

SISTEMA DE GESTIÓN  
EMPRESARIAL CONTROLADA  
POR EVENTOS



# ■ Financiación al consumo Principales funcionalidades en iMX

## ■ Sistema de gestión empresarial basado en eventos

iMX es el resultado de muchos años de investigación y desarrollo en el corazón de la primera tecnópolis europea: Sophia Antipolis, en la Riviera francesa, cerca de Niza. iMX es una solución de software innovadora que gestiona – gracias a su tecnología única – el 100% de las funciones estándar de varios sectores empresariales, así como los requisitos específicos de cada cliente.

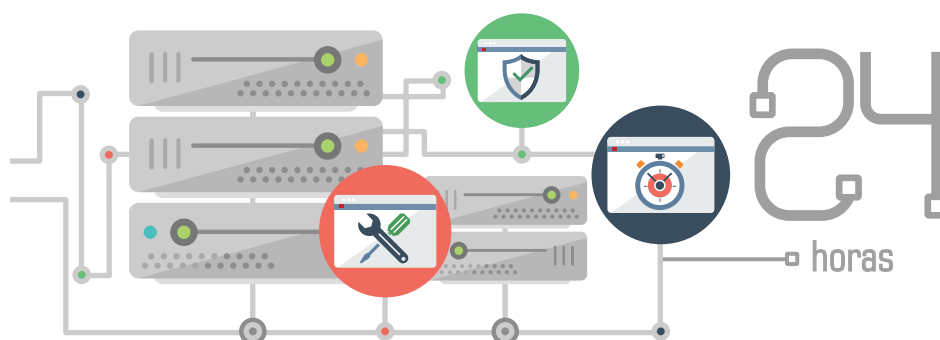
- **iMX** es el sistema más eficaz para gestionar diversas actividades de financiación y recobro: Contratos, Cuentas por Cobrar, Financiación, Factoring, Seguro de Crédito, Crédito, Leasing Operativo y Financiero, Préstamos Comerciales, Recobro Amistoso (preventivo, anticipado, tardío), Recobro Judicial, Reclamaciones, Litigios, etc.
- **iMX** ofrece a todos los usuarios de esos sectores una apertura y una versatilidad inigualables.
- El conjunto de funciones estándar de **iMX** ofrece la cobertura más amplia – tanto en amplitud como en profundidad – de todas las operaciones, desde la incorporación del cliente hasta la finalización del contrato.
- **iMX** integra una herramienta de modelado de procesos empresariales y flujos de trabajo (Sistema Experto iMX), un completo portal web para el acceso externo (autogestión de clientes, acceso de socios de financiación, pagos en línea de los deudores, mensajería instantánea, etc.), así como un marcador completo con reconocimiento de voz interactivo, comunicación por correo electrónico y mucho más. Dado que estos módulos están integrados por defecto, pueden activarse fácilmente en iMX con un esfuerzo mínimo.
- **iMX** ofrece una compatibilidad total con varias divisas y varios idiomas (la aplicación se utiliza en 50 países y en 28 idiomas).
- **iMX** cuenta con el apoyo de un equipo dedicado de CODIX formado por especialistas técnicos de primera categoría, así como de expertos en negocios de su industria, que siempre hacen las mejores recomendaciones de implementación desde el punto de vista del negocio.
- **Desde** su creación, CODIX ha seguido una estrategia dirigida a la mejora continua del conjunto de características de iMX. Año tras año, una parte importante del presupuesto de CODIX se destina a I+D y al enriquecimiento estándar de las capacidades funcionales del paquete iMX. iMX puede ser alojado por nuestros Clientes, o alojado externamente en cualquier centro de datos, incluso en la Nube.
- Las operaciones de CODIX cuentan con la certificación ISO 9001:2015.

## A MEDIDA



- iMX ofrece piezas personalizables para su puzzle que le ayudan a satisfacer sus necesidades organizativas. Gestione todos los procesos empresariales dentro de una única estructura técnica adaptada específicamente para usted.

## SOPORTE



- iMX cuenta con un soporte práctico proporcionado las 24 horas del día, los 7 días de la semana, con SLAs contractuales. Confíe en iMX y confíe en nosotros.

