

RECONXPERT

Innovando Soluciones Dinámicas para Instituciones Financieras

ReconXpert™ es una solución de software para conciliación de cuentas basado en reglas, que permite a las instituciones de todos los tamaños acelerar la conciliación de archivos de datos internos con la fuente de origen, creando normas de conciliación personalizadas.

Aunque ReconXpert se creó originalmente para conciliar la información contable de la Reserva Federal o S.W.I.F.T. con el libro mayor de la institución, la aplicación ha evolucionado hasta el punto de eliminar los procesos de conciliación manuales que consumen mucho tiempo, a la vez que garantizando que la administración disponga de información precisa y oportuna para tomar decisiones comerciales cruciales. Nuestros clientes consideran la aplicación tan flexible que realizan las siguientes conciliaciones, entre otras, utilizando interfaces que Sydel Corporation ha creado e incluye en la aplicación:

- Cuentas por pagar
- Cajeros automáticos (ATM)
- Tarjetas de crédito
- Activos amortizables y fijos
- Transferencias electrónicas y ACH de la Reserva Federal
- Cuentas internas
- Préstamos
- Posiciones accionarias
- Mensajes S.W.I.F.T.

La importancia de conciliar diariamente la información se magnifica ya que es el último nivel de defensa de una institución financiera.

Descripción general de las funciones de ReconXpert™:

Entre las características que hacen de ReconXpert™ la herramienta de conciliación más avanzada del mercado, los que siguen son los aspectos más significativos que marcan la diferencia:



Soluciones que se basan en la web: desde un inicio, ReconXpert™ fue concebida como una solución basada en la web que se ejecuta en un navegador. Esto genera una alta disponibilidad de datos operacionales, críticas al tiempo que existe en un entorno seguro y de bajo mantenimiento.



Fuentes de información predefinidas de interés para las instituciones financieras: ReconXpert™ permite la creación e interpretación de fuentes de información que cumplen de forma estricta con los formatos estructurales patentados como FED o S.W.I.F.T.



Definición dinámica: los diferentes tipos de conciliaciones, ya sea que utilicen una o varias fuentes de información, se definen de manera dinámica y se modifican según sea necesario. La organización tiene la oportunidad de definir, según la jerarquía seleccionada, las reglas para la conciliación automática, seleccionar campos de visualización, colores de antigüedad de elementos abiertos e incluso cargar elementos abiertos iniciales desde una hoja de cálculo.



Sugerencias: una de las tareas más tediosas y complicadas al finalizar una conciliación es la selección manual de los elementos que no siguen las reglas automáticas debido a descripciones diferentes o montos de pago parciales. Esta tarea se optimiza al utilizar ReconXpert™ a través de la función de "Sugerencias", mediante la cual se selecciona el número de transacciones que se desea combinar y una serie de algoritmos complejos realiza un cálculo numérico de sugerencias para revisión del usuario.



Seguimiento de elementos abiertos de antigüedad: como función independiente que se mantiene fuera de la conciliación, los usuarios que cuentan con la seguridad adecuada tienen acceso para rastrear, anotar y asignar responsables a elementos específicos abiertos.



Depósito de datos: una vez que se define un archivo en el sistema, se crea y mantiene un almacén de datos a medida que se realizan las conciliaciones. Esto permite que los usuarios y la administración tengan un poderoso depósito de datos en el que crear búsquedas dinámicas personalizadas. Una vez que se encuentra el registro de datos requerido, el usuario puede ver los detalles de la transacción provenientes de la fuente original de datos, enviar el registro como un correo electrónico, ver el historial del elemento (incluida la fecha de conciliación y los elementos con los que se concilió) o agregar notas, códigos de agrupación y responsables.



Presentación amigable: a lo largo de todo el proceso de conciliación, el sistema tiene funciones fáciles de usar, como pestañas separadas para elementos conciliados automáticamente, conciliados manualmente y pendientes. Además, la función "Diario Digital" mantiene un registro durante el proceso de conciliación para proporcionar un recuento detallado de cada acción realizada, incluido el usuario, la hora y la fecha en que se realizó la acción. Una vez que una conciliación se "marca como completada", el sistema congela los resultados, lo que permite a los usuarios ver solo los detalles de la conciliación y no modificar los resultados.