



**SISTEMA INTEGRAL PARA LA ADMINISTRACIÓN
Y EL CONTROL DE ORGANIZACIONES DE
MICROFINANCIAMIENTO Y FINANCIAMIENTO**

CARACTERÍSTICAS GENERALES

- Cubre diversas áreas de las instituciones financieras y microfinancieras, desde lo meramente operativo hasta lo gerencial.
- Diferentes metodologías/tipos de créditos, microcrédito (Bancas comunales, Grupos solidarios, individuales), tradicional, nómina, arrendamiento, factoraje, casas de empeño.
- Trabaja por Internet, permitiendo conectividad al momento entre matriz, sucursales, móviles y cualquier lugar de trabajo que requieran los usuarios.
- Yunius ofrece todas las herramientas necesarias para la correcta administración de una empresa de cualquier tamaño, micros, medianas, muy grandes... permite cualquier número de sucursales.
- Se maneja varios niveles de seguridad en el acceso a la información por los usuarios.
- Yunius es un sistema en constante actualización por nueva funcionalidad, atendiendo disposiciones oficiales, cambio en tecnología, peticiones de nuestros clientes, etc. Inteligencia colectiva.
- Integración entre todos sus módulos.
- Atiende requerimientos de autoridades externas: CNBV, SAT, CONDUSEF, Buroes de crédito, etc.

FUNCIONALIDAD

Yunius cuenta con nueve módulos totalmente integrados



Control de Cartera



Contabilidad y Presupuestos



Administración y tesorería



Ahorros y Participaciones



Bancos



Gestión y Cobranza



Cajas



Capacitación y Vinculación



Prevención de Lavado de Dinero

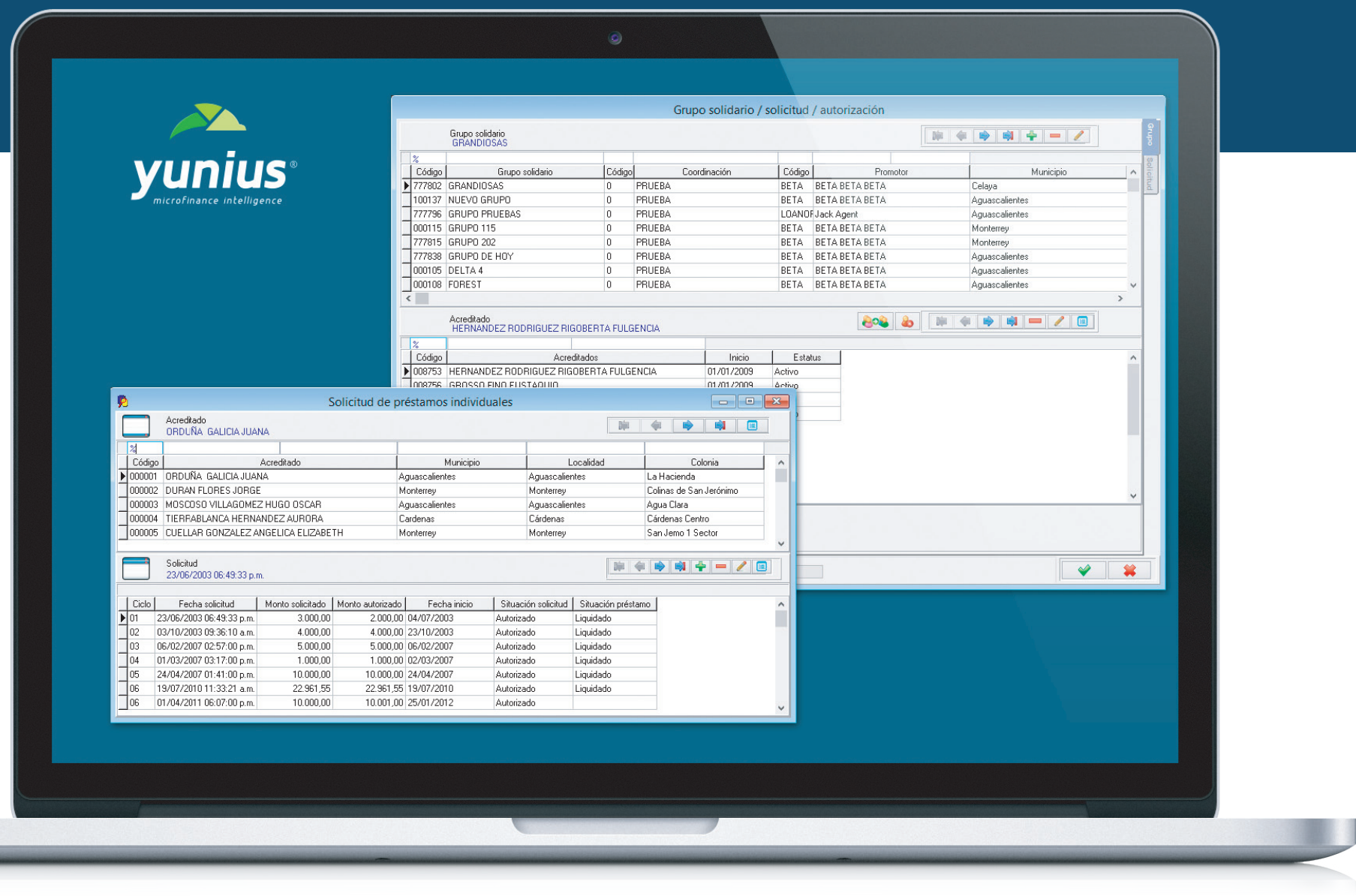
- Definición y configuración personalizada de numerosas variantes en un crédito: tasa, plazo, tipo, periodicidad, periodos de gracia, método de cobro de intereses, comisiones, depósitos en garantía, actividades, moratorios, documentación requerida al acreditado, productos de crédito, ahorro, actividad económica del acreditado.
 - Control y manejo de préstamos, Solicitud, autorización, tesorería, entrega.
- Manejo de ministraciones, programa, entrega, reestructuración, refinanciamiento, ciclos.
 - Consultas a Sociedades de Información Crediticia (Buró de Crédito y Circulo de Crédito).
 - Manejo y control de movimientos, cargos y abonos sobre préstamos de los acreditados
 - Análisis de crédito..
 - Calificación de la cartera, evaluación y determinación de reservas.

