



DIGIPRO
The digital evolution company

EXPEDIENTE ÚNICO DE CLIENTE





Centralización de la Información

La información del cliente, incluyendo datos personales, transacciones, historial crediticio y preferencias, se encuentra centralizada en un único expediente.

Ventajas:

Facilita el acceso rápido y eficiente a la información relevante por parte de los empleados de la institución financiera.

Elimina la necesidad de buscar en múltiples sistemas y documentos dispersos, ahorrando tiempo y reduciendo la posibilidad de errores.

Nuestra plataforma te ayuda a crear un expediente único de cliente que le llamaremos (Expediente Persona) que brinda la información personal del cliente que podrás reutilizar para que pueda adquirir cualquier tipo de producto y/o servicio sin la necesidad de tener diferentes fuentes o versiones de la misma información.

Contar con un expediente único de cliente en el mercado financiero ofrece una serie de ventajas clave que impactan positivamente tanto a las instituciones financieras como a los propios clientes.

En la siguiente imagen se puede observar la jerarquía de un Expediente Único de cliente (EUC) que le permitirá observar los datos personales y los anexos de la información originada.

Una plataforma con información de los clientes centralizada que ayudará a su negocio a no perder la información y tenerla siempre actualizada.

Expediente Único de Cliente
Expediente Afiliación: 70634

PERSONA

- INE Anverso
- INE Reverso
- Selfie
- CURP
- Acta de Nacimiento

Cotización Seguro

- Comprobante de ingreso 1
- Comprobante de ingreso 2

Póliza de Seguro

- Firma del documento

METADATOS

Nombre:
Apellido Paterno:
Apellido Materno:
Dirección:
CURP:

ACCIONES

- Sustituir

1. Pendiente por revisión Actualizar

DATOS PERSONALES

*Nombre(s)	*CURP
*Apellido Paterno	*OCR
*Apellido Materno	
*Teléfono	
*Correo Electrónico	
*Folio	fo2719ae20944c146c40336a60c096d

ORIGINACIÓN DIGITAL
Cuenta de tarjeta de débito

IDENTIDAD DIGITAL

ID ANVERSO

ID REVERSO

FIRMA

Aceptar

2023 DIGIPROFI Todos los derechos reservados

Pág. 1



Mejora de la Experiencia del Cliente:

Al tener una visión holística del cliente, las instituciones pueden ofrecer un servicio más personalizado y adaptado a sus necesidades individuales.

Ventajas:

Fortalece la relación cliente-institución al demostrar un mayor entendimiento y atención a las necesidades específicas.

Facilita la creación de ofertas personalizadas, aumentando la satisfacción y fidelización del cliente.

Hemos desarrollada una plataforma que permitirá ahorrar tiempo y esfuerzo para que tus clientes obtengan productos y/o servicios más rápido que nunca.

Si el cliente ya ha adquirido un producto y/o servicio ya no se le pedirá la misma información (**solo en caso de ser documento expirados**) y todo se guardará en un solo expediente ligado a sus múltiples productos y/o servicios.

Ahorra en buscar y validar la información de tu cliente y centra tus esfuerzos en el core del negocio.

Puede observar en la siguiente imagen que en la plataforma se puede ofrecer todo tipo de productos y/o servicios y ofrecer una experiencia al cliente sin precedentes al reutilizar información ya ingresada y solamente solicitar la información que se solicite en el producto y/o servicio

The screenshot displays a digital platform interface for managing a client's unique file (Expediente Único de Cliente). The top navigation bar shows the title "Expediente Único de Cliente" and the identifier "Expediente Afiliación: 70634".

The left sidebar lists various document types under "Personas" and "Cotización Seguro", each with a "Sustituir" (Replace) button. A vertical toolbar on the right provides navigation and search functions.

The main content area is divided into sections:

- 1. Pendiente por revisión:** A large red rectangular area indicating pending review.
- Actualizar:** A button to update the status.
- ORIGINACIÓN DIGITAL:** Section for "Cotización de seguro". It includes fields for "Nombre Completo" (Full Name), "Fecha de Solicitud" (Date of Application), and a note about extending the coverage.
- extendemos la presente cotización que incluye:** A list of included services:
 - Seguro de accidentes deportivos para atletas que cubre gastos médicos y muerte accidental. La atención será mediante nuestra red especializada en medicina deportiva o con la red médica de Zurich, aseguradora que respalda la cobertura. El seguro opera por pago directo en la red médica por lo que no será necesario tramitar reembolsos. Este seguro aplica para atletas en un rango de edad de 3 a 69 años con cancelación a los 70 años. Te entregaremos un protocolo de accidentes más un certificado que contiene tus datos. Además, puedes adquirir tu pulsera de emergencia por un costo adicional, si quieres conocer más de este accesorio, haz clic aquí.
 - Programa de beneficios, el deportista asegurado tendrá acceso a descuentos en productos y servicios relacionados a la salud deportiva y prevención de accidentes. Puedes consultar nuestra lista en este link.
- Respecto al precio, ofrecemos el siguiente (en pesos mexicanos) por:** Fields for "COBERTURA" (Coverage) and "INVERSIÓN" (Investment).

METADATOS: A section for metadata editing with fields for "Nombre" (Name), "ApellidoPaterno" (Last Name), "ApellidoMaterno" (Middle Name), "Dirección" (Address), and "CURP" (Social Security Number). Buttons for "Editar" (Edit) and "Cancelar" (Cancel) are present.

Aceptar: A green "Accept" button at the bottom of the metadata section.

2023 DIGIPRO® Todos los derechos reservados Pag. 1



Eficiencia Operativa:

La consolidación de datos simplifica los procesos internos y optimiza las operaciones diarias.

Ventajas:

Agiliza la toma de decisiones al proporcionar información relevante de manera rápida y precisa.

Reduce los tiempos de respuesta en consultas y solicitudes, mejorando la eficiencia general de la institución.

Obtendrás una plataforma que te permitirá realizar un sin fin de procesos personalizados ya que ofrecemos una ventaja competitiva sobre cualquier otra plataforma al poder realizar cualquier tipo de desarrollo personalizado.

Esto te permitirá conectar la plataforma con cualquier otro tipo de proceso interno dentro de la empresa sin arriesgar la integridad de la información.

Crea flujos dedicados a tus reglas de negocio, mejora tu operación y maximiza el ROI (**Retorno de Inversión**)

Al tener una sola fuente de información puede conectar servicios personalizados de uso interno para la comunicación con el cliente, tales como: envío de correos, alertas o avisos por medio de correo electrónico o SMS hasta videollamadas con el cliente.

Expediente Único de Cliente

Expediente Afiliación: 70634

- Personas**
 - INE Anverso
 - INE Reverso
 - Selfie
 - CURP
 - Acta de Nacimiento
- Cotización Seguro**
 - Comprobante de ingreso 1
 - Comprobante de ingreso 2
- Póliza de Seguro**
 - Firma del documento

+/-
ACCIONES

Sustituir
Sustituir
Sustituir
Sustituir
Sustituir

↔
✖
⚠
✖
↔

1. Pendiente por revisión
Actualizar

CONTRATANTE.

Nombre: [REDACTED]

Domicilio: [REDACTED]

GASTOS MÉDICOS MAYORES
Poliza de seguros

Número de Poliza:

DATOS DE LA POLIZA.

Fecha de emisión:	12/FEB/2018
Vigencia:	01/ENE/2018 AL 31/DIC/2018
Forma de pago:	SEMESTRAL
Moneda:	NACIONAL (PESOS)
Agente:	617068
Subgrupo:	PARTICIPANTES DE 1 A 2
Edad máxima de aceptación:	64

Por medio de este documento se hace constar:

BENEFICIOS.	SUMAASEGURADA	BÁSICOS
Perdidas orgánicas (PO):		\$50,000.00
Adicionales:		
Reembolso Gastos Médicos (RGM):		\$25,000.00
Deductible:		\$200.00

METADATOS

Editar
Cancelar

Nombre	[REDACTED]
Apellido Paterno	[REDACTED]
Apellido Materno	[REDACTED]
Dirección	[REDACTED]
CURP	[REDACTED]

Aceptar

Méjico D.F. a 12 de Febrero de 2018.

APODERADO



Cumplimiento Normativo Facilitado:

Un expediente único simplifica la gestión y el cumplimiento de regulaciones y normativas financieras.

Ventajas:

Facilita auditorías y procesos de cumplimiento normativo al tener toda la información crítica en un solo lugar.

Reduce el riesgo de incumplimientos al centralizar y gestionar de manera más efectiva la información relacionada con normativas.

Nuestra solución ofrece el simplificar la gestión y comunicación con servicios de terceros dedicados a la parte de cumplimiento tales como:

- RENAPO
- IMSS / ISSSTE
- SAT
- INE
- PLD
- PPE

Conecta nuestra solución con cualquier tipo de institución ya sea de gobierno o privada para asegurar una sola fuente de información.

API SERVICES



HUB I&D Portal





Mayor Seguridad de Datos:

La consolidación de datos permite implementar medidas de seguridad más robustas y controlar el acceso a la información crítica.

Ventajas:

Refuerza la confidencialidad y la integridad de los datos del cliente.

Mitiga el riesgo de acceso no autorizado y protege la reputación de la institución en términos de seguridad de datos.

Con nuestra capa de seguridad podrás asegurar que la forma en que viaja la información es de manera segura y confiable.

Nuestra solución usa protocolos seguros y utilizamos un estándar de acceso basado en tokens también llamado JWT (JSON Web Tokens), que permite la autenticación y validación de la autenticación para el envío de la información.

Ciframos la información para que siempre puedas confiar que tu información se encuentra en un lugar seguro y garantizar el cumplimiento de tus políticas.

Contamos con la capa de seguridad que te brindará la confianza de tener los datos personales tanto de clientes como empleados.

eyJhbGciOiJIUzI1NiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c3Vhcm1vIjoiMTIxNDU2Nzg5MCIsImNsYXZlIjoiSm9obiBEb2UiFQ.kAsvZVDuXG1oM_NIL0jGqwDt6_6hM8YPFqfripx7YUU

HEADER: ALGORITHM & TOKEN TYPE

```
{  
  "alg": "HS256",  
  "typ": "JWT"  
}
```

PAYLOAD: DATA

```
{  
  "usuario": "1234567890",  
  "clave": "John Doe"  
}
```

VERIFY SIGNATURE

```
HMACSHA256(  
  base64UrlEncode(header) + "." +  
  base64UrlEncode(payload),  
  your-256-bit-secret  
)  secret base64 encoded
```



Reducción de Costos:

Al eliminar redundancias en la gestión de datos, se logra una optimización de recursos y una reducción de costos operativos.

Ventajas:

Optimiza la asignación de recursos al eliminar la necesidad de mantener y actualizar múltiples sistemas.

Permite a la institución financiera centrarse en actividades de mayor valor añadido.

Nuestra venta competitiva se centra en reducir significativamente el costo en cada uno de los procesos que la empresa decida implementar con nuestra plataforma, desde la reducción de procesos manuales repetitivos hasta el flujo constante de información en un solo punto.

Reduce los costos operativos de todas los departamentos o secciones de la empresa, empieza a medir los resultados y reducir el costo.

