

A person is shown from the side, interacting with a futuristic digital interface. The interface displays various data visualizations, including a pie chart, a bar chart, and a map. The background is a blurred cityscape at night with colorful bokeh lights.

WORKFLOW DE PAGOS

Aliensoft

La solución integral que
su empresa necesita

Contáctenos



www.allianceenterprise.com
PBX: (+57) 601 915 8081





En *Alliance Enterprise*, transformamos la manera en que las organizaciones gestionan sus operaciones financieras.

Ofrecemos una solución multicompañía de última generación que logra tres objetivos esenciales:



Centralizar: Unifica la gestión de pagos en un solo canal, eliminando la necesidad de múltiples plataformas.



Automatizar: Optimiza y acelera el proceso completo de pagos y transferencias.



Asegurar: Garantiza la protección y el monitoreo constante de las operaciones.

La solución **elimina la dependencia de múltiples portales y dispositivos de autenticación**, lo que **optimiza tiempos y reduce errores**.

Ofrece una **interfaz amigable** accesible desde **cualquier dispositivo** para verificar y aprobar operaciones con **trazabilidad total**. Además, garantiza **integridad, seguridad y cumplimiento normativo** mediante **validaciones automáticas** contra listas de control internacionales (como OFAC y ONU) y listas internas. Los clientes valoran la automatización completa del flujo de pagos, que consolida archivos en instrucciones electrónicas seguras, reduciendo costos por transferencias y eliminando procesos físicos.

La solución también facilita conciliaciones automáticas, gestiona notificaciones y provee confirmaciones de abono, todo con una robusta arquitectura de seguridad y trazabilidad. Está diseñada para instituciones que demandan eficiencia, seguridad y control total de sus operaciones.

BENEFICIOS

1. Gestión Simplificada y Acceso Universal

- Adiós a los tokens y portales múltiples: Elimine la dependencia de diferentes portales y el uso de múltiples tokens y claves.
- Aprobación móvil y flexible: Permite el acceso seguro desde cualquier dispositivo (PC o móvil) para la verificación y aprobación flexible de pagos (por bloque o individuales).

2. Máxima Seguridad y Cumplimiento Normativo

- Riesgo cero en pagos: Asegure la generación de pagos eliminando la manipulación de archivos.
- Validación antilavado (AML): Realiza comparación automática de beneficiarios contra listas de control críticas (OFAC, ONU, UE, BOE y listas internas).
- Trazabilidad total: Garantiza la trazabilidad completa de todo el proceso de pago.



3. Ahorro Inteligente y Procesos 100% Electrónicos

- Reducción de costos: Ahorre en comisiones bancarias gracias a la agrupación automática de pagos.
- Cero papel: Elimine instrucciones físicas (cartas, cheques) reemplazándolas por instrucciones electrónicas seguras.
- SWIFT garantizado: Asegura la correcta sintaxis y semántica de archivos SWIFT, evitando rechazos de la Red.

4. Automatización y Control Post-Pago

- Conciliación automática: Concilie automáticamente pagos enviados versus rechazos bancarios.
- Notificaciones inteligentes: Envío de notificaciones automáticas por email a beneficiarios al confirmar el abono.
- Verificación y rechazo: Verifique la confirmación de abono y genere rechazos automáticos al backoffice ante cualquier inconsistencia.

CARACTERÍSTICAS

1. Conectividad y Estándares (Compatibilidad Universal)

Integración total con SWIFT: Generación nativa de archivos FIN (.fin) y FileAct (.fa). Asegura el 100% de éxito en los envíos (sintaxis y semántica garantizadas), minimizando rechazos de la Red.

2. Seguridad Transaccional

Firmas digitales de alto nivel: Creación y validación de firmas AES256 para mensajería SWIFT. Incluye autenticación de doble factor para todos los usuarios.

3. Flujo de Trabajo (Workflow) Avanzado

Aprobación multilevel: Configuración flexible de hasta 4 niveles de aprobación (mínimo 1), ajustables por monto, lote o usuario, garantizando el control interno.

4. Automatización y Conciliación Inteligente

Conciliación de 360°: Concilia automáticamente todos los mensajes clave (ACKs, NACKs, MT195, pain.002) contra los pagos enviados (MT101, pain.001). Alertas automáticas vía e-mail sobre el estado de pagos.

5. Flexibilidad de Instalación (Adaptación a su Infraestructura)

Opciones de despliegue múltiples: Disponible para instalación "en sitio" (integración vía directorios y/o MQ) o "vía servicios" (acceso VPN o Internet) con múltiples protocolos de integración (WebServices, SFTP, MQ).

6. Gestión Centralizada de Fondos

Dispersión inteligente: Permite configurar cuentas principales y centralizadoras para la dispersión automática de fondos a diferentes bancos.

7. Integración Simplificada (Conexión al Back Office)

Interfaz de integración única: Recibe un único archivo de insumo desde su backoffice y genera automáticamente mensajes MT101, MT199, pain.001.

SOPORTE Y MANTENIMIENTO DE PRIMERA

1. Actualizaciones y Cumplimiento Regulatorio

Cero preocupaciones por cambios: Garantizamos la actualización automática y oportuna de mensajes SWIFT y formatos propietarios, alineados a los cambios anuales de SWIFT y de sus bancos.

2. Soporte Proactivo y Continuo

Mesa de ayuda y acompañamiento experto: Disponibilidad de mesa de ayuda con ANS definidos. Incluye capacitación continua y acompañamiento en la implementación de nuevos bancos.

3. Infraestructura y Contingencia

Operación 24/7 y respaldo total: Ofrecemos administración completa de los ambientes de Certificación, Producción y Contingencia (para el servicio vía hosting). Incluye coordinación de pruebas anuales de contingencia y soporte en pruebas para instalaciones en sitio.

4. Expansión y Crecimiento

Integración de nuevos bancos simplificada: Incluimos la incorporación rápida de bancos adicionales a su flujo de pagos, siempre y cuando mantengan su formato de archivo actual.

5. Gestión Total de Conectividad (Servicio Hosting)

Administración técnica sin carga para usted: **Alliance Enterprise** se encarga de la administración y soporte de las VPNs, servidores SFTP y la custodia del usuario administrador de la herramienta.

CONDICIONES DEL SERVICIO

- Los servicios de Workflow de pagos y soporte se prestarán de acuerdo a los horarios y condiciones definidos en los acuerdos de niveles de servicio.
- Para la carga de pagos se requiere que la información se encuentre en un único archivo.
- El archivo de entrada debe tener codificación UTF-8 ó UTF-16, la cual debe mantenerse durante la transmisión de todos los archivos a procesar.
- Para la prestación vía servicios, con transmisión de archivos mediante el canal SFTP, se requiere que los mensajes sean encriptados con PGP* o GPG.
- Si el insumo de entrada viene en un archivo excel la información debe venir en una sola hoja y con una estructura definida.
- Cada archivo que se desee cargar no debe pesar más de 15MB y no deben tener más de 50.000 transacciones o registros.
- Diariamente no se deben enviar más de 300.000 transacciones o registros.
- Se mantiene la información histórica transaccional en la aplicación para consulta por parte del cliente por un periodo máximo de 5 años.



**WORKFLOW
DE PAGOS** |
Alliensoft