## ■ Tecnología

**La tecnología de CODIX está orientada a ofrecer a nuestros clientes un paquete de software empresarial potente y adaptable, con un nivel máximo de flexibilidad en el soporte de las operaciones y en la personalización del sistema, así como una integración total con el panorama informático de nuestros clientes:**

- **Redefinición dinámica** de las estructuras de datos por actividad (recobro de deudas, financiación comercial, seguro de crédito) y/o cliente. Independientemente de la naturaleza de los datos a tratar o de su evolución, la tecnología de CODIX permite el seguimiento sistemático de las necesidades del cliente y garantiza su evolución sin problemas.

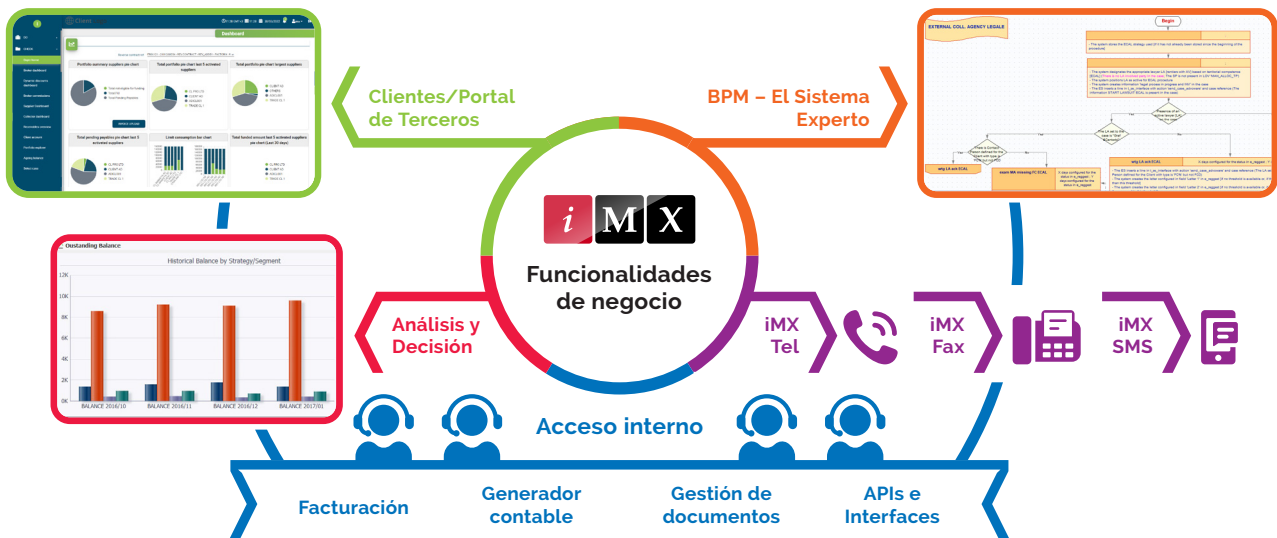
- **Todos los datos** y objetos de negocio almacenados en la base de datos pueden utilizarse en las reglas del Sistema Experto de CODIX (herramienta de modelado de procesos de negocio y flujos de trabajo). El Sistema Experto es un motor de procesamiento de reglas inteligentes, que automatiza la asignación de tareas y expedientes/cuentas a los usuarios, la ejecución de procesos de negocio y flujos de trabajo, las fórmulas de cálculo complejas y el proceso de generación de textos.
- **Cada evento** que entra en el sistema (después de la introducción de datos por teclado o de la interconexión con otro sistema) se trata en tiempo real por el Sistema Experto. El Sistema Experto responde a las expectativas de los usuarios automatizando las tareas repetitivas, al tiempo que permite a los usuarios centrar sus esfuerzos en tareas de valor añadido que requieren fuertes competencias profesionales. Los Directores de Operaciones notarán el aumento de la productividad y la calidad del servicio resultante de la implantación de las tecnologías CODIX.
- **Tecnologías fiables y estables:** Los sistemas operativos UNIX (AIX, HP/UX, SUN SOLARIS) o Linux (RedHat, Suse, Oracle Linux) y la base de datos Oracle garantizan la adaptabilidad de miles a varios millones de casos en un entorno de gestión totalmente seguro.
- **Integración perfecta:** todas las herramientas que el usuario necesita están integradas en una única interfaz de usuario.
- **Arquitectura web pura:** iMX se ejecuta en un modelo “Thin Client” que sólo requiere un navegador web en las estaciones de trabajo de los usuarios. La pieza front-end se basa en:
  - ✓ Componentes de tecnología web (Spring MVC, Angular);
  - ✓ Applets de Java: Editor de texto Java (CODIX) y herramienta de visualización de imágenes integradas en el expediente (CODIX) que se comunican con los componentes de back-end de iMX a través de servicios REST y un servicio propio BUS.
- **La interconexión** con otros sistemas (como sistemas de contabilidad general, EDI de aseguradoras de crédito, SWIFT/SEPA, etc.) se realiza a través de todos los protocolos y métodos posibles (servicios SOAP y REST, colas, archivos planos o XML sobre FTP, DB Connect, etc.).
- El incomparable nivel de soporte de **CODIX** se proporciona a través de un mantenimiento remoto seguro.

