

## **EI SERVIFIN: UNA HERRAMIENTA DE GESTION INTEGRAL PARA LAS SGR**

### ***¿Qué es el SERVIFIN?***

Es una herramienta informática de gestión integral para el sector de LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS ESPAÑOLAS y su reafianzamiento.

### ***Antecedentes***

El SERVIFIN nace como resultado de las experiencias de los dos proyectos software anteriores a 1.998 y utilizados por quince SGR's españolas durante más de catorce años.

Actualmente es utilizado por la práctica totalidad del sistema SGR español incluida la sociedad de reafianzamiento CERSA (mediante un software específico), desde hace más de 20 años. Su uso es de una gran flexibilidad para diferentes tipos o dimensión de sociedades.

Su desarrollo ha sido realizado por SGRSOFT, SL empresa de servicios informáticos especializada en software de gestión para las sociedades de garantías recíprocas, y la Compañía española de reafianzamiento, S.A, CERSA, <http://www.sgrsoft.es/sgr/index.html>. Propietaria de la licencia del software SERVIFIN y también del software del reafianzamiento. Con más de 20 años de experiencia en el desarrollo de aplicaciones informáticas en el sector de SGR's español, para el cual trabaja en exclusividad.

La aplicación se ha desarrollado bajo Visual Basic 6.0 y Cristal Reports 7.0. La base de datos empleada es ACCESS 2000 y en muchas áreas se integra con EXCELL y WORD.

El conjunto de ejecutables ocupa entre 18 y 20 Mb. y se complementa con una estructura de plantillas e informes que aproximadamente ocupan otros 10 Mb.

### ***Para que sirve el SERVIFIN***

Una SGR debe ser una organización basada en la calidad, toda su gestión, control y administración están apoyados, sustentados en SERVIFIN, que es la herramienta informática de gestión integral para el sector de las S.G.R.'s y el reafianzamiento.

La aplicación informática SERVIFIN es una herramienta de gestión necesaria para poder desarrollar la operativa y los procesos de gestión de la actividad singular, normalizada y especializada de las SGR'S. Esta aplicación informática lleva incorporada toda una acumulación de experiencias, conocimientos y soluciones a la operativa y gestión de una SGR que realmente viene a dar soluciones integrales muy completas, a las operaciones de este tipo de sociedades, que requieren un complejo y exhaustivo control de su actividad que debe ser combinado con seguridad, agilidad, eficiencia y calidad.

- ✓ Controlar la actividad de las SGR'S y su reafianzamiento.
- ✓ Herramienta para la introducción de datos de toda la actividad de la SGR de manera personalizada, así como su gestión por los perfiles definidos
- ✓ Permite la conectividad con el reafianzamiento, Banco de España, entidades financieras, terceros, etc.
- ✓ Flexibilidad adaptada a cualquier dimensión de actividad, así como la gestión de diferentes sedes.
- ✓ El desarrollo de una organización orientada a la calidad, mediante la normalización de conceptos, procesos y procedimientos

### ***Características***

- ✓ Seguridad según perfil de usuario
- ✓ Modulable según necesidades de las sgr's.

- ✓ Facilidad de uso y configuración.
- ✓ Sistema multitarea y multiusuario.
- ✓ Aplicación cliente – servidor.
- ✓ Fácil instalación, administración y crecimiento.

### **Herramientas de desarrollo**

SERVIFIN, utiliza la herramienta de desarrollo más productiva para crear rápidas soluciones de negocio para windows, con el objeto de asegurar siempre la evolución, establece conexiones con las herramientas de ofimática más estándares del mercado (procesador de textos, hojas de cálculo, etc.), necesidad vital en la gestión diaria empresarial y que dota a los usuarios de poderosos medios de gestión y análisis. Soporte para WINDOWS 2000/XP.

SERVIFIN cuenta con la Gestión Documental, herramienta informática que permite que la gran cantidad de documentos de texto, de hojas de cálculo, de facturas, recibos, en general cualquier documento escaneado, etc., que forman una masa importante de información, estén bien organizados, en formatos convenientes, en el lugar apropiado y, sobre todo, facilita su localización cuando hacen falta. Podemos concluir que la Gestión Documental es organización, es seguridad, flujo de información y coordinación, es know-how protegido y distribuido. Supone un ahorro importante de tiempo y de papel a la vez que pone a disposición de todos una información que es propiedad de todos.

Conexión del programa con las herramientas de ofimática más estándares del mercado (procesador de textos, hojas de cálculo, etc.), necesidad vital en la gestión diaria empresarial y que dota a los usuarios de poderosos medios de gestión y análisis. Base de datos Access 2000, Integración con Office 2000 e Informes en Crystal Reports.



La integración de la ofimática se realiza mediante vinculaciones a lo largo de toda la aplicación:

- ✓ Comunicados a los socios
- ✓ Impresión de liquidaciones.
- ✓ Creación de pólizas de afianzamiento.
- ✓ Declaración de bienes.
- ✓ Comparativos de balance, etc.

Este potente programa sectorial, SERVIFIN, integra todas y cada una de las tareas que se precisan en la actividad de la SGR: Socios, operaciones, análisis de operaciones, formalización de operaciones, seguimiento del riesgo, comisiones, morosidad /provisiones, contabilidad / facturación, relaciones con el Banco de España, relaciones con el reafianzamiento, etc., etc.

### **Tratamiento contable**

La aplicación gestiona la totalidad de la actividad principal de la SGR, generando los asientos de contabilidad ligados a cada proceso. Estos asientos a su vez se pueden traspasar al programa de contabilidad que la SGR adopte para sus estados financieros.

- ✓ Modelo contable basado en la generación automatizada por parte de la aplicación de gestión, utilizando un sistema de modelos contables, característicos de cada una de las áreas de la aplicación.
- ✓ Estos asientos pasan a formar parte del diario contable de gestión que, mediante un proceso de "volcado" periódico, se pueden exportar a cualquier aplicación de contabilidad financiera estándar del mercado.

### **Ventajas del tratamiento contable**

- ✓ Evita duplicidad del trabajo de gestión y contabilidad.
- ✓ Rápido acceso a información detallada por titular gracias al diario de gestión, sin necesidad de desglosar el plan de cuentas.
- ✓ Fácil seguimiento de la información desde el inicio de cada aval hasta su cancelación gracias a un diario histórico, multiejercicio.
- ✓ Posibilidad de confeccionar la contabilidad a la medida de los usuarios, sin tener necesidad de dominar los conceptos contables.

### **Procesos contables del SERVIFIN**

- ✓ El SERVIFIN, a través de modelos contables, genera todo el diario contable.
- ✓ Por ofimática se tiene acceso a la contabilidad auxiliar, es decir, el mayor contable.
- ✓ El diario contable se traspasa a contabilidades estándar que son las que generan los balances.

### **Volumen de datos tratados por IBERAVAL, SGR en el 2003 con SERVIFIN**

Para dar una idea de lo que supone utilizar una herramienta de gestión de este nivel basta observar el volumen de datos tratados por IBERAVAL, SGR en el año 2003

<b>Nº DE ALTAS DE SOCIOS</b>	<b>1.040</b>
<b>Nº DE EXPEDIENTES TRAMITADOS</b>	<b>1.432</b>
<b>Nº DE AVALES FORMALIZADOS</b>	<b>9.338</b>
<b>Nº DE AVALES CONCILIADOS</b>	<b>13.510</b>
<b>Nº DE AVALES DUDOSOS / MOROSOS</b>	<b>1.177</b>
<b>Nº DE ENTIDADES FINANCIERAS CON RIESGO</b>	<b>33</b>
<b>Nº DE ENTIDADES NO FINANCIERAS CON RIESGO</b>	<b>1.818</b>
<b>Nº ASIENTOS TRATADOS</b>	<b>24.736</b>
<b>Nº REGISTROS CIRBE MENSUAL</b>	<b>12.028</b>

Todo ello con una plantilla operativa de 52 personas entre servicios centrales y 11 delegaciones cubriendo la actividad en el territorio regional más grande de Europa.

José Ramón de Jesús

SGRSOFT, SL Ayamonte (Huelva)