



Soluciones Tecnológicas para la Intermediación Bancaria

Dossier presentación producto IntegrationCredit

INTEGRATION^{SOFTWARE SOLUTIONS}micro

www.integrationmicro.com



El presente dossier muestra un breve resumen de las principales características del producto IntegrationCredit en la gestión de los procesos de intermediación bancaria



Para ampliar información, solicitar una visita comercial o bien solicitar una demostración, contacte con nuestros equipos comerciales en el 902 945 171

Sin más, esperando que nuestro producto sea de su agrado, reciba un cordial saludo

**Att.
Equipo IntegrationCredit**



INTEGRATION ULTIMATE SOFTWARE CREDIT

- ¿ A quién va dirigido Integration Credit ?
- Distribuir trabajo y responsabilidades
- Organización del día a día de sus empleados
- Expedientes bien organizados
- Viabilidad de las operaciones
- Control de cada operación, historial completo
- Gestión de documentos en una operación
- Generación y envío de documentos
- Controlando la evolución de su negocio



¿ A quien va dirigido Integration credit ?



Integration Credit (IC) es un sistema de gestión dirigido a Intermediadores bancarios. IC gestiona todo el negocio de la intermediación sea cual sea el tamaño y volumen de su empresa.



IC es escalable y gestiona cualquier volumen de negocio.

Distribuir trabajo y responsabilidades



En toda organización es fundamental que cada persona sepa que se espera de él y disponga de las herramientas y la información para poder realizar su trabajo.

Integration Credit permite asignar diferentes roles a cada persona permitiéndole acceder a los datos y menús necesarios para realizar bien su trabajo.

Los principales roles son:

- Administradores del sistema
- Recursos humanos, contabilidad
- Directores de análisis
- Personal de firmas (cierre de las operaciones)
- Analistas (análisis de operaciones)
- Asesores (captación de operaciones)
- Comerciales ...



El día a día de sus empleados



El sistema presenta cada día las operaciones en curso ordenadas en 3 listas claras:

Operaciones pendientes del usuario								
Nombre	Número	F. creación	Ú. cambio	Analista	Oficina - Asesor	Estado	T. oper.	Editar
Crédito Auto Sr. Lucas	5000029	28/02/2007	03/07/2007	Juan Martin	OFICINA BCN -Juan Martin	Operación nueva	👤	✎
Hipo Av. Madrid 21	5000024	05/02/2007	03/07/2007	sin analista asignado	OFICINA BCN -PV001	Pte. envío a bancos	👤	✎
Hipo duplex Málaga	5000040	05/03/2007	03/07/2007	Juan Martin	OFICINA BCN -Juan Martin	Operación nueva	👤	✎
sin_estudios	5000045	18/05/2007	18/05/2007	Juan Martin	OFICINA BCN -Juan Martin	Operación nueva	👤	✎

Operaciones pendientes de respuesta								
Nombre	Número	F. creación	Ú. cambio	Analista	Oficina - Asesor	Estado	T. oper.	Editar
Crédito Sonsoles 21	5000047	28/06/2007	03/07/2007	Juan Martin	OFICINA BCN -Juan Martin	Pte. respuesta bancos	👤	✎
Marcial: Coche y velero	5000026	05/02/2007	03/07/2007	Juan Martin	OFICINA BCN -Juan Martin	Pte. OK cliente	👤	✎
Pedro Piqueras (Chalet)	5000036	02/03/2007	03/07/2007	Juan Martin	OFICINA BCN -Juan Martin	Pte. recibir Tasación	👤	✎

Operaciones del día de firma								
Nombre	Número	F. creación	Ú. cambio	Analista	Oficina - Asesor	Estado	T. oper.	Editar
Operacion PV002	5000028	05/02/2007	12/02/2007	sin analista asignado	OFICINA BCN -PV001	Pte. día de la firma	👤	✎
San Brenardo 161	5000035	02/03/2007	03/07/2007	Juan Martin	OFICINA BCN -Juan Martin	Pte. día de la firma	👤	✎

IC Dispone además de un sistema de alarmas para no olvidar detalles y citas importantes (recordatorios en cada expediente).

Expedientes bien organizados



IC clasifica la información de cada expediente en diversas pestañas fáciles de comprender.

Con IC localizar la información de un cliente, una finca, un crédito o una determinada tramitación con un banco es algo inmediato.



Las fichas que IC presenta en cada pestaña permiten guardar hasta el más mínimo detalle de la operación. A su vez, en IC no hay ningún dato obligatorio de forma que los expedientes nunca quedan bloqueados por falta de información.

Viabilidad de las operaciones



IC dispone de una pantalla exclusivamente dedicada al estudio de la viabilidad de las operaciones, la pestaña de “Viabilidad”.

El sistema recoge la información de las diferentes pestañas (clientes, ingresos, créditos, vivienda ...).

El usuario puede crear tantas simulaciones como desee para conseguir cuadrar la operación antes de presentarla a bancos.

