

UBS

Universal Business Solution
for Financial Institutions



BASE

CHANNEL
SAP
PARTNER



La solución de software que cubre todas las necesidades de automatización de su entidad financiera.

El crecimiento ordenado de su negocio está asegurado gracias a la amplia gama de módulos funcionales y la versátil adecuación para uso específico de la solución de BSO.

Usted podrá ofrecer rápidamente nuevos productos y servicios guardando una economía sin precedente a partir de módulos preconfigurados con gran funcionalidad, permitiéndole adecuarse ágilmente a las exigencias del mercado de servicios financieros. BSO ofrece este paquete de software basado en la tecnología del líder mundial de sistemas empresariales SAP. Esta solución es ideal para automatizar entidades financieras tales como Cajas de Ahorro, Uniones de Crédito, etc.; incluso acompañándolas en su evolución hacia nuevas figuras del sector, tales como Bancos y Grupos Financieros.

MÓDULOS

CRÉDITO

SOCIOS

INVERSIONES

NEGOCIO

ADMINISTRACIÓN

BASE

Créditos

Gestión de Créditos

- Manejo de créditos a corto y largo plazo
- Manejo de créditos activos y pasivos
- Diferentes fuentes de fondeo
- Diferentes tipos de crédito
- Créditos grupales
- Intereses cobrados por anticipado o al vencimiento
- Manejo de diferentes tasas base de interés
- Registro contable automático de las operaciones
- Tasa de Interés fija o variable
- Retención de ISR
- Emisión de documentación de soporte
- Control de créditos vs. Aportación accionaria

Socios

Control de socios

- Carga inicial de acciones
- Distribución de acciones a socios
- Incremento en la tenencia accionaria
- Venta de acciones
- Transferencia de acciones
- Reporte de Socios
- Control de compras/ventas de acciones
- Contabilización automática de operaciones

Inversiones

Gestión de Inversiones

- Manejo de inversiones a plazos
- Diferentes tipos de indexamiento a tasas referenciadas
- Intereses pagaderos a plazos o al vencimiento
- Manejo de diferentes tasas base de interés
- Registro contable automático de las operaciones
- Tasa de Interés fija o variable

Negocio

Reportes oficiales y especiales (Regulatorios)

- Relación de desembolsos por créditos
- Relación de Garantías
- Flujo de vencimientos
- Reportes para CNVB R04 411
- Reportes para CNVB R08 812
- Reporte para CNBV R08 811
- Reporte para CNBV Balanza R-01
- Reporte para CNBV Accionistas R14-411
- Consulta de cartera vencida - CNBV
- Consulta Calificación de Cartera - CNBV
- Consulta de control accionario - CNBV
- Reporte de Balance General formato CNBV
- Reporte de Estado de Resultados formato CNBV
- Reporte de Buró de Crédito
- Reporte de Portafolios
- Relación de Préstamos de Socios
- Próximos vencimientos de Préstamos de Socios
- Provisión de intereses
- Auxiliar de Accionistas
- Reporte de estado de cuenta certificado para cobranza legal
- Consulta Detalle de movimientos de acreedores, Deudores y cuentas de mayor exportable
- Intereses reales de las inversiones
- Reporte de saldos de cartera vencida contable
- Reporte de pasivos con intermediarios financieros
- Reporte de principales clientes y proveedores
- Reporte relación de accionistas
- Reporte libro de accionistas

Soluciones para el sector financiero

Administración (Back office)

Finanzas

- Estructura organizacional.
- Configuración de estructura de catálogo de cuentas.
- Catálogo de Cuentas de la CNBV
- Configuración de grupos de cuentas.
- Mantenimiento a las cuentas de mayor (alta, bajas y cambios).
- Catálogo de impuestos:
 - + Indicadores de IVA
 - + Control de impuestos diferidos.
 - + Retenciones múltiples.
 - + Indicadores de mayor especial (CME).
- Clases de documentos.
- Consulta de movimientos y saldos de cuentas de mayor.
- Manejo de transacciones multimonedada.
- Afectaciones contables.
- Generación de asientos contables manuales (pólizas de diario).
- Generación de asientos contables automáticos, originados por los módulos bancarios.
- Valuación de moneda extranjera y registro de diferencias en cambios.
- Cierres mensuales y anuales.
- Generación de balance general y estado de resultados.
- Sistema de información de libro Mayor.

Cuentas por cobrar

- Catálogo de Clientes y Deudores.
- Grupos de cuentas.
- Mantenimiento al catálogo de deudores (altas, bajas, cambios).
- Control de vencimientos de acuerdo a condiciones de pago.
- Consulta en línea de estados de cuenta por deudor (análisis de los movimientos relacionados a un deudor específico).
- Registro de facturas:
 - + Manuales.
 - + Automáticos.
- Gestión de crédito.
- Control de cobranza.
- Integración al resto de los módulos de manera natural (contabilidad general, contabilidad de centros de costo, Módulos bancarios).
- Sistema de información de cuentas por cobrar.

Cuentas por pagar

- Catálogo de proveedores y Acreedores.
- Grupos de cuentas.
- Mantenimiento al catálogo de proveedores (altas, bajas, cambios).
- Control de anticipos / pagos parciales / gastos a comprobar.
- Captura de facturas directas.
- Integración con el módulo de créditos.
- Control de vencimientos de acuerdo a condiciones de pago.
- Consulta en línea de estados de cuenta por proveedor
- Liberación de pagos
- Control de notas de crédito y cargo
- Elaboración de pagos a proveedores (cheques, transferencias)
 - + Manuales
 - + Automáticos – Programa de pagos
- Cancelación de facturas o pagos
- Integración al resto de los módulos de manera natural (contabilidad general, contabilidad de centros de costo, manejo de materiales, módulos bancarios)
- Sistema de información de cuentas por pagar.

Gestión de caja

Datos maestros:

- Bancos Propios.
 - + Cuentas bancarias.
 - + Gestión de Cheques.
- Conciliación Bancaria
 - + Extracto de cuenta electrónico (Conciliación automática).
 - + Extracto de cuenta manual (Conciliación manual).
- Análisis de liquidez.
 - + Posición de tesorería.
 - + Previsión de Tesorería.
- Avisos para simular Flujos de Efectivo:
- Creación de avisos.
- Tratamiento de avisos.
- Clearing de Cuentas (concentración de fondos).

Contabilidad de Centros de Costos (Administración)

- Estructura básica y datos maestros:
 - + Centros de costo.
 - + Clases de costo.
 - + Jerarquía de centros de costo.
 - + Jerarquía de clases de costo.
- Mantenimiento a la estructura de centros de costo.
- Mantenimiento a la estructura de clases de costo
- Planificación de centros de costo.
- Sistemas de información de centros de costos.



www.bsocorp.com

Edificio Diamante, Oficinas CEO
Ave. Lázaro Cárdenas 1007 Pte. Int. 11,
Col. Residencial Sta. Bárbara,
San Pedro Garza García, NL, 66266, MEX
Tel. +52 81 8220-9160 Fax +52 81 8220-9231
informes@bsocorp.com