



**PLATAFORMA PARA FINANCIERAS**

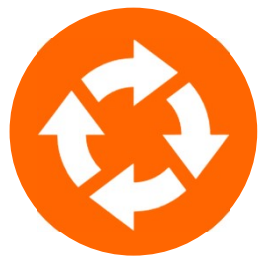
# Módulos en la Plataforma (1era Etapa)



**Usuarios.** Alta, actualización y baja de: Clientes y Funcionarios. Se lleva a cabo una solicitud de ingreso, misma que puede ser aceptada o rechazada.



**Crédito.** Solicitud de Crédito. Se toma de base la información de ingreso y se agrega las características del crédito deseado.



**Procesos.** Módulo que permite segmentar las diferentes etapas del proceso de ingreso, crédito y cobranza.

# Módulos en la Plataforma (1era Etapa)



**Caja.** Mediante un doble inicio de sesión, el titular de caja puede acceder a ministrar créditos, cobrar en efectivo o tarjeta y realizar un corte de caja.



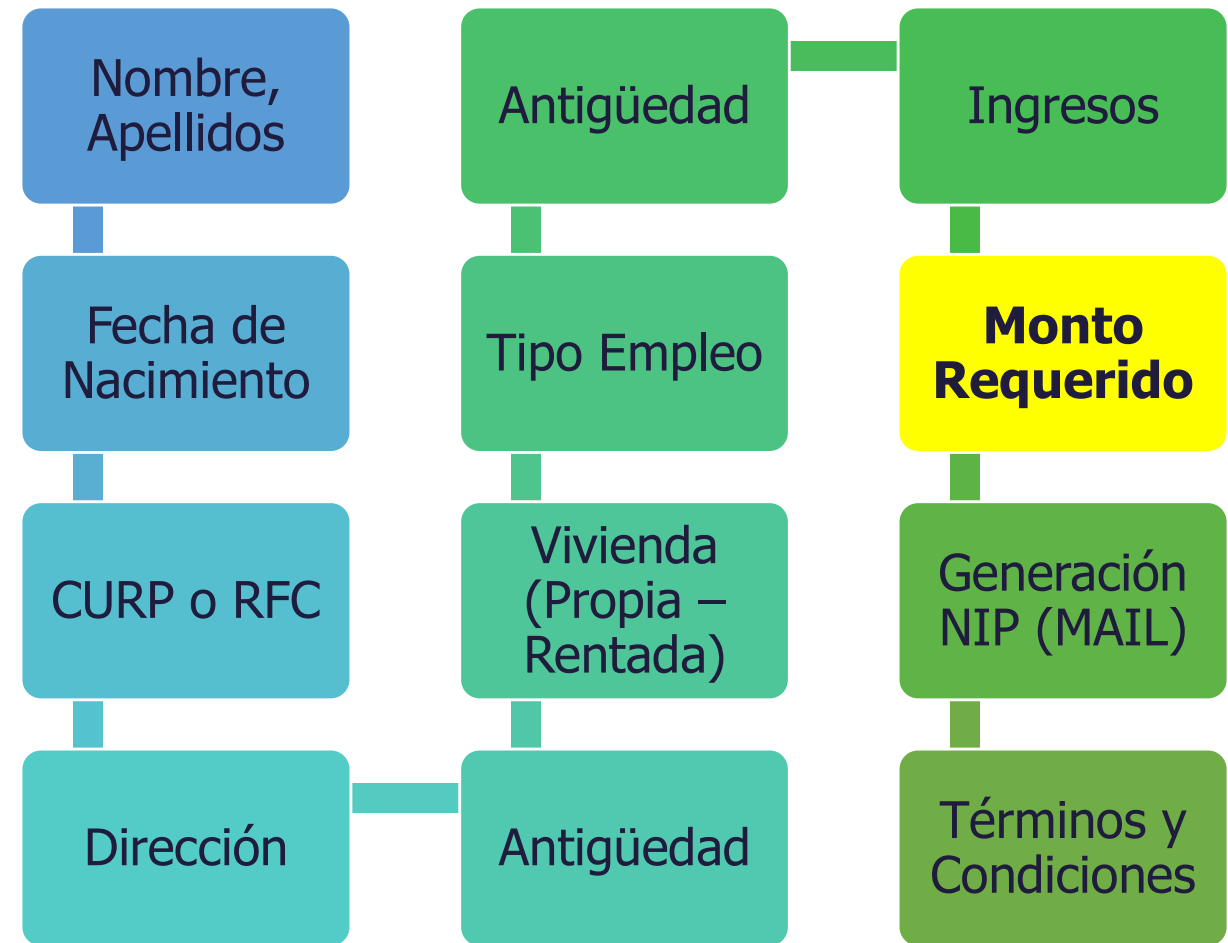
**Finanzas.** Registro de pólizas contables, añadir cuentas contables y emitir los Estados Financieros cuadrados con Cartera.



