

## Sistema de administración integral de Fideicomisos

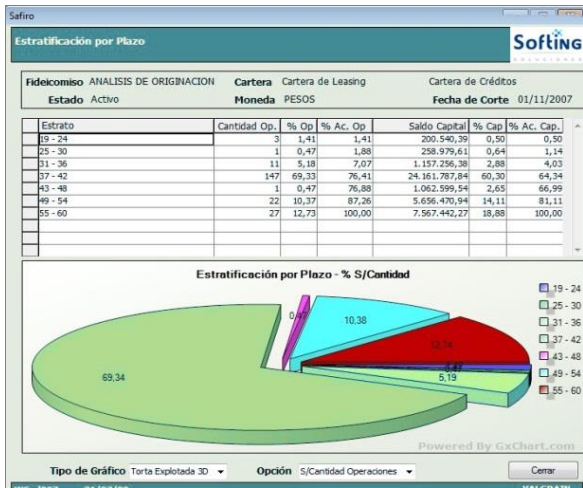
**safiro**® es el producto líder en el mercado de negocios fiduciarios para la administración integral de fideicomisos, elegido por importantes entidades y fiduciarias financieras de Argentina.

**safiro**® administra la gestión de todo el ciclo de vida de los fideicomisos, desde las fases de planeamiento y originación hasta la liquidación final.

Soporta una gran variedad de tipos de fideicomisos, ordinarios, de administración o garantía y posee potentes herramientas para el tratamiento de los fideicomisos financieros privados o de oferta pública.

Está desarrollado utilizando herramientas informáticas de última generación, facilitando la implementación y mantenimiento del producto en diversas plataformas y arquitecturas tecnológicas y simplificando la conectividad con los distintos cores bancarios.

Utiliza indistintamente las principales bases de datos del mercado (SQL, ORACLE, DB2) y lenguajes de programación (Java, .Net).

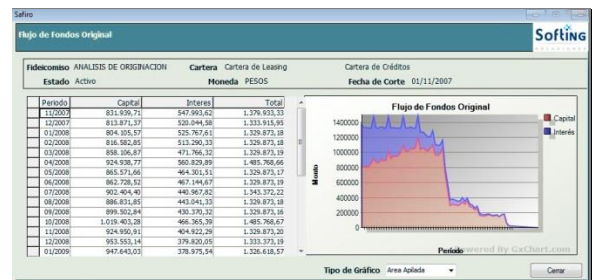


**safiro**® basa su filosofía de trabajo en un diseño abierto, permitiendo una fácil adaptación a las necesidades y requerimientos particulares de cada cliente.

Es ampliamente parametrizable adecuándose a las distintas modalidades de fideicomisos. Posee una interfaz gráfica, intuitiva y amigable con el usuario minimizando la curva de aprendizaje.

Cuenta con diversos mecanismos de seguridad de acceso, supervisión y auditoría de transacciones y distintas herramientas administrativas de uso general.

La solidez y flexibilidad de **safiro**® brindan a nuestros clientes una operación dinámica y confiable, incrementando la productividad, mejorando el control y aportando una visión corporativa a la gestión.



La rapidez de implementación y su relación costo/beneficio hará que en un corto tiempo pueda obtenerse un efectivo retorno de la inversión.

### Casos de éxito

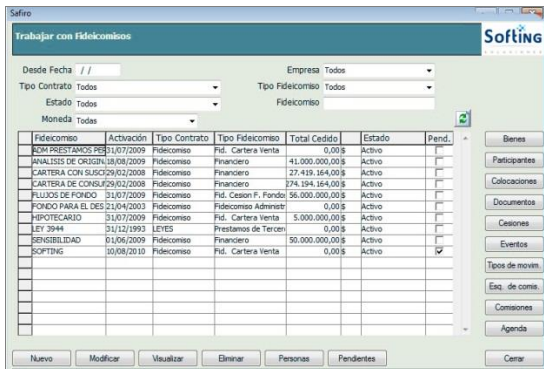
- **Banco Santander S.A.**, desde marzo de 2007 administrando fideicomisos financieros de oferta pública y privada, de garantía y de administración.
- **Banco Macro S.A.**, desde diciembre de 2007, administrando fideicomisos de garantía y financieros privados.
- **ICBC – Industrial and Commercial Bank of China S.A.**, desde enero de 2009, administrando fideicomisos financieros de oferta pública.
- **Banco del Chubut S.A.**, desde diciembre de 2009 administrando diversos fideicomisos de fondos provinciales de desarrollo regional.
- **BACS S.A. – Banco de Crédito y Securitización**, desde octubre de 2013, administrando diversos fideicomisos de fondos provinciales de desarrollo regional.
- **BICE Fideicomisos (Ex Nación Fideicomisos)**, desde 2018, administrando fideicomisos de las principales obras de infraestructura del país.
- **Banco San Juan S.A.**, desde marzo de 2023, para la gestión integral de fideicomisos.
- **Banco Santa Cruz S.A.**, desde marzo de 2023, para la gestión integral de fideicomisos.
- **CITES**, Centro de Innovación Tecnológica, Empresarial y Social del Grupo SanCor Seguros implemento Safiro.

## PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

- Administración de Personas
- Administración de Contratos
- Administración de Bienes del Fideicomiso
- Administración de Inversiones
- Administración de Cuentas Operativas de Acreedores y Deudores
- Administración de Cuentas Fiduciarias
- Administración de Actividades
- Fideicomisos Financieros
  - Planeamiento y Análisis
  - Monitoreo de Cartera Cedida
  - Titularizaciones
- Contabilidad Integrada
- Administración Carteras Propias
- Seguridad y Auditoría
- Agendas y Documentación

## Administración de Personas

- Carga o Importación de Personas con sus datos comerciales, domicilios, oficiales vinculados, apoderados, cuentas bancarias relacionadas, etc.



Fideicomiso	Activación	Tipo Contrato	Tipo Fideicomiso	Total Cedido	Estado	Pend.
CON PRESTAMOS PER	11/07/2009	Fideicomiso	Fid. Cartera Venta	0,00 \$	Activo	
ANALISIS DE ORIGEN	18/08/2009	Fideicomiso	Financiero	41.000.000,00 \$	Activo	
CARTERA CON SUSCIP	29/02/2008	Fideicomiso	Financiero	27.419.164,00 \$	Activo	
CARTERA DE CONSOL	02/2008	Fideicomiso	Financiero	274.124.164,00 \$	Activo	
FLUJOS DE FONDO	01/07/2009	Fideicomiso	Fid. Ceson F. Fondo	56.000.000,00 \$	Activo	
FONDO PARA EL DES	01/04/2003	Fideicomiso	Fideicomiso Adminstr	0,00 \$	Activo	
HIPOTECARIO	01/07/2009	Fideicomiso	Fid. Cartera Venta	1.000.000,00 \$	Activo	
LEY 3944	01/12/1993	Fideicomiso	Prestamos de Tercer	0,00 \$	Activo	
SENSIBILIDAD	01/06/2009	Fideicomiso	Financiero	50.000.000,00 \$	Activo	
SOFTING	01/08/2010	Fideicomiso	Fid. Cartera Venta	0,00 \$	Activo	

## Administración de Contratos

- Gestión del ciclo de vida de los contratos por estados (Mandato, Underwriting, A la firma, Activado, etc.)
- Declaración de participantes, a través de la asignación de roles a las personas escogidas (fiduciarios, fideicomisos, beneficiarios, proveedores etc.) Supervisión de cambios en el contrato según criticidad de cada atributo
- Reportes de resumen de fideicomisos administrados

## Administración de Bienes del Fideicomiso

- Estructuración jerárquica de bienes
- Supervisión de activación de los bienes
- Admisión de distintos tipos de bienes: Inmuebles, Vehículos, Documentos, etc.
- Administración de pólizas de seguros
- Administración de Carteras de flujos de fondos

- Agenda de eventos relacionados con bienes
- Enlace a documentos digitales vinculados a los bienes
- Revalúos manuales y automáticos
- Reporte de bienes

## Administración de Inversiones

- Administración de Plazos Fijos, Cheques, Monedas extranjeras, Acciones, Títulos públicos, Fondos comunes de inversión, Certificados de Fideicomiso, Futuros y Opciones
- Múltiples portafolios de inversión por fideicomiso
- Registro detallado de operaciones e impuestos
- Stock valorizado detallado a cualquier fecha
- Registro en cuenta corriente de movimientos realizados
- Cuadro de rendimientos por períodos
- Devengamiento automático de intereses
- Reporte de inversiones detallado

