

CHEQUE REMOTO

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.....	12

1. Introducción

La solución de Depósitos Remotos es una aplicación que tiene como principal finalidad brindarles a los clientes de Bancor a 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 tienen la fecha al día , y se envían a depósito. El dinero se acredita cuando el valor es confirmado por la cámara, es decir que puede tardar entre 24 y 48 horas. En caso de que el cheque sea 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 se entregan en custodia al banco para que éste administre y gestione el cobro de cada uno de ellos. A medida que los valores llegan a la fecha de pagos o 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: Conforman una operación de Descuento, en la cual el dinero se acredita en la cuenta del Cliente en el día de la solicitud, 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 Cuenta Corriente.

• **Negociados Diferidos:** Conforman una operación de Descuento, en la cual el dinero del valor presentado se acredita en la cuenta del Cliente el día en que lo solicita, descontando 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, se hará un débito en la Cuenta Corriente.

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 los distintos tipos de depósitos que puede realizarse y para los cuales las empresas deben formalizar un contrato por cada tipo de operatoria que quiera utilizar con Bancor. Para ampliar la operatoria o formalizar un convenio contactarse con su oficial de negocios en la sucursal más cercana.

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

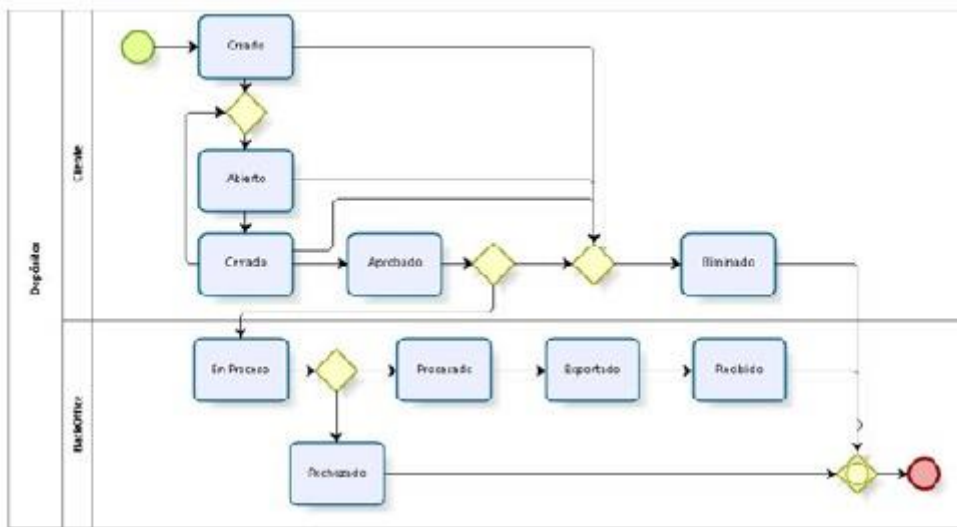
se pueden agrupar en dos categorías, los depósitos al día que incluirían los procesos 1 y 2; y los negociados detallados en los procesos 3 y 4.

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

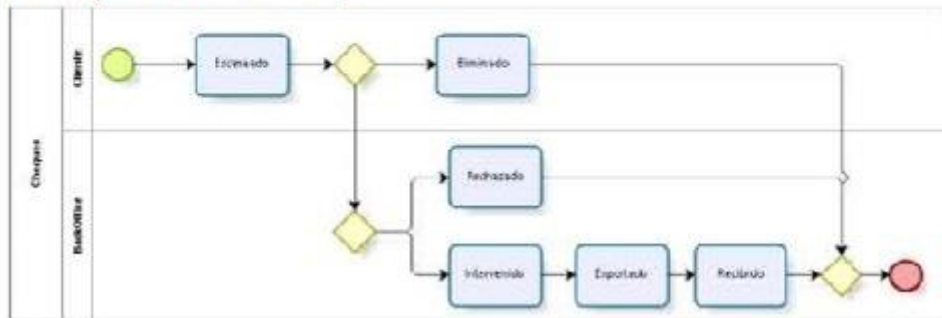
2.1.1 Depósitos al Día

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

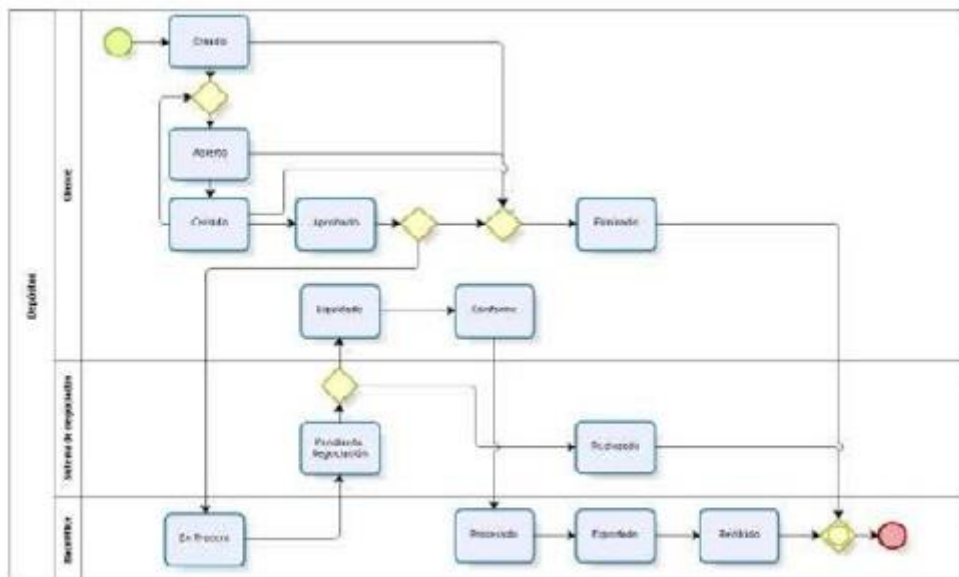
Estos procesos tienen un ciclo de vida relativamente más extenso dado que deberán interactuar con el sistema de valores negociados que dispone el banco mediante el uso de interfaces.

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

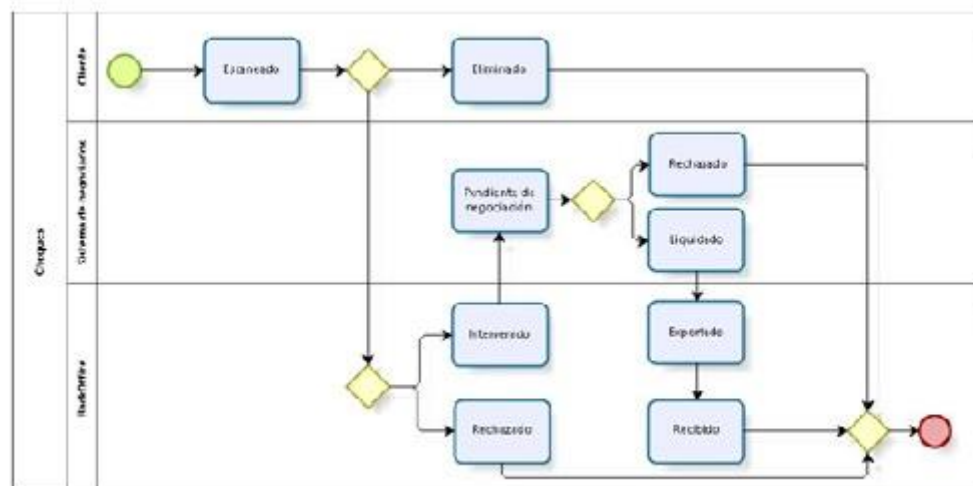
Monto
 Fecha de pago
 CUIT/CUIL del emisor

Los mismos serán validados nuevamente en el sector de Back-office y 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



Una vez en poder del Banco, el sector de Back-office se encargará de ir procesando los valores físicos y marcar 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:

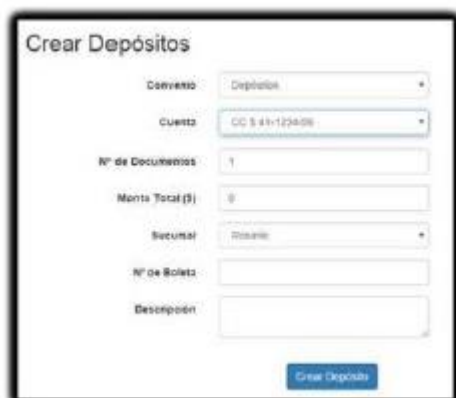


The screenshot shows a web form titled "Seleccionar Empresa". It contains a dropdown menu labeled "Empresa" with the value "ASU" selected. Below the dropdown is a button labeled "Seleccionar".

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.



The screenshot shows a web form titled "Crear Depósitos". It contains several fields: "Concepto" (Depósito), "Cuenta" (CC 5 311-123456), "Nº de Documentos" (1), "Monto Total (\$)" (0), "Secundaria" (Rotario), "Nº de Boleta", and "Descripción". A blue button labeled "Crear Depósito" is located at the bottom right.

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 es un campo simplemente informativo y no tiene ningún impacto en la operación.

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

Crear Depósitos

El depósito se encuentra Desbalanceado.

	Identificados	Procesados
Documentos	1	0
Importe total (\$)	8123,30	0

	Importe	Disc.
Importe Contractual	8000 A40,00	23

Recuerde que este depósito será verificado si no es aprobado dentro de los 48hs. hábiles después del último cambio de estado.

Cancelar Agregar Cheques Crear Depósito

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



Para cada tipo de operación, deberá ingresar los siguientes datos:

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

Banco	72	Número	526	F. Alta	06/06/2015
Sucursal	441	Cuenta	72	F. Presentacion	06/07/2015
Codigo postal	5521	Importe		F. Fisico	
CUIL/CUIT		Importe Tomado	0		

3.2.3 Cerrar Lote

Crear Depósitos

Convenio: Depósito

Cuenta: CCFD 3

N° de Documento: 1

Monto Total (\$): 1000.00

Sucursal: CARTI

N° de Boleto: 1

Descripción: 1

El depósito se encuentra balanceado.

Información		Procesación	
Documento	1	1	
Importe total (\$)	\$1,000.00		
	Importe	Baja	
Límite Contractual	\$1,000,000.00		\$1



El Resguardo que este depósito será almacenado si no es aprobado dentro de los 48hs. hábiles después del último control de saldo.

Presionar para Actualizar datos del Lote

Actualizar Datos Agregar Cheques Cerrar Depósito

Presionar para cerrar el Lote

Documentos Incorporados: 1

Boleto	Posición	Fecha Finis	Banco	Sucursal	DP	Número	Cuenta	Importe (\$)	Acciones
-	-	-	300	300	0000	00000009	0000000001	-	 

En caso que el Lote no este Balanceado, deberá cargar la información nuevamente y actualizar los datos del Lote para poder cerrarlo.

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

Administración de Depósitos

Fecha Desde: 23/12/2015 Fecha Hasta: 07/01/2016 Estado: Cerrado Sucursal: Todas Buscar

Fecha Alta	Tipo Proceso	Cuenta Descripción	Empresa	Cantidad/Cheques	Importe Depósito	Retenidos	Estado	Acciones
29-12-2015 10:47	Cheques Al Día			1	\$1,000.00	1	Cerrado	   

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:

Banco Prueba			
ASJ			
Virtual			
S.E.U.O			
Fecha	Hora	Usuario	Depósito
24/02/2016	17:30	murad	1000423
Depósito de cheques - detalle			
Cantidad declarada:			5
Total declarado :			0,00
Cuenta :			
Banco	Cheque Numero		
	20	1507943	
	11	19564200	
	11	38204653	
	285	36943093	
	65	9374400	

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).