



**Royal Systems S.A.C.**

ENTERPRISE BUSINESS SOLUTIONS

SPRING – ERP “ENTERPRISE RESOURCE PLANNING”

---

# Gestión de Control de Créditos

## Objetivo general

El Sistema de Gestión de Control de Créditos del Sistema Integrado Spring, está orientado a optimizar el análisis crediticio de los clientes o posibles clientes de la empresa, controlando los principales aspectos de la Gestión.

## Objetivos específicos

- Registrar la información Financiera de los Clientes, como el Balance General, Estados de Perdida y Ganancia para el análisis de la situación del Cliente
- Registrar la información Crediticia de los Clientes, como información de Infocorp, que la empresa asigna, o de otras fuentes, con la finalidad de tener todos los criterios de evaluación e indicadores necesarios para su análisis.
- Uniformizar y esquematizar los criterios de evaluación del cliente, logrando estándares de control para el proceso crediticio de acuerdo a las políticas de la empresa.
- Registro de las solicitudes de Crédito de los clientes o posibles clientes, registrando la información de este y de sus requerimientos de crédito.
- Registro de las diferentes Líneas de Crédito otorgadas y/o vigentes en la empresa, sean otorgadas por la empresa o por la banca privada, con las condiciones que se requieran para su efectiva aplicación
- Análisis de la Situación Crediticia del cliente, con la información de consumos y abonos realizados
- Verificación y Revisión de la Líneas de Crédito del Cliente
- Control de Riesgo Crediticio, pudiendo considerar el riesgo de Inventario, Venta u otros, que conlleva la situación de la operación comercial, mostrando la posición financiera de cada línea de crédito y operación relacionada en el momento.
- Informes de Balances, Evaluaciones, Solicitudes, Situación Crediticia, Operaciones Relacionadas.

## Funciones Principales:

- Flexibilidad en la configuración de los conceptos utilizados para la definición e ingreso del Balance, Evaluación, Resultado y Línea de Crédito, permitiendo ingresar puntajes en base a los datos ingresados, que pueden ser tablas, Rangos e Indicadores de valores de cualquier tipo, utilizando esta misma información al momento del ingreso de los balances, evaluaciones, solicitudes y línea de crédito.
- Lectura de valores de las entidades y tablas de cualquier parte del sistema, que permite reutilizar y asegurar la correcta definición de cada condición para la verificación y análisis requeridos por el Balance, Evaluación, Resultado y Línea de Crédito.

- Asignación de indicadores de calidad de resultados (esquema de semáforos, Bueno, Regular y Malo) para el Balance, Evaluación, con control grafico que permita una visualización atractiva al usuario
- Control de Formulas para la generación de cálculos compuestos, sumarización y generación de resultado para Balances y Evaluaciones.
- Ingreso de Balance por Clientes, en diferentes periodos, Análisis de Resultado y Generación de Cuadros comparativos entre clientes
- Ingreso de Evaluaciones por Clientes, relacionando el balance que sirve para generar la evaluación correspondiente, ingreso de información particular que también entra al proceso de evaluación, Análisis de Resultado y Generación de Cuadros comparativos entre diferentes evaluaciones del cliente.
- Permite clasificar los tipos de líneas de crédito a otorgar, controlando líneas Generales y Especificas, revolventes o no, y que tipo de Riesgo Crediticio acarrear para la empresa.
- Ingreso de Solicitudes de Crédito, que están relacionadas a Evaluaciones, las cuales permiten registrar las Líneas de Crédito otorgadas al cliente para diferentes rubros como Compañía, Centro de Costo, Clasificador de Movimiento, Sucursal, Unidad Organizacional, y Operación Comercial
- Permite especificar cualquier nivel de condiciones para las líneas de crédito, además de los mencionados, especificando hasta características especiales de cada operación o tipos de operación. Como formas de pago permitidas, canales de venta, líneas de productos, etc.
- Análisis de Situación del Cliente, Situación Crediticia por línea otorgada, cargos realizados, consumos.