

	ARCES		Código:	OP-01
	Instructivo para completar perfil		Revisión:	01
			Página:	1 de 27
Fecha de elaboración	27/06/2024	Fecha de última revisión	27/06/2024	

# INSTRUCTIVO PARA COMPLETAR PERFIL

*En este instructivo se agregan todos los pasos que debe seguir el usuario para completar su perfil para ser aprobado como inversionista de Arces. Para realizar este proceso es necesario contar con un registro previo para tener una cuenta.*



## Contenido

1.- Inicio de sesión:.....	3
<b>1.1 Ingreso de correo:</b> .....	3
<b>1.2 Confirmación de imagen de saludo:</b> .....	3
<b>1.3 Ingreso de contraseña:</b> .....	4
<b>1.4 Ingreso de NIP:</b> .....	4
<b>1.5 Perfil:</b> .....	5
2.- Completar perfil: .....	5
<b>2.1 Datos del usuario:</b> .....	6
<b>2.2 Documentos del usuario:</b> .....	8
<b>2.3 Datos bancarios:</b> .....	9
<b>2.4 Beneficiarios:</b> .....	9
<b>2.5 Lectura Constancia de Riesgo:</b> .....	10
<b>2.6 Preguntas de Conocimiento de Riesgo:</b> .....	11
<b>2.7 Confirmación de datos:</b> .....	12
<b>2.8 Confirmación de información:</b> .....	13
<b>2.9 Firma de apertura de cuenta:</b> .....	13
3.- Aprobación de cuenta: .....	15

## 1.- Inicio de sesión:

Una vez que el inversionista ya tenga una cuenta creada, para poder iniciar sesión necesita abrir la aplicación móvil y seguir los siguientes pasos:

### 1.1 **Ingreso de correo:**

El usuario escribirá su correo electrónico, tal como lo registró durante la creación de su cuenta y selecciona el botón “Continuar”.



### 1.2 **Confirmación de imagen de saludo:**

El usuario verificará que la imagen que aparece en la pantalla coincida su selección durante el proceso de creación de su cuenta y elige el botón “Continuar”. En caso de no coincidir, se comunicará con su Ejecutivo de Atención en los canales establecidos.



### 1.3 **Ingreso de contraseña:**

El usuario escribirá su correo electrónico, tal como lo registró durante la creación de su cuenta y selecciona el botón “Continuar”.



The screenshot shows a dark blue login screen for 'arcēs'. At the top, it says '¡Hola F\*\*\*E!' and 'Ingresa tu contraseña'. Below this is a password input field with a masked password '\*\*\*\*\*', a toggle for visibility, and a label 'Contraseña'. A 'Continuar' button is positioned below the field. A link for help is provided: '¿Olvidaste tu contraseña? Obtén ayuda aquí.'. At the bottom, there is a 'Regresar' button and a small mountain icon.

### 1.4 **Ingreso de NIP:**

El usuario escribirá su NIP, tal como lo registró durante la creación de su cuenta.



The screenshot shows a dark blue login screen for 'arcēs'. It prompts the user to 'Ingresa tu NIP'. The input is a numeric keypad with digits 1-9, 0, and a backspace key. Below the keypad are 'Ingresar' and 'Cerrar Sesión' buttons. A help link is present: '¿Olvidaste tu NIP? Obtén ayuda aquí.'. At the bottom, it shows the last connection time: 'Última conexión : 2024-08-12 23:32:41' and a small mountain icon.

## 1.5 Perfil:

Una vez completado este proceso e iniciado sesión de manera correcta, se mostrará el perfil del inversionista para que pueda comenzar con su proceso de alta como inversionista.



## 2.- Completar perfil:

Una vez iniciada sesión, en el perfil del usuario, es necesario seleccionar el botón "Completar perfil" y seguir los siguientes pasos:



## 2.1 **Datos del usuario:**

El usuario escribirá los datos personales en cada campo solicitado. Se incluye la siguiente información:

- A) Se incluye nombre, apellido y género. Se selecciona el botón “Continuar” para avanzar a la siguiente sección.



1 Datos personales

Nombre(s) sin abreviaturas  
Alexander

Apellido Paterno  
Torres

Apellido Materno  
Flores

Género  
 Masculino  Femenino

Continuar

Regresar

Continuar en otro momento

- B) Se incluye fecha de nacimiento, lugar de nacimiento, lugar de residencia y nacionalidad. Se selecciona el botón “Continuar” para avanzar a la siguiente sección.



