



**GUÍA MIFEL PARA REALIZAR  
PAGOS REFERENCIADOS (RAP).**



**RAP (Recepción Automatizada de Pagos):**  
es el servicio que te permite **administrar la  
recepción de pagos** de manera fácil y  
segura, **mediante líneas de captura.**

---

Conoce cómo realizar **Pagos Referenciados**  
a través de las distintas opciones que  
Banca Mifel tiene para ti.



# Índice

---

## A. Registro de cuenta

- ¿Cómo registro una cuenta para recibir pagos referenciados?
- Descarga de Macro
- Elaboración de Referencias
- ¿Cómo capturar la información de la referencia?

## B. Generación de referencias

- ¿Cómo generar una referencia?
- Carga de archivo .txt
- Carga incorrecta de archivo .txt

## C. Modificación de referencia

- Modificación de referencia
- Campos a modificar
- Modificación exitosa

## D. Administración de cuenta

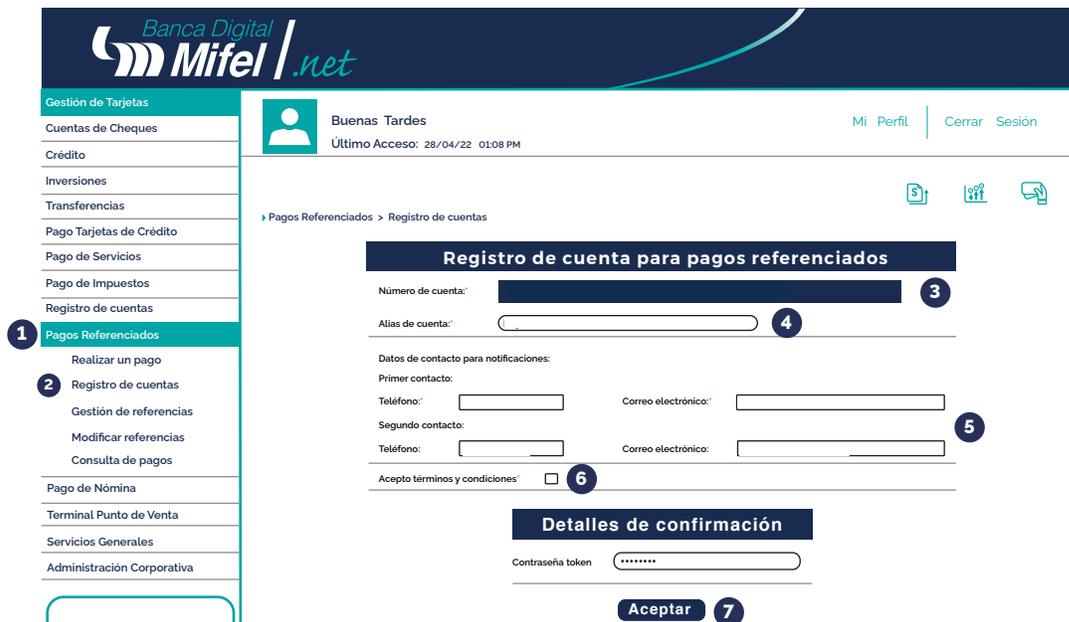
- ¿Cómo puedo administrar mis cuentas?
- Activación y bloqueo de pagos referenciados
- ¿Cómo puedo consultar mis pagos?

## E. Pagos

- ¿Cómo realizar un pago desde **Mifel.net**?
- ¿Cómo realizar un pago desde **Mifel Móvil**?
- ¿Cómo realizar un pago desde **ventanilla en una Sucursal**?
- ¿Cómo puedo pagar desde **SPEI**?

