COBROS Y PAGOS
AUTOMÁTICOS

MÓDULO: BANCA EMPRESAS

El presente documento tiene por finalidad ser una herramienta de apoyo para administrar las diferentes opciones que brinda el Módulo de Banca Empresas del aplicativo Cobros & Pagos Automáticos

Opciones del Menú- Banca Empresas

El módulo de Banca Empresas contiene el siguiente Menú:

- *Cuentas*
- *Tarjetas de Crédito Empresarial*
- *Servicios*
- *Créditos*
- *Reimpresión de Comprobantes*

1.- Cuentas

La opción ***Cuentas*** permitirá realizar: *Consulta de saldos, consulta de movimientos de las cuentas del cliente y bloqueo de cheques.*

1.1.- Consulta de Saldos

La opción ***Consulta de Saldos*** permitirá realizar consulta de los saldos disponibles y totales de las cuentas que posea el cliente.

Para realizar la consulta de saldos se deberá ingresar a la opción ***"Cuentas → Consulta de Saldos"***.

Los saldos se visualizarán por cada una de las cuentas que posea el cliente.

Si el cliente posee más de una cuenta asignada, entonces podrá seleccionar desde el listado desplegable de empresas y seleccionar la empresa de la cual requiere realizar la consulta de saldos.

Conforme la consulta realizada se visualizará el detalle de: *Cuenta, Tipo de Cuenta, Saldo Disponible, Saldo Total.*

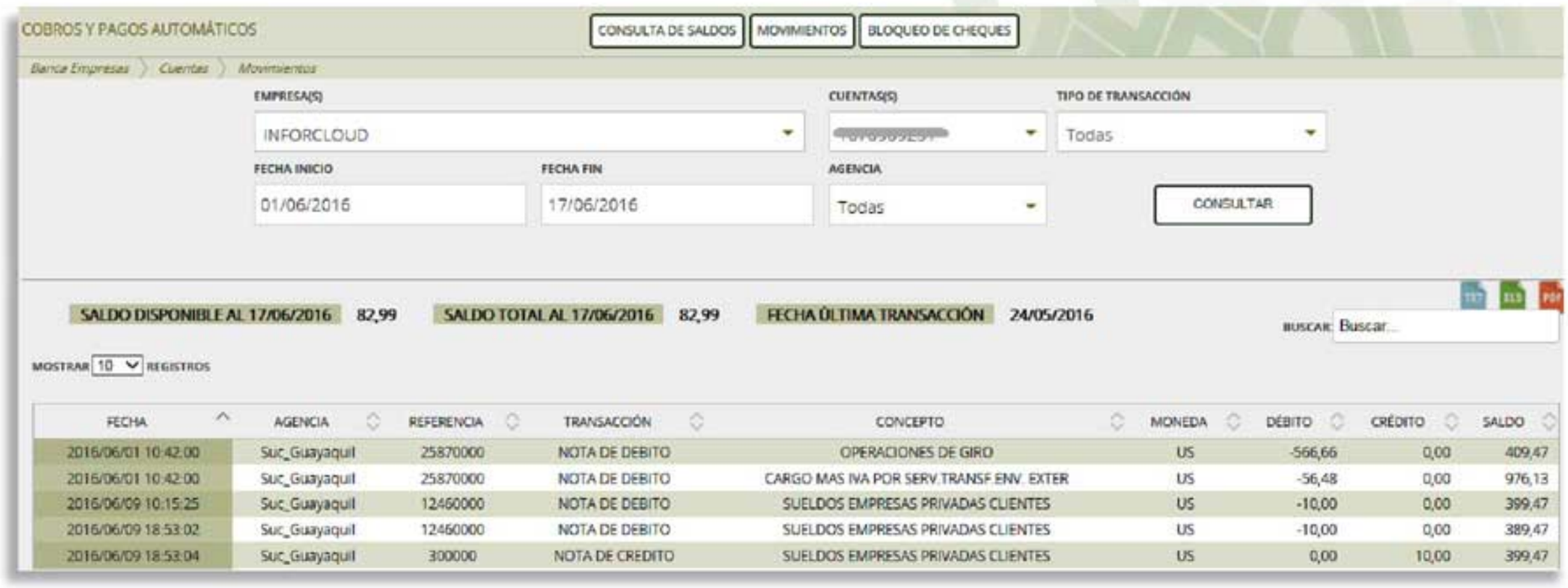
1.2.- Movimientos

La opción ***Movimientos*** permitirá realizar consulta de las transacciones realizadas en las cuentas que posea el cliente.

Para realizar la consulta de movimientos se deberá ingresar a la opción ***"Cuentas →Movimientos"***.

Los movimientos se visualizarán por cada una de las cuentas que posea el cliente.

Si el cliente posee más de una cuenta asignada, entonces podrá seleccionar desde el listado desplegable de empresas y seleccionar la empresa de la cual requiere realizar la consulta de movimientos.



Los movimientos podrán ser filtrados por empresa, cuentas, tipo de transacción, rango de fechas, agencia.

Luego de realizar la consulta el aplicativo le permitirá realizar exportación del reporte de movimientos en formato: ***TXT, XLS, PDF.***

1.3.- Bloqueo de cheques

La opción ***Bloqueo de Cheques*** permitirá bloquear un cheque o grupo de cheques por los motivos *anulación, revocatoria o suspensión transitoria*.

El bloqueo de cheques en el aplicativo es provisional y se formalizará cuando el cliente se acerca a oficina a gestionar el trámite.

Para realizar el bloqueo de cheques se deberá ingresar a la opción ***"Cuentas →Bloqueo de Cheques"***.

Los motivos que podrán ser seleccionados para el bloqueo del cheque son los siguientes:

- ***Anulación de Formularios de Cheques: Pérdida del cheque, sustracción del cheque.***
- ***Revocatoria de Cheque: Revocatoria***
- ***Suspensión Trans./Declaración sin efecto: Destrucción, Deterioro del Cheque, Pérdida del Cheque, Sustracción del Cheque.***

Únicamente para los casos de anulación el aplicativo no solicitará ingreso de monto del cheque.

Para generar el bloqueo el aplicativo solicitará el ingreso de la ***OroClave Token***, la cual una vez validada se procesará el bloqueo temporal del cheque o grupo de cheques.

El reporte del bloqueo podrá ser exportado en formato ***PDF***.

2.- Tarjetas de Crédito

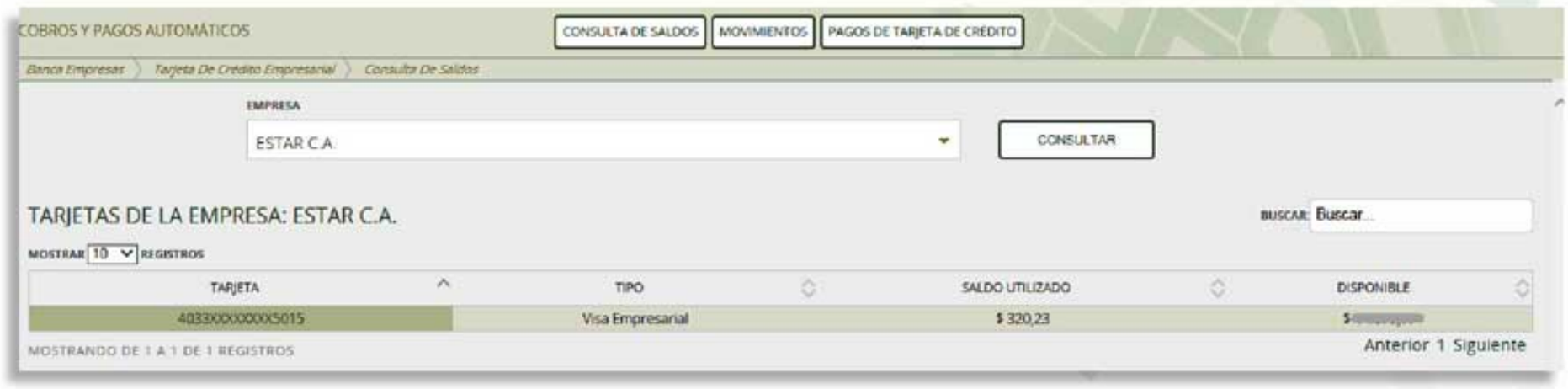
La opción ***Tarjetas de Crédito*** permitirá realizar: *Consulta de saldos de tarjetas de crédito, consulta de movimientos y pagos de tarjeta de crédito.*

2.1.- Consulta de Saldos

La opción ***Consultas de Saldos*** permitirá realizar consulta los saldos utilizados y disponibles de las tarjetas de crédito que posea el cliente.

Para realizar la consulta de saldos de tarjetas de crédito se deberá ingresar a la opción ***"Tarjetas de Crédito → Consulta de Saldos".***

Si el cliente posee más de una empresa asignada y en ellas posee tarjeta de crédito entonces podrá seleccionar desde el listado desplegable de empresas y seleccionar la empresa de la cual requiere realizar la consulta de saldos de las tarjetas de crédito.



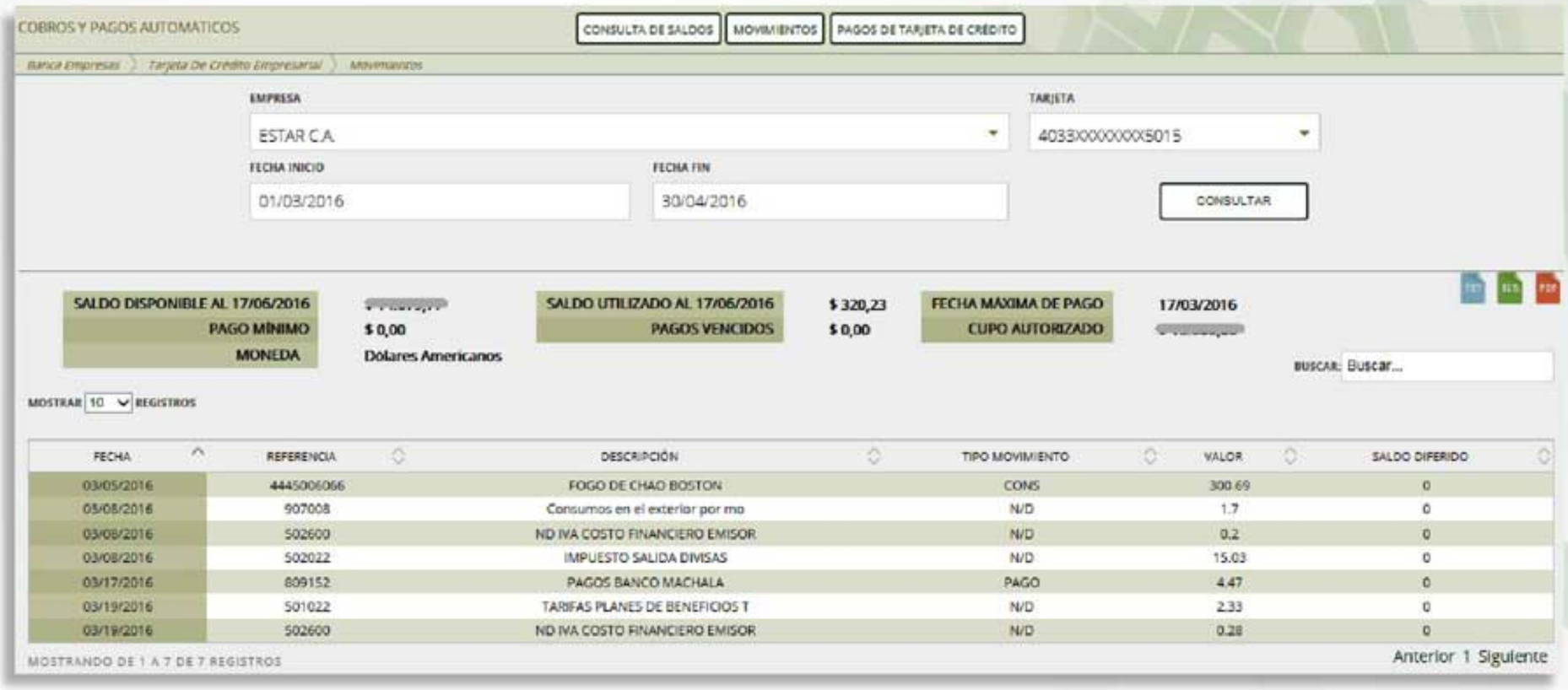
Los datos que presentará la consulta será: *Número de tarjeta de tarjeta de crédito, tipo, saldo utilizado, disponible.*

2.2.- Movimientos

La opción ***Movimientos*** permitirá realizar consulta de las transacciones realizadas con las tarjetas de crédito que posea el cliente.

Para realizar la consulta de movimientos de tarjetas de crédito se deberá ingresar a la opción ***"Tarjetas de Crédito →Movimientos".***

Si el cliente posee más de una cuenta asignada y en ellas posee tarjeta de crédito entonces podrá seleccionar desde el listado desplegable de empresas y seleccionar la empresa de la cual requiere realizar la consulta de movimientos de las tarjetas de crédito.



Los movimientos de las tarjetas de crédito se visualizarán con los siguientes campos: *Fecha, referencia, descripción, tipo movimiento, valor, saldo diferido. Y podrán ser filtrados por empresa, número de tarjeta de crédito y rangos de fecha.*

Luego de realizar la consulta el aplicativo le permitirá realizar exportación del reporte de movimientos en formato: ***TXT, XLS, PDF***.

2.3.- Pagos de Tarjetas de Crédito

La opción ***Pagos de Tarjetas de Crédito*** permitirá realizar pagos de los consumos realizados con las tarjetas de crédito que posea el cliente.

Para realizar pagos de tarjetas de crédito se deberá ingresar a la opción ***"Tarjetas de Crédito → Pagos de Tarjetas de Crédito".***

Los pagos de tarjeta de crédito podrán realizarse por empresa y número de tarjeta. Se mostrará el monto total a pagar y el valor mínimo a pagar.

Al ingresar el valor a pagar y generar el pago solicitará el ingreso de la ***OroClave Token***, la cual una vez validada se procesará el pago requerido.

El comprobante del pago podrá ser exportado en formato ***PDF***.

3.- Servicios

La opción ***Servicios*** permitirá realizar: *Matriculación de servicios, pago de servicios, pagos programados.*

3.1.- Matriculación de Servicios

La opción ***Matriculación*** de servicios permitirá realizar el registro de códigos/planillas de servicios básicos que desee el cliente para posterior pago de los mismos.

Para realizar matriculación de servicios se deberá ingresar a la opción ***"Servicios → Matriculación de Servicios"***.

Los servicios a matricular se registrarán a través del botón ***"Adicionar"*** y se podrán registrar en cualquiera de las empresas que posea el cliente, filtrándolas desde el listado desplegable de empresas.

Al ejecutar el botón *Adicionar* se desplegarán los diferentes servicios que se pueden matricular: *Aduana, agua, luz, teléfono, tránsito*. Cada uno de estos servicios desplegará el proveedor correspondiente.

El nombre de la planilla será una descripción que identifica el servicio que matriculará.

El código que deberá registrar será el indicado en la planilla emitida por el proveedor del servicio.

Una vez registrados todos los campos se deberá ejecutar ***"Guardar/Cerrar"*** si solo desea registrar un único servicio o ***"Guardar/Nuevo"*** si requiere continuar registrando más servicios.

Y posteriormente nuevamente "***Guardar"*** para registrar todos los servicios matriculados.

Para eliminar un servicio matriculado, se deberá seleccionar el servicio requerido y ejecutar el botón ***"Eliminar".***

3.2.- Pago de Servicios

La opción ***Pagos de Servicios*** permitirá realizar el pago de los servicios que el cliente haya matriculado previamente.

Para realizar el pago de servicios se deberá ingresar a la opción ***"Servicios → Pago de Servicios"***.

Al acceder a *Pagos de Servicios* se visualizarán los servicios matriculados previamente junto con el botón ***"Pagar".***

Los pagos de servicios se ejecutarán accionando el botón ***"Pagar"*** donde para procesar el pago solicitará el ingreso de la ***OroClave Token***, la cual una vez validada se procesará el pago requerido.

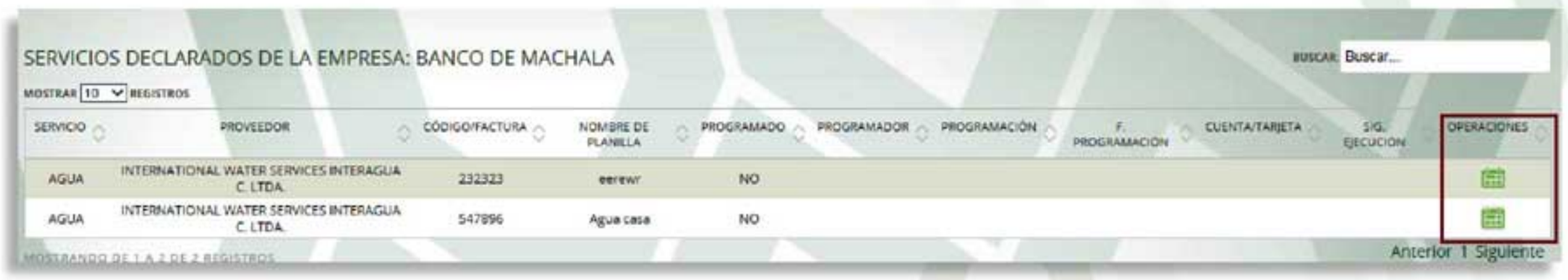
El comprobante del pago podrá ser exportado en formato ***PDF***.

3.3.- Pagos Programados

La opción ***Pagos Programados*** permitirá programar un pago de los servicios que el cliente haya matriculado previamente, seleccionado la periodicidad con la que desea que se realice el débito del pago ya sea a la cuenta o tarjeta de crédito.

Para programar pagos se deberá ingresar a la opción ***"Servicios → Pago programados".***

Se visualizarán los servicios matriculados donde para ejecutar la programación del pago se deberá ejecutar los íconos del campo ***Operaciones.***



Al ejecutar la programación deberá ingresar la periodicidad con la que requiere el programar el pago del servicio y se deberá seleccionar la forma de pago requerida: *Débito a Cuenta, Tarjeta de Crédito.*

La programación de pago de los servicios previamente matriculados solicitará el ingreso de la ***OroClave Token.***

La *OroClave Token* una vez validada se procesará la programación requerida.

4.- Créditos

La opción ***Créditos*** permitirá realizar: *Consulta de créditos, pago de créditos.*

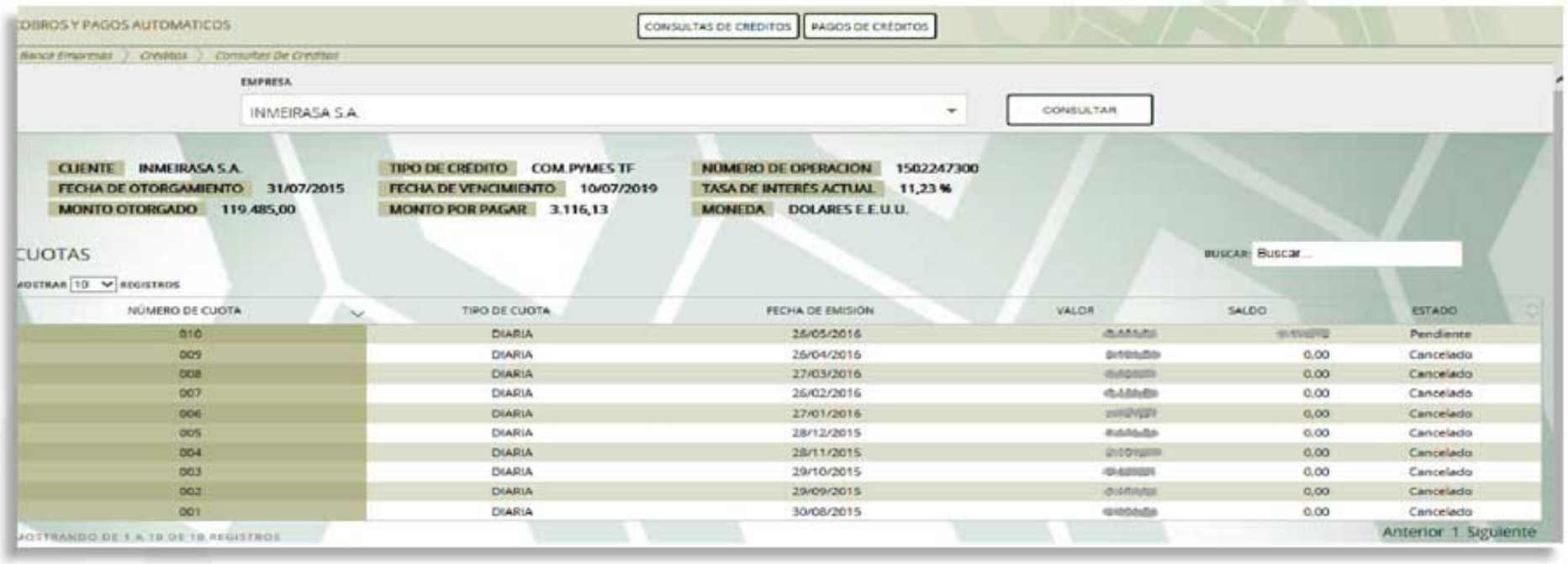
4.1.- Consulta de Créditos

La opción ***Consulta de Créditos*** permitirá realizar la consulta de los montos a pagar, montos vencidos, cuota por vencer, tasa de interés por cada préstamo que posea el cliente para cada una de las empresas asignadas.

Para realizar la consulta de los créditos se deberá ingresar a la opción ***"Créditos → Consulta de Créditos".***

Si el cliente posee más de una empresa en la que posee créditos otorgados entonces podrá seleccionar desde el listado desplegable de empresas y seleccionar la empresa de la cual requiere realizar la consulta del crédito.

Una vez seleccionada la empresa de la cual requiere consultar el crédito, podrá acceder a visualizar a mayor detalle el número de la *cuota, tipo de cuota, fecha de emisión, valor a pagar, saldo y estado de la cuota*.



Adicionalmente también podrá visualizar datos como: *Fecha de Otorgamiento, monto otorgado, tipo de crédito, fecha de vencimiento, monto a pagar, número de operación, tasa de interés actual, moneda de pago.*

4.2.- Pago de Créditos

La opción ***Pago de Créditos*** permitirá realizar el pago de los créditos obtenidos, por cada empresa.

Para realizar el pago de los créditos se deberá ingresar a la opción ***"Créditos → Pago de Créditos".***

Si el cliente posee más de una empresa en la que posee créditos otorgados entonces podrá seleccionar desde el listado desplegable de empresas y seleccionar la empresa de la cual requiere realizar el pago del crédito, así mismo filtrar el número de operación de crédito de la cual desea realizar el pago. Filtrar el número de operación de crédito de la cual desea realizar.

Se visualizará los datos filtrados *(Empresa, Número de Operación/Tipo de Crédito)* y retornará el número de cuota a pagar, monto total a pagar. Podrá seleccionar la cuenta de la cual requiere realizar el pago y se ingresará el monto a pagar.

Los pagos de crédito se ejecutarán accionado el botón ***"Pagar"*** donde para procesar el pago solicitará el ingreso de la ***OroClave Token***, la cual una vez validada se procesará el pago requerido.

El comprobante del pago podrá ser exportado en formato ***PDF***.

5.- Reimpresión de Comprobantes

La opción ***Reimpresión de Comprobantes*** permitirá realizar la reimpresión de: *Comprobantes de Pagos de Servicios, Comprobantes de Transferencias.*

5.1.- Comprobante de Pagos de Servicios

La opción ***Comprobantes de Pagos de Servicios*** permitirá realizar la consulta de los pagos realizados previamente por tipo de servicio o fecha deseada.

Para realizar la consulta de los créditos se deberá ingresar a la opción ***"Reimpresión de Comprobantes → Comprobante de Pagos de Servicios"***.

La consulta de los comprobantes de los servicios podrá ser filtrada por fecha, empresa, tipo de servicio.

La consulta retornará los datos conforme los filtros seleccionados.