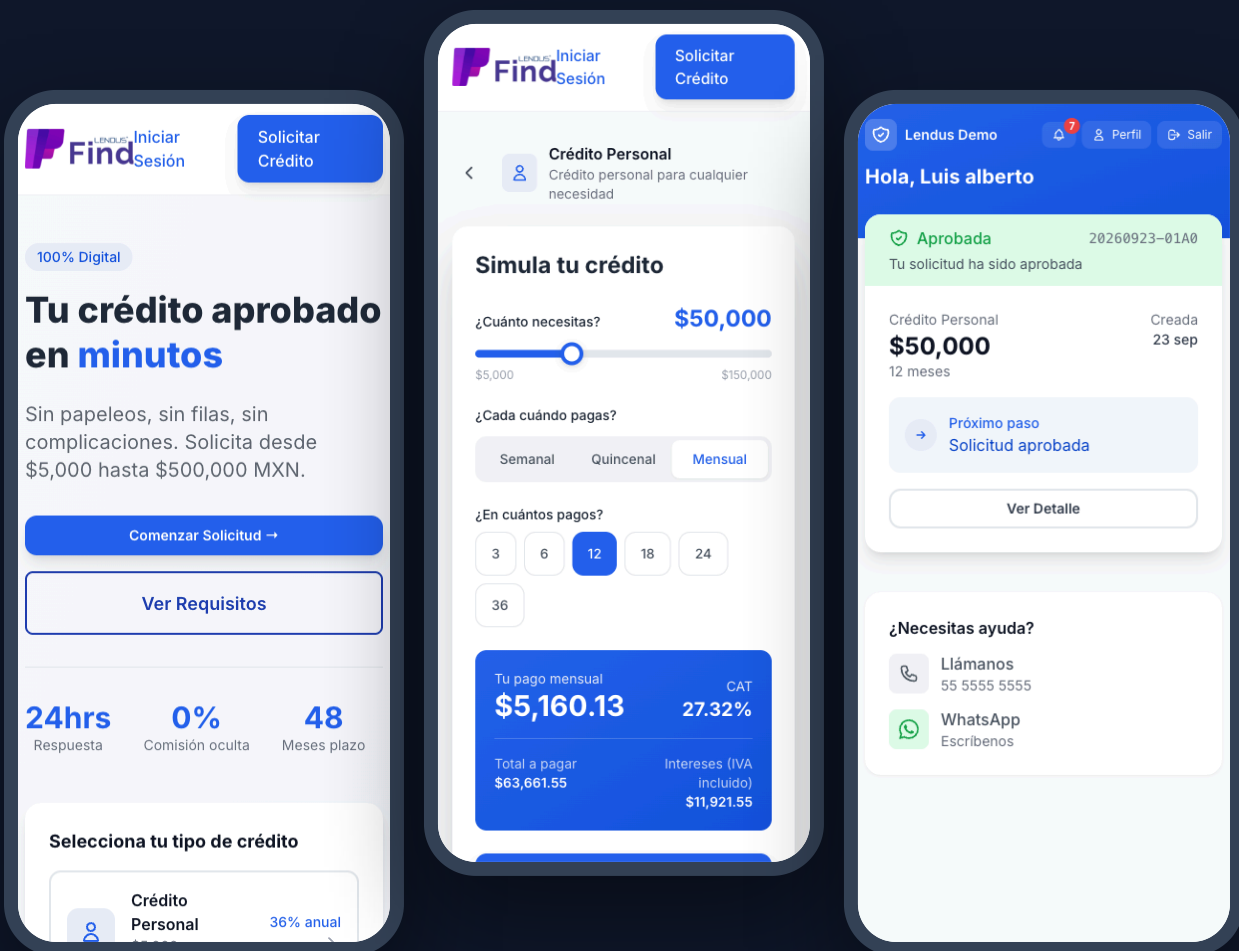


ORIGINACIÓN DIGITAL DE CRÉDITO

Del celular del cliente a la decisión de crédito

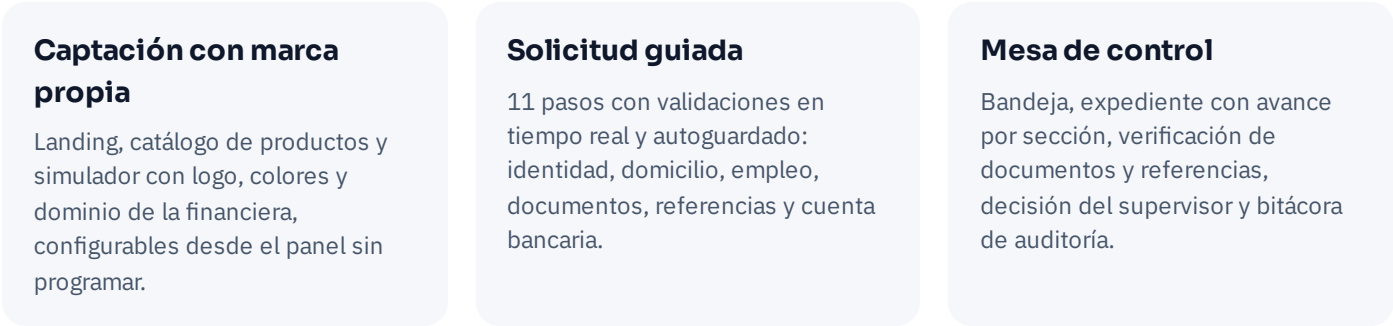
Recorrido completo de la plataforma en 27 pantallas: captación, solicitud, revisión en mesa de control y resultado.