2 Datos personales

Fecha de nacimiento

30	jun	2023
31	jul	2024
01	ago	2025

Lugar de nacimiento  
México Agascalientes

Agascalientes

Lugar de residencia  
México Agascalientes

Agascalientes

Nacionalidad  
Mexicano

Continuar

Regresar

Continuar en otro momento

C) Se incluye RFC, CURP, ocupación e ingreso mensual. Se selecciona el botón “Continuar” para avanzar a la siguiente sección.

3 Datos personales X

RFC  
TDFAB90731

Agrega tu homoclave

CURP  
TDFAB90731HASRL

Agrega los últimos 2 caracteres de tu CURP

Asistente administrativo

Ingreso mensual

\$ 800,000.00

Continuar

Regresar

Continuar en otro momento

D) Se incluye código postal, calle, número y colonia. Se selecciona el botón “Continuar” para avanzar a la siguiente sección.

4 Datos personales X

C.P.  
97000

Calle  
34 A

Número exterior  
245

Número interior

Colonia  
Privada Garcia Gineres C - 29

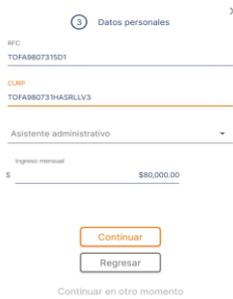
Continuar

Regresar

Continuar en otro momento

## 2.2 Documentos del usuario:

El usuario sube los documentos solicitados en el sistema. El único documento obligatorio es la identificación (INE o Pasaporte), con su respectiva Clave de identificación. Todos los documentos se pueden subir en formato PDF, JPG o tomando una foto directa desde la app. Se selecciona el botón “Continuar” para avanzar a la siguiente sección.



The screenshot shows a mobile application form titled "Datos personales" with a close button (X) in the top right corner. The form contains the following fields:

- RFC:** TDFAB807315D1
- CLABE:** TDFAB80731H4SRLLV3
- Asistente administrativo:** A dropdown menu.
- Ingreso mensual:** \$80,000.00

At the bottom of the form, there are two buttons: "Continuar" (highlighted in orange) and "Regresar". Below the buttons is the text "Continuar en otro momento".

## 2.3 Datos bancarios:

El usuario sube la cuenta CLABE de su banco personal, así como una carátula de estado de cuenta de este. Este documento se puede subir en formato PDF, JPG o tomando una foto directa desde la app. Se selecciona el botón “Continuar” para avanzar a la siguiente sección.



The screenshot shows a mobile application form titled "Datos bancarios" with a close button (X) in the top right corner. The form contains the following fields:

- Cuenta CLABE:** 072910012252630473
- Confirmar cuenta CLABE:** 072910012252630473
- Banco:** BANORTE
- Carátula de estado de cuenta:** A PDF document titled "RFC0064-9097-47E-882E-09AR233DF..."

At the bottom of the form, there are three buttons: "Continuar" (highlighted in orange), "Regresar", and "En otro momento".

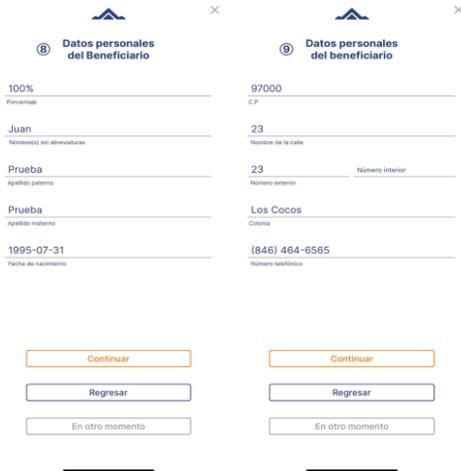
## 2.4 **Beneficiarios:**

El usuario puede agregar al o los beneficiarios de su cuenta mediante los siguientes pasos:

A) Seleccionar botón “Agregar” para anexar los datos de un beneficiario.



B) Ingresar el porcentaje correspondiente que le tocará al beneficiario agregado, así como sus datos personales. Se selecciona el botón “Continuar” para avanzar a la siguiente sección.



