

CHEQUE REMOTO

Manual de Usuario

Valores On-Line Versión Mobile

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	5
2.1.2 DIAGRAMA DE ESTADOS CHEQUES	6
2.1.3 DEPÓSITOS NEGOCIADOS.....	6
2.1.4 NEGOCIADOS DIFERIDOS	6
2.1.5 DIAGRAMA DE ESTADOS CHEQUES	
3. PROCEDIMIENTO	8
3.1 INGRESO AL SISTEMA	7
3.2 CREAR NUEVA OPERACIÓN	7
3.2.1 CREAR OPERACIÓN	8
3.2.2 CARGAR IMÁGENES CHEQUES	10
3.2.3 CERRAR LOTE	14
3.2.4 ELIMINAR CHEQUE DE LOTE	14
3.3 ADMINISTRAR LOTES	15
4. REQUERIMIENTOS TÉCNICOS	15
4.1 EQUIPOS	15
4.2 VERSIONES DE SISTEMAS OPERATIVOS	16

1. Introducción

1.1. Resumen

La solución de Valores On-Line 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 tienen la fecha de hoy, 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 la cartera se va "cayendo" se acreditan los montos en la cuenta del cliente.

· **Negociados al Día:** Conforman una operación de Descuento, el dinero del valor presentado, se acredita en el día en la cuenta del Cliente descontando un interés que determina el Banco de acuerdo a la tasa pactada. Si posteriormente el valor es rechazado en la Entidad/Cuenta libradora, se hará un débito en la Cuenta Corriente.

· **Negociados Diferidos:** Los valores tienen fechas de pago posteriores a la fecha de proceso.

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 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

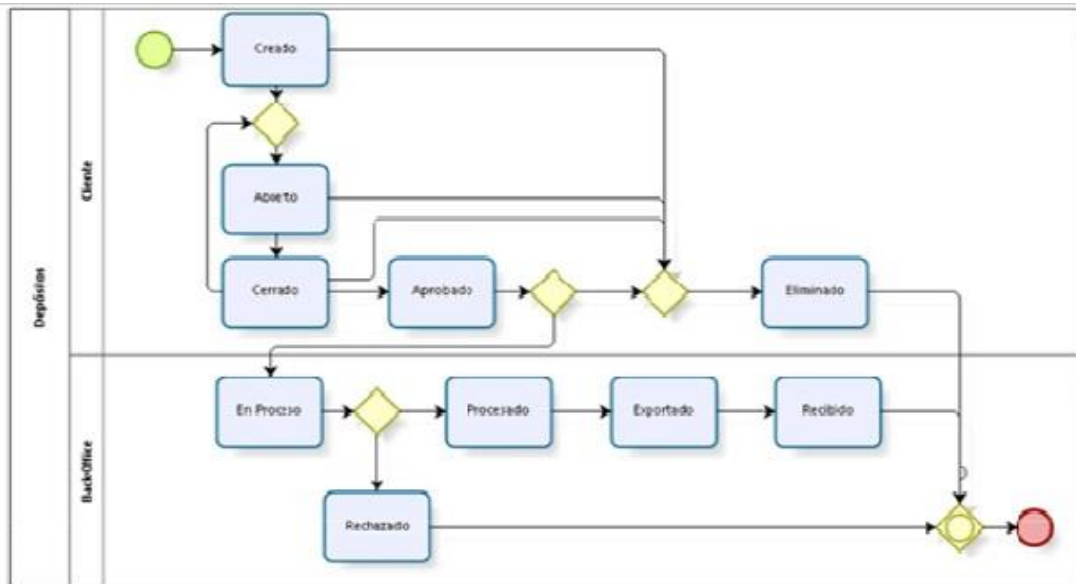
Si bien hay definidos 4 tipos de operaciones, el ciclo de vida y estados de los depósitos y documentos se puede agrupar en dos categorías los depósitos al día que incluirían los procesos 1 y 2; y los negociados que incluyen los procesos 3 y 4. Para estos procesos se define a continuación el ciclo de vida del depósito como así también de los cheques del mismo.

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

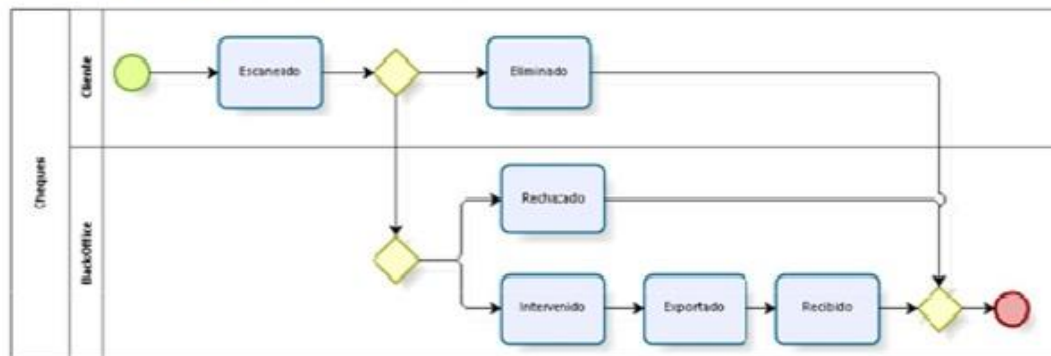
2.1.1 Depósitos al día

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

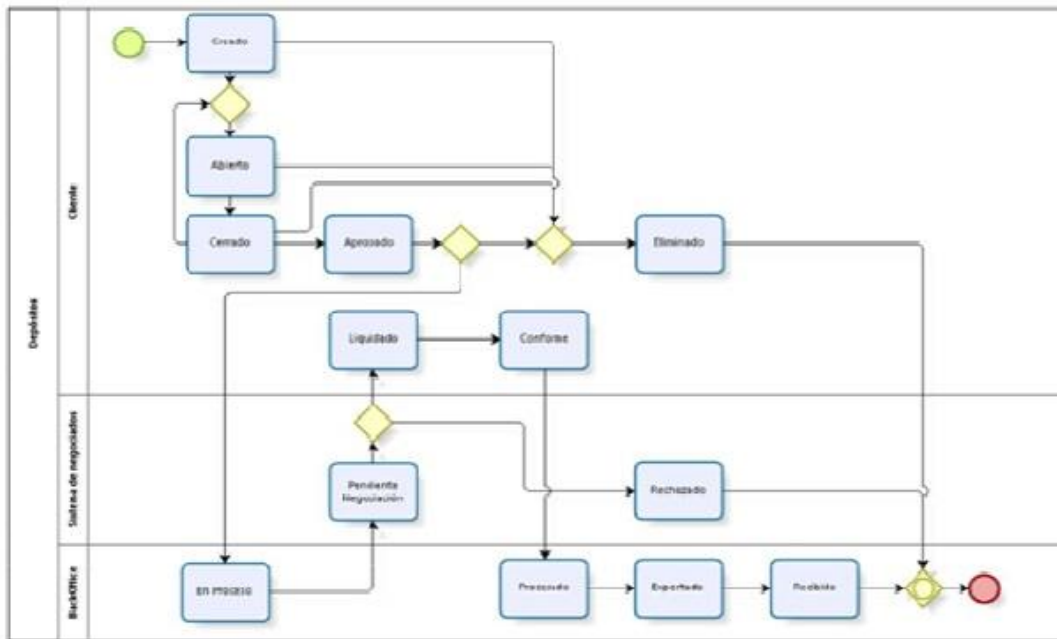
Estos procesos tienen un ciclo de vida relativamente más extenso dado que deberán interactuar con el sistema de valores negociados que la entidad bancaria dispone mediante el uso de interfaces.

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:

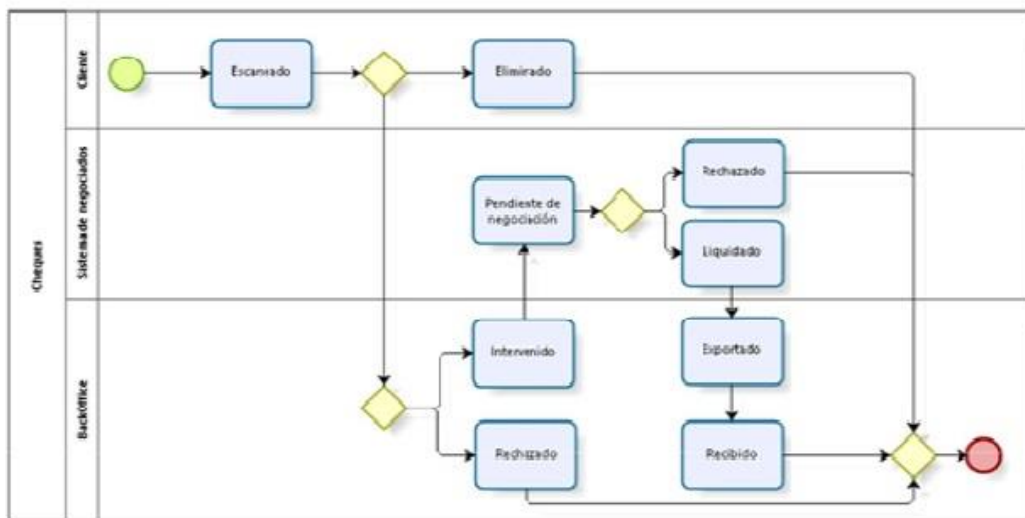
- Monto
- Fecha de pago
- CUIT/CUIL del emisor

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 al sistema

Para realizar el ingreso a la aplicación se solicitará al usuario que introduzca su nombre de usuario y contraseña.

La siguiente imagen muestra esta pantalla:



The image shows a login interface for 'Depósito Online'. It features a blue header bar with the text 'Depósito Online'. Below the header is a horizontal line. There are two input fields: the first is labeled 'Usuario' and contains the text 'usr1dap'; the second is labeled 'Clave' and contains seven asterisks. At the bottom of the form is a blue button with a white arrow pointing right and the text 'Ingresar'.

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:

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

- _ Depósitos Al Día o Custodia
- _ Negociación al Día
- _ Negociación Diferida

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).

Cantidad de Documentos: Cantidad total de cheques de la operación.

Monto Total: Suma de los valores de todos los cheques que componen 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:

The screenshot shows a web form titled "Valores Online" with a sub-header "Realizar Depósito". The form contains the following fields and values:

- Tipo de operación:** Negociación Al Día
- Cuenta:** CC \$ 41-1234/56
- Cantidad de documentos:** 1
- Monto total:** 10000
- Descripción:** Depósito N°025 - 01/01/2016

At the bottom of the form, there is a red "X" icon and the text "Desbalanceado". Below the form are three buttons: "Cancelar", "Actualizar", and "+ Cheque".

En esta pantalla se deberán digitalizar uno a uno los documentos (cheques) presionando el botón "+ Cheque", 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 Cargar Imágenes Cheques

En la pantalla de carga imágenes se podrá digitalizar las imágenes del frente y el dorso del cheque.

El primer paso será seleccionar cuál de las dos imágenes se desea digitalizar presionando una de las dos opciones:

- Frente
- Dorso

Se desplegará un menú con las opciones de donde se desea obtener la imagen:

Tomar Fotografía: al seleccionar esta opción se deberá tomar una fotografía del cheque.

Seleccionar una imagen: con esta opción se selecciona una imagen del cheque la cual ha sido previamente capturada.

Nota: Las imágenes deberán ser obtenidas utilizando siempre el flash del dispositivo.



Luego de haber obtenido la imagen que se desea digitalizar se mostrará la siguiente pantalla, en donde se deberá centrar la imagen del documento dentro del recuadro de líneas punteadas teniendo en cuenta las siguientes recomendaciones:

- El documento deberá estar lo más recto posible.
- Los datos del cheque tendrán que estar claramente visibles.
- Se deberá dejar un pequeño margen entre los bordes del documento y el recuadro de líneas punteadas

Nota: Para mover, agrandar o achicar la imagen se podrán utilizar las funcionalidades táctiles.



Una vez que se hayan cargado las dos imágenes y se presione el botón continuar el sistema mostrará la pantalla del siguiente paso en donde se deberá verificar que los datos obtenidos por la aplicación sean:

The screenshot shows a mobile application interface titled "Valores Online" with a sub-header "Cargar Datos". The form contains the following fields:

Banco	Sucursal	Código Postal	DV
72	132	1041	9

Below the table, there are three rows, each with a label and a DV field:

- Número de Cheque: 42, DV: 6
- Número de Cuenta: 111254, DV: 6
- Monlo: 23599

Other fields include:

- Fecha de Pago: 01/01/2016
- CUIT/CUIL: 20-34807922-1

At the bottom, there are buttons for "Volver" and "Continuar". A callout box on the right, labeled "Campos de dígito verificador", has three red arrows pointing to the DV fields in the table and the three rows below.

En el ángulo superior derecho del cheque, se encuentra un sector denominado código de ruta para la impresión en caracteres numéricos de los datos del mismo. Estos están distribuidos en tres renglones sucesivos, tal como se indica a continuación:

Primer renglón: el código de la entidad girada, el tipo de casa y el código postal del domicilio de pago, todos separados por un guion.

Segundo renglón: el número de cheque.

Tercer renglón: el número de cuenta corriente.

A la derecha de cada una de las tres líneas enunciadas, con una separación de espacio en blanco, se encuentran las cajas de ingreso del dígito verificador, las cuales deberán ser completadas, en forma manual de manera que el sistema corrobore que los datos obtenidos de las imágenes digitalizadas sean correctos, en caso contrario se mostrará un mensaje de error indicando en que campos los datos no son correctos.

Al presionar el botón continuar se finaliza la digitalización del documento.

3.2.3 Cerrar Lote

The screenshot shows the 'Valores Online' mobile application interface for 'Realizar Depósito'. The screen contains the following elements:

- Header: Valores Online
- Section: Realizar Depósito
- Tipo de operación: Depósitos al Día (dropdown menu)
- Cuenta: CC \$ 41-1234/56 (dropdown menu)
- Cantidad de documentos: 1 (input field)
- Monto total: 100 (input field)
- Descripción: Prueba (input field)
- Nro Cheque: 42 (input field)
- Importe: \$100.000 (input field)
- Fecha: 06/09/20 (input field)
- Status: Balanceado (with a green checkmark icon)
- Buttons: Cancelar, Actualizar, Cerrar, Cheque

A red arrow points to the 'Cerrar' button, with a text box above it saying 'Presionar para cerrar lote'.

En caso que el Lote no este Balanceado, deberá cargar los datos correctamente y actualizar. Una vez que el lote se encuentre balanceado se podrá cerrar, presionando el botón cerrar.

3.2.4 Eliminar cheque de Lote

En el caso en el que se desee eliminar un cheque asociado a un depósito, se deberá localizar el documento que se desea eliminar y presionar sobre la cruz ubicada a la derecha de los datos del cheque.

Valores Online

Tipo de operación
Depósitos al Día

Cuenta
CC \$ 41-1234/56

Cantidad de documentos
2

Monto total
1000

Descripción
1000

Nro Cheque: 12345678
Importe: \$
Fecha: 01/06/2010

Presionar para eliminar cheque

Desbalanceado

Cancelar Actualizar Cheque

3.3 Administrar Lotes

Una vez cerrado el Lote se pasa a la pantalla de administración donde el cliente podrá examinar el lote y de acuerdo al provelegio podrá aprobar el Lote.

Los lotes se encuentran agrupados según su estado, los cuales pueden diferir dependiendo del tipo de operación. Para más información ver las secciones 2.1.1 y 2.1.4 de este manual.

Valores Online

Administrar depósito

Abierto	2
Aprobado	12
Cerrado	1
Creado	56

Volver Actualizar Agregar

Para aprobar un lote se debe seleccionar uno desde la pantalla de administración, aparecerá una pantalla como la que se muestra debajo, donde se debe presionar el botón "Aprobar".

Valores Online

Realizar Depósito

Tipo de operación
Depósitos al Día

Cuenta
CC \$ 41-1234/56

Cantidad de documentos
1

Monto total
120

Descripción
Prueba

Nro Cheque: 531
Importe: \$120.00
Fecha: 05/06/2018

Balancado

Cancelar Aceptar Aprobar Presionar para aprobar lote

4.1 Equipos

Los equipos podrán ser teléfonos inteligentes o Tablets que dispongan al menos de las siguientes características técnicas:

- _ Pantalla de 4.8 pulgadas
- _ Cámara con una resolución de 5 Mega pixeles Flash

4.2 Versiones de sistemas operativos

Android:

- _ 5.0 Lollipop
- _ 6.0 Marshmallow

iOS:

- _ 7.0 o superior
- Cualquiera sea el dispositivo y la versión del sistema operativo los navegadores soportados son:
- _ Google Chrome 6 o superior Safari.