

Evolución

BANKWORKSPHOENIX.COM



Bienvenidos

Esta nueva entrega incorpora cambios, mejoras, correcciones y nuevas funcionalidades integradas a nuestra Solución Financiera BankWorks Phoenix®, respondiendo a las necesidades actuales del mercado y de nuestros clientes.

Destacado de funciones

Mejoras en el módulo de:

CLIENTES

Perfil integral del cliente en una sola vista

La plataforma consolida información financiera, productos activos, historial transaccional y relaciones comerciales del cliente en una sola pantalla, permitiendo conocer mejor sus necesidades y ofrecer soluciones con mayor rapidez.

Validación avanzada de información del cliente

Se incorporan nuevas estructuras de validación para nombres, apellidos, direcciones y registros generales, generando una base de datos más ordenada con reportes de mayor precisión y menor duplicidad.



Consulta en tiempo real de listas de riesgo

La información del cliente se actualiza de forma inmediata, permitiendo a los usuarios internos responder con mayor rapidez y precisión en cualquier canal de atención.

Actualización instantánea de la información del cliente

Todos los cambios y movimientos quedan disponibles de forma inmediata en el sistema, garantizando que cada canal de atención opere con información vigente en todo momento.



Mejoras en el módulo de:

ORIGINACIÓN DE CRÉDITOS

Integración con fuentes externas para evaluación crediticia

La conexión con Equifax 360 y otras fuentes especializadas agiliza el análisis inicial, permitiendo responder solicitudes en menor tiempo y con mayor respaldo de información.

Nuevas variables en la matriz de riesgo

Se amplían las variables disponibles para el análisis crediticio, fortaleciendo la capacidad de decisión y reduciendo la exposición innecesaria.

Gestión avanzada de créditos colectivos y solidarios

Se incorporan flujos específicos para metodologías solidarias y productos grupales, reduciendo pasos manuales y acortando los tiempos de formalización.

Simulaciones financieras para presentación al cliente

El módulo incluye simuladores que permiten presentar opciones claras y competitivas, aumentando las probabilidades de cierre exitoso.

Inicio de procesos desde múltiples canales digitales

Los clientes pueden iniciar solicitudes desde distintos canales y continuar el proceso sin interrupciones, fortaleciendo la experiencia omnicanal.

Mejoras en el módulo de:

MOTOR DE CÁLCULO DE CRÉDITOS

Cronogramas de pago con mayor detalle financiero

Se incorporan nuevas estructuras de cronogramas que incluyen cuotas, intereses y distribución financiera con mayor granularidad y precisión.

Visualización automática de cuotas próximas y saldos futuros

El sistema proyecta cuotas futuras, saldos pendientes y el comportamiento esperado del crédito, mejorando la transparencia y el control del cliente.

Procesamiento avanzado de cambios contractuales

Los cambios contractuales, refinanciamientos y ajustes se ejecutan con cálculos de mayor robustez, minimizando inconsistencias en el proceso.

Cálculo consolidado de reservas y exposición financiera

Los nuevos cálculos consolidados permiten medir con mayor precisión la exposición financiera real, fortaleciendo las decisiones prudenciales de la institución.



Mejoras en el módulo de:

CRÉDITOS (COLOCACIONES)

Nuevas funcionalidades para desembolsos y operaciones activas

Se amplían las capacidades para gestionar desembolsos, reversas, actualizaciones y administración diaria de operaciones crediticias en curso.

Habilitación de negociación de tasas para usuarios autorizados

Usuarios autorizados pueden negociar tasas fuera del rango estándar bajo parámetros controlados, facilitando cierres estratégicos.

Seguimiento detallado de estados y comportamiento de cartera

Se incorporan herramientas de mayor seguimiento sobre estados, cuotas vencidas, movimientos y comportamiento de cada operación crediticia activa.

Herramientas especializadas para gestión de cartera en mora

Nuevas funcionalidades permiten gestionar la cartera en mora con mayor rapidez, ofreciendo alternativas eficientes y personalizadas para cada cliente.

Mejoras en el módulo de:

GARANTÍAS

Consulta de garantías y nivel de cobertura por operación

El sistema muestra de forma clara qué garantías respaldan cada operación y cuál es su nivel de cobertura actual.

Soporte para garantías compartidas entre múltiples obligaciones

Nueva funcionalidad que permite mayor flexibilidad para operaciones donde un mismo respaldo cubre varias obligaciones simultáneamente.

Distribución automática de cobertura proporcional

La cobertura se distribuye de forma automática y proporcional según los saldos relacionados, mejorando el análisis de riesgo.

Gestión documental de registros y fotografías de garantías

Mayor orden y seguimiento de registros, fotografías y documentos asociados a cada garantía registrada en el sistema.