## Módulos de software

El software iMX consiste en tres módulos básicos:

- **Acceso interno a iMX** para operaciones de back-office (usuarios de operaciones internas).
- **Acceso externo a iMX:** portal web de autoservicio para sus clientes, deudores y socios comerciales.
- **Análisis y decisión iMX** (herramienta de inteligencia empresarial e informes).

Todas las herramientas que una empresa utiliza para comunicarse con sus clientes y socios están perfectamente integradas y disponibles en iMX: correo electrónico, fax, telefonía, SMS, redes sociales, avatar, etc.

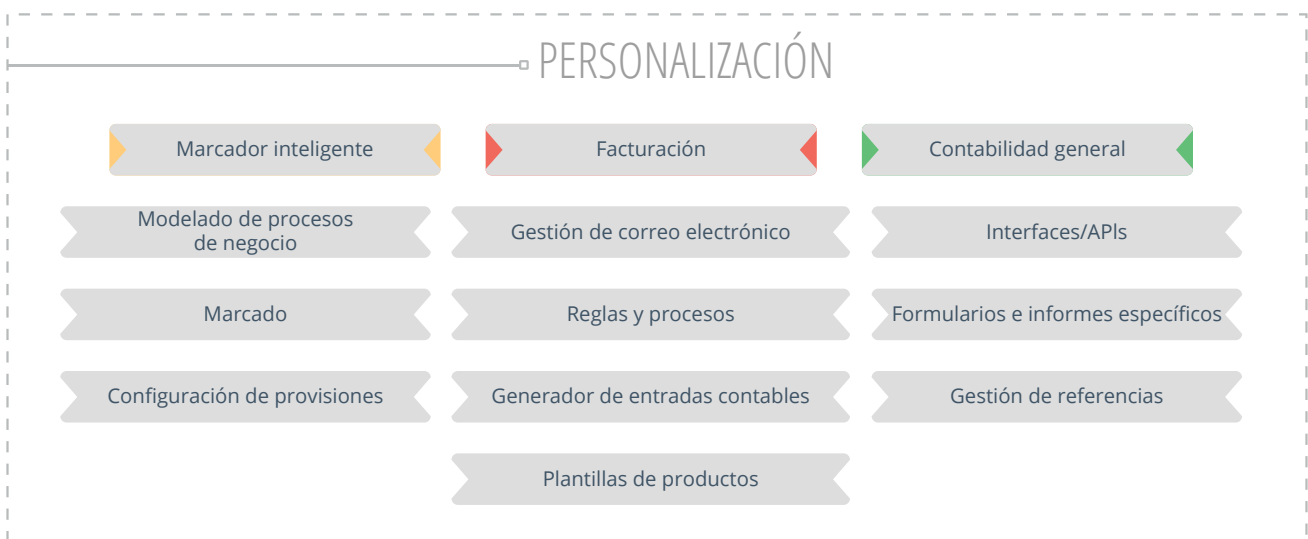


## Personalización

Cada implementación de iMX se adapta a las necesidades específicas de nuestros clientes. Hay 5 niveles de personalización:

- **Creación** de un Sistema Experto sin restricciones por la naturaleza o el número de sus reglas de gestión - para la gestión de expedientes/cuentas, el cálculo o la asignación de expedientes, así como para los “textos” emitidos por el sistema (cartas, correos electrónicos, faxes). CODIX ofrece siempre un amplio conjunto estándar preparametrizado de procesos de negocio que cubren todo el espectro de operaciones. Durante la fase de personalización, este conjunto predeterminado se revisa y modifica para adaptar los procedimientos a la gobernanza del Cliente, las prácticas del mercado local, etc.
- La tecnología de **CODIX** permite el manejo de cualquier información tanto a nivel de partes implicadas como a nivel de documentos de expedientes/cuentas. La gran biblioteca de pantallas disponibles ayuda a satisfacer la mayoría de las necesidades y también puede adaptarse para satisfacer los requisitos específicos de los clientes potenciales.
- Los formatos de datos **estándar** suministrados por CODIX cumplen los requisitos para el intercambio de datos entre iMX y el resto de los sistemas de información, como el sistema contable. Sin embargo, puede ser necesario un “inyector de datos” a medida como parte de la integración de iMX.
- La solución **iMX Plug&Play** incluye un conjunto de informes de actividad estándar. Estos pueden ser ajustarse y se pueden añadir otros como parte de la personalización.
- **El aspecto** del front-end externo basado en la web (iMX Extranet) está alineado con el esquema gráfico del cliente.

**Un procedimiento de configuración bien probado garantiza el éxito de cada proyecto CODIX.**



## ■ Líneas de negocio

La solución iMX satisface las necesidades de una amplia gama de negocios, actividades y productos:

Recobro de deuda	Financiación comercial	Leasing	Financiación personal
Recobro amistoso	Financiación de Factoring/Cuentas por cobrar	Autofinanciación	Préstamos no asignados
Gestión de cuentas por cobrar	Préstamos con base en activos	Financiación de equipo	Préstamos asignados
Acciones preventivas	Financiación a nivel de facturas	Préstamos	Punto de venta
Recobro tardío	Confirming/Financiación a la cadena de suministro		Renovable
	Financiación de Órdenes de compra		Préstamos inmobiliarios
	Préstamos amortizables		Préstamos hipotecarios
	Préstamos no amortizables y Líneas de Crédito		Consolidación de deuda
	Préstamos cofinanciados y financiación múltiple		Seguro de crédito
	Compromisos por Firma		
	Financiación de adquisiciones		
	Seguro de crédito		

## ■ Inversión continua en nuestra solución iMX

La cobertura funcional de iMX es constantemente mejorada por nuestros expertos en negocios para anticiparse a las necesidades del mercado y a las características que nuestros clientes necesitarán mañana.

Lanzar una nueva oferta/producto de manera oportuna es una de las ventajas competitivas que iMX proporciona a nuestros clientes. Esto es posible gracias a las capacidades de parametrización altamente adaptables de iMX, así como a la estrategia única de lanzamiento ad-hoc (por Cliente) ofrecida por CODIX.

iMX se utiliza hoy en día en más de 50 países y ese número sigue aumentando gracias a nuestros clientes globales. Un aspecto importante de la estrategia de producto de CODIX es integrar como característica estándar de iMX cualquier cambio necesario para cumplir con:

- cualquier normativa local de cualquier país en el que se utilice iMX;
- cualquier práctica que se adapte mejor a un mercado local.

## ■ Entrega de sistemas completos e integrados

Todas las funciones empresariales avanzadas vienen con la versión estándar de iMX. La plena integración técnica con todos los sistemas del entorno informático de nuestros clientes es un componente sistemático de todos nuestros proyectos de implantación.

