

CASO DE ÉXITO

TRANSFORMACIÓN DIGITAL



Visión General:

País: Bolivia

Sector: Financiero

Perfil del Cliente:

Banco BISA (Aaa.bo Moody's) ofrece productos, soluciones y servicios financieros desde hace más de 50 años en Bolivia. Forma parte del Grupo Financiero BISA, uno de los principales conglomerados económicos del país, y basa su éxito y continuidad en cinco valores fundamentales: Calidad, Prudencia, Compromiso, Coordinación e Innovación.

Beneficios:

Con la “Solución de Fábrica de Operaciones y Digitalización Documental (DOCRÉ)” de ALBATIAN, llamado en Banco BISA “Centro de Operaciones y Servicios” ha conseguido los siguientes beneficios:

- Controlar el flujo de operaciones que ingresan a fábrica.
- Expediente único y completo de cada operación
- Digitalización documental, consiguiendo un ahorro importante en costo y tiempo.
- Reducir las observaciones generadas por la implantación de un tratamiento uniforme y centralizado.
- Mayor control, trazabilidad y transparencia al disponer de toda la información de gestión al instante.
- Procesar las operaciones de crédito desde su carga hasta su desembolso.

LA NECESIDAD

BANCO BISA asumiendo nuevos retos y en búsqueda de soluciones innovadoras que satisfagan de manera eficiente/eficaz las necesidades de nuestros clientes, decide implementar el CENTRO DE OPERACIONES Y SERVICIOS, con la misión en primera fase, de agilizar el proceso crediticio del Banco, basado en un modelo centralizado, para cumplir con este cometido, se identifica las siguientes necesidades.

- Definición del proceso
- Definición de grupos documentales
- Digitalización masiva de documentos
- Orden y clasificación de la documentación digitalizada
- Revisión de documentos en forma simultánea y en línea por distintas áreas y ciudades del país
- Control de los documentos y tiempos de atención

LA SOLUCIÓN

Implementación de APIA BPMS, al contar con la plataforma se pudo desarrollar los procesos ajustándose a las necesidades requeridas, el aplicativo DOCRÉ complemento con la digitalización de documento. La implementación e integración de ambas soluciones, permitió obtener los siguientes beneficios:

- Diseño del proceso a medida
- Parametrización del proceso en función a políticas del Banco
- Catálogo de grupos documentales en base a la definición del Banco
- Seguimiento de las operaciones en tiempo real
- Digitalización de documentos por número único de operación
- OCR que nos permite realizar búsqueda de texto
- Repositorio de documentos en la plataforma API (BPM) que nos permite consultar en cualquier momento la información
- Control de tiempos, permitiendo medir la productividad del Centro de Operaciones y Servicios.

Automatización operativa y Digitalización Documental: Marcando la diferencia en la operativa del BANCO BISA “.

PRINCIPALES CARACTERISTICAS

- Solución de Operativa de crédito completa.
- Políticas y reglas de negocio parametrizables.
- Gestión electrónica completa de documentos.
- Listas de pendientes y control de plazos.
- Gestión por indicadores (KPIs).
- Auditoría y control total de la información
- Solución Web centralizada.
- Perfiles de acceso parametrizables.
- Solución flexible y parametrizable.
- Interface gráfica parametrizable.
- Fácil de extender con nuevas funcionalidades.
- Modificaciones rápidas y de bajo costo
- Implementable sobre cualquier plataforma tecnológica.
- Fácil de integrar.

PRINCIPALES BENEFICIOS

Gracias a la implementación de esta solución el banco logró:

- Controlar el flujo de operaciones que ingresan a fábrica.
- Expediente único y completo de cada operación
- Digitalización documental, consiguiendo un ahorro importante en costo y tiempo.
- Reducir las observaciones generadas por la implantación de un tratamiento uniforme y centralizado.
- Mayor control, trazabilidad y transparencia al disponer de toda la información de gestión al instante.
- Procesar las operaciones de crédito desde su carga hasta su desembolso.



*Javier Fernandez Cazuriaga
Vicepresidente de Operaciones
Banco BISA*