Para cada estudio el sistema recalcula todos los parámetros en función del tipo de operación, la comunidad autónoma, tipo de cuota, créditos a cancelar, tipo de vivienda, edades ...

Objetivos a financiar		
Efectivo	<input type="checkbox"/>	0 €
Vivienda	<input checked="" type="checkbox"/>	3600000 € !

Distribución de importes		
Imp.Tasado	450000.00 €	92.62 %
Hipoteca	360000.00 €	
Escritura	248670.00 €	55.26 %
Gastos	44300.16 €	
Coste gestión	12504.13 €	3.00 %
Incluir TODO	<input checked="" type="checkbox"/>	416804.29 €

Ingresos y Cuotas		
Oficiales	<input checked="" type="checkbox"/>	3200.00 €
Variables	<input checked="" type="checkbox"/> 100 %	1000.00 €
Otros	<input type="checkbox"/> 80 %	1000.00 €
Total ingresos		4200.00 €
Cuota actual/nueva	0	1509.19
Endeudamiento	35.93 %	

Con todo ello se presenta la viabilidad de la operación a través de los ratios de endeudamiento, ratios sobre tasación, comparativa de cuotas y gastos derivados (sumarizados y detallados).

Control de cada operación, historial completo



Integration Credit mantiene una lista de todas las acciones que se realizan en cada operación, en la lista se muestra una descripción de la acción junto a los datos de la persona y el momento en que se realizó.

Este mismo sistema de control permite a los usuarios incluir anotaciones, alarmas y, por ejemplo, registrar las llamadas realizadas o recibidas.

Con Integration Credit todo queda registrado.

Historial de la operación "Javi y Ester"		
Procedencia	Fecha	[Usuario] Nota
OPERACION	21/10/2006 18:59:17	Se ha creado la operación Javi y Ester.
OPERACION	21/10/2006 18:59:48	Se ha dado de alta el cliente Javi .
OPERACION	21/10/2006 19:00:24	Se ha actualizado el cliente Javi .
CLIENTES	21/10/2006 19:01:21	Se ha dado de alta la ocupación Su trabajo 1 para el cliente Javi .
CLIENTES	21/10/2006 19:01:57	Se ha dado de alta el ingreso Nomina para la ocupación Su trabajo 1.
CLIENTES	21/10/2006 19:02:55	Se ha dado de alta el ingreso Dietas para la ocupación Su trabajo 1.
OPERACION	21/10/2006 19:03:45	Se ha actualizado el cliente Javi .
OPERACION	21/10/2006 19:04:06	Se ha actualizado el cliente Javi .
CLIENTES	21/10/2006 19:04:38	Se ha dado de alta el pago neto mensual Alquiler del cliente Javi .
OPERACION	21/10/2006 19:06:23	Se ha dado de alta el cliente Ester .
CLIENTES	21/10/2006 19:06:57	Se ha dado de alta la ocupación Su trabajo 2 para el cliente Ester .
CLIENTES	21/10/2006 19:07:19	Se ha dado de alta el ingreso Nomina para la ocupación Su trabajo 2.
OPERACION	10/11/2006 10:57:24	Se ha dado de alta una nueva finca .
FINCAS	15/11/2006 18:33:26	Se ha dado de alta o actualizado la dirección postal C ermengarda de esa finca .
FINCAS	15/11/2006 18:34:00	Se ha dado de alta la tasación (sin oficina tasadora) de la finca C ermengarda .
OPERACION	30/11/2006 15:39:54	Se ha actualizado la finca C ermengarda .
OPERACION	30/11/2006 15:40:18	Se ha actualizado la finca C ermengarda .
OPERACION	30/11/2006 15:40:32	Se ha dado de alta o actualizado el estudio Sin nombre .
OPERACION	30/11/2006 15:40:45	Se ha actualizado la finca C ermengarda .
OPERACION	05/12/2006 16:53:26	[JoseSoriano Del. 09/D 1/2007] Se ha cambiado el orden del cliente Javi de la lista de clientes.
OPERACION	05/12/2006 16:53:31	[JoseSoriano Del. 09/D 1/2007] Se ha cambiado el orden del cliente Ester de la lista de clientes.
OPERACION	05/12/2006 16:53:42	[JoseSoriano Del. 09/D 1/2007] Se ha pasado el cliente Javi a avalista.
OPERACION	05/12/2006 16:53:55	[JoseSoriano Del. 09/D 1/2007] Se ha pasado el cliente Ester a avalista.

Gestión de documentos en una operación



La documentación que requiere, acompaña y genera una operación es, sin duda, la parte más crítica en el proceso de intermediación.

Para gestionar con éxito todas sus operaciones, Integration Credit incorpora un potente gestor documental que le solicitará de forma automática la mayor parte de los documentos necesarios para cada operación, en función del tipo de operación, los clientes, las fincas ...

Así mismo, el sistema permite almacenar los documentos en el servidor central (escaneados), y le avisará siempre que falte alguna documentación necesaria para completar un expediente, para su análisis o para el día de la firma.

Con Integración Credit los documentos están seguros y fácilmente localizables cuando se los necesita.





