

PERSONNALISATION
INTÉGRATION
FORMATION

LA SOLUTION INTEGREE DE GESTION ÉVÉNEMENTIELLE
DE VOS DOSSIERS



Recouvrement & Contentieux



WWW.CODIX.EU

FRANCE BULGARIE TUNISIE POLOGNE VIETNAM



Recouvrement & Contentieux

Solution sur mesure avec la qualité et le prix d'un progiciel	3
Un concept original et innovant	4
Des références prestigieuses	5
Les technologies les plus avancées	6
La gestion événementielle des dossiers	7
La méthodologie de mise en place	9
Encore plus de performances	10
Les services	12
iMX Recouvrement & Contentieux: Principales fonctionnalités	13
iMX Recouvrement & Contentieux: Les dossiers	14
iMX Recouvrement & Contentieux: Administration	16
iMX Recouvrement & Contentieux: La comptabilité et la facturation	17
iMX Recouvrement & Contentieux: Les groupes de règles de gestion livrés avec le module de base	18
Contact	20



Solution sur mesure avec la qualité et le prix d'un progiciel

- **iMX** est le résultat de plusieurs années de R&D et d'évolutions permanentes. Les développements sont menés entre le siège de CODIX - à Sophia Antipolis (près de Nice - France) au cœur de la première technopole européenne - et une équipe de haut niveau à SOFIA (Bulgarie). Des Consultants Métier et des Directeurs de Projets sont présents à Paris, Bordeaux, Tunis, Varsovie et Ho Chi Minh.
- **iMX** est une solution logicielle innovante qui permet, dans une structure technique unique facilement personnalisable, d'implémenter les fonctionnalités d'un métier et les spécificités de chaque entreprise.
- **iMX** intègre nativement les concepts les plus avancés (Gestion Événementielle Absolue, redéfinition dynamique de la base de données) mais aussi tous les outils nécessaires (traitement de texte, Work ow, GED, Extranet, E-mail, Téléphonie, Fax, SMS) dans une approche globale.
- **iMX** fonctionne en architecture «Client léger»: Intranet / Extranet/ Internet.
- **iMX** c'est une équipe d'experts spécialisés par domaine capables de proposer les bonnes solutions métier.
- **iMX** est multi devises et multi langues en production et en gestion (dynamiquement sur le même serveur).
- **iMX** c'est aussi une équipe de haut niveau qui offre un support efficace et personnalisé – salué pour son efficacité par les Clients - grâce à la télémaintenance.
- **iMX** c'est l'engagement forfaitaire et contractuel de CODIX pour personnaliser chaque système installé à tous les besoins de chaque Client.
- **iMX**: un niveau d'ouverture et de souplesse inconnus jusqu'alors pour la gestion de tous types de dossiers dans tous les services: Recouvrement, Contentieux, Sinistres, Litiges, etc. de toutes les entreprises, quelque soit leur secteur d'activité...et bien entendu aux Entreprises de Service: Sociétés de Recouvrement et de Gestion de Comptes Clients.



Un concept original et innovant

Dans de nombreux domaines métiers les Directions Générales, Fonctionnelles et Informatiques avaient jusqu'à présent le choix – pour renouveler le Système d'Information en tout ou partie – entre développement spécifique et «progiciel métier».

Chacun connaît les avantages et inconvénients des deux formules:

- adaptations du développement spécifique aux besoins mais non-respect fréquent des coûts et des délais,
- coût inférieur des solutions «progiciel» mais utilisateurs contraints dans l'usage quotidien de leur outil à se plier à un outil peu adaptable,
- difficulté générale, délai et coût des évolutions dictées par l'environnement (ex.: fusion, changement d'organisation, évolution légale, etc.)
- complexité technique fréquente de l'intégration d'outils provenant de divers éditeurs (ex.: ajout d'un progiciel de GED ou de CTI sur un logiciel spécifique ou un progiciel),
- etc.

CODIX a donc développé un outil de «gestion événementielle de dossiers» capable non seulement d'intégrer dans un cadre technique unique toutes les données de votre Entreprise mais aussi l'ensemble des règles de gestion, de calcul, d'attribution des dossiers aux utilisateurs, etc. et des fonctionnalités métier dont vous avez besoin.

En complément de cet outil de base extraordinairement ouvert et puissant basé sur les dernières technologies disponibles, CODIX a fait le choix stratégique d'investir dans le développement d'un ensemble totalement unique d'outils intégrés dont vos utilisateurs ont besoin pour mener à bien leur tâche:

- Images numériques,
- Fax,
- E-mails,
- Téléphonie,
- SMS,
- Traitement de texte.

iMX est donc une solution totalement unique qui apporte aux professionnels du Recouvrement et du Contentieux une solution sans équivalent en terme de retour sur investissement.

Les clients de CODIX peuvent en attester.



Des références prestigieuses

iMX a été choisi par les plus grandes entreprises dans des secteurs d'activité variés:

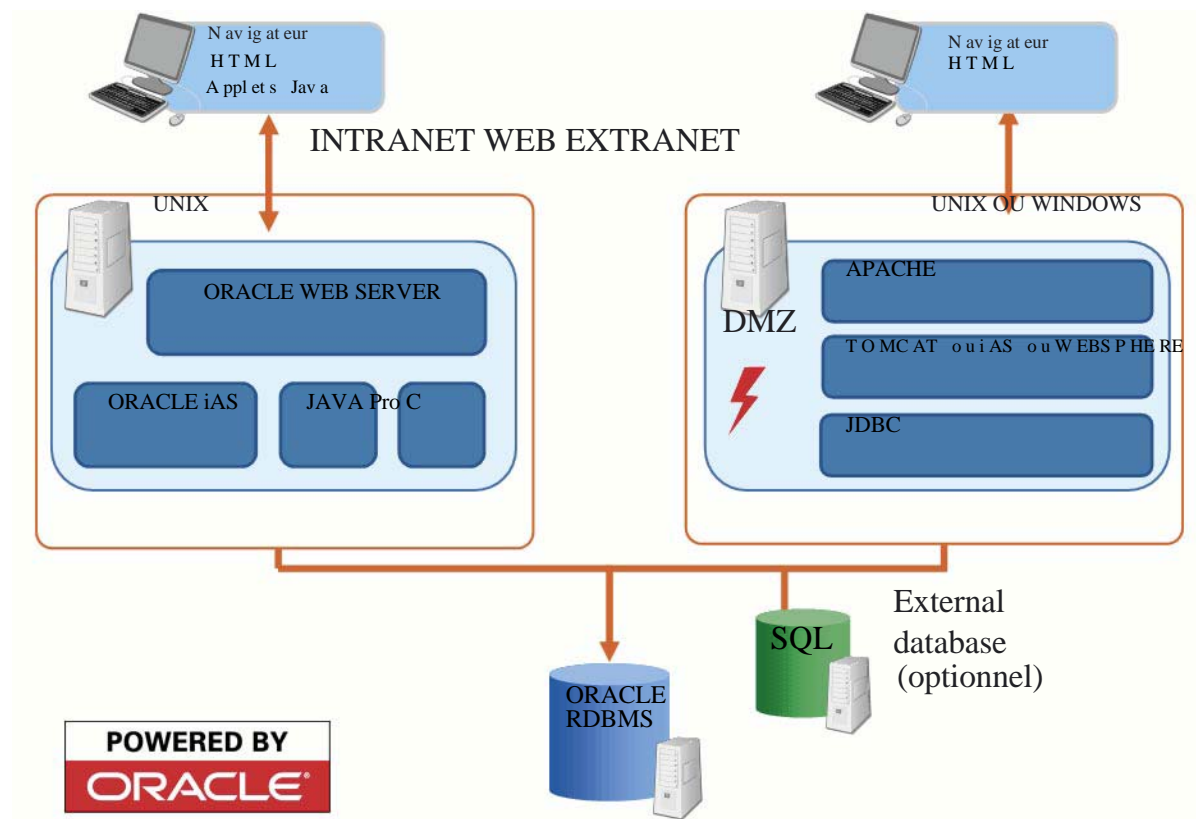


- ATRADIUS
- BAYARD RETRAITE PREVOYANCE
- BKCP (Groupe CRÉDIT MUTUEL)
- CETELEM et COFINOGA (Groupe BNP PARIBAS)
- CGI (Groupe Société Générale)
- CRÉDIT SOCIAL DES FONCTIONNAIRES
- DEXIA CF
- EULER HERMÈS BELGIUM
- FIDUCRE (Groupe ING)
- France TELECOM, MOBISTAR, SONATEL, ORANGE Pologne
- IURIS LINK (Belgique)
- Groupe KBC CF
- SCP BOCCHIO, SCP LEYDET
- SOFINCO, FINAREF, CA Leasing (Groupe Crédit Agricole)
- EFFICO Espagne, EFFICO Portugal, SFRB, CONVERGENCE (Groupe EFFICO-CETELEM)
- SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE
- UNEDIC (Assurances Garantie des Salaires)
- Universum Inkasso Belgique et Pays Bas (Groupe Arcandor)
- UPS CAPITAL
- VW Group Services
- WWW.IDEALWINE.COM
- Etc.

Un Club Utilisateurs actif regroupe régulièrement ces entreprises.



Les technologies les plus avancées



Depuis les premiers développements, les concepteurs d' iMX sont restés fidèles à quelques principes fondateurs:

- Serveur UNIX (AIX, HP-UX, SUN SOLARIS),
- Poste client léger,
- Technologies Oracle (base de données, serveur d'application)

Évolutivité, robustesse et pérennité ont été les principaux critères de choix de ces partenaires.

