




MÓDULO DE PUNTO DE VENTA KREDISI
Instrucción de Trabajo
(IT.1118.001)

Gerencia de Operaciones


Noviembre 2018

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

ÍNDICE

I. OBJETIVO.....	3
II. ALCANCE.....	3
III. DEFINICIONES	3
IV. NORMAS	4
V. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES.....	4

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

I. OBJETIVO

El contenido del presente documento tiene como objetivo proporcionar al personal de los Dealer e intermediarios, los pasos a seguir para realizar el proceso de precalificación de solicitud de financiamiento a través del Módulo de Punto de Venta de Kredisi.

II. ALCANCE

El presente documento incluye solamente el módulo Punto de Venta Kredisi.

III. DEFINICIONES

Para los efectos del presente manual, se definen los términos que aquí se atribuyen, para interpretar en el contexto apropiado:

Origen de Fondo Inicial:

Es la actividad comercial, económica o privada que dio origen a los fondos que requiere el Cliente como parte de la inicial del vehículo que debe cancelar al vendedor o propietario del vehículo. Ejemplos: venta de solar, venta de vehículo anterior, ahorros personales, venta comercial algún bien, etc.

Uso del Vehículo:

Es el uso que el Cliente le dará al vehículo, ejemplo: uso deportivo, privado o público.

Tipo de empleo:

Se define aquí cuando el Cliente trabaja de manera independiente o por el contrario es un trabajador dependiente. Si el Cliente es un trabajador dependiente y adicionalmente realiza una actividad comercial que le genere otros ingresos, estos se deberán indicar en el campo "Otro ingreso mensual".


Sumario Financiero:

Es donde se resume las condiciones del financiamiento como tasa de interés, plazo, monto a financiar, cargo administrativo, cargo por matrícula, cargo por inscripción de contrato, etc.

Sumario de Cuota

Es donde se describe la composición de la cuota total a pagar por el Cliente por concepto del financiamiento.

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

IV. NORMAS

El Punto de Venta Kredisi, deberá utilizarse exclusivamente para precalificar a Clientes que manifiesten la voluntad de comprar un vehículo.

La información que se suministre del Cliente y del Vehículo a financiar a través del Punto de Venta Kredisi, deberá ser fidedigna y verificable.

Kredisi se reserva el derecho de ratificar o ajustar el valor del vehículo suministrado por el Dealer o Intermediario a través de esta herramienta.

El salario u otro ingreso mensual registrados en los campos destinados para tal fin deberán ser demostrables, a través de estados de cuentas, cartas laborales, recepción de remesas o cualquier otro documento que justifique el origen de dichos ingresos según la actividad comercial o económica que realice el Cliente.

Las obligaciones mensuales indicadas por el Cliente por concepto de tarjetas de créditos, créditos hipotecarios, créditos comerciales, créditos de consumo o préstamos informales; son consideradas por el Punto de Venta de Kredisi, para determinar la capacidad de pago del Cliente, por consiguiente, podrán ser verificadas mediante la consulta a buró de crédito previa autorización del Cliente.


V. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

El módulo de **PUNTO DE VENTA KREDISI**, es una herramienta diseñada para realizar las precalificaciones de solicitudes de financiamiento de vehículos nuevos y usados de una manera versátil y lo más eficiente posible.

A continuación, se detallan los pasos a seguir, para realizar el proceso de precalificación:

INICIO DE SESION:

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones


	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi Código: IT.1118.001	Fecha de emisión: 09/11/2018 Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos



a. Ingrese sus datos de acceso al sistema, previamente usted debe tener asignado un “ID Usuario” y “Contraseña” que le servirá de control e ingreso al mismo.


- ☐ **Usuario:** Nombre de usuario que le ha sido asignado para iniciar la sesión.
- ☐ **Contraseña:** Clave de acceso que corresponda al “ID Usuario”.

b. Pulse el botón  para realizar el cambio de la misma.

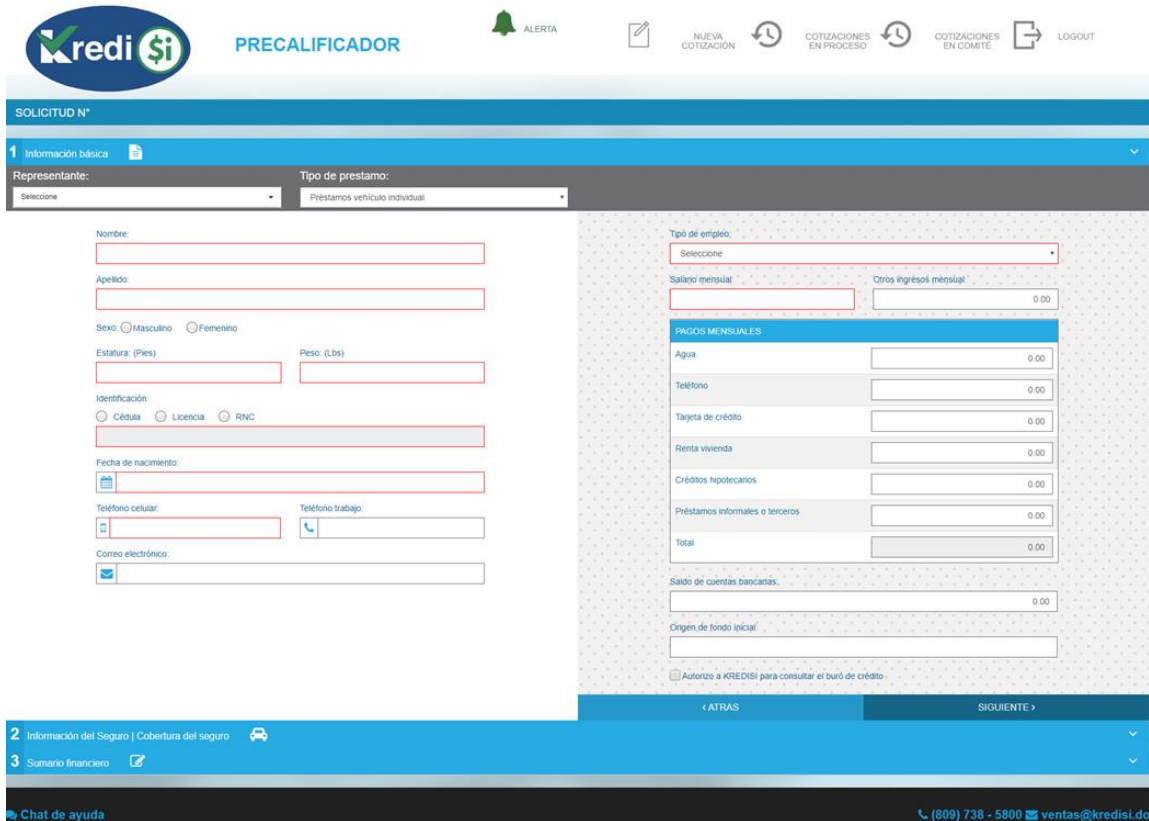
c. Pulse el botón  automáticamente se desplegará la pantalla principal del sistema.:



Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

c. Pulse el botón  automáticamente se desplegará la pantalla principal del Sistema:



Representante: Seleccione el promotor correspondiente ya sea el Dealer o el intermediario.

Tipo de préstamo: Seleccione opción préstamo vehículo individual.

Nombre: escriba el nombre de la persona que realiza la solicitud de financiamiento.


Apellido: escriba el apellido de la persona que realiza la solicitud de financiamiento.

Sexo: marque con el apuntador del mouse, el sexo de la persona según corresponda.

Estatura: en caso de estar habilitada digite la estatura del Cliente.

Peso: en caso de estar habilitada digite el peso del Cliente.

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

Identificación: marque con el apuntador del mouse el tipo de identificación según corresponda y digite en el campo inferior el número correspondiente.

Fecha de nacimiento: ubique el apuntador del mouse, en el campo fecha e inmediatamente después se le desplegará un calendario en el cual deberá marcar la fecha de nacimiento del Cliente.

Teléfono celular: digite en este campo el teléfono personal del Cliente.

Teléfono trabajo: digite en este campo el teléfono del trabajo del Cliente, de ser el caso.

Correo electrónico: digite el correo personal del Cliente.

Tipo de empleo: seleccione el tipo de empleo que le genera los ingresos al Cliente, “empleado” o “trabajador independiente”.

Salario mensual: ingrese en este campo el salario mensual del Cliente.

Otro ingreso mensual: ingrese en este campo otros ingresos adicionales que presente el Cliente producto de alguna actividad comercial que no sea su principal actividad.

Pagos mensuales: ingrese en estos campos las obligaciones mensuales que presenta el Cliente por cada uno de dichos conceptos que se detallan a continuación:


PAGOS MENSUALES	
Crédito de Consumo	0.00
por Crédito Comercial	0.00
Tarjeta de crédito	0.00
Renta vivienda	0.00
Créditos hipotecarios	0.00
Préstamos informales	0.00
Total	0.00

Saldo de cuenta bancaria: ingrese aquí el saldo en cuenta bancaria que posee el Cliente y que será destinada para la compra del vehículo.

Origen de fondo inicial: indique aquí el origen de los fondos que posee el cliente para realizar el pago de la inicial del vehículo.

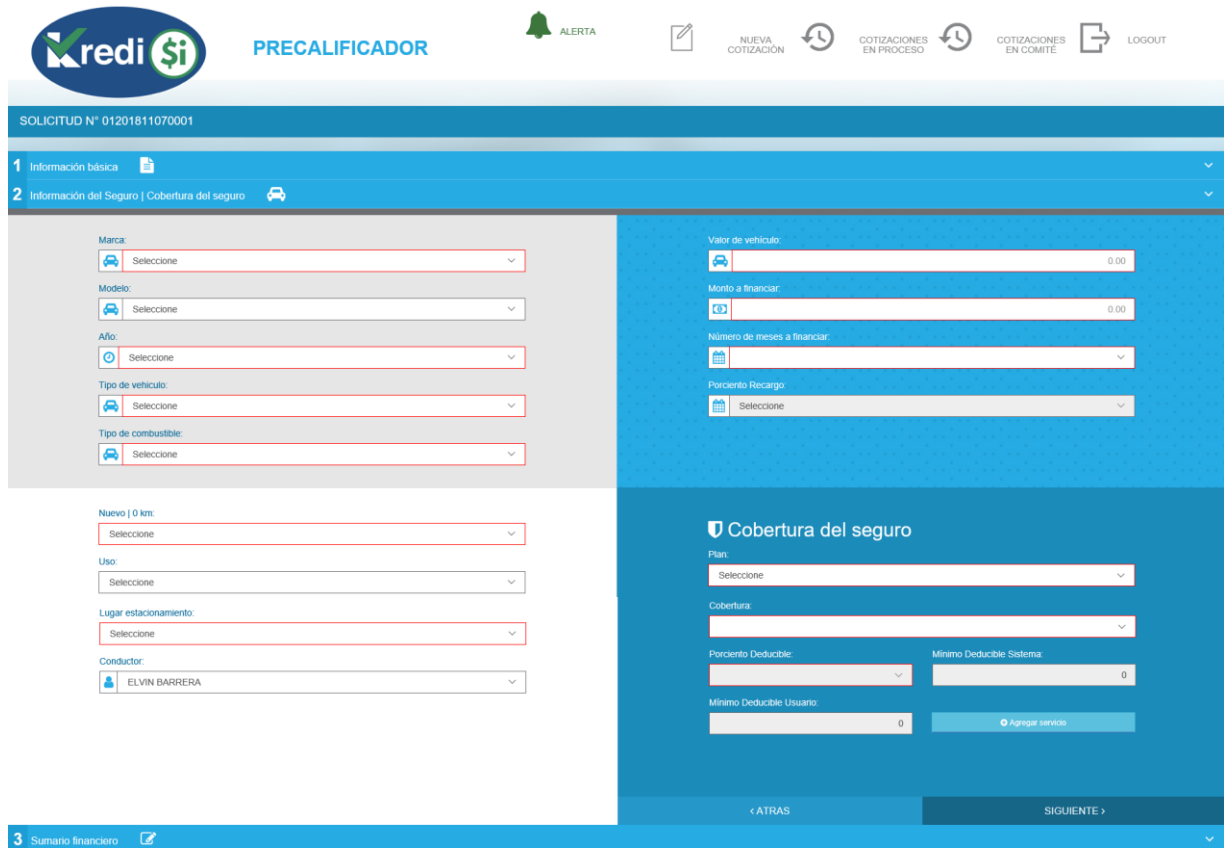
Autorización consulta buró crediticio: marque con el apuntador del mouse, el recuadro que se muestra a continuación , luego avanzar a la pantalla

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

siguiente presionando el siguiente botón ,
inmediatamente se le desplegará la siguiente pantalla:

SIGUIENTE >




Características del vehículo: Seleccione en este bloque de opciones las características del vehículo que el Cliente desea financiar, como **marca, modelo, año, tipo de vehículo y tipo de combustible**.

Nuevo / 0 KM: seleccione si el vehículo es nuevo o usado.

Uso: seleccione el uso del vehículo según corresponda, deportivo, privado o público.

Lugar de estacionamiento: seleccione el lugar de estacionamiento del vehículo según corresponda, calle, casa y garaje.

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

Conductor: en este campo se visualiza el nombre del Cliente como conductor inicial del vehículo.

Valor del vehículo: ingrese en este campo el valor de venta del vehículo.

Monto a financiar: ingrese en este campo el monto del financiamiento solicitado por el Cliente.

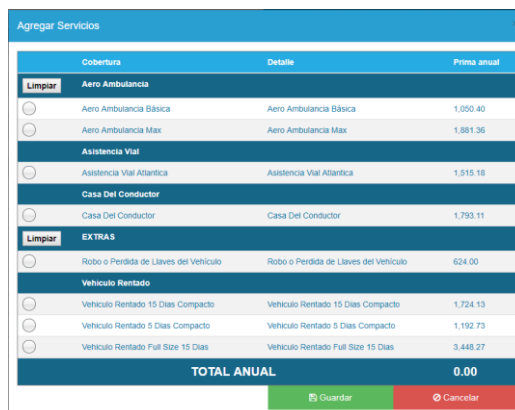
Número de meses a financiar: seleccione el plazo del financiamiento según la lista desplegable.

Porcentaje de recargo: este campo muestra el porcentaje de recargo.

Cobertura del seguro: se muestra la información relacionada a la póliza de seguro declarativa para vehículos, así como el “**Porcentaje Deducible**”, “**Mínimo Deducible Sistema**”, “**Mínimo Deducible Usuario**”.





Agregar servicio: esta opción le permite agregar otro servicio a la póliza según se muestra a continuación:



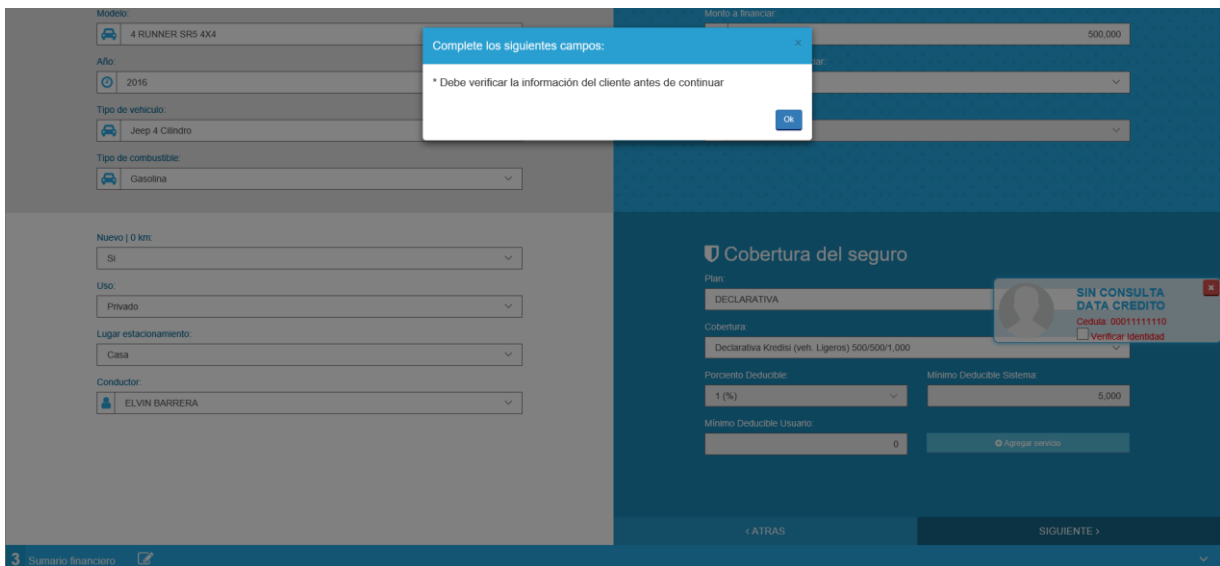
Cobertura	Detalle	Prima anual
Limpiar	Aero Ambulancia	
<input type="radio"/>	Aero Ambulancia Básica	1,050.40
<input type="radio"/>	Aero Ambulancia Max	1,881.36
<input type="radio"/>	Asistencia Vial	
<input type="radio"/>	Asistencia Vial Atlántica	1,515.18
<input type="radio"/>	Casa Del Conductor	
<input type="radio"/>	Casa Del Conductor	1,793.11
Limpiar	EXTRAS	
<input type="radio"/>	Robo o Pérdida de Llaves del Vehículo	624.00
<input type="radio"/>	Vehículo Rentado	
<input type="radio"/>	Vehículo Rentado 15 Días Compacto	1,724.13
<input type="radio"/>	Vehículo Rentado 5 Días Compacto	1,192.73
<input type="radio"/>	Vehículo Rentado Full Size 15 Días	3,448.27
TOTAL ANUAL		0.00


Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

Agregar servicio: marque con el apuntador del mouse, el servicio que desea agregar y presione el botón .


Inmediatamente después, presionar el botón  y el sistema desplegará el siguiente mensaje:









Verificación del Cliente: marque con el apuntador del mouse  el recuadro “verificar identidad” y el sistema le arrojará el mensaje correspondiente a la decisión de la precalificación:



Pre calificador: presione con el apuntador del mouse la “x” que se encuentra en la parte superior derecha del mensaje y el sistema desplegará la siguiente pantalla:

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos


PRECALIFICADOR

 ALERTA
  NUEVA COTIZACIÓN
  COTIZACIONES EN PROCESO
  COTIZACIONES EN COMITÉ
  LOGOUT

SOLICITUD N° 01201811070001

1 Información básica

2 Información del Seguro | Cobertura del seguro

3 Sumario financiero

SUMARIO FINANCIAMIENTO

Monto Solicitado	389,700.00
Cargo Administrativo	00.00
Gasto por Matrícula	500.00
Gasto por Inscripción de Contrato	2,000.00
Monto a financiar:	502,500.00
Plazo del Préstamo:	60
Tasa de Interés:	16.95%

RESUMEN DE CUOTA




Cuota Mensual del Financiamiento	12,474.91
Cargo Mensual por GPS	00.00
Cargo Mensual por Seguro de Vida	00.00
Cargo Mensual por Seguro de Vehículo	2,526.82
Total Cuota Mensual *	15,001.73

* La cuota del seguro está sujeta a una variación anual

PLAZOS DE FINANCIAMIENTO

MESES	CUOTA VEHICULO*	+	CUOTA SEGURO *	=	TOTAL CUOTA MENSUAL
<input type="radio"/> 12	45,818.47		00.00		45,818.47
<input type="radio"/> 24	24,832.67		00.00		24,832.67
<input type="radio"/> 36	17,902.99		00.00		17,902.99
<input type="radio"/> 42	15,943.94		00.00		15,943.94
<input type="radio"/> 48	14,486.66		00.00		14,486.66
<input type="radio"/> 60	12,474.91		00.00		12,474.91
<input type="radio"/> 72	11,164.67		00.00		11,164.67

* La cuota del préstamo y el seguro está sujeta a variación producto del proceso de suscripción del préstamo y póliza y renovación de la póliza.

 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMO
  COTIZACIÓN DE PRÉSTAMO
  COTIZACIÓN DE SEGURO


< ATRAS
 ACEPTAR CONDICIONES Y PROCEDER A FINANCIAMIENTO

Sumario del financiamiento: muestra de manera detallada las condiciones del financiamiento.

Sumario de cuota: muestra el valor de la cuota mensual a pagar por parte del Cliente, y el valor que corresponde por cada concepto que compone la cuota.

Plazos de financiamiento: muestra cada uno de los plazos de financiamiento y el valor de la cuota según el plazo.

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

Seguidamente debe generar los siguientes tres (3) documentos presionando con el apuntador del mouse:

 AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMO	 COTIZACIÓN DE PRÉSTAMO	 COTIZACIÓN DE SEGURO
← ATRAS		ACEPTAR CONDICIONES Y PROCEDER A FINANCIAMIENTO

Amortización de préstamo: es la tabla de amortización de préstamo que se genera según la propuesta de financiamiento generada.

Cotización de préstamo: es el documento donde se detalla las condiciones del financiamiento según la solicitud del Cliente, y representa la propuesta de financiamiento, la cual el Cliente deberá firmar en señal de conformidad.


Cotización de seguro: representa la propuesta de seguro de auto y motores, que el Cliente deberá firmar en señal de conformidad.


En el caso de que el Cliente acepte las condiciones o la propuesta de financiamiento, debe presionar el siguiente botón para que la misma ingrese al sistema de Bandeja de Kredisi y continúe con el proceso [ACEPTAR CONDICIONES Y PROCEDER A FINANCIAMIENTO](#). Una vez presionado el sistema le desplegará la siguiente pantalla:



The screenshot shows the Kredisi Precalificador web interface. At the top, there is a navigation bar with the Kredisi logo, the word "PRECALIFICADOR", and several icons for alerts, new quotes, quotes in process, quotes in debit, and a logout button. Below the navigation bar, the user's request number "SOLICITUD N° 01201811070001" is displayed. A green banner indicates that the request has been successfully finalized. Below this, a table shows the vehicle details: "Automóvil: TOYOTA CAMRY", "Año: 2017", "Valor del vehículo: 480,000.00", and "Monto pre-aprobado: 500,000.00". A section titled "Su financiamiento está sujeto a:" lists four conditions, all of which are marked with a checkmark: "La consignación de los requisitos para formalizar su solicitud", "La aprobación del Comité de Crédito", "Inspección del vehículo y aprobación de la Compañía de Seguro", and "Instalación de GPS". Another section titled "Para su información:" lists three items, also marked with a checkmark: "Le hemos enviado a su correo electrónico la copia de la solicitud de financiamiento y la cotización de su seguro de vehículo.", "Lo estaremos contactando para el proceso de validación e inspección de su vehículo.", and "Si desea asistencia o tiene alguna pregunta por favor llámenos al 809-738-5800, 1-809-200-5591 o escribanos al correo electrónico a servicios@kredisi.do". At the bottom, there is a navigation bar with three buttons: "COTIZACIÓN DE PRÉSTAMO", "COTIZACIÓN DE SEGURO", and "DOCUMENTOS A PRESENTAR".

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones

	INSTRUCCIÓN DE TRABAJO	
	Nombre: Módulo Punto de Venta Kredisi	Fecha de emisión: 09/11/2018
	Código: IT.1118.001	Proceso: Precalificación de Solicitudes de Préstamos

Seguidamente debe presionar el botón  y el sistema le presentará la siguiente pantalla, en la cual se podrá visualizar los documentos que deberá presentar el Cliente para formalizar su solicitud en las instalaciones de Kredisi.

DOCUMENTOS A PRESENTAR
×

SOLICITUD DE FINANCIAMIENTO
1. Copia de la cedula de identidad.
2. Carta laboral o tres últimos recibos de pago de nómina (Aplica si el cliente es empleado).
3. Documentación soporte de ingresos, en caso de ser independiente.
4. Movimientos de cuenta de los últimos 3 meses.
5. Factura de servicios (teléfono, luz).
6. Constancia o evidencia de pago de inicial del vehículo.
SOLICITUD DE SEGURO
1. Copia de licencia de conducir vigente local.
2. Copia de matrícula o BL.
4. Acto de venta a nombre del asegurado.
3. Copia de cedula de identidad o pasaporte.

Este documento ha sido elaborado, revisado y aprobado por los suscritos quienes se hacen responsables del uso y cumplimiento de las descripciones contenidas en el mismo. El presente documento bajo toda circunstancia es propiedad KREDISI y no debe ser utilizado, divulgado, reproducido o distribuido sin previa autorización. El documento original reposa en los archivos de la Gerencia de Operaciones