**Configuración.** Módulo diseñado para la configuración de productos de crédito, registro de funcionarios y niveles de aprobación, días inhábiles...

# I. Funnel de Ventas

A través de un formulario en línea (Web y Aplicación Móvil) el Aspirante podrá obtener un correo con una **PRE APROBACIÓN** de acuerdo a las políticas establecidas por cada **FINANCIERA**.



# II. Procedimiento de Crédito



# III. Impresión de Documentos

El sistema imprime los siguientes documentos:

Solicitud de Ingreso

Solicitud de Crédito

Contrato de Crédito

Pagaré

SCORE Crediticio

Análisis Autorización

**Solicitud de Crédito**  
ID: 001-0001

**LOGO**

**FOTO**

Apellido paterno: Rodríguez  
Apellido materno: Amezcua  
Nombre (s): Juana Carolina  
Monto solicitado: \$ 50,000

**Producto Crediticio**

Producto: Crédito  
Monto: \$ 50,000  
Plazo: 12 Meses  
Periodicidad: Semestral  
Tasa: 1.4%

**Solicitud de Crédito**  
ID: 001-0001

**LOGO**

**Requisitos Iniciales**

Arraigo:  Vivienda:   
Ocupación:  Antigüedad\*:

**Generales**

CURP:   
RFC:   
NSS:   
Fecha Nac.:   
Lugar de Nac.:   
Actividad:   
Puesto:   
Teléfono:

**Ingresos**

	Monto	Descripción	Comp.
Principal:			<input checked="" type="checkbox"/>
Secundario:			<input checked="" type="checkbox"/>
Otro:			<input checked="" type="checkbox"/>
Familiar:			<input checked="" type="checkbox"/>

**Aval 1**

Nombre:   
Edad:  Edo Civil:   
Relación:  Tipo Aval:   
Vivienda:  Actividad:   
Teléfono:  Celular:   
Correo:  Tiempo Conocer:

**Garantía**

Tipo	Descripción	Datos Registro	Valor
Inmueble	Terreno	Folio x Acta x	1,000,000

**Cónyuge**

Nombre:   
Teléfono:   
Actividad:   
Puesto:   
Teléfono:

Declaro bajo protesta de decir verdad que la información y documentación proporcionada es verídica, por lo que, en caso de existir falsedad en ella, tengo pleno conocimiento que se aplicarán las sanciones y penas establecidas en el artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito.

[Puesto del funcionario] Cliente

[Nombre] [Nombre]

\* Antigüedad como cliente



# IV. Contabilidad

## Catálogo de Cuentas

- 100-00-00-00 ACTIVO
  - 110-00-00-00 DISPONIBILIDADES
    - 110-01-00-00 CAJA
      - 110-01-01-00 SUCURSAL MATRIZ
      - 110-01-02-00 CAJA SECUNDARIA
    - 110-02-00-00 BANCOS
    - 110-03-00-00 OTRAS DISPONIBILIDADES
    - 110-04-00-00 DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA
  - 120-00-00-00 INVERSIONES EN VALORES
  - 130-00-00-00 CARTERA DE CREDITO (NETO)
  - 140-00-00-00 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)
  - 150-00-00-00 BIENES ADJUDICADOS
  - 160-00-00-00 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)
  - 170-00-00-00 INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES
  - 180-00-00-00 IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)
  - 190-00-00-00 OTROS ACTIVOS
- 200-00-00-00 PASIVO
- 300-00-00-00 CAPITAL
- 400-00-00-00 INGRESOS
- 500-00-00-00 EGRESOS
- 600-00-00-00 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
- 700-00-00-00 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Número de Cuenta