Uno de los trabajos en los que más tiempo se pierde y que genera más errores en la intermediación, es el redactado de documentos y su envío.

Solicitar una tasación o, simplemente el crear el informe de presentación para cada banco, ocupa gran parte del tiempo de su personal.



Integration Credit genera y envía de forma inmediata y sin errores, documentos como:

- Listas de documentación
- Solicitud y recibos de provisiones de fondos
- Solicitudes de tasación
- Informes para bancos
- Estudios de viabilidad
- Cuadre de cheques para la firma

Controlando la evolución de su negocio



Integration Credit genera diversos informes de seguimiento de forma automática.

Estos informes en formato PDF quedan como archivos consultables dentro de la propia aplicación, si bien el sistema también los distribuye de forma automática al su personal en función de su nivel de responsabilidad (permisos).

Así pues, con IC, dispone automáticamente de informes para sus directores de oficina, de empresa y globales de toda su organización.

OPERACIONES/OFICINA POR EMPRESA
Empresa: Integration Micro Bon
Oficina: TODAS
Fecha: 27/04/2007

INVENTARIO LABORABLE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	MAR	ABR	TOTAL	PROYECTO	%
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ANEXOS BARRIO I																		
ANEXOS BARRIO II																		
ANEXOS BARRIO III																		
ANEXOS BARRIO IV																		
ANEXOS BARRIO V																		
ANEXOS BARRIO VI																		
ANEXOS BARRIO VII																		
ANEXOS BARRIO VIII																		
ANEXOS BARRIO IX																		
ANEXOS BARRIO X																		
ANEXOS BARRIO XI																		
ANEXOS BARRIO XII																		
ANEXOS BARRIO XIII																		
ANEXOS BARRIO XIV																		
ANEXOS BARRIO XV																		
ANEXOS BARRIO XVI																		
ANEXOS BARRIO XVII																		
ANEXOS BARRIO XVIII																		
ANEXOS BARRIO XIX																		
ANEXOS BARRIO XX																		
ANEXOS BARRIO XXI																		
ANEXOS BARRIO XXII																		
ANEXOS BARRIO XXIII																		
ANEXOS BARRIO XXIV																		
ANEXOS BARRIO XXV																		
ANEXOS BARRIO XXVI																		
ANEXOS BARRIO XXVII																		
ANEXOS BARRIO XXVIII																		
ANEXOS BARRIO XXIX																		
ANEXOS BARRIO XXX																		
ANEXOS BARRIO XXXI																		
ANEXOS BARRIO XXXII																		
ANEXOS BARRIO XXXIII																		
ANEXOS BARRIO XXXIV																		
ANEXOS BARRIO XXXV																		
ANEXOS BARRIO XXXVI																		
ANEXOS BARRIO XXXVII																		
ANEXOS BARRIO XXXVIII																		
ANEXOS BARRIO XXXIX																		
ANEXOS BARRIO XL																		
ANEXOS BARRIO XL I																		
ANEXOS BARRIO XL II																		
ANEXOS BARRIO XL III																		
ANEXOS BARRIO XL IV																		
ANEXOS BARRIO XL V																		
ANEXOS BARRIO XL VI																		
ANEXOS BARRIO XL VII																		
ANEXOS BARRIO XL VIII																		
ANEXOS BARRIO XL IX																		
ANEXOS BARRIO XL X																		
ANEXOS BARRIO XL XI																		
ANEXOS BARRIO XL XII																		
ANEXOS BARRIO XL XIII																		
ANEXOS BARRIO XL XIV																		
ANEXOS BARRIO XL XV																		
ANEXOS BARRIO XL XVI																		
ANEXOS BARRIO XL XVII																		
ANEXOS BARRIO XL XVIII																		
ANEXOS BARRIO XL XIX																		
ANEXOS BARRIO XL XX																		
ANEXOS BARRIO XL XXI																		
ANEXOS BARRIO XL XXII																		
ANEXOS BARRIO XL XXIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXIV																		
ANEXOS BARRIO XL XXV																		
ANEXOS BARRIO XL XXVI																		
ANEXOS BARRIO XL XXVII																		
ANEXOS BARRIO XL XXVIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXIX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX I																		
ANEXOS BARRIO XL XXX II																		
ANEXOS BARRIO XL XXX III																		
ANEXOS BARRIO XL XXX IV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX V																		
ANEXOS BARRIO XL XXX VI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX VII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX VIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX IX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX X																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XIV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XVI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XVII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XVIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XIX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXIV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXVI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXVII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXVIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXIX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX I																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX II																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX III																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX IV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX V																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX VI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX VII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX VIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX IX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX X																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XIV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XVI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XVII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XVIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XIX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXIV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXV																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXVI																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXVII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXVIII																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXIX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXX																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXX I																		
ANEXOS BARRIO XL XXX XXX XXX II			</															



Amplie información en el 902 945 171

INTEGRATIONSOFTWARE SOLUTIONS**MICRO**

www.integrationmicro.com