



Guía para la captura de crédito Portal MoneyPhone

CrediCapital

Versión enero 2023

Contacto:

chantal.lopez@money-phone.com

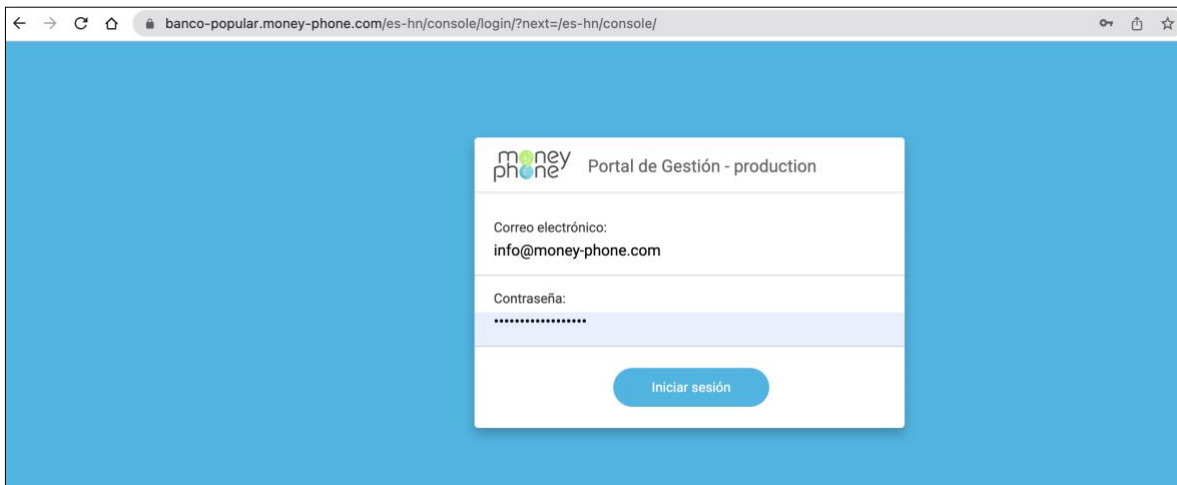
soporte@money-phone.com

Contenido

Primeros pasos: Acceder al portal de MoneyPhone.....	3
¿Cómo crear una nueva solicitud de préstamo?	4
¿Cómo empezar con la captura de datos?	5
Captura de datos: Autorización de consulta SIC/Autorización de crédito	6
Aprobar o rechazar: Autorización de consulta SIC del solicitante	10
Captura de datos: Solicitud del distribuidor	11
Captura de datos: Estudio socioeconómico.....	20
¿Como abrir el formulario del aval?	27
Captura de datos: Formulario del aval.....	28
Aprobar o rechazar: Autorización de consulta SIC del aval	31
Supervisión de crédito y cobranza	34
¿Cómo acceder a la información de una solicitud?	38
Descargar documentos ingresados en la solicitud de crédito	41
Como abrir a una solicitud empezada	42

Primeros pasos: Acceder al portal de MoneyPhone

1. Accede al portal de MoneyPhone a través de la URL: <https://credicapital.money-phone.com/es-mx/console/>
2. Ingresa las credenciales facilitadas previamente por tu *administrador de usuarios* de la entidad, para el acceso al portal web de MoneyPhone: **Correo electrónico y Contraseña.**



3. Haz clic sobre el botón  para acceder al portal web de MoneyPhone.

Una vez iniciada sesión, desde el menú principal, podrás realizar distintas acciones relacionadas a la solicitud de crédito:

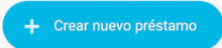

- ✓ Crear nuevas solicitudes de crédito
- ✓ Ver solicitudes
 - Filtrar las solicitudes por ejecutivo/agente
 - Filtrar las solicitudes por estado de la solicitud
 - Descargar fichero de archivos y documentos
- ✓ Ver registro de las solicitudes
- ✓ Ver panel de estadísticas




¿Cómo crear una nueva solicitud de préstamo?

1. Accede al portal web de MoneyPhone a través del siguiente enlace.
<https://credicapital.money-phone.com/es-mx/console/>



1. Para crear una nueva solicitud, desde la página de inicio, haz clic en el botón .
2. Completa los campos requeridos con la información del solicitante: **Primer nombre**, **Teléfono**, **Propósito del préstamo**. Para este último campo, selecciona del menú desplegable la opción Capital de trabajo e inversión y haz clic en .



 Para ingresar el número de teléfono debes añadir la extensión **52** antes del número, sin espacios ni caracteres especiales.

Automáticamente, el sistema carga la página donde se generó la solicitud para empezar con la captura de datos.
 El estado del préstamo en este primer momento será: **Borrador**.

Portal de Gestión - production
Version 1.0.01, updated at: 13/12/2022 03:59

BIENVENIDO, CHANTAL. VER EL SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos > Pedro ..7890 (Borrador)

El préstamo Préstamo 'Pedro ..7890 (Borrador)' se ha añadido con éxito

Modificar préstamo

HISTORIA SOLICITUD ANTERIOR PRÓXIMA SOLICITUD VER INFORMES

Eliminar Guardar y agregar otro Guardar y continuar editando PRÉSTAMO VENCIDO PRÉSTAMO ABRIR SOLICITUD PRÉSTAMO GUARDAR

Estado del préstamo: Borrador Fecha de creación: 13 de Diciembre de 2022 a las 03:59 Fecha actualizada: 13 de Diciembre de 2022 a las 03:59

Enlace del usuario: <https://credicapital-apply.money-phone.com/a/Jc003J2vSRaqYc8dywcU9A/XdndJCKBdzT8IK48BDS5vCeZ29Jyo?lang=es-MX>

Enlace del obligado solidario: Ninguno

Uuid: Jc003J2vSRaqYc8dywcU9A

¿Cómo empezar con la captura de datos?

Una vez creada la solicitud, la verás en el estado de Borrador por lo que el enlace al formulario aún estará desactivado.

- Haz clic en el botón **ABRIR SOLICITUD PRÉSTAMO** para activar el enlace al formulario de Autorización a buró de crédito (Autorización de consulta SIC). El estado cambia a: **Verificación de crédito**. La solicitud está lista para comenzar con la captura de datos de cliente.

Modificar préstamo

HISTORIA SOLICITUD ANTERIOR PRÓXIMA SOLICITUD VER INFORMES VER LOS TÉRMINOS DEL PRÉSTAMO

Pedro ..8899 (Verificación de crédito)

Eliminar Guardar y agregar otro Guardar y continuar editando RECHAZAR SOLICITUD PRÉSTAMO COMPLETAR VERIFICACIÓN DE CRÉDITO PRÉSTAMO GUARDAR

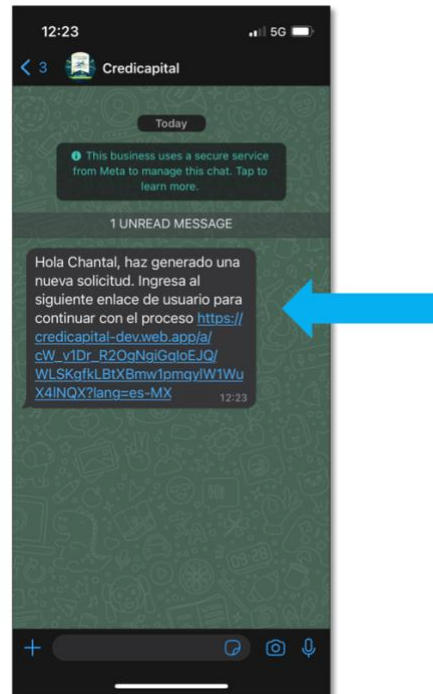
Estado del préstamo: Verificación de crédito Fecha de creación: 12 de Diciembre de 2022 a las 04:39 Fecha actualizada: 13 de Diciembre de 2022 a las 08:46

Enlace del usuario: <https://credicapital-dev.web.app/a/8nIXzfn8TMu3sNoSyLbROQ/WLSKgfklLBxBmw1pmqylW1WuX4INQX?lang=es-MX>

Enlace del obligado solidario: Ninguno

Uuid: 8nIXzfn8TMu3sNoSyLbROQ

Al cambiar al estado **Verificación de crédito**, al ejecutivo encargado de la solicitud le llegará un mensaje a través de WhatsApp.



El gerente de sucursal también recibirá una notificación, pero por correo electrónico.

From: "soporte@money-phone.com" <soporte@money-phone.com>
Date: Monday, 30 January 2023 at 12:23
To: Chryssoula Doa - MoneyPhone <chryssoula.doa@money-phone.com>
Subject: Actualización del Préstamo 1271

Hola Chryssoula,

Se ha generado una Solicitud de Crédito del Ejecutivo Comercial Chantal, Fecha de Creación: "2023-01-30 11:23:17.741103+00:00" Primer Nombre: chantal prueba Teléfono: 31682849162

Saludos cordiales,
 MoneyPhone

☞ Cada solicitud de préstamo tiene un enlace al formulario único para cada cliente y para cada aval.

Captura de datos: Autorización de consulta SIC/Autorización de crédito

1. Pulsa sobre el *enlace de usuario* para abrir el formulario de Autorización.

Se abre una página nueva que muestra la siguiente pantalla de inicio al formulario:

Información básica
⌚ 5 minutos

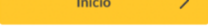
Durante la primera parte de la solicitud se le preguntará sobre usted, su situación y su Crédito.

También le pediremos que cargue varios documentos, asegúrese de tener los siguientes disponibles:

Requisitos:

- Credencial de elector vigente
- Comprobante de domicilio (No mayor a 3 meses)
- CURP
- Acta de matrimonio en su caso
- Edad entre 22 y 70 años

Inicio >

1.1. Haz clic en el botón  para acceder al formulario de Autorización SIC.

Autorización

CURP
HEGG560427MVZRRL04

Validar

Nombre del solicitante (Persona Física o Representante Legal de la Persona Moral):

Nombres
Pedro

Apellido paterno

Apellido materno

Fecha de nacimiento*
dd/mm/yyyy

2. Debes validar la CURP del solicitante antes de enviar el formulario de Autorización. Asegúrate de tener conexión a internet para realizar la validación.

☞ Para validar la CURP correctamente debes ingresar 18 caracteres en el siguiente orden: 4 letras y 6 dígitos seguidos de 6 letras y 2 dígitos o 7 letras y 1 dígito.

Después de validar la CURP, los campos que se muestran en gris serán autocompletados con la información del solicitante

Autorización

CURP
DITA860210MYNZYP01

Validar

Nombre del solicitante (Persona Física o Representante Legal de la Persona Moral):

Nombres
APOLONIA

Apellido paterno
DZIB


Apellido materno
TUYUB

Fecha de nacimiento*
10 / 02 / 1986

Entidad federativa de nacimiento*
Yucatán

Sexo
Femenino

RFC
VECJ880326

Una vez completados todos los campos en esta página, el solicitante debe firmar y aceptar los términos y se da clic en  .