110-01-01-00

Acumula A

110-01-00-00

Título

SUBCUENTA

Nombre

SUCURSAL MATRIZ

Se carga

PRUEBA DESCRIPCION DE CARGA

Se Abona

PRUEBA DESCRIPCION SE ABONA

Naturaleza

DEUDORA



Afectable

Agregar SubCuenta

Guardar Cuenta

Eliminar Cuenta

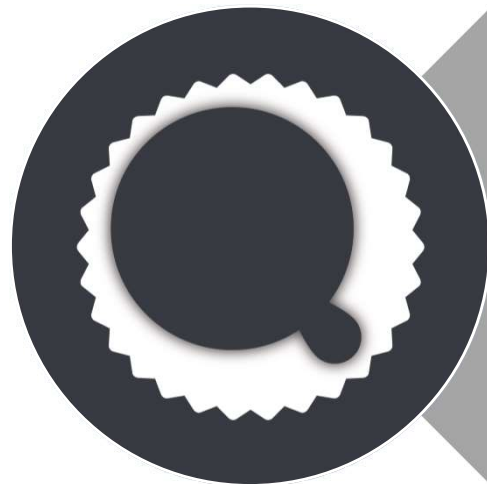
# V. Enlace con Proveedores



## **Círculo de Crédito**

(Sociedad de Información Crediticia)

PLD Check e Historial Crediticio



## **Estudios México**


(Investigación de Crédito)

Visita domiciliaria, evidencia  
fotográfica, referencias laborales y  
comerciales, nivel socioeconómico.




# Pantallas


**NUEVOS CLIENTES**  
3,897  
+3.3%



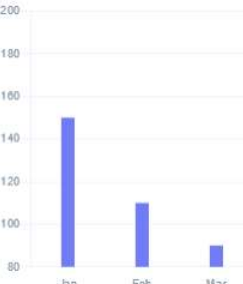
**CARTERA DEL MES**  
35,084  
-2.8%



**GROWTH**  
89.87%  
+2.8%



**CARTERA COLOCADA**  
Sales are activities related to selling or...



### Solicitud de Ingreso Persona Física

1. Generales | 2. Contacto | 3. Lugar Nac. | 4. Domicilio | 5. Conyuge

**Generales**

Datos Laborales | Referencias | Beneficiarios | Documentos | Terminar

Nombres:  Primer Apellido:  Segundo Apellido:  Género:

Estado Civil:  Régimen Matrimonial:  Tipo de Identificación:  Folio:

Fecha Nacimiento: DIA  ME

Banco:

### Solicitud de Crédito

**Generales**

Producto Crédito | Ingresos | Avaluos | Garantías | Terminar | Documentos

Clave Cliente:

Nombres:  Primer Apellido:  Segundo Apellido:

FICO Score:  PLD Check:  PLD Lista:  Última Actualización:

# Pantallas

The image displays three overlapping screenshots of a financial application interface. The background screenshot shows the 'Catálogo de Cuentas' (Account Catalog) with a tree view of account types and a table of account details. The middle screenshot shows a calendar for July 2020 with a list of non-working days. The foreground screenshot shows the 'Procedimiento de Crédito' (Credit Procedure) screen with a search bar, a list of users, and a table of credit variables.

### Catálogo de Cuentas

Número de Cuenta	Acumula A	Título
110-01-01-00	110-01-00-00	SUBCUENTA

### FECHAS INHÁBILES

Días no laborales

- Lunes
- Martes
- Miércoles
- Jueves
- Viernes
- Sábado
- Domingo

Días Inhábiles

- 01-05-2020 DIA DEL TRABAJO
- 14-09-2020 INDEPENDENCIA
- 20-11-2020 REVOLUCIÓN

### Procedimiento de Crédito

Solicitud IDC Score Análisis Autorización Documentos

Morales Economicos Resultados

VARIABLE	VALOR	PUNTOS
EXPERIENCIA CREDITICIA	Seleccionar	
RESULTADO DE LA SOCIEDAD DE INFORMACIÓN CREDITICIA (SIC)	Seleccionar	
RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN DE CRÉDITO (IDC)	Seleccionar	
ANTIGÜEDAD LABORAL	Seleccionar	
ESTADO CIVIL	Seleccionar	
HIJOS ESTUDIANDO	Seleccionar	

# Contacto

---



**JOEL VENEGAS RUIZ**  
**DIRECTOR COMERCIAL**

**(55) 3422.3144**  
**info@adar.com.mx**