



BankWorks
PHOENIX[®]

SOLUCIÓN **FINANCIERA**

PARA LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Folleto Técnico sobre Procesos, Funcionalidades y Beneficios

Tabla de **CONTENIDO**

		Página
01	BankWorks Phoenix®	4
	Solución enfocada para el sector financiero	4
	Arquitectura y evolución	5
	Diseñada para transformar	6
	Estructura y procesos de la solución	7
	Solución Financiera para la Transformación Digital "Todo en Uno	8
Tecnologías Inmersas	9	
<hr/>		
02	Colocación de Fondos "Cartera Activa"	10
<hr/>		
03	Captación de Fondos "Cartera Pasiva"	18
<hr/>		
04	Soporte a Procesos de Negocio "Operación Diaria"	25
<hr/>		
05	Familia de Productos Connect® "Estrategia de Omnicanalidad y Movilidad"	33
<hr/>		
06	Soporte a Procesos Administrativo, Financiero y Contables	46
<hr/>		
07	Cumplimiento	49
<hr/>		
08	Inteligencia de Negocios	51



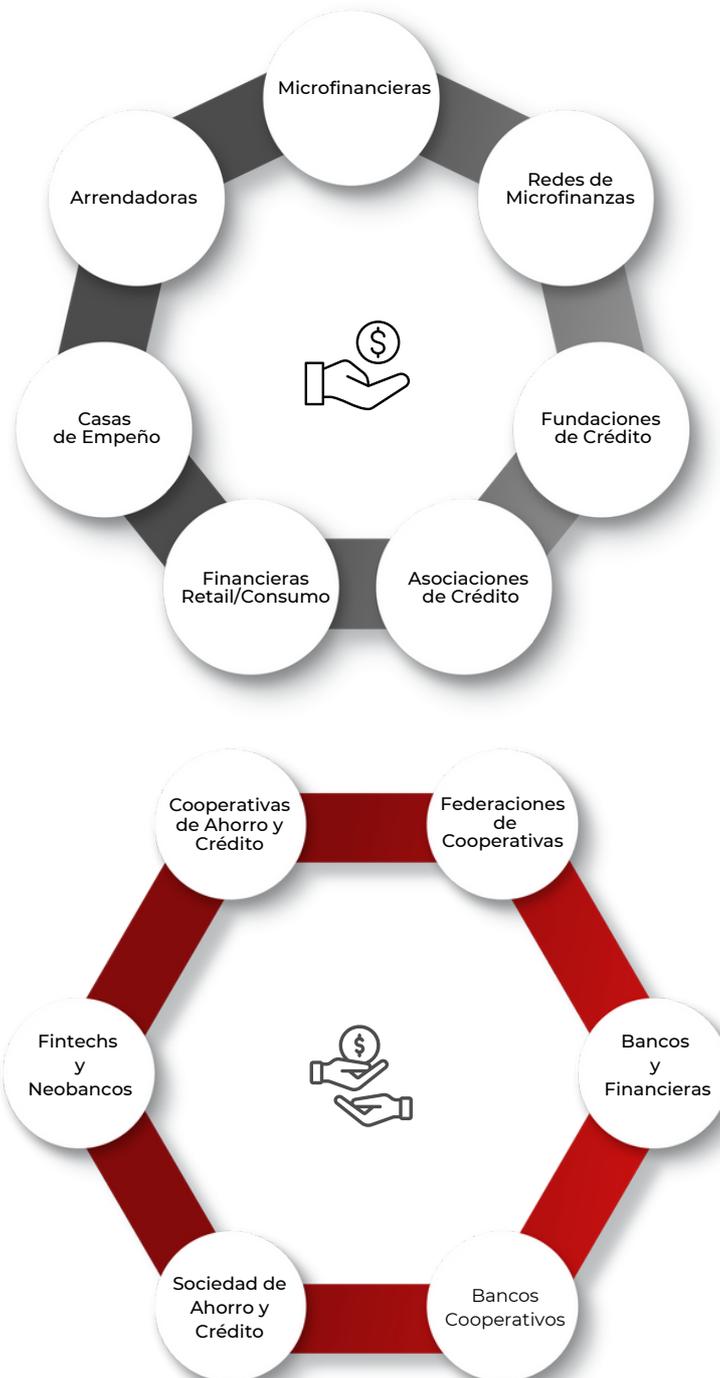
BankWorks Phoenix®

Es una plataforma financiera integrada para instituciones que buscan evolucionar continuamente, ofreciendo un alcance tecnológico y digital de clase mundial que responde a los cambios dinámicos del mercado.





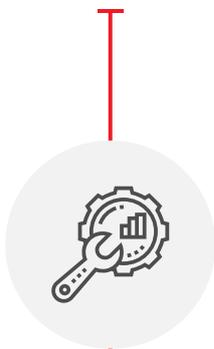
Solución Enfocada para el Sector Financiero





Arquitectura y Evolución

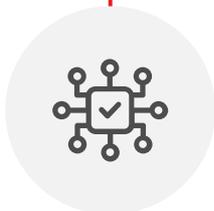
La evolución continua de nuestra solución se basa en la siguiente estrategia:



Mantener la vanguardia tecnológica y funcional aplicando mejoras continuas e innovación de los productos, servicios y procesos que permitan diferenciarse de su competencia.



Fortalecer el cumplimiento de normativas vigentes con entes reguladores.



Adoptar tecnologías de punta debidamente actualizadas, como demanda el sector financiero emergente y moderno.



Diseñada para Transformar

Inteligencia de Negocios

Capacidad de transformar cada dato en inteligencia para la toma estratégica de decisiones y la mitigación de riesgo



Inteligencia Organizacional

Capacidad de convertir procesos individuales en conocimiento institucional para la optimización empresarial



Inteligencia de Contacto

Capacidad de llegar a manos del cliente y convertir el contacto en una experiencia única y recurrente

