



**BankWorks**  
PHOENIX<sup>®</sup>

**EVOLUCIÓN**  
**SOLUCIÓN FINANCIERA PARA**  
**LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL**  
**BANKWORKS PHOENIX<sup>®</sup>**

**VERSIÓN 22**



A continuación, describimos las características y detalles relacionados con la evolución tecnológica, de negocios y de cumplimiento que hemos incorporado en la versión 22 del Sistema BankWorks Phoenix.

Por medio de la adquisición del contrato anual “BREP” (Business Ready Enhancement Plan), nuestros Clientes tiene acceso automáticamente a los siguientes beneficios al actualizar la versión 22, de acuerdo a los módulos que tenga contratados e implementados en su institución.

## NUEVAS FUNCIONALIDADES Y MEJORAS:

### • A Nivel General:

- Evolución hacia nuevas tecnologías de Microsoft, las cuales optimizan el tiempo de respuesta en el entorno del sistema:
  - Los procesos de cierre fueron optimizados.
  - La interface gráfica es más eficiente.
  - Gestiones y transacciones optimizadas.
- Flexibilidad para elegir nuevos temas para la apariencia de las pantallas.

- Nuevo módulo que permite automatizar la depuración de sus datos históricos en el entorno del sistema, lo cual contribuye con la administración de datos y optimización de tiempos de respuesta. Importante mencionar, que para Clientes que no han migrado a la versión 22 se proporciona una versión lite para facilitar los procesos de depuración de sus datos.

### • Módulo CRM:

- Iniciar una solicitud de crédito a partir de una oportunidad de negocio generada automáticamente por medio de una campaña de mercadeo.
- Configurar campañas de mercadeo haciendo uso de diferentes fuentes de información, en las cuales se han agregado datos valiosos:
  - Clientes.
  - Captaciones.
  - Colocaciones.
  - Bureau Interno.



- **Módulo Fábrica de Créditos:**

- Incorporación de nuevo bureau financiero con base en plantillas que se asocian al perfil de la persona, ya sea un nuevo prospecto o Cliente actual. Con base en estas plantillas de información se pueden elegir algunas variables o indicadores que posteriormente serán utilizadas por el Credit Scoring institucional.
- Ampliación de funcionalidad de bureau interno que incluye:
  - Actualización periódica de la información del cliente.
  - Adición de nueva información que se puede incluir en el Credit Scoring.
- Ampliación en la funcionalidad para configurar el Credit Scoring con base en niveles jerárquicos que permiten analizar bureau interno y bureaus externos según el orden que establezca la institución.
- Adición de plantilla de acta de solicitudes aprobadas.
- Periodo de gracia para el primer pago en crédito con tasa flat.
- Generación automática de documentos durante la etapa de formalización y envío por correo electrónico al Cliente o al Asesor.

- **Módulo Colocaciones:**

- Ampliación de funcionalidad para la aplicación de pagos de créditos por pagaduría con base al valor exacto de la cuota.
- Nueva funcionalidad que permite el registro de transacciones por aplicar.
- Control de riesgo y cálculo de reservas de saneamiento para cualquier gasto amortizable configurado en el sistema.
- Estado de cuenta por cuota.

- **Módulo Captaciones:**

- Nueva funcionalidad de sobregiros de cuenta corriente asociados a créditos.

- **Módulo Caja:**

- Nueva funcionalidad para eliminar transacciones de caja y trasladarlas a tablas históricas.
- Consulta al jornal de transacciones históricas de caja.



• **Módulo Fidelización:**

- Permitir acumulación y canje de puntos, con base en operaciones realizadas con los medios de pago.
- Permitir acumulación y canje de puntos, con base en remesas procesadas.

• **Módulo Contabilización:**

- Nueva funcionalidad que habilita reportes para cuadro contable entre las operaciones de cada auxiliar (Captaciones, Colocaciones, Asociados, Caja) y los movimientos contables registrados en Microsoft Dynamics 365 Business Central.
- Traslado de facturas al Sistema Microsoft Dynamics 365 Business Central.
- Generación del libro de ventas desde el Sistema Microsoft Dynamics 365 Business Central.

Adicionalmente, la adquisición del contrato le brinda acceso a la última tecnología que hemos incorporado al sistema y le permite la posibilidad de evolucionar continuamente adquiriendo nuevos módulos y productos financieros para continuar fortaleciendo su transformación digital; y así mismo, ser más competitivos ante el sector financiero emergente.

**MÓDULOS NUEVOS:**

- Connect Gestor.
- Connect Central.
- Connect Mobil.
- Connect Freeze.
- Corresponsales No Financieros.

**OpenBanking Gateway:**

- Interacción desde terceros para realizar operaciones de caja.
- Interacción desde terceros para realizar actividades del procesos de créditos.
- Interacción desde terceros para realizar actividades de gestión de cobro.
- Monitoreo y Alertas Anti Lavado de dinero.
- Eventos y notificaciones para mantener el Contacto Digital con el Cliente.
- Fábrica de gestiones para servicio al Cliente.
- Sistema de Información Estratégico incorporando tecnología para Inteligencia de Negocios Power BI #1 del mundo.
- Medios de Pago Electrónico:
  - Tarjeta de Crédito.
  - Tarjeta de Débito.
  - Tarjeta de Servicio.
  - Tarjeta Virtual.
  - Tarjeta Prepago.





BankWorks  
PHOENIX

ids

- Módulo de Facturación electrónica.
- Módulo Cumplimiento:
  - o Incorporación de información requerida por los entes reguladores.
  - o Generación de informes/archivos requeridos por los entes reguladores.
  - o Flexibilidad para elegir nuevos temas para la apariencia de las pantallas.

#### PRODUCTOS FINANCIEROS NUEVOS:

- Crédito Rotativo.
- Crédito Revolvente.
- Crédito Factoraje.
- Crédito Retail/Consumo.
- Leasing Financiero.
- Incorporación de un nuevo proceso para gestionar Crédito Personal Inmediato.
- Aportaciones Rentables.



# Tecnología para crecer sin límites.



**BankWorks**  
PHOENIX

BankWorks Phoenix® es una marca registrada de IDS® de Centroamérica S.A.

Guatemala

PBX: (+502) 2412 - 4212

El Salvador

PBX: (+503) 2248 - 5500

   @BankWorks Phoenix

ESTRICTAMENTE PRIVADO Y CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y solo para información del destinatario previsto. Está estrictamente prohibido compartir, usar, publicar, o redistribuir cualquier parte de este documento sin el consentimiento previo por escrito de IDS Centroamérica®.