QUÉ RESUELVE

Una solicitud 100% digital y un expediente listo para decidir

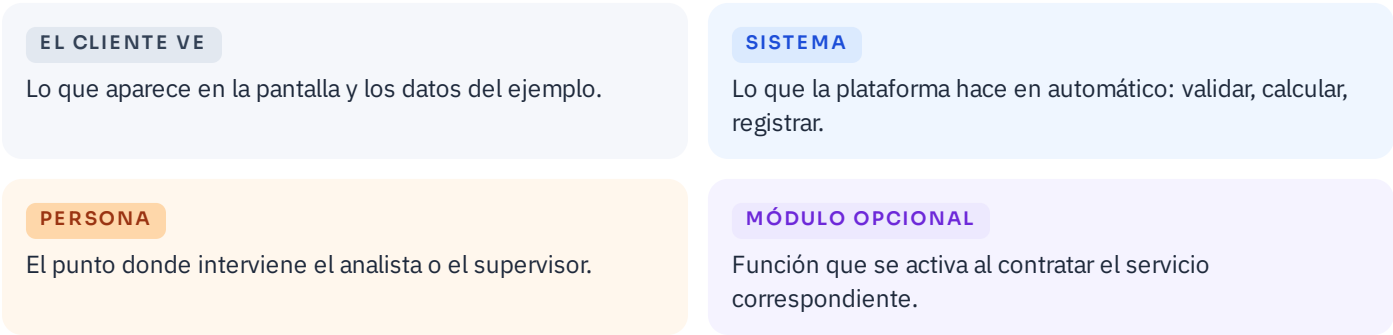
El cliente llena la solicitud desde el celular; la financiera recibe un expediente completo, verificado y con trazabilidad de cada acción.



EL RECORRIDO



CÓMO LEER LAS PANTALLAS



ROLES EN EL PANEL

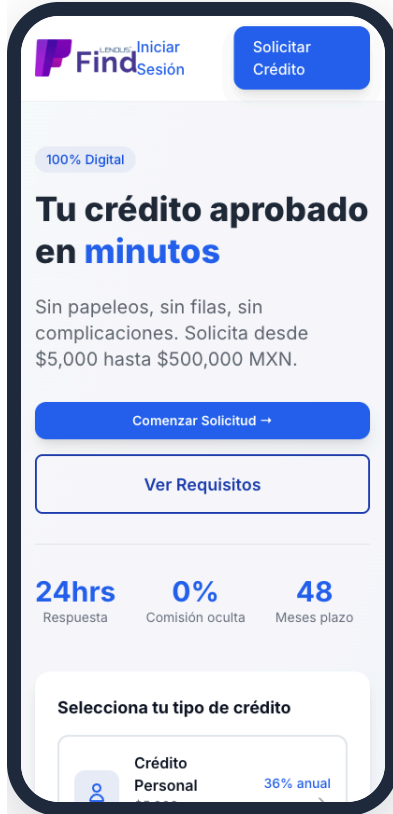
Supervisor	Ve todas las solicitudes, asigna analistas, valida cuentas bancarias por excepción y decide.
Analista	Ve solo las solicitudes asignadas; verifica datos, documentos y referencias.
Administrador	Configura marca, productos y documentos requeridos por producto.

1

ETAPA 1 · CAPTACIÓN

Landing, simulador y registro

El cliente conoce los productos, simula su pago sin dar datos personales y crea su cuenta con el celular como identidad.



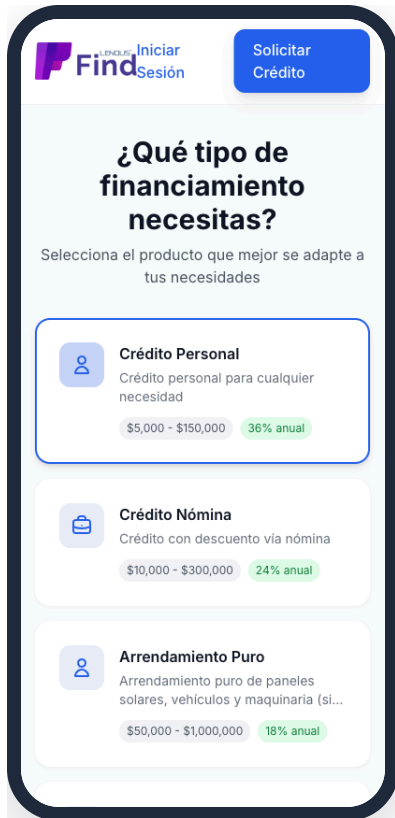
01 Landing

EL CLIENTE VE

Propuesta de valor, rango de montos (de \$5,000 a \$500,000 MXN en el ejemplo), indicadores de respuesta y plazo, y acceso directo a solicitar o consultar requisitos.

SISTEMA

Landing marca blanca de la financiera: logo, colores, dominio y productos, configurables desde el panel sin programar.



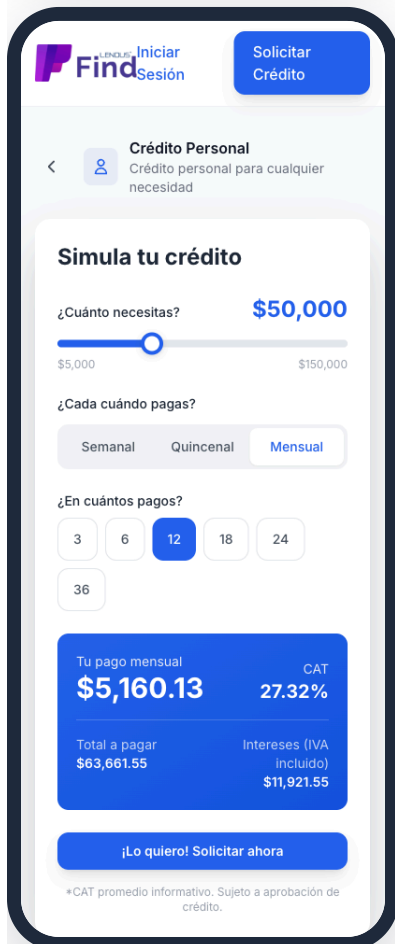
02 Elección de producto

EL CLIENTE VE

Cada producto con su rango de monto y tasa anual. Ejemplo: Crédito Personal (\$5,000–\$150,000, 36%), Crédito Nómina (\$10,000–\$300,000, 24%) y Arrendamiento Puro (\$50,000–\$1,000,000, 18%).

SISTEMA

Catálogo de productos (monto, plazo, tasa) administrado por el rol Administrador desde el panel.



03 Simulador

EL CLIENTE VE

Monto, frecuencia (semanal, quincenal, mensual) y número de pagos. Ejemplo: \$50,000 a 12 pagos mensuales = \$5,160.13 por pago, CAT 27.32%, total \$63,661.55.

SISTEMA

Calcula pago, CAT, intereses con IVA y total con las reglas del producto. No consulta buró ni pide datos personales.

04 Canal de acceso

EL CLIENTE VE

Tres opciones para recibir el código de acceso: SMS, WhatsApp o correo electrónico.

The screenshot shows the Lendus Demo login interface. At the top, there is a blue header with a white dollar sign icon and the text "Lendus Demo". Below this, the main heading is "Ingresa a tu cuenta" (Log in to your account), followed by the subtitle "Elige cómo quieres verificarte" (Choose how you want to verify). There are three selectable options, each in a rounded rectangle with a right-pointing arrow: "Celular (SMS)" with a phone icon and subtitle "Código por mensaje de texto" (Code by text message), "WhatsApp" with a green speech bubble icon and subtitle "Código por WhatsApp" (Code by WhatsApp), and "Correo Electrónico" with an envelope icon and subtitle "Código a tu email" (Code to your email). At the bottom, there is a link that says "← Volver al inicio" (← Return to home).

05 Celular

SISTEMA

El celular es la identidad del cliente. Hay límite de envíos por número para evitar abuso.

The screenshot shows the mobile number verification screen. At the top left, there is a back arrow and the text "Atrás". Below this is a phone icon. The main heading is "¿Cuál es tu número?" (What is your number?), followed by the subtitle "Ingresa tu número de celular para continuar" (Enter your mobile number to continue). There is a label "Número de celular" (Mobile number) above a text input field. The input field contains the country code "+52" and the number "55 1234 5678". Below the input field, there is a green checkmark and the text "Número válido" (Valid number). At the bottom, there is a blue button with the text "Continuar" (Continue).

< Atrás



Verifica tu código

Enviado a
+52 55 **** 5678

4 0 4

El código expira en 0:49

06 Código de verificación

SISTEMA

Código de 6 dígitos con vigencia de 10 minutos. Se registran IP, dispositivo y ubicación en la bitácora.

MÓDULO OPCIONAL

Evaluación de riesgo del teléfono en segundo plano.



Crea tu NIP de acceso

Ingresa un NIP de 4 dígitos

El NIP es opcional. Puedes omitir este paso y configurarlo después.

1 2

...

1 2 3
4 5 6
7 8 9
Omitir 0 

Guardar NIP

Este NIP te permitirá iniciar sesión sin necesidad de recibir un código SMS cada vez.

07 NIP de acceso

SISTEMA

NIP opcional de 4 dígitos para volver a entrar sin esperar un código nuevo.

2

ETAPA 2 · SOLICITUD

La solicitud del cliente en 11 pasos

Con barra de avance, el cliente integra su expediente completo desde el celular; cada dato se valida al capturarse y se guarda en automático.

The image shows a smartphone screen with a form titled '¿Cómo te llamas?' (How do you call yourself?). The form is part of a 11-step process, indicated by 'Paso 2 de 11' at the top. The form fields are as follows:

- Nombre(s) ***: A text input field containing 'LUIS ALBERTO' with a green checkmark to its right.
- Primer Apellido ***: A text input field containing 'RAMÍREZ' with a green checkmark to its right.
- Segundo Apellido**: A text input field containing 'SOTO' with a green checkmark to its right.
- Fecha de nacimiento ***: A date picker showing '23 de Septiembre de 1996'.
- Debes tener al menos 18 años**: A note below the date field.
- Género ***: Three buttons: 'Masculino' (selected with a blue border), 'Femenino', and 'Otro'.
- ¿Eres mexicano por nacimiento? ***: Two buttons: 'Sí' (selected with a blue border) and 'No'.
- Entidad de nacimiento ***: A dropdown menu showing 'Ciudad de México'.
- Continuar**: A blue button at the bottom of the form.

08 Datos personales

EL CLIENTE VE

Nombre, apellidos, fecha de nacimiento, género, nacionalidad y entidad de nacimiento.

SISTEMA

Valida formato y mayoría de edad. Todo se autoguarda: el cliente retoma donde se quedó.

X

Paso 3 de 11

Tu identificación

Necesitamos estos datos para verificar tu identidad.

Tipo de identificación *

INE/IFE

Pasaporte

CURP *

RASL960923HDFMTS08

Consultar CURP

RFC *

RASL960923AB1

12-13 caracteres con homoclave

Datos de tu INE/IFE

Estos datos los encuentras al reverso de tu INE
Asegurate de que tu INE esté vigente y los datos sean legibles.

Clave de Elector *

RMSTLS96092309H100

18 caracteres alfanuméricos (letras y números)

Atrás

Continuar

4512678901234

13 dígitos debajo del código de barras
Ejemplo: 0123456789012

Folio (CIC/ID Ciudadano) *

123456789012

9 a 20 dígitos. En INE nuevas busca "IDMEX" seguido del número
Ejemplo: 123456789012

✓ Guardado automáticamente

09 Identificación

EL CLIENTE VE

INE/IFE o pasaporte, CURP, RFC, clave de elector, OCR y folio de la credencial, con ayuda para ubicar cada dato.

SISTEMA

Valida formato de CURP, RFC, clave de elector y OCR.

MÓDULO OPCIONAL

CURP contra RENAPO, INE contra lista nominal y listas OFAC/PLD en segundo plano.

PERSONA

El analista puede volver a correr la verificación de la INE.

Paso 4 de 11

¿Dónde vives?

Ingresa tu código postal para autocompletar.

Código Postal *
06600 ✓

Estado *
CIUDAD DE MEXICO ✓

Municipio *
CUAUHTEMOC ✓

Colonia *
ROMA NORTE ✓

Calle *
ÁLVARO OBREGÓN ✓

Núm. Exterior *
145 ✓

Núm. Interior
A (opcional)

Tipo de vivienda *
Rentada ✓

Tiempo en este domicilio *
3 años 6 meses
Ej: 2 años y 6 meses

Atrás Continuar

10 Domicilio

SISTEMA

Con el código postal autocompleta estado, municipio y colonias. Registra tipo de vivienda y antigüedad.

PERSONA

El analista marca el domicilio como verificado o rechazado.

Paso 5 de 11

¿A qué te dedicas?

Cuéntanos sobre tu fuente de ingresos.

Tipo de ocupación *
Empleado ✓

Nombre de la empresa *
COMERCIALIZADORA DEL CENTRO S.A. DE C.V. ✓

Puesto *
COORDINADOR ADMINISTRATIVO ✓

Teléfono de trabajo (opcional)
+52 55 1234 5678

Años en empleo
4 años

Meses adicionales
2 meses

¿Cuánto ganas al mes? *
\$ 28,000 MXN/mes

✓ Guardado automáticamente

Atrás Continuar

11 Empleo e ingresos

SISTEMA

Registra ocupación, empresa, puesto, antigüedad e ingreso mensual declarado.

PERSONA

El analista verifica o rechaza la información laboral.

X

Paso 6 de 11

Confirma tu crédito

Revisa los detalles de tu solicitud.

Monto solicitado

\$50,000

Plazo

12 meses

Pagos

12 pagos

Pago semanal

\$5,160

CAT

27.3%

Desglose de costos

Monto del préstamo

\$50,000

Comisión por apertura

\$1,500

Intereses totales

\$10,277

Monto total a pagar

\$63,662

¿Para qué usarás el crédito? *

Mejoras del hogar

Podrás modificar el monto y plazo antes de

Atrás

Continuar

12 Confirmación del crédito

EL CLIENTE VE

Desglose antes de continuar. Ejemplo: préstamo \$50,000, comisión por apertura \$1,500, intereses \$10,277, total a pagar \$63,662; y el destino del crédito.

SISTEMA

Recalcula comisión, intereses, total y CAT, y registra el destino del crédito.

X

Paso 7 de 11

Sube tus documentos

Necesitamos verificar tu identidad e información.

INE (Frente) *
INE (Frente)
✓ Subido Eliminar

INE (Reverso) *
INE (Reverso)
✓ Subido Eliminar

Comprobante de domicilio *
Comprobante de domicilio
✓ Subido Eliminar

Comprobante de ingresos *
Comprobante de ingresos
✓ Subido Eliminar

Foto de perfil (Selfie) *
Foto de perfil (Selfie)
✓ Subido Eliminar

Consejos para mejores resultados:

Atrás

Continuar

Guardado automáticamente

13 Documentos

EL CLIENTE VE

Carga de INE (frente y reverso), comprobante de domicilio, comprobante de ingresos y selfie, con cámara o PDF.

SISTEMA

Almacenamiento privado con enlaces firmados. Los documentos requeridos se configuran por producto.

PERSONA

El analista aprueba o rechaza cada documento.

X
Paso 8 de 11

Referencias personales

Proporciona 2 referencias: 1 familiar y 1 no familiar que no vivan contigo.

1 Referencia 1 (Familiar)

Nombre(s) *

ROSA

Apellido paterno *

SOTO

Apellido materno

MÉNDEZ

Parentesco *

Padre/Madre

Teléfono celular *

+52 55 8765 4321

2 Referencia 2 (No familiar)

Nombre(s) *

JORGE

Apellido paterno *

Atrás

Continuar

Apellido materno

Relación *

Compañero de trabajo

Teléfono celular *

+52 55 2468 1357

Podríamos contactar a tus referencias para verificar tu información. Asegúrate de avisarles.

✓ Guardado automáticamente

14 Referencias

SISTEMA

Dos referencias: una familiar y una no familiar, con parentesco o relación y celular.

PERSONA

El analista las llama y registra el resultado con notas.

Paso 9 de 11

Cuenta bancaria

¿Dónde quieres recibir tu préstamo?

Ingresa la cuenta bancaria donde quieres recibir tu préstamo. Debe estar a tu nombre.

CLABE interbancaria

0121 8000 1234 5678 99 ✓

Banco

BBVA México ✓

Verifica cuidadosamente la información de tu cuenta de recepción antes de guardar.

Atrás Continuar

15 Cuenta bancaria

SISTEMA

Valida el dígito verificador de la CLABE y detecta el banco.

MÓDULO OPCIONAL

Validación de titularidad de la cuenta en segundo plano.

PERSONA

Si el titular no coincide, un supervisor valida a mano con motivo y evidencia.

X

Paso 10 de 11

Revisa y envía

Confirma que toda tu información es correcta.

Datos personales

Nombre

LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO

CURP

RASL960923HDFMTS08

RFC

RASL960923AB1

Domicilio

Dirección

ÁLVARO OBREGÓN 145

Colonia

ROMA NORTE

C.P.

06600

Empleo

Ocupación

Empleado

Ingreso mensual

\$28,000

Crédito

Monto

\$50,000

Plazo

12 meses

Pago

\$1,178 semanal

Atrás

Enviar

Referencia 1

ROSA SOTO · 55 8765 4321

Referencia 2

JORGE CASTILLO · 55 2468 1357

Cuenta bancaria

Banco

BBVA México

CLABE

**** 7899

☒ Acepto los Términos y Condiciones del servicio.

☒ He leído y acepto el Aviso de Privacidad.

☒ Autorizo la consulta de mi historial crediticio en Buró de Crédito y Círculo de Crédito.

 Tu información está segura

Usamos encriptación de grado bancario para proteger tus datos.

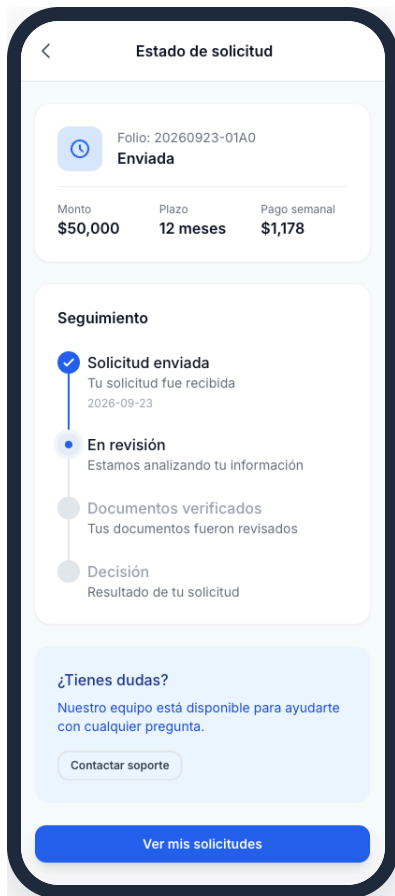
16 Revisa y envía

EL CLIENTE VE

Resumen de toda la solicitud y aceptación de términos, aviso de privacidad y autorización de consulta a Buró de Crédito y Círculo de Crédito.

SISTEMA

Al enviar guarda una fotografía de los datos con IP y dispositivo, como evidencia del consentimiento.



17 Solicitud enviada

EL CLIENTE VE

Folio (ejemplo: 20260923-01A0) y seguimiento en cuatro hitos: enviada, en revisión, documentos verificados y decisión.

MÓDULO OPCIONAL

Motor de decisión que puntúa la solicitud y genera una oferta automática. Sin él, la decisión es 100% humana, como en este recorrido.

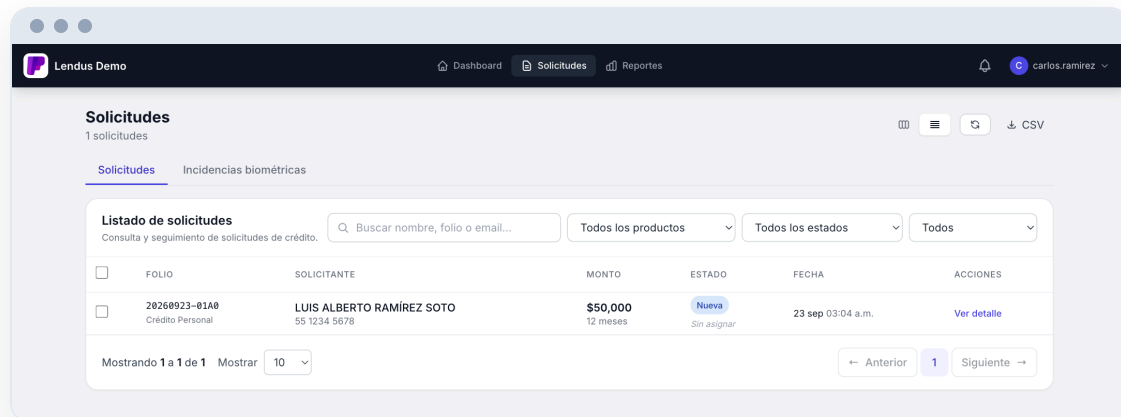
3

ETAPA 3 · REVISIÓN

Revisión en el panel: analista y supervisor

El equipo de la financiera recibe la solicitud en una bandeja, verifica cada sección hasta llegar al 100% y el supervisor registra la decisión; cada acción queda en bitácora.

18 Bandeja de solicitudes



PERSONA

Supervisor: ve todas las solicitudes con folio, solicitante, monto, estado y fecha; filtra por producto y estado, busca, exporta a CSV y asigna analistas. Cada analista ve solo las suyas.

19 Expediente

Dashboard
Solicitudes
Reportes

carlos.ramirez

20260923-01A0
Nueva

←
LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO
23 sep 2026, 03:04 a.m.

Asignar
Cambiar Estado

AVANCE DEL EXPEDIENTE
60%

Datos personales
Domicilio
Empleo
Documentos (0/5 aproba...
Referencias (0/2 verifica...

Información General
Documentos
Referencias
Cuentas Bancarias
Riesgos
Actividad

Monto
\$50,000

Pago
\$1,178

Plazo
12 meses

Tasa
36.000000%

Datos del Solicitante
Verificar INE

Nombre
LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO

Estado civil
—

Teléfono
55 1234 5678
Verificado automáticamente - No modificable

Clave INE
RMSTLS96092309H100

Género
Masculino

Entidad de Nacimiento
Ciudad de México

Nivel educativo
—

CURP
RASL960923HDFMTS08

OCR (INE)
4512678901234

Municipio de Nacimiento
—

Email
—

RFC
RASL960923AB1

Fecha Nacimiento
23 de septiembre de 1996

PERSONA

Analista: revisa el avance por sección (datos personales, domicilio, empleo, documentos, referencias) y marca cada dato como verificado o rechazado.

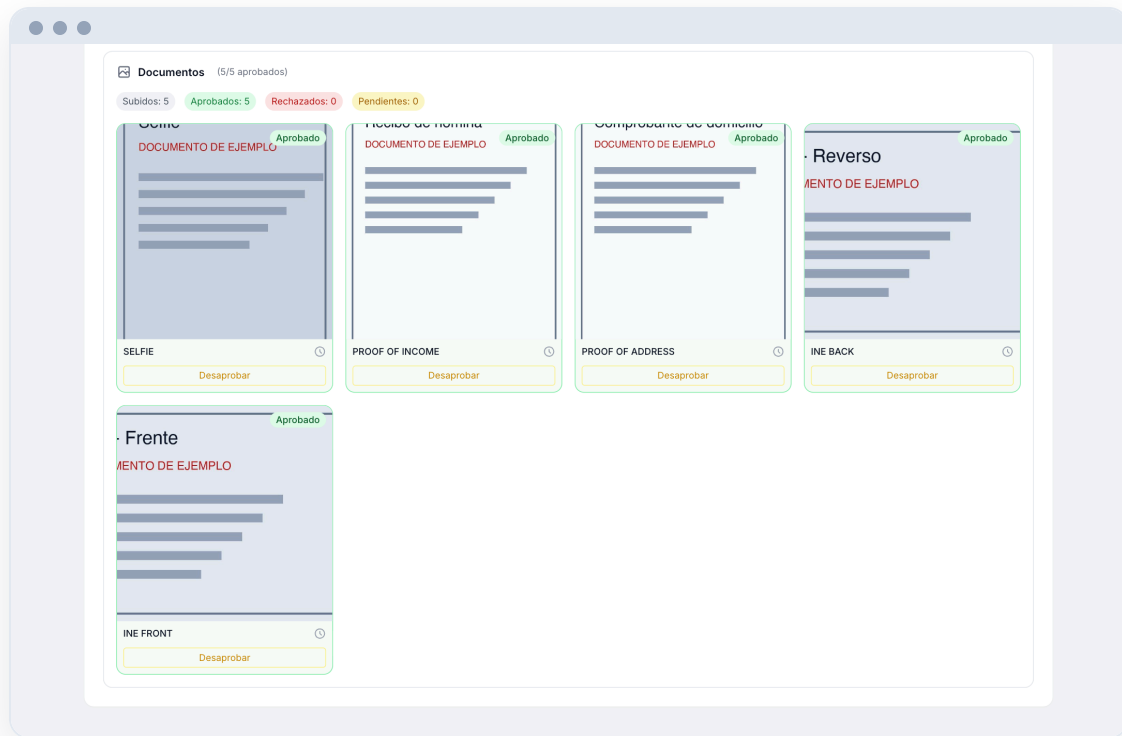
SISTEMA

El teléfono queda verificado por el código de acceso y no se puede editar.

Lendus · Origenación digital de crédito

17

20 Revisión de documentos



PERSONA

Analista: aprueba o rechaza cada documento; en la selfie confirma que la foto corresponde al solicitante. El contador muestra subidos, aprobados, rechazados y pendientes.

21 Verificación de referencia

The screenshot shows the Lendus Demo application interface. A modal titled "Verificar Referencia" is open, displaying the name "ROSA SOTO MÉNDEZ" and the phone number "PARENT - 55 8765 4321". The modal has three radio button options for the verification result: "Verificada" (selected), "No verificada", and "Sin respuesta". Below these is a text area for "Notas de la llamada" containing the text "Llamada 23/09 10:15. Confirma ser madre del solicitante y que vive en CDMX." At the bottom of the modal are "Cancelar" and "Guardar" buttons. The background shows a sidebar with "Dashboard", "Solicitudes", and "Reportes". The main area displays a card for "LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO" with a status of "Nueva" and a date of "23 sep 2026, 03:04 a.m.". Below this is a progress bar for "AVANCE DEL EXPEDIENTE" with steps "Datos personales" and "Domicilio". A table lists references, including "ROSA SOTO MÉNDEZ" (Padre/Madre) and "JORGE CASTILLO VEGA" (Compañero de trabajo). A "Referencias (0/2 verifica...)" button is visible. A "80%" progress indicator is shown on the right.

PERSONA

Analista: registra el resultado de la llamada (verificada, no verificada o sin respuesta) con notas. Queda registrado quién y cuándo.

20260923-01A0 Nueva

← LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO
23 sep 2026, 03:04 a.m.

Asignar
Cambiar Estado

AVANCE DEL EXPEDIENTE 60%

☒ Datos personales
 ☒ Domicilio
 ☒ Empleo
 ☐ Documentos (0/5 aprobados)
 ☐ Referencias (0/2 verificadas)

Información General | Documentos | Referencias | **Cuentas Bancarias** | Riesgos | Actividad

Total: 1 Verificadas: 0

Logo	Banco	Estado	Acción
	BBVA México	Principal Sin verificar	

CLABE 0121****7899

Titular LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO

Cuenta propia Sí

Rechazar cuenta | Verificar | Validar con Nubarium

PERSONA

Verifica o rechaza la cuenta de depósito: banco, CLABE enmascarada, titular y cuenta propia.

MÓDULO OPCIONAL

Validación automática de la cuenta con el proveedor de verificación bancaria.

23 Riesgos

20260923-01A0 Nueva
LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO
23 sep 2026, 03:04 a.m.

Asignar
Cambiar Estado

AVANCE DEL EXPEDIENTE 60%

✓ Datos personales ✓ Domicilio ✓ Empleo 0/5 aproba... Referencias (0/2 verifica...)

Información General Documentos Referencias Cuentas Bancarias **Riesgos** Actividad

Riesgo de contacto (Nubarium)

Teléfono: Sin evaluación. Servicio no habilitado para este tenant.
Correo: Sin correo registrado.

Identidad KYC: PENDING
Sin validaciones de identidad.

Biometría (SDK)
Sin biometría.

Validación bancaria
Sin validaciones de CLABE.

Próximamente: listas PLD, Buró de Crédito y Círculo de Crédito.

SISTEMA

Concentra en una vista el riesgo del teléfono y correo, identidad (KYC), biometría y validación bancaria. Cada bloque se llena al activar el módulo correspondiente.

24 Decisión

20260923-01A0 En Revisión
LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO
23 sep 2026, 03:04 a.m.

Contracertar Asignar Cambiar Estado

AVANCE DEL EXPEDIENTE 100% Completo

✓ Datos personales ✓ Domicilio 2/2 verifica...

Información General Documentos Referencias

Total: 2 Verificadas: 2 Pendientes: 0

R ROSA SOTO MÉNDEZ Padre/Madre
55 8765 4321

J JORGE CASTILLO VEGA Compañero de trabajo
55 2468 1357

Cambiar Estado

Nuevo Estado
Aprobada

Nota (opcional)
Aprobada por supervisor: documentos y referencias verificados, capacidad de pago suficiente.

Cancelar Guardar

PERSONA

Supervisor: con el expediente al 100%, registra la decisión (en revisión, aprobada o rechazada) con una nota que queda en bitácora. También puede emitir una contracertificación.

25 Bitácora de auditoría

The screenshot displays the Lendus Demo interface. At the top, the user is logged in as 'carlos.ramirez'. The main header shows the application ID '20260923-01A0' and the applicant's name 'LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO'. A progress bar indicates the application is '100% Completo'. Below this, a list of tabs includes 'Información General', 'Documentos', 'Referencias', 'Cuentas Bancarias', 'Riesgos', and 'Actividad'. The 'Actividad' tab is selected, showing a log of actions. The log entries include 'Application approved', 'Solicitud aprobada', and 'Application updated', each with a timestamp of 03:14 and a dropdown arrow. The 'Application approved' entry mentions 'Aprobada por supervisor: documentos y referencias verificados, capacidad de pago suficiente.' and '127.0.0.1 - desktop Chrome'. The 'Solicitud aprobada' entry mentions '127.0.0.1 - desktop Chrome'. The 'Application updated' entry mentions 'Expediente completo. Pasa a decisión.' and '127.0.0.1 - desktop Chrome'. A search bar is visible at the top right of the activity log.

20260923-01A0 **Aprobada**

← LUIS ALBERTO RAMÍREZ SOTO
23 sep 2026, 03:04 a.m.

Asignar
Cambiar Estado
Generar Contrato

AVANCE DEL EXPEDIENTE **100% Completo**

✓ Datos personales ✓ Domicilio ✓ Empleo ✓ Documentos (5/5 aproba... ✓ Referencias (2/2 verifica...

Información General Documentos Referencias Cuentas Bancarias Riesgos **Actividad**

Todo Cambios Auditoría Integraciones ☐ Incluir HTTP

HOY · 2026-09-23

Application approved 03:14
Aprobada por supervisor: documentos y referencias verificados, capacidad de pago suficiente. · 127.0.0.1 - desktop Chrome
Cambio Carlos Ramírez - Staff
127.0.0.1 · desktop · Chrome

Solicitud aprobada 03:14
127.0.0.1 - desktop Chrome
Auditoría Carlos Ramírez - Staff
127.0.0.1 · desktop · Chrome

Application updated 03:14
Expediente completo. Pasa a decisión. · 127.0.0.1 - desktop Chrome
Cambio Carlos Ramírez - Staff

SISTEMA

Cada acción queda registrada con su actor (cliente, personal o sistema), fecha, IP, dispositivo y ubicación, filtrable por cambios, auditoría e integraciones. Con la solicitud aprobada se habilita «Generar contrato».

4

ETAPA 4 · RESULTADO

Resultado para el cliente

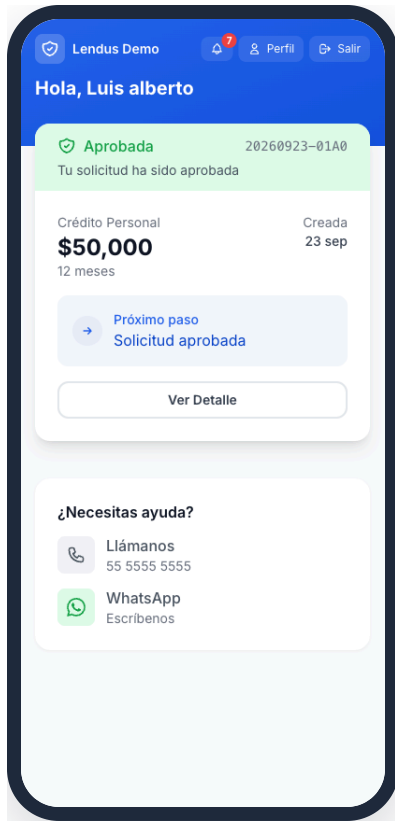
La decisión del supervisor llega al cliente en el momento: la ve en el seguimiento de su solicitud y en su panel, con el próximo paso claro.

26 Seguimiento: aprobada

SISTEMA

El cliente ve la decisión paso por paso, con la fecha de cada hito: solicitud enviada, en revisión, documentos verificados y decisión.





27 Panel del cliente

SISTEMA

Estado de la solicitud, próximo paso y notificaciones dentro de la app, más contacto directo con la financiera por teléfono o WhatsApp.

MÓDULOS OPCIONALES E INTEGRACIONES

El flujo base opera completo con revisión humana; cada módulo automatiza una validación

Los módulos se activan por financiera, sin cambiar el recorrido del cliente: sus resultados aparecen en la vista de Riesgos y en la bitácora.

MÓDULO	QUÉ AGREGA	PANTALLAS
Validación de identidad	CURP contra RENAPO, INE contra lista nominal, listas OFAC/PLD	09 · 23
Riesgo de contacto	Evaluación de riesgo del teléfono y del correo	06 · 23
Validación bancaria	Titularidad de la cuenta CLABE en segundo plano	15 · 22 · 23
Biometría	Comparación de la selfie con la identificación	23
Motor de decisión	Puntuación de la solicitud y oferta automática	17
Integración con core o ERP	Webhooks firmados hacia los sistemas de la financiera	27