El caso de que el solicitante sea una persona moral, declaro bajo protesta de decir la verdad ser representante legal de la empresa mencionada en esta autorización; manifestando que a la fecha de firma de la presente autorización los poderes no me han sido revocados, limitados ni modificados en forma alguna.

Estoy de acuerdo y acepto que este documento quede bajo propiedad de CREDICAPITAL y/o Sociedad de Información Crediticia consultada para efectos de control y cumplimiento del artículo 28 de la Ley para Regular a las sociedades de información Crediticia, mismo que señala que las sociedades solo podrán proporcionar información a un usuario, cuando este cuente con la autorización expresa del cliente mediante su firma autógrafa.

Acepto


Fecha en que se firma la autorización de verificación de crédito:
30/1/2023

Firma el solicitante



[Enviar](#)


Una vez enviado el formulario de Autorización de consulta SIC, aparece la siguiente página. Indica que la información fue enviada correctamente.



Gracias por tu tiempo

Has enviado correctamente tu solicitud de préstamo y pronto nos comunicaremos contigo a través de WhatsApp.

¿Pasa algo? Por favor, chatea con nosotros.

[Haga su pregunta](#) 

Aprobar o rechazar: Autorización de consulta SIC del solicitante

Una vez enviado el formulario de Autorización, se puede cerrar la ventana.

1. Vuelve a la página del portal web de MoneyPhone y recarga la pantalla para actualizar la información que acabas de capturar.

The image shows two screenshots of the MoneyPhone portal interface. The top screenshot shows a loan application for 'Pedro ..8899' in the state 'Verificación de crédito'. The bottom screenshot shows the same application for 'Pedro ..9162' in the state 'Revisar verificación de crédito'. A large blue arrow points from the top screenshot to the bottom one, indicating the progression of the application. The interface includes navigation tabs (HISTORIA, SOLICITUD ANTERIOR, PRÓXIMA SOLICITUD, VER INFORMES, VER LOS TÉRMINOS DEL PRÉSTAMO), action buttons (Eliminar, Guardar y agregar otro, Guardar y continuar editando, RECHAZAR SOLICITUD PRÉSTAMO, COMPLETAR VERIFICACIÓN DE CRÉDITO PRÉSTAMO, GUARDAR), and a form with fields for 'Estado del préstamo', 'Fecha de creación', 'Fecha actualizada', 'Enlace del usuario', 'Enlace del obligado solidario', and 'Uuid'.

Los botones cambiaron y ahora tienes la opción de Autorizar o de Rechazar la solicitud a través de los siguientes botones: **AUTORIZACIÓN DE BURÓ DE CRÉDITO PRÉSTAMO**, **CANCELACIÓN DE BURÓ DE CRÉDITO PRÉSTAMO**.

El estado en el que se encuentra la solicitud en este momento: **Revisar verificación de crédito.**

2. Haz clic sobre el botón acorde a la resolución del Reporte SIC, si es Preaprobado o No aprobado.

Captura de datos: Solicitud del distribuidor

Si la solicitud de crédito fue preaprobada, el solicitante puede continuar con la captura de datos. En este caso, una vez pulsado el botón correspondiente, la pantalla se recargará automáticamente y el estado de la solicitud cambia a **Registro en curso**.

1. Pulsa sobre el *enlace de usuario* para abrir el formulario de la solicitud del distribuidor.

Portal de Gestión - development
Version 1.0.01, updated at: 30/01/2023 05:55

BIENVENIDO, CHANTAL. VER SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos > Pedro ..9162 (Registro en curso)

✓ Pedro ..9162 (Registro en curso) se ha ajustado con éxito a Registro en curso

Modificar préstamo

Pedro ..9162 (Registro en curso)

HISTORIA SOLICITUD ANTERIOR PRÓXIMA SOLICITUD VER INFORMES VER LOS TÉRMINOS DEL PRÉSTAMO

Eliminar Guardar y agregar otro Guardar y continuar editando INICIAR ESTUDIO SOCIOECONÓMICO PRÉSTAMO ESTADO DEL PRÉSTAMO GUARDAR RECHAZAR SOLICITUD PRÉSTAMO INICIAR SOLICITUD DEL DISTRIBUIDOR PRÉSTAMO

Los siguientes botones se volverán visibles después de que el usuario complete las siguientes acciones:

El usuario primero debe completar la solicitud

Estado del préstamo: Registro en curso Fecha de creación: 30 de Enero de 2023 a las 05:23 Fecha actualizada: 30 de Enero de 2023 a las 05:55

Enlace del usuario: https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R2OgNgiGqloEJQ/WLSKgfKLBtXBmw1pmqyIW1WuX4INQX?lang=es-MX

Enlace del obligado solidario: Ninguno


Uuid: cW_v1Dr_R2OgNgiGqloEJQ

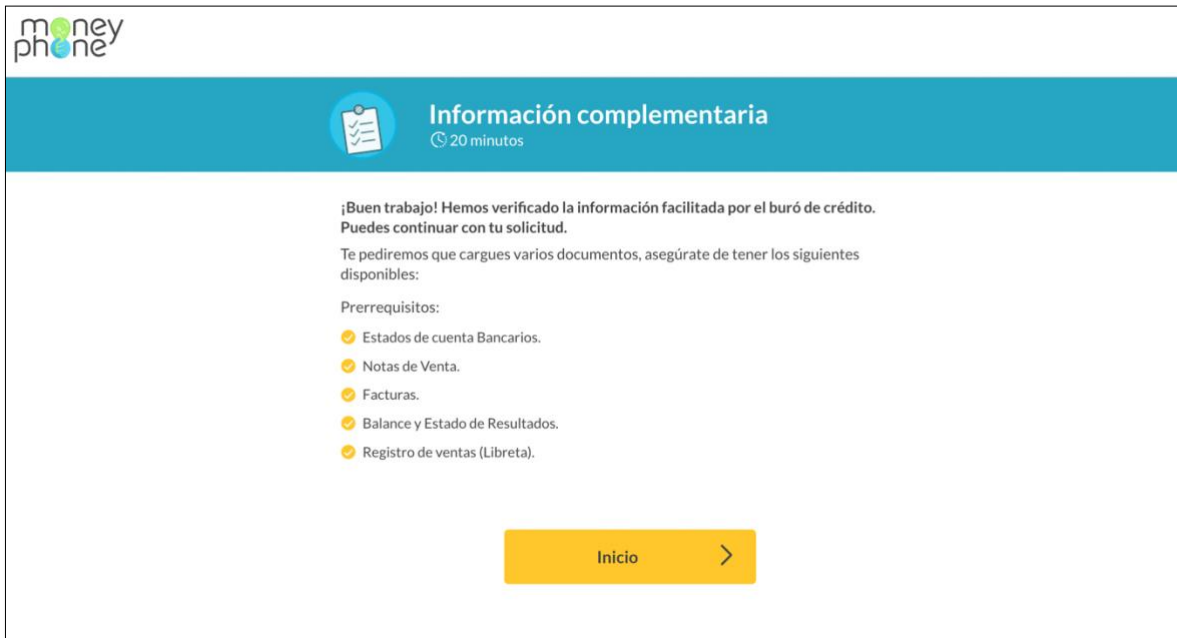
Se abre una página nueva que muestra la siguiente pantalla de inicio al formulario, da clic en

Comenzar a aplicar



Asegurate que el solicitante cuenta con los siguientes requisitos, debes hacer fotos y subirlos al formulario.

2. Pulsa en  para abrir el formulario a la solicitud del distribuidor y comienza con la captura de datos.



Información complementaria
⌚ 20 minutos

¡Buen trabajo! Hemos verificado la información facilitada por el buró de crédito. Puedes continuar con tu solicitud.

Te pediremos que cargues varios documentos, asegúrate de tener los siguientes disponibles:

Prerrequisitos:

- Estados de cuenta Bancarios.
- Notas de Venta.
- Facturas.
- Balance y Estado de Resultados.
- Registro de ventas (Libreta).

Inicio >

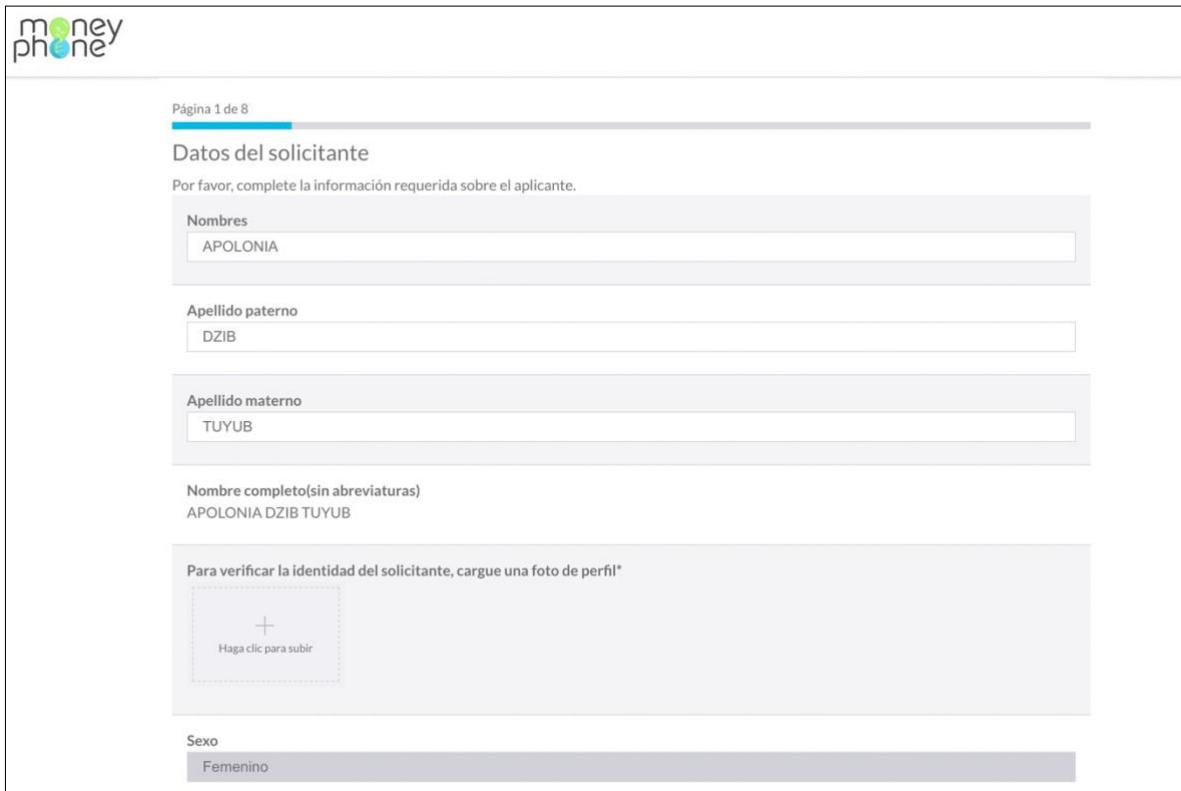
- ☞ Los datos que captures en el formulario se guardan automáticamente cuando pulsas en el botón **Siguiente**. Si tienes que cerrar el formulario, puedes volver cuando quieras y continuar donde lo dejaste pulsando de nuevo en el *enlace de usuario* desde el portal web de MoneyPhone.