## A. Registro de Cuenta

### ¿Cómo registro una cuenta para recibir pagos referenciados?



**Registro de cuenta para pagos referenciados**

Número de cuenta:  3

Alias de cuenta:  4

Datos de contacto para notificaciones:

Primer contacto:

Teléfono:  Correo electrónico:  5

Segundo contacto:

Teléfono:  Correo electrónico:

Acepto términos y condiciones:  6

**Detalles de confirmación**

Contraseña token:

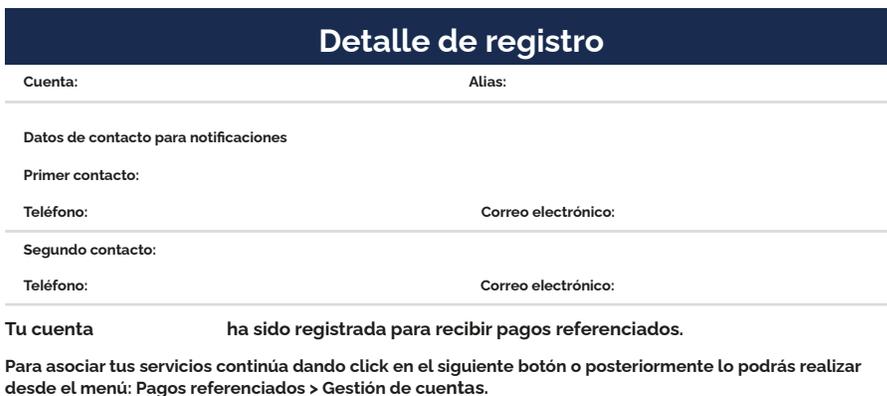
**Aceptar** 7

Si es la primera vez que realizarás un Pago Referenciado, inicia sesión en Mifel.net.

1. En el menú lateral, selecciona la opción **Pagos referenciados**.
2. Da clic en **Registro de cuentas**.
3. Selecciona la(s) cuenta(s) que deseas asociar.
4. Ingresas un "alias" para identificar el servicio de la cuenta asociada
5. A continuación ingresa tus datos de contacto (aquí llegarán las notificaciones de pago).
6. Acepta los términos y condiciones.
7. Confirma con tu **Contraseña token** y da clic en aceptar.

A continuación, se mostrarán los detalles del registro. Por lo que puedes comenzar a generar tus referencias.

► Pagos Referenciados > Registro de cuentas



**Detalle de registro**

Cuenta:  Alias:

Datos de contacto para notificaciones

Primer contacto:

Teléfono:  Correo electrónico:

Segundo contacto:

Teléfono:  Correo electrónico:

Tu cuenta  ha sido registrada para recibir pagos referenciados.

Para asociar tus servicios continúa dando clic en el siguiente botón o posteriormente lo podrás realizar desde el menú: Pagos referenciados > Gestión de cuentas.

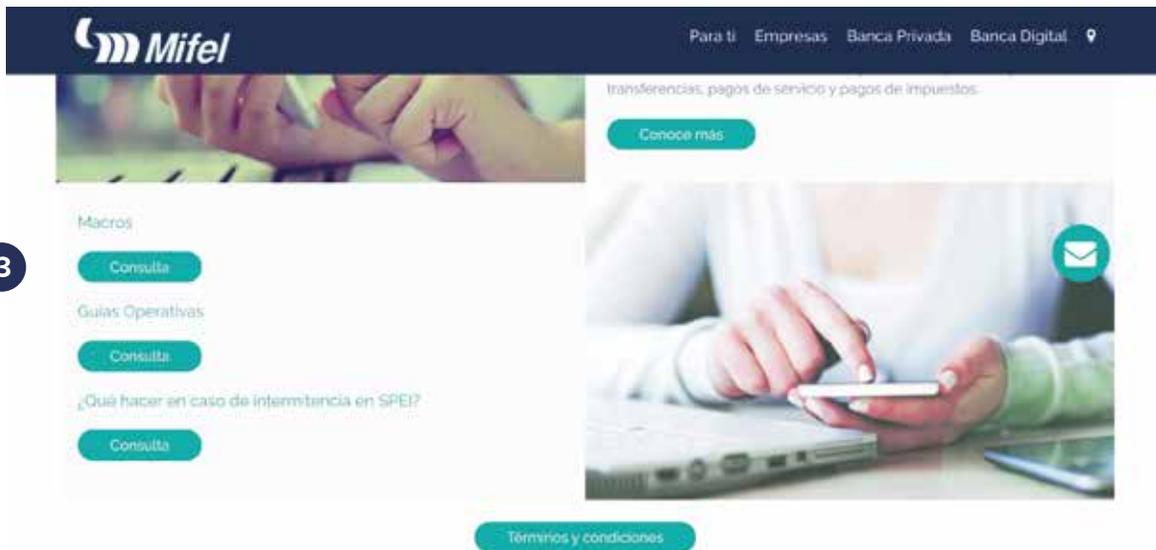
**Asociar Servicios**

# Descargar Macros

Si ya cuentas con una cuenta registrada.

1. Ingresa a <https://www.mifel.com.mx/empresas-banca-digital-mifel-net.html>
2. Baja hasta la parte **Macros**.
3. Da clic en el botón **Consulta correspondiente a Macros**.
4. Descarga el archivo **Macro generadora de archivo para líneas referenciadas a través de Mifel.net**

1



3



4



**Nota:** Te recomendamos crear una carpeta en tu dispositivo que te permita identificar fácilmente el archivo Macro descargado.

## Elaboración de referencias

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2	Agregar Nuevas Referencias    Agregar    Generar archivo    Eliminar fila										
3	Referencia	Concepto	Multipago	Fecha de vigencia	Pago anticipado	Fecha pago anticipado	Pago regular	Fecha pago regular	Pago atrasado	Fecha pago atrasado	Correo
4											
5											

Una vez descargada la Macro, accede a ella para su llenado.

1. Abre tu archivo Macro
2. Da clic en el botón **Agregar**

### ¿Cómo capturar la información de la referencia?

Registrar nueva línea

Referencia \*       Concepto \*

Multipago \*       Fecha de Vigencia

Monto regular       Fecha pago regular

Correo electrónico

Habilitar Información extra

Monto anticipado       Fecha pago anticipado

Monto atrasado       Fecha Pago atrasado

3. Ingresas el número de tu **Referencia a generar**.
4. Selecciona si **tu pago será recurrente o no**.
5. Captura el **monto requerido a pagar**
6. Escribe el correo al que llegará la información del pago.
7. Nombra el concepto con el que identificarás el pago
8. Ingresas el tiempo que estará vigente la referencia.
9. Selecciona la fecha hasta la cual el cliente tendrá para pagar.

Puedes habilitar campos extra para añadir información a tu referencia.

10. Da clic en el botón **Habilitar Información extra**.
11. Captura un monto menor a tu monto regular.
12. Ingresas una fecha para el monto anticipado.
13. Captura un monto más alto a tu monto regular.
14. Selecciona una fecha para el pago atrasado.
15. Da clic en el botón **Guardar** para que se registre la información el Macro.

**Nota:** La Macro permite un máximo de 1 - 10,000 registros.

En caso de necesitar crear una nueva referencia, repite el flujo desde el punto 3.



Una vez generada(s) tu(s) referencia(s) se visualizarán de esta manera.

16. Da clic al botón Generar archivo

17. Guarda tu archivo .txt generado.

El botón **Eliminar fila** te permitirá eliminar una referencia ya capturada.

**Nota:** Te recomendamos guardar el archivo .txt en la carpeta generada al descargar la Macro, así podrás identificar tus archivos más fácilmente.



## **B.** Generación de referencias

## B. Generación de referencias

### ¿Cómo generar una referencia?

- 1** Pagos Referenciados
  - Realizar un pago
  - Registro de cuentas
- 2** Gestión de referencias
  - Modificar referencia
  - Consulta de pagos

1. En el menú lateral, selecciona la opción **Pagos referenciados**.
2. Da clic en **Gestión de referencias**.

▶ Pagos Referenciados > Gestión de cuentas

### Gestión de cuenta y contactos

Número de cuenta:\*  ↓ **3**

Alias de cuenta:\*  **4**

Clave de referencia:

Bloqueo/desbloqueo:\*  **5**

Para mantenerte informado de tus pagos referenciados, es importante que definas tus datos de contacto

Primer contacto:

**6** Teléfono:\*  Correo electrónico:\*  Notificaciones

Segundo contacto:

Teléfono:  Correo electrónico:  Notificaciones

**7** Actualizar **8** Alta de referencias

3. Selecciona la cuenta registrada para tus pagos.
4. Ingresa un "alias" para identificar el servicio de la cuenta asociada
5. **Mantén activa la opción desbloqueo** (debe estar en color azul)

**Nota:** Es importante mantener activa (color azul) esta opción para poder recibir tus pagos. Puedes deshabilitarla en cualquier momento.

6. A continuación ingresa tus datos de contacto (aquí llegarán las notificaciones de pago).

**Nota:** Puedes deshabilitar estas notificaciones en cualquier momento.

7. Da clic en el botón **Actualizar**
8. Da clic en el botón **Alta de referencias**

## Carga de archivo .txt

The image shows two screenshots of a web application interface. The first screenshot is titled 'Alta de referencias' and shows a form with the following fields: 'Número de cuenta:\*' with a dropdown menu showing '4064-ADMN FRACCIONAMIENTO'; 'Archivo' with a 'Seleccionar archivo' button and a file name 'RAP1508...103228.txt'; and 'Concepto del archivo:' with an empty text input field. A red circle with the number '1' highlights the 'Seleccionar archivo' button. Below the form is a link that says 'Ver consideraciones para cargar un archivo'. The second screenshot is titled 'Detalles de confirmación' and shows a 'Contraseña token' text input field with a red circle containing the number '4' next to it. At the bottom, there are two buttons: 'Aceptar' and 'Cancelar', with a red circle containing the number '5' next to the 'Aceptar' button.

1. Da clic en el botón Seleccionar archivo.
2. Carga el archivo .txt que generaste previamente en la Macros.

3. Captura el concepto referente a los pagos a recibir
4. Ingresa el **código generado a través de tu dispositivo Token físico**
5. Da clic en **Aceptar**

The image shows a confirmation screen titled 'Detalle de la carga de archivo.' with a dark blue header. Below the header, there is a list of fields: 'Usuario:', 'Cuenta de referencia:', 'Nombre del archivo:', 'Concepto del archivo:', 'Total de registros:', 'Fecha de carga:', and 'Hora de carga:'. At the bottom of the screen, there are two buttons: 'Cargar nuevo archivo' and 'Ver referencias cargadas'.

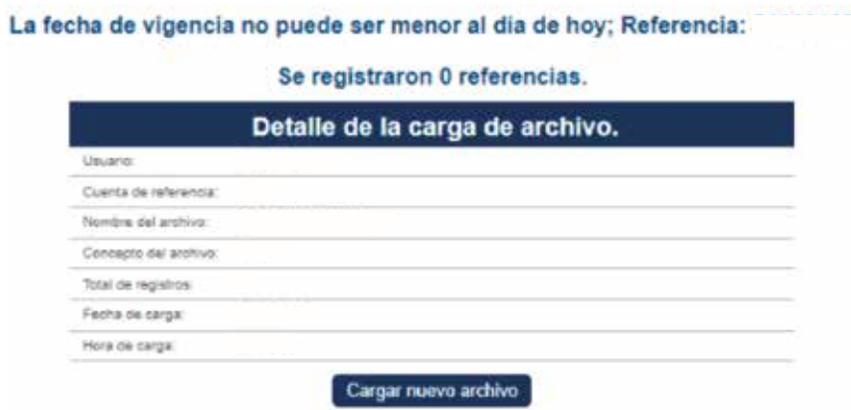
Si la carga fue correcta se desplegará el detalle de la carga del archivo.

Una vez dada de alta la referencia de forma correcta, a tu cliente le llegará un correo electrónico con los siguientes datos.



## Carga incorrecta de archivo .txt

En caso de una carga incorrecta, se pueden desplegar alguno de los siguientes mensajes, según sea el caso.



**NOTA:** En este caso se recomienda revisar la información contenida en el archivo .txt e intentar cargarlo nuevamente.



## C. Modificación de referencia



## C. Modificación de referencia.

Pagos Referenciados > Consulta de referencias

### Consulta de referencias

Número de cuenta:    
Fecha inicio:    
Fecha final:

Buscar:

Cuenta	Nombre	Concepto	No. de registros	Fecha de carga	Acción

Mostrando registros del 1 al 3 de un total de 3 registros

Exportar datos

Primero **1** Último

1. Selecciona la cuenta asociada que quieres modificar.
2. Identifica la referencia a modificar.
3. Da clic en **Referencias** situada en la columna **Acción**.

le pago anticipado	Pago regular	Fecha de pago regular	Pago atrasado	Fecha de pago atrasado	Acción
					Editar
					Editar
					Editar

Se desplegará un listado de tus referencias ya pagadas.

4. Ubica la referencia a bloquear, activar o editar.
5. Desliza la barra de desplazamiento hacia la derecha hasta visualizar la columna **Acción**.
6. Da clic en **Editar**.

A continuación podrás modificar los datos de tu referencia seleccionada.

## Campos a modificar

### Modificación de referencia

Referencia:

- 1 Concepto:\*
- 2 Vigencia de referencia:
- 3 Pago anticipado:
- 4 Fecha pago anticipado:
- 5 Correo:
- 6 Desactivar/Activar:\*
- 7 Multipago:\*

Pago regular:

Fecha pago regular:

Pago atrasado:

Fecha pago atrasado:

8 Contraseña token

9 Aceptar Regresar

Edita los campos que necesites

1. **Concepto:** Nombre con el que aparecerá el pago
2. **Vigencia:** Fecha en la que estará activa la referencia
3. **Montos asignados:** Cantidades asignadas para el pago
  - Pago anticipado
  - Pago regular
  - Pago atrasado
4. **Fechas relacionadas a los montos:** Fechas asignadas para cada opción de pago
  - Fecha pago anticipado
  - Fecha pago regular
  - Fecha pago atrasado
5. **Correo electrónico**
6. **Botón Desactivar/Activar**
7. **Opción Multipago:** Vuelve tus pagos recurrentes

Una vez que hayas modificado los datos necesarios

8. Ingresa tu **Contraseña token**.
9. Da clic en **Aceptar**.

## Modificación exitosa

**La referencia joan se actualizó correctamente.**

**Modificación de referencia**

Referencia:	
Concepto:*	<input type="text"/>
Vigencia de referencia:	<input type="text"/>
Pago anticipado:	<input type="text"/>
Fecha pago anticipado:	<input type="text"/>
Pago regular:	<input type="text"/>
Fecha pago regular:	<input type="text"/>
Pago atrasado:	<input type="text"/>
Fecha pago atrasado:	<input type="text"/>

**Detalles de confirmación**

Contraseña token:

Aparecerá un mensaje confirmando que la modificación de datos se realizó de manera correcta.

10. Da clic en el botón **Regresar** o selecciona otra de las opciones en el menú lateral izquierdo para continuar con tu gestión.



## D. Administración de cuenta

## D. Administración de la cuenta

### ¿Cómo puedo administrar mis cuentas?

**1** Pagos Referenciados

- Realizar un pago
- Registro de cuentas

**2** Gestión de referencias

- Modificar referencia
- Consulta de pagos

► Pagos Referenciados > Gestión de cuentas

### Gestión de cuenta y contacto

Número de cuenta:\*  **3**

Alias de cuenta:\*  **4**

Clave de referencia:

Bloqueo/desbloqueo:\*  **5**

Datos de contacto para notificaciones:

Primer contacto:

Teléfono:\*  Contraseña token:\*  Notificaciones  **6**

Segundo contacto:

Teléfono:  Contraseña token:  Notificaciones

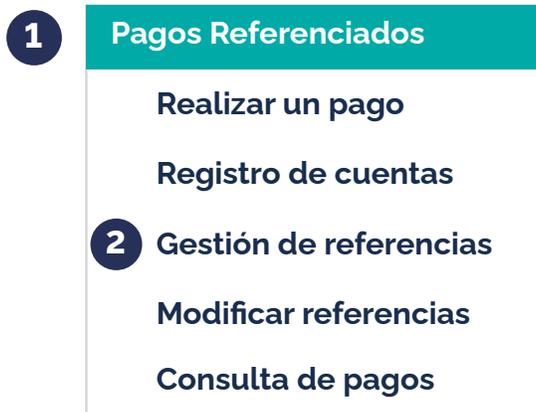
**7** Actualizar **Alta de referencias** **8**

1. En el menú lateral, selecciona la opción **Pagos referenciados**.
2. Da clic en **Gestión de referencias**.
3. Selecciona la opción **Cuenta**.
4. Tendrás la opción de cambiar el alias de la cuenta.
5. Elige la opción bloqueo o desbloqueo (si está deshabilitado no permitirá realizar pagos hasta que se habilite).
6. Puedes activar o desactivar las notificaciones para el teléfono y correo electrónico, así como editar la información de esos campos.
7. Una vez actualizada la información da clic en **Actualizar**.
8. Da clic en **Alta de referencias**.

# ¿Cómo puedo dejar de recibir referencias a esa línea de captura?

## Activación y bloqueo de pagos referenciados

Si quieres habilitar o deshabilitar los pagos referenciados



1. En el menú lateral, selecciona la opción **Pagos referenciados**.

2. Da clic en **Gestión de referencias**.

▶ Pagos Referenciados > Gestión de cuentas

**Gestión de cuenta y contactos**

Número de cuenta:\*  3

Alias de cuenta:\*

Clave de referencia:

Bloqueo/desbloqueo:\*  4

Para mantenerte informado de tus pagos referenciados, es importante que definas tus datos de contacto

Primer contacto:

Teléfono:\*  Correo electrónico:\*  Notificaciones

Segundo contacto:

Teléfono:  Correo electrónico:  Notificaciones

5 **Actualizar** **Alta de referencias**

3. Selecciona la cuenta ligada al servicio tus pagos.

4. Habilita o deshabilita la opción

**Nota:** Referencia habilitada (color azul) esta opción te permite recibir tus pagos.

Referencia deshabilitada (color gris) esta opción suspende el servicio de tus pagos.

5. Da clic en el botón **Actualizar** para aplicar los cambios realizados.

Para realizar otra operación deberás hacerlo a través del menú lateral izquierdo.

# ¿Cómo puedo consultar mis pagos?

**1** Pagos Referenciados

- Realizar un pago
- Registro de cuentas
- Gestión de referencias
- Modificar referencias

**2** Consulta de pagos

► Pagos Referenciados > Consulta de pagos

## Consulta de pagos referenciados

Número de cuenta:\*

**3**

Clave del servicio: Fecha final:

**4**

**5** Consultar

Cuenta	Servicio	Concepto	Monto	Canal	Fecha de pago	Estatus

Exportar datos **6**

PDF Excel CSV

1. En el menú lateral, selecciona la opción **Pagos referenciados**.
2. Da clic en **Consulta de pagos**.
3. Selecciona la opción Cuenta.
4. Ingresa la fecha inicial y la fecha final del rango que quieras visualizar.
5. Da clic en **Consultar**
6. Puedes exportar tu información a través de un archivo .csv, .xlsx o .pdf

## ¿Cómo realizar un pago desde Mifel.net?

- Pagos Referenciados**
- Realizar un pago**
  - Registro de cuentas
  - Gestión de referencias
  - Modificar referencias
  - Consulta de pagos

Pagos Referenciados > Realizar un pago

### Realizar pago referenciado

Cuenta origen:  3

Saldo disponible:

---

Cuenta:  4

Referencia: 5

Institución beneficiaria:

Motivo:

Vigencia:

Monto real:  MXP 6

---

7

1. En el menú lateral, selecciona la opción **Pagos referenciados**.
2. Da clic en **Realizar un pago**.
3. Selecciona la opción **Cuenta origen**.
4. Selecciona la **Cuenta** de la que se descontarán los fondos.
5. Ingresa la **Referencia** del pago.
6. Escribe el **Monto** por el que se realizará el pago
7. Da clic en **Continuar**.

**Nota:** Estos datos podrás encontrarlos en el correo electrónico generado al haber dado de alta la referencia



**E. Pagos**

## Detalle de pago

Usuario:

Cuenta origen:

Referencia:

Monto:

## Detalles de confirmación

Contraseña token

8

Regresar

Aceptar

9

Pago exitoso, el folio de tu operación es:

## Detalle de pago



Folio:

Usuario:

Cuenta origen:

Línea de captura:

Monto:

Fecha:

Hora:

10

Imprimir

Nuevo pago

A continuación te aparecerán los detalles de la operación. Revisa que la información capturada sea correcta.

8. Ingresa tu **Contraseña token**.

9. Da clic en **Aceptar**.

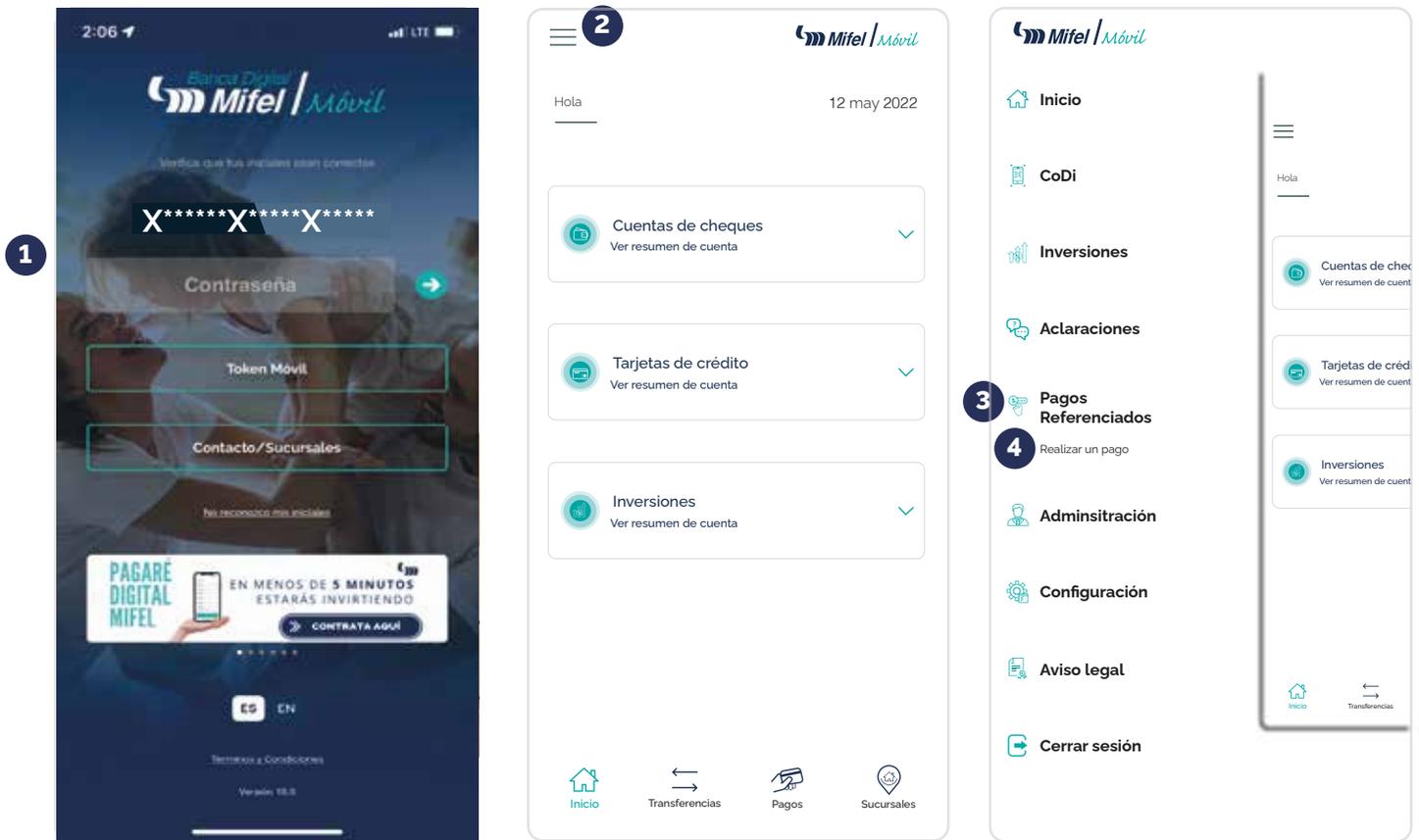
10. Tu pago se realizó de forma correcta.

Puedes imprimir los detalles del pago realizado o generar uno nuevo.

Servicio RAP no Válido

**Nota:** Si deseas realizar un pago pero la referencia ya no está activa, aparecerá el siguiente mensaje de error

## ¿Cómo realizar un pago desde Mifel Móvil?



1. Ingresa **Usuario**, verifica que tus iniciales sean correctas e ingresa tu **Contraseña**.
2. Selecciona las 3 líneas en la parte superior izquierda de la pantalla.
3. Ingresa a la opción de **Pagos Referenciados**.
4. Selecciona **Realizar un pago**.

← Mifel Móvil

Pagos Referenciados

Cuenta origen

5 Saldo disponible: >

6 Cuenta destino:

Clave de referencia:

7

Continuar

← Mifel Móvil

8 Pagos Referenciados  
Verificación

Cuenta origen

Cuenta beneficiaria

Referencia

Motivo de pago

Institución

Vigencia

Pago anticipado

Continuar

← Mifel Móvil

Pagos Referenciados

Estatus del pago  
\*Pago Exitoso

Cuenta origen

Cuenta bancaria

Referencia

Motivo de pago

Fecha de transacción

Institución

Vigencia

Monto

Folio:

Compartir Continuar

Ingresa los datos de tu pago referenciado como se solicita. Ejemplo:

5. Selecciona la Cuenta origen
6. Ingresa la Cuenta destino
7. Clave de referencia
8. Confirma los datos de tu pago

**Nota:** Puedes compartir tu pago referenciado (seleccionando el **botón Compartir**) o regresar al Menú (seleccionando el **botón Continuar**)

## ¿Cómo realizar un pago desde ventanilla en una Sucursal?

Puedes pagar de las siguientes formas:

1. Indica al ejecutivo que realizarás un RAP o Depósito Referenciado
2. Pago en efectivo
3. Transferencia
4. Cargo a cuenta, Cheque Mifel, Tarjeta de débito

### Ejemplo de comprobante de pago.

---

DEPOSITO RAP  
BANCA MIFEL, S.A.  
Plaza: CD DE MEXICO  
Sucursal:  
Linea de Captura:

---

Importe Pagado: \$

Fecha de pago:

Hora de pago:

Número de Operación:

Medio de Operación:

Cargo a Cuenta:

Usuario

---

ESTE DOCUMENTO SERA VALIDO CUANDO  
CONTENGA EL SELLO Y FIRMA DEL  
CAJERO RECEPTOR.

## ¿Cómo puedo pagar desde SPEI?

**Nueva cuenta o celular**

Captura la cuenta o selecciona un contacto de tu agenda

**Ingresa uno de estos datos**

Número de tarjeta, cuenta, celular o CLABE

**1**

+ Elegir desde mi agenda

**CONTINUAR**

**Enviar a una cuenta o celular**

¿A quién envías?

Rap Mifel

**2** ¿Cuánto quieres enviar?

**\$10,000.00**

Tu último envío fue el Saldo de tu cuenta

¿Quieres enviarlo en otra fecha?

**CONTINUAR**

**Enviaste a una cuenta**

**\$10,000.00**

26/Ago/2022, 02:16:34  
Esta operación es gratis

Cuenta origen

Folio

Cuenta destino

Concepto

Referencia

**3**

1. Registra la **Cuenta CLABE** conformada por 18 dígitos.
2. Ingresa el monto que deseas pagar.
3. En **Concepto** aparecerá la línea de captura que se compartió.

**Nota:** La **línea de captura** aparece con el nombre de Concepto en el correo electrónico enviado al dar de alta tu referencia.