuario que registra al Socio, antes de grabar en la Base de Datos.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

MODULO DE SOCIOS

Desde este Módulo, se pueden visualizar también, los siguientes Reportes:

- ➔ Padrón de Socios.
- ➔ Solicitud / Ficha de Ingreso.
- ➔ Estado de Cuenta.
- ➔ Autorización de Descuento

Cuenta con un Módulo de Configuración de CUENTAS

Configuracion Modulo Socios / Obligaciones del Socio

	Codigo	Concepto	Estado	Aud User	Aud Date
	3	APORTE	ACTIVA	TECHCOOP	23-02-2016
	4	APORTE DE P.SOCIAL	INACTIVA	TECHCOOP	23-02-2016
	5	AUXILIO ECONOMICO	ACTIVA	TECHCOOP	23-02-2016
	6	SEPELIO	ACTIVA	TECHCOOP	23-02-2016
	17	MANTENIMIENTO CUENTA	ACTIVA	HTRUJILLO	06-03-2016
	18	RIFA	ACTIVA	HTRUJILLO	06-03-2016
	28	CUOTA DE INGRESO	ACTIVA	JVILLARREAL	05-04-2016
	33	MULTA ELECTORAL	ACTIVA	HTRUJILLO	11-05-2016

En el Módulo de Configuración, se pueden administrar las cuentas obligatorias para el Socio, tales como APORTES, CUOTA DE INGRESO, Etc.

También se pueden generar cuentas NO FINANCIERAS, tales como Rifas, Adicionales, Multas, Bazar, etc.

Otras Características:

- ➔ Se puede configurar el importe de APORTE mensual, en función a un monto fijo (dependiendo de la Sucursal donde el Socio se inscribe) o por porcentaje (de un crédito otorgado).
- ➔ Se puede registrar múltiples direcciones (Domicilio, Nacimiento, Trabajo).
- ➔ Se puede registrar Datos de Familiares, indicando el parentesco del Familiar, y los datos de Nombre, Apellido, DNI. Estos datos serán necesarios posteriormente para el proceso del Beneficio Social.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

TODOS LOS REPORTES SON DINAMICOS

Una de las ventajas de trabajar nuestro Aplicativo en plataforma ORACLE, es que todos los reportes del Sistema son Dinámicos. **Esto quiere decir que:**

DINÁMICO	En todos los reportes se pueden realizar búsquedas dinámicas a través de filtros de las columnas disponibles.
EXCEL	Todos los reportes son descargables en formato Excel.
PDF	Los reportes que requiera la cooperativa, son descargables en formato PDF.
USUARIO	El mismo usuario construye sus reportes.
SELECCIÓN	El mismo usuario, elige que columnas desea visualizar.
PERFILES	El mismo usuario, guarda sus reportes en un perfil personal con un nombre diferente a los demás reportes.
ORDENAMIENTO	En la misma vista del reporte, el usuario puede ordenar por campos de datos en letras y/o números.
GRÁFICOS	El mismo usuario, puede construir gráficos dinámicos en forma de barras o pie, y guardarlos para una próxima consulta.
BACKUP	Los reportes que realizan los usuarios, son guardados en el mismo repositorio de base de datos.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

MODULO DE CREDITOS



TECHNOLOGY COOP

Permite registrar los expedientes de Créditos de los Socios. Desde el proceso de cotización, hasta el proceso de aprobación del Crédito.

El usuario busca al Socio y el sistema, devuelve los datos de situación (Estado y Condición). Cuenta con alertas en color rojo, para los socios morosos.

Configuración De Parámetros de Créditos:

El Sistema, cuenta con un formulario de configuración de créditos, donde se parametrizan los productos de créditos, tales como: Nombre del Producto, Tasa de Interés, % de Aportes, Nro. de Avales, Plazos Mínimo y Máximo, etc.