Este formulario consta de 8 páginas las cuales están divididas de la siguiente manera:

- **Página 1:** se capturan los datos básicos del solicitante. Algunos datos ya han sido capturados con anterioridad por lo que se encuentran prellenados en este formulario.

Completa los campos con los datos del solicitante y pulsa en

Siguiente



money phone

Página 1 de 8

Datos del solicitante

Por favor, complete la información requerida sobre el aplicante.

Nombres


Apellido paterno

Apellido materno

Nombre completo(sin abreviaturas)
 APOLONIA DZIB TUYUB

Para verificar la identidad del solicitante, cargue una foto de perfil*

Sexo

- Página 2: se pide información para identificar al solicitante. Completa los campos y pulsa  en .

- Página 3: se pide información familiar. Se captura el Estado Civil del cliente, en caso de ser casado o en unión libre, tendrá que capturar los datos del cónyuge o concubino (a), ingresando los datos de la CURP para que pueda ser validada. Completa los campos y

pulsa en  .

- Página 4: se pide información sobre el beneficiario. El solicitante puede incluir un máximo de 3 beneficiarios con la condición de que se complete el 100% del porcentaje. Completa


los campos y pulsa en

Siguiente

Página 4 de 8

Datos del beneficiario

Por favor indicar los datos de al menos un beneficiario.

Nombre completo	Pedro	
Parentesco	Cuñado	
Subir documento de INE*		
Número de teléfono	+31	234567890
Fecha de nacimiento	20 / 02 / 1999	
Domicilio	d	
Código postal	29178	
Municipio	Chiapa de Corzo	
Estado	Chiapas	
Colonia	Galecio Narcia	
Porcentaje	100	

Añadir beneficiario

- Página 5: se pide información sobre el monto a solicitar. En esta página puedes seleccionar el monto y el plazo desplazando hacia los lados la barra azul con el mouse, también puedes escribir la cantidad o el plazo directamente en la casilla facilitada. Completa los

campos y pulsa en

Siguiente

Página 5 de 8

Datos del crédito solicitado

Monto del crédito

5000 53750 102500 151250 200000

139910

Plazo en meses

3 7 11 14 18

12

Seguro financiado

Sí

Selección

Comisión

Tipo de operación de crédito

Inversión

☞ La ventana se encuentra configurada de acuerdo con las características del producto de crédito **Crediproductivo** en cuanto a montos, plazo, accesorios etc.

- Página 6: se piden los datos básicos de contacto del aval. Para montos menores a \$50,000.00 no es obligatorio tener aval, para montos mayores a \$50,000.00 el aval es

exigible. Completa los campos y pulsa en  .

Página 6 de 8

Datos del aval

Nombre del aval

Apellido Paterno

Apellido Materno

Número de teléfono

[Regresar](#) [Siguiente](#)

- Página 7: se pide información sobre el negocio del solicitante y dirección del negocio.

Completa los campos y pulsa en



Página 7 de 8

Información del negocio

Por favor, comparte detalles sobre su trabajo actual con nosotros.

Tipo de negocio

Nombre del negocio

Giro del negocio

Dirección del negocio

Código postal

Domicilio

- Página 8: por último, se solicita Información adicional ASEA, con la finalidad de manejar temas de Créditos relacionados y Riesgo común. Completa los campos y pulsa en

Siguiente



money phone

Página 8 de 8

Información adicional ASEA

¿Tiene usted parentesco con accionistas o directivos de Solución ASEA?*

Elegir ...

¿Sus padres o hijos tienen crédito con Solución ASEA?

Elegir ...

Regresar

Siguiente

- ☞ Los datos que captures en el formulario se guardan automáticamente cuando pulsas en el botón Siguiente. Si tienes que cerrar el formulario, puedes volver cuando quieras y continuar donde lo dejaste pulsando de nuevo en el *enlace de usuario* desde el portal web de MoneyPhone.

3. Una vez completado todo el formulario de solicitud del distribuidor, pulsa en el botón

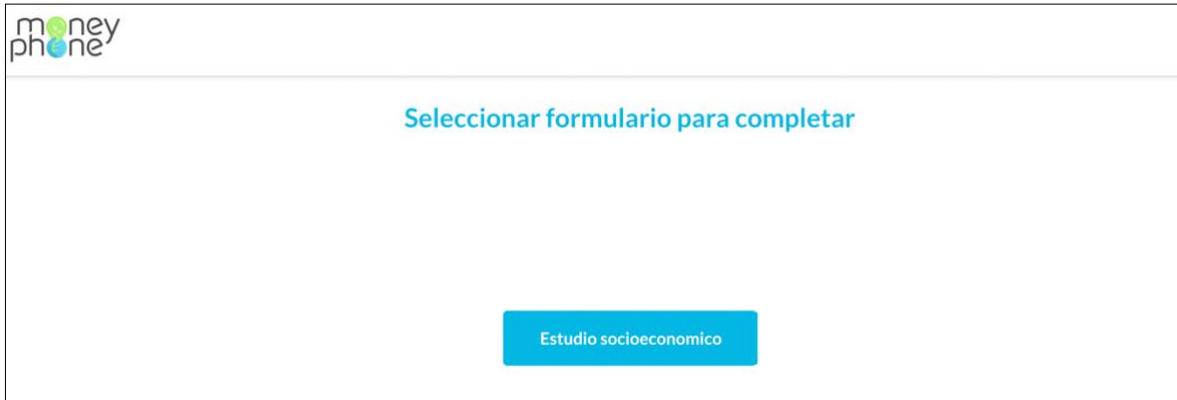
Siguiente

para continuar con el siguiente formulario, el estudio socioeconómico.

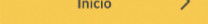
Captura de datos: Estudio socioeconómico

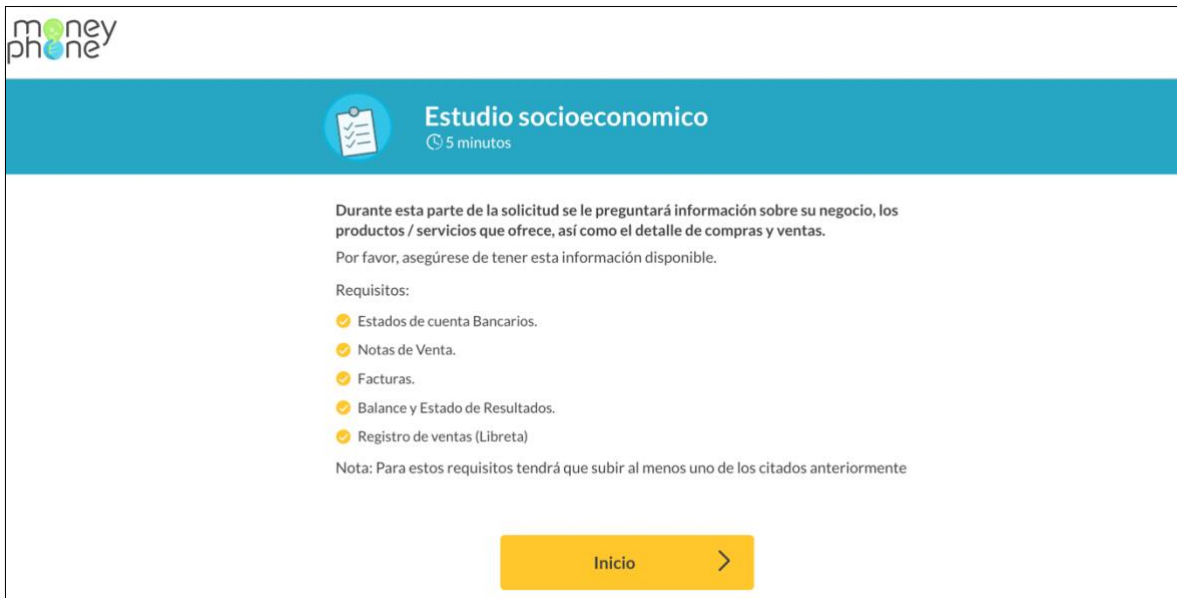
1. Para empezar con la captura de datos del estudio, pulsa sobre el botón

Estudio socioeconomico



Automáticamente se carga la pantalla con los requisitos para completare este formulario.

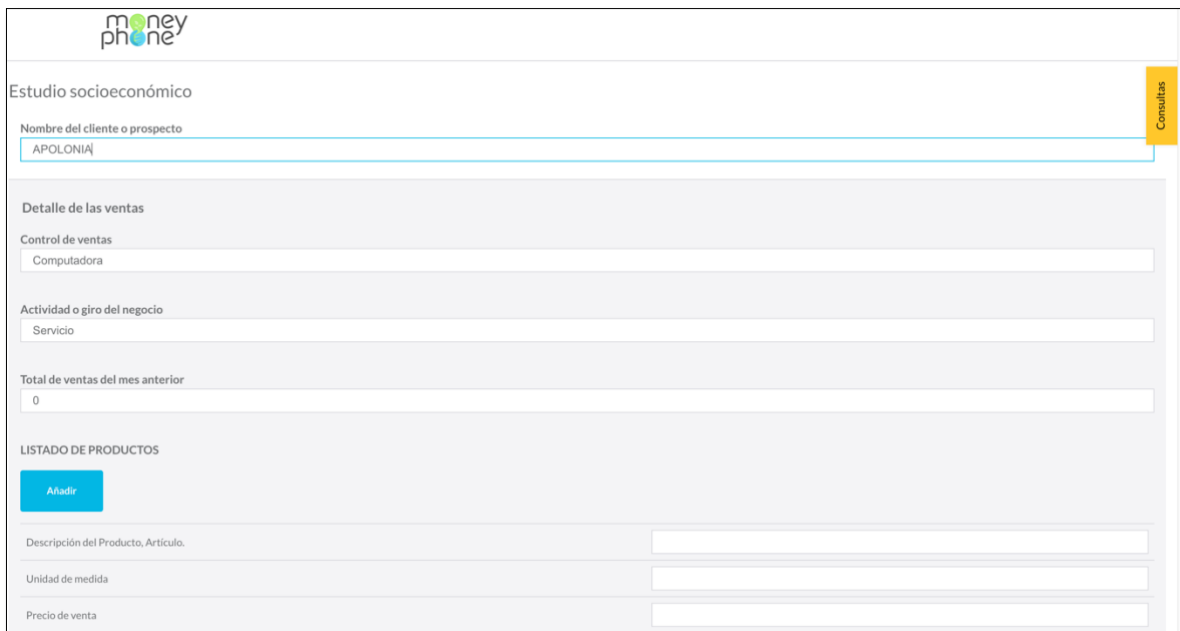
2. Pulsa en  después de asegurarte que el solicitante tiene los documentos necesarios a mano o disponibles. Debes hacer fotos a los documentos para subirlos en el formulario.