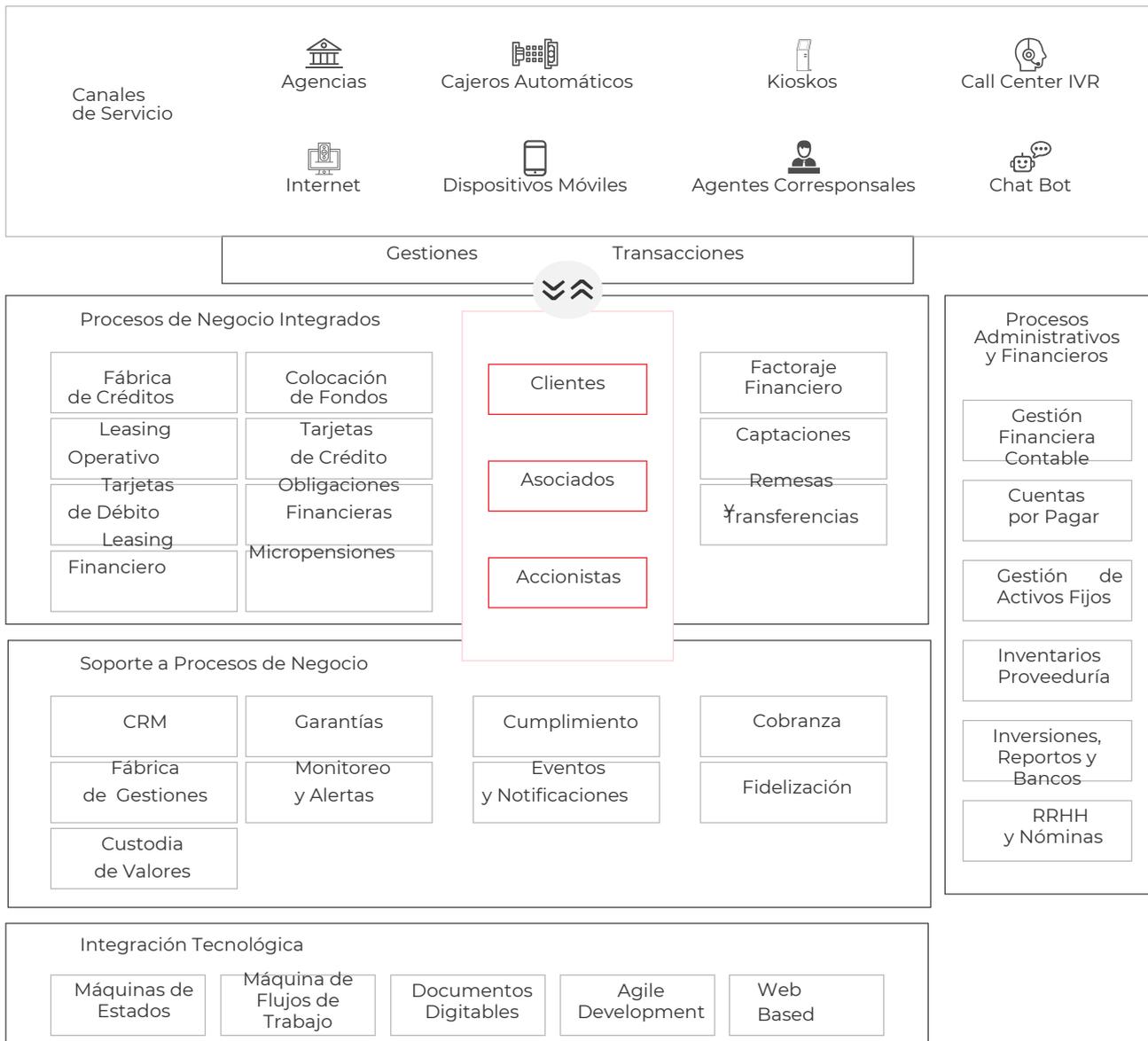


13

BALANCEO TECNOLÓGICO



Estructura de la Solución



Diseño y funcionalidad nativa en la Nube



Solución Financiera para la Transformación Digital “Todo en Uno”

Características Generales del Sistema

Multi – País.

Multi – Moneda.

Multi – Empresa.

Multi – Agencia.

Multi – Producto Financiero.

Multi - Canal de Servicio.

Solución Federada (Versión 20.0):

Servicio ininterrumpido las 24 horas del día.



Tecnologías Inmersas

Tecnologías Inmersas

Sistema Operativo Windows.

Múltiples Bases de datos (SQLServer, Oracle).

Múltiples alternativas de uso:

Modalidad WEBBased.

Modalidad APP.

Modalidad Cliente / Servidor.

Máquinas de estado.

Flujos de trabajo.

Documentos digitales.

Inteligencia de negocios:

Reportes operativos.

Información analítica.

Dashboards ejecutivos.

Indicadores financieros y de riesgo.



Colocación de Fondos “Cartera Activa”

METODOLOGÍAS DE CRÉDITO

- Grupos Solidarios
- Bancos Comunales
- Crédito Comunitario
- Factoring Financiero
- Crédito Individual

PRODUCTOS FINANCIEROS

- Crédito de Consumo
- Crédito Personal
- Microcredito
- Crédito Retail
- Crédito Revolvente
- Crédito Rotativo
- Crédito Fiduciario
- Crédito Prendario
- Crédito Hipotecario
- Crédito Agropecuario
- Crédito Construcción
- Crédito Comercial
- Crédito Empresarial
- Crédito Planillero o Pagadurías
- Factoring Financiero
- Leasing Financiero
- Leasing Operacional
- Tarjeta de Crédito



Gestionar Carteras: “Fábrica de Créditos”

Su funcionalidad está dirigida hacia las Organizaciones que reconocen la necesidad de apoyarse en la tecnología para robustecer su gestión comercial, optimizar los procesos e incrementar el nivel de servicio al cliente. Lo anterior les permitirá potencializar la colocación de fondos de acuerdo a su apetito de riesgo y, como resultado, incrementen la rentabilidad sin perder de vista el nivel de calificación y la adecuada gestión para mantener una cartera sana y libre de riesgo.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Una solución todo en uno que le facilita gestionar las diferentes metodologías y productos financieros antes indicados.
- Se basa en procesos automatizados que se apoyan en reglas de negocio definidas por la Institución y en políticas de crédito que se personalizan específicamente para cada tipo de producto.
- Ayuda a procesar con agilidad un alto volumen de casos, desde la etapa de la pre solicitud/precalificación, complementar información de la solicitud, verificaciones de campo, evaluación/ calificación, aprobación por parte de los comités de crédito, la formalización, hasta el desembolso.
- Se integra en línea con los diferentes burós de crédito, así como con las aplicaciones informáticas propias de la institución o empresa.
- Incrementa en forma significativa el servicio al cliente y mantiene un control total del proceso de originación de créditos.
- Utiliza modelos de Credit Scoring personalizables.
- Permite al ejecutivo y al cliente diferentes alternativas de negocio e ingresar detalles de información para:
 - » Plan de inversión de vivienda.
 - » Plan de inversión de negocio.
 - » Consolidación de deudas.
 - » Gastos personales.
- Generación automatizada de la solicitud, contratos, pagarés, dación de pago, etc.
- Permite el registro del motivo de cierre de solicitudes para su posterior análisis.
- Incorpora documentos digitalizados Incorpora inteligencia de negocios.



Incorpora el manejo de alertas y notificaciones para los ejecutivos y el cliente Asociado.



Permite que las tareas de calificación, investigación y el otorgamiento del crédito se realicen en el menor tiempo y costo posibles sin perder de vista el operar con la menor exposición al riesgo crediticio y operativo.



Facilita la personalización del otorgamiento de crédito de acuerdo al destino de los fondos. Permitiendo gestionar líneas de crédito y/o créditos si fuera el caso.



Administrar Carteras: "Colocaciones"

Una vez formalizado el crédito por medio de la fábrica de créditos, se genera de manera automática un nuevo crédito en el sistema, incorporando todas las características y condiciones de negocio acordadas con el Cliente. Seguidamente por medio de los procesos indicados a continuación se realiza la administración continua de las carteras de crédito según la segregación de la cartera y su categoría de riesgo.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Registro y control de líneas de financiamiento revolventes y decrecientes.
- Desembolsos parciales y totales.
- Manejo de múltiples formas de pago:
 - » Cuota nivelada.
 - » Cuotas niveladas retail.
 - » Cuotas de Capital más Interés Mensual.
 - » Cuotas de Capital más Interés al Vencimiento.
 - » Cuotas con periodicidad de Capital e Interés diferente.
 - » Cuotas Tasa Flat.
 - » Plan de Pago Personalizado.
- Flexibilidad en el manejo de gastos, comisiones y cálculo de IVA.
- Relación de múltiples garantías que se indican más adelante.
- Control transaccional de pagos, ajustes, reversiones y cheques rechazados.
- El pago del crédito puede ser afectado en modalidad capital anticipado o adelanto de cuotas.
- Permite realizar operaciones valor fecha.
- Genera automáticamente las partidas contables diarias.
- Registro y control de información para cumplimiento con ente regulador.
- Incorpora inteligencia de negocios.



Registro y control de líneas de financiamiento revolventes y decrecientes.



Gestión de reestructuraciones, refinanciamientos, renovaciones y diferimientos.



Incorpora documentos digitalizados.



Factoraje Financiero

La Solución Financiera Integrada tiene la capacidad y flexibilidad para que su Institución implemente dentro de su modelo de negocios productos y servicios relacionados con Factoraje financiero con intermediación entre proveedores (Emisores de Facturas) y clientes (Compradores del producto o fuente de pago).

Cálculo de intereses o rendimientos sobre la operación de factoraje.



Asociación de diferentes tipos de gastos, comisiones y aforo.



Gestión de cobranza automatizada.



Según el modelo de negocios, los productos de factoraje pueden definirse en el sistema con recurso donde el emisor se responsabiliza del pago en el caso que el deudor no paga la deuda; o bien, sin recurso donde el emisor no se responsabiliza del pago en el caso que el deudor no pague la deuda.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Gestión de crédito automatizada por medio de la fábrica de créditos:
 - » Evaluar, calificar y enrolar al emisor y a las fuentes de pago.
 - » Evaluar, calificar y aprobar una línea de crédito al emisor.
 - » Evaluar, calificar, aprobar y desembolsar cada operación de factoraje.

- Manejo de línea de crédito asignada al emisor.

- Permite el registro y control de lotes de facturas acordadas y negociadas con el emisor.