Listado de Productos de Credito /

Editar Parámetros de Credito

Requisitos

Código: * 1

Producto: PTMO. A SOLA FIRMA (A)

Grupo: A SOLA FIRMA

5 of 33

Cancelar Eliminar **Guardar** < >

Características del Producto de Credito

<input type="checkbox"/>	Item	% Apo. Min	Aporte Min	% Tasa Minima	% Tasa Maxima	Tipo Interes	Nro. Avales Hasta	Importe Min.	Importe Max.	Plazo Min.	Plazo Max.	Encaje
<input type="checkbox"/>	1	70	120.00	2	2	T.E. MENSUAL	0	1.00	50,000.00	1	5	.00

Plazo	% Tasa	% Aporte	Tipo de Interes	Requisitos	Avales	Importe
--------------	---------------	-----------------	------------------------	-------------------	---------------	----------------

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

Configuración De Línea de Crédito:

El Sistema, cuenta con un formulario de asignación de Línea de Crédito por cliente, a fin de condicionar hasta determinados montos totales de otorgamiento de crédito por cada socio. Este tipo de datos, pueden validarse al momento que la analista registre un crédito.



TECHNOLOGY COOP

Lineas de Credito		Validación de Línea de Crédito vigente		Reporte de Clientes según Línea de Crédito asignada			
Inscripcion Desde: 10-05-2015		Inscripcion Hasta: 16-10-2015					
<input type="text" value="Q"/> <input type="button" value="Go"/> 2. Línea en CERO <input type="button" value="Rows"/> All <input type="button" value="Actions"/>							
<input type="button" value="Linea en CERO"/> <input type="button" value="Linea de Credito"/>							
Sucursal	Mercado	Negocio	Cod.Cliente	Cliente	DNI	Inscripcion	Linea de Credito
HUANUCO	CAYHUAYNA	OTROS	522	TUCTO FERNANDEZ AQUILINA	22483981	09-10-2015	.00
HUANUCO	CAYHUAYNA	OTROS	523	VASQUEZ ZEVALLOS KARINA	46299345	09-10-2015	.00
LEONDEHUANUCO	DOSDEMAYO	OTROS	527	SANTOS ESPINOZA FREDDY ELER	48401737	09-10-2015	.00

1 - 3 of 3

Ingreso de Expedientes:

Expedientes de Creditos		Desde: 09-08-2016		Hasta: 10-08-2016						
<input type="text" value="Q"/> <input type="button" value="Go"/> 1. CREDITOS POR DIA <input type="button" value="Actions"/>				Diferentes Vistas en un mismo Reporte						
<input type="button" value="CREDITOS POR DIA"/> <input type="button" value="Fecha Solicitu"/>				Filtro de Fechas: Desde / Hasta						
Fecha Solicitud : 10-08-2016										
<input type="button" value="Editar"/> <input type="button" value="Socio"/>										
<input type="button" value="RIOS MONTERO LIZARDO"/>										
Fecha Solicitud : 09-08-2016										
Editar	Socio	Item	Tipo Credito	Estado	Importe Prestamo	% Interes	Cuotas	Importe Total	Fecha Aprobacion	Fecha Desembolso
<input type="button"/>	ROMERO ARGUEDAS ROSA	5319	PTMO. A SOLA FIRMA (C)	CANCELADO	1,357.86	6	15	2,156.86	09/08/2016	11-08-2016
<input type="button"/>	FRANCO REYNAGA LAURENTINO EFRAIN	5322	PTMO. A SOLA FIRMA (C)	OTORGADO	1,000.00	6	48	2,576.28	09/08/2016	19-08-2016
<input type="button"/>	DAVILA ALBURQUEQUE JUAN CARLOS	5320	PTMO. A SOLA FIRMA (B)	OTORGADO	1,000.00	5	12	1,413.25	09/08/2016	24-08-2016
<input type="button"/>	CHAFLOQUE TULLUME MARTHA	5323	PTMO. A SOLA FIRMA (C)	CANCELADO	2,400.00	6	24	4,455.06	09/08/2016	11-08-2016
<input type="button"/>	GONGORA LOPEZ VDA. DE PINEDO ELCIDA	5321	PTMO. A SOLA FIRMA (B)	OTORGADO	2,000.00	5	12	2,826.50	09/08/2016	19-08-2016
<input type="button"/>	VILLEGAS VILLAR MARCO ANTONIO	5318	PTMO. A SOLA FIRMA (C)	OTORGADO	200.00	6	20	347.26	09/08/2016	09-08-2016
					7,957.86					

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

Proceso de Aprobación:

Todo el proceso de aprobación en una misma pantalla. Desde el mismo modulo se validan los requisitos, avales, ampliaciones y refinanciamientos.