- Se lleva el control financiero de los fondos del programa.
 - Proporciona datos sobre los requerimientos y disposición de efectivo para eficientar las operaciones de caja y apoyar la toma de decisiones en la administración de tesorería del programa.
 - Manejo de financiamientos al fondo
 - Compromiso y confirmación de financiamiento por líneas de crédito
- Registro de restricciones de préstamo por sector-giros impuesta por la institución de fondeo.
 - Registro de recursos propios
 - Revisión y autorización de préstamos generados por cartera
 - Manejo de traspaso de fondos a acreditados, cheques, dispersiones, transferencias.

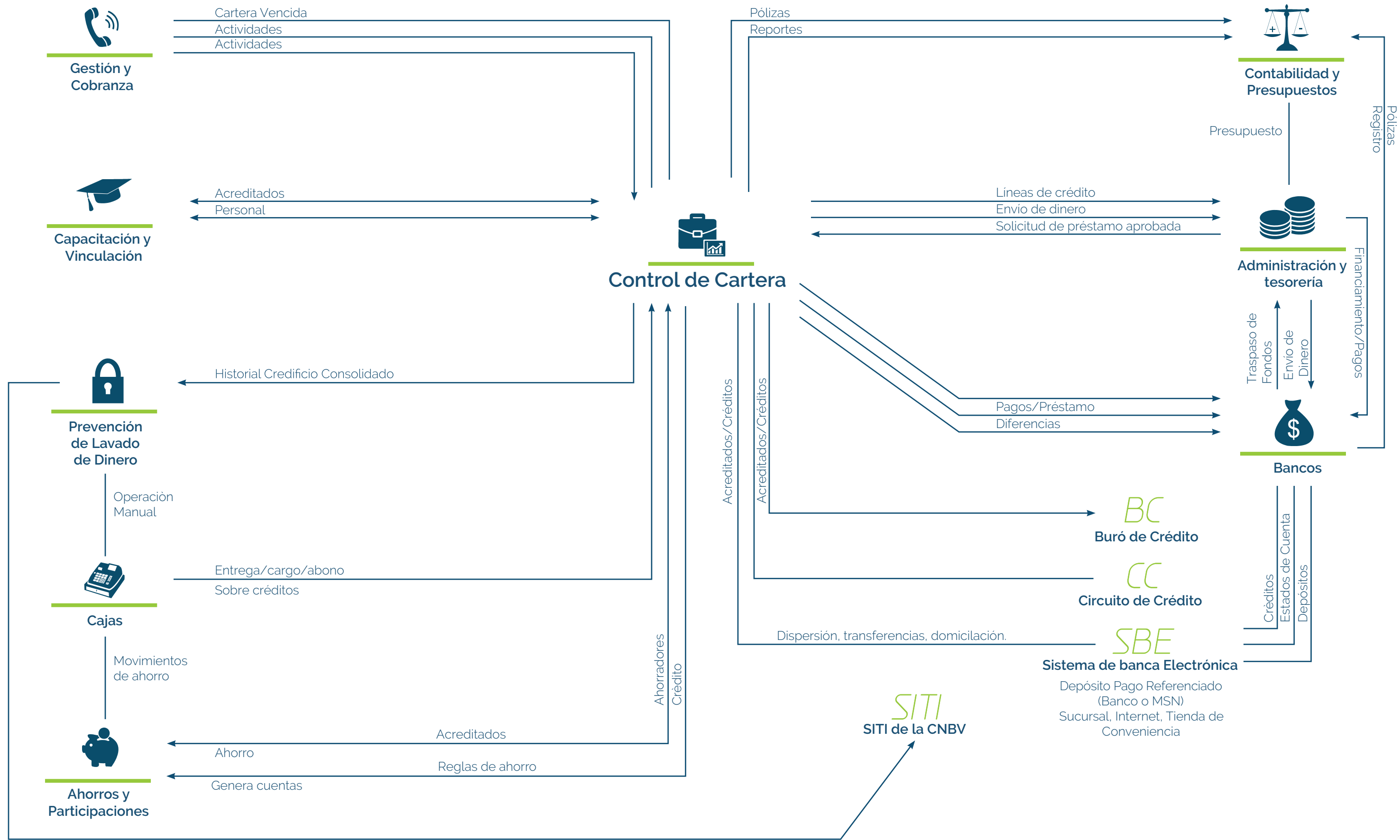
Yunius ofrece todas las herramientas necesarias para la correcta administración de una empresa de cualquier tamaño.

- Permite llevar una contabilidad departamental a dos niveles: Divisiones que agrupan a departamentos.
 - Contabilidad electrónica.
 - Catálogo de cuentas con gran versatilidad y flexibilidad.
 - Principales reportes contables: Estado de resultados, Balance, Balanza, Mayor, Diario, etc.
 - Presupuestos de ingresos y/o egresos, balance.
 - Contabilidad y presupuestos integrados, mismo catálogo de cuentas, afectación
- de presupuestos al registrar movimientos contables, mismos periodos contables, etc.

 - Escenarios o esquemas presupuestales
 - Cierres de ejercicio.
 - Periodos contables en estatus normal o modificación y sólo de consulta. Lo cual permite seguridad para periodos ya cerrados. La contabilidad controla el acceso a toda la información de la institución mediante esta opción.



INTEGRACIÓN DE MÓDULOS



Módulo 4 Ahorros y Participaciones

- Permite definir diversos productos de ahorro.
- Las tasas de interés son totalmente configurables.
- Manejo de ahorro individual y grupal.
- Pleno control de datos de clientes individuales y grupales.
- Manejo de tipos de cuentas:
- Libretas de ahorro
- Inversiones, reinversión manual y automática
- Ahorro periódico
- Acciones y participaciones
- Control de movimientos sobre cuentas de ahorro.
- Ahorro ligado al crédito. Reglas de ahorro fijadas en el producto de crédito.
- Reportes principales: Situación de cuentas de ahorros, Estado de cuenta, Movimientos de ahorro, Reportes exigidos por la CNBV



Módulo 5 Bancos

- Permite manejar diferentes instrumentos bancarios en diferentes bancos y sucursales
- Control total de cada uno de los instrumentos bancarios, registro de cargos, abonos, transferencia, conciliación, plazos, intereses, cancelación de movimientos, etc.
- Se registran los movimientos bancarios en forma manual, comunicación electrónica con los bancos o a través de recibir información de otros módulos.
- Conciliación manual contra movimientos bancarios.
- Conciliación automática basada en el estado de cuenta electrónico.
- Principales reportes: De conciliación, Posición bancaria, Libro de bancos, Cheques, cheques cancelados



Módulo 6 Gestión y Cobranza

- Permite, facilita y organiza el seguimiento de actividades propias de la prospección de clientes y la cobranza.
- Catálogo de tipos de actividades de prospección y de cobranza
- Registro de actividades en la institución. Cualquier tipo de actividades para llevar su control y administración. Sean actividades de cobranza, prospección o de cualquier otro tipo.
- Catálogo de agencias de cobranza, para asignación de créditos con cartera vencida, para su cobranza.
- Programación de actividades, quién y cuándo se debe realizar y, quién y cuándo se realiza efectivamente, comentarios, resultado, etc



Módulo 7 Cajas

- Recepción de pagos de créditos individuales, grupales, individuales de Grupo.
- Formas de pago, Efectivo, Cheques, Tarjeta de Crédito/Débito
- Entrega de créditos vía desembolsos en caja.
- Retiros y depósitos sobre cuentas de ahorros.
- Registro de cajas por coordinación.
- Arqueo de caja.
- Cancelación de transacciones en caja.
- Dotaciones de efectivo a Supervisores, Cajeros.
- Impresión de recibo y/o factura de pago en caja, configurable.
- Facturas electrónicas
- Devolución de garantías líquidas.



Módulo 8 Capacitación y Vinculación

- Catálogo de capacitadores, cursos, tema-cursos
- Programación de cursos
- Registro de pagos por capacitación
- Registro de finalización de cliente-curso
- Registro de evaluación final por tema
- Registro de clientes por curso
- Registro de actividades de capacitación por curso
- Registro de sesiones
- Principales Reportes: Calendario de capacitadores, clientes-curso, estadísticas, evaluación de cursos, costos de curso, Comprobante de ingreso, Gráficas de resultados.

Yunius permite conectividad al momento entre matriz, sucursales, móviles y cualquier lugar de trabajo que requieran los usuarios.



Módulo 9 Prevención de Lavado de Dinero

- Atención a los requerimientos fijados por la ley de PLD.
- Integración con Caja y Control de Cartera
- Registrar Operaciones Inusuales e Internas Preocupantes de manera anónima.
- Información del expediente del acreditado
- Identificación de acreditados.
- Consulta a listas negras.
- Registro de ingresos y egresos para determinar capacidad de pago y contrastar con el nivel transaccional real.
- Detección y generación de operaciones inusuales automáticas, de acuerdo a tipos, montos y frecuencias.
- Manejo de alertas Generación de alertas, bitácoras (auditoría de movimientos) e historiales.
- Auxilia al Oficial de Cumplimiento en el monitoreo para cumplir con las reglas PLD
- Bitácora de transacciones, alertas, atención, medidas correctivas y preventivas; Manejo de autorizaciones escalonadas, factor de sobrepago, porcentaje de coincidencia en listas y niveles de riesgo. Calendarios de excepciones para factores de sobrepago.,
- Generación de Reportes para la CNBV
- Reporte de Operaciones Relevantes, Reporte de Operaciones Inusuales, Reporte de Operaciones Internas Preocupantes
- Almacenamiento de los archivos de reportes RIP generados en el sistema, en conjunto con el acuse de recibido del SITI.

Nieto #901 Fracc. Modelo C.P. 20080
Aguascalientes, Ags., México.

Tel. +52 (449) 915 4861
contacto@yunius.com

yunius.com