

Codigo01 Financieras Brochure



Codigo01 Financieras



CODIGO01 FINANCIERAS



EXPERIENCIA

15 AÑOS SECTOR FINANCIERO

- Microfinancieras.
- Automotriz, SOFOM, Funerarias.
- Crowdfunding, Becas Escolares.
- Inversiones, Caja de Ahorro, Cooperativas.
- Casas de Empeño, Divisas, Arrendamiento.

CLIENTES

CLIENTES EN TODO MEXICO

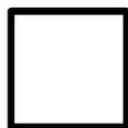
- Todos los Edos de la República Mexicana
- Costa Rica, Panamá.
- Colombia y Venezuela

TECNOLOGIA

ACTUALIZACION PERMANENTE

- Simplificamos tareas.
- Automatizamos procesos.
- Eficientizamos tiempos.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA PLATAFORMA



PLATAFORMA CODIGO01

- **Multidispositivo.** Cualquier PC, LapTop, Tableta, Celular.
- **Multipunto.** 50+ accesos concurrentes.
- **Multiusuario.** 3, 5, 10, 15, 20, 25, 30, 40, 50+
- **12+ Esquemas de Financiamiento.**
- **10+ Frecuencias de Pagos.**
- **20+ Tipos de Créditos:**
- **Expediente Electrónico.**
- **Dashboard Ejecutivo.** Pulso de Empresa.
- **Tokens Electrónicos.** Para autorizaciones.
- **Cortes.** Diario, Detallado, Histórico.
- **Cartera.** Total, Vencida, Vigente. Histórico.
- **Bitácora.** Registro de cada operación.
- **Reloj UTC.** No modificable.
- **Comisiones.** Para Agentes de Ventas.
- **CFDI.** Para documentos fiscales.
- **Matrices de Riesgo.** Buró Interno.
- **Buró y Círculo de Crédito.**
- **Operaciones RIP.** PLD, GAFI.
- **Estados de Cuenta.**
- **Layout Bancarios.**
- **Cobranza Móvil.** Con un Celular.
- **Soporte.** WhatsApp, Correo, Youtube.

TECNOLOGIA DE PUNTA

PLATAFORMA CODIGO01

REQUISITOS PARA TRABAJAR CON CODIGO01

- Se requiere una PC o Laptop con Win7 o posterior.
- Tener Internet y Listo!



Trabaja en la Nube



Horario UTC



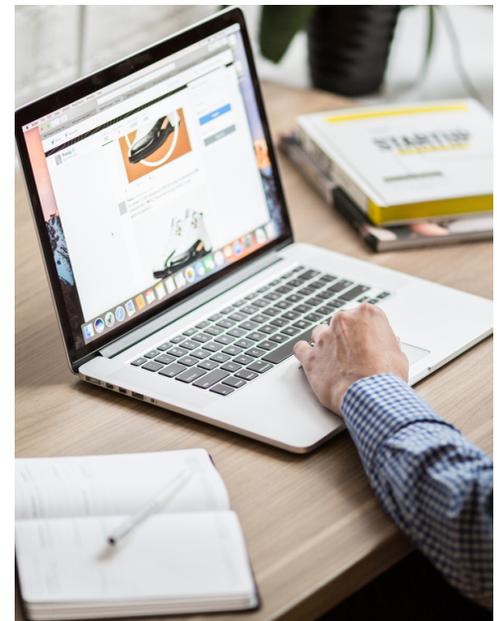
Seguridad IP



Múltiples Dispositivos



Multiples Accesos

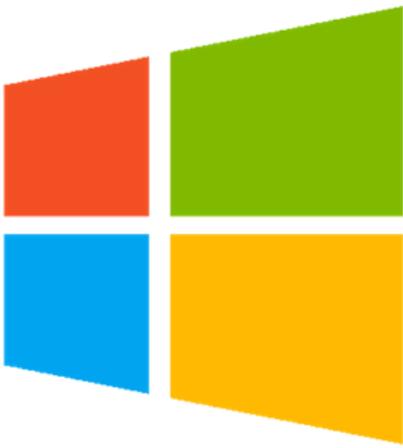


Múltiples Usuarios

DISTINTOS AMBIENTES

PLATAFORMA CODIGO01

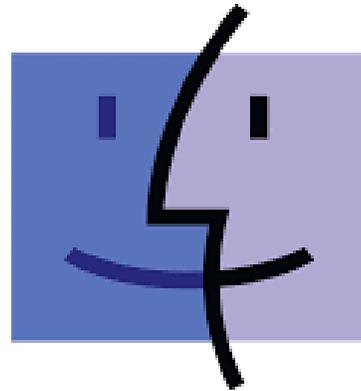
- Puedes trabajar en cualquier ambiente, ya sea **Windows, Mac / IOS, Android, Linux.**



WINDOWS



ANDROID



MacTM OS

MAC / OS

MÓDULO DE CLIENTES



LLENADO

Llenado básico de datos para otorgar un Préstamo a un Cliente.

BENEFICIARIOS

Se incluyen beneficiarios, referencias, complementos, 2 adicionales para que puedan responder con garantías.

CAMPOS PRINCIPALES

Los campos base son nombre, domicilio, identificación, teléfonos, municipio, estado.

PUBLICIDAD

El Tipo de Publicidad es importante tenerla en cuenta para saber si la publicidad que necesitamos está funcionando.

CUENTAS CONTABLES

Cuenta Contable Directa y Alterna para exportar.

EMPLEADO

Número de Empleado para Créditos por Nómina.



MÓDULO DE CRÉDITOS

CREDIT

REGISTRO

Paso a paso del registro de un Crédito.

ESQUEMAS DE FINANCIAMIENTO

Se manejan 12 Esquemas de Financiamiento.

DOCUMENTACIÓN.

Se genera toda la documentación de cada crédito.

ESTADOS DE CUENTA

Proyección de Créditos al día o a una fecha específica

COBRANZA

Módulo de llamadas para documentar y agilizar la cobranza.

ESPECIALES

Dashboard Ejecutivo, Pagos Adelantados, Pagos Múltiples, Pagos Masivos, Pagos por Layout.

MÓDULO DE CRÉDITOS



LAYOUTS

Archivos de Dispersión y Layouts Bancarios para enlace con bancos.

PLANTILLAS FACEBOOK

Plantillas para captar prospectos por Facebook vía Bots.

PRODUCTOS FINANCIEROS

Se definen productos financieros fijos o flexibles.

COTIZADOR

Corridas y entrega de documentos preliminares para prospectos.

COBRANZA MÓVIL

Cobranza con Dispositivos Móviles (Celular y Miniprinter).

UTILERÍAS

Para cancelar, eliminar, recalcular, reestructurar, descuentos, estatus, CAT, CMT, CDT, TIAM.

CÍRCULO Y BURÓ DE CREDITO

CÍRCULO DE CRÉDITO

POR CADA CLIENTE

- Semestralmente se evalúan nuestros procedimientos.
- **En julio de 2020 aprobamos con una calificación de calidad de 100%.**
- Encriptación, GoAnywhere, Winscp.
- **Cierre de cuentas.**
- Manejo Cuentas desactualizadas.



BURÓ DE CRÉDITO

- Se genera en el formato INTF 14 y se actualiza anualmente este procedimiento.
- **Manejo de Rechazos.**
- Manejo de los 5 Segmentos para su revisión.

MATRIZ DE RIESGO



VARIABLES

EN GENERAL

30 variables a elegir para definir y poder detectar el riesgo de otorgar un crédito a un cliente.

12 VARIABLES

INDIVIDUAL

Se establecen **12 variables** configurables para poder precisar el riesgo empresa.



COBRANZA MOVIL



DISPOSITIVOS

HARDWARE

- **Celular.** Se requiere un celular adicional para realizar el trabajo.
- **Impresora.** Debe ser una impresora portátil térmica.
- **Individual.** A cada cliente se le puede abrir su expediente electrónico llevando un control detallado de sus garantías.
- **Capacidad.** Se le pueden asignar hasta 99 archivos PDF por cada crédito otorgado.

APLICACIONES

SOFTWARE

- **APP.** Se cuenta con una APP en android. **Codigo01 Movil.**
- **Cobrador.** Se requiere activar el permiso para leer
- **Administrador.** Se requiere un usuario que autorice la operaciones.

MOVIMIENTOS BANCARIOS



MÓDULO DE BANCOS

AUTOMATIZADO

- **Registro Automático.** Las entradas y salidas serán generadas en automático por el Pago de créditos y la Generación de un crédito.
- **Registro Manual.** Entradas y salidas de dinero de forma manual cuando no se generan desde un crédito o un pago.
- **Cuentas Bancarias.** Listado de Cuentas Bancarias de la empresa.

POLIZAS CONTABLES

EN CASCADA

- **Pólizas de Pagos.** Afectan los movimientos bancarios en automático.
- **Cuentas Bancarias.** Listado de Cuentas Bancarias de la empresa.
- **Balanza de Comprobación.** En base a las cuentas contables definidas y las pólizas automáticas generadas.

LAYOUT TIPO BANCO Y TIPO FACEBOOK



LAYOUT - A

TIPO BANCO

- **Dispersión.** Para actualizar múltiples créditos en el banco.
- **Pagos Masivos.** Para registrar de forma masiva una cantidad de pagos desde excel.

LAYOUT - B

TIPO FACEBOOK

- **APP.** Se cuenta con una APP en android. **Codigo01 Movil.**
- **Cobrador.** Se requiere activar el permiso para leer
- **Administrador.** Se requiere un usuario que autorice la operaciones.



PLD



RIP

Operaciones Relevantes, Inusuales y Preocupantes.

SEGUIMIENTO.

Detectadas, historial, Tipos de Cambio.

CRITERIOS DE DETECCIÓN

Formas de detectar operaciones RIP.

PERSONAS BLOQUEADAS

Personas y Entidades bloqueadas.

OFAC

Lista primaria, Domicilios, Datos alternos, Alertas.

PEP

Personas Expuestas Políticamente.



INVERSIONES Y AHORROS



INVERSIONES

INDIVIDUALES

- **Socios.** Manejo de inversionistas que componen el aparato de la empresa.
- **Inversiones.** Vigentes, Vencidas, Proyectadas.
- **Opciones de Reinversión.** Reinvertir todo, **Aumento de Inversión**, Retirar todo, **Reinvertir capital**, Retiro Total, Retiro Parcial.

AHORROS

- **Layouts.** Formatos específicos para subir información mensual.
- **Archivos de Dispersión.** Generación de archivos de créditos otorgados (grupos de 100).
- **Archivos Acumulados.** Histórico de acumulados de acuerdo a semanas o meses.
- **Intereses Anuales.** Cálculo proporcional de acuerdo a fechas, antigüedad y montos.

MÓDULO DE ESPECIALES

CONFIGURACIÓN

INDIVIDUAL

Configuración completa de la empresa con sus parámetros

PARÁMETROS

PERSONALIZABLES

Tasas, Permisos, Bloqueos, Bitácora, Accesos.



ESPECIALES.

EJECUTIVOS

En caso de que haya desarrollos especiales aquí se agregan.

CRM

PROSPECTOS

POR CADA CLIENTE

Listado de prospectos interesados en adquirir un crédito.

AGENTES

ILIMITADO

Manejo y comisionamiento de Agentes que atienden a los prospectos.



SEGUIMIENTO

A todos los prospectos para una correcta atención de todos los interesados.

DIGITALIZACION

ARCHIVO ELECTRÓNICO

POR CADA CREDITO

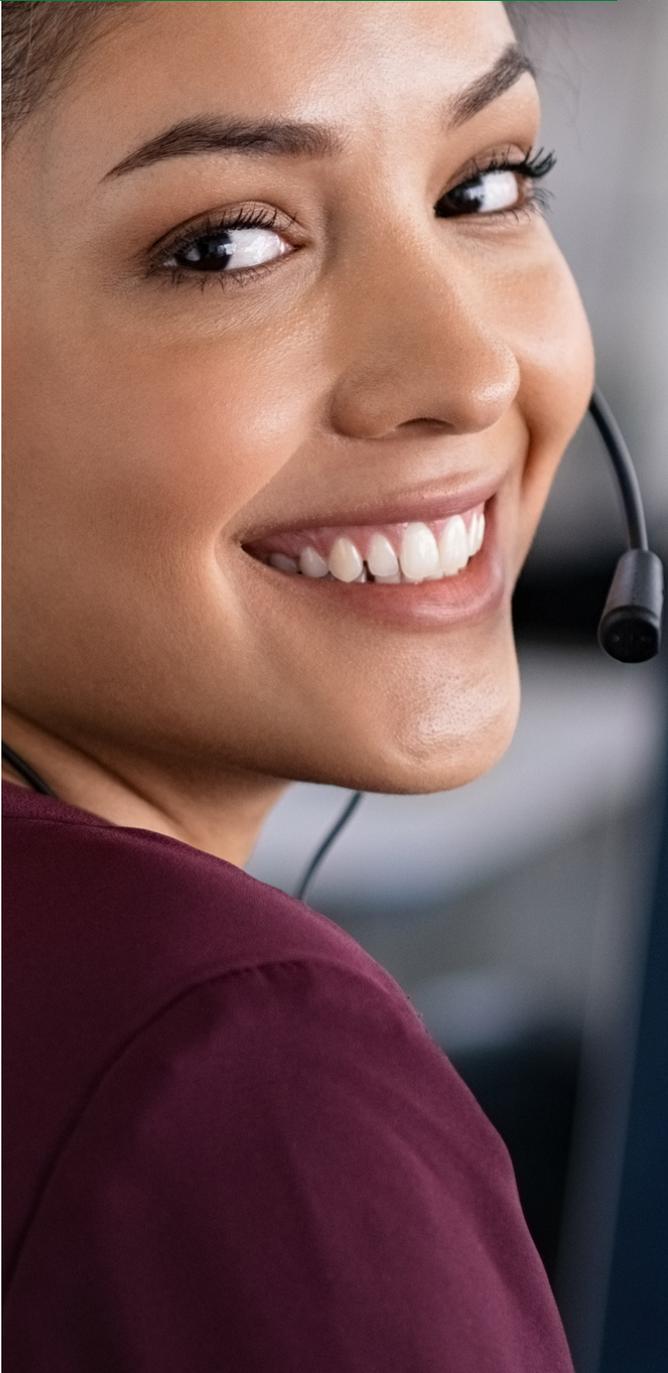
- **Expedientes.** Archivado y digitalización de la documentación de cada crédito y cada cliente.
- **Individual.** A cada cliente se le puede abrir su expediente electrónico llevando un control detallado de sus garantías.
- **Capacidad.** Se le pueden asignar hasta 99 archivos PDF por cada crédito otorgado.

CFDI

COMPROBANTE FISCAL DIGITAL

- **Base.** Generar los CFDI que se entregan a los clientes.
- **Complementos.** CFDI para clientes.
- **Timbres Incluidos.** Se incluyen 50 timbres mensuales. El resto se adquieren por separado.

SOPORTE TECNICO



SOPORTE TECNICO

ALTERNATIVAS

- WhatsApp.
- Correo.
- Ayuda Html.
- Tutorial de Youtube.
- Robot. Inteligencia Artificial.
- Enlace Remoto.
- Llamada Telefónica.