Incluye las opciones de emisión de reportes, tales como: Solicitud de Créditos, Cronograma de Créditos, Autorización de Descuento, Pagare.

Expedientes de Creditos /
 Editar Expediente de Creditos

Pagare Cronograma Autorización Contrato M.D. Solicitud de Credito

Parámetros Ampliación / Refinanciamiento

Nro. Expediente: 5613

Socio: DEL AGUILA PADILLA RODOLFO DNE: 01047211 CIP: 582777900 CODIGO: 758

Situación: SOCIO - ACTIVO - NORMAL

Producto: PTMO. A SOLA FIRMA (B)

Fecha de Solicitud: 09-02-2017 Fecha de Aprobación: 09-02-2017 Fecha de Desembolso: 09-02-2017

Tipo Tasa Interes: T.E. ME % Interes: 5

Importe del Prestamo: 300.00 Tipo de Pago: MENSU Nro. Cuotas: 12 Imp. Cuota: 35.24

Dias Gracia: 50 Interes Gracia: 25.41 Motivo: PERSO

Estado: OTORGADO Credito Amp/Ref: Condición: N

Depósito en Banco:

Otras Características:

- Se genera un Cronograma, con los datos de Capital e Interés de Cuota, pudiendo agregarse más columnas si lo requiere, tales como Desgravamen, Aporte o Ahorro.

Cronograma de Creditos

Nro.Cuota	Fecha Vencimiento	Capital	Interes	Desgravamen	Aporte	Ahorro	Cuota	Saldo
1	12-02-2017	200.00	0.00	0.000	.00	40.10	240.10	800.00
2	13-02-2017	200.00	0.00	0.000	.00	40.10	240.10	600.00
3	14-02-2017	200.00	0.00	0.000	.00	40.10	240.10	400.00
4	15-02-2017	200.00	0.00	0.000	.00	40.10	240.10	200.00
5	16-02-2017	200.00	0.00	0.000	.00	40.10	240.10	.00
		1,000.00	0.00	0.000	.00	200.50	1,200.50	

- Permite hacer Cotizaciones previas, también con emisión de Cronograma.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

MODULO DE AHORROS



TECHNOLOGY COOP

Es un Módulo que permite gestionar las Cuentas de Ahorro, tales como Ahorro Personal, Depósitos a Plazo Fijo, CTS, u otras cuentas que su empresa requiera registrar con Tasas de Interés Pasivas. Es decir, permite crear múltiples TIPOS de cuentas, permitiendo registrar los siguientes datos, de acuerdo a sus políticas de negocio:

- ➔ Nombre del Tipo de Ahorro
- ➔ Tipo de Interés (Mensual)
- ➔ % Tasa Mínima
- ➔ % Tasa Máxima
- ➔ Plazo Mínimo
- ➔ Plazo Máximo
- ➔ Límite de Retiros
- ➔ Límite de Depósito
- ➔ Multi-moneda (Soles y Dólares)

Es CONFIGURABLE por la Empresa, de acuerdo a sus políticas internas.

Editar Producto de ahorros

Código: * 19

Producto: AHORRO PERSONAL

35 of 37

Características del Producto de Ahorro

	Item	Tipo Interes	% Tasa Maxima	Plazo Max.	Obs
<input type="checkbox"/>	1	T.E. MENSUAL	0	0	

- ➔ Si existen cambios de Tasas de Interés u parámetro, se agrega (NO se borra el actual), a fin de mantener un registro histórico de las características de los Productos de Ahorro.

Otras Características:

- ➔ También se configuran los Requisitos a presentar según el Tipo de Ahorro.
- ➔ Se genera interés diario, para efectos de retiro de Ahorros o Cancelaciones de D.P.F.
- ➔ Se genera el reporte de Apertura de D.P.F. con un número de certificado correlativo.
- ➔ Las cuentas y saldos de Ahorros del Socio, se visualizan también en el Estado de Cuenta.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

MODULO DE OPERACIONES / CAJA



TECHNOLOGY COOP

Es un Módulo que permite registrar los movimientos de Ingreso y Egreso de las cuentas del Socio dentro de la empresa, tiene controles de acceso del Usuario de acuerdo a un código de CAJA asignada, y un Talonario de Documento de Caja. También permite realizar Transferencia entre cuentas y registro de Remesas.

