

Manual de Usuario

Depósito On-Line

TABLA DE CONTENIDOS

1.INTRODUCCIÓN 3
1.1 RESUMEN..... 3
1.2 ALCANCE..... 3
1.3 DEFINICIONES 3
2. DESCRIPCIÓN DE LA APLICACIÓN 4
2.1 OPERACIONES 4
2.1.1 DEPÓSITOS AL DÍA 4
2.1.2 DIAGRAMA DE ESTADOS CHEQUES 5
2.1.3 DEPÓSITOS NEGOCIADOS..... 5
2.1.4 NEGOCIADOS DIFERIDOS 6
2.1.5 DIAGRAMA DE ESTADOS CHEQUES 6
3. PROCEDIMIENTO..... 7
3.1 INGRESO Y SELECCIÓN DE EMPRESA..... 7
3.2 CREAR NUEVA OPERACIÓN 7
3.2.1 CREAR OPERACIÓN 7
3.2.2 COMPLETAR CHEQUES..... 8
3.2.3 CERRAR LOTE 9
3.3 ADMINISTRAR LOTES..... 10
4. REQUERIMIENTOS TÉCNICOS 11
5. HISTORIAL..... 11

1. Introducción

1.1 Resumen

La solución de Depósitos Remotos es una aplicación que tiene como principal finalidad brindarles a los clientes de la entidad bancaria la posibilidad de realizar mediante una operatoria simple, transparente, ágil y segura el manejo y cobro de sus valores (cheques), evitando tener que concurrir físicamente a las sucursales del banco.

1.2 Alcance

Las funcionalidades indicadas en este documento se centran en el uso que será dado por los usuarios que tengan los siguientes roles:

- Usuario Operador
- Usuario supervisor

1.3 Definiciones

- **Empresas**

Son los clientes de la entidad bancaria que realizan operaciones de cobro y depósito de documentos.

- **Usuario cliente**

Son los usuarios que pertenecen a las empresas y serán los que realizarán la carga y supervisión de las operaciones.

- **Motivos de rechazo**

Son las distintas causas, ya sean defectos formales o cualquier otro, por las que se decide no aceptar un documento.

- **Tipos de depósitos:**

- **Depósitos al Día:** Los Depósitos del día son valores que también tienen la fecha de hoy, y se envían a depósito, no se descuentan, en cambio el dinero se acredita cuando el valor es confirmado por la cámara, es decir que puede tardar entre 24 y 48 horas. En este caso si el cheque es rechazado por la Entidad /Cuenta libradora, el dinero no se acredita en la cuenta.

- **Custodia de Valores:** Está conformado por cheques de pago diferido cuyas fechas de pago son posteriores a la fecha de proceso. En este caso, los valores no se descuentan, si no que se entregan en custodia al banco para que éste administre y gestione el cobro de cada uno de ellos. A medida que la cartera se va "cayendo" se acreditan los montos en la cuenta del cliente. Este tipo de operación no está habilitada para Depósito Remoto en nuestro banco.

- **Negociados al Día:** Conformen una operación de Descuento, el dinero se acredita en el día en la cuenta del Cliente descontando del importe total del valor un interés que determina el Banco de acuerdo a la tasa pactada. Si posteriormente el valor es rechazado en la Entidad/Cuenta libradora, el Cliente recibe un débito en la CC.

- **Negociados Diferidos:** Conformen una operación de Descuento, el dinero se acredita en el día en la cuenta del Cliente descontando del importe total del valor un interés que determina el Banco de acuerdo a la tasa pactada. Los valores tienen fechas de pago posteriores a la fecha de proceso.

Si posteriormente el valor es rechazado en la Entidad/Cuenta libradora, el Cliente recibe un débito en la CC.

- **Balanceo**

Es la tarea de conciliar la cantidad y monto de los valores indicados en la operación con la suma individual de cada documento.

- **Convenio**

Son las distintos tipos de depósitos que puede realizarse y para los cuales las empresas deben realizar un convenio por cada tipo con la entidad bancaria.

2. Descripción de la Aplicación

2.1 Operaciones

Dentro de esta solución los clientes podrán realizar 4 tipos de operaciones:

- Depósitos Al Día
- Custodia de Valores
- Negociados al Día
- Negociados Diferidos

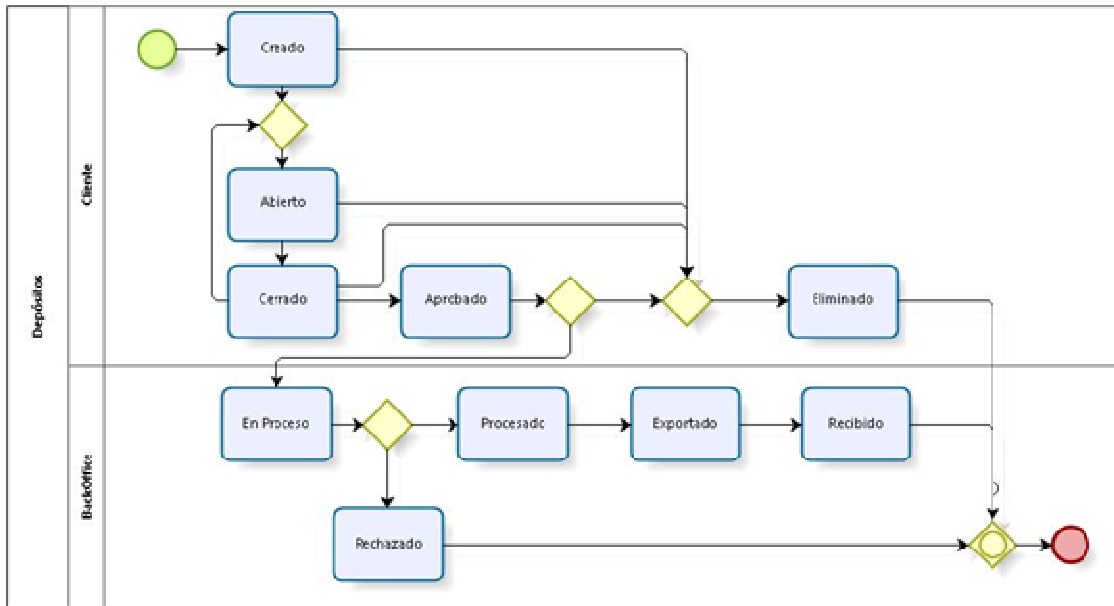
Si bien hay definidos 4 tipos de operaciones, el ciclo de vida y estados de los depósitos y documentos se puede agrupar en dos categorías los depósitos al día que incluirían los procesos 1 y 2; y los negociados que incluyen los procesos 3 y 4.

A continuación presentamos los diagramas de estado, junto con los eventos desencadenantes agrupados por sector donde se opera sobre los diferentes estados.

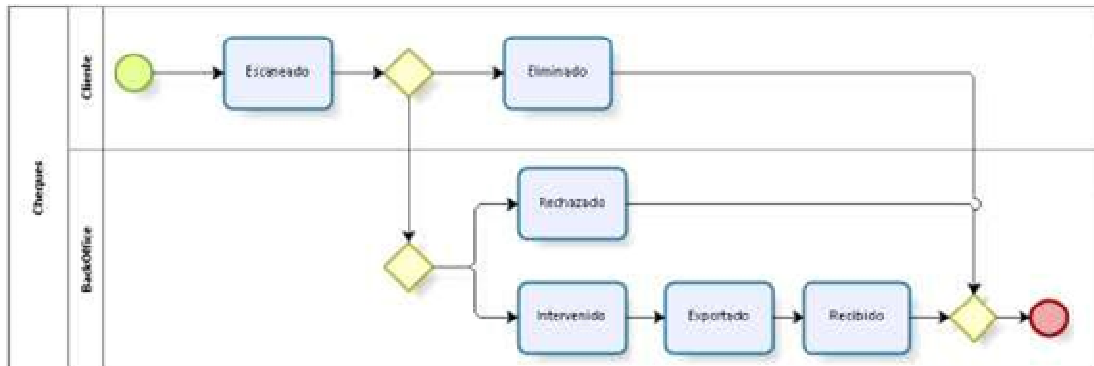
2.1.1 Depósitos al Día

El cliente al momento de ingresar cada documento, y dependiendo de las políticas definidas por la entidad bancaria para cada tipo de operación, deberá ingresar los siguientes datos:

- Monto
- Fecha de pago
- CUIT/CUIL del emisor



2.1.2 Diagrama de Estados Cheques



2.1.3 Depósitos Negociados

Estos procesos tienen un ciclo de vida relativamente más extenso dado que deberán interactuar con el sistema de valores negociados que la entidad bancaria dispone mediante el uso de interfaces

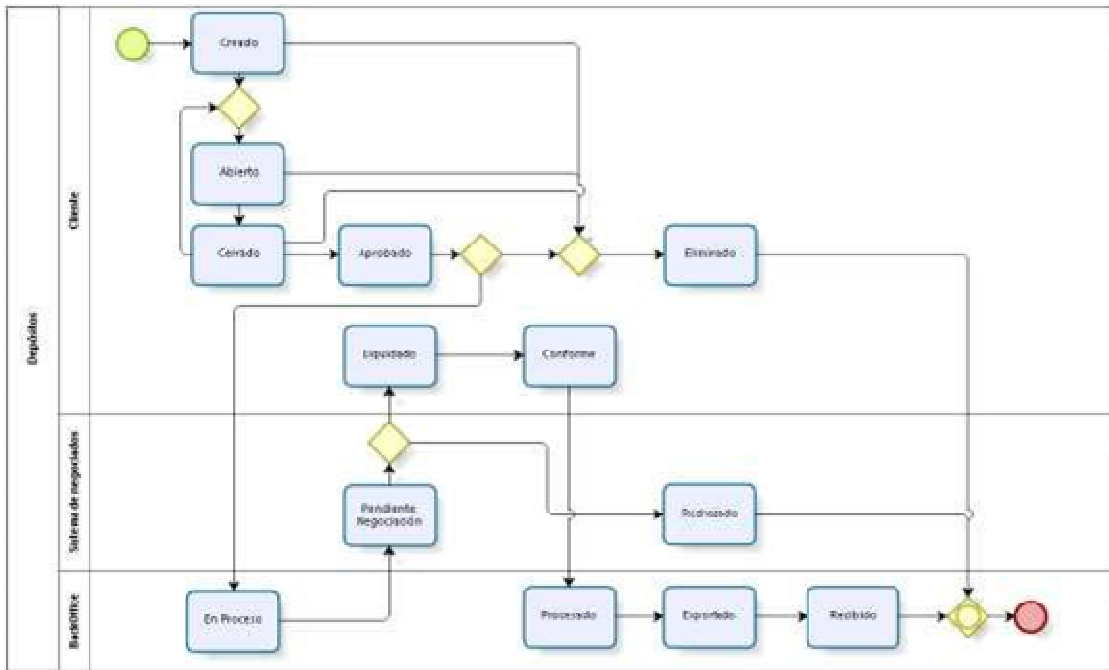
El cliente al momento de ingresar cada documento, y dependiendo de las políticas definidas por la entidad bancaria para cada tipo de operación, deberá ingresar los siguientes datos

- Monto

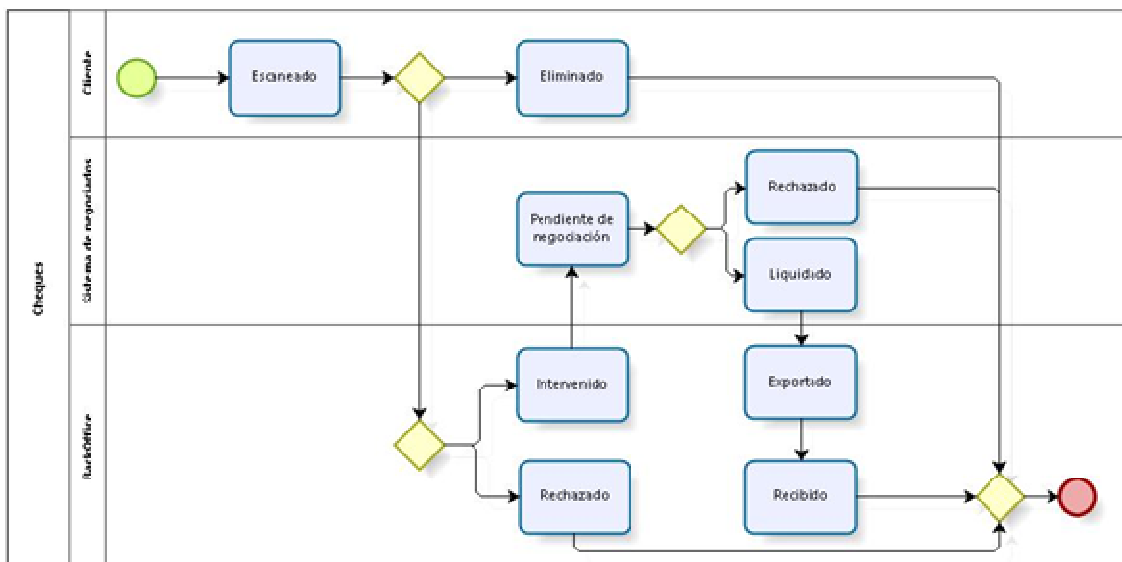
- Fecha de pago
- CUIT/CUIL del emisor

Estos datos luego serán validados nuevamente en el sector de Back-office; en caso de existir incongruencias se tomará como válido el valor ingresado desde el Back-office.

2.1.4 Negociados Diferidos



2.1.5 Diagrama de Estados Cheques



Luego de pasado un tiempo una empresa de transporte y custodia de valores se encargará de retirar por el cliente los valores y dejarlos en la entidad bancaria para el procesamiento.

Llegados al banco los valores el sector de Back-office se encargará de ir procesando los valores físicos e ir marcando como recibido el depósito y sus cheques.

3. Procedimiento

3.1 Ingreso y selección de empresa

Una vez realizado el ingreso a la aplicación (indicando Nombre de usuario y clave) se solicitará al usuario que indique con que empresa desea operar, esto se debe a que es posible que un mismo usuario disponga permisos para operar en más de una empresa.

La siguiente imagen muestra esta pantalla:



3.2 Crear nueva operación

3.2.1 Crear operación

Ingresando a la opción de menú “Crear depósito” la aplicación mostrará el formulario de creación de la operación.

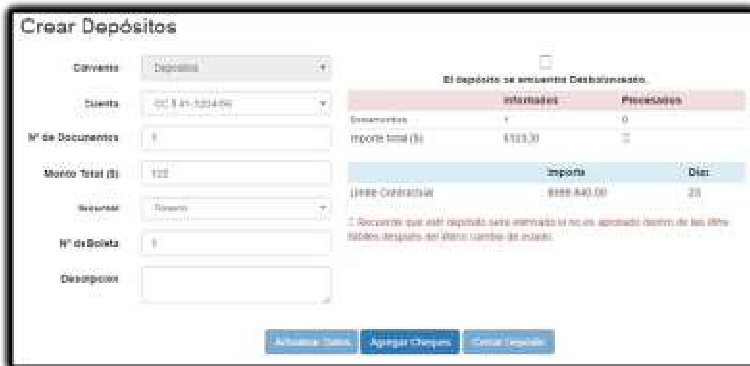


En donde:

- Convenios: se refiere al tipo de operación que el cliente desea realizar, a saber:

- Depósitos al Día
 - Custodia de Valores o Negociados al Día
 - Negociados Diferidos
- Cuenta: Dependiendo de la operación a realizar se debe seleccionar el número de cuenta que el cliente posee con la entidad y en la que se realizará el depósito de los valores. Existe una configuración previa en la que se debe parametrizar para cada empresa las relaciones entre los convenios y la/s cuenta/s del cliente, pudiendo ser distintas según la operación (convenio).
 - N° de Documentos: Cantidad total de cheques de la operación.
 - Monto Total (\$): Suma de los valores de todos los cheques que componen la operación.
 - Sucursal: Valor fijo de la casa matriz de la entidad.
 - N° de Boleta: Es un valor opcional que el cliente puede completar con un número que haga referencia a la operación. Este valor es meramente informativo para la aplicación y no tiene ningún impacto en la operación.
 - Descripción: Es un valor opcional que el cliente puede completar con un texto que haga referencia a la operación. Este valor es meramente informativo para la aplicación y no tiene ningún impacto en la operación.

Una vez ingresados estos datos la aplicación mostrará la siguiente pantalla:



En esta pantalla se deberán digitalizar uno a uno los documentos (cheques) presionando el botón “Agregar Cheques”, hasta que se haya completado la cantidad indicada en el paso anterior, en consecuencia la operación estará balanceada y podrá “Cerrarse” la operación.

3.2.2 Completar Cheques

Presionar para completar Cheque

Dependiendo de las políticas definidas por la entidad bancaria para cada tipo de operación, deberá ingresar los siguientes datos:

- Importe
- Fecha de presentación
- CUIT/CUIL del emisor Completar con los datos solicitados.

CUIT/CUIL

3.2.3 Cerrar Lote

Presionar para Actualizar datos del Lote

Presionar para cerrar el Lote

En caso que el Lote no este Balanceado, cargar los datos correctamente y actualizar los datos del Lote.

3.3 Administrar Lotes

Una vez cerrado el Lote se pasa a la pantalla de administración donde el cliente podrá:

- Volver a abrir el Lote
- Eliminar el Lote
- Examinar el lote
- Imprimir el Comprobante del Lote

Y de acuerdo al Convenio se debe:

- Aprobar el Lote
- Dar Conforme al Lote



Esta operación no se envía a la entidad hasta que otro usuario con privilegio de supervisor haya “Aprobado” la misma.

Cuando la operación se ha enviado a la entidad el sistema genera un reporte (archivo en formato PDF) en formato de ticket que queda como constancia de la operación al cliente como muestra la siguiente figura:



4. Requerimientos Técnicos

Para el uso de la aplicación es necesario que los puestos de los usuarios tengan:

- Sistema operativo igual o superior a Windows 7.
- Contar con una versión igual o superior a Internet Explorer 9. (Internet Explorer 11 recomendado).
- Contar con una versión igual o superior a .NET Framework 4 (Framework 4.5 Recomendado).

5. Historial

HISTORIAL DE REVISIÓN			
Fecha	Versión	Descripción	Autor
Enero 2017	1.0	Se confecciona el Manual de Usuario, con las funcionalidades de la aplicación	Denise Giusiano