Este formulario consta de 5 páginas las cuales están divididas de la siguiente manera:

- **Página 1:** corresponde a los datos del negocio o actividad a la que se dedique el cliente. Se pueden agregar o eliminar columnas dependiendo de los datos, productos o artículos que se capturen de acuerdo con cada cliente, con un máximo de 15 productos. Completa los

campos y pulsa en






El formulario muestra los siguientes campos:

- Nombre del cliente o prospecto:** AOLONIA
- Detalle de las ventas:**
 - Control de ventas:** Computadora
 - Actividad o giro del negocio:** Servicio
 - Total de ventas del mes anterior:** 0
- LISTADO DE PRODUCTOS:**
 - Botón: Añadir
 - Descripción del Producto, Artículo: [Campo vacío]
 - Unidad de medida: [Campo vacío]
 - Precio de venta: [Campo vacío]

- **Página 2:** se pide información sobre la estacionalidad del negocio del solicitante. Debes seleccionar entre el 60%, 80% o 100% para cada uno de los meses. Otras preguntas en esta página hacen referencia a l a las ventas y gastos. Completa los campos y pulsa en



- **Página 3:** se pide información sobre la garantía en caso de que el cliente deje algún bien para respaldar el crédito. Para montos menores a \$50,000.00 el campo de garantía no es obligatorio y se puede agregar o no una Garantía. Para créditos con montos mayores a \$50,000.00 la garantía es exigible. Se pueden añadir hasta 2 garantías. Completa los campos y pulsa en .

- **Página 4:** se piden datos de las referencias. El solicitante puede incluir hasta 2 referencias. Completa los campos y pulsa en .

Observaciones

Referencias

Referencias con vecinos o clientes (realizado por el ejecutivo comercial)

Nombre completo

Domicilio

Observaciones

Años de conocer

Consultas

- **Página 5:** en esta página, el ejecutivo que está realizando la captura debe indicar su nombre y firmar, el solicitante también debe firmar. Completa los campos y pulsa en

Firma


Mediante la presente y sin mediar autorización adicional a la presente autorizo de manera irrevocable a Solución Asea S.A. de C.V. S.F.P. para hacer uso de los datos de mi INE ante el Instituto Nacional Electoral únicamente para efectos del financiamiento que solicito, lo anterior para validar mi identidad y sujetarme a lo estrictamente pactado en la presente. Declaro bajo protesta de decir verdad que la información aquí asentada es cierta y que el origen de los fondos con los que se dara cumplimiento al contrato correspondiente que se derive de la presente solicitud, procede de fuentes lícitas. De igual forma declaro ser el propietario real de los recursos.

A la firma de la presente manifiesto bajo protesta de decir verdad que conozco plenamente el contenido del Aviso de Privacidad que me fue leído por personal de Solución Asea S.A. de C.V. S.F.P., haciendome del conocimiento los alcances y efectos legales que tiene dicho documento, mismo que expreso mi consentimiento a la firma del presente para efectos de cualquier consulta podré realizarlo a travez de la página web: www.creditcapital.com.mx

Nombre completo del ejecutivo

Juan Lopez

Firma digital ejecutivo



Nombre completo del solicitante

APOLONIA DZIB TUYUB

Firma digital del cliente

Consultas

- Una vez firmada la solicitud del distribuidor por el ejecutivo y por el solicitante, puedes

pulsar el botón

Para asegurar que estas enviando la información correctamente, se carga automáticamente una página para confirmar el envío. Pulsa nuevamente en el botón

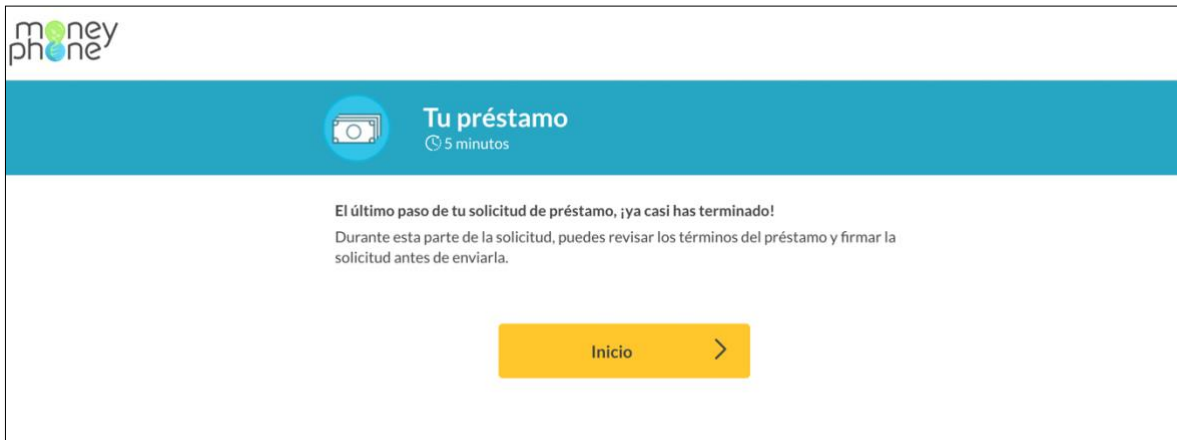


4. A continuación, se muestra una página detallando los pasos completados hasta el momento:
- ✓ Consulta SIC
 - ✓ Información complementaria: solicitud del distribuidor y estudio socioeconómico.

Para proceder a los términos y condiciones de la solicitud, debes pulsar el botón

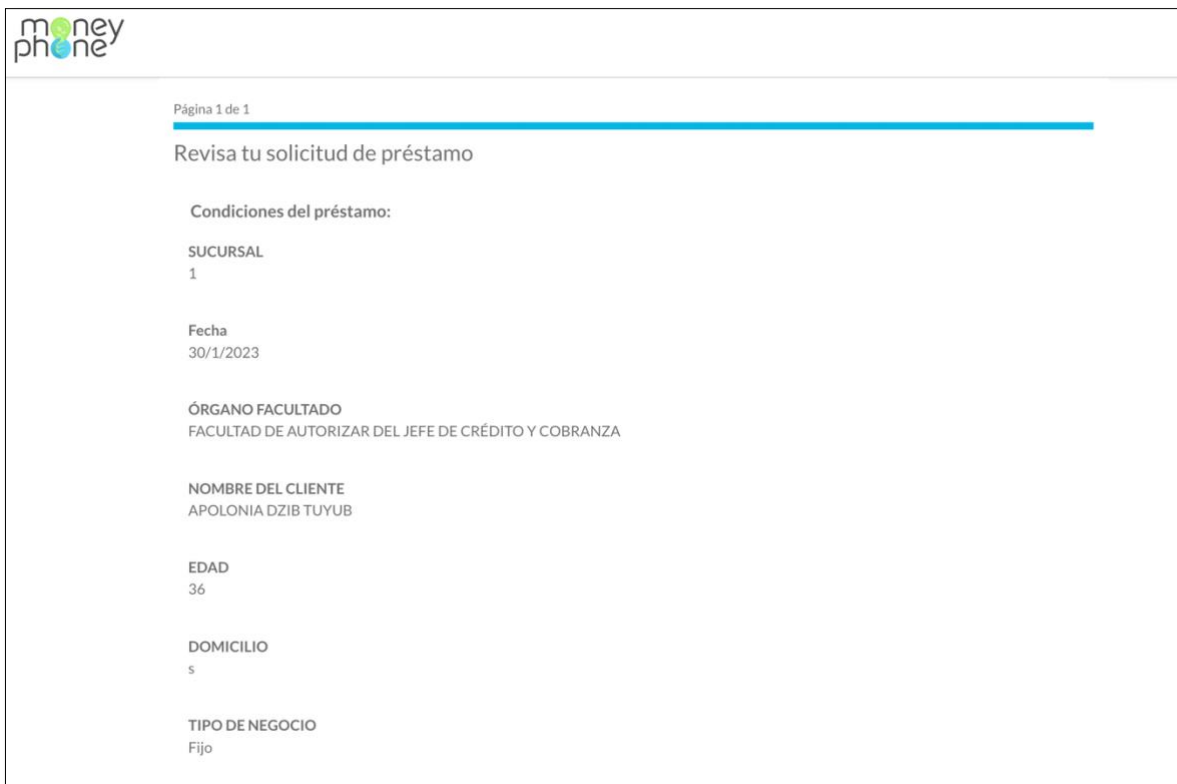


5. Pulsa el botón  para cargar la pantalla con las condiciones.



- Una vez en la pantalla de condiciones, asegúrate de que todos los datos del cliente y monto solicitado son los correctos. Una vez revisado, pulsa sobre el botón

Firma de solicitud de préstamo



Una vez que se haya enviado todo correctamente, te aparecerá la siguiente pantalla. Puedes cerrar la ventana y volver al portal web de MoneyPhone.

Gracias por tu tiempo

Has enviado correctamente tu solicitud de préstamo y pronto nos comunicaremos contigo a través de Whatsapp.

¿Pasa algo? Por favor, chatea con nosotros.

Haga su pregunta



¿Como abrir el formulario del aval?

Para capturar los datos del aval, se debe haber completado la primera parte de la solicitud que consta de la consulta SIC y la información complementaria del solicitante.

En el caso que se requiere aval, se habilitará en la ventana principal de la solicitud en el portal web de MoneyPhone el *Enlace del obligado solidario (Aval)*.

El estado de la solicitud en este momento se encuentra en **El garante está aplicando**.

1. Accede a la solicitud de crédito del solicitante.
2. Una vez dentro, en la ventana principal de la solicitud, pulsa sobre el *Enlace del obligado solidario (Aval)*.

money phone Portal de Gestión - development
Version 1.0.01, updated at: 30/01/2023 07:47 BIENVENIDO, CHANTAL VER SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos > Pedro ..9162 (El garante está aplicando)

Modificar préstamo

Pedro ..9162 (El garante está aplicando)

Eliminar Guardar y agregar otro Guardar y continuar editando RECHAZAR SOLICITUD PRÉSTAMO GUARDAR

Los siguientes botones se volverán visibles después de que el usuario complete las siguientes acciones:
El usuario primero debe completar la solicitud

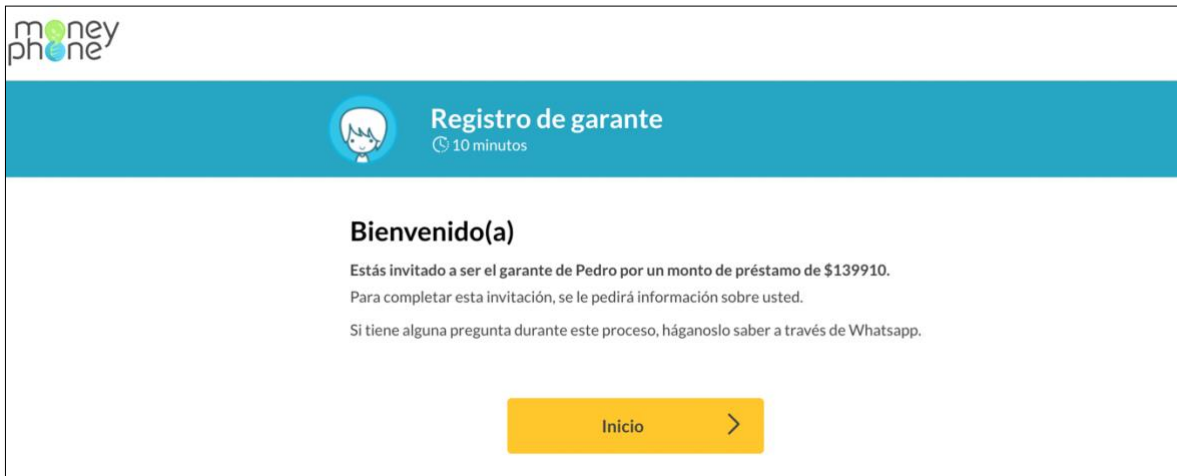
Estado del préstamo: El garante está aplicando Fecha de creación: 30 de Enero de 2023 a las 05:23 Fecha actualizada: 30 de Enero de 2023 a las 07:19

Enlace del usuario: https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ/WLSKgfLbtXBmw1pmqyIW1WuX4INQX?lang=es-MX

Enlace del obligado solidario: https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ/4jKxUsvbuSaccXtrkcyXAvMwT3Mq6?lang=es-MX

Uuid: cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ

3. Automáticamente se carga una página nueva con el formulario del aval. Debes comprobar que el nombre del solicitante y el monto son correctos y pulsa en .

