



GUÍA DEL USUARIO

MÓDULO: TIPS PARA EMPEZAR

Sobre CofaNet Essentials

CofaNet Essentials es un servicio en línea para la gestión de la póliza Coface, ofreciendo un acceso seguro y directo a los sistemas de suscripción de riesgo de Coface y permitiendo que los límites de crédito se gestionen en un marco de tiempo más eficiente. Le proporciona la libertad y flexibilidad para gestionar sus carteras de clientes, tanto en su país como en el extranjero.

Le permitirá a usted:

- Revisar la solvencia de sus clientes
- Aplicar a decisiones de sus nuevos o antiguos clientes
- Monitorear las decisiones de crédito actuales
- Crear/Enviar una notificación de cuenta vencida
- Hacer seguimiento del estado y proceso de sus notificaciones de impago
- Declarar su facturación
- Exportar su información a su propio software
- Obtener un *snapshot* de distribución de su cartera de riesgo crediticio

Especificaciones técnicas mínimas de CofaNet Essentials

- Chrome 51
- Safari 9.0.3
- IE11
- Mozilla Firefox 45



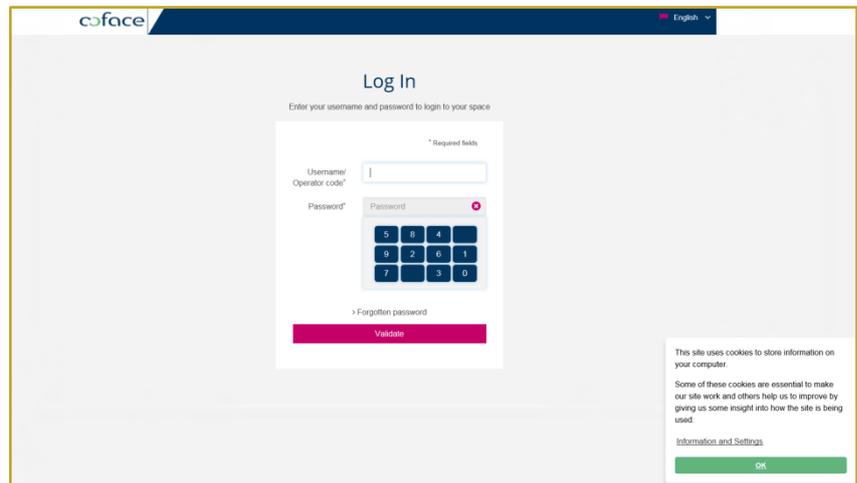
La siguiente guía le proporcionará algunos tips para empezar con CofaNet Essentials

El Básico, Avanzado y el Módulo de Administrador le proporcionará con mayor detalle todas sus funciones.

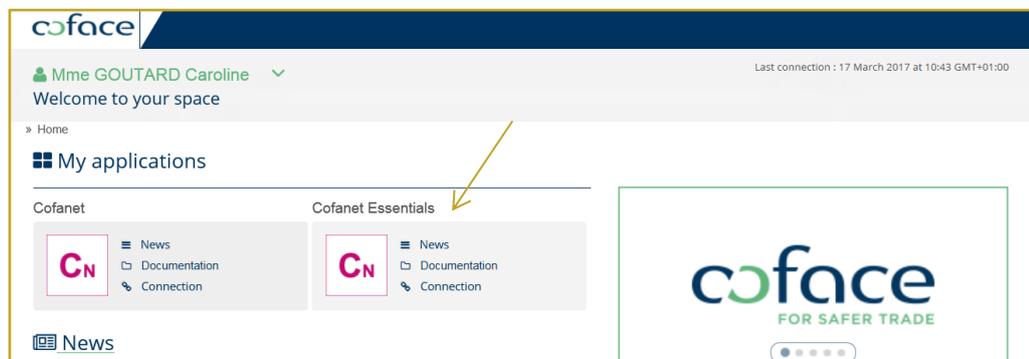
Inicie sesión

Para acceder a CofaNet Essentials, usted deberá iniciar sesión desde el Portal <https://cofanet.coface.com/es/login> usando el código de usuario que se le envió cuando se suscribió a Cofanet Essentials.

Se le adjuntará también una clave inicial la cual deberá modificar una vez ingrese por primera vez al portal. Puede cambiar su contraseña las veces que quiera desde “Mis preferencias”. Su contraseña deberá estar compuesta por 6 dígitos.



Desde el portal, usted deberá hacer click en CofaNet Essentials



Su contraseña deberá respetar las condiciones indicadas en la página de inicio

- Deberá tener exactamente 6 dígitos
- No se permitirá una clave circular (quiere decir: 123456 ó 9012345)
- No se permiten tres dígitos consecutivos



Descubriendo CofaNet Essentials

CofaNet Essentials le ofrece un acceso directo a la suscripción integral de riesgo y a los sistemas de información de Coface. De acuerdo con los términos de su contrato, usted tiene acceso a varios productos y características para administrar sus cuentas por cobrar en el tiempo más eficiente.

I. Experimentando las funciones de CofaNet Essentials

a. Cabecera

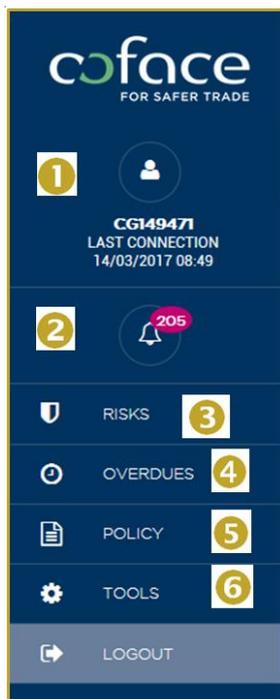
- La cabecera está compuesta por:



- El logo y nombre de la aplicación
- El “Buscador” (Función completa de búsqueda automática, y función de búsqueda avanzada) estará resaltado en rosado, para identificar y agregar nuevos clientes a su cartera (vea la sección III en tips).
- El cuadro del contrato: el número de contrato actualmente seleccionado. Si usted tiene más de un contrato, una lista desplegable le permitirá seleccionar el contrato que desee en cualquier momento.

b. Barra de navegación

La barra de navegación, o la barra de menú está ubicada en el lado izquierdo. Usted podrá acceder a todos las características que le permitirán administrar sus cuentas por cobrar:



- 1 Preferencias del usuario:** podrá guardar sus propias configuraciones, idioma, contrato por defecto.
- 2 Notificaciones:** usted será notificado sobre cualquier decisión tomada “offline”, cualquier modificación sobre decisiones de crédito existentes, suministro de informes comerciales, e información y/o acción relacionada con su obligación contractual.
- 3 Riesgos:** obtenga una visión general sobre la solvencia de su cliente y la más reciente información sobre nuestras decisiones de crédito, y solicite productos (empresa por empresa o por conjunto de empresas que utilizan la función de importación masiva).
- 4 Cuentas vencidas:** podrá acceder a todas sus notificaciones de cuentas vencidas, y visualizar el seguimiento de sus casos de siniestro e indemnizaciones.
- 5 Póliza:** podrá acceder a las principales características de su póliza, y podrá personalizar su cartera con sus propios campos de usuario. También podrá ver una lista con todos los documentos que ha enviado

a Coface.

- 6 **Herramientas:** Podrá acceder a sus exportaciones personalizadas, obtener un snapshot de la distribución de su cartera de riesgo, y declarar información negativa sobre una empresa o comprador.

c. Colores

A través de CofaNet Essentials, los códigos de colores hacen la diferencia entre los productos relacionados a su contrato.

| | |
|---|---------------------------------------|
|  | Productos de Seguro de Crédito |
|  | Productos de servicios de Información |
|  | Productos de Cuentas vencidas |

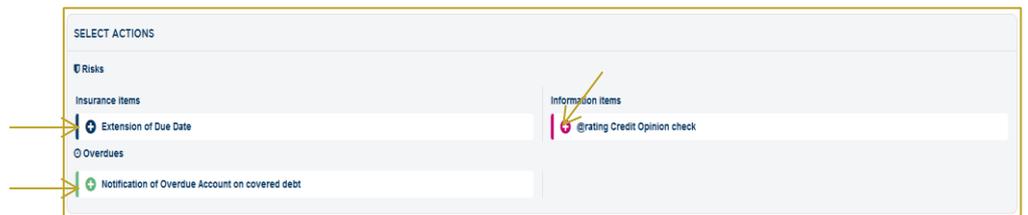
Ejemplos:

- En las carteras, la vista de los colores está desplegada como una línea:



| Company name | Identifier | Product | Amount | Status | Last update date |
|--|--|-----------------------------|--------------------|--------------|------------------|
| AL NHAIR STEEL TRADING LLC 1844 Dubai Country: Dubai | EasyNumber: 0000490618641 Customer reference: | Credit Limit | 25,000 EUR | Reduced | 13/03/2017 |
| FRIEDRICH CAMBI 3620 Langenfeld Country: Germany | EasyNumber: 0000249111354 Customer reference: 7 | Credit Limit | 1,000 EUR | Fully agreed | 09/03/2017 |
| SOLITEC 9831000000 Country: France | EasyNumber: 00000116680742 Customer reference: | Rating Credit Opinion check | @@@ 100,000 EUR | Fully agreed | 09/03/2017 |
| QIBL LAJME LLC Dubai Country: Dubai | EasyNumber: 0000999686261 Customer reference: | Credit Limit | 0 EUR | Refused | 08/03/2017 |

- Cuando se ordena un producto o se envía una notificación:



SELECT ACTIONS

- Risks
- Insurance Items
 - Extension of Due Date
 - Overdues
 - Notification of Overdue Account on covered debt
- Information Items
 - @rating Credit Opinion check

II. Una hojeda a través de Cofanet Essentials

Las siguientes funciones y, nuestra vista, le ayudarán a navegar de manera más fácil a través de Cofanet Essentials:

a. Vista de la cartera

CofaNet Essentials le proporciona una vista de su cartera de clientes. En un vistazo puede revisar la solvencia crediticia de sus clientes, las decisiones de suscripción de riesgo de Coface, y dar seguimiento al proceso de indemnización. Por defecto, la vista de la cartera desplegará las últimos 200 compañías en las se han registrado cambios. Puede utilizar el criterio de búsqueda 4 para

adaptar la lista de la cartera a sus necesidades. Usted puede también usar la función de “Exportar”
5 para tener acceso a su cartera completa.

Risk Portfolio

SEARCH CRITERIAS
COMPANY

Company:

Filter by company name, country, city, customer reference, EasyNumber

| Company name | Identifier | Product | Amount | Status | Last update date |
|--|--|---------------|--------------------|--------------|------------------|
| BOLYGUES TELECOM 75116 PARIS 16 Country : France | EasyNumber : 00000127144234 Customer reference : | Credit Limit | 180,000 EUR | Fully agreed | 16/03/2017 |
| AL JUDAH CONTRACTING LIMITED COMPANY T/R AL JO... 11472 Riyadh Country : Saudi Arabia | EasyNumber : 00008441309146 Customer reference : | Full Report | | Delivered | 15/03/2017 |
| OLYMPIQUE LYONNAIS 69150 DECINES CHARPIEU Country : France | EasyNumber : 00000133445381 Customer reference : ol | @rating Limit | X 0 EUR | Refused | 16/03/2017 |
| AL NIMR STEEL TRADING LLC 18444 Dubai Country : Dubai | EasyNumber : 00000490618641 Customer reference : | @rating Limit | @@@ 100,000 EUR | Fully agreed | 16/03/2017 |
| | | Credit Limit | 25,000 EUR | Reduced | 13/03/2017 |

b. Vista de los detalles de las compañías

CofaNet Essentials le proporciona una vista detallada de todos sus productos de riesgo, información y cuentas vencidas por compañía. Cada ficha de las compañías le da también acceso a todas las acciones relacionadas con los productos/servicios.

Esta vista es el **“punto de entrada”** a todas las acciones dentro de Cofanet Essentials.

OLYMPIQUE LYONNAIS

DRA: 7 Customer reference : ol

COMPANY DETAILS

RISK MANAGEMENT ITEMS

@rating Limit
 Effective date : 16/03/2017
 End date :
 Status : Fully agreed
 Amount : @@@ - 100,000 EUR

OVERDUE MANAGEMENT ITEMS

SELECT ACTIONS

Risks

Insurance items
 Extension of Due Date

Report items
 Full Report

Overdues
 BcProduct.deliveryType.NOA_CI

Information items
 @rating Credit Opinion check

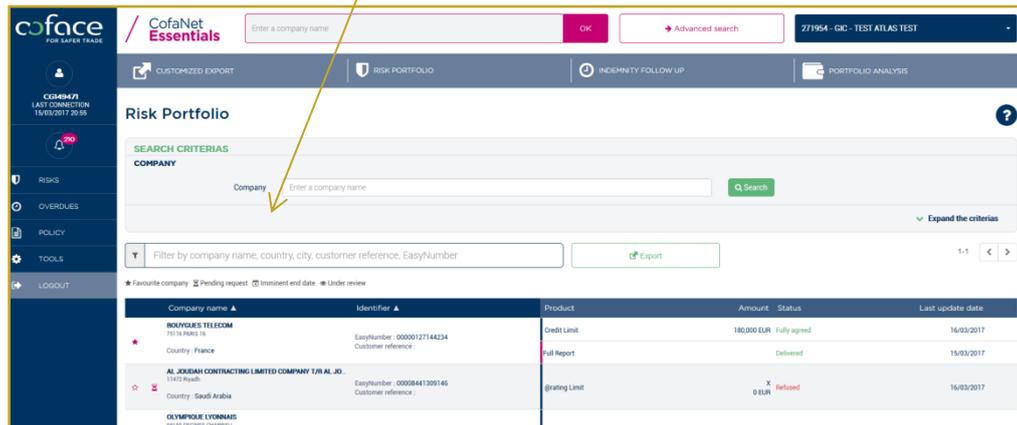
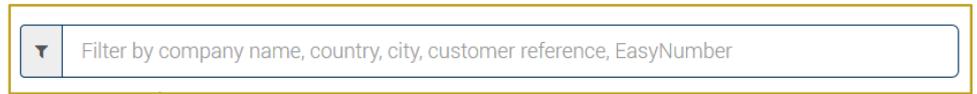
La vista también le proporciona:

- El histórico de todas las decisiones previas del cliente **6**
- Vista multi-contrato **7**

e. Filtrado en las tablas

Para ayudarlo a encontrar información dentro de las tablas de manera más sencilla (por ejemplo las carteras o las notificaciones) puede usar el filtro “Type as you go” (o “Filtro de Vista”).

Este despliega los resultados que contienen solo las palabras que usted a ingresado.



The screenshot shows the CofaNet Essentials Risk Portfolio interface. The top navigation bar includes the CofaNet Essentials logo, a search bar, and user information. The main content area is titled "Risk Portfolio" and features a "SEARCH CRITERIAS" section with a "COMPANY" filter. Below this, there is a filter input field with the text "Filter by company name, country, city, customer reference, EasyNumber" and an "Export" button. The main table displays risk data for three companies: BNP PARIBAS TELECOM, AL JOUBAHI CONTRACTING LIMITED COMPANY F/R AL JO, and OLYMPIQUE LYONNAIS. The table columns are Company name, Identifier, Product, Amount, Status, and Last update date.

| Company name | Identifier | Product | Amount | Status | Last update date |
|---|---|---------------|-------------|------------------|------------------|
| BNP PARIBAS TELECOM 7518 PARIS FR | EasyNumber : 00000227144234 Customer reference : | Credit Limit | 180,000 EUR | Fully agreed | 16/03/2017 |
| AL JOUBAHI CONTRACTING LIMITED COMPANY F/R AL JO. 11472 Riyadh | EasyNumber : 00008441309146 Customer reference : | Full Report | | Delivered | 15/03/2017 |
| OLYMPIQUE LYONNAIS 69100 LYON FR | EasyNumber : 00001333442361 Customer reference : | Grating Limit | | Refused 0 EUR | 16/03/2017 |

III. Tips y trucos...

a. ...para personalizar CofaNet Essentials

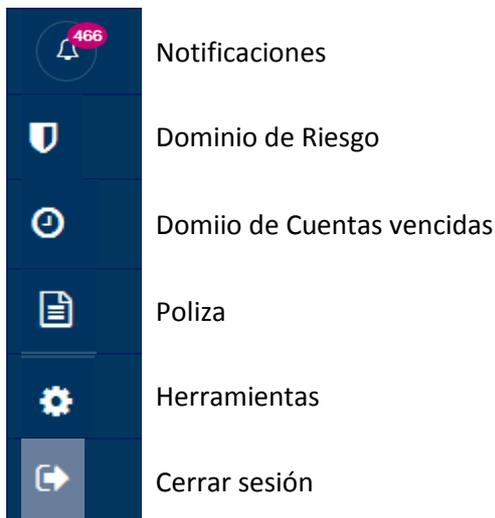
Las características disponibles en la página de Usuario/Preferencias le permiten adaptar su CofaNet Essentials a sus necesidades. Puede seleccionar el número de compañías desplegadas en la página de resultados de búsqueda, el número de mensajes desplegados, el lenguaje. El número de contrato es seleccionado por defecto cuando ingresa a la plataforma.



Si su suscriptor de Cofanet Essentials le dio acceso a la función de administrador (disponible en el menú de herramientas), Esto significa que usted es el administrador del contrato seleccionado. Así que puede gestionar los distintos suscriptores de su compañía que tienen acceso a su contrato..

b. ...para identificar los principales íconos

➤ *Íconos del menú*



➤ *Ícono de Compañías favoritas*

Para añadir a su compañía como “favorita” puede dar clic en este ícono  dentro de la cartera.

Para gestionar sus “compañías favoritas” puede seleccionar el menú de *“Usuario”*

➤ *Icono de solicitudes pendientes*

Cuando las decisiones de crédito de Coface están retrasadas, el estatus de la solicitud se desplegará como "Pendiente".

Aparecerá el siguiente ícono dentro de la cartera  .

Puede acceder en un solo clic a todas sus solicitudes pendientes. Para hacerlo, vaya a *"Riesgo/Solicitudes pendientes"*

➤ *Icono de Fecha de vencimiento definitivo*

Treinta días antes de la fecha de vencimiento de una decisión de crédito, usted será informado a través de este ícono  .

Puede acceder en un solo clic a todas las decisiones de crédito que vencerán en los siguientes 30 días.

Para hacerlo, vaya a *"Riesgo/Fecha de vencimiento definitiva"*

➤ *Ícono de "Bajo revisión"*

La solvencia de crédito de su cliente puede estar bajo revisión. De ser así, aparecerá el siguiente ícono  .

c. *...para gestionar todas las notificaciones*

El centro de notificaciones le informa sobre cualquier decisión tomada off line, cualquier cambio en las decisiones de crédito existentes en su cartera, los reportes de información de sus proveedores, y cualquier acción requerida para cumplir con sus obligaciones en todos los contratos disponibles bajo el código del usuario..

Puede personalizar sus notificaciones adaptando las preferencias de su usuario. Para hacerlo, vaya a *"Usuario/Preferencias"*.

d. *...para añadir un nuevo cliente a su cartera*

Para añadir un nuevo cliente a su cartera con el propósito de realizar una solicitud de decisión de crédito, un producto de información, o enviar una notificación de cuenta vencida, puede usar el botón de Búsqueda   localizado en la parte superior izquierda de su pantalla



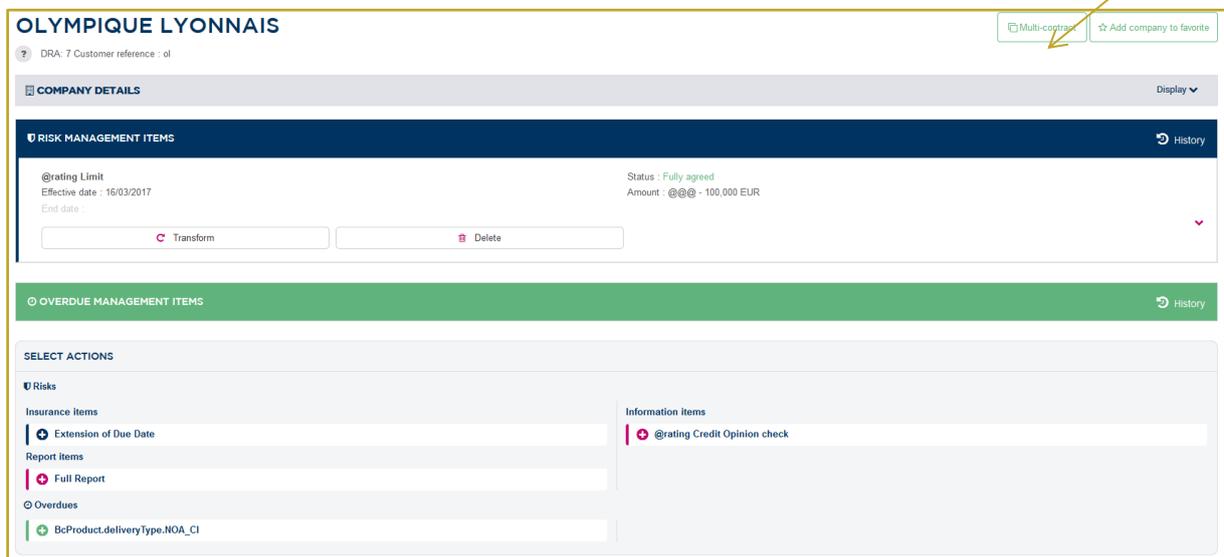
- Puede también decidir utilizar la función de Búsqueda directa basada en la función de auto llenado de Google. 1

Los campos en los que puedes ingresar la dirección devuelven una lista de direcciones posibles basadas en los caracteres mínimos escritos. Puede seleccionar una dirección deseada. El servicio la hará coincidir con la base de datos de Coface y propondrá una o varias compañías. Puede pasar que no se recupere ninguna compañía, en este caso se abrirá automáticamente la función de búsqueda avanzada.

- O utiliza nuestro botón de búsqueda avanzada 2

e. ...para cambiar su vista a multi-contrato

Por defecto, la vista de su cartera desplegará la situación de los clientes del contrato seleccionado. La vista multi-contrato esta solo disponible por cliente, dando clic en la ficha del mismo.



OLYMPIQUE LYONNAIS

DRA: 7 Customer reference : ol

Multi-contrato Add company to favorite

COMPANY DETAILS Display

RISK MANAGEMENT ITEMS History

@rating Limit Status : Fully agreed
Effective date : 16/03/2017 Amount : @@@ -100,000 EUR
End date

Transform Delete

OVERDUE MANAGEMENT ITEMS History

SELECT ACTIONS

Risks

Insurance items
Extension of Due Date

Report items
Full Report

Overdues
BcProduct.deliveryType.NOA_CI

Information items
@rating Credit Opinion check



Important tomar en cuenta:

- Para el dominio de cuentas vencidas: usted puede cambiar la vista de la cartera a la lista de multi contratos, suprimiendo el filtro aplicado por defecto.
- Para el Centro de Notificación: el centro de notificación despliega una lista de multi contratos. Pero usted puede establecer un filtro en el número de contrato entre los contratos disponibles bajo su código de usuario.

CofaNet Essentials Glossary

- **@rating Check:** Una breve opinión de crédito sobre el comprador expresada de acuerdo a nuestra escala de crédito. Sin monitoreo.
- **Opinión de crédito @rating:** Una opinión de crédito monitoreada sobre un comprador de acuerdo a nuestra escala de crédito. Incluye Monitoreo.
- **Límite @rating:** Corresponde a la cobertura proporcionada a un determinado cliente. El monto es expresado de acuerdo a nuestra escala @rating.
- **Acciones masivas:** puede solicitar productos en un grupo de compañías importando un archivo en Cofanet Essentials (CSV o formato de texto).
- **Reportes de Información:** Los reportes de Información CreditAlliance proporcionan información de negocios y de crédito valiosa sobre las compañías.
- **Límite de crédito:** Si el @rating no cubre sus necesidades, puede solicitar un límite de crédito con un monto mayor.
- **Opinión de crédito a la medida:** Le da una evaluación de crédito con base en el monto solicitado. Monitoreo (solo cuando el monto ha disminuido)
- **Campos de usuario personalizados:** Esta característica le permite ingresar o actualizar los campos adaptándolos a sus necesidades en su portafolio.
- **Revisión del DRA:** Representa la Evaluación de Riesgo del Deudor. Mide las probabilidades de que el negocio falle en un periodo de 12 meses. Se proporciona un breve información sin monitoreo.
- **Monitoreo del DRA:** Puede seleccionar monitorear el DRA.
- **Express Credit Limit:** Este límite corresponde al monto definido en su contrato.
- **Full report:** Un exhaustivo reporte de información hecho o actualizado bajo demanda. Disponible para entrega inmediata de acuerdo a la disponibilidad de la información provista por el socio de Coface, o en caso de nueva investigación, se entrega dentro de un número de días determinado dependiendo el acuerdo de Coface con su socio. Sin monitoreo.
- **Modificar un límite existente:** Puede modificar una cobertura en cualquier momento, por ejemplo cuando solicita un límite mayor.
- **Notificación de cuenta vencida:** cuando un evento está por caer en impago o una factura no fue pagada, el cliente debe informar a Coface. Cualquier cuenta vencida debe ser reportada en CofaNet Essentials.

- **Snapshot report:** un informe fuera de la estantería con un precio atractiva. Disponible en línea. En muchos caso en entrega inmediata, y para algunas pocas entidades puede retrasarse la entrega depende de las conexiones del servicio contratado por Coface. La primera opción para los clientes con límites de crédito discrecionales basados en reportes de información. Sin monitoreo.
- **Límite TopLiner:** le proporciona una cobertura adicional sobre sus compradores en los que tuvo una reducción, rechazo, cancelación o una decisión de crédito restrictiva. La opción puede ser solicitada dentro de los 6 meses después de la decisión. Depende de su contrato. El producto TopLiner estará disponible cuando haya una reducción, cancelación de un límite de crédito.