- Habilita el registro y control detallado de los clientes que intervienen en el negocio (proveedor, deudor, síndicos, etc.).

- Cálculo de intereses moratorios.

- Gestión de transacciones y servicios como desembolsos, adelantos, pagos, ajustes, cambios de tasa, renegociaciones, entre otras.

- Recepción de pagos parciales o totales sobre las facturas.

- Cuenta corriente de las facturas que intervienen en la operación de factoraje.



Tarjeta de Crédito

Dependiendo del modelo de negocio de la institución financiera, la Solución Financiera Integrada permite la comercialización, administración y manejo de esquemas de fidelización para productos y servicios de tarjetas de crédito para las marcas Visa, Mastercard o Privada.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Administrar diferentes tipos de emisión o comisión (local o internacional).
- Manejo de múltiples líneas de crédito.
- Manejo de múltiples extrafinanciamientos.
- Manejo de cobros recurrentes.
- Solicitud y aprobación de tarjeta de crédito principal.
- Solicitud y aprobación de tarjeta de crédito adicional.
- Control de tarjetas de crédito pre-emitidas.
- Generación de archivo para emboso y troquelación.
- Cálculo y cobro de comisiones por servicios.
- Permite autorizaciones de consumos en establecimientos afiliados.
- Permite autorizaciones de retiro en efectivo en agencias y cajeros automáticos.
- Procesamiento del archivo incoming y outgoing.
- Gestiones para reclamos de controversias y contracargos.
- Información de transacciones y autorizaciones.
- Estado de cuenta para el cliente.
- Integración con procesos para gestión de cobranza.



Asociación del medio de pago electrónico con el crédito indicado por el cliente.



Gestiones para bloqueo, desbloqueo y reposición del medio de pago.

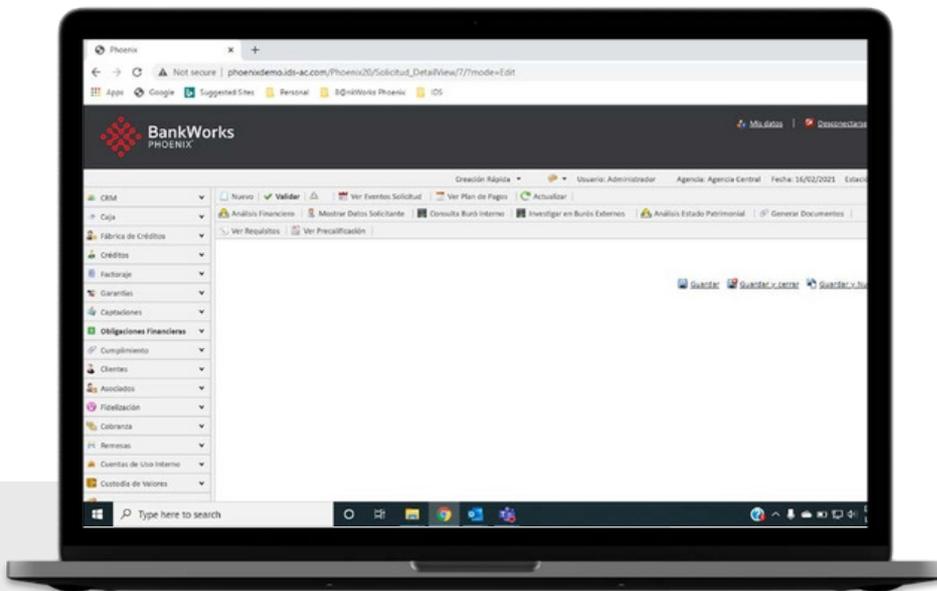


Integración con programas para fidelización de los clientes.



Garantías

Se permite el registro, asociación, pignoración y despignoración para los siguientes tipos de garantía, donde cada una de las mismas provee información particular para gestión y control que la institución financiera requiere a sus clientes y prospectos.



CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Fiduciaria.
- Prendaria.
- Hipotecaria.
- Menaje.
- Bono de Prenda.
- Bono Estatal.
- Cédula Hipotecaria.
- Certificado de Acciones / Aportaciones.
- Fianzas y Aavales.
- Garantías Co-Aseguradas.
- Grupo Solidario.
- Banco Comunal.
- Lote de Documentos (Factoraje).
- Orden de Pago de Producción.



Certificado de Depósito a Plazo



Orden de Pago Irrevocable de Sueldo



Póliza de Seguros



Vehículos



Recuperación de Carteras “Cobranzas”

Como parte de los mecanismos que habilita la Solución Financiera Integrada para monitoreo, control e incremento de la eficiencia, se incorporan los procesos para la recuperación de carteras dependiendo de los tramos de mora en el que se encuentren los créditos, por ejemplo: pre-mora, mora temprana, cartera vencida, cartera en cobro judicial, cartera saneada.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Se empodera al gestor de cobro para realizar gestión en los siguientes niveles:
 - » Crédito individual.
 - » Todos los créditos de un mismo cliente.
 - » Todos los créditos de un grupo solidario.
 - » Todos los créditos de una misma operación de factoraje y sus facturas asociadas.
- La segmentación de carteras y asignación de casos a los asesores de crédito y/o gestores de cobro se realiza con base en parámetros (tipo de producto, monto, plazo, días mora, días sin contacto con el Cliente, calificación del crédito, etc.):
 - » Llamada telefónica.
 - » Notificación vía cartas impresas.
 - » Notificación vía correo electrónico.
 - » Notificación vía mensajes cortos.
 - » Notificación vía WhatsApp®.
- » Gestión de promesas de pago. » Visita a su domicilio, trabajo o negocio.
- Análisis de efectividad en la recuperación.
- Mantiene el historial de cobro al cliente.
- Facilita la gestión de cobro de manera centralizada o descentralizada.
- Permite reasignar casos a gestores de cobro.
- Interactúa con el calendario de trabajo del ejecutivo.



Seguimiento y control de promesas de pago cumplidas, parcialmente cumplidas y no cumplidas.



Permite establecer las actividades y tareas que debe realizar el ejecutivo a cargo de la recuperación.



Utiliza los dispositivos móviles para la recuperación domiciliar de carteras. Los datos se actualizan en línea.



Beneficios que Aportan los Procesos para Colocación de Fondos

- ✓ Gestionar y administrar una cartera sana.
- ✓ Mitigar el riesgo operativo, crediticio y de tasas.
- ✓ Incrementar la cartera de créditos incorporando nuevos productos y servicios financieros innovadores.
- ✓ Minimizar las reservas de saneamiento al mínimo.
- ✓ Aportar a la rentabilidad de la institución financiera.



Captación de Fondos “Cartera Pasiva”

METODOLOGÍAS DE CAPTACIÓN

- Ahorro
- Aportaciones
- Acciones
- Cuenta Corriente
- Micropensiones
- Obligaciones Financieras ante Fondeadores Externos.

PRODUCTOS FINANCIEROS

- Ahorro corriente
- Ahorro programado
- Ahorro a plazo
- Aportaciones Comunes
- Aportaciones Rentables
- Acciones Comunes
- Acciones Preferentes
- Cuenta Corriente con cálculo de intereses
- Cuenta Corriente sin cálculo de intereses
- Tarjeta de Débito



Administrar Carteras: "Captaciones"

Por medio de los procesos indicados a continuación se realiza la administración continua de las carteras de captación o carteras de depósitos como tradicionalmente se reconoce en el sector financiero.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Definición parametrizada de diferentes tipos de productos de acuerdo con el modelo de negocios de la Institución.
- Administración de cuentas (apertura, renovación, cierre).
- Manejo de múltiples firmantes (principal y adicional).
- Manejo de múltiples beneficiarios.
- Gestión de libretas de ahorro, certificados, chequeras, etc.
- Cálculo de intereses sobre saldos diarios y según periodicidad establecida.
- Formas de pago de los intereses: » Abono en cuenta.
» Orden de pago.
» Capitalización.
- Control transaccional depósitos, retiros, cancelación, ajustes, reversiones, etc.
- Manejo de fondos en compensación.
- Registro y control de pignoración de cuentas.
- Registro y control de reservas de fondos.
- Registro y control de sobregiros.
- Renovación automática de certificados de depósito a plazo.
- Genera automáticamente las partidas contables diarias.
- Registro y control de información para cumplimiento con ente regulador.
- Incorpora documentos digitalizados.