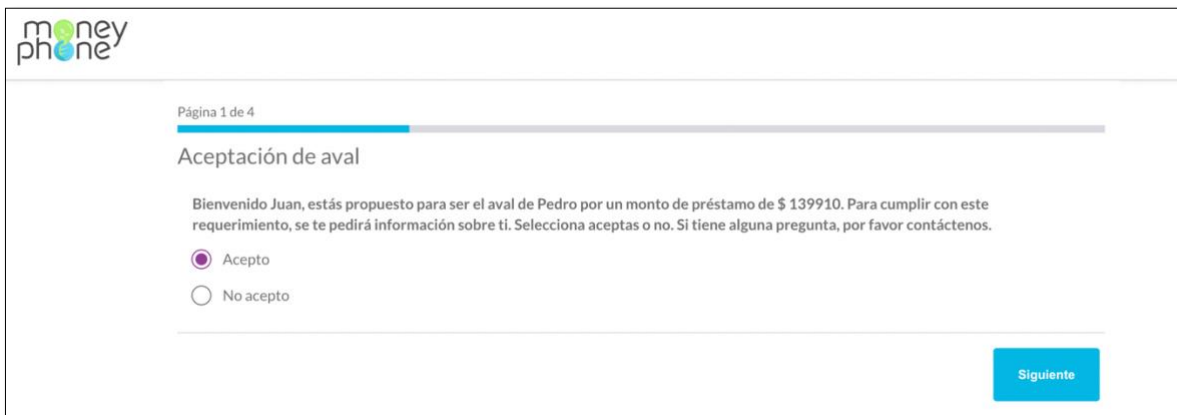


Captura de datos: Formulario del aval

Una vez abierto el enlace del aval y comprobado que los datos son correctos, el aval puede aceptar o no aceptar continuar como aval del solicitante

1. En el caso de que el aval acepte, pulsa sobre el botón

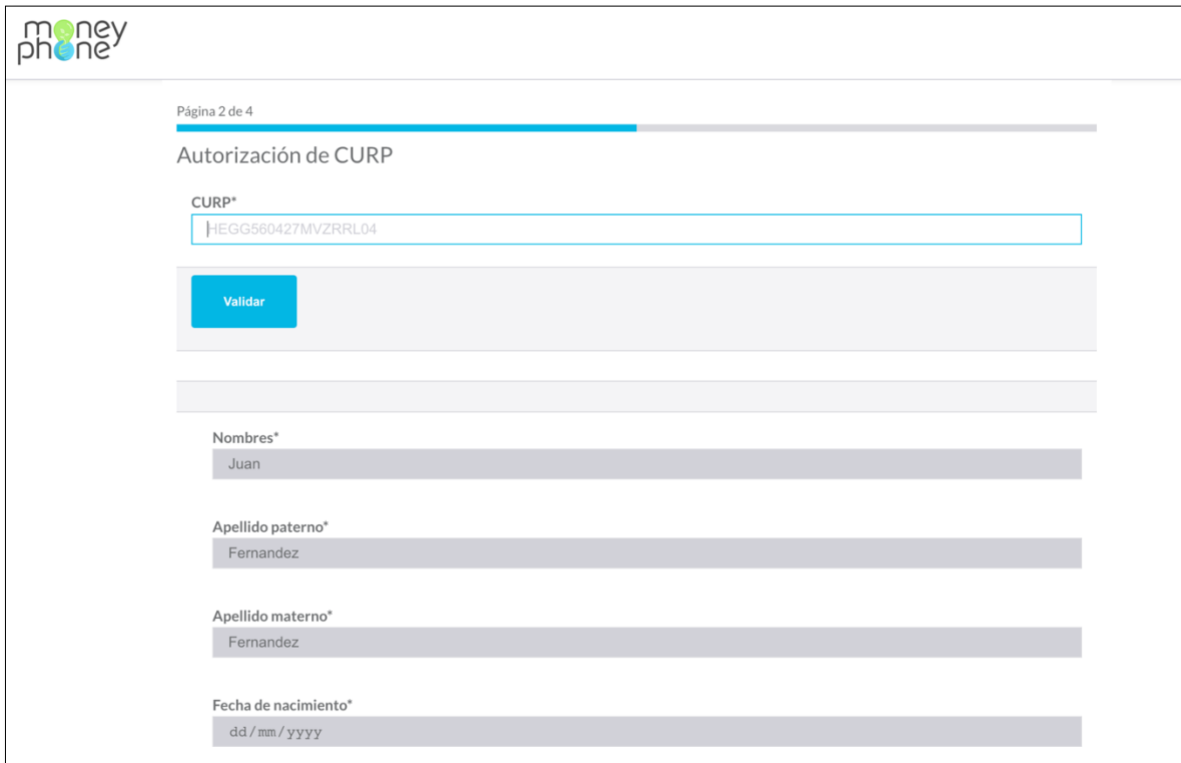
Siguiente



2. La primera página de captura de datos del aval, al igual que la del solicitante, es para realizar la consulta SIC. Debes ingresar la CURP del aval y hacer clic en
- Después de validar la CURP, los campos que se muestran en gris serán autocompletados con la información del aval. Para continuar con la siguiente página pulsa en

Validar

Siguiente



money phone

Página 2 de 4

Autorización de CURP

CURP*

HEGG560427MVZRRL04

Validar

Nombres*

Juan

Apellido paterno*


Fernandez

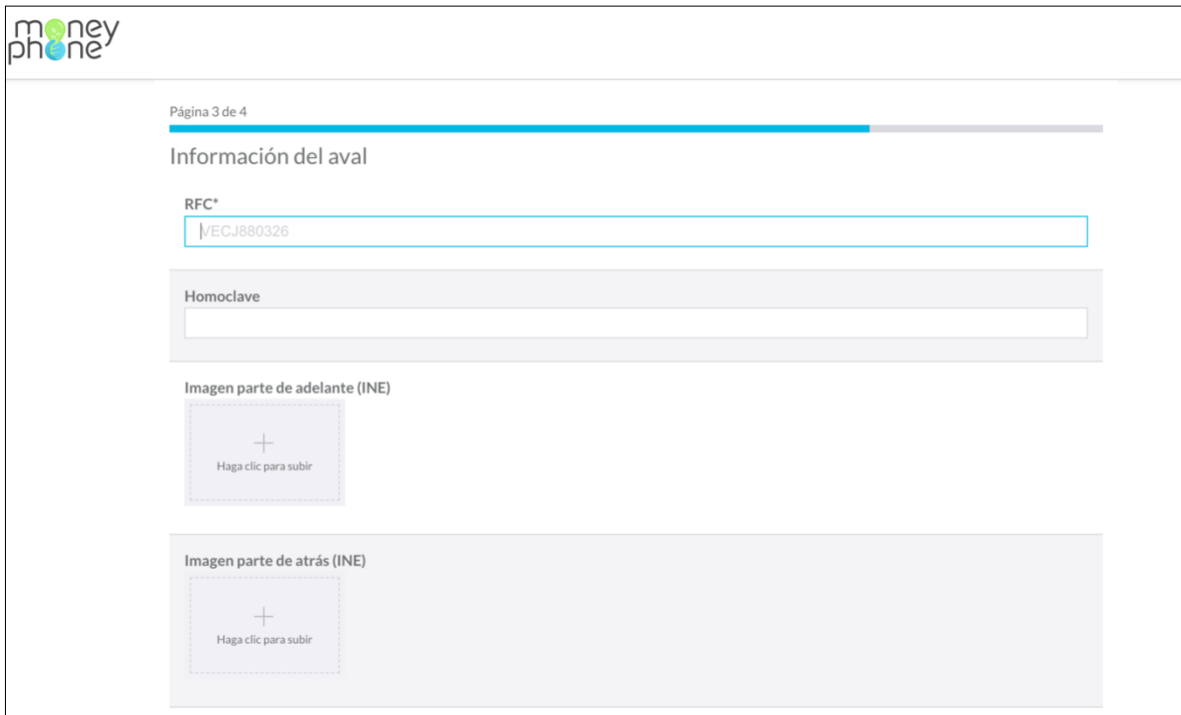
Apellido materno*

Fernandez

Fecha de nacimiento*

dd/mm/yyyy

3. En esta página debes completar los datos de información básica del aval. Completa los campos y pulsa en  .



Página 3 de 4

Información del aval

RFC*

MECJ880326

Homoclave

Imagen parte de adelante (INE)

+
Haga clic para subir

Imagen parte de atrás (INE)

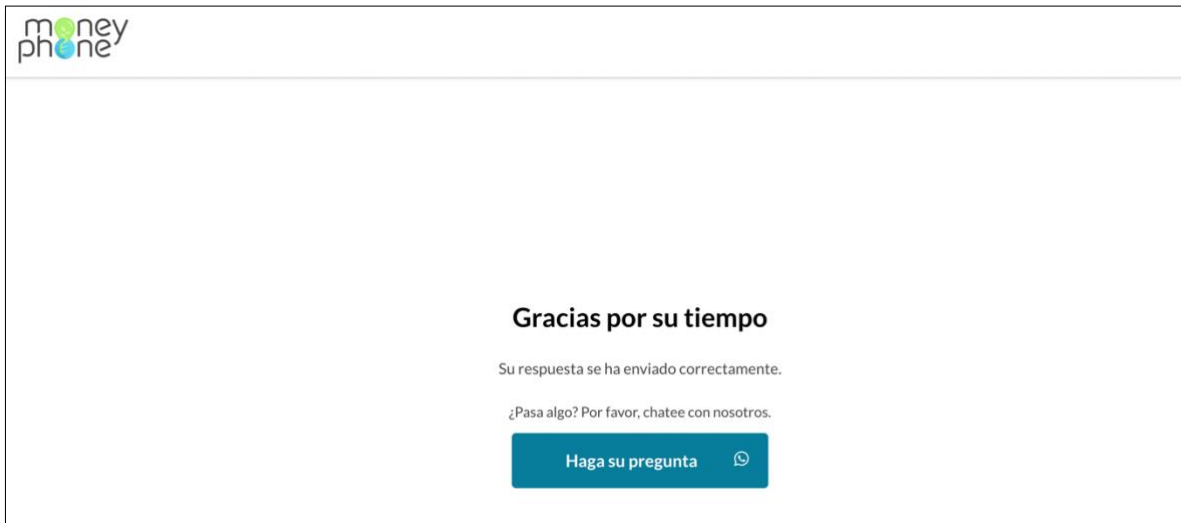
+
Haga clic para subir

- En esta última página se deben capturar los datos patrimoniales del aval. Para los bienes muebles, inmuebles, otros activos, y pasivos reportados a SIC se pueden añadir hasta 3 filas distintas, para pasivos no reportados a SIC, activos y pasivos, solo se podrán añadir hasta 2 filas.

El aval debe firmar este formulario. Completa los campos del aval y pulsa en

[Firmar aplicación](#)

Una vez que se haya enviado todo correctamente, te aparecerá la siguiente pantalla. Puedes cerrar la ventana y volver al portal web de MoneyPhone.



Aprobar o rechazar: Autorización de consulta SIC del aval

Una vez enviado el formulario de Autorización, se puede cerrar la ventana.

1. Vuelve a la página del portal web de MoneyPhone y recarga la pantalla para actualizar la información que acabas de capturar.

Portal de Gestión - development
Version 1.0.01, updated at: 30/01/2023 07:47

BIENVENIDO, CHANTAL. VER SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos > Pedro ..9162 (El garante está aplicando)

Modificar préstamo

Pedro ..9162 (El garante está aplicando)

HISTORIA SOLICITUD ANTERIOR PRÓXIMA SOLICITUD VER INFORMES VER LOS TÉRMINOS DEL PRÉSTAMO

Eliminar Guardar y agregar otro Guardar y continuar editando RECHAZAR SOLICITUD PRÉSTAMO GUARDAR

Los siguientes botones se volverán visibles después de que el usuario complete las siguientes acciones:
El usuario primero debe completar la solicitud

Estado del préstamo: El garante está aplicando
Fecha de creación: 30 de Enero de 2023 a las 05:23
Fecha actualizada: 30 de Enero de 2023 a las 07:19

Enlace del usuario: lang=es-MX
https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ/WLSKgfkLBXBmw1pmqyW1WuX4INQX?

Enlace del obligado solidario: lang=es-MX
https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ/4jKxUsvbu5ccxCxtrkcYXAvMwT3Mq6?

Uuid: cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ



Portal de Gestión - development
Version 1.0.01, updated at: 30/01/2023 08:48

BIENVENIDO, CHANTAL. VER SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos > Pedro ..9162 (Revisar verificación de crédito de garante)

Modificar préstamo

Pedro ..9162 (Revisar verificación de crédito de garante)

HISTORIA SOLICITUD ANTERIOR PRÓXIMA SOLICITUD VER INFORMES VER LOS TÉRMINOS DEL PRÉSTAMO

Eliminar Guardar y agregar otro Guardar y continuar editando APROBAR VERIFICACIÓN DE CRÉDITO DE GARANTE PRÉSTAMO GUARDAR RECHAZAR SOLICITUD PRÉSTAMO RECHACE VERIFICACIÓN DE CRÉDITO DE GARANTE PRÉSTAMO

Estado del préstamo: Revisar verificación de crédito de garante
Fecha de creación: 30 de Enero de 2023 a las 05:23
Fecha actualizada: 30 de Enero de 2023 a las 08:47

Enlace del usuario: lang=es-MX
https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ/WLSKgfkLBXBmw1pmqyW1WuX4INQX?

Enlace del obligado solidario: lang=es-MX
https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ/4jKxUsvbu5ccxCxtrkcYXAvMwT3Mq6?

Uuid: cW_v1Dr_R20gNgiGqloEJQ

Los botones cambiaron y ahora tienes la opción de Autorizar o de Rechazar la solicitud a través de

los siguientes botones: **APROBAR VERIFICACIÓN DE CRÉDITO DE GARANTE PRÉSTAMO**,
RECHACE VERIFICACIÓN DE CRÉDITO DE GARANTE PRÉSTAMO

El estado en el que se encuentra la solicitud en este momento: **Revisar verificación de crédito de garante.**

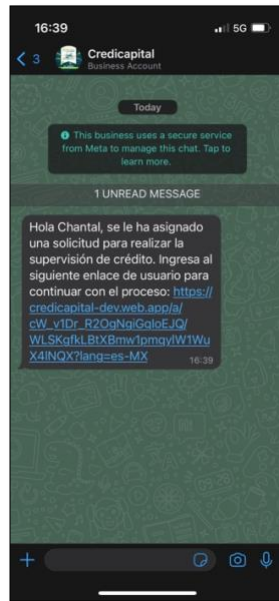
- Haz clic sobre el botón acorde a la resolución del Reporte SIC, si es Preaprobado o No aprobado.

Al cambiar al estado **Listo para supervisión de crédito y cobranza**, al ejecutivo encargado de la solicitud le llegará un mensaje a través de WhatsApp.



Supervisión de crédito y cobranza

Después de reasignar, al nuevo ejecutivo de crédito y cobranza a cargo de la solicitud le llega un mensaje a través de WhatsApp para que continúe con el proceso.



1. Para completar el formulario de supervisión de crédito y cobranza debes pulsar en el *Enlace de usuario*. La solicitud en este momento se debe encontrar en el estado **Supervisión de crédito y cobranza**.

Portal de Gestión - development
Version 1.0.01, updated at: 30/01/2023 09:39

BIENVENIDO, **CHANTAL**. [VER SITIO](#) / [CAMBIAR CONTRASEÑA](#) / [CERRAR SESIÓN](#)

[Inicio](#) > [1. Gestión del ciclo del préstamo](#) > [Préstamos](#) > [Pedro ..9162 \(Supervisión de Crédito y Cobranza\)](#)

✔ Pedro ..9162 (Supervisión de Crédito y Cobranza) se ha ajustado con éxito a Supervisión de Crédito y Cobranza

Modificar préstamo

Pedro ..9162 (Supervisión de Crédito y Cobranza)

HISTORIA
SOLICITUD ANTERIOR
PRÓXIMA SOLICITUD
VER INFORMES
VER LOS TÉRMINOS DEL PRÉSTAMO

Eliminar
Guardar y agregar otro
Guardar y continuar editando
RECHAZAR SOLICITUD PRÉSTAMO
ENVIAR FORMA DE SUPERVISIÓN PRÉSTAMO
GUARDAR


Estado del préstamo: Supervisión de Crédito y Cobranza

Fecha de creación: 30 de Enero de 2023 a las 05:23 Fecha actualizada: 30 de Enero de 2023 a las 09:39


Enlace del usuario: https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R2OgNgiGqloEJQ/WLSKgfLBlXBmw1pmqylW1WuX4lNQX?lang=es-MX


Enlace del obligado solidario: https://credicapital-dev.web.app/a/cW_v1Dr_R2OgNgiGqloEJQ/4jKxUsvbu5acxCxrkcYXAvMwT3Mq6?lang=es-MX

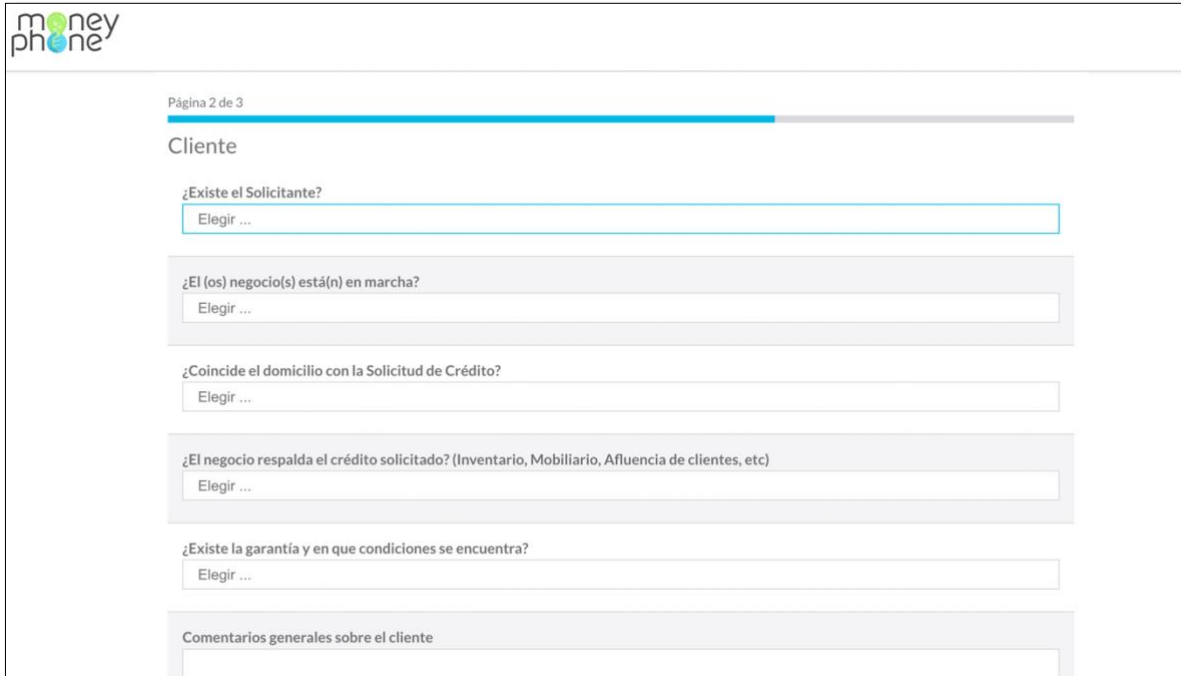
Uuid: cW_v1Dr_R2OgNgiGqloEJQ

2. Automáticamente se carga una nueva pagina, donde se detalla la informacion que el ejecutivo debe validar en este formulario. Pulsa en para  continuar al formulario.

Este formulario consta de 3 páginas de la siguiente manera:

- **Página 1:** el ejecutivo puede añadir hasta 2 referencias con vecinos o clientes del solicitante. Completa los campos y pulsa en  .

- Página 2: el ejecutivo debe validar los datos del solicitante si existe y si es verdadera la información. Completa los campos y pulsa en  .



money phone

Página 2 de 3

Cliente

¿Existe el Solicitante?
Elegir ...


¿El (os) negocio(s) está(n) en marcha?
Elegir ...

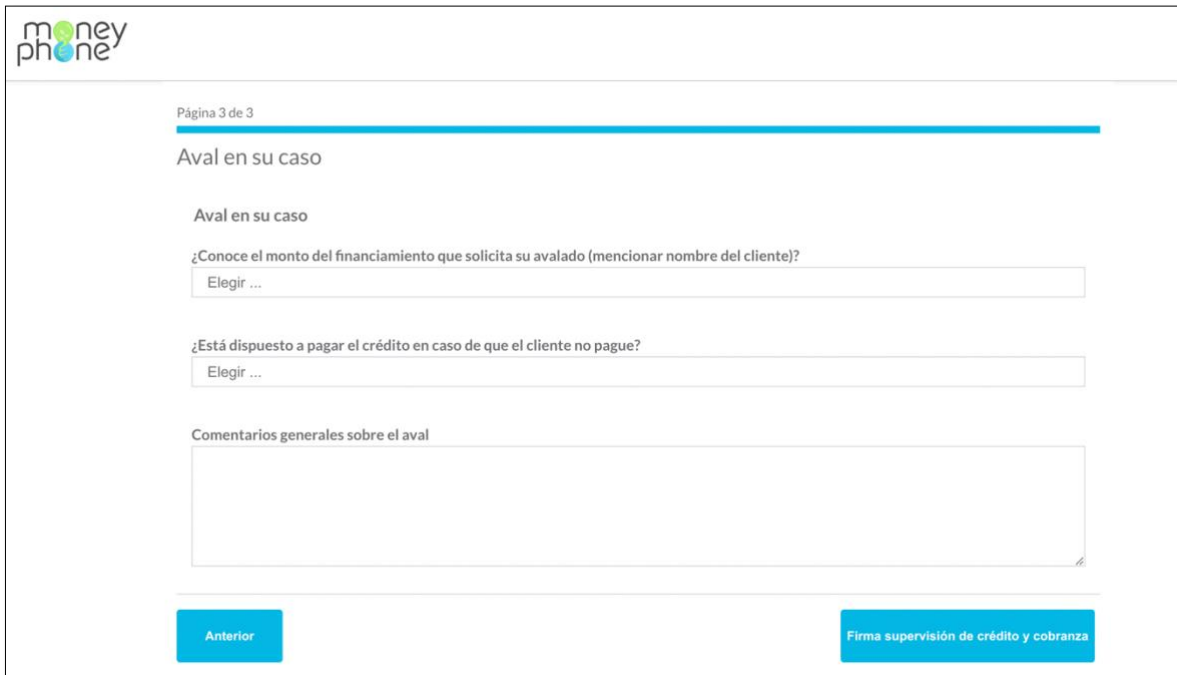
¿Coincide el domicilio con la Solicitud de Crédito?
Elegir ...

¿El negocio respalda el crédito solicitado? (Inventario, Mobiliario, Afluencia de clientes, etc)
Elegir ...

¿Existe la garantía y en que condiciones se encuentra?
Elegir ...

Comentarios generales sobre el cliente

- Página 3: esta página solo será visible si el solicitante incluyó un aval en su solicitud. Completa los campos y pulsa en  .



Página 3 de 3

Aval en su caso

Aval en su caso

¿Conoce el monto del financiamiento que solicita su avalado (mencionar nombre del cliente)?

Elegir ...

¿Está dispuesto a pagar el crédito en caso de que el cliente no pague?

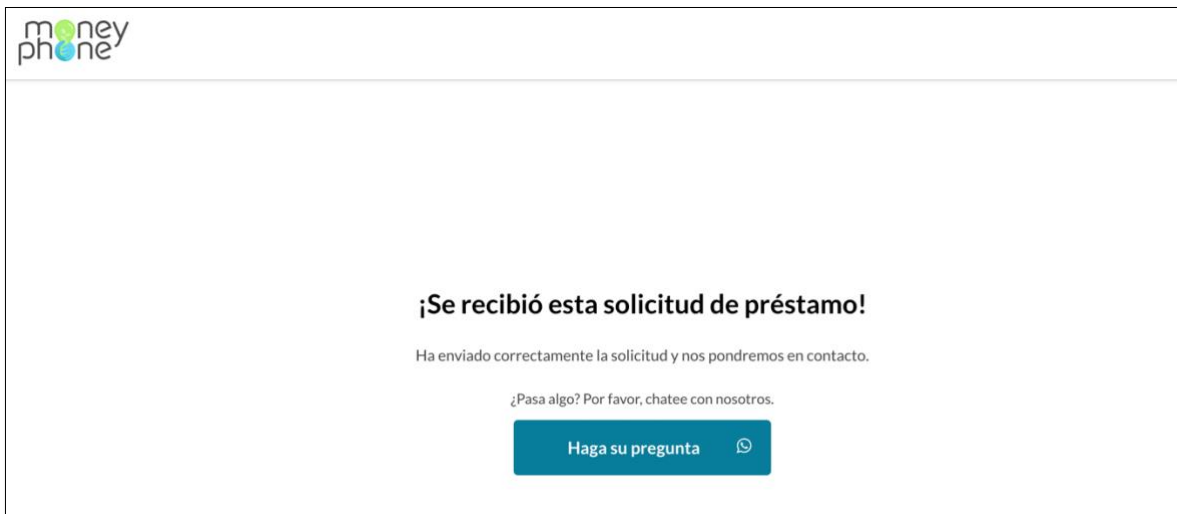
Elegir ...

Comentarios generales sobre el aval

Anterior

Firma supervisión de crédito y cobranza

- Una vez que hayas enviado correctamente el formulario de supervisión de crédito y cobranza, veras la siguiente pantalla. Puedes cerrarla y volver al portal web de MoneyPhone



money phone

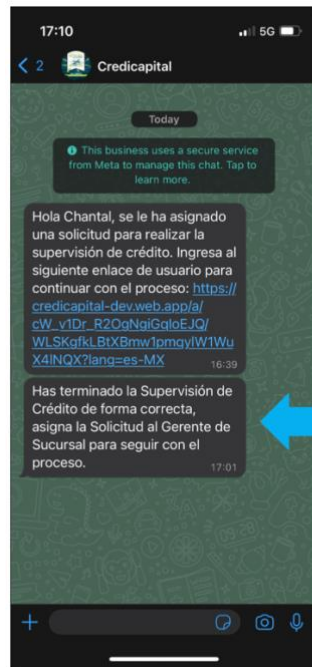
¡Se recibió esta solicitud de préstamo!

Ha enviado correctamente la solicitud y nos pondremos en contacto.


¿Pasa algo? Por favor, chatee con nosotros.

Haga su pregunta

Al mismo tiempo, el ejecutivo de crédito y cobranza a cargo de la solicitud le llegará otro mensaje a través de WhatsApp notificándole que envió correctamente el formulario.



¿Cómo acceder a la información de una solicitud?

1. Accede al portal web de MoneyPhone con el siguiente enlace: <https://credicapital.money-phone.com/es-mx/console/>
2. Desde la página de inicio, haz clic en el boton  para acceder al listado de solicitudes y entra en la solicitud que deseas revisar.



3. Abre la solicitud que deseas [¿Cómo abrir una solicitud de préstamo?](#)

☞ Para encontrar una solicitud fácilmente, puedes utilizar la barra de búsqueda e ingresar el nombre del solicitante, su número de teléfono o el número de ID de la solicitud.

Portal de Gestión - staging
Version 1.0.01, updated at: 31/01/2023 06:48

BIENVENIDO, **CHANTAL**. VER SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos

Seleccione préstamo a modificar

AGREGAR PRÉSTAMO +

Buscar

Acción: Ejecutar 0 de 50 seleccionados/as

ID SOLICITUD	FECHA DE CREACIÓN	PRIMER NOMBRE	TELÉFONO	PROPÓSITO DEL PRÉSTAMO	ESTADO DEL PRÉSTAMO	MONTO SOLICITADO	AVANCE
<input type="checkbox"/> 1484	25 de Enero de 2023 a las 03:02	testlaura app 25 jan	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	Verificación de crédito	0.00	-
<input type="checkbox"/> 1483	24 de Enero de 2023 a las 06:55	laura app 24 jan	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	Verificación de crédito	0.00	-
<input type="checkbox"/> 1482	23 de Enero de 2023 a las 14:41	chantal prueba	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	El solicitante está firmando	142,010.00	-
<input type="checkbox"/> 1481	23 de Enero de 2023 a las 12:26	Daria Gonzalez	5296713 48972	capital de trabajo e inversión	Verificación de crédito	0.00	-
<input type="checkbox"/> 1480	22 de Enero de 2023 a las 04:52	laura app 22jan	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	Evaluando	200,000.00	-
<input type="checkbox"/> 1479	20 de Enero de 2023 a las 09:33	andy dan	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	Verificación de crédito	0.00	-
<input type="checkbox"/> 1478	20 de Enero de 2023 a las 08:49	chantal prueba	3165280 8899	capital de trabajo e inversión	Evaluando	133,600.00	-

Filtrar

Por Ejecutivo: Todo

Por Estado: Todo

Por Sucursal: Todo

Por Propósito del Préstamo: Todo, capital de trabajo e inversión

4. Una vez en la ventana de la solicitud, pulsa el botón **VER INFORMES** para acceder a la información capturada por el solicitante.

Portal de Gestión - staging
Version 1.0.01, updated at: 31/01/2023 06:53

BIENVENIDO, **CHANTAL**. VER SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos > laura app 22jan ..7890 (Evaluando)

Modificar préstamo

laura app 22jan ..7890 (Evaluando)

HISTORIA SOLICITUD ANTERIOR PRÓXIMA SOLICITUD **VER INFORMES** VER LOS TÉRMINOS DEL PRÉSTAMO

Eliminar Guardar y agregar otro Guardar y continuar editando REABRIR APLICACIÓN PRÉSTAMO APROBAR PRÉSTAMO GUARDAR RECHAZAR SOLICITUD PRÉSTAMO

Los siguientes botones se volverán visibles después de que el usuario complete las siguientes acciones:
No hay un oficial asignado o no tiene permiso para botones adicionales

Estado del préstamo: Evaluando Fecha de creación: 22 de Enero de 2023 a las 04:52 Fecha actualizada: 23 de Enero de 2023 a las 15:02

Enlace del usuario: <https://credicapital-staging.web.app/a/97gvGW6CR-h123iJHCGaw/m35dSxchzdGqIFhkcV1Pg38G4GNNb?lang=es-MX>

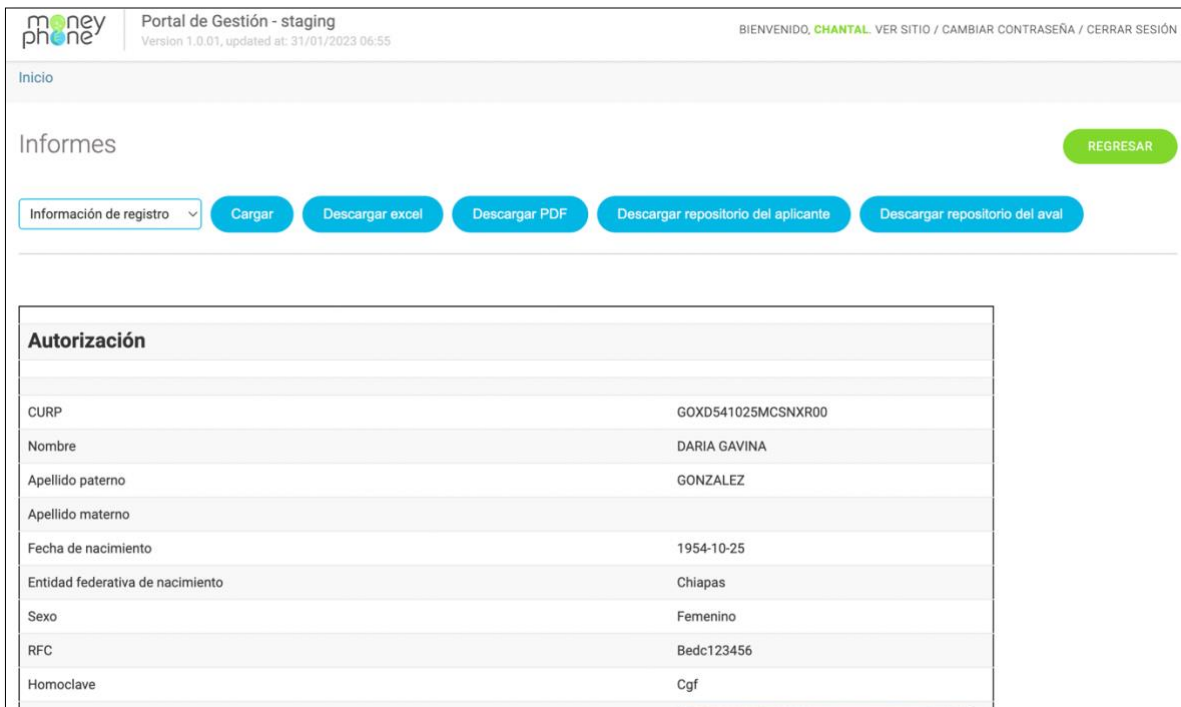
Enlace del obligado solidario: <https://credicapital-staging.web.app/a/97gvGW6CR-h123iJHCGaw/HhNpNbauXeTUkslyZERzuKKOW7Ya2p?lang=es-MX>

Uuid: 97gvGW6CR-h123iJHCGaw

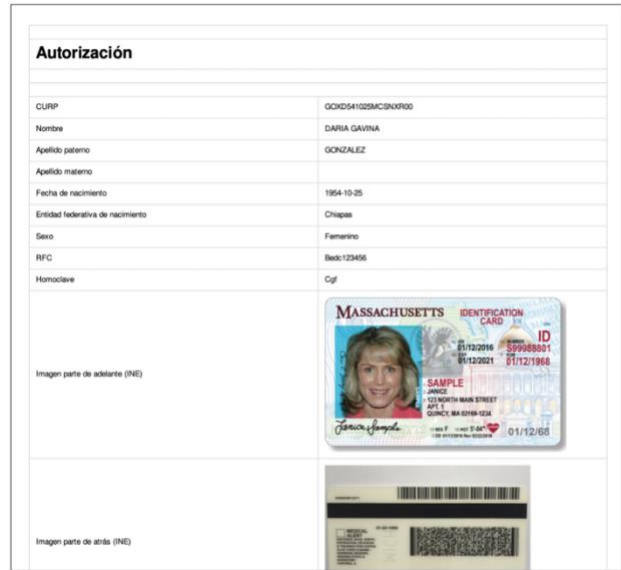
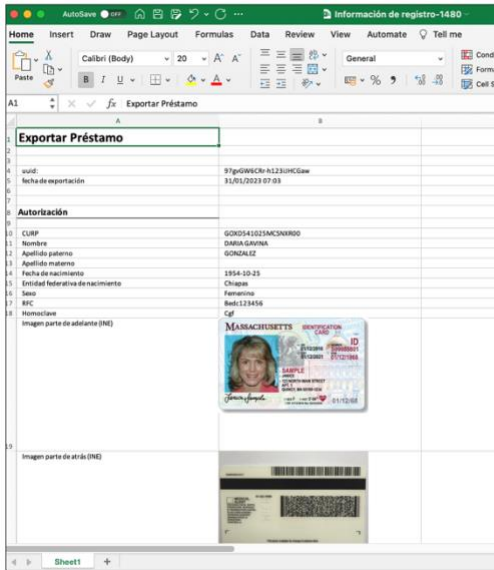
5. A continuación, se abre la página de Informes de la solicitud. Para abrir el informe haz clic en la flecha para desplegar el menú y selecciona entre: Flujo de caja Credicapital o Información de registro.



6. Una vez seleccionado el informe, haz clic sobre el botón para visualizar la información.



Puedes descargar el informe en Excel o en PDF haciendo clic sobre el boton correspondiente.



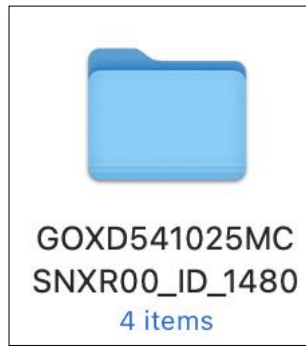
7. Para volver a la ventana de la solicitud pulsa sobre el botón

[REGRESAR](#)


Descargar documentos ingresados en la solicitud de crédito




- Desde la página de Informes pulsa sobre el botón [Descargar repositorio del aplicante](#) para descargar los archivos/documentos que el solicitante adjuntó en su solicitud de crédito.
- Al pulsar sobre el botón, se descarga una carpeta automáticamente. Abre la carpeta para acceder a los archivos/documentos.



El nombre de la carpeta contiene la CURP del solicitante más el ID dentro de MoneyPhone.

3. Para descargar los archivos/documentos adjuntados por el aval, pulsa sobre el botón 
4. Al pulsar sobre el botón, se descarga una carpeta automáticamente. El nombre de la carpeta descargada tiene la CURP del aval más el ID dentro de MoneyPhone.

Como abrir a una solicitud empezada

1. Accede al portal web de MoneyPhone con el siguiente enlace: <https://credicapital.money-phone.com/es-mx/console/>
2. Desde la página de inicio, haz clic en el botón  para acceder al listado de solicitudes y entra en la solicitud que deseas revisar.
3. Busca la solicitud que deseas abrir. Puedes hacer uso de la barra buscadora ingresando el nombre del solicitante, el número de teléfono o el número de ID de la solicitud. También puedes hacer uso de los filtros disponibles.

Portal de Gestión - staging
Version 1.0.01, updated at: 31/01/2023 06:48

BIENVENIDO, **CHANTAL**, VER SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos

Seleccione préstamo a modificar

AGREGAR PRÉSTAMO +

q Buscar

Acción: Ejecutar 0 de 50 seleccionados/as

ID SOLICITUD	FECHA DE CREACIÓN	PRIMER NOMBRE	TELÉFONO	PROPÓSITO DEL PRÉSTAMO	ESTADO DEL PRÉSTAMO	MONTO SOLICITADO	AVANCE
<input type="checkbox"/> 1484	25 de Enero de 2023 a las 03:02	testlaura app 25 jan	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	Verificación de crédito	0.00	-
<input type="checkbox"/> 1483	24 de Enero de 2023 a las 06:55	laura app 24 jan	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	Verificación de crédito	0.00	-
<input type="checkbox"/> 1482	23 de Enero de 2023 a las 14:41	chantal prueba	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	El solicitante está firmando	142,010.00	-
<input type="checkbox"/> 1481	23 de Enero de 2023 a las 12:26	Daria Gonzalez	5296713 48972	capital de trabajo e inversión	Verificación de crédito	0.00	-
<input type="checkbox"/> 1480	22 de Enero de 2023 a las 04:52	laura app 22jan	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	Evaluando	200,000.00	-
<input type="checkbox"/> 1479	20 de Enero de 2023 a las 09:33	andy dan	5212345 67890	capital de trabajo e inversión	Verificación de crédito	0.00	-
<input type="checkbox"/> 1478	20 de Enero de 2023 a las 08:49	chantal prueba	3165280 8899	capital de trabajo e inversión	Evaluando	133,600.00	-

Filtrar

Por Ejecutivo:

Por Estado:

Por Sucursal:

Por Propósito del Préstamo:
capital de trabajo e inversión

4. Pulsa sobre el numero de ID de la solicitud que deseas abrir.

Portal de Gestión - staging
Version 1.0.01, updated at: 31/01/2023 07:32

BIENVENIDO, **CHANTAL**, VER SITIO / CAMBIAR CONTRASEÑA / CERRAR SESIÓN

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos

Seleccione préstamo a modificar

AGREGAR PRÉSTAMO +

q Buscar 1 results (total: 555)

Acción: Ejecutar 0 de 1 seleccionados/as

ID SOLICITUD	FECHA DE CREACIÓN	PRIMER NOMBRE	TELÉFONO	PROPÓSITO DEL PRÉSTAMO	ESTADO DEL PRÉSTAMO	MONTO SOLICITADO	AVANCE
<input type="checkbox"/> 1475	9 de Enero de 2023 a las 15:16	Daniel	+529651 161541	capital de trabajo e inversión	Pagando	60,000.00	-

1 préstamo

Filtrar

Por Ejecutivo:

Por Estado:

Por Sucursal:

Por Propósito del Préstamo:
capital de trabajo e inversión

5. Se carga automáticamente en la misma página, los detalles de la solicitud.

Portal de Gestión - staging
Version 1.0.0.1, updated at: 31/01/2023 07:34

BIENVENIDO, **CHANTAL**. [VER SITIO](#) / [CAMBIAR CONTRASEÑA](#) / [CERRAR SESIÓN](#)

Inicio > 1. Gestión del ciclo del préstamo > Préstamos > Daniel ..1541 (Pagando)

Modificar préstamo

HISTORIA
SOLICITUD ANTERIOR
PRÓXIMA SOLICITUD
VER INFORMES
VER LOS TÉRMINOS DEL PRÉSTAMO

Daniel ..1541 (Pagando)

Eliminar
Guardar y agregar otro
Guardar y continuar editando
SOLICITUD DESEMBOLSADA PRÉSTAMO
GUARDAR

Estado del préstamo: Pagando

Fecha de creación: 9 de Enero de 2023 a las 15:16 Fecha actualizada: 10 de Enero de 2023 a las 13:17

Enlace del usuario: https://credicapital-staging.web.app/a/U_Vm7Vg3Q-CvuGejkyEYQ/btaxP117wgDyDBrrcFN2Hz9xAmlhSH?lang=es-MX

Enlace del obligado solidario: https://credicapital-staging.web.app/a/U_Vm7Vg3Q-CvuGejkyEYQ/KAuAVK4DJEFYP8gPIREp2gHyNHTQtx?lang=es-MX

Uuid:
U_Vm7Vg3Q-CvuGejkyEYQ

Información básica

Título: Descripción: