

Sage Online Banking - Pagos

Documentación funcional

[SAGE Business Exchange Edition 2009]
Version 11.3

TABLA DE CONTENIDO

1	Introducción	4
2	Utilización del módulo.....	4
2.1	Entorno de trabajo	4
2.1.1	Configuración obligatoria	4
2.1.1.1	Categorías de transacción.....	4
2.1.1.1.1	<i>Acceso a las categorías de transacción</i>	<i>5</i>
2.1.1.2	Perfiles.....	5
2.1.2	Configuración opcional	6
2.1.2.1	Reglas de gestión	6
2.1.2.2	Criterios de validación	7
2.1.3	Filtros.....	7
2.1.4	Gestión de terceros	8
2.1.4.1	Lista de terceros	9
2.1.4.2	Creación de terceros	9
2.1.4.3	Grupos de terceros	9
2.1.4.3.1	<i>Acceso a los grupos de terceros</i>	<i>10</i>
2.1.4.4	Filtro de tipo «Terceros»	10
2.1.4.5	Tercero ocasional	11
2.1.4.5.1	<i>Derecho de utilización del tercero ocasional según las categorías de transacción..</i>	<i>11</i>
2.1.4.5.2	<i>Utilización del tercero ocasional</i>	<i>12</i>
2.1.4.6	Exportación de terceros.....	12
2.1.5	Mandatos.....	12
2.1.6	Gestión de las transacciones	14
2.1.6.1	Tipos de transacciones gestionados	14
2.1.6.2	Esquemas de posibles gestiones.....	14
2.1.6.2.1	<i>Esquema de gestión «sin nivel de control»</i>	<i>14</i>
2.1.6.2.2	<i>Esquema de gestión «con control sobre la transacción»</i>	<i>14</i>
2.1.6.3	Gestión de las transacciones introducidas	14
2.1.6.3.1	<i>Introducción sin modelo</i>	<i>14</i>
2.1.6.3.2	<i>Introducción con modelo</i>	<i>15</i>
2.1.6.3.2.1	Gestión de los modelos	15
2.1.6.3.2.2	Acceso a los modelos	16
2.1.6.3.2.3	Opciones de entrada	16
2.1.6.3.3	<i>Transacciones periódicas</i>	<i>17</i>
2.1.6.3.4	<i>Caso particular: Introducción de los pagos de la filial por la holding</i>	<i>17</i>
2.1.6.3.5	<i>Filtro de tipo «Transacciones»</i>	<i>17</i>
2.1.6.3.6	<i>Modificación / Cancelación de una transacción</i>	<i>18</i>
2.1.6.3.7	<i>Modificación/Cancelación de varias transacciones</i>	<i>19</i>
2.1.6.3.8	<i>Validación de una transacción</i>	<i>19</i>
2.1.6.3.9	<i>Creación de remesas.....</i>	<i>20</i>
2.1.6.3.10	<i>Modificación / Cancelación de remesas</i>	<i>20</i>
2.1.6.3.11	<i>Puesta a disposición para la generación</i>	<i>21</i>
2.1.6.3.12	<i>Exportación.....</i>	<i>21</i>
2.1.6.3.12.1	Modelos de exportación	21
2.1.6.3.12.2	Ejecución manual de la exportación	22
2.1.6.3.12.3	Ejecución automática de la exportación	23
2.1.6.4	Procedimiento excepcional.....	24
2.1.7	Seguimiento de las transacciones	25
2.1.7.1	Diarios	25
2.1.7.2	Estados tras la generación.....	26
2.1.7.2.1	Nota sobre los estados hasta la generación	26



2.1.7.2.2	Migración de estados tras la generación.....	26
2.1.8	Cuadro de mandos.....	26
2.1.9	Alertas.....	28
2.1.9.1	Contratos de notificación	28
2.1.9.2	Activación de las alertas.....	28

1 Introducción

El perímetro del módulo **Pagos** incluye la gestión de:

- Las transferencias nacionales AFB 160, SCT, AEB 34, AEB34-1 y PS2.
- Las transferencias internacionales AFB 320, SCT y AEB34-1.
- Las transferencias de tesorería AFB 160, SCT y AEB34.
- Los adeudos AFB 160, SDD, AEB19 y PS2.

2 Utilización del módulo

2.1 Entorno de trabajo

2.1.1 Configuración obligatoria

2.1.1.1 Categorías de transacción

Una categoría de transacción es un subconjunto de un tipo de transacción definido según las necesidades de la empresa (interlocutores bancarios, reporting, etc.).


Por ejemplo, para el tipo de transacción «Transferencia nacional», se pueden distinguir las siguientes categorías:

- Transferencias Salario.
- Transferencias Proveedores.
- Transferencias Notas de gastos, etc.

La categoría de transacción es el primer elemento que hay que configurar ya que otros elementos de la configuración requieren estas categorías de transacción (perfiles, umbrales, etc.).

En OnlineBanking, opción **Configuración / Categorías de transacción**.

Administración Telecarga Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring Autómata WEB

 **Añadir una categoría de transacción**

La creación de categorías de transacciones facilitará su reporting permitiendo precisar sus criterios de selección para el análisis y seguimiento de sus flujos de pago. Para crear una categoría de transacción, introduzca su descripción, seleccione el tipo de transacción al que esta categoría se asocia y haga clic en 'Guardar'.

Descripción de la categoría:

Tipo de transacción:

Se puede realizar la generación de la remesa: día(s) antes de la fecha de ejecución.

☒ Guardar ☒ Añadir una condición

Una vez creada la categoría de transacción no se podrá modificar, tendrá que eliminarla y crearla de nuevo.

En cada categoría de transacción, un parámetro permite definir el plazo mínimo que hay que respetar en relación con la fecha de ejecución para activar la generación del archivo bancario. El objetivo es evitar enviar demasiado pronto al banco una transacción cuya fecha de ejecución sea lejana...

Ejemplo: CAT1/ la generación de la remesa es posible 3 días antes de la fecha de ejecución.

Creación de una remesa que incluye una transacción CAT1 con fecha de ejecución el 13/06/2013. Esta remesa solo se generará a partir del 13/06/2013 Los tratamientos de generación iniciados antes de dicha fecha no tendrán en cuenta esta remesa.

2.1.1.1.1 Acceso a las categorías de transacción

El acceso a las categorías de transacción puede restringirse a ciertos operadores. Por defecto, todos los operadores pueden acceder a todas las categorías de transacción.

En OnlineBanking, opción **Seguridad / Autorización de acceso a las categorías de transacción**.

Administración funcional
Administración
Telecarga
Pagos
Firma
Extractos bancarios
Web Monitoring

Autorización de acceso a las categorías de transacción

Puede restringir el acceso a algunas categorías de transacción según los usuarios. Para cada usuario, puede conceder o no el derecho de acceso a una categoría de transacción. Para conceder el derecho de acceso a un usuario a una o varias categorías de transacción, seleccione el usuario y marque las categorías de transacción a las que tendrá acceso, luego haga clic en 'Guardar' antes de pasar a otro usuario.

Nombre del usuario: Suarez Sanchez Pedro

Lista de categorías de transacciones - Página 1/1

20
resultados por página

◀
◀◀
▶▶
▶

✓	Nº	Tipo de transacción	Descripción	✓	Tercero ocasional
✓	2	Transferencia nacional	Sepa SCT 02	✓	
✓	3	Transferencia nacional	Sepa SCT 03	✓	
✓	4	Transferencia nacional	XML 20022 SCT02	✓	
✓	6	Transferencia nacional	XML 20022 SCT03	✓	
✓	1	Transferencia internacional	PAGOS MT101	✓	
✓	5	Transferencia internacional	XML 20022 SCT02	✓	
✓	7	Transferencia internacional	XML 20022 SCT03	✓	

✓ Guardar

2.1.1.2 Perfiles

Un perfil es una asociación entre cuatro elementos:

- un banco,
- un tipo de transacción (transferencia nacional, transferencia internacional, etc.),
- una categoría de transacción (dependiendo del tipo de transacción),
- un perfil (que define todas las verificaciones que hay que realizar y las reglas de agrupación de las transacciones antes del envío al banco).

La configuración de un perfil plantea la siguiente pregunta: ¿qué formato de archivo se utiliza para enviar las transferencias para el pago de nóminas al SCH? Respuesta: AEB34


Lista de los formatos disponibles / tipo de transacción:

Código formato	Tipo de transacción	Texto formato	País	Banco
AFB160	Transferencia nacional	AFB160	FR	-
AFB160PREL	Adeudo	AFB160	FR	-
AFB160VTS	Traspaso	AFB160	FR	-
AFB320	Transferencia internacional	AFB320	FR	-
SCTVDOM	Transferencia nacional	SCTVDOM	EUROPA	-
SCTVINT	Transferencia internacional	SCTVINT	EUROPA	-
SDD CORE	Adeudo	SDDCORE	EUROPA	
SDD B2B	Adeudo	Sddb2B	EUROPA	

AEB19PREL	Adeudo	AEB 19	ES	-
AEB34VDOM	Transferencia nacional	AEB34	ES	-
AEB34VTS	Traspaso	AEB34	ES	-
AEB34-1	Transferencia nacional	AEB341VDOM	ES	-
AEB34-1	Transferencia internacional	AEB341VINT	ES	-
PS2PREL	Recibo domiciliado	PS2	PT	-
PS2VDOM	Transferencia nacional	PS2	PT	-

En OnlineBanking, opción **Procedimientos / Perfiles**

Administración funcional
Administración
Telecarga
Pagos
Firma
Extractos bancarios
Web Monitoring


Creación de un perfil

La creación de un perfil consiste en asociar una transacción/categoría de transacción/banco a un formato de intercambio de datos. Seleccione en primer lugar un tipo de transacción y, si es necesario, una categoría de transacción y un banco, y, en segundo lugar, el formato a aplicar. Finalmente, haga clic en 'Guardar'.

Tipo de transacción:
Categoría de transacción:
Banco:
Formato:
Servicio:
Estado final de la transacción:

Transferencia nacional

Sepa SCT 03

SCH

SCTVINT03

SCT03 - (Remises de virements SEPA (pain.001.001.03))

Transmitido

☒ Guardar
☐ Reinicializar

Cuando se quiere modificar un perfil, la única información que se puede modificar es el formato. Si alguna transacción utiliza el perfil, este no se podrá eliminar.

2.1.2 Configuración opcional

2.1.2.1 Reglas de gestión

Según las necesidades de la empresa y el tipo de transacción, el tratamiento de una transacción de pago será más o menos «rápido» y puede requerir la intervención de varios usuarios dependiendo de la configuración realizada de las reglas de gestión.

De esta forma, es posible conceder el derecho de modificar / eliminar una transacción solo a la persona que ha creado la transacción.

Ej.: A y B crean las transacciones T1 y T2, respectivamente. Ambos tienen los derechos suficientes para modificar y eliminar transacciones.

Según la configuración realizada:

- A podrá modificar / eliminar solo la transacción T1 y B solo la T2.
- O bien, A o B podrán modificar / eliminar las transacciones T1 y T2 indistintamente.

Lo mismo ocurre para la validación. Por defecto, no existe ningún criterio de validación: De esta forma, es posible eliminar el derecho de validar una transacción concedida a la persona que ha creado la transacción.

Ej.: A y B crean las transacciones T1 y T2, respectivamente. Ambos tienen los derechos suficientes para validar transacciones.

Según la configuración realizada:

- A podrá validar solo la transacción T2, y B solo la T1.
- O bien, A o B podrán validar las transacciones T1 y T2 indistintamente.

Asimismo, se puede reforzar la seguridad en la gestión de los terceros solicitando:

- La activación del tercero para que la transacción con dicho tercero se pueda utilizar, incluso si cualquier modificación de la cuenta del tercero conlleva la desactivación de este tercero.
- El «bloqueo» del tercero, es decir, que no se pueda modificar si se utiliza en una transacción no generada.
- La verificación de la unicidad de las cuentas de terceros.

Hay que prestar atención cuando se utilice el modo estricto: al utilizarlo, cualquier modificación de una cuenta de tercero conllevará la desactivación del tercero en cuestión, además de la eliminación de la transacción que haga referencia a dicho tercero y según el caso, la suspensión de la remesa con esta transacción y por tanto el bloqueo del lote que incluya esta transacción si esta se ha importado. La reactivación del tercero supondrá que la transacción, la remesa y el lote pasen al estado en el que se encontraban antes de la desactivación del tercero.

Mediante la definición de las reglas de gestión, también se determina la posibilidad o imposibilidad de utilizar el procedimiento excepcional (modificación posible de transacciones que no se pueden modificar de forma estándar).

En OnlineBanking, opción **Procedimientos / Reglas de gestión**.

2.1.2.2 Criterios de validación

Según las necesidades de la empresa y el tipo de transacción, el tratamiento de una transacción de pagos será más o menos «rápido».

En efecto, es posible determinar:

- El importe a partir del cual la transacción no podrá enviarse al banco sin ser validada.
- El importe a partir del cual la remesa no podrá enviarse al banco sin ser validada.

Ejemplo de aplicación:

- Cualquier transferencia de pago de salario por un importe inferior a 2.500 € se enviará al banco sin validación.
- Cualquier transferencia de pago de salario cuyo importe esté comprendido entre 2.500 € y 3.500 € tendrá que validarse.

Nota: Los umbrales se expresan en divisa de referencia. Para las transacciones expresadas en otra divisa diferente de la divisa de referencia (transferencia internacional, transferencia nacional extendida), se realizará un cálculo de contravalor al visualizar la lista de las transacciones que hay que validar.

En OnlineBanking, opción **Procedimientos / Criterios de validación**.

2.1.3 Filtros

El filtro es una pantalla de selección previamente guardada y que el usuario puede personalizar.

En OnlineBanking, opción **Configuración / Filtros**.

Hay tres tipos de filtros:

- Terceros: este filtro se podrá aplicar a la lista de terceros, e la lista de grupos de terceros solo se aplicará el criterio «grupo(s)» y podrá servir de ayuda para la selección de un tercero durante la introducción de la transacción.
- Transacciones: este filtro se podrá aplicar a las listas de transacciones que haya que modificar, validar, autorizar, enviar, así como a los diarios de las transacciones. Los filtros de tipo «transacciones» pueden referirse a todos los tipos de transacciones o a una en particular.

- Remesas: este filtro se podrá aplicar al diario de las remesas.

Al crear el filtro, este se puede declarar como:

- Predeterminado: significa que el filtro se aplicará sistemáticamente durante la utilización de la función asociada a este filtro.
- Público: significa que cualquier operador de la entidad podrá utilizar el filtro.
- Privado: significa que solo podrá utilizar el filtro el operador que lo ha creado.

Para una entidad, solo habrá un filtro público predeterminado por tipo de filtro.

Para un operador, solo habrá un filtro privado predeterminado por tipo de filtro.

El filtro no es obligatorio, por lo que si no existe ningún filtro para una función, la lista mostrará todos los elementos existentes (+ dependiendo de los derechos del operador en los tipos de transacciones, etc.).

Si se aplica un filtro a una lista, se puede modificar a partir de esta lista y según el nivel de derechos del operador:

- La modificación de los criterios de selección no se aplicará en este momento (acción **Aplicar a la lista**).
- La modificación de los criterios de selección se podrá guardar (modificación no puntual) (acción **Cambiar**).

2.1.4 Gestión de terceros

Un tercero es la entidad relacionada con el creador de la transacción (contrapartida).

Según el tipo de transacción, el tercero será acreedor (transferencia) o deudor (adeudo).

Para que el tercero se utilice en una transacción tiene que existir en el repositorio de OnlineBanking.

Un tercero tiene un estado: activo o inactivo. Dicho estado solo funcionará si la opción de activación de los terceros está marcada:

- Si no lo está, el estado del tercero no estará visible (siempre activo).
- Si lo está, las funciones de activación/desactivación estarán disponibles (nivel de privilegio = administración).

La utilización de un tercero con estado inactivo en una transacción llevará sistemáticamente a un estado «suspendido» para la transacción.

Las consecuencias de la desactivación de un tercero podrán consultarse: la lista de transacciones suspendidas se podrá consultar desde el tercero desactivado.

Solo la (re)activación permitirá a la transacción seguir con su tratamiento.

Business Exchange Administration Crédoc Import Crédoc Export Téléchargement Paiements Extraits Bancaires							
Transactions suspendues : ES TIERS 2							
Vous trouverez ci-dessous la liste des transactions suspendues suite au caractère non actif du ou des tiers utilisés sur ces transactions. Les transactions sont bloquées jusqu'au passage en statut actif de ces tiers. Chaque transaction peut être visualisée.							
Liste des transactions suspendues - Page 1/1							
20 résultats par page							
N°	Type de transaction	Catégorie	Banque	Payeur	Date	Référence	Montant
61	Prélèvement	ENCAISSEMENTS ES	BNP		08/02/2006	TRN ES 2	1000.00 EUR

2.1.4.1 Lista de terceros

Búsqueda disponible en el código y/o el nombre del tercero, o por aplicación de un filtro de tipo «Terceros».

2.1.4.2 Creación de terceros

En OnlineBanking, opción **Configuración / Terceros**.

La creación de un tercero consiste en introducir las informaciones sobre el tercero, su banco y su cuenta. Dicho de otra forma, un mismo tercero solo puede tener una única cuenta bancaria.

La pantalla de entrada para la creación de un tercero está compuesta de varias partes:

- La identificación del tercero (código, nombre, dirección, país).
- La identificación de su banco (nombre, dirección, país, BIC).
- La identificación de su cuenta bancaria (identificador bancario IBAN, divisa, domiciliación).
- La pertenencia del tercero a uno o varios grupos (lo que implica que se hayan creado grupos de terceros (véase § Grupos de terceros)).

Los únicos datos obligatorios son el código y el nombre del tercero; pero, por lo general, datos como su ubicación y su cuenta serán indispensables para la utilización del tercero.

Todos los datos descriptivos (identificación del tercero, de su banco y de su cuenta) pueden transmitirse al banco (depende de la riqueza de información del formato generado).

Los otros dos datos «tipo de tercero» y «grupo de terceros» son datos «funcionales» que ayudan al usuario durante la utilización de los datos.

El «tipo de tercero» permitirá restringir la lista de terceros propuesta durante la creación de la transacción según el tipo de transacción:

- Un tercero de tipo «deudor» solo se propondrá para una transacción de tipo pago (transferencias, cheques).
- Un tercero de tipo «acreedor» solo se propondrá para una transacción de tipo cobro (adeudos).
- Un tercero de tipo «deudor / acreedor» se propondrá para cualquier tipo de transacción.

La pertenencia a un grupo de terceros puede permitir la disminución del número de terceros propuestos seleccionando previamente un grupo de terceros. Solo aparecerán los terceros que pertenezcan al grupo seleccionado con anterioridad.

Si se ha marcado la activación de terceros, cualquier tercero nuevo tendrá el estado «inactivo», salvo si durante su creación se asoció a un grupo «de activación» (véase § Grupo de terceros).

La activación se realizará a partir de la lista de terceros seleccionando los terceros y haciendo clic en **Activar la selección**.

2.1.4.3 Grupos de terceros

Los terceros existentes en la base pueden pertenecer a diferentes grupos: asalariados, proveedores, etc. Un mismo tercero puede pertenecer a varios grupos.

El contenido de un grupo puede modificarse en cualquier momento (siempre y cuando se tengan los derechos suficientes).

Asimismo, un grupo puede eliminarse en cualquier momento sin que dicha eliminación tenga consecuencias para el tercero perteneciente al grupo en cuestión.

En OnlineBanking, opción **Configuración / Grupos de terceros**.

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

Añadir un grupo de terceros

Cada grupo creado se identifica por una descripción única que debe introducir. La lista de terceros existentes se presenta para que pueda seleccionar los terceros que desea asociar a grupo. Un tercero puede pertenecer a varios grupos. Para crear un grupo de terceros, introduzca su descripción, seleccione los terceros que le va a asociar y haga clic en 'Guardar'.

Descripción del grupo: ☐ Activar automáticamente los terceros del grupo

Lista de terceros - Página 1/4

20 resultados por página

Tercero	País
<input type="checkbox"/> 143948 - HOTEL BEST WESTERN STRASBOURG	CH
<input type="checkbox"/> 241625 - HOTEL CONTINENTAL PARK	CH
<input type="checkbox"/> 243199 - HOTEL EDEN PALACE AU LAC	CH
<input type="checkbox"/> 243489 - HOTEL SORELL ARABELLE	CH
<input type="checkbox"/> 243734 - DESIGN SORELL SEEFELD	CH
<input type="checkbox"/> 244303 - HOTEL SCHWEIZERHOF ZURICH	CH
<input type="checkbox"/> 244480 - HOTEL AGORA	CH
<input type="checkbox"/> 244891 - HOTEL CITY AM BAHNHOF	CH
<input type="checkbox"/> 244921 - HOTEL CENTRAL	CH
<input type="checkbox"/> 245094 - HOTEL BEST WESTERN GRAUHOLOZ	CH
<input type="checkbox"/> 245180 - HOTEL AMBASSADOR SPA	CH

Un grupo puede ser activante:

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

Añadir un grupo de terceros

Cada grupo creado se identifica por una descripción única que debe introducir. La lista de terceros existentes se presenta para que pueda seleccionar los terceros que desea asociar a grupo. Un tercero puede pertenecer a varios grupos. Para crear un grupo de terceros, introduzca su descripción, seleccione los terceros que le va a asociar y haga clic en 'Guardar'.

Descripción del grupo: ☐ Activar automáticamente los terceros del grupo

Esto significa que durante la creación de **solo** un tercero, si se asocia a un grupo de activación, el tercero tendrá el estado «activo».

2.1.4.3.1 Acceso a los grupos de terceros

El acceso a los grupos de terceros puede restringirse a ciertos operadores. Por defecto, todos los operadores pueden acceder a todos los grupos.

En OnlineBanking, opción **Seguridad / Autorización de acceso a los grupos de terceros**.

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

Autorización de acceso a los grupos de terceros

Puede restringir el acceso a algunos grupos de terceros según los usuarios. Para cada usuario, puede conceder o no derechos de acceso a un grupo de terceros derecho de acceso a un usuario a uno o varios grupos de terceros, seleccione el usuario y marque los grupos de terceros a los que puede acceder, tendrá acceso 'Guardar' antes de pasar a otro usuario.

Nombre del usuario:

Lista de grupos de terceros - Página 1/1

20 resultados por página

Nº	Descripción
<input checked="" type="checkbox"/>	

2.1.4.4 Filtro de tipo «Terceros»

Nota: el filtro de tipo «Terceros» puede aplicarse a:

- la lista de terceros,
- la lista de grupos de terceros (solo el criterio «grupo(s)» funciona en este caso),
- la lista de terceros que pueden seleccionarse durante la introducción de la transacción.

Algunos criterios de definición del filtro pueden ser «múltiples» como:

- los grupo(s) de terceros,
- los nombre(s).

Para estos dos criterios, después de haber marcado la opción que les precede, aparece una ventana que permite la selección de uno o varios elementos. Antes de la selección:

- la lista se puede disponer en orden creciente ($0 \Rightarrow n$, $A \Rightarrow Z$) o decreciente ($n \Rightarrow 0$, $Z \Rightarrow A$),
- la lista puede reducirse a los elementos que comiencen por «XXX» (atención, no se utilizará el signo * en este campo).

Para obtener el resultado, es necesario hacer clic en la acción **Visualizar la lista** ya que el resultado no se muestra de forma dinámica.

Atención: una vez seleccionados los elementos, es necesario hacer clic en **Guardar** y cerrar la ventana para que los criterios se guarden en el filtro.

- País.
- Divisa(s).

Para estos dos criterios, el principio de selección múltiple es diferente. Una vez marcada la opción, se puede acceder al cuadro de selección. También es posible la selección múltiple pulsando la tecla Ctrl.

La selección de un filtro conlleva su aplicación automática en la lista.


2.1.4.5 Tercero ocasional

Un tercero ocasional es un tercero que no se creará en la tabla de terceros. Se asocia solamente a la transacción que lo utiliza. Si se elimina la transacción también se eliminará el tercero.

2.1.4.5.1 *Derecho de utilización del tercero ocasional según las categorías de transacción*

Para utilizar un tercero ocasional en una transacción antes habrá que definir en qué categorías de transacciones se autoriza el uso del tercero ocasional.

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

 **Autorización de acceso a las categorías de transacción**


Puede restringir el acceso a algunas categorías de transacción según los usuarios. Para cada usuario, puede conceder o no el derecho de acceso a una categoría de transacción. Para conceder el derecho de acceso a un usuario a una o varias categorías de transacción, seleccione el usuario y marque las categorías de transacción a las que tendrá acceso, luego haga clic en 'Guardar' antes de pasar a otro usuario.

Nombre del usuario:

Lista de categorías de transacciones - Página 1/1

20 resultados por página

Nº	Tipo de transacción	Descripción	Tercero ocasional
<input checked="" type="checkbox"/>	5 Transferencia nacional	AEB34	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	1 Transferencia internacional	MT101	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	4 Transferencia comercial	CONF_SAN	<input checked="" type="checkbox"/>

 [Guardar](#)  [Reinicializar](#)

2.1.4.5.2 Utilización del tercero ocasional

El tercero ocasional solo se puede utilizar durante la introducción manual de las transacciones (no durante la importación). Al crear el tercero a partir de la creación de la transacción, la decisión del carácter ocasional o no del tercero se tomará en el momento de guardar este tercero.

Banco

Nombre:

Tipo otro identificador:

Otro identificador:

Dirección:

Código postal:

Código de provincia:

Ciudad:

Estado:

País:

Código BIC:

BIC1 (no conectado):

Cuenta postal:

Comprobar

Busca

del IBAN...

Comprobar

Busca

Cuenta

Tipo de CCC:

D.C. IBANPaís N° de cuenta

Cuenta:

Divisa:

Domiciliación:

Local

IBAN

BBAN

Validar la combinación BIC/IBAN...

El tercero ocasional no aparece en la lista de terceros. No tiene estado.

2.1.4.6 Exportación de terceros

Véase § 3.1.6.3.13

2.1.5 Mandatos

El mandato representa la autorización dada por un deudor a un acreedor de hacer el cargo en una cuenta de un banco determinado. En la práctica, también se llama «orden de domiciliación». Esta noción se utiliza en el contexto de la oferta SDD (SEPA Direct Debit).

Los datos del mandato se transmiten junto con los datos de la transacción en el archivo bancario.

Utilización de la función **Configuración / Mandatos** para acceder a la gestión de los mandatos.



Crear mandato

Complete los datos del mandato y haga clic en Guardar.

Referencia:

Pagado:

Id. acreedor:

País:

Clave:

Código:

Id:

Pagador:

Fecha de firma:

Tipo de periodicidad:

☒ Guardar ☒ Volver

El mandato incluye:

- Datos relativos al contrato: referencia del contrato, fecha de firma.
- Acreedor (pagado): identificador del acreedor, razón social, nombre y dirección.
- Datos del deudor (pagador): datos bancarios (BIC + IBAN), nombre y dirección.
- Tipo de pago: única (puntual), periódico.

La pareja «Referencia + Id. acreedor» debe ser inequívoca.

El mandato debe activarse para poderlo asociar a una transacción (privilegio de validación). Si un mandato está desactivado, las transacciones que utilicen dicho mandato pasarán al estado «suspendido».

Un mandato puede cancelarse, pero en este caso, las transacciones que lo utilicen pasarán al estado «cancelado».

Todo mandato posee un histórico, por lo que cualquier modificación del mandato quedará registrada



Histórico del mandato

Histórico de las modificaciones

Todas las modificaciones referentes a este mandato se listan a continuación. El histórico no retoma los datos en curso. Para volver a la lista de mandatos, haga clic en "Volver".

Fecha y hora	Operador	Referencia	Pagado	Id. acreedor	Pagador	Estado	Conceptos
19/06/2013 09:07:53	Suarez Sanchez Pedro	00000001	SAGE	ES ZZZ00000001	00000001 - MADERAS ROIBAN SA	Incompleto	

Histórico de los estados

A continuación, aparece la lista de todos los cambios de estado del mandato. Para volver a la lista de los mandatos, haga clic en "Atrás".

Fecha y hora	Operador	Referencia	Pagado	Id. acreedor	Pagador	Estado	Conceptos
19/06/2013 09:07:53	Suarez Sanchez Pedro	00000001	SAGE	ES ZZZ00000001	00000001 - MADERAS ROIBAN SA	Activo	

☒ Volver

2.1.6 Gestión de las transacciones

2.1.6.1 Tipos de transacciones gestionados

- Transferencia nacional (cargo): transferencia de una cuenta bancaria de una entidad (holding o filial) a una cuenta bancaria de un tercero cuya divisa es obligatoriamente la divisa local del país de la agencia de la cuenta de cargo.
- Transferencia internacional (cargo): transferencia de una cuenta bancaria de una sociedad (holding o filial) a una cuenta bancaria de un tercero cuya divisa, por lo general, es diferente de la divisa local del país de la agencia de la cuenta de cargo.
- Traspaso (tesorería) (cargo/abono): transferencia entre cuentas bancarias de un mismo grupo (cash pooling, netting) que puede ser nacional o internacional.
- El recibo (adeudo) domiciliado (abono): transferencia de una cuenta bancaria de un tercero a una cuenta bancaria de una sociedad (holding o filial) cuya divisa es, obligatoriamente, la divisa local del país de la agencia de la cuenta de abono.

2.1.6.2 Esquemas de posibles gestiones

2.1.6.2.1 Esquema de gestión «sin nivel de control»

Este es el circuito más rápido para la transacción: después de crear la transacción, se tiene en cuenta automáticamente mediante la tarea de constitución de remesas y de generación de archivos bancarios.

La transacción con estado «en espera» pasará al estado «generada» sin necesidad de intervenir manualmente.

2.1.6.2.2 Esquema de gestión «con control sobre la transacción»

Este es el circuito intermedio para la transacción: después de haber creado la transacción, según su importe (umbral) tendrá que pasar por la fase de validación antes de que sea tenida en cuenta automáticamente por la tarea de constitución de remesas y de generación de archivos bancarios.

Fase de validación: la transacción con estado «en espera» pasará al estado «validado» o al estado «no validado». Una transacción con estado «no validado» podrá modificarse (pasará al estado «en espera» tras la modificación) o podrá eliminarse.

La transacción con estado «validado» o «autorizado» pasará al estado «generado» sin necesidad de intervenir de forma manual.

2.1.6.3 Gestión de las transacciones introducidas

2.1.6.3.1 Introducción sin modelo

En OnlineBanking, opción **Creación / Tipo de transacción** (transferencia nacional, transferencia internacional, etc.)

El principio de creación es idéntico para todos los tipos de transacciones.

La pantalla de entrada propuesta aparece sin ningún dato.

- Primero, seleccione la categoría de transacción (las autorizaciones de acceso a las categorías de transacciones se tienen en cuenta en la lista propuesta).
- A continuación, seleccione el banco emisor (entidad a la que se enviará el archivo bancario y que emitirá el archivo en la red interbancaria).

Una vez seleccionados estos dos elementos:

- La pantalla de entrada se actualiza para responder a las necesidades del perfil que se habrá determinado automáticamente.
- En ocasiones, aparece un mensaje que avisa al usuario de que no se ha podido determinar ningún perfil. Esto significa que no hay ningún perfil configurado para la pareja [categoría de transacción – banco emisor] seleccionada. Por lo tanto, es necesario crearlo.

La pantalla de entrada se adapta al formato de destino generado: por lo que no habrá que preocuparse si los datos aparecerán cortados o si se puede realizar una selección en un cuadro de selección...

Una vez introducidos todos, o parte, de los datos, hay varias posibilidades:

- Guardar la transacción como «borrador» (acción «A completar»): la transacción aparecerá con el estado «A completar» y no se podrá enviar al banco sin modificarla antes. No se realiza ningún control sobre la presencia de los datos obligatorios y la coherencia de estos.
- Guardar la transacción para seguir con su tratamiento (acción «Guardar»): se verifican los datos de la transacción (informaciones obligatorias, fecha de ejecución / fecha del día). Si todo es correcto, aparece una página con los datos de la transacción para confirmar que se desea guardar (acción «Confirmar»). Para volver a la transacción, acción «Cancelar». En caso de confirmación, aparece la página de confirmación indicando el nº interno asignado a la transacción por el sistema. La acción «atrás» permite volver directamente al formulario de creación.


2.1.6.3.2 Introducción con modelo

2.1.6.3.2.1 Gestión de los modelos

Los modelos de entrada se crean mediante la función **Configuración / Modelos de entrada**. El mecanismo de creación de los modelos es idéntico al de creación de las transacciones. Las pantallas de entrada dependen del perfil determinado.

A diferencia de la pantalla de creación de una transacción, la pantalla de entrada de un modelo no incluye los elementos «vitales»: la fecha, el importe, la divisa.

Administración funcional
Administración
Telecarga
Pagos
Firma
Extractos bancarios
Web Monitoring


Añadir un modelo de entrada

Va a crear un modelo que podrá aplicarse para simplificar la creación de transacciones. Puede definir si los datos del modelo aplicado se podrán modificar durante la aplicación de éste. Para crear un modelo, introduzca las informaciones deseadas y haga clic en 'Guardar'.

Identificación

Nombre del modelo:
Tipo de transacción:
Categoría de transacción:
Banco emisor:

Partes

Ordenante:
Pagador:
Cuenta de cargo:
Beneficiario:
Pagado:

Transferencia

Referencia:
Referencia beneficiario:
Concepto de la orden:
Conceptos:

☒ Guardar

Cada modelo está identificado y se refiere obligatoriamente a un tipo de transacción.

Durante la creación de un modelo, algunas informaciones como la cuenta de cargo/de abono y la referencia pueden declararse como que no se pueden modificar al utilizar este modelo: cuando se realice una creación manual a partir de dicho modelo, no se podrá acceder a estas informaciones. Todas las demás informaciones podrán modificarse durante el uso del modelo.


El modelo se creará automáticamente y tendrán el estado «inactivo». Para poder utilizarlo, lo deberá activar un operador con el nivel de derechos requeridos.

2.1.6.3.2.2 Acceso a los modelos

Por defecto, todos los usuarios pueden utilizar todos los modelos.

Se pueden restringir los accesos mediante la función **Seguridad / Acceso a los modelos de entrada**.

Administración funcional Administración Telecarga Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

 **Autorización de acceso a los modelos de entrada**

Puede limitar el acceso a ciertos modelos de entrada según los usuarios.
Para cada usuario, puede conceder el derecho de acceso o no a un modelo. Para permitir a un usuario acceder a uno o varios modelos, seleccione el usuario y marque los modelos a los que tendrá acceso, luego haga clic en 'Guardar' antes de pasar a otro usuario.

Nombre del usuario: Suarez Sanchez Pedro

Lista de modelos - Página 1/1

20 resultados por página

	Tipo de transacción	Descripción
<input checked="" type="checkbox"/>	Transferencia nacional	Nónimas SCT03


☒ Guardar ☒ Reinicializar

2.1.6.3.2.3 Opciones de entrada

Por defecto, el uso de un modelo para crear una transacción es opcional.

Mediante la función **Procedimientos / Opciones de entrada**, se puede hacer que el uso de un modelo sea obligatorio dependiendo de la categoría de transacción utilizada.

Administración funcional Administración Telecarga Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

 **Creación de una opción de entrada**

La creación de una opción de entrada consiste en definir cuales serán los modos de entrada disponibles durante la creación de las transacciones: entrada a partir de una pantalla en blanco o uso obligatorio de un modelo.
Una vez definida la opción, haga clic en 'Guardar'.

Tipo de transacción: Transferencia nacional

Categoría de transacción: Sepa SCT 03

Uso obligatorio de un modelo: ☐ Sí ☒ No

☒ Guardar ☒ Reinicializar

2.1.6.3.3 Transacciones periódicas


Durante la creación de una transacción que no sea un traspaso, la información **Tipo de periodicidad** permite asignar transacciones periódicas (todas las semanas: semanal, todos los meses: mensual) con la posibilidad de indicar una fecha inicial y una fecha final de periodicidad.

Solo los tipos de transacción transferencia nacional, transferencia internacional, cheque y adeudo (recibo) pueden ser periódicas.


Una vez creada la transacción periódica (características de la transferencia + elementos de periodicidad) puede modificarse.

En OnlineBanking, opción **Modificación / «Tipo de transacción» periódica.**


Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios






 **Modificación de transferencias nacionales periódicas**



Las transferencias nacionales listadas a continuación se pueden modificar. Para modificar una transferencia haga clic en su referencia para acceder al detalle.

Filtro aplicado: 

Transferencias nacionales - Página 1/1

20 resultados por página 

Estado	Operación	Nº	Periodicidad	Referencia	Fecha de inicio	Fecha de fin	Cuenta de cargo	Pagado	Próximo vencimiento
	   	semanal	hey2	22/04/2010	22/04/2011	00490001111234567890	244480 - HOTEL AGORA	29/04/2010	

 [Enviar](#)  [Reinicializar](#)

La primera columna de la tabla, **Estado**, indica si la transferencia está activa (figura verde) o inactiva (figura roja). Se puede:

- Modificar la transacción haciendo clic en el nº de transacción.
- Eliminar la transacción marcando el botón situado delante del icono de 'papelera'.
- Detener o reactivar la transferencia marcando el botón delante de la figura.

La creación de las transacciones unitarias la gestiona la tarea planificada **Inserción de las transferencias periódicas** cuyo cometido consiste en limpiar la tabla de las transferencias periódicas e integrar la operación en las transferencias unitarias en espera (a validar o a enviar) si se ha alcanzado la fecha de vencimiento.

Estas acciones solo se realizarán si la transacción tiene el estado «Activo». Si la transacción tiene el estado «Detenido» no se le aplicará ninguna acción.

2.1.6.3.4 Caso particular: Introducción de los pagos de la filial por la holding

En algunos casos, la matriz debe poder introducir transacciones «en nombre» de sus filiales sin aplicar la relación Ordenante / Pagador. En este caso concreto, la filial es considerada como ordenante y pagador. Ahora bien, esta noción no es compatible con todos los formatos.

2.1.6.3.5 Filtro de tipo «Transacciones»

El filtro de tipo «Transacciones» puede aplicarse a:

- La lista de las transacciones que se van a modificar.
- La lista de las transacciones que se van a validar.
- Los diarios de las transacciones.

Atención: Un filtro de tipo «transacciones» se refiere a todos los tipos de transacciones, o a un tipo de transacción en concreto. Es importante tenerlo en cuenta para la definición de un filtro predeterminado ya que si el filtro predeterminado solo se refiere a un único tipo de transacción (ej.: transferencia

nacional), al recurrir a las funciones relativas a los otros tipos de transacciones (ej.: transferencia internacional), este filtro se aplicará y la lista de las transacciones aparecerá sin ningún dato.

Los criterios de definición del filtro accesible dependen del campo de aplicación del filtro.

Ejemplos:

- Si el campo de aplicación es «cualquier tipo de transacción», en este caso solo se podrá acceder a los criterios comunes a todos los tipos de transacciones. Si el tipo de transacción seleccionado es «Todas», no se podrá acceder a los siguientes criterios:
 - Categoría de transacción
 - Pagado
 - Cuenta de abono
 - Naturaleza
 - Tipo de periodicidad
- Si el campo de aplicación es diferente de «traspaso» o «adeudo (recibo)», no se podrá acceder al criterio «cuenta de abono».

Etc.

Algunos criterios de definición del filtro pueden ser «múltiples» (bancos emisores, pagadores, cuentas de cargo...).

La selección de un filtro conlleva su aplicación automática en la lista.

2.1.6.3.6 Modificación / Cancelación de una transacción


Una transacción que pueda modificarse/cancelarse es una transacción con uno de los siguientes estados:

- En espera (acaba de crearse, espera continuar con su ciclo de tratamiento) (*atención: sin embargo, si la transacción se ha importado en modo avanzado, incluso si su estado es «en espera», no se podrá modificar*).
- A completar (es un borrador).
- No validado (se denegó durante la fase de validación).
- No autorizado (se denegó durante la fase de autorización).
- No enviado (se denegó durante la fase de envío).



En OnlineBanking, opción **Modificación / «Tipo de transacción»/Acceso a las transacciones introducidas manualmente**.

Nota: el filtro de tipo «Transacciones» definido por defecto se aplica a la lista de las transacciones propuestas que pueden modificarse/cancelarse.


Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

 **Modificación de transferencias nacionales**

Las transferencias nacionales listadas a continuación se pueden modificar. Para modificar una transferencia haga clic en su referencia para acceder al detalle.

Filtro aplicado:   [Lista de los tratamientos de modificación / cancelación diferidos](#)

Transferencias nacionales - Página 1/1

20 resultados por página 

	Nº	Referencia	Estado	Origen	Naturaleza	Fecha de ejecución	Cuenta de cargo	Pagado	Importe
<input type="checkbox"/>	402	REFAEB34	A completar	Manual	Única	22/04/2010	0049000111234567890	244480 - HOTEL AGORA	0.00 EL

☒ Volver ☒ Todos ☒ Ninguno ☒ Cambiar ☒ Cancelar

Para modificar una transacción, haga clic en su nº. Todos los datos se pueden modificar salvo la categoría de transacción y el banco emisor (esta pareja define el perfil).

Para guardar las modificaciones, haga clic en **Cambiar**, en la parte inferior de la página.

Para cancelar una transacción, haga clic en su nº. Para confirmar la cancelación, haga clic en **Cancelar**, en la parte inferior de la página.

Una transacción con estado «a completar» puede permanecer voluntariamente en estado «a completar» (acción **A completar** en la parte inferior de la página) o pasar al estado «en espera» (acción **Guardar** en la parte inferior de la página). En cambio, una transacción «en espera» no podrá ponerse en estado «a completar».

2.1.6.3.7 Modificación/Cancelación de varias transacciones

Si se seleccionan varias transacciones, pueden modificarse de una sola vez cambiando los datos cuenta y fecha.

Si se seleccionan varias transacciones, estas pueden cancelarse de una sola vez.

2.1.6.3.8 Validación de una transacción

Dependiendo del importe de la transacción, una transacción «en espera» tendrá que validarse (importe > o igual al umbral de validación determinado previamente).

Si su importe es < que el umbral de validación, la transacción podrá enviarse directamente.

En OnlineBanking, opción **Exportación / «Tipo de transacción»**.

Nota 1: el filtro de tipo «Transacciones» definido por defecto se aplica a la lista de las transacciones propuestas con el estado «a validar».

Nota 2: si el número de transacciones seleccionadas es > o igual a 50, el tratamiento de validación se realizará en modo diferido. El desarrollo del tratamiento se puede consultar haciendo clic en el enlace **Lista de los tratamientos de validación diferidos**

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

Validación de transferencias nacionales

Las transferencias nacionales listadas a continuación deben validarse. Debe seleccionar las transacciones que desea validar y hacer clic en 'Validar'.

Filtro aplicado:

[Lista de tratamientos de validación diferidos](#)

Transferencias nacionales en espera - Página 1/1

20 resultados por página

	Nº	Referencia	Fecha de ejecución	Cuenta de cargo	Pagado	Importe
	402	REFAEB34	22/04/2010	00490001111234567890	244480 - HOTEL AGORA	15.00

☒ Aceptar
 ☒ Validar todo
 ☒ Denegar todo
 ☒ Reinicializar
 ☒ vs

Por defecto, la selección se sitúa en «ninguna decisión» (3ª columna).

Para aceptar las transacciones de una página, haga clic en el icono de la 1ª columna.

Para aceptar TODAS las transacciones, sea cual sea la paginación utilizada, haga clic en el botón **Validar todo**.

Las transacciones aceptadas pasarán al estado «validado».

Para denegar las transacciones de una página, haga clic en el icono de la 2ª columna. El motivo por el cual se ha denegado se aplicará a las transacciones, sea cual sea la paginación utilizada.

Para denegar TODAS las transacciones sea cual sea la paginación utilizada, haga clic en el botón **Denegar todo**. El motivo por el cual se ha denegado se aplicará a las transacciones sea cual sea la paginación utilizada.

Nota 3: las transacciones denegadas pasarán al estado «no validado» y se podrán «recuperar» mediante la función de modificación para modificarlas o eliminarlas.

2.1.6.3.9 Creación de remesas

Las reglas de agrupación de las transacciones para la constitución de remesas se generan de forma automática.

La fase de constitución de remesas la gestiona la tarea de sistema de generación. Las transacciones pasan por tanto automáticamente al estado «agrupado» y las remesas creadas al estado «en espera».

Estas reglas dependen de los formatos bancarios generados. Entre ellas, se encuentran:

- las órdenes de una misma remesa tienen que tener el mismo pagador,
- las órdenes de una misma remesa tienen que tener la misma cuenta de cargo / abono,
- las órdenes de una misma remesa tienen que tener la misma fecha de ejecución,
- las órdenes de una misma remesa tienen que tener la misma divisa,
- etc.

Se asignará un nº interno de remesa.

La referencia de la remesa se crea automáticamente: XBEAAMDDHHMMSS

2.1.6.3.10 Modificación / Cancelación de remesas

En OnlineBanking, opción **Modificación de remesas / «Tipo de transacción»**.

Nota 1: el filtro de tipo «Remesas» definido por defecto se aplica a la lista de las remesas propuestas.

Por modificación se entiende solamente la posibilidad de «sacar» una transacción de la remesa.

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

 **Modificación de remesas de transferencias internacionales - Bloque nº 18**

Desde la siguiente lista puede eliminar completamente una remesa utilizando el botón Cancelar. También puede poner a disposición las transacciones incluidas en « un tratamiento posterior. Para ello, seleccione la(s) remesa(s) y haga clic en ' Poner en espera el contenido de la remesa '. También puede eliminar una transacción remesa. Para ello, haga clic en el nº de remesa que desee modificar.

Filtro aplicado: 

Transferencias internacionales - Página 1/1

20 resultados por página

« « « 1 » » »

	Nº de remesa	Texto	Estado	Número de transacción
<input type="checkbox"/>	20	20100119LC214	En espera	41

☒ Todos ☒ Ninguno ☒ Cancelar

En la remesa:

- Se puede volver a poner en espera el contenido de la remesa. En este caso se elimina la remesa y las transacciones incluidas en ella pasan a su estado anterior.
- También se puede cancelar una remesa: la remesa y las transacciones que incluía pasarán al estado «cancelado».



Modificación de la remesa de transferencias internacionales nº 20

El contenido de la remesa aparece detallado a continuación. Cada transferencia de esta remesa se puede consultar haciendo clic en su referencia. La lista puede estar incompleta por las autorizaciones de acceso a los grupos de terceros y a las categorías de transacción se controlan. Para anular una transacción de la remesa, selecciónela y haga clic en 'Cancelar'. Para volver a la lista de las remesas seleccionadas, haga clic en el botón 'Volver'.

Remesa nº 20					
Nº de transferencias	Total remesa				
41	31544.94 CHF				

Detalle de la remesa - Página 1/3					
20	resultados por página				
			1	2	3
Nº	Referencia	Fecha de ejecución	Cuenta de cargo	Importe	Pagado
445	2200007305	15/02/2010	0049000111234567890	960.00 CHF	INTERCINTE - HOTEL CROWNE PLAZA ZURICH
446	2200007306	15/02/2010	0049000111234567890	937.50 CHF	INTERCINTE - HOTEL CROWNE PLAZA ZURICH
447	2200007307	15/02/2010	0049000111234567890	230.00 CHF	661289 - HOTEL DES HORLOGERS
448	2200007308	15/02/2010	0049000111234567890	380.00 CHF	245538 - HOTEL DES BALANCES
449	2200007309	15/02/2010	0049000111234567890	962.00 CHF	690086 - HOTEL JAILHOTEL LOWENGRABEN
450	2200007310	15/02/2010	0049000111234567890	534.00 CHF	248720 - APARTHOTEL DORINT RESORT
451	2200007311	15/02/2010	0049000111234567890	540.00 CHF	304677 - HOTEL SPLENDIDE ROYAL
452	2200007312	15/02/2010	0049000111234567890	452.50 CHF	247717 - HOTEL ENGIMATT
453	2200007313	15/02/2010	0049000111234567890	1750.00 CHF	243489 - HOTEL SORELL ARABELLE
454	2200007314	15/02/2010	0049000111234567890	1188.00 CHF	246616 - HOTEL ROMANTIK WILDEN MANN

En el contenido de la remesa:

- Se puede poner en espera una transacción incluida en la remesa. La remesa conserva su estado y la transacción se «saca» de la remesa y vuelve a su estado anterior. Se actualiza el número de transacciones y el importe total de la remesa.
- También se puede cancelar una transacción incluida en la remesa. En este caso, la remesa conserva su estado y la transacción no se «saca» de la remesa y pasa al estado «cancelado». Se actualiza el número de transacciones y el importe total de la remesa

Cualquier transacción «sacada» de una remesa recuperará el estado que tenía antes de la fase de constitución de la remesa.

2.1.6.3.11 Puesta a disposición para la generación

En función del plazo mínimo que haya que respetar, las tareas de sistemas de generación vuelven la remesa «disponible» o «no disponible» para la fase de generación.

Una remesa que no está «disponible» no podrá tenerse en cuenta durante el tratamiento de generación de los archivos bancarios finales.

2.1.6.3.12 Exportación

La exportación de los datos resultantes de las transacciones introducidas puede ser manual o automática. Un ejemplo de utilización de la función de exportación es la actualización de las previsiones de tesorería.

La exportación puede ejecutarse sin aplicar ningún filtro ni ningún modelo.

2.1.6.3.12.1 Modelos de exportación

El modelo de exportación permite definir por tipo de transacción:

- el tipo de información que se va a exportar (órdenes, remesas, terceros),
- los datos que se van a exportar,
- El orden en el que deben aparecer las informaciones (configuración de la estructura del archivo).

En OnlineBanking, opción **Configuración / Modelos de exportación**.



Creación de un modelo de exportación

Va a definir la presentación (contenido y consulta) de los datos exportados. Para ello, seleccione los datos que desee exportar y defina el «Tipo de datos» y «Tipo de transacción». Una vez definido el modelo, haga clic en el botón «>>>».

Identificación

Descripción:

Tipo de datos: ☒ Órdenes ☐ Remesas ☐ Tercero

Tipo de transacción:

Características

Lista de campos disponibles:

Exportar los campos en este orden:

>>> <<<<

Desplazar hacia arriba Desplazar hacia abajo

☒ Guardar

Según el tipo de datos y del tipo de transacción, aparece la lista de los campos disponibles para la exportación.

Seleccione las informaciones que desee exportar (selección múltiple con Ctrl) y utilice el botón >>> para pasarlas a la parte de los campos «exportados». El orden de las informaciones se puede cambiar seleccionando una información y utilizando los botones **Arriba** o **Abajo**.

Los modelos de exportación se pueden modificar en cualquier momento.

2.1.6.3.12.2 Ejecución manual de la exportación

En OnlineBanking, opción **Exportación / «Tipo de datos / Tipo de transacción»**.



Exportación de transferencias nacionales

Va a seleccionar las órdenes para exportar seleccionando un filtro, luego un modelo y un formato de exportación. Una vez determinados estos elementos, haga clic en el botón «Exportar».

Definición

Filtro aplicado: ☒ Cambiar

Modelo de exportación:

Formato:

☒ Exportar



[Lista de tratamientos de exportación diferidos](#)

Nota 1: el filtro de tipo «Transacciones» definido por defecto se aplicará antes de la exportación.


Nota 2: sea cual sea el número de datos que se vayan a exportar, el tratamiento de exportación se realizará en modo diferido. El desarrollo del tratamiento se puede consultar haciendo clic en el enlace **Lista de los tratamientos de exportación diferidos**.

Antes de ejecutar la exportación:

- Se puede seleccionar un modelo de exportación (en caso contrario se exportarán todas las informaciones disponibles).
- Se debe elegir un formato de archivo: ASCII, XML, WORD, EXCEL.

Se puede acceder al archivo obtenido desde la lista de los tratamientos diferidos seleccionando el informe:

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

 **Lista de tratamientos de exportación diferidos**

El diario de los tratamientos diferidos le permite tener un seguimiento de sus tratamientos activos. Puede por una parte, hacer clic en el icono presente en la columna Estado para conocer el estado de desarrollo de sus tratamientos. Por otra parte, puede consultar e imprimir el informe de sus validaciones diferidas puestas a su disposