

INSTRUCTIVO FINANPRIMAS VIRTUAL 2.0

“Finanprimas Virtual 2.0” es la aplicación web **renovada** que FINESA pone a disposición de los asesores de seguros y aseguradoras, que permite que la experiencia de financiación de pólizas sea 100% Virtual, “cero papel”, eliminando sus desplazamientos y los de sus clientes. Además, permite hacer seguimiento a las solicitudes y descargar certificados.

Para acceder a las virtudes de la herramienta realice lo siguiente:

REGISTRO Y ACCESO



Si ya está registrado (incluso en la versión anterior), inicie sesión haciendo clic en el botón “Ingrese” capturando su número de identificación (usuario) y la contraseña capturada en el registro.

Para registrarse por primera vez, acceda a la opción “Finanprimas Virtual” de la página de inicio de nuestro portal www.finesa.com.co, dando clic al botón “Regístrese” y diligenciando un formulario web con su información básica. En el campo Número de Identificación, para persona jurídica capture el número de NIT sin dígito de chequeo y para persona natural número de cédula.

Una vez capturada esta información, recibirá un correo electrónico con un botón que le permitirá activar su usuario.

NUEVA SOLICITUD DE FINANCIACIÓN

Para crear una nueva solicitud de financiación siga los siguientes pasos:

PASO 1: Cotización

Acceda al menú “Cotizar” ubicado en la parte superior de su pantalla o haga clic en el botón “Nueva Cotización”. Capture el tipo y número de identificación de su cliente.

[Nueva cotización](#)

En el panel izquierdo de la pantalla digite información de la póliza:

- ✓ Ramo
- ✓ Marque si tiene o no beneficiario oneroso
- ✓ Seleccione la fecha de su inicio y fin de vigencia
- ✓ Valor de la póliza (incluido IVA)
- ✓ Plazo de la financiación

Ramo:* <input type="text" value="Vehículos"/>	Valor póliza:* <input type="text" value="1.000.000"/>
Beneficiario oneroso:* <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No	Cuotas:* <input type="text" value="11"/>
Inicio de póliza:* <input type="text" value="30/05/2020"/>	Fin de póliza:* <input type="text" value="30/05/2021"/>

May 2020						
Lun	Mar	Mie	Jue	Vie	Sáb	Dom
27	28	29	30	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31
1	2	3	4	5	6	7

May 2021						
Lun	Mar	Mie	Jue	Vie	Sáb	Dom
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	1	2	3	4	5	6

A continuación, haga clic en el botón “Cotizar” para obtener el valor de las cuotas y la fecha límite de vigencia de la cotización. Podrá cambiar el plazo y el valor de la primera cuota como mejor se ajuste a las necesidades de su cliente.



Esta cotización la podrá descargar y enviar al cliente por correo electrónico. Finalice el proceso de cotización dando clic en “Guardar”, opción que le permitirá verla o editarla posteriormente.



PASO 2: Diligenciamiento

Haga clic en el botón “Siguiendo” para ingresar la información básica de su cliente. En este paso será necesario que seleccione la aseguradora.

Identificación: 12.345.678			Aseguradora* SEGUROS	Fecha de nacimiento* 04/06/2020
Nombres* PEDRO PABLO	Primer apellido* PUENTES	Segundo apellido* PUENTES	Correo* PEPAPUENTES@CORREO.COM	
Celular* 315 555 55 555	Teléfono: 323 23 23	Correo* PEPAPUENTES@CORREO.COM	Dirección* CALLE	Ciudad* ACEVEDO, HUILA
Ciudad* ACEVEDO, HUILA			Ocupación* Empleado	Origen de los recursos* SALARIO
Cerrar Confirmar			Anterior Guardar Siguiendo	

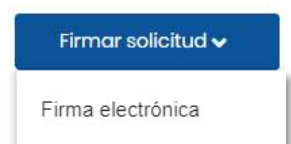
Para terminar, haga clic en el botón “Siguiendo” para legalizar la solicitud. Los tres siguientes pasos los puede realizar en el orden que mejor se ajuste al proceso frente al cliente:

PASO 3: Firma del Formulario:

El cliente cuenta con dos opciones para realizar su firma:

Opción 1: Firma Electrónica

Esta opción está habilitada para las solicitudes de financiación hasta por \$30.000.000. Para montos superiores deberá tramitarse con formulario físico y firmas autógrafas (Opción 2).



Si el cliente tiene o ha tenido crédito con Finesa, recibirá un correo electrónico para que seleccione el canal (correo electrónico o mensaje de texto) a través del cual recibirá un código que será necesario para firmar la solicitud.

Si es el primer crédito que el cliente toma con Finesa, la firma electrónica se realizará mediante un proceso de validación de identidad, en el que deberá:

1. Capturar la fecha de expedición de la cédula. Si es persona jurídica, será la del representante legal.
2. Responder las preguntas de verificación.
3. Si las respuestas fueron correctas, se habilitará la opción para capturar la clave de la firma electrónica.

Finalizado este proceso, el cliente y el asesor recibirán un correo electrónico con el formulario en PDF con una estampa que ratifica que ha sido firmado electrónicamente.

Opción 2: Firma Física (autógrafa)

Esta es la opción habilitada para la financiación de las pólizas superiores a \$30.000.000. Para montos inferiores, los clientes también podrán firmar electrónicamente (Opción 1):

Esta opción implica:

1. Descargar o enviar al cliente.
2. Imprimir el formulario diligenciado.
3. El cliente firma en cada uno de los campos en los que se solicita.
4. Escanear el documento firmado cuando la prima sea inferior a \$30.000.000 para que se cargue en la plataforma (Paso 5). Para montos superiores, será necesario radicar todos los documentos físicos a Finesa (Solicitud diligenciada y firmada, copia de la póliza y de la cédula).

Firmar solicitud ▾

Enviar para firma autógrafa

Para descargar aquí

PASO 4: Pago de primera cuota

En el correo que recibe el cliente para la firma del formulario encontrará un link para que seleccione el canal mediante el cual realizará el pago de la primera cuota:

1. PSE.
2. Bancos autorizados descargando el cupón de pago dando clic en el enlace *“Descargue aquí su cupón de pago”*.
3. Corresponsales bancarios: Baloto y Efecty utilizando el cupón o indicando el número de convenio y crédito asignado.
4. Presentando en la caja del banco autorizado el código QR.

Pago primera cuota ▾

Enviar métodos para pago

Descargar cupón para pago

Como asesor usted contará con la opción de enviarle un correo electrónico al cliente con esta información.

PASO 5: Cargue de documentos

Formulario solicitud de financiación *

Arrastre un archivo o haga clic para buscar 

Documento de identidad *

Arrastre un archivo o haga clic para buscar 

Carátula de póliza *

Arrastre un archivo o haga clic para buscar 

Otros

Arrastre un archivo o haga clic para buscar 

Anterior **Guardar**

Cargue o arrastre a cada uno de los campos, el documento requerido. Una vez termine haga clic en el botón “Guardar”

RADICACIÓN DE LA SOLICITUD

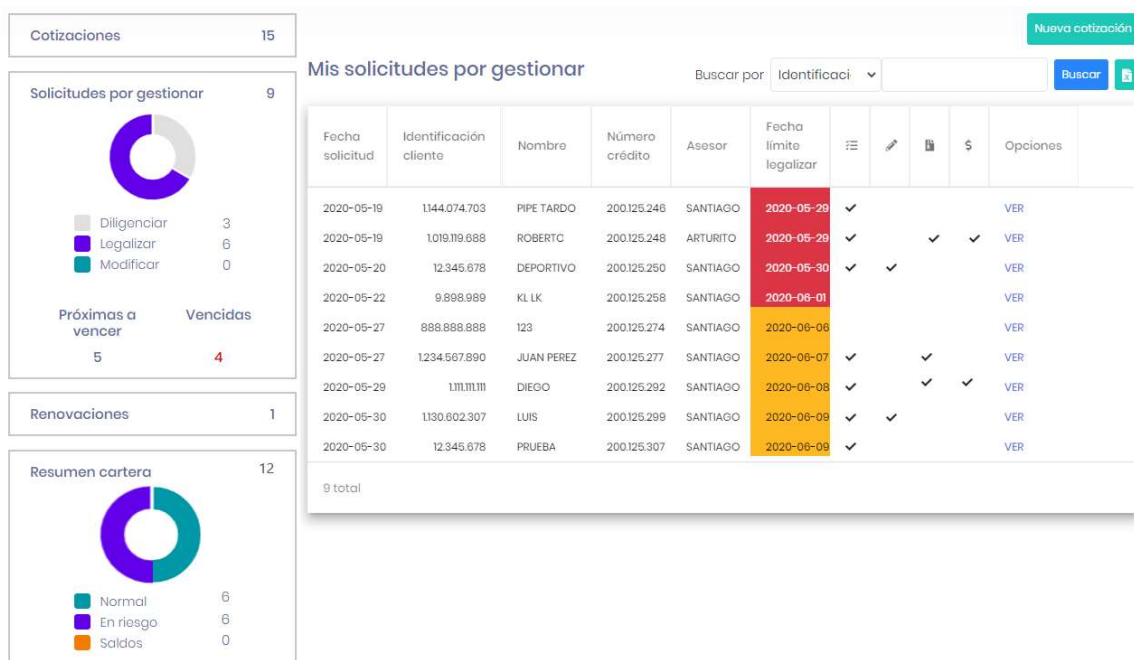
Cumplidos los pasos anteriores Finesa procesará de forma automática la solicitud para proceder con el desembolso a la aseguradora. En caso de presentar algún inconveniente éste le será notificado.

ADMINISTRACIÓN DE SOLICITUDES

Además de las funcionalidades descritas en los pasos anteriores, el asesor de seguros cuenta con una serie de opciones adicionales:

- ✓ **DASHBOARD:** En el panel izquierdo de la pantalla principal, podrá visualizar de forma gráfica la situación de:
 - Las solicitudes por gestionar.
 - Las pólizas cercanas a su renovación.
 - El estado de cartera de sus clientes.

Haciendo clic en cualquier lugar del dashboard podrá ampliar la información seleccionada. Además, podrá monitorear el avance de cada solicitud.



- ✓ **DESCARGA DE DOCUMENTOS:** Desde el menú “Documentos y certificados” podrá descargar facturas, estados de cuenta, paz y salvos, entre otros certificados.
- ✓ **DESCARGA DE REPORTE:** Desde el menú “Reportes” puede descargar la relación de todas las solicitudes; el estado de cartera de los clientes, entre otros.

Reportes

- Cartera de clientes
- Créditos con primera cuota
- Desembolsos
- Proyección de pagos por cliente
- Todas las solicitudes

Documentos y Certificados

- Carta de bienvenida
- Crédito al día
- Desembolso
- Estado de cuenta por cliente
- Factura del cliente
- Pago aseguradora
- Paz y salvo