Pago de intereses en diferentes modalidades (diario, mensual, trimestral, anticipado al vencimiento).



Acciones recurrentes (cambios de tasa, cobro comisión automática por diferentes motivos).



Incorpora inteligencia de negocios.

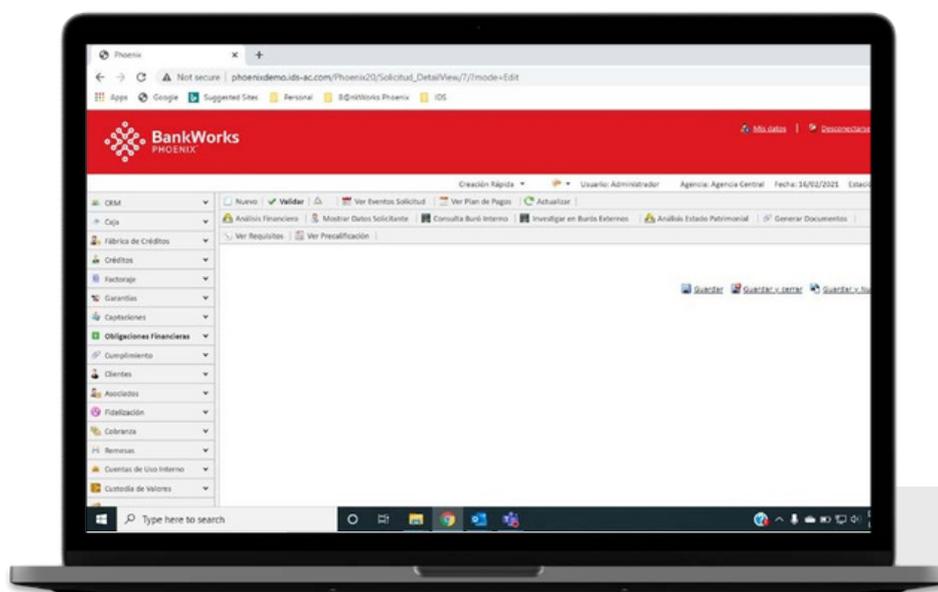


Administrar Asociados

La Solución Financiera Integrada tiene la capacidad y flexibilidad para que su Institución implemente dentro de su modelo de negocios la figura de Personas Asociados ofreciéndoles productos y servicios financieros relacionados con Aportaciones y Acciones.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- De acuerdo con el modelo de negocios de la institución financiera la solución permite:
 - » Afiliar a las personas como Clientes.
 - » Asociar a las personas por medio de aportaciones periódicas.
 - » Asociar a las personas por medio de acciones.
- Habilita un proceso de negocio automatizado para afiliar a las personas como aspirantes, evaluarlas, calificarlas y luego convertirlas en Clientes o Asociados.
- Administración de Asociados, sus cuentas de aportación o acciones.
- Emisión y entrega del certificado de acciones o aportaciones.
- Registro y control de acciones suscritas y pagadas (comunes o preferentes).
- Calcula automáticamente la distribución de dividendos, utilidades o excedentes a pagar al Asociado.
- Genera automáticamente las partidas contables diarias.
- Registro y control de información para cumplimiento con ente regulador.



Incorpora documentos digitalizados.



Incorpora inteligencia de negocios.



Registro y control de aportaciones suscritas y pagadas (comunes o rentables).



Registro y control de transferencia y/o endoso de acciones.



Administrar Micropensiones

Por medio de la Solución Financiera Integrada su Institución Financiera amplía el portafolio de productos y servicios financieros ofreciendo a sus Clientes un fondo de protección o pensión, al alcanzar determinada edad para su retiro.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Permite ofrecer un plan de pensiones denominado híbrido, formado por un plan básico de beneficio definido y un plan adicional conformado por una contribución.
- Permite cotizar una estimación de la pensión que puede recibir la persona en su retiro o jubilación; lo cual depende de la edad actual, los ingresos mensuales, la edad para retiro y los aportes mensuales pactados
- Permite la afiliación de las personas una vez cumpla con los requisitos.
- Una vez afiliada la persona permite la activación de la cuenta de pensión para llevar control de los aportes y rendimientos periódicos que obtiene el Cliente.
- Realiza automáticamente el cálculo y distribución de rendimientos a pagar a los Clientes con base en las aportaciones realizadas y con base al rendimiento obtenido en el fideicomiso.
- Una vez el Cliente llega a su fecha de retiro tiene opción de:
 - » Retirar la totalidad de su jubilación acumulada por todos sus aportes y rendimientos.
 - » Recibir una pensión mensual durante cierta cantidad de años.
- Incorpora documentos digitalizados.
- Incorpora inteligencia de negocios.



La totalidad de ambos planes antes indicados los invierte la institución financiera en un fideicomiso para obtener rendimientos colaterales.



Genera automáticamente las partidas contables diarias.



Registro y control de información para cumplimiento con ente regulador.



Administrar Obligaciones Financieras

La Solución Financiera Integrada le permite a su Institución Financiera llevar control de los préstamos otorgados por fondeadores externos aliados, ya sean estos locales o internacionales.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Registro y administración de la línea de crédito otorgada por el Fondeador, la cual puede ser revolvente o decreciente.
 - Registro y administración de los créditos otorgados a la Institución con el detalle del compromiso y el plan de pagos otorgado por el Fondeador.
 - Registro detallado de los desembolsos realizados por el Fondeador con su respectivo capital, interés y comisiones.
 - La garantía por parte de la Institución hacia el Fondeador
- se puede registrar de la siguiente manera:
- » Asociando créditos que serán utilizados como redescuento de créditos.
 - » Asociando créditos que serán utilizados para pignorar cada obligación financiera.
 - » Pignoración de un porcentaje de la cartera de créditos de la Institución.
- Registro y control de información para cumplimiento con ente regulador.
 - Incorpora documentos digitalizados.
 - Incorpora inteligencia de negocios.
- Aplicación de pagos periódicos al Fondeador de acuerdo con el plan de pagos.
 - Genera automáticamente las partidas contables diarias.



Habilita un proceso automatizado para registrar, evaluar y calificar al Fondeador y sus Contactos.



De acuerdo al tipo de Fondeador se configura la forma de aplicar impuestos IVA e ISR.



Análisis de las cuentas por pagar por Fondeador y por obligación financiera.



Tarjeta de Débito

Dependiendo del modelo de negocio de la institución financiera, la Solución Financiera Integrada permite la comercialización, administración y manejo de tarjetas de débito para las marcas Visa, MasterCard o Privada.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Administrar diferentes tipos de emisión o co-emisión (locales o internacionales).
- Solicitud y aprobación de tarjeta de débito principal.
- Asociación del medio de pago electrónico con la cuenta de corriente o cuenta de ahorro indicada por el Cliente.
- Control de tarjetas de débito pre-emitidas.
- Generación de archivo para emboso.
- Gestiones para bloqueo, desbloqueo y reposición del medio de pago.
- Cálculo y cobro de comisiones por servicios.
- Permite autorizaciones de consumos en establecimientos afiliados.
- Permite autorizaciones de retiros en efectivo en agencias y cajeros automáticos.
- Procesamiento del archivo incoming y outgoing.
- Información de transacciones y autorizaciones.



Estado de cuenta para el Cliente.



Solicitud y aprobación de tarjeta de débito adicional.



Cálculo y cobro de comisiones por servicios.



Beneficios que Aportan los Procesos para Captación de Fondos

- Gestionar y administrar la cartera por medio de procesos automatizados.
- Incrementar la cartera de captación incorporando nuevos productos y servicios financieros innovadores.
- Diversificar los mecanismos para que la Institución Financiera pueda fondearse.
- Aportar a la rentabilidad de la institución financiera.



Soporte a Procesos de Negocio “Operación Diaria”



Procesos para Administrar Personas y Clientes

La primera acción que se realiza con el sistema al momento que se presenta un prospecto consiste en registrarla como "Persona Natural" o "Persona Jurídica". Seguidamente una vez adquiere alguno de los productos financieros que ofrece la institución financiera se le convierte en "Cliente Individual" o "Cliente Jurídico".

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Administra información completa de personas (Cliente individual) y empresas (Cliente jurídico).
- Información firma, foto y huella.
- Registrar y consultar listas negras.
- Información bureaus externos.
- Información bureau interno.
- Calificación de riesgo del Cliente.
- Registro y control de información para cumplimiento con ente regulador:
 - » Información "Conozca a su Cliente"
 - » Información "Persona Expuesta Políticamente"
- Incorpora documentos digitalizados.
- Incorpora inteligencia de negocios.



Registrar y consultar listas negras.



Información bureaus externos.



Información bureau interno.



Procesos que Habilita la Fábrica de Gestiones

Permiten a la institución financiera ofrecer un servicio de alta calidad y con excelencia, dirigido a sus Clientes, Colaboradores y Aliados de Negocio. La estrategia se basa en una serie de procesos automatizados relacionados con las gestiones de servicio al Cliente, gestiones administrativas y gestiones internas. Las gestiones son accesibles desde cualquier canal de servicio como dispositivos móviles, internet y atención en agencias.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Las gestiones de servicio se procesan con base a un flujo de trabajo automatizado.
- Habilita el registro y control de la trazabilidad en cada gestión de servicio.
- Fortalece el nivel de servicio porque el ejecutivo conoce claramente cuál es el estado de la gestión requerida por el cliente.
- Permite realizar un análisis del comportamiento de las diferentes gestiones solicitadas por sus clientes, para que la gerencia a cargo pueda tomar las acciones y decisiones respectivas.
- Incorpora documentos digitalizados.
- Incorpora inteligencia de negocios.



Permite configurar diferentes gestiones de servicio de manera dinámica.



Se establecen tiempos de servicio en cada gestión configurada



Seguimiento de transacciones sospechosas relacionadas con el Cliente.



Procesos para Administrar la Fidelización

Un componente indispensable en la estrategia de las instituciones financieras innovadoras se basa en la implementación de programas de fidelización o lealtad para sus Clientes. Por medio de estos programas los Clientes de la institución financiera tienen la oportunidad de acumular puntos a través de los siguientes productos financieros, por ejemplo: realizar consumos con su tarjeta de crédito, realizar el pago de su crédito en la fecha acordada, realizar el depósito de su aportación periódicamente, entre otros. Y posteriormente los puntos acumulados pueden canjearse por productos o servicios en los comercios aliados de la institución financiera.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Permite administrar programas para fidelización y retención de Clientes.
- Registro de comercios afiliados aliados.
- Registro y control de premios (productos, servicios, certificados de regalo) y su equivalente en puntos.
- Control de puntos acumulados, redimidos y disponibles.
- Redención o canje de puntos en comercios afiliados.
- Incorpora inteligencia de negocios.



Configurar reglas para acumulación de puntos con base al uso y comportamiento de los productos financieros.

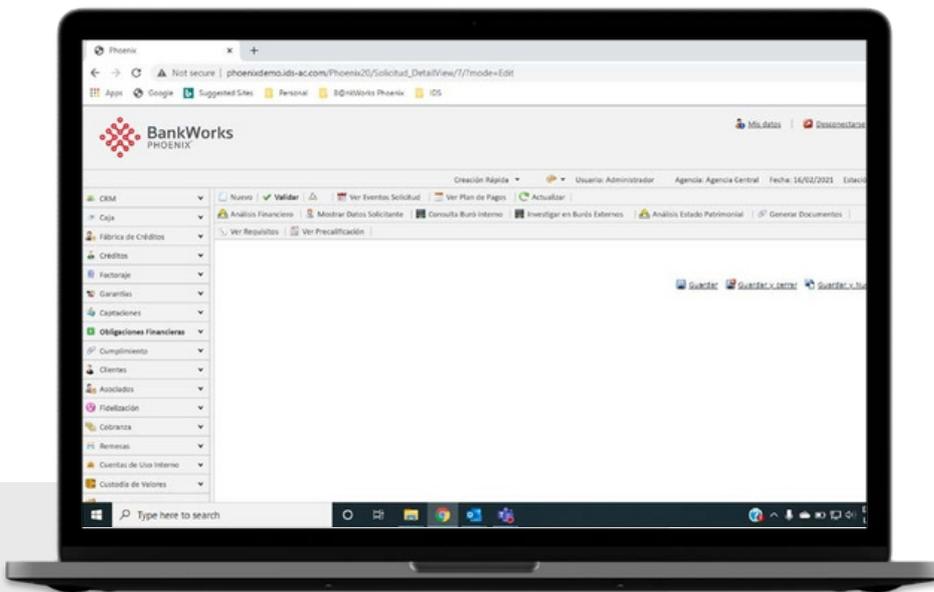


Configurar programas para redención o canje de puntos.



Procesos para Administrar Valores en Custodia

En la institución financiera es indispensable llevar el registro, control y trazabilidad de documentos legales o valores en custodia, por ejemplo: las libretas de ahorro vírgenes, los plásticos vírgenes para otorgar tarjetas de débito y/o crédito, los certificados a plazo dejados en custodia por los Clientes, documentos o contratos legales que tienen una fecha de vencimiento que si no se tiene control la institución financiera puede incurrir en penalizaciones, etc.



CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Permite administrar documentos o valores en custodia de la institución o del Cliente.
- Registro del documento o valor en custodia.
- Identificar localidad física donde se encuentra el documento o valor en custodia.
- Incorpora inteligencia de negocios.



Control y trazabilidad del documento o valor en custodia.



Control de la fecha de expiración de documentos legales en custodia.



Procesos para Administrar Remesas y Transferencias

Permiten a la institución financiera considerar dentro de su modelo de negocios el envío y recepción de remesas o transferencias locales e internacionales.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- La institución financiera tiene la posibilidad de gestionar la recepción y pago de remesas locales e internacionales.
- Las tarifas a cobrar en las remesas se configuran por canal como sigue:
 - » Cobro de un valor fijo o porcentaje sobre la transferencia.
 - » El cobro de tarifa depende del lugar origen y destino de la transferencia.
 - » El cobro del impuesto puede ser con base a un valor fijo o porcentaje.
- Durante el proceso operativo se habilitan las siguientes funciones:
 - » Cotizar una remesa para conocer tarifas y brindarle la información al Cliente.
 - » Crear una remesa local registrando información detallada del remitente, el beneficiario, el lugar origen y el lugar destino.
 - » Pagar una remesa por medio de la clave de pago para confirmar la validez de la misma.
- » Reversar el pago de una remesa.
- » Anular una remesa.
- El Cliente tiene la posibilidad de enviar una transferencia de fondos realizando la gestión directamente en una agencia, desde internet o sus dispositivos móviles.
- Genera automáticamente las partidas contables diarias.
- Registro y control de información para cumplimiento con ente regulador.
- Incorpora documentos digitalizados.
- Incorpora inteligencia de negocios.



Permite configurar los canales aliados, que pueden actuar como Remesador o Intermediario local o internacional.



Permite configurar el formato de archivo para intercambio de información entre la institución financiera y los canales; así mismo, el intervalo de tiempo para verificación de generación y/o carga de archivos que contienen los diferentes tipos de operación a realizar con las remesas.



Procesos que Habilita el Monitoreo y Alertas

La Solución Financiera Integrada permite mantener el monitoreo continuo y alertas oportunas sobre el comportamiento en la información del Cliente, las transacciones que realiza; además, permite monitorear el entorno del negocio de la institución financiera. Las alertas también son configuradas para que la institución esté alineada con los perfiles y requerimientos de cumplimiento con los entes reguladores. El sistema habilita una serie de parámetros donde se identifica el tipo de alerta, los umbrales sujetos a verificación, la fuente de datos a analizar y el mensaje que se enviará al ejecutivo a cargo del seguimiento del caso.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Es una solución especializada para el monitoreo y control de las actividades que se realizan en el entorno del negocio.
- Permite configurar reglas para monitorear el comportamiento del negocio, ejemplo:
 - » Si una transacción excede los umbrales establecidos.
 - » Si una cuenta ha permanecido inactiva por bastante tiempo y se detecta que realiza transacciones.
 - » Si el saldo de un crédito es mayor a la garantía constituida.
 - » Si la cuenta de reservas de saneamiento excede los umbrales establecidos.
 - » Si la cuenta contable de liquidez excede los umbrales establecidos.
- Permite configurar que las alertas se generen considerando lo siguiente:
 - » Enviar al ejecutivo a cargo un correo electrónico, mensaje corto o mensaje a whatsapp para del seguimiento de la alerta, indicando la información que reporta la regla de negocio.
 - » Iniciar una gestión para seguimiento por parte del oficial de cumplimiento, en el caso de transacciones consideradas sospechosas.
 - » Congelar una cuenta al cumplirse determinada regla de negocio.
- Se tiene la capacidad de monitoreo multinivel para alertar en situaciones de riesgo de concentración de carteras y/o fuga de Clientes, ejemplo:
 - » Si una transacción de retiro de fondos excede los umbrales. (Nivel I)
 - » Si la sumatoria de retiros de fondos realizados en una agencia excede los umbrales. (Nivel II)
 - » Si la sumatoria de retiros de fondos realizados en toda la institución excede los umbrales. (Nivel III)

Es una solución especializada para el monitoreo y control de las actividades que se realizan en el entorno del negocio.





Beneficios que Aportan los Procesos de Soporte

- Control y trazabilidad de las gestiones realizadas por los Clientes.
- Incrementar el nivel de servicio al Cliente y a los Colaboradores.
- Fomentar la fidelización con los Clientes.
- Monitoreo continuo del negocio para evitar situaciones de fraude y riesgo.
- Fortalecer los procesos operativos.



Familia de Productos Connect® “Estrategia de Omnicanalidad y Movilidad”

EMPODERAR AL COLABORADOR

- Connect® CRM
- Connect® Transac
- Connect® Gestor

EMPODERAR AL CLIENTE

- Connect® Central
- Connect® Móvil
- Connect® Freeze
- Connect® Loan
- Connect® MPE

EMPODERAR A PROVEEDOR Y ALIADOS

- Connect® Switch
- Connect® CNF



El Desafío del Sector Financiero



Uno de los principales desafíos que enfrenta el sector financiero moderno consiste en la incorporación de tecnologías que faciliten e incrementen el acceso a los servicios financieros principalmente en las áreas rurales, donde se requieren fortalecer los mecanismos para la inclusión financiera efectiva.

Al maximizar el uso de dispositivos móviles y el internet, se logra fomentar la bancarización se reducen los costos transaccionales y se da certeza al garantizar las transacciones de los Clientes y de los Ejecutivos de servicio.

Nuestra Solución de Digitalización y Bancarización

Es por ello que IDS® de Centroamérica por medio de la Solución Financiera Integrada BankWorks Phoenix® continuamente robustece su estrategia de omnicanalidad incorporando la nueva familia de productos Connect®, con el objetivo de flexibilizar, fortalecer y asegurar el servicio a sus Clientes, Proveedores y Colaboradores por medio del uso de dispositivos móviles, el internet e interfaces, para que puedan realizar sus gestiones y operaciones en cualquier momento, lugar o situación de manera intuitiva.

BankWorks Phoenix® en Manos del Usuario

Suite de productos digitales Connect®, por medio de BankWorks Phoenix®, trae la Plataforma financiera a manos del usuario, sea Cliente, Ejecutivo o Aliado de negocios, dando a la institución una ventaja competitiva y a sus contrapartes una experiencia de banca única.



EMPODERAR AL COLABORADOR

Connect® CRM

Suite de productos Connect®, permiten al Colaborador realizar sus funciones a través de Internet y dispositivos móviles.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Facilitar la gestión y calificación de contactos.
- Gestionar y controlar las oportunidades a cargo de los ejecutivos.
- Planificar actividades y tareas calendarizadas para incrementar la eficiencia.
- Robustecer la venta cruzada de productos.
- Iniciar solicitudes de servicio, quejas, reclamos y controlar el seguimiento de las mismas.
- Registrar y controlar mensajes para establecer comunicación con los Clientes.
- Fomentar la fidelización.
- Incorpora documentos digitalizados.
- Incorpora inteligencia de negocios.

Conocer el perfil 360° del Cliente, Asociado o Accionista, sus productos y servicios financieros.



Configurar, generar y gestionar campañas de mercadeo.



Generación de oportunidades automáticamente, según información y comportamiento del Cliente en el buró interno.



Iniciar solicitudes de servicio, quejas, reclamos y controlar el seguimiento de las mismas.





Connect® Transac

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Las transacciones se procesan en línea en tiempo real.
- Transacciones para manejo de efectivo entre cajas y bóvedas.
- Transacciones financieras relacionadas con los productos de captación y colocación que ofrece la institución.
- Transacciones para colectores, remesas y transferencias locales e internacionales.
- Establece niveles de autorización asignados al cajero y supervisor de la agencia.
- Soporte para el cuadro, arqueo y cierre de cajas y bóvedas.
- Genera automáticamente las partidas contables diarias.
- Registro y control de información para cumplimiento con ente regulador. Verificación de transacciones para control y anti lavado de dinero.
- Incorpora inteligencia de negocios.



Las transacciones se procesan en línea en tiempo real.



Permite el manejo de transacciones directas y reversas.



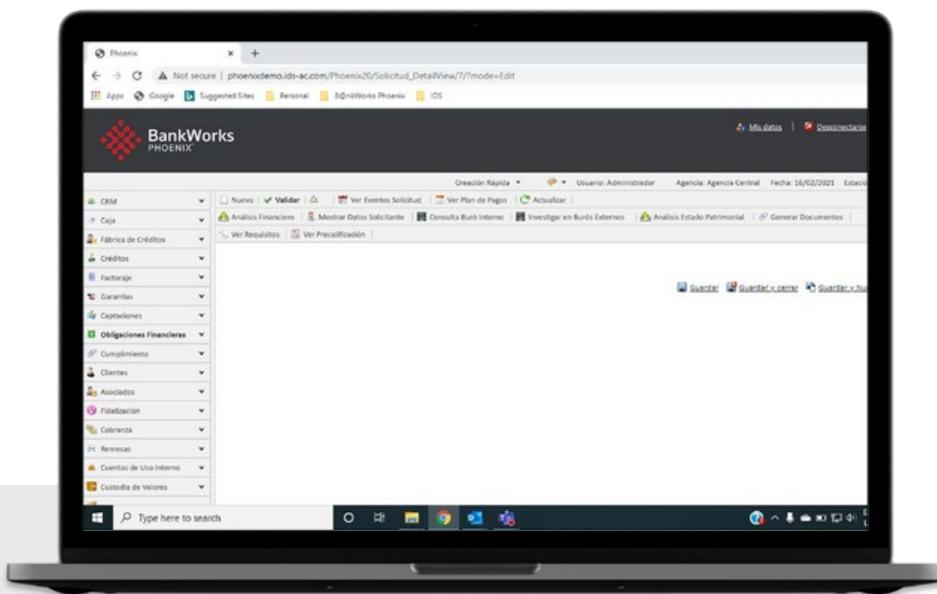
Establece pisos y techos para manejo de efectivo en ventanillas y bóvedas.



Alertar y gestionar transacciones sospechosas, informando a la gerencia de agencia, auditoría y oficial de cumplimiento.



Connect® Gestor



CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Empoderar al asesor de créditos y/o al gestor de cobros para comercializar, verificar situación del Cliente en el campo y cobrar deudas con la institución.
- Gestionar el seguimiento de oportunidades que fueron generadas y asignadas automáticamente por medio del CRM.
- Gestionar actividades de verificación de campo que fueron generadas y asignadas automáticamente por medio de la Fábrica de Créditos:
 - » Residencia.
 - » Negocio.
 - » Trabajo.
- Gestionar actividades de cobranza que fueron generadas automáticamente por medio de la Cobranza.
- El Ejecutivo podrá verificar sus estadísticas del trabajo.
- Seguridad biométrica.



Sincronizar el dispositivo móvil con información del sistema central.



El Ejecutivo puede realizar su gestión en línea o fuera de línea.



Iniciar una solicitud de crédito, verificar el plan de pagos preliminar y precalificar si la persona es sujeto de crédito.



Soporta sistemas operativos Android y IOS.



EMPODERAR AL CLIENTE

Connect® Central

Suite de productos Connect®, permiten al Cliente llevar a cabo gestiones y transacciones a través de Internet y dispositivos móviles.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Incorpora el concepto de “Banca por Internet”.
- Consultar saldos.
- Consultar transacciones por fechas.
- Transferencias entre cuentas propias.
- Transacciones a cuentas de terceros.
- Transferencias hacia otras instituciones financieras.
- Pagar préstamos con cargo en cuenta.
- Pagar servicios de colectores con cargo en cuenta.
- Solicitar gestiones de servicio.
- Consultar estado de gestiones solicitadas por el Cliente.
- Consultar las agencias más cercanas.
- Contactar al ejecutivo por medio de chat en línea.
- Verificar noticias acerca de los productos y/o servicios financieros.



Empoderar al Cliente para que por sí mismo pueda realizar gestiones y transacciones por medio de internet.



En el caso de empresas se tiene la posibilidad que una persona ingrese transacciones según su rol dentro de la empresa y que otra persona las autorice según su rol.



Cotizar un crédito e iniciar una solicitud de crédito y precalificar si el Cliente es sujeto de crédito en el momento de su solicitud.



Connect® Gestor Móvil

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Incorpora el concepto de "Banca Móvil".
- Consultar saldos.
- Consultar transacciones por fechas.
- Transferencias entre cuentas propias.
- Transacciones a cuentas de terceros.
- Transferencias hacia otras instituciones financieras.
- Pagar préstamos con cargo en cuenta.
- Pagar servicios de colectores con cargo en cuenta.
- Solicitar gestiones de servicio.
- Consultar estado de gestiones solicitadas por el Cliente.
- Consultar las agencias más cercanas.
- Contactar al ejecutivo por medio de llamada telefónica o WhatsApp.
- Verificar noticias acerca de los productos y/o servicios financieros.
- Seguridad biométrica.
- Soporta sistemas operativos Android y IOS.



Empoderar al Cliente para que por sí mismo pueda realizar gestiones y transacciones por medio de dispositivos móviles.



Cotizar un crédito e iniciar una solicitud de crédito y precalificar si el Cliente es sujeto de crédito en el momento de su solicitud.



Solicitar gestiones de servicio.



Connect® Freeze

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Permite consultar una lista con los productos financieros activos que tiene el Cliente con la institución financiera.
 - » Cuenta corriente.
 - » Cuenta de ahorro corriente.
 - » Cuenta de aportaciones.
 - » Cuenta de acciones.
 - » Préstamos.
- El Cliente puede fácilmente congelar o descongelar:
 - » Productos financieros.
 - » Documentos valor por ejemplo cheques.
 - » Medios de pago por ejemplo tarjeta de débito o tarjeta de crédito.
- Seguridad biométrica.



Incorpora el concepto de “Congelar Cuentas y Productos de Inmediato”.



Es una medida de protección para el Cliente ante cualquier situación de emergencia.



Soporta sistemas operativos Android y IOS.



Connect® Loan

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Permite a una persona o empresa solicitar el préstamo de su mejor conveniencia:
 - » Se registra información básica de datos generales.
 - » Se adjunta fotografía y documento de identificación.
 - » Se adjunta información financiera (estado de resultados, balance general).
 - » Se adjuntan documentos requisito para iniciar el préstamo.
- La persona puede consultar el plan de pagos sugerido.
- El sistema central retorna si el crédito fue precalificado para poder continuar con el trámite.
- El desembolso se acredita a la cuenta de ahorro indicada por el Cliente.
- Los pagos de cuotas se pueden debitar de la cuenta de ahorro indicada por el Cliente.
- Los Clientes de la institución tienen la posibilidad de gestionar un crédito a través de medios digitales como (Connect® Central y Connect® Móvil).
- Procesos totalmente automatizados y digitales.
- Seguridad biométrica.
- Soporta sistemas operativos Android y IOS.



Una solución para las instituciones que aspiran desarrollarse como Fintech.



Posibilidad de aprobar el préstamo de forma automática o con participación del comité de créditos en la central.



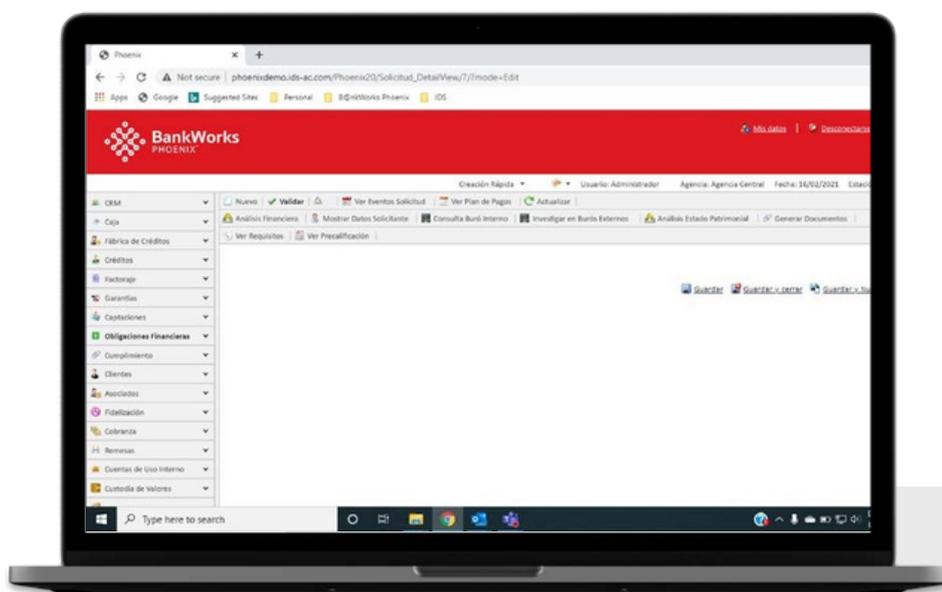
La institución tiene la posibilidad de formalizar el préstamo por medio de documentos digitales o físicos.



Connect® MPE

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Incorpora el concepto de “Medios de Pago Electrónicos”.
- La institución puede ofrecer a sus Clientes medios de pago electrónicos asociados a sus productos de Captación y/o Colocación.
- Integración con redes públicas y/o privadas (adquisición de POSs y ATMs).
- Gestionar bloqueo, desbloqueo o reposición del medio de pago electrónico.
- Por medio de los medios de pago electrónicos el Cliente puede realizar transacciones compras y/o retiros en efectivo.



El sistema más completo en Medios de Pago Electrónico que incluye la administración de:

- » Tarjeta de débito.
- » Tarjeta de crédito.
- » Teléfono como medio de pago.
- » Billetera digital (futura versión)



Toda gestión de servicio del medio de pago electrónico por parte del Cliente está sujeta a un proceso de solicitud y autorización.



EMPODERAR A PROVEEDORES Y ALIADOS

Connect® Switch

Suite de productos Connect®, permiten una integración digital entre los proveedores y aliados de negocios de la institución financiera.

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Integración con empresas de servicios utilitarios (actualmente existen 60 interfaces aproximadamente):
 - » Energía.
 - » Telefonía.
 - » Agua.
 - » Impuestos.
 - » Venta al detalle.
 - » Seguros.
 - » Etc.
- Integración con bureaus de crédito:
 - » Transunion.
 - » Equifax / Dicom.
 - » Infored.
 - » Infornet.
 - » Central de riesgos superintendencia de bancos.
- Integración con emisores de factura electrónica:
 - » Guatefacturas.
 - » Infile.
 - » Megaprint.
 - » 4GS.
- Integración con redes públicas o privadas para soportar medios de pago electrónicos:
 - » Kioskos de información.
 - » ATMs.
 - » POSs.
 - » IVRs.
- Transacciones financieras Bankworks Phoenix® PRONET:
 - » Consulta de saldos del crédito.
 - » Pago de crédito.
 - » Reversa de pago de crédito.
- Transacciones financieras Bankworks Phoenix® SERBIPAGOS Banco Industrial®:
 - » Consulta de saldos del crédito.
 - » Pago de crédito.
 - » Reversa de pago de crédito.
- Sistema de control para activar y desactivar teléfonos celulares PayJoy.

Integración con empresas de servicios utilitarios.



Integración con diferentes bureaus de crédito.



Integración con diversos emisores de factura electrónica.





Connect® CNF

CARACTERÍSTICAS GENERALES DE FUNCIONALIDAD:

- Sistema para afiliar entidades no financieras para brindar servicios de la institución financiera, ejemplo: cadenas de farmacias, supermercados, comercios, etc.
- Es una plataforma tecnológica que gestiona transacciones seguras y convenientes en los puntos de atención autorizados con la entidad afiliada.
- Ofrece diferentes opciones para operar las transacciones desde cualquier lugar, momento o situación:
 - o Internet.
 - o POS.
 - o Dispositivos móviles.
- Integra un set de transacciones financieras, de colecturía de servicios, remesas, de recolección de impuestos del sector público, etc.
- Permite la incorporación de mensajes de mercadeo y avisos importantes.
- Automatiza el cálculo y pago de comisiones para la entidad afiliada.
- Automatiza el cálculo y pago de liquidación de comisiones con el proveedor de servicios.
- Automatiza el manejo de cuadro y control de transacciones con los proveedores de servicios.



Incorpora el concepto de corresponsales no financieros.



Sistema para afiliar entidades no financieras para brindar servicios de la institución financiera, ejemplo: cadenas de farmacias, supermercados, comercios, etc.



Automatiza el cálculo y pago de comisiones para la entidad afiliada.



Beneficios que Aportan los Procesos de Soporte

- Empoderar al Cliente, Proveedor y Colaborar para que realicen sus gestiones y transacciones por si mismos.
- Llevar la institución financiera al Cliente.
- Fortalecer la transformación digital en la institución financiera.
- Fomentar la fidelización con los Clientes.



Soporte a Procesos Administrativo, Financiero y Contables



Soporte a Procesos Administrativo, Financiero y Contables

Por su poder financiero proveemos colateralmente un sistema totalmente integrado y completo basado en tecnologías de Microsoft Dynamics, incluyendo los siguientes procesos administrativos, financiero y contables:

- Gestión de proveedores.
- Gestión de compras.
- Gestión de cuentas por pagar.
- Gestión de inventarios para proveeduría.
- Gestión de activos fijos.
- Gestión de bancos.
- Gestión de caja chica.
- Gestión de recursos humanos.
- Gestión de nóminas.
- Gestión de inversiones.
- Gestión de reportos.
- Contabilidad general.
- Manejo de centros de costo.
- Manejo de presupuestos.
- Informes financieros.
- Cumplimiento con ente regulador.



Beneficios que Aportan los Procesos Contables

- Control y trazabilidad de transacciones financieras diarias y su efecto contable.
- Control y trazabilidad de los procesos administrativos y su efecto contable.
- El Sistema BankWorks Phoenix® incorpora las interfaces necesarias ya certificadas para funcionar con el Sistema Microsoft Dynamics®.
- En el caso que la institución financiera requiera integrarse con otro sistema ERP, el sistema BankWorks Phoenix® provee la información contable y las interfaces necesarias con formatos abiertos para que la institución lo pueda absorber fácilmente.
- Eliminar reprocesos contables.
- Información financiera en el momento oportuno para la Alta Dirección.
- Fortalecer los procesos administrativos, financiero y contables.



Cumplimiento



Cumplimiento

Según la estrategia y el modelo de negocio de su Institución, la Solución Financiera para la Transformación Digital incorpora la información necesaria para alcanzar el cumplimiento de normativas vigentes con entes reguladores del país, aportando a su vez mitigar el riesgo y fraude al que puede estar expuestos su Institución o Cliente mismo:

- Superintendencia del Sistema Financiero.
- Banco Central.
- Instituto de Garantías y Depósitos.
- Intendencia de Verificación Especial.
- Superintendencia de Administración Tributaria, Ministerio de Hacienda.
- Ministerio de Trabajo.



Inteligencia de Negocios Sistema de Información Estratégico



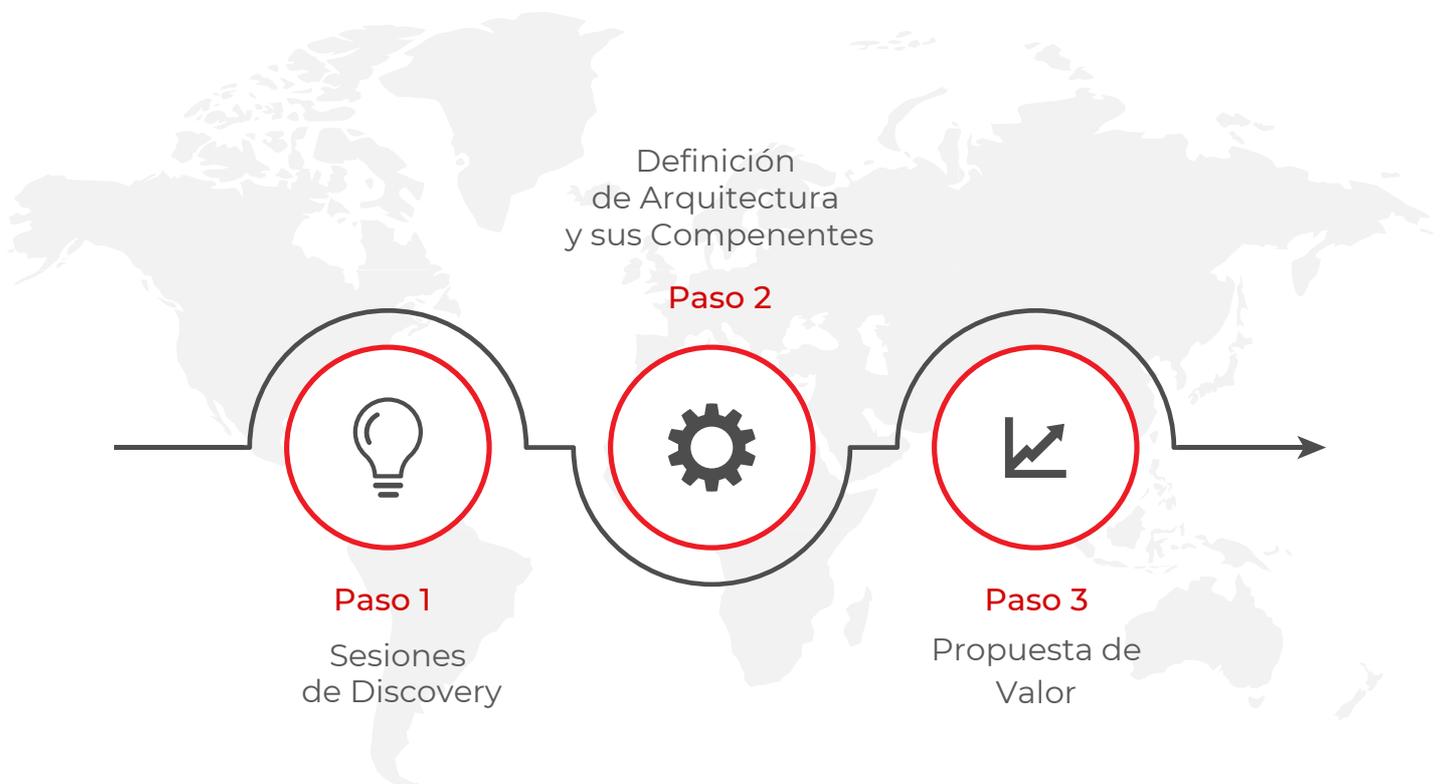
Inteligencia de Negocios Sistema de Información Estratégico

La Solución Financiera para la Transformación Digital brinda acceso en línea y en tiempo real a la información relevante a través de dashboards, informes, gráficas, tablas dinámicas y tableros de control disponibles según el rol de cada usuario a los diferentes módulos que se mencionan en este folleto.

La solución incorpora una serie de indicadores financieros (KPIs) e indicadores de riesgo (KRIs) para que la Institución Financiera pueda visualizar la situación financiera, de riesgo y de cumplimiento; y que, a su vez, tome decisiones estratégicas oportunamente.



Una Estrategia de Negocios se Traduce en:



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®.