## ■ Proyectos bajo un estricto control y presupuestos controlados

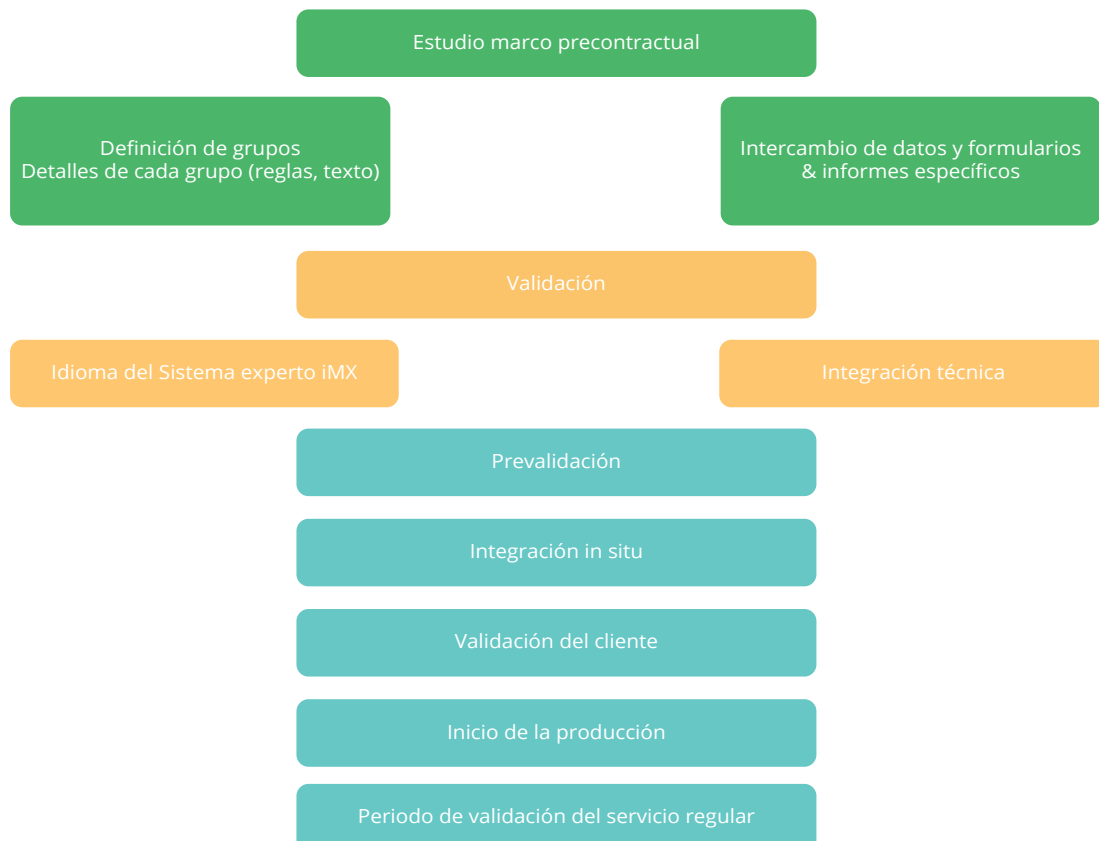
Gracias a un equipo de expertos experimentados en negocios e informática y gracias a una metodología establecida bien probada, **CODIX garantiza el éxito de la aplicación de cada proyecto.**

Todos los proyectos se ejecutan dentro de unos plazos establecidos/con una base fija, y CODIX se compromete con el presupuesto total para el alcance acordado desde el principio de cualquier proyecto.

El nivel de personalización del sistema iMX se adapta al contexto y a las necesidades del cliente, desde implementaciones puramente Plug-and-Play hasta implementaciones mucho más personalizadas. En cualquier escenario, siempre se entrega el mismo sistema iMX. Sólo difiere el nivel de los cambios en la configuración y parametrización Plug-and-Play por defecto, así como la cantidad de interfaces. Esto significa que el sistema será capaz de evolucionar a medida que nuestro Cliente evoluciona, ampliando así el nivel de personalización a medida que las necesidades de nuestro Cliente evolucionan. Toda la "caja de herramientas" de iMX y su potencia están disponibles para todos y cada uno de los Clientes de CODIX.

## ■ Nuestra metodología de implementación

Todas las funciones empresariales avanzadas vienen con la versión estándar de iMX. La plena integración técnica con todos los sistemas del entorno informático de nuestros clientes es un componente sistemático de todos nuestros proyectos de implementación.





## Más que clientes

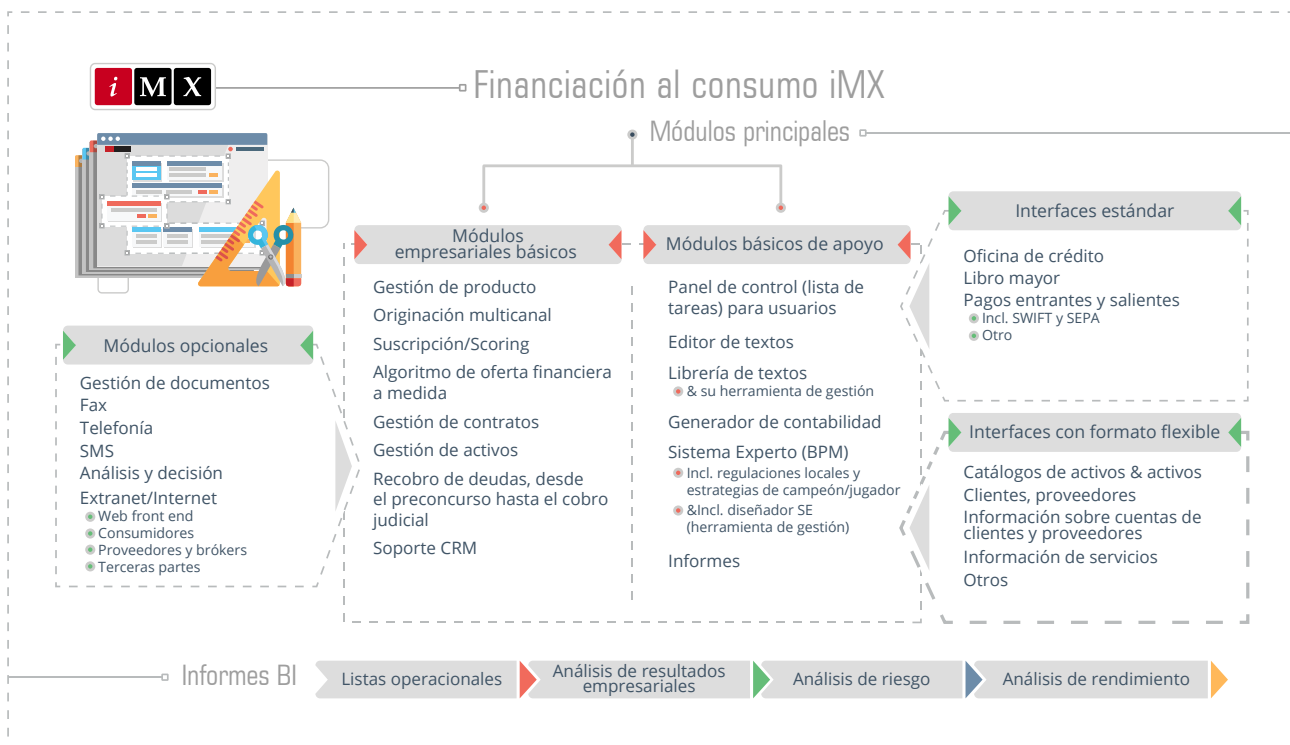
Desde su fundación, CODIX ha atraído el interés y la atención de las mayores empresas de Francia y del extranjero por la eficacia, la adaptabilidad, la solidez y la apertura de su solución iMX. Estas cualidades han convencido a grandes grupos empresariales, líderes en sus respectivos sectores de actividad, para que adopten nuestra tecnología.

Gracias a su estructura propia y autofinanciada, CODIX puede ser muy adaptable y reactiva, y siempre hace todo lo posible para fomentar una relación y una asociación a largo plazo de plena colaboración con cada uno de sus clientes, desde empresas de nueva creación hasta grupos internacionales muy grandes.



## Financiación al consumo

- **iMX ofrece un soporte funcional completo para varios tipos de productos de financiación al consumo: préstamos en efectivo, préstamos para bienes de consumo duraderos, préstamos para pequeñas empresas, préstamos para automóviles/bienes inmuebles, créditos amortizados tradicionales o préstamos renovables, gestión de hipotecas y la opción del programa de proveedores.**
- **iMX ofrece un conjunto completo de módulos que cubren todo el ciclo de vida de los productos y procesos de financiación al consumo. Todos los módulos son altamente parametrizables y pueden adaptarse a casi cualquier proceso empresarial.**
- **iMX permite la integración y el análisis de riesgos en tiempo real y ofrece al cliente el mejor producto de financiación en tiempo real en función del perfil de riesgo del cliente.**
- **Multidivisa: moneda de los suministros, moneda de la financiación, moneda de la facturación, moneda de la contabilidad, etc.**



Gestión de producto

Originación

Suscripción

Finalización del contrato/firma/gestión

Desembolso/activación

Gestión de garantías y seguridad de préstamos

Recobro

Contabilidad

Portal/servicio para clientes

Scoring/x-sell continuo

Informes

## ■ Más detalles sobre los módulos

---

### Gestión de producto (bróker/agencia)/Internet:

- Multicanal/multired.
- Precios:
  - ✓ Matriz de precios Tenor Volume;
  - ✓ Seguros;
  - ✓ Servicios;
  - ✓ Categoría de riesgo del cliente/dimensión de evaluación.
- Categorización del producto:
  - ✓ Efectivo;
  - ✓ Bienes de consumo duraderos;
  - ✓ Renovable;
  - ✓ Tipos de préstamos especiales solo para clientes x-sell.
- Gestión de subvenciones/comisiones de bróker.
- Productos a medida por vendedor/bróker.

### Suscripción

- Flujos de trabajo configurables y flexibles gestionados por el Sistema Experto.
- Scoring totalmente gestionable.
- Cálculo de límites y clasificación de riesgo del cliente.
- Inclusión de múltiples oficinas de crédito/servicios scoring.
- Aceptación manual o automática – para las acciones manuales existen flujos prioritarios para minimizar el Time-To-Yes (tty).
- Seguimiento de la recepción de documentos.
- El modelo de scoring final puede aprovechar los datos de la aplicación, los datos del historial del cliente, el scoring interno y los servicios/datos externos.

## Generación de la oferta automática

- Motor totalmente automatizado que reúne la configuración de los productos, los canales, el perfil y los límites de scoring del cliente y sus preferencias para ofrecerle un conjunto de opciones en tiempo real.
- Cálculos de alternativas negativas y positivas.
- Posibilidad de que el cliente modifique los importes solicitados con recálculo en tiempo real de las rentas.

## Gestión

- Firma y activación del contrato.
- Aplicación de la tabla de amortización definitiva.
- Facturación de rentas.
- Recepción/identificación/conciliación de pagos.
- Recobro: preventivo/anticipado/judicial – detección de impagos, recordatorios, reprogramación de deudas.
- Modificaciones postventa:
  - ✓ Agregación/eliminación de servicios/seguros;
  - ✓ Renegociación;
  - ✓ Reembolso parcial anticipado/Terminación anticipada.
- Seguimiento del documento completo.
- Terminación de contrato: normal, terminación anticipada e incumplimiento del contrato.
- Acciones masivas: anexos, terminación, devolución de activos.
- Grandes volúmenes de datos – iMX puede gestionar miles de solicitudes al día.

## Autoservicio del cliente

Utilizando la Extranet de iMX, el cliente tiene la posibilidad de seguir sus expedientes. También pueden utilizarlo para realizar más ventas.

- Finalización de solicitudes abiertas.
- Subida de documentos.

- Resumen + gestión de expedientes tales como:
  - ✓ Renegociación del programa de rentas;
  - ✓ Solicitudes de reembolso anticipado/terminación;
  - ✓ Contactar con el servicio de atención al cliente.
- Abordar al cliente con ofertas de x-sell.

## Originación

- Canales de venta múltiples:
  - ✓ En línea – tanto la adquisición como en el portal de clientes x-sell (las adquisiciones también pueden realizarse mediante el formulario de solicitud en línea nativo de iMX o por terceros a través de apis);
  - ✓ Tienda – tanto por el prestamista como por los empleados o por los vendedores de terceros;
  - ✓ Telco – ventas por teléfono (campañas dirigidas, x-sell, prospectos, etc.).
- El formulario de solicitud tiene las siguientes características:
  - ✓ Flexible;
  - ✓ Con elementos de seguridad (captcha/OTPs);
  - ✓ Soporta la subida de documentos;
  - ✓ Recalculaciones en línea;
  - ✓ Múltiples pasos de solicitud: el cliente puede volver al paso anterior o suspender la solicitud y reanudarla más tarde.
- Proceso de deduplicación/identificación individual.
- Etiquetado blanco.

## Campaña CRM

- Campañas CRM manuales o automatizadas, donde es posible definir las reglas de contacto exactas:
  - ✓ Tipo de contacto;
  - ✓ Horario & combinación de contactos;
  - ✓ Agrupar a los individuos según la probabilidad de compra para seleccionar la estrategia de contacto más eficaz.

- Las reglas automáticas se pueden utilizar con una combinación de varias reglas, incluyendo el potencial x-sell del cliente (límite).
- Posibilidad de campañas de prospección (carga de prospectos por parte de terceros) con, por ejemplo, la continuación de la telco.
- Posibilidad de limitar la selección de productos a la lista de productos estrictamente definida.

## Contabilidad

- Registro de facturas y pagos.
- Provisiones.
- Descartes/cancelaciones.
- Exportaciones a GL.
- IFRS9/gestión de riesgo interno.

## ■ Contacto

---

### CODIX

200, rue du Vallon  
Sophia Antipolis  
06560 VALBONNE  
FRANCE  
Phone: +33 4 89 87 77 77  
Fax: +33 4 89 87 77 00  
Email: info@codix.eu  
sales@codix.eu