Características:

- ➔ **Configuración de Caja Autorizada**
Se genera un Código de Caja, y Nombre de la Caja, asignando al Usuario autorizado a Operar en dicha Caja.
- ➔ **Se pueden crear Cajas por Sucursal**
Asignando códigos y usuarios autorizados.
- ➔ **Registro de Conceptos y Asignación a Rubros**
Se registran los conceptos de Caja y Bancos que serán utilizados en los movimientos de caja, y se asignan a los Productos.
- ➔ **Talonario de Documentos**
Por cada Caja, se puede registrar un Talonario, indicando la Serie, para la Oficina principal o Sucursales.
- ➔ **Códigos de Flujo de Caja**
Permite registrar los códigos de Flujo de Caja, su descripción y ámbito operativo.
- ➔ **Cierre Diario**
Cuenta con un mecanismo de Cierre de Caja, de acuerdo al Estado de cada Caja / Usuario en la Oficina Principal y Sucursales, generando un reporte General y Detallado de los Saldos y Movimientos al cierre del día.



Tiene Alertas de Movimientos en Caja, según Parámetros de Manual de Lavado de Activos.

- ➔ Cuenta con registro de **CAJA CHICA**.
- ➔ En un mismo recibo, pueden registrarle múltiples conceptos.
- ➔ Permite registrar **VOUCHER's** de depósito de Socios y Emisión de **CHEQUES**.
- ➔ Filtros por Fecha y Búsquedas Dinámicas.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

MODULO DE DESCUENTOS



TECHNOLOGY COOP

Llamado también Convenio / Planilla, es para aquellas empresas que trabajan con el descuento a Entidades Públicas o Privadas, por concepto de Aportes, Créditos u otras cuentas de sus Socios, autorizados a procesar.

Listado de Procesos de Planilla

	ID	PERIODO	DESCRIPCION	Fec. Envío	Fec. Retorno	IMP. ENVIO	IMP. RETORNO
	10	201701	PROCESO DE ENERO 2017	29-11-2016	29-12-2016	23 563.86	23 500.00
	9	201612	PROCESO DE DICIEMBRE	31-10-2016	30-11-2016	33 450.12	33 200.00
	8	201611	PROCESO DE NOVIEMBRE	29-09-2016	28-10-2016	29 210.30	28 160.86
	7	201610	PROCESO DE OCTUBRE	29-08-2016	27-09-2016	41 361.10	38 500.80
	6	201609	PROCESO DE SETIEMBRE	25-07-2016	28-08-2016	37 500.42	36 470.30

Tiene Módulo de ENVIO y RETORNO de Descuentos. Mantiene un HISTORIAL del Proceso.

Procesar Envío

Procedimiento

Paso 1: Procesar Envío

Paso 2: Generar Archivo TXT

Procesar Retorno

Procedimiento

File: Ningún archivo seleccionado.

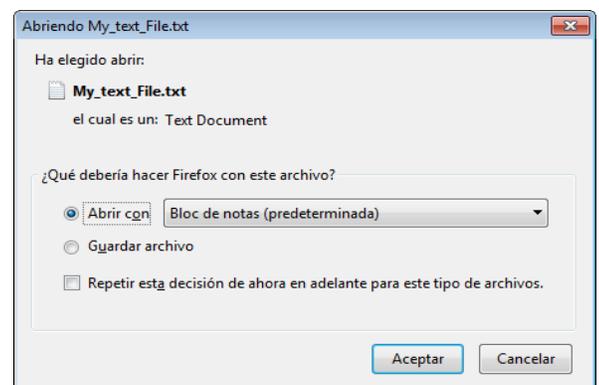
Paso 1: Cargar Archivo

Paso 2: Visualizar la Carga

Paso 3: Procesar Retorno

Característica:

- ➔ La ejecución del proceso, se presenta de forma **ordenada e intuitiva**, a través de una secuencia de pasos, que previamente se define, tales como Códigos de Concepto, Fechas de Corte, **Formatos TXT y Excel** de acuerdo a la Entidad de Descuento, etc.
- ➔ Se genera automáticamente el formato de **Archivo TXT** para el Envío a la entidad de Descuento. (Abrir y Guardar).



TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

MODULO DE CARTERA DE CREDITOS



TECHNOLOGY COOP

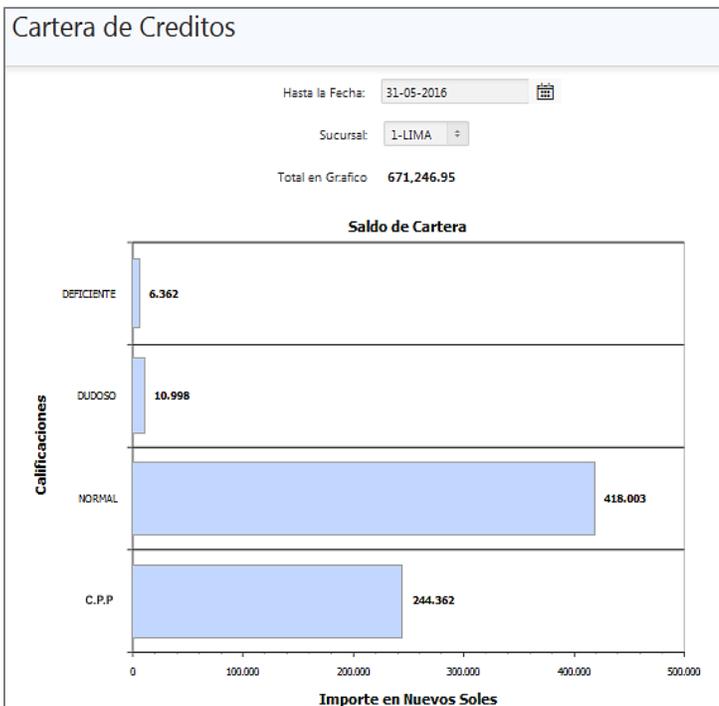
Permite visualizar la posición de Saldo de Capital de todos los créditos vigentes de la Empresa. Cuenta con un módulo de configuración de los parámetros de clasificación del deudor, los reportes se pueden obtener en formato Excel o PDF.

Información administrable
por la Empresa (Usuario
designado)

Características:

- Se filtra la información por Fecha (guarda histórico de carteras) y por Sucursal.

Clasificacion de Cartera							
	Tipo	Codigo	Descripcion	Desc. Alterna	Desde	Hasta	Factor
	1	0000	NORMAL	NORMAL	0	9	1
	1	0100	C.P.P.	C.P.P.	10	30	5
	1	0200	DEFICIENTE	DEFICIENTE	31	60	25
	1	0301	DUDOSO	DUDOSO > A 61 Y <= A 90	61	90	60
	1	0302	DUDOSO	DUDOSO > A 91 Y <= 120	91	120	60
	1	0400	PERDIDA	PERDIDA	121	99999	100



- El proceso de Cartera es automático cada fin de mes, y si la Empresa lo requiere, puede procesarlo en forma Diaria cuando lo necesite.
- Todo el Reporte de Cartera puede descargarse en Excel, con datos de: Socio, Tipo de Producto, Importe Total, Saldo de Capital, Tasa Interés, Plazo, Capital Vencido, Capital por Vencer, etc.
- Cuenta con Reportes Gráficos y Resumen, con datos de: Cantidad total de expedientes por cada calificación y total de saldo de capital.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

MODULO DE PREVISION SOCIAL

Para aquellas Empresas que brinden beneficios sociales a sus Socios, este módulo les permitirá administrar los parámetros de desembolso, así como el registro de los requisitos que se solicitan a los beneficiarios.

Productos de Previsión Social /
Editar Producto de Previsión Social

Id Producto * 23

Descripción: AUXILIO POR FALLECIMIENTO

Aud User * HTRUJILLO

Aud Date * 15-03-2016 00:00

15 of 33

Cancelar

Características del Producto

<input type="checkbox"/>	Familiar	Importe
<input type="checkbox"/>	HIJO(A) ▾	1600
<input type="checkbox"/>	CONYUGE ▾	1800
<input type="checkbox"/>	TITULAR ▾	2000

Información administrable por la Empresa (Usuario designado)

Características:

- ➔ La Empresa configura los importes desembolso de acuerdo a sus políticas o reglamentos internos. **Ejemplo:** Auxilio por Fallecimiento de Hijo, Cónyuge o Padre.
- ➔ Se pueden registrar los requisitos para brindar el Beneficio Social al Asociado.

- ➔ El Sistema emite un Ficha del Expediente de Previsión Social, con datos como:
 - Datos del Socio Titular
 - Datos del Beneficiario
 - Datos del Beneficio
- ➔ El Sistema permite el registro de Carta Declaratoria.

Requisitos de Productos de Prev. Social

<input type="checkbox"/>	Requisito
<input type="checkbox"/>	ACTA DE DEFUNCION ORIGINAL Y COPIA LEGALIZADA ▾
<input type="checkbox"/>	CERTIFICADO MEDICO DE DEFUNCION ▾
<input type="checkbox"/>	PARDITA DE MATRIMONIO ORIGINAL Y COPIA LEGALIZADA ▾
<input type="checkbox"/>	PARTIDADE NACIMIENTO ORIGINAL Y COPIA LEGALIZADA ▾
<input type="checkbox"/>	DNI TITULAR ▾

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA

MODULO DE CONTABILIDAD



TECHNOLOGY COOP

El Módulo de Gestión de Contabilidad sistema modular, totalmente orientado a Proceso Contables, Configuración de Datos, Movimientos Contables, Interfaces contables de bancos, créditos, operaciones, Balances, estados financieros. Entre otros, permitiendo manejar información relacionada a situación Contable, consintiendo así el otorgamiento en todo nivel de la data necesaria para la administración de los mismos.

Opciones de Contabilidad			
 Movimiento Contable	 Proceso Contable	 Interfase Contable	 Configuración
 Consultas Contables	 Estado de Gestión Financiera	 Presupuesto Contable	 Estados Financieros
 Libros y Registros	 Información Financiera (FENACREP)	 Libros Electrónicos SUNAT	

Características:

El módulo de Contabilidad presenta las siguientes rutinas, las cuales se agrupan de la siguiente manera:

- ➔ Procesos Contables (Mayorización y Cierre de Periodos)
- ➔ Configuración de Datos (Plan de Cuentas)
- ➔ Movimiento Contable (Provisiones)
- ➔ Interface Contable
- ➔ Consultas (Movimientos, Analíticos, Resúmenes)
- ➔ Estados Financieros
- ➔ **Libros y Registros**
- ➔ Reportes de Información Financiera

Opciones de Contabilidad / Configuración Contable	
	Códigos de Moneda Registro de las monedas en el que el sistema va a operar
	Plan de Cuentas Registro de las cuentas contables para cada ejercicio
	Periodo Anual Registro de cada Ejercicio Contable
	Tipo de Operación Registro de los diferentes tipos de operación (ingresos a caja, egresos de caja, planillas de personal, tributos, etc)
	Periodo Mensual Registro de los doce meses (periodos mensuales) en cada ejercicio
	Auxiliares Contables Registro de los códigos de Auxiliares usados en el plan de cuentas: Asociados, Proveedores, Bancos y entidades financieras, etc
	Centro de Costos Registro de los centros de costos y su enlace con el plan de cuentas

A través del Módulo de Configuración Contable, su Empresa puede administrar los Códigos de Moneda, Plan Contable por Año, Tipos de Operación, Auxiliares Contables, **Mantenimiento de Asientos, Provisión de Documentos**, etc.

El objetivo de este Modulo, es que su Empresa genere su configuración contable de acuerdo a las políticas y reglas de negocio interna.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

ADMINISTRACION DE TABLAS Y CODIGOS DEL SISTEMA

Su empresa, contará con un Módulo de Administración de Tablas y Códigos del Sistema, que le permitirán en principio brindar los Accesos a Usuarios, de acuerdo a Roles y Privilegios. Así como también dar mantenimiento a algunas secciones de los Módulos, que estén a cargo del Jefe. Entre estas opciones tenemos:

Tablas Administracion			
 Listado de Sucursales	 Entidades de Dcto	 Listado de Unidades	 Listado de Profesion
 Codigo de Ubigeo	 Esquemas de Seguridad	 Codigo del Sistema	 Feriados No Laborables
 Listado de Proveedores	 Productos	 Tipo de documento	 Descriptivos de Tablas

Características:

- ➔ Listado de Sucursales.
- ➔ Listado de Entidades / Convenios
- ➔ Listado de Unidades de Trabajo
- ➔ Listado de Profesiones del Socio
- ➔ Códigos de Abigeo
- ➔ Listado de Proveedores
- ➔ Listado de Productos de Crédito y Ahorro

Características de Seguridad:

- ➔ Listado de Usuarios
- ➔ Listado de Roles
- ➔ Listado de Permisos

Códigos del Sistema:

- ➔ Condiciones del Socio
- ➔ Estados del Socio
- ➔ Sexo, Estado Civil
- ➔ Tipos de Documentos Personales
- ➔ Estados de un Expediente de Crédito
- ➔ Tipo de Interés
- ➔ Tipo de Pago
- ➔ Tipo de Movimiento de Caja
- ➔ Tipos de Documento de Caja
- ➔ Tipo de Producto
- ➔ Tipo de Concepto
- ➔ Tipo de Cuenta Bancaria
- ➔ Tablas SUNAT
- ➔ Etc.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

MODULOS DE GESTION

Son módulos que se integran al Sistema TECHCOOP Financiero, y cuenta con varios módulos orientados al Socio y a la Empresa. Los mismos, pueden implementarse en forma modular, y son opcionales al momento de adquirir nuestra solución.

-  **SIG** | Sistema Información Gerencial
-  **AUDIT** | Reportes para Riesgos y Auditoría
-  **LAFT** | Alerta y Reportes para Oficial Cumplimiento
-  **PPTO** | Formulación y Ejecución Presupuestal
-  **E-VOTE** | Voto Electrónico Cooperativo
-  **EECC WEB** | Estado de Cuenta WEB
-  **CREDIT ON LINE** | Solicitar Créditos On-Line
-  **ENCUESTA** | Encuesta On-Line para Socios
-  **E-NOTIFY** | Notificaciones de Cobranza por E-MAIL
-  **BSCOOP** | Datos para Balance Social Cooperativo
-  **EDUCACION** | Gestión de Eventos Educativos

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

BENEFICIOS DE PRODUCTO

Los beneficios principales del producto, los encontramos en la **Seguridad**, el **Ahorro** y su inversión en Hardware y Licencias Oracle, pero contando con una arquitectura robusta e innovadora, haciendo uso de lo último en tecnologías Oracle, tal cual lo tienen otras entidades de Banca y Sector Finanzas, pero a precio de Cooperativas.

Somos el único Partner de Oracle haciendo uso de la NUBE para el Sector Cooperativo Peruano.

Tenemos modalidades y costos, adaptados al tamaño de su Cooperativa.

Somos los pioneros en usar esta herramienta Oracle – WEB, embebida dentro de la Base de Datos ORACLE.

-  Mínima Inversión en Hardware y Licencias.
-  Máxima seguridad en la Nube – Última versión (Oracle Data Center – EE.UU.).
-  Aplicaciones accesibles desde PC's, tablets, smartphones.
-  Minimiza tiempos de desarrollo y Soporte para el área informática.
-  99.9 % de Continuidad asegurada en la Nube de Oracle.
-  La Nube incluye Backup y Respaldo de Datos ante Contingencias.
-  Alineado a controles de seguridad de “Ley Protección de Datos Personales”.
-  Los Socios pueden acceder a su Estado de Cuenta Web (24x7).
-  Los socios pueden solicitar su Crédito a través de la web, y de inmediato su Empresa recibe la alerta.
-  Los Módulos son administrables por parte de su Empresa, pueden crear nuevos productos y configurarlos.
-  Los usuarios crean sus propios reportes. Todos descargables a Excel.

TECHCOOP CLOUD FINANCIERO

ERP MICROFINANZAS | GESTIÓN DE CREDITOS Y COBRANZA



TECHNOLOGY COOP

**www.techcoop.com.pe****www.facebook.com/techcoop****soluciones@techcoop.com.pe**

- Prueba de nuestras soluciones en la Nube de Oracle
- Descuentos aplicados en la adquisición de aplicaciones TECHCOOP
- Tecnología ORACLE (Local y CLOUD), robustez y seguridad, a costos accesibles
- Arquitectura de Servidores en LINUX, máxima seguridad, mínimo uso de Licencias

Para conocer más acerca de nuestros productos y servicios, contáctenos:

Teléfonos

+511 961 986 081

+511 942 075 242

Lima - Perú