C) Una vez que ya se han agregado a todos los beneficiarios, se selecciona la opción “Continuar” para avanzar a la siguiente sección.

Beneficiarios

A continuación, escribe a la persona(s) que deseas designar como beneficiario. Esta persona quedará a cargo de los recursos de tu inversión en caso de fallecimiento.

Lista de beneficiarios:  Agregar

Juan Prueba Prueba 100%

Continuar

Regresar

Continuar en otro momento

## 2.5 Lectura Constancia de Riesgo:

El usuario leerá la constancia de riesgo, misma que deberá de aceptar para continuar con la siguiente sección.

Conocimiento de Riesgo

A continuación, te damos a conocer las advertencias respecto a los riesgos a los que estará sujeta tu inversión.

I. Podrás disponer de los recursos que has invertido, siempre y cuando no se hayan invertido en algún inmueble Apoyado que se encuentre en etapa de construcción, pudiendo disponer de ellos una vez concluida dicha etapa y luego de la venta del Inmueble Apoyado a terceros.

II. Es posible que no existan las condiciones para que, a través de ARCÉS.MX, se lleve a cabo la venta de los derechos o títulos que documenten las Operaciones.

III. Existe la posibilidad de perder la totalidad de los recursos que se hayan invertido a través de ARCÉS.MX, en caso de que el Solicitante no pague el financiamiento o este no se pueda recuperar.

¿Has leído y entiendes los riesgos que implica realizar una inversión?

Sí  No

Continuar

Regresar

En otro momento

## 2.6 Preguntas de Conocimiento de Riesgo:

El usuario leerá y deberá contestar las preguntas en las que se confirmará que está consciente de los riesgos que conlleva su inversión, de manera afirmativa o negativa según aplique cada pregunta para poder continuar avanzando.

<p><b>11</b> Constancia de conocimiento de riesgo</p> <p>1. ¿Estás de acuerdo que estas inversiones conllevan un riesgo y que puede perder todo el dinero invertido?</p> <p><input checked="" type="button" value="Sí"/> <input type="button" value="No"/></p> <p><input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Regresar"/> <input type="button" value="En otro momento"/></p>	<p><b>11</b> Constancia de conocimiento de riesgo</p> <p>2. ¿Comprendes que es posible que no podrás deshacerte anticipadamente de tu inversión?</p> <p><input type="button" value="Sí"/> <input checked="" type="button" value="No"/></p> <p><input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Regresar"/> <input type="button" value="En otro momento"/></p>	<p><b>11</b> Constancia de conocimiento de riesgo</p> <p>3. ¿Comprendes que es posible que la información que la institución de financiamiento colectivo proporcione sobre la oferta y el desempeño sucesivo de los solicitantes de financiamiento, sea limitada?</p> <p><input checked="" type="button" value="Sí"/> <input type="button" value="No"/></p> <p><input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Regresar"/> <input type="button" value="En otro momento"/></p>	<p><b>11</b> Constancia de conocimiento de riesgo</p> <p>4. ¿Conoce sobre la posibilidad de no obtener ingresos o rendimiento alguno, tales como dividendos o intereses por estas inversiones?</p> <p><input checked="" type="button" value="Sí"/> <input type="button" value="No"/></p> <p><input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Regresar"/> <input type="button" value="En otro momento"/></p>
<p><b>11</b> Constancia de conocimiento de riesgo</p> <p>5. ¿Comprendes que las ofertas de inversión publicadas no han sido revisadas o aprobadas en forma alguna por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores u otra autoridad?</p> <p><input checked="" type="button" value="Sí"/> <input type="button" value="No"/></p> <p><input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Regresar"/> <input type="button" value="En otro momento"/></p>	<p><b>11</b> Constancia de conocimiento de riesgo</p> <p>7. Después de leer este formulario, ¿tiene dudas acerca de los riesgos que conlleva llevar a cabo estas inversiones?</p> <p><input type="button" value="Sí"/> <input checked="" type="button" value="No"/></p> <p><input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Regresar"/> <input type="button" value="En otro momento"/></p>	<p><b>11</b> Constancia de conocimiento de riesgo</p> <p>8. ¿Comprendes que, además de los riesgos generales de la inversión, deberá leer y entender la información divulgada por los solicitantes de financiamiento?</p> <p><input checked="" type="button" value="Sí"/> <input type="button" value="No"/></p> <p><input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Regresar"/> <input type="button" value="En otro momento"/></p>	<p><b>12</b> Confirmación de datos</p> <p>Para realizar la apertura de tu cuenta debes contestar lo siguiente.</p> <p>Ha desempeñado en los últimos dos años funciones como jefe de estado o de gobierno, líder político, funcionario gubernamental, judicial o militar de alta jerarquía, alto ejecutivo de empresas estatales, funcionario o miembro importante de un partido político u organizaciones internacionales, o bien, mi cónyuge, concubina o concubinario, alguna persona con quien mantengo parentesco por consanguinidad o afinidad hasta en un segundo grado o mis socios o asociados de personas morales con las que mantengo vínculos patrimoniales desempeñar o han desempeñado durante este año o el inmediato anterior alguno de los cargos mencionados anteriormente.</p> <p><input checked="" type="button" value="Sí"/> <input type="button" value="No"/></p> <p><input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Regresar"/> <input type="button" value="En otro momento"/></p>