## Administración de Cuentas Operativas

- Administración de una cuenta por cada participante
- Gestión de Facturas, Órdenes de Pago, Notas de crédito o débito, etc.
- Panel centralizado de Facturas a pagar
- Panel centralizado de Órdenes de pago, con supervisión
- Auditoría de pagos realizados
- Registro de medios de cobro y pago
- Generación automática de transferencias a cuentas bancarias, exportable a interfaces de core bancario o Interbanking
- Cálculo automático de comisiones mensuales. Aviso de pago y facturación
- Administración de perfiles de retención
- Generación automática de retenciones
- Impresión de libro IVA Compras
- Reporte de cuenta corriente por participante
- Reporte de gastos del fideicomiso

## Administración de Cuentas Fiduciarias

- Múltiples cuentas bancarias por participante
- Actualización automática de movimientos en cuentas por cobros y pagos o transferencias
- Conciliación de cuentas
- Ajustes eventuales en cuentas
- Reporte de resumen y detalle de cuentas
- Administración dinámica de fondos del fideicomiso (de gastos, de liquidez, etc.)
- Administración de cheques emitidos.

## Administración de actividades

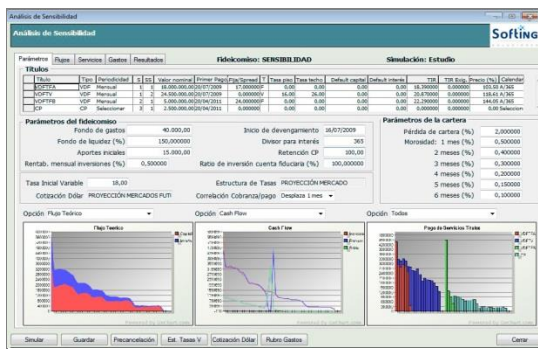
- Workflow integrado de actividades generales (comités, legales, comercial) vinculadas a contratos o bienes del contrato

- Administración de dos niveles de actividades, uno principal (bloque o grupo) y otro subordinado (detalle)
- Configuración de condiciones de disparo automático de actividades
- Control de estados de transición (Programadas, Iniciadas, Finalizadas, Canceladas) de actividades
- Vinculación de actividades a los ejecutores específicos
- Mensajería automática por cambio de estado de actividades
- Vinculación de actividades a objetos de los contratos, documentación digital y sus ubicaciones físicas
- Control de delivery time y desvíos de actividades
- Consulta de actividades por tipo, tiempo transcurrido o días de demora de cada una
- Registración de historial de cambios de estado de todas las actividades y sus ejecutores
- Gestión de asignación de actividades por tipo de ejecutor o por carga de trabajo de cada uno de ellos
- Reporte detallado y resumido de actividades
- Reporte de evaluación de tiempos insumidos y demoras

## FIDEICOMISOS FINANCIEROS

### Planeamiento y Análisis

- Selección y análisis de carteras a fideicomitir a partir de criterios de morosidad, tasas, vida remanente, etc.
- Evaluación de ratios de cartera seleccionada, cuotas promedio, capital promedio, antigüedad promedio ponderada, TIR, plazo total, etc.
- Análisis de morosidad histórica de cartera.
- Análisis de histórico de pre-pagos
- Estimación de flujos esperados de cartera



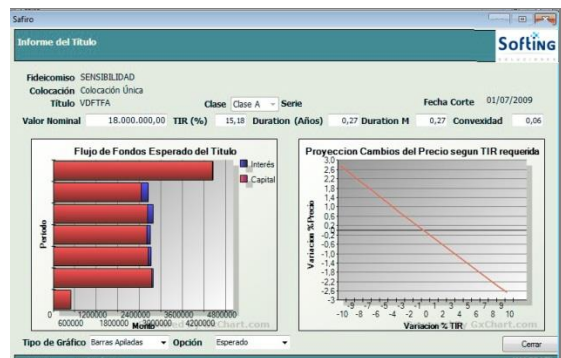
- Cuadros de estratificación de cartera por capital, plazos, antigüedad, etc.
- Análisis de sensibilidad de pago de servicios según estructuración de títulos
- Análisis de gastos detallado
- Cash flow y pago de servicios esperado
- Seguimiento de la evolución del fideicomiso a lo largo de su duración computando ingresos y egresos reales y re proyectando el cash-flow teórico

## Monitoreo de Cartera Cedida

- Validación de integridad de los datos de cartera
- Importación desde interfaz del administrador de operaciones, cuotas y cobranzas.
- Administración de carteras de préstamos personales, hipotecarios, prendarios, de consumo, leasing, saldos de tarjetas de crédito con o sin revolving, documentos cedidos y flujos de fondos proyectados.
- Carga parcial y acumulativa de lotes de cartera
- Cuadro de flujo real vs. esperado de cobranzas
- Cuadro de situación de cobranza mensual
- Informe de cobranzas por jurisdicción
- Cuadro de flujo financiero por período de pago
- Informe de flujo de fondos futuro
- Informe de sumas devengadas por provincia
- Informe de cobranzas por provincia
- Cuadro de situación deudores general
- Cuadro de previsionamiento
- Devengamiento de operaciones de la cartera

## Titularizaciones

- Administración de múltiples colocaciones
- Administración de múltiples VDF y CP, subordinaciones y estructura secuencial de pagos
- Administración de títulos provisorios y definitivos
- Administración de títulos con cualquier sistema de amortización y cálculo de intereses (fijos, variables, spread, tasa piso y techo)



- Inventario de inversores
- Transferencias de títulos, cesiones, rescates
- Cuadro de porcentajes de participación por Inversor
- Aviso de suscripción
- Libro de ofertas
- Adjudicación por subasta holandesa
- Comprobantes de Adjudicación
- Cuadro comparativo entre flujo teórico y real de los pagos de servicios
- Asistente de pago de servicios
- Cuadro de devengamiento de títulos
- Aviso de pago

## Administración de Carteras

- Administración con originación propia
- Administración sustituta
- Administración "sombra" (réplica)
- Administración de préstamos en sistema alemán, francés y esquemas irregulares
- Administración de operaciones a tasa fija y variable
- Administración de operaciones en pesos y dólares
- Administración de operaciones con CER e índices de actualización
- Simulación de créditos
- Administración de las garantías de la operación
- Administración de productos de crédito
- Tipos de crédito: Personales, Prendarios, Hipotecarios
- Scoring de originación: Check List, Negativización de clientes, Crédit Bureau, estudio de riesgos
- Administración de cupos por líneas
- Cobranza automática por débitos on-line o batch.
- Adelantos y cobros parciales de cuotas
- Devengamiento de capital e intereses
- Liquidación en forma automática on-line
- Cobro de gastos e impuestos en liquidación o prorrateables en cuotas
- Cobro de seguro de vida
- Cancelaciones anticipadas totales y parciales
- Múltiples refinanciaciones
- Gestión de suspensión automática por mora de las operaciones
- Gestión de mora temprana
- Administración de reintentos por débitos rechazados y cálculo de punitivos asociados
- Stop debit y condonación de punitivos.
- Cálculo automático de impuestos
- Inventario analítico de operaciones
- Reporte de composición de cuotas, atrasos
- Emisión de comprobantes de liquidación, cobro de cuotas y cancelaciones anticipadas a demanda
- Emisión de comprobantes de compra-venta de divisas
- Créditos Prendarios: Administración de prendas
- Créditos Hipotecarios: Administración de Letras Hipotecarias, Liberación de garantías.
- Parametrización de tipos de asientos
- Administración de múltiples ejercicios y planes de cuentas
- Asientos manuales a través de plantillas
- Reporte de asientos desbalanceados

## Contabilidad Integrada

- Contabilización automática de los eventos contables del fideicomiso
- Libro Mayor y Libro Diario
- Saldos de Cuentas Imputables

- Balance y Anexos del balance
- IVA Ventas
- Cierre de resultados
- Cierre patrimonial
- Apertura de cuentas
- Revalúo por diferencia de cotización
- Interfaz de asientos para core bancario o sistema externo

## Seguridad y Auditoría

- Administración de Perfiles de usuarios
- Gestión de permisos por perfil, programa y evento de programa (Alta, Eliminación, Consulta, etc.)
- Usuarios autorizantes y supervisores independiente del perfil
- Conectividad LDAP
- Adecuación a normativas de seguridad de BCRA
- Auditoría de cambios de las principales transacciones a nivel dato, registrando usuario y momento de cambio

## Agendas y Documentación

- Panel de control de agenda por fideicomiso o usuario
- Selección por estado (vencida, cumplida, etc.)
- Agenda de eventos diversos programados por el usuario
- Agenda de eventos de fideicomisos, manuales o a través de check list de constitución en el alta del contrato
- Agenda de eventos relacionados con un bien (cobro de alquileres, vencimientos de inversiones, etc.)
- Generación automática de recordatorios para los vencimientos de comisiones y para la carga de información relevante del cálculo de comisiones variables
- Actualización automática de estado de agendas