Aujourd'hui, iMX utilise les dernières technologies disponibles:

- le poste de travail iMX est un PC doté d'un navigateur qui permet – selon les technologies choisies et les besoins – de lancer l'ouverture d'une applet Java dans laquelle s'exécute l'application ou d'ouvrir une page HTML.
- D'autres applets Java CODIX sont utilisées pour visualiser une image ou un courrier, signaler un appel téléphonique entrant, etc.
- Les interfaces utilisateurs sont développées avec les outils d'Oracle IAS (Internet Application Server) ou avec des technologies J2EE,
- le moteur d'inférence du Système Expert est en Pro*C.

Cette technologie offre des avantages indéniables:

- Facilité de déploiement,
- Intégration à tous les réseaux,
- Accès immédiat à une nouvelle version par tous les postes de travail (télémaintenance).



La gestion événementielle des dossiers

Que signifie «gestion événementielle absolue» des dossiers?

A tout moment, une information – quelle qu'elle soit – parvenue au système par une saisie clavier ou une interface avec un autre système d'information doit pouvoir être traitée par un système pouvant exécuter n'importe quelle règle (de gestion, de calcul, etc.) et – le cas échéant – entraîner une production (édition d'un courrier, envoi d'un fax, d'un e-mail, repositionnement du dossier dans un agenda pour action immédiate ou ultérieure, attribution du dossier à un nouvel utilisateur, etc.)

De plus le système doit pouvoir gérer dans un dossier n'importe quelle donnée aussi bien au niveau «intervenant» du dossier que des données descriptives d'une pièce (facture, contrat, éléments d'un jugement, etc.) et des éventuels éléments financiers rattachés.

Voici comment iMX réponds totalement à tous ces besoins:

La redéfinition dynamique de la base de données

iMX – dans le cadre d'une structure logique de dossier unique à tous les métiers traités et à tous les Clients - permet de redéfinir dynamiquement sur chaque site une partie importante de la base de données Oracle: toute information spécifique à un client quelle que soit son activité et le contenu de ses dossiers peut ainsi être – sans limite – prise en compte dans le système.

La gestion des données spécifiques de chaque client

Les informations spécifiques ainsi stockées dans la base de données, iMX gère la notion de «pièce», c'est à dire un ensemble logique de données introduites dans le dossier (exemple: la pièce «contrat», la pièce «facture», la pièce «jugement», etc.). Si un client ne trouve pas dans la vaste bibliothèque de pièces existantes dans le système un modèle lui convenant, il suffit de développer une nouvelle pièce spécifique... De même, il est possible de gérer des données spécifiques pour chaque type d'intervenant du dossier (Client, propriétaire de la créance, tiers, etc.)

Les variables

Toutes les données (standards ou spécifiques) peuvent être définies comme des «variables» qui sont:

- soit les données contenues dans la base Oracle (ex.: le code postal d'un tiers , le nom du Client, le solde d'une créance, etc.),
- soit des objet-métiers définis à partir des données simples à l'aide d'un syntaxe et une bibliothèque de fonction,
- soit même le résultat de l'exécution d'un groupe de règles du système expert (ex. : le scoring «Qualité Intervenant »).

Les variables peuvent être utilisées par les règles du système expert et intégrées dans les textes (courriers, faxes, E-mail, etc.) produits par le système.

Le Système Expert

Il comprend deux sous-ensembles:

- La gestion de toutes les règles du système (règles de gestion, règles de calcul, règles d'attribution des dossiers aux utilisateurs, etc.)
- La bibliothèque des textes émis par le système (édition papier, fax, E-mail, SMS)

Les évolutions du Système Expert peuvent aisément être assurées par chaque Client grâce aux outils de haut niveau livrés avec le Module de Base:

- SE Designer: gestion totalement graphique des règles du Système Expert
- System Text Editor: gestion de la bibliothèque de tous les textes produits par le système

iMX permet ainsi de GÉRER TOUTES LES DONNÉES et
TOUTES LES RÈGLES DE GESTION QUELQUE SOIT L'ENTREPRISE



La méthodologie de mise en place

La mise en place d'une solution aussi ouverte aux besoins des utilisateurs ne se fait pas comme celle d'un progiciel habituel. Une méthodologie rigoureuse de mise en place s'avère nécessaire. Elle s'appuie sur les compétences «Métier» et les compétences techniques de nos équipes de consultants et développeurs.

Elle est réalisée dans le cadre du «Système Qualité» de CODIX. L'ensemble des services de CODIX sont certifiés ISO 9001:2000.

L'expertise Métier:

Les spécifications détaillées du futur système personnalisé pour chaque Client se font toujours sur la base d'un projet de spécifications proposé par les experts métier de CODIX.

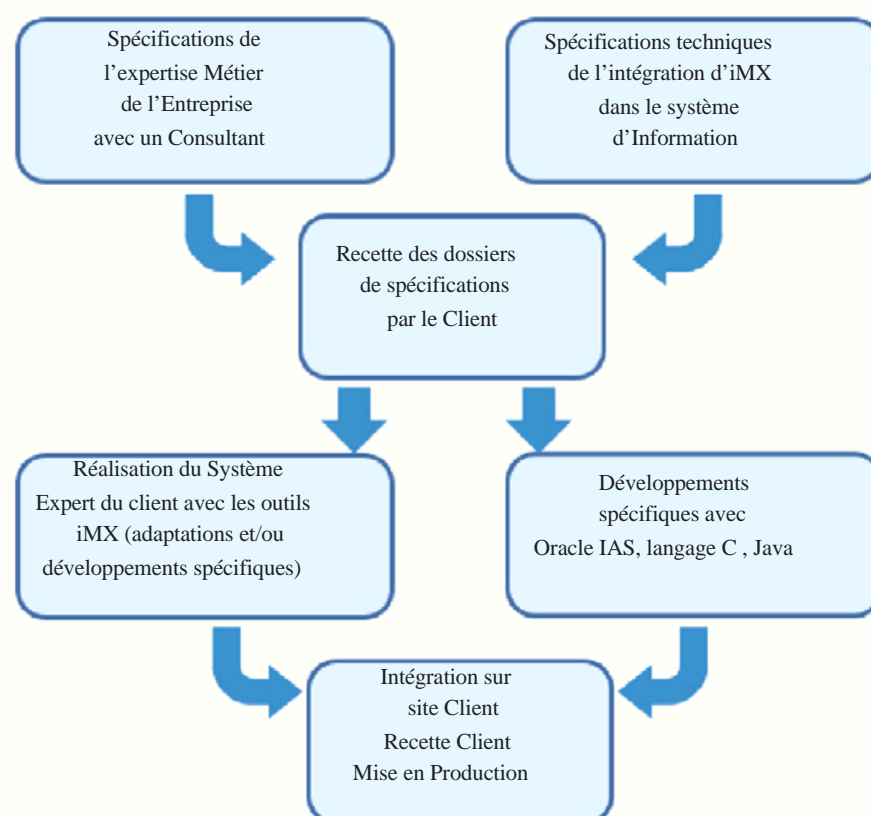
La personnalisation aux besoins de chaque client:

Selon les contraintes et les besoins, les interfaces standards, les écrans «pièces», les états fournis en standard sont utilisés. Là encore, il est toujours aisé de répondre à chaque client en menant à bien les développements spécifiques nécessaires grâce à la structure ouverte de la solution.

Les services d'intégration sur site:

CODIX prends en charge l'ensemble des prestations d'intégration sur site.

Ces prestations sont dans tous les cas - réalisées par CODIX AU FORFAIT sur la base d'une étude de cadrage CODIX ou d'un cahier des charges Client





Encore plus de performances

Afin d'assurer à ses clients un maximum de services et de répondre à l'ensemble des demandes (générales ou spécifiques), CODIX a décidé d'investissements stratégiques en développant nativement au sein même de la solution les outils complémentaires nécessaires à la bonne gestion des dossiers. Les coûts d'intégration et de mise en place de ces modules sont donc nuls.

1 **iMX**TEL

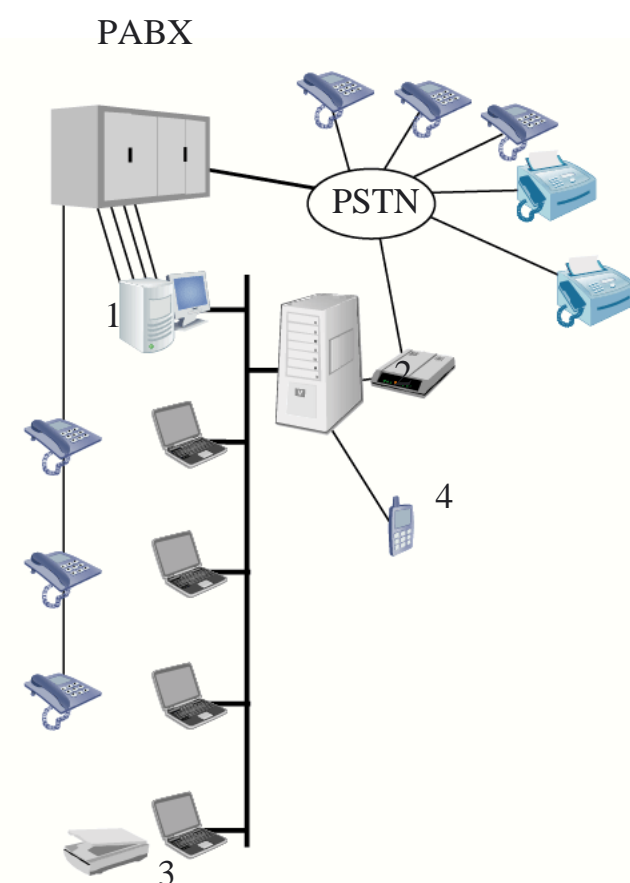
automatise la gestion des appels sortants et entrants et gère un serveur vocal.

L'interface est réalisée soit par connexion – via des cartes spécialisées (Dialogic) - avec le PABX soit en utilisant les technologies de VOIP.

iMX TEL se place au plus haut niveau des outils du marché en terme de fonctionnalités techniques téléphonie.

Gestion de scripts d'assistance, des groupes d'utilisateur, nombreux reportings - dont certains temps réel - font partie du module de base.

Mais de plus, l'intégration à la base de données de Production, la gestion en temps réel par le Système Expert, font d'iMX TEL un outil sans équivalent sur le marché.



2 **iMX**FAX

permet au système expert ou à un utilisateur de faxer à tout correspondant, n'importe quel document aussi facilement que d'en demander l'édition sur une imprimante du système. La situation des télécopies émises est mémorisée au niveau dossier et dans un journal. Les gains en terme de temps (édition, manipulation, temps d'envoi) et de coûts sont évidents.

Si le système est doté de l'option imagerie, ce module sait aussi recevoir les télécopies de vos correspondants et les mémoriser. Un opérateur peut alors soit les imprimer soit les affecter directement à un dossier. L'utilisateur du dossier est prévenu par un message.

3 **iMX** IMAGERIE

offre à l'utilisateur un outil de productivité exceptionnel avec un accès immédiat - via l'historique du dossier- aux images des documents scannés ou des faxes reçus. Les images peuvent également venir d'autres systèmes d'information en amont. Les images conservées dans le dossier iMX peuvent être gérées par le Système Expert (ex.: édition d'un courrier avec en annexe la copie d'un contrat, envoi d'un fax avec l'image d'un courrier reçu d'un client à partenaire, etc.)

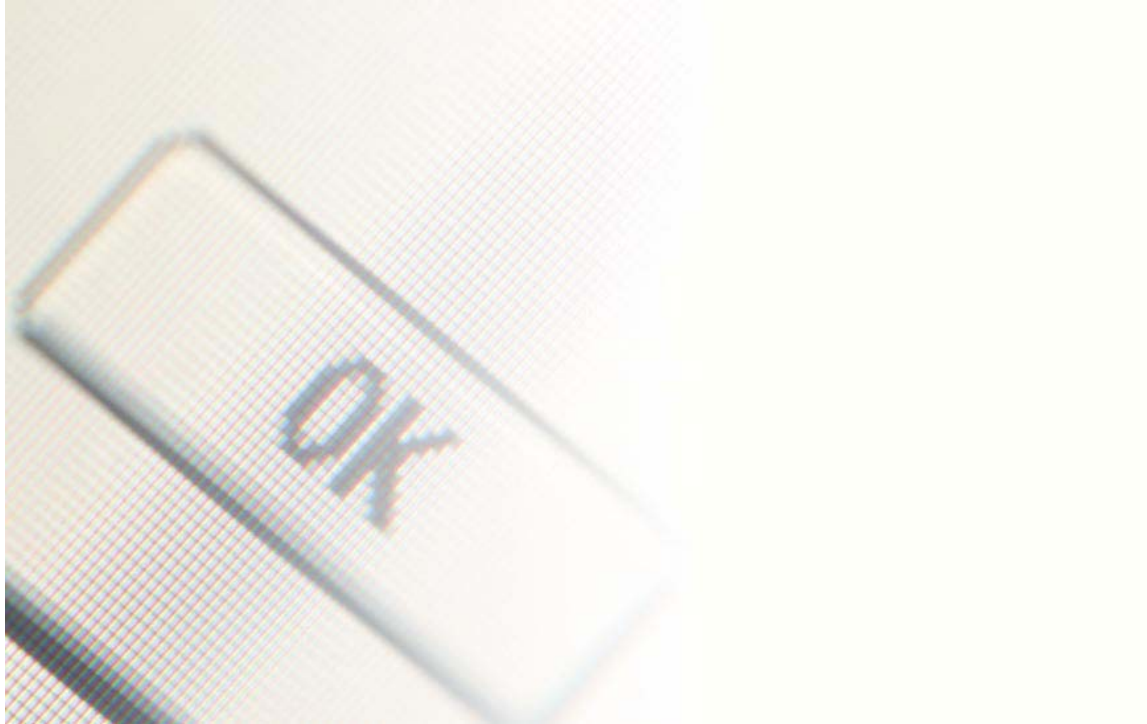
4 **iMX** SMS

assure l'émission de SMS via un simple téléphone portable connecté sur le serveur ou par une liaison avec le service spécialisé d'un opérateur de téléphonie dans le cas de volumes plus importants.

5 **iMX** AD

Avec le module AD - pour Analyse et Décision – CODIX livre, pour chaque métier, un Infocentre qui va être exploité grâce au logiciel Oracle Discoverer. Chaque Client dispose donc immédiatement des objets métier et des tableaux de bord relatif à son activité. Il peut ensuite facilement enrichir l'outil pour répondre à ses besoins spécifiques.

Le module de base iMX est livré en standard avec la gestion des E-mails intégrée.



Les services

Un support continu par télémaintenance

Chaque site iMX est doté d'un accès au service télémaintenance CODIX, généralement via une ligne Numeris et un routeur.

Ces connexions sont entièrement sécurisées. Nous pouvons ainsi transmettre en toute sécurité, rapidement et automatiquement, toute modification, développement spécifique ou nouvelle version de programme chez tous nos clients.

A l'aide de ces outils, notre équipe chargée de support démontre son haut degré de compétence, sa disponibilité et son expérience de votre profession.

L'assistance par télémaintenance est l'un des services offerts dans le cadre du CONTRAT DE SERVICE GLOBAL qui comprend également l'assistance téléphonique et la livraison des nouvelles versions.

La formation

La mise en place d'un nouvel outil informatique dans une Entreprise nécessite une formation adaptée et performante.

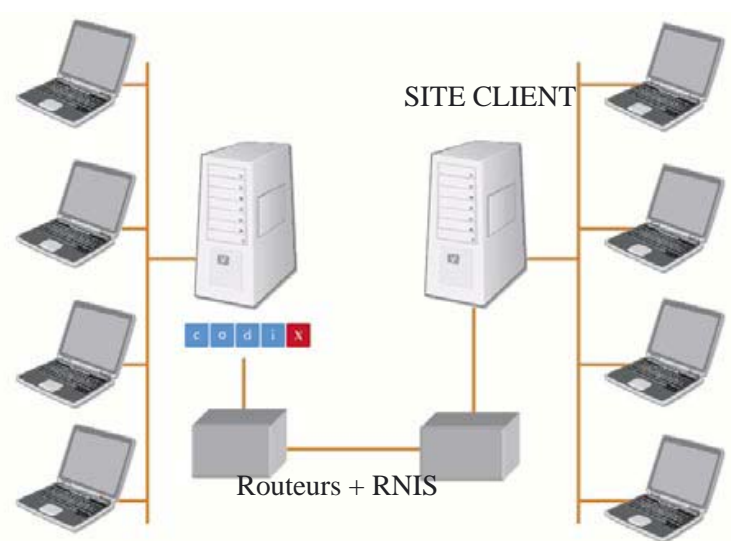
CODIX a donc mis en place un ensemble de modules de formation adaptés à chacune des fonctions du Service:

- utilisateur
- administrateur du système
- exploitation
- modèle conceptuel de données
- etc.

Pour les entreprises qui souhaitent assurer la réalisation et/ou la maintenance de leur système expert a été prévu le module «Pratique du système expert».

La structure très souple de ce plan de formation autorise une adaptation à l'organisation de chaque entreprise.

Cette formation est complétée, lors du démarrage, par une assistance sur site.



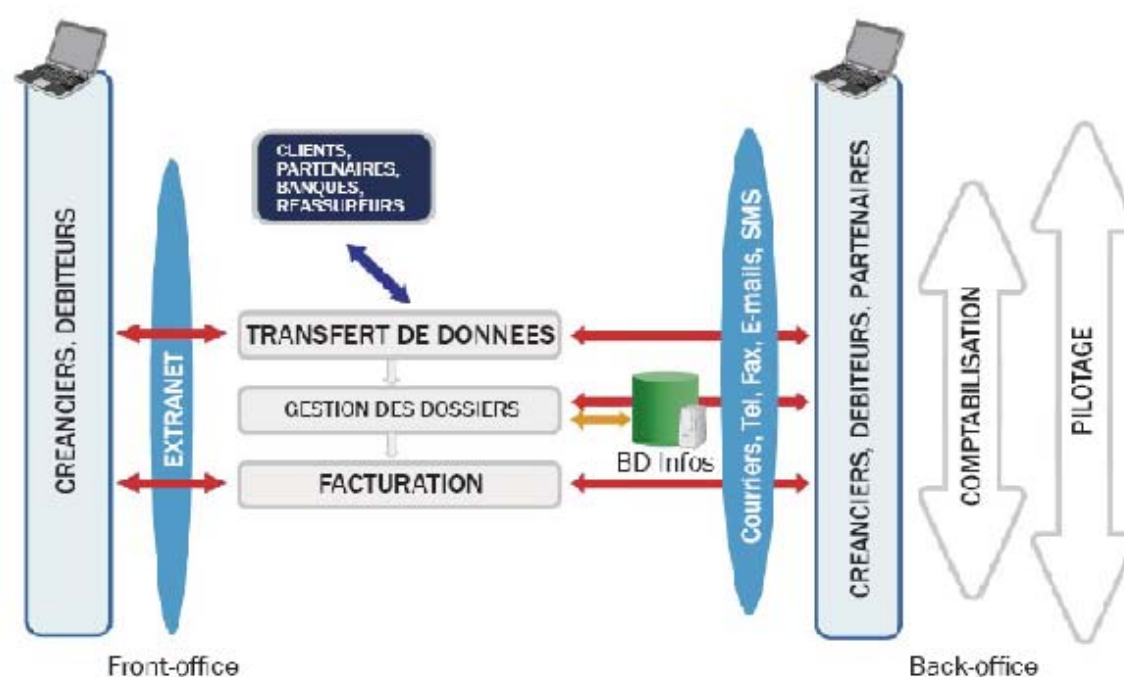
Recouvrement & Contentieux Principales fonctionnalités

Solution de gestion événementielle multi langues et multidevises, iMX Recouvrement propose une solution complète de gestion d'un service Recouvrement / Contentieux ou d'une société de services dans le même domaine.

iMX gère les relations avec les propriétaires de créances, les débiteurs, les partenaires (huissiers, avocats, cabinets de recouvrement, etc.).

iMX assure également de façon transparente pour les utilisateurs la Comptabilisation pendant l'ensemble du traitement des dossiers, permettant un audit détaillé de chaque mouvement comptable et un traçage jusqu'à l'évènement de gestion (dans le dossier) ayant entraîné ce mouvement.

iMX offre enfin les outils de pilotage nécessaires à l'Entreprise.



Recouvrement & Contentieux

Les dossiers

- Attribution du gestionnaire, orientation et traitement par des règles Système Expert, en fonction d'habilitation et profil.
- Nombre illimité d'intervenants (acteurs) avec une base d'individus unique.
- Pris en charge par le système expert, le dossier est automatiquement traité sans aucune intervention du gestionnaire en fonction des événements. A tout moment, un gestionnaire selon des habilitations peut reprendre la main sur un dossier et le traiter "en manuel" pour gérer des cas non pris en compte dans l'automatisme du Système Expert.
- Chaque gestionnaire possède un agenda c'est à dire la liste des dossiers sur lesquels il doit intervenir pour des actions qui lui sont attribuées par le système expert. Les messages parviennent soit du système expert soit d'une action manuelle du gestionnaire lui-même ou d'un autre gestionnaire. Certaines actions sont associées à des délais de traitement. Si ces derniers ne sont pas respectés, le système positionne un message dans la boîte à lettres du responsable du gestionnaire. Les dossiers en attente sont donc ainsi suivis avec précision.

Le gestionnaire peut à tout moment, consulter le «chrono», historique de tous les événements survenus dans la vie du dossier, présentés par ordre chronologique inverse pour faciliter la recherche sur les événements récents, avec possibilité:

- d'accès au contenu de tous les textes émis (lettre, fax, mail), réédition immédiate d'une lettre,
- d'appeler un intervenant au téléphone
- de visualiser tous les documents reçus et possibilité d'impression sur papier (option imagerie).
- de visualiser le détail de tous les éléments comptables et de gestion survenus dans le dossier

Un menu déroulant, lui permet l'accès direct à tous les processus métier ainsi qu'aux fonctionnalités d'iMX soit aux:

- Textes: de la bibliothèque qui lui permet de demander l'édition et de personnaliser n'importe quel courrier pour le dossier à partir de l'éditeur de texte CODIX
- Express: pour l'envoi rapide d'un courrier libre à tout intervenant du dossier ou de la base de données.
- Aux autres dossiers d'un même intervenant (débiteur, huissier, tribunal, etc...)
- Saisies (ou réception par eux) de tout mouvement de fonds: encaissements, avec ventilation contrôlée sur les dossiers du débiteur et lettrage automatique sur les échéances, virement dossier à dossier
- Modification lettrage
- Saisie d'informations (exemple: notes sur une conversation téléphonique).

- Ecran dossier: affichage et mise à jour de toutes les données du dossier:
 - Intervenants,
 - Rajout d'intervenants (caution, avocat ou autres)
 - Saisie de pièces supplémentaires au dossier
 - Visualisation du système expert: les étapes déjà suivies par le dossier et les procès déroulés
 - Visualisation du compte dossier
 - Désarchivage dossier
- Le responsable du système a la possibilité de personnaliser les menus de chaque utilisateur et de lui attribuer des habilitations et des pouvoirs.

L'utilisateur dispose d'une aide en ligne permanente et de boutons de fonction contextuels.

Les échanges de données (interface standard ou spécifique)

- Création automatique de données (dossiers, individus) à partir des informations provenant des autres systèmes d'information de l'entreprise ou de clients ayant confiés leurs dossiers en gestion – notamment pour la migration.
- Récupération d'informations et retour de données vers d'autres systèmes.

Extranet

- Les propriétaires de créances peuvent créer les dossiers, consulter leurs dossiers, saisir un versement direct ou information, communiquer avec leurs gestionnaires, etc.
- Les débiteurs peuvent consulter leur compte, laisser des messages et effectuer éventuellement des règlements en ligne (télépaiement).
- Les utilisateurs de l'entreprise peuvent se connecter à distance pour accéder à des transactions spécifiques.
- Les partenaires peuvent consulter leurs dossiers, saisir un paiement, litige ou information, communiquer avec les gestionnaires, etc.

iMX permet ainsi de gérer toutes les données et toutes les règles de gestion du métier du recouvrement et du contentieux.

Recouvrement & Contentieux Administration

L'entreprise et son personnel

Gestion des caractéristiques de base de chaque Entreprise et des utilisateurs du système:

- Mots de passe,
- Affectation des imprimantes aux postes de travail,
- Priorité des tâches par utilisateur,
- Menus personnalisés,
- Habilitations applicatives par utilisateur,
- Gestion des pouvoirs et des plafonds
- Gestion des absences et congés pour affecter l'agenda d'un gestionnaire à un autre gestionnaire pendant une période déterminée.

L'exploitation du système

La gestion des éditions

iMX possède un gestionnaire de file d'attente extrêmement puissant qui autorise avec facilité toutes les manipulations possibles des textes en attente d'édition:

- Changement d'imprimante, de type de papier, de priorité,
- Visualisation d'un texte en attente d'édition,
- Récupération d'un texte déjà édité pour en demander la réédition.

Cet outil gère également les télécopies émises.

Etats – statistiques et reporting

Etats standards ou spécifiques, en direct ou en différé

Recouvrement & Contentieux

La comptabilité et la facturation

La comptabilité

iMX possède un outil de paramétrage puissant qui permet de générer tout scénario d'écritures comptables à partir de n'importe quel évènement de gestion: les mouvements sont pris en compte dans la comptabilité générale de Production iMX et/ou sont envoyées par eux sous forme d'écritures ou de Comptes Rendus d'Evènements comptables vers d'autres logiciels qui peuvent assurer la gestion de comptabilité générale et budgétaire, la trésorerie, etc. La comptabilité "Dossiers" est gérée en temps réel.

iMX est livré avec un module complet d'exploitation de la comptabilité générale qui permet, entre autres, un audit comptable total (accès direct au fait générateur d'une écriture et au dossier concerné) et toutes les éditions (Grand-livre, journaux, balances et éditions réglementaires) avec possibilités d'intégrer également les écritures externes (paye, frais généraux, etc. ...).

La facturation

Le module de facturation a été conçu pour permettre aux Entreprises de facturer leurs clients. Il est également utilisé pour suivre le coût de gestion par société, produit, etc. ... pour les sociétés d'un même groupe utilisant un seul système iMX.

Ce module est entièrement paramétrable (postes de facturation, périodicité, type de compensation, relevés, etc.). Il est même possible de prévoir des états de facturation spécifiques par propriétaire de la créance.

Il est bien entendu intégré à la comptabilité.

Recouvrement & Contentieux

Les groupes de règles de gestion livrés avec le module de base

Gestion compte client

Scoring et segmentation dossier

Amiable: recherche et suivi accord de paiement

Decheance du terme

- envoi Mise en demeure et déchéance du terme

Recherche et suivi d'accord

- Recherche Accord Amiable en interne
- Suivi Accord Amiable en interne
- Recherche Accord Amiable par Huissier
- Suivi Accord Amiable par Huissier
- Recherche Accord Amiable par SR
- Suivi Accord Amiable par SR
- Dernières actions avant prise de titre

Prise de titre

- Injonction de Payer
- Opposition à IP
- Assignation
- Appel
- Saisine du JEX avec ou sans Avocat
- Appel sur saisine du JEX
- Recherche d'accord pendant prise de titre
- Suivi pendant prise de titre

Execution

- Saisie Vente
- Saisie attribution
- Saisie Rémunérations
- Saisie Immobilière
- Saisies conservatoires
- Saisie appréhension
- Etc.

- Récupération
- Vente

Suivi prestataires

- Missions confiées (Enquêtes, Expertise, Amiable, Prises de titre, etc.)

Garanties et suretes

- Inscription d'hypothèques provisoires et définitives
- Nantissements
- Gages
- Clause de réserve de propriété
- Gestion des cautions

Incidents

- PSA
- Escroquerie
- Litige

- Procédures collectives: RJ/LJ
- Surendettement: Recevabilité Neiertz, Recevabilité Borloo, Plan Définitif

Clotures

- Dossiers Soldés
- Irrécouvrables

Reactivation dossiers



Contact



www.codix-france.com

FRANCE BULGARIE TUNISIE POLOGNE VIETNAM

Contact:

50, Rue de l'Artisanat Charguia 2 2035 Tunis Carthage Tunisie
M. Fodhiel KERKENI

Tél: +216 71 940 455

Fax: +216 71 940 865

E-mail: fkerkeni@codix-france.com

Les documentations des autres modules optionnels d' iMX:
iMX TEL, EXTRANET, FAX, E-MAIL, SMS
sont disponibles sur le site WEB de CODIX
www.codix.eu