



**BEPE**

**Banca Electrónica para Empresas**

**Transferencias Off Line**

**Guía del Usuario**

**INDICE**

<b>1.</b>	<b>Objetivo.</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Consideraciones generales.</b>	<b>3</b>
<b>2.1</b>	<b>Funciones Disponibles</b>	<b>3</b>
<b>2.2.</b>	<b>Funciones por tipo de Usuario</b>	<b>4</b>
<b>2.3.</b>	<b>Aprobación de Cuentas Crédito</b>	<b>4</b>
<b>2.4.</b>	<b>Control de Inactividad</b>	<b>4</b>
<b>2.5.</b>	<b>Esquema del proceso</b>	<b>4</b>
<b>2.5.1.</b>	<b>Transferencias SIN fecha de imputación</b>	<b>5</b>
<b>2.5.2.</b>	<b>Transferencias CON fecha de imputación</b>	<b>6</b>
<b>3.</b>	<b>Cargar Transferencias</b>	<b>7 - 8 - 9</b>
<b>4.</b>	<b>Firma de Transferencias</b>	<b>10</b>
<b>4.1</b>	<b>Detalle de las transferencias</b>	<b>10</b>
<b>4.2</b>	<b>Firma de Transferencias</b>	<b>11 - 12</b>
<b>4.3</b>	<b>Envío al BCBA</b>	<b>13</b>
<b>4.4.</b>	<b>Eliminar Transferencia</b>	<b>13</b>
<b>5.</b>	<b>Modificar Fecha de Imputación</b>	<b>14</b>
<b>5.1</b>	<b>Modificar la fecha de imputación</b>	<b>14</b>
<b>5.2</b>	<b>Eliminar Transferencia</b>	<b>15</b>
<b>6</b>	<b>Consultas</b>	<b>15</b>

**1. Objetivo.**

Describir los tareas que el Usuario debe efectuar para realizar Transferencias entre Cuentas Propias o a Cuentas de Terceros dentro del Mismo Banco o de Otros Bancos.

**2. Consideraciones generales.**

Estas funcionalidades están disponible para las Empresas habilitadas por Banco Ciudad de Buenos Aires en el Producto denominado "Banca Electrónica para Empresa".

Pueden acceder únicamente los Usuarios definidos por el Cliente para que sean Operadores o Firmantes de las Transferencias que este decida realizar.

**Importante:** Los Firmantes de las Cuentas deben ser los definidos en los poderes vigentes en el Banco.

En la presente Guía de Usuario se describen 2 modalidades para realizar las Transferencias:

- **Transferencia sin fecha de imputación:** la transferencia se carga sin una fecha de imputación, cursándose al Banco cuando se completa el esquema de firmas definido para la cuenta y el monto a transferir.
- **Transferencia con fecha de imputación (futura):** la transferencia se carga con una fecha de imputación, cursándose al Banco en la fecha de imputación indicada, siempre que se haya completado el esquema de firmas definido para la cuenta y el monto a transferir.

Estas 2 modalidades para realizar las transferencias se habilitan por Banco y por Producto, pueden o no estar habilitadas.

**2.1 Funciones Disponibles**

Las funciones disponibles son las siguientes:

- Transferencias - A Cuentas Vinculadas en el Mismo Banco.
- Transferencias - A Cuentas Vinculadas en Otros Bancos.
- Transferencias - A Cuentas de Terceros Mismo Banco.
- Transferencias - A Cuentas de Terceros Otros Bancos.
- Firma de Transferencias
- Modif. Fecha de Imputación

**Las Transferencias Originadas en cuentas del BCBA, con destino a Otros Bancos, sean a cuentas Propias o de Terceros, se verán impactadas en las cuentas Destinatarias a las 72 hs. Hábiles.**

**Las Transferencias Originadas en cuentas del BCBA, con destino a cuentas del BCBA, sean a cuentas Propias o de Terceros, se verán impactadas en las cuentas Destinatarias a las 48 hs. Hábiles.**

**Se define como tope horario para el cambio de fecha, las 15:00 horas. Toda operación que ingresen / firmen luego de ese horario serán tratadas como ingresada el día hábil siguiente, tomando como base esa fecha para efectuar los cálculos y validaciones correspondientes.**

## 2.2. Funciones por tipo de Usuario

Operación	Usuario Operador	Usuario Firmante
Cargar Transferencia	SI	SI
Firmar Transferencia y Eliminar Transferencia	NO	SI
Modificar Fecha Imputación y Eliminar Transferencia	NO	SI
Consulta de Transferencias	SI	SI

Las operaciones están limitadas a las cuentas de débito, para las cuales el usuario es Operador o Firmante.

## 2.3. Aprobación de Cuentas Crédito

Las Cuentas Crédito son aquellas a las cuales la Empresa declara que serán destinatarias de las Transferencias.

Para la Aprobación, el Usuario que cumple las funciones de Supervisor del Sistema, deberá aprobar aquellas que fuesen informadas en el sistema por el Operador en el momento del Alta de la Empresa o, a solicitud de la misma en otro momento.

También la Empresa posee la opción de declarar nuevas cuentas desde el site transaccional, las cuales quedarán en estado "a verificar".

Una vez finalizada la carga de las nuevas cuentas deberá realizar la Impresión del Formulario en el cual consta la Solicitud de la Empresa para poder realizar Transferencias a esas cuentas; el citado formulario debe ser presentado en la Banco y, una vez recibido el mismo, el Usuario que cumple las funciones de Supervisor, deberá proceder a Aprobar o Rechazar las cuentas declaradas en el sistema.

## 2.4. Control de Inactividad

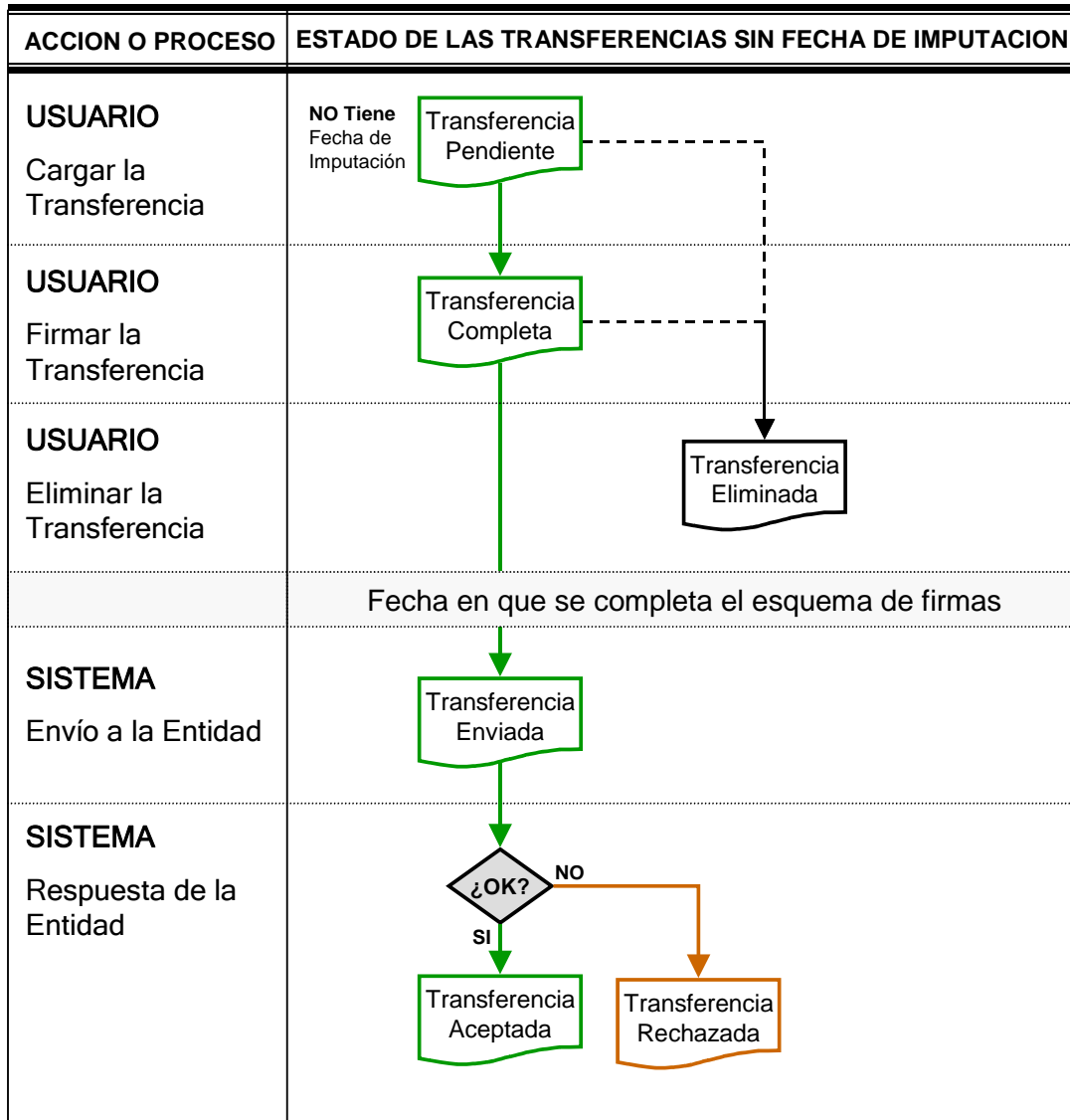
El sistema posee un control de actividad que se activa una vez que cada firmante accede al sistema. El tiempo límite de inactividad se establece por omisión en 10 minutos, siendo éste parametrizable por cada Banco estableciendo como límite máximo 30 minutos.

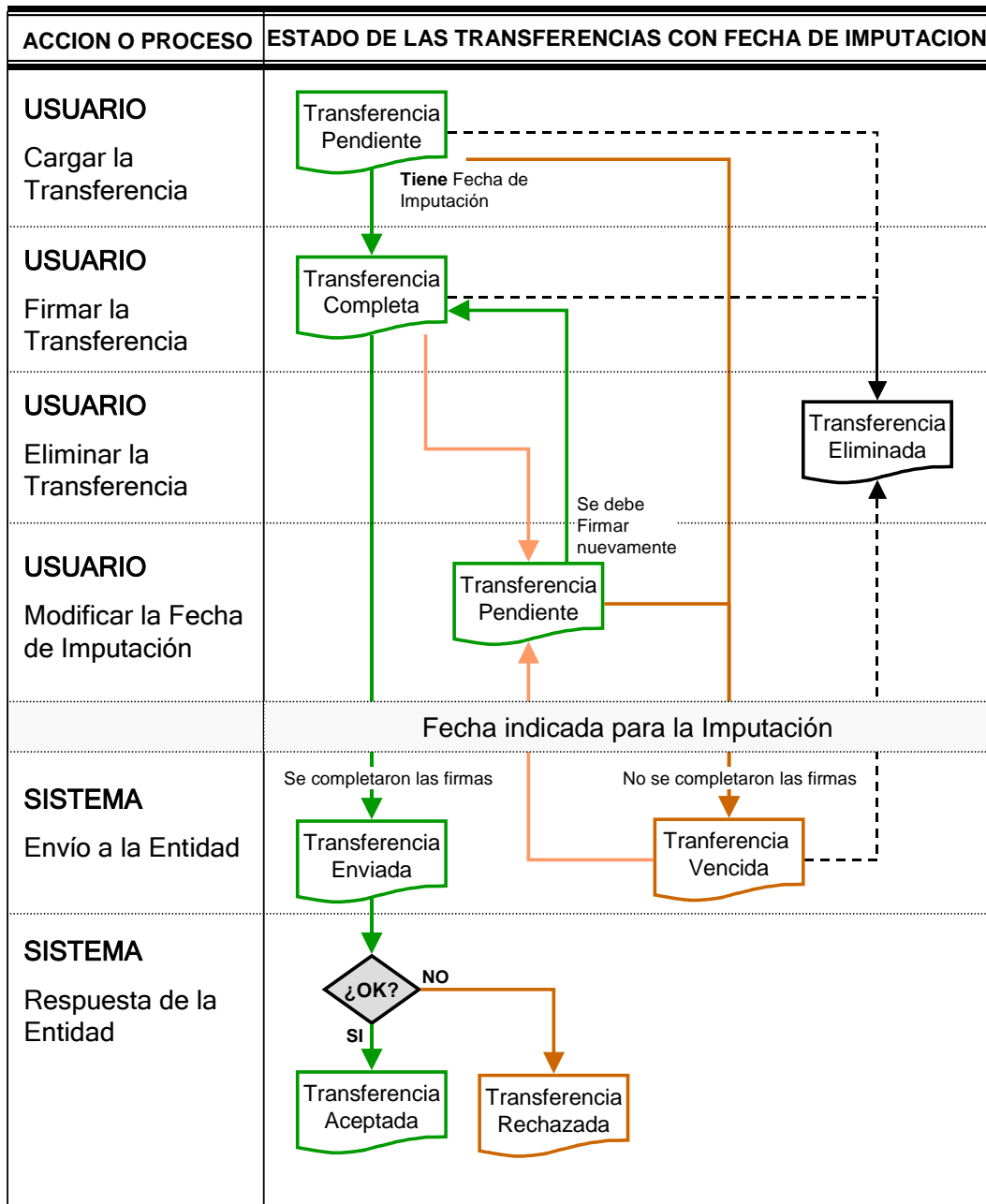
El mencionado control comienza a actuar luego de cada respuesta de la aplicación a un requerimiento (ej.: Consulta de saldo). A partir del momento en que la aplicación contesta empieza el conteo que vuelve a iniciarse ante una nueva respuesta de la aplicación.

Cuando el contador alcanza el límite de tiempo establecido no quita al usuario de la aplicación y solicita nuevamente la autenticación de los datos ante la ejecución de una nueva transacción en la aplicación.

## 2.5. Esquema del proceso

En los siguientes flujo gramas se resumen los pasos que se deben cumplir para realizar una transferencia, indicando las acciones que realiza el usuario, los procesos del sistema, y los estados que asumen las transferencias, luego de cada acción del usuario o proceso del sistema.

**2.5.1. Transferencias SIN fecha de imputación**


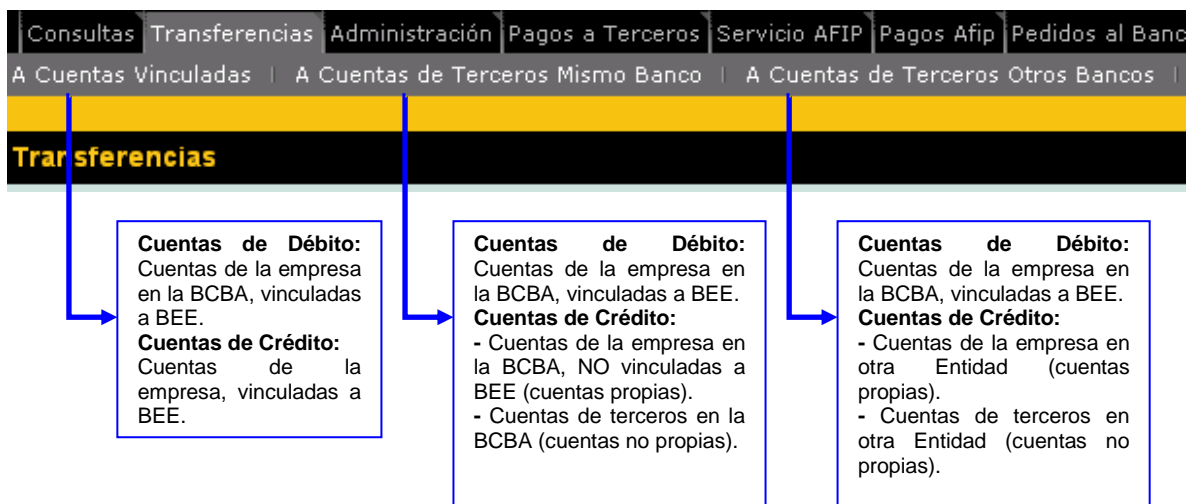
**2.5.2. Transferencias CON fecha de imputación**


### 3. Cargar Transferencias

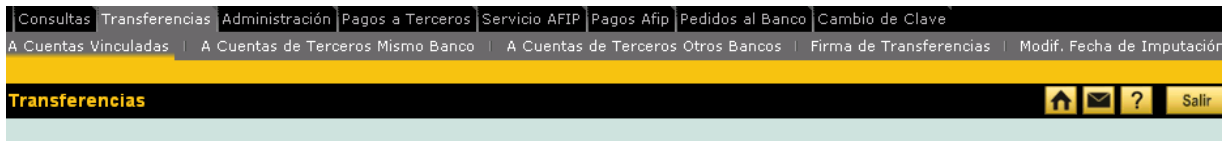
La carga de una transferencia implica ingresar a Banca Empresas los datos de una transferencia, la cual quedará disponible para la firma.

Para que la transferencia sea enviada al Banco, para su posterior procesamiento, una vez cargada la transferencia, debe completarse el esquema de firmas definido por la Empresa para la cuenta de débito y el monto a transferir.

Ingresar al menú "Transferencias" / "A Cuentas Vinculadas" o "A Cuentas de Terceros Mismo Banco" o "A Cuentas de Terceros Otros Banco", según la cuenta de crédito a la que desee realizar la transferencia.



El sistema permite al usuario cargar transferencias, de a una. El usuario puede realizar esta operación con las cuentas de débito para las cuales es Operador o Firmante.



**Transferencias de fondos a Cuentas Vinculadas**

Consulta de Saldo

Habilita una columna con los saldos on-line de las cuentas

Seleccione la cuenta de débito

Tipo de Cuenta	Número	Desde
Cuenta Corriente	00080012830	<input checked="" type="radio"/>
Cuenta Corriente	00080014683	<input type="radio"/>
Cuenta Corriente	09999999020	<input type="radio"/>
Caja de Ahorros	19999999010	<input type="radio"/>
Caja de Ahorros	09999999999	<input type="radio"/>
Caja de Ahorros	15000603216	<input type="radio"/>
Caja de Ahorros	15000946180	<input type="radio"/>

Cuentas de Débito en las cuales el usuario es Operador o Firmante

Seleccione la cuenta de crédito

Tipo de Cuenta	Número	Referencia	Hacia
Cuenta Corriente	09999999020	Cta. INVALIDA	<input checked="" type="radio"/>
Cuenta Corriente	00080012830	Cta. 03 E. GALOVICHE	<input type="radio"/>
Cuenta Corriente	00080014683	Cta. 04 E. GALOVICHE	<input type="radio"/>
Caja de Ahorros	19999999010	Cta. INVALIDA	<input type="radio"/>
Caja de Ahorros	09999999999	Sin Débitor	<input type="radio"/>
Caja de Ahorros	15000603216	Cta. 01 E. GALOVICHE	<input type="radio"/>

Cuentas de Crédito que se habilitan según si se seleccionó:  
 - A Cuentas Vinculadas  
 - A Cuentas de Terceros Mismo Banco  
 - A Cuentas de Terceros Otros Banco

Importe:   
 Concepto:

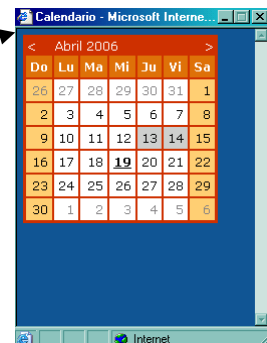
Motivo:  Referencia:

Fecha Imputación:  Día  Mes  Año

Esta opción se habilita al BCBA ha realizar transferencias con fecha de imputación Futura

**Sr. Cliente: Tenga en cuenta que la Fecha de Imputación es la Fecha en la cual el banco dará curso a la operación, la misma no debe exceder los 180 días.**

Clave:




Los datos a completar para cargar la transferencia son:

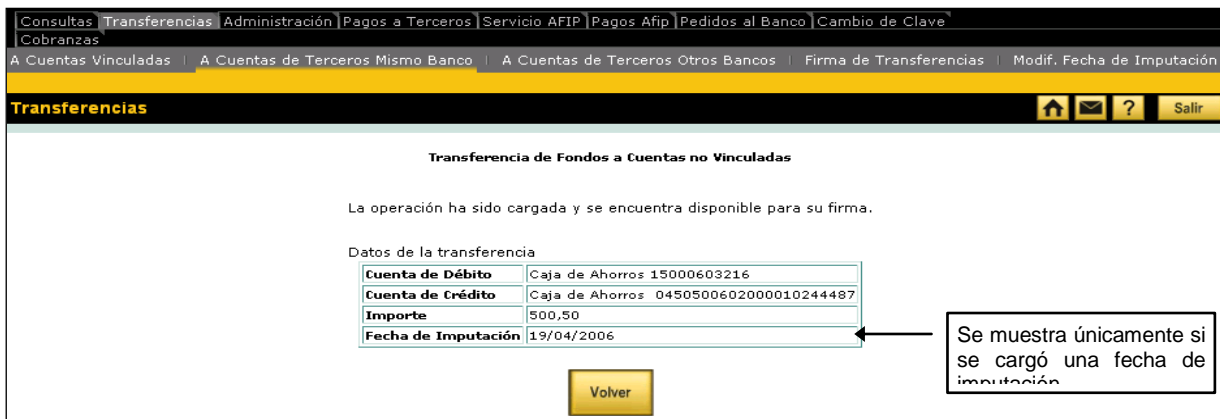
- Cuenta de Débito: seleccionar la cuenta de la cual se debitará el monto. Las cuentas que muestra son las Vinculadas a BEPE en las cuales el usuario es Operador o Firmante.
- Cuenta de Crédito: seleccionar la cuenta hacia la cual se quiere realizar la transferencia.
- Importe \$: ingresar el importe total a transferir, separando los decimales con un punto.
- Concepto: campo libre para ser llenado por el usuario, limitado a 50 caracteres.
- Motivo: seleccionar el motivo según corresponda (obligatorio BCRA). Los motivos son los indicados por las normas del BCRA.

**IMPORTANTE:** en el caso que quiera realizar una transferencia “A Cuentas de Terceros Mismo Banco” o “A Cuentas de Terceros Otros Banco”, y la misma no se encuentre en el listado de cuentas de crédito, debe realizar la adhesión de la cuenta a través del menú "Administración" / "Adhesión de Cuentas Crédito".

VAR - Varios  
ALQ - Alquileres  
CUO - Cuota  
EXP - Expensas  
FAC - Factura  
PRE - Préstamo  
SEG - Seguro  
HON - Honorarios

- Referencia: campo para incluir una referencia corta.
- Fecha de Imputación (está opción puede estar o no habilitada por la Entidad):
  - **Transferencia SIN fecha de imputación:** en este caso la fecha de imputación no es requerida, la transferencia será enviada al BCBA cuando se completen las firmas requeridas para la cuenta de débito y el monto a transferir.
  - **Transferencia CON fecha de imputación:** ingresar la fecha de imputación mediante el teclado o mediante el calendario . La transferencia será enviada al BCBA en la fecha indicada, siempre que las firmas requeridas para la cuenta de débito y el monto a transferir estén completas.
  - El sistema controla que la fecha de imputación no sea sábado, domingo o feriado nacional según el BCRA. La fecha de imputación de la transferencia no puede exceder los 180 días corridos, respecto de la fecha en que se carga.

Completar los datos solicitados, ingresar la clave y presionar “Aceptar”.



Datos de la transferencia	
Cuenta de Débito	Caja de Ahorros 15000603216
Cuenta de Crédito	Caja de Ahorros 045050060200001024487
Importe	500,50
Fecha de Imputación	19/04/2006

El sistema muestra un mensaje con los datos de la operación: La transferencia queda en el estado “Pendiente”, hasta que se complete el esquema de firmas definido para la cuenta de débito y el monto a debitar.

**IMPORTANTE:** Los tiempos en el tratamiento de las transferencias estarán determinados por los archivos recibidos en Red Link a través de la transmisión que efectúan los Clientes ingresando en el menú Transferencias y Firmas de Transferencias.

#### 4. FIRMA DE TRANSFERENCIAS

Ingresar al menú "Transferencias" / "Firma de Transferencias". El sistema permite al Usuario del cliente, eliminarla o aprobar una transferencia para su envío a la entidad.

En el menú "Firma de Transferencias", el sistema muestra las transferencias con el estado "Pendiente" e indica las transferencias que se encuentran vencidas (\*\*). El usuario visualiza las transferencias para las cuales es firmante y aún no las ha firmado.



Consultas | Transferencias | Administración | Pagos a Terceros | Servicio AFIP | Pagos Afip | Pedidos al Banco | Cambio de Clave  
 A Cuentas Vinculadas | A Cuentas de Terceros Mismo Banco | A Cuentas de Terceros Otros Bancos | Firma de Transferencias | Modif. Fecha de Imputación

**Transferencias** [Home] [Email] [Help] [Salir]

FIRMA DE TRANSFERENCIAS

Nro. Trans.	Cuenta Débito	Importe	Fecha Imputación	Concepto	
33198	Caja de Ahorros 15000603216	230,20	19/04/2006	Para cubrir cheque de fin de mes	(**)
33199	Caja de Ahorros 15000603216	230,20	26/05/2006	Para cubrir cheque 2 de fin de mes	<input type="checkbox"/>
33213	Caja de Ahorros 1999999010	9,50		Ver eliminar sin fecha imputación	<input type="checkbox"/>


(\*\*) La transferencia tiene fecha vencida: por favor modifique la fecha de imputación de las mismas por medio de la opción de menú **Modificar Imputación**.

[Siguiente] [Ver Detalle] [Firmar] [Eliminar] [Volver]

Callouts:  
 - (\*\*): Transferencia Vencida  
 - : Transferencia para firmar, con fecha de imputación  
 - : Transferencia para firmar, sin fecha de imputación

#### 4.1 Detalle de las transferencias

En el menú "Transferencias" / "Firma de Transferencias", es posible visualizar el detalle de los datos de las transferencias.



Consultas | Transferencias | Administración | Pagos a Terceros | Servicio AFIP | Pagos Afip | Pedidos al Banco | Cambio de Clave  
 A Cuentas Vinculadas | A Cuentas de Terceros Mismo Banco | A Cuentas de Terceros Otros Bancos | Firma de Transferencias | Modif. Fecha de Imputación

**Transferencias** [Home] [Email] [Help] [Salir]

FIRMA DE TRANSFERENCIAS

Nro. Trans.	Cuenta Débito	Importe	Fecha Imputación	Concepto	
33198	Caja de Ahorros 15000603216	230,20	19/04/2006	Para cubrir cheque de fin de mes	(**)
33199	Caja de Ahorros 15000603216	230,20	26/05/2006	Para cubrir cheque 2 de fin de mes	<input checked="" type="checkbox"/>
33213	Caja de Ahorros 1999999010	9,50		Ver eliminar sin fecha imputación	<input type="checkbox"/>

(\*\*) La transferencia tiene fecha vencida: por favor modifique la fecha de imputación de las mismas por medio de la opción de menú **Modificar Imputación**.

[Siguiente] [Ver Detalle] [Firmar] [Eliminar] [Volver]

Para ver el detalle de la transferencia, seleccionar la misma  y luego presionar “Ver Detalle”.

El sistema muestra el detalle de la transferencia de la siguiente manera:



Detalle de la(s) transaccion(es) seleccionada(s)

Nro. Transferencia	33199
Estado	Pendiente
Importe	230,20
Usuario alta	Firmante I E. GALOVICHE
Concepto	Para cubrir cheque 2 de fin de mes
Tipo cta. débito	Caja de Ahorros
Nro. cta. débito	15000603216
Tipo cta. crédito	Cuenta Corriente
Nro. cta. crédito	00080014683
Motivo	VAR - Varios
Referencia	Cheque Mayo

Volver

#### 4.2 Firma de Transferencias

En el menú “Transferencias” / “Firma de Transferencias”, el usuario con perfil firmante de la cuenta de débito, puede firmar las transferencias. La firma implica aprobar que una transferencia, con firmas pendientes, sea enviada a la Entidad luego de completado el circuito de firmas.



FIRMA DE TRANSFERENCIAS

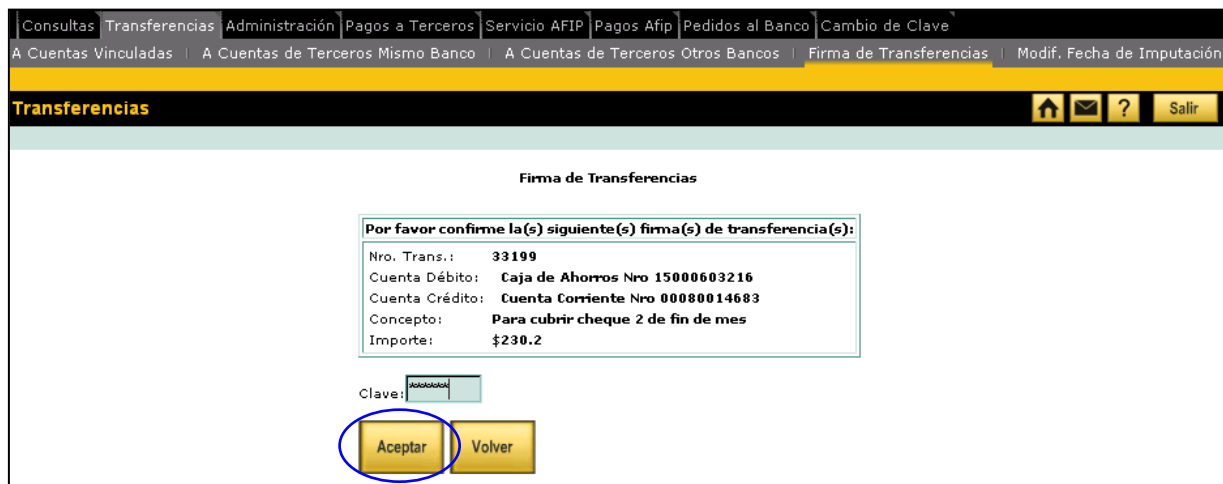
Nro. Trans.	Cuenta Débito	Importe	Fecha Imputación	Concepto	
33198	Caja de Ahorros 15000603216	230,20	19/04/2006	Para cubrir cheque de fin de mes	(**)
33199	Caja de Ahorros 15000603216	230,20	26/05/2006	Para cubrir cheque 2 de fin de mes	<input checked="" type="checkbox"/>
33213	Caja de Ahorros 19999999010	9,50		Ver eliminar sin fecha imputación	<input type="checkbox"/>

(\*\*) La transferencia tiene fecha vencida: por favor modifique la fecha de imputación de las mismas por medio de la opción de menú **Modificar Imputación**.

Para firmar la transferencia, primero debe seleccionar la misma  y presionar “Firmar”.

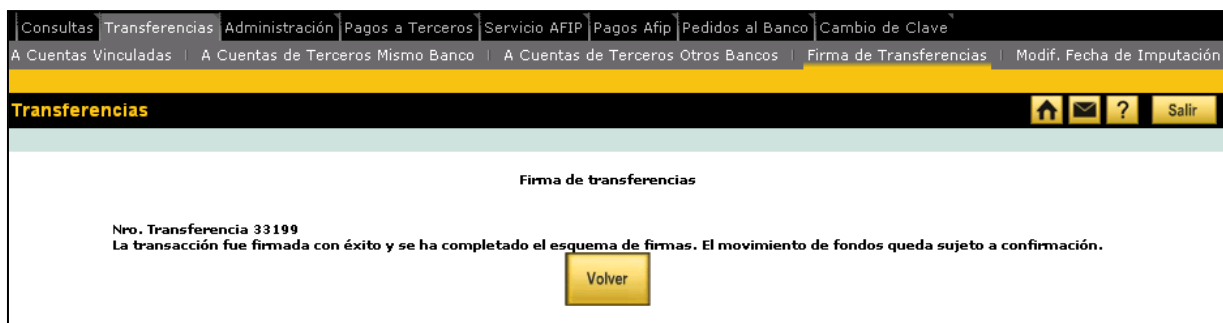
**IMPORTANTE:** las transferencias con fecha de imputación, deben ser firmadas antes del horario de corte de la entidad, de la fecha en que se imputa la transferencia. Si una transferencia no es firmada antes de ese día y horario, perderá validez (queda vencida) y el sistema no permitirá su firma. Una vez vencida, para enviar la transferencia, el firmante deberá “Modificar la Fecha de Imputación”.

El sistema muestra un mensaje con los datos de la transferencia:



Para confirmar la firma del archivo, ingresar la clave y presionar “Aceptar”.

El sistema muestra un mensaje confirmando la firma de la transferencia:



Una vez firmada la transferencia con firmas pendientes, el usuario deja de visualizar la transferencia en el menú “Firma de Transferencias”.

Completado el esquema de firmas definido para la cuenta de débito y el monto a debitar, la transferencia pasa al estado “Completa”.

### 4.3 Envío al BCBA

Luego del horario de corte, el sistema envía al BCBA todas las transferencias que cumplen las siguientes condiciones, quedando las mismas en el estado "Enviada":

**Transferencia sin fecha de imputación:**

- Estado "Completa": tiene completo el esquema de firmas definido para la cuenta y monto.

**Transferencia con fecha de imputación (futura):**

- Estado "Completa": tiene completo el esquema de firmas definido para la cuenta y monto.
- Fecha de imputación: igual al día de hoy.

Las transferencias con fecha de imputación igual al día de hoy, que no tienen completo el esquema de firmas, quedan marcadas como Vencidas.

### 4.4. Eliminar Transferencia

En el menú "Transferencias" / "Firma de Transferencias", es posible eliminar las transferencias "Pendiente" (no vencida).

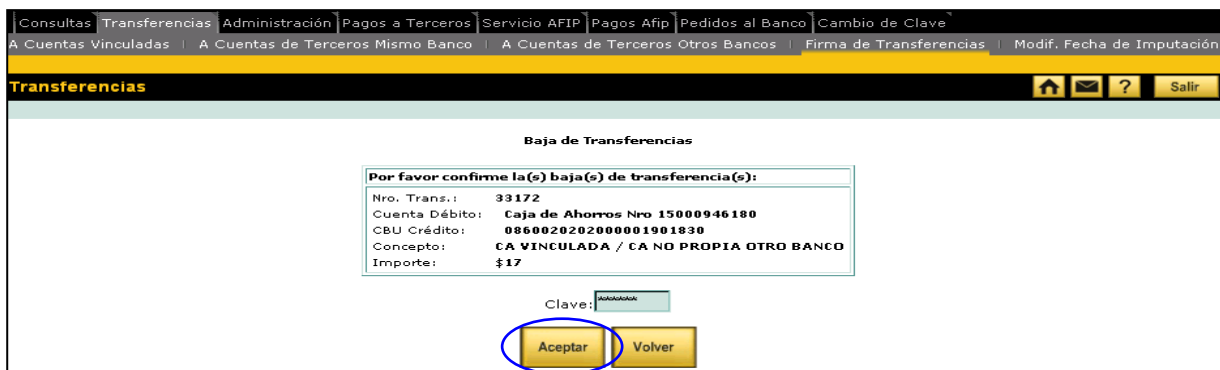


Nro. Trans.	Cuenta Débito	Importe	Fecha Imputación	Concepto	
33170	Cuenta Corriente 00080014683	12,00	04/04/2006	CC VINCULADA / CC NO PROPIA MISMO BANCO	(**)
33172	Caja de Ahorros 15000946180	17,00		CA VINCULADA / CA NO PROPIA OTRO BANCO	<input checked="" type="checkbox"/>
33174	Cuenta Corriente 00080012830	19,00	31/03/2006	CC VINCULADA / CA NO PROPIA OTRO BANCO	(**)

(\*\*) La transferencia tiene fecha vencida: por favor modifique la fecha de imputación de las mismas por medio de la opción de menú **Modificar Imputación**.

Para eliminar una transferencia, seleccionar la misma  y luego presionar "Eliminar".

El sistema muestra un mensaje con los datos de la transferencia:



**Baja de Transferencias**

Por favor confirme la(s) baja(s) de transferencia(s):

Nro. Trans.: 33172  
 Cuenta Débito: Caja de Ahorros Nro 15000946180  
 CBU Crédito: 0860020202000001901830  
 Concepto: CA VINCULADA / CA NO PROPIA OTRO BANCO  
 Importe: \$17

Clave:

Para confirmar la eliminación de la transferencia, ingresar la clave y presionar “Aceptar”. El sistema muestra un mensaje confirmando la eliminación de la transferencia:



Una vez eliminada la transferencia, pasa al estado “Baja” y deja de visualizarse en el menú “Firma de Transferencias”.

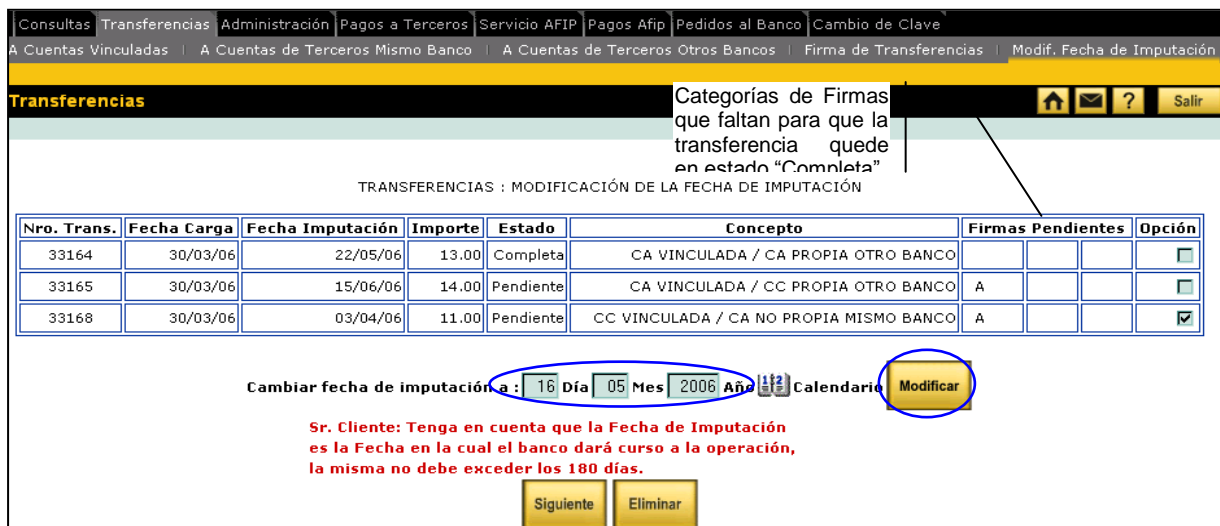
Para eliminar transferencias marcadas como Vencidas, ingresar al menú “Transferencias” / “Modif. Fecha de Imputación” y proceder de la misma manera que la indicada en este punto.

## 5. Modificar Fecha de Imputación

Ingresar al menú “Transferencias” / “Modif. Fecha de Imputación”. El sistema permite al Usuario del Cliente, modificar o eliminar la fecha de imputación de una Transferencia. El Usuario puede ver las Transferencias de las cuentas de débito para las cuales es Firmante.

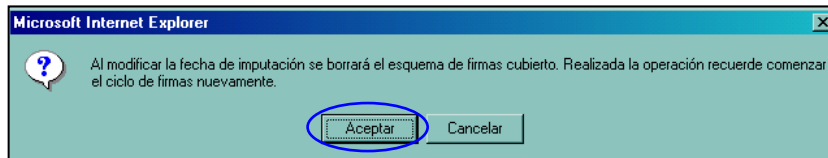
### 5.1 Modificar la fecha de imputación

El sistema muestra las transferencias que tienen fecha de imputación, con los estados “Pendiente” y “Completa”. No es posible modificar la fecha de imputación a una transferencia cargada sin fecha de imputación.

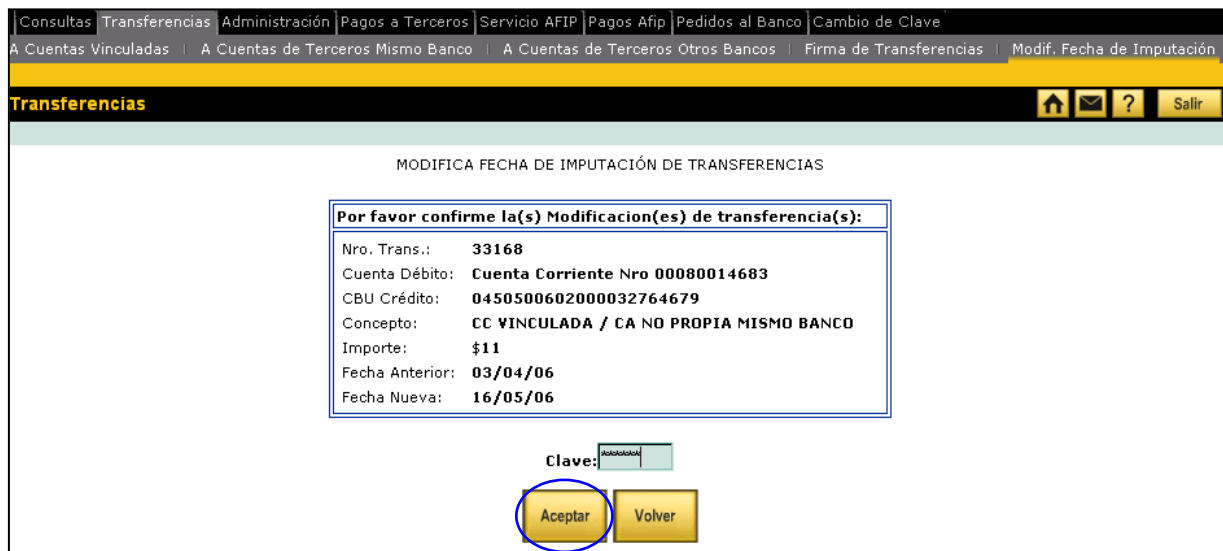


Para modificar la fecha de imputación de la Transferencia, seleccionar la misma , indicar la nueva fecha de imputación y presionar “Modificar”.

El sistema muestra un mensaje indicando que al modificar la fecha de imputación, se deberá reiniciar el esquema de firmas.



Luego de presionar “Aceptar”, el sistema muestra un mensaje con los datos de la transferencia:



Para confirmar la modificación de la fecha de imputación, ingresar la clave y presionar “Aceptar”. El sistema muestra un mensaje confirmando la modificación de la fecha de imputación:



## 5.2 Eliminar Transferencia

En este menú es posible eliminar las transferencias con fecha de imputación vencida. Proceder de la misma manera que se describe en la sección “Firma de Transferencias” / “Eliminar Transferencia”.

## 6 Consultas

Permite al Usuario del cliente consultar las transferencias cargadas y a vencer. El usuario puede realizar esta operación con las cuentas de débito en las que es Operador o Firmante. Ingresar al menú “Consultas” / “Transferencias”. Esta funcionalidad se describe en Manual de Consultas Transferencias.