## 2.7 Confirmación de datos:

Se le pregunta al usuario si ha desempeñado cargos públicos gubernamentales o mantiene cercanía directa con alguien que ha ocupado este cargo. Seleccionará el botón “Continuar” para avanzar.

**Confirmación de datos**

Para realizar la apertura de tu cuenta debes contestar lo siguiente.

Ha desempeñado en los últimos dos años funciones como jefe de estado o de gobierno, líder político, funcionario gubernamental, judicial o militar de alta jerarquía, alto ejecutivo de empresas estatales, funcionario o miembro importante de un partido político o organizaciones internacionales, o bien, tu cónyuge, concubina o concubinario, alguna persona con quien mantengas parentesco por consanguinidad o afinidad hasta en un segundo grado o sus socios o asociados de personas morales con las que mantengas vínculos patrimoniales desempeñados o han desempeñado durante este año o el inmediato anterior alguno de los cargos mencionados anteriormente.

Si  No

**Continuar**

Regresar

En otro momento

## 2.8 Confirmación de información:

Se le pregunta al usuario si el dinero con el que invertirá es procedente de fuentes lícitas, si manifiesta que los datos proporcionados son correctos y si acepta el aviso de privacidad y los términos y condiciones. Seleccionará el botón “Continuar” para avanzar.

**Confirmación de información**

Para realizar la apertura de tu cuenta debes contestar lo siguiente.

¿Declaras que el dinero y la procedencia de los recursos que CROWD LATAM S.A.P.A. DE C.V. recibirá respecto de sus productos y/o servicios que le solicite proceden de fuentes lícitas de tu propiedad?

SI  NO

¿Manifiestas que los datos que proporcionaste son correctos?

SI  NO

¿Aceptas los Artículos de privacidad?

SI  NO

¿Aceptas los términos y condiciones?

SI  NO

**Continuar**

Regresar

Continuar en otro momento

## 2.9 Firma de apertura de cuenta:

Se le solicitará realizar la firma para la solicitud de apertura de su cuenta, para lo cuál realizará los siguientes pasos:

A) Seleccionar “Continuar” en la pantalla de solicitud de firma



B) Se realizará la firma digital y seleccionará el botón “Firmar”



C) Aparecerá una pantalla de confirmación. Se selecciona el botón “Finalizar y enviar” para regresar al perfil del usuario.



D) Aparecerá pantalla de confirmación, indicando que el proceso se ha realizado con éxito.



### 3.- Aprobación de cuenta:

En una primera instancia, en el perfil del usuario aparecerá un estatus de “Cuenta pendiente de aprobar”. Es necesario esperar que el Ejecutivo de Atención de Arces realice el proceso de verificación de identidad para la aprobación de la cuenta.



Una vez realizado el proceso de aprobación, llegará una notificación por correo indicando al usuario que su cuenta ya ha sido aprobada como inversionista. Por lo que, al ingresar a su perfil de inversionista, podrá ver la siguiente pantalla en la cual tendrá un botón con el icono de un ojo para ver su cuenta CLABE



Dicha opción solicitará el NIP, se ingresará y se presiona en continuar



Una vez ingresado el NIP el usuario podrá ver su CLABE y copiarla para poder realizar el proceso de transferencia de recursos.