Mejoras en el módulo de:

CUENTAS (CAPTACIONES)

Renovación automática de plazos con cálculo de fechas y vencimientos

Las renovaciones automáticas incorporan el cálculo correcto de fechas y vencimientos, brindando mayor confiabilidad en la gestión de depósitos a plazo.

Notas débito/crédito para productos de ahorro y aportación

Se incorporan nuevas transacciones operativas de nota débito y crédito para productos de ahorro y aportación, ampliando las capacidades operativas del módulo.

Control de cuentas pignoradas y recursos comprometidos

Nueva funcionalidad para el control preciso de cuentas pignoradas y recursos comprometidos contractualmente con mayor trazabilidad.

Mejoras en el módulo de:

ASOCIADOS

Gestión integral del asociado

Facilita la vinculación entre aportaciones, productos y comportamiento financiero. Se amplía la relación entre asociados, aportaciones, productos vinculados e historial financiero en una sola vista.

Historial estructurado y accesible

Consulta más ordenada a movimientos y evolución de cada asociado a lo largo del tiempo.

Atención ágil y personalizada

Consultas más rápidas y actualizadas facilitan atención eficiente y personalizada. La información disponible en tiempo real facilita la atención eficiente y personalizada en todos los canales.



Mejoras en el módulo de:

CAJA

Los **flujos en ventanilla** se optimizan para reducir tiempos de espera y mejorar la productividad del personal.

Las **operaciones de compra y venta de moneda extranjera** incorporan mayor control y exactitud en el proceso.

Los **movimientos generados desde créditos** quedan vinculados automáticamente a caja y al proceso de conciliación.

Se incorporan validaciones adicionales que reducen inconsistencias en transacciones sensibles de la operación diaria.

Mejoras en el módulo de:

OBLIGACIONES FINANCIERAS

El módulo incorpora soporte para estructuras de **fondeo rotativo** y múltiples desembolsos según las necesidades financieras.

Los **intereses e ISR** se provisionan de forma automática cada día, reduciendo el trabajo manual y garantizando precisión.

Nueva funcionalidad para **comisiones anticipadas** y estructuras flexibles que permiten una mejor administración del fondeo.

Mejoras en el módulo de:

CUMPLIMIENTO

Actualización de reportes NRP-41, NRP-51 y normativos

Se actualizan los reportes regulatorios NRP-41, NRP-51 y otros procesos normativos, respondiendo con seguridad a los requerimientos regulatorios vigentes.

Validaciones en listas restrictivas con monitoreo preventivo

Se incorporan validaciones más sólidas en listas restrictivas y funcionalidades de monitoreo preventivo para el control del riesgo reputacional.

Mayor trazabilidad para auditorías internas y externas

La nueva trazabilidad facilita los procesos de revisión interna y externa, reduciendo tiempos en cada ciclo de auditoría.



Mejoras en el módulo de:

CIERRES

Separación diferenciada de cargos y abonos en cierres diarios

Se incorpora una separación más detallada entre cargos y abonos en el proceso de cierre diario, mejorando la consistencia contable.

Optimización de memoria para ejecución de cierres masivos

Las mejoras de rendimiento en el manejo de memoria permiten ejecutar cierres masivos con mayor estabilidad y velocidad.

Mayor consistencia financiera en procesos de conciliación

La consistencia financiera incorporada agiliza los tiempos de revisión y ajuste en cada proceso de conciliación.

Mejoras en el módulo de:

CONNECT GESTOR

Expansión de servicios REST y SOAP para integración con terceros

Se amplía el catálogo de servicios REST y SOAP disponibles, reduciendo los tiempos de conexión e integración con sistemas externos.

Integración con apps móviles, portales, CRM y plataformas externas

El ecosistema digital se extiende con nuevas capacidades de integración con aplicaciones móviles, portales de servicio, CRM y plataformas de terceros.

Procesos interconectados y sincronizados

Nuevas automatizaciones reducen las tareas manuales gracias a flujos interconectados y sincronizados entre módulos y sistemas externos.

GENERALES

Etiquetas configurables en menús, vistas y acciones

La plataforma permite configurar etiquetas personalizadas en menús, vistas y acciones, adaptando el sistema a la identidad y operativa de cada institución.

Nuevos indicadores visuales para seguimiento gerencial

Dashboards renovados con indicadores visuales modernos facilitan el seguimiento gerencial en tiempo real.

Mayor velocidad, estabilidad y navegación para todos los usuarios

Se incorporan mejoras generales de rendimiento que se traducen en una experiencia de usuario más fluida, veloz y estable en todo el sistema.



IMPULSANDO ENTIDADES FINANCIERAS HACIA NUEVOS HORIZONTES

BankWorks Phoenix® no se detiene. Evoluciona constantemente para acompañarle en un mundo financiero cada vez más dinámico. Innovamos hoy para impulsar su crecimiento mañana.

(+502) 2412-4212
(+503) 2248-5500

BANKWORKSPHOENIX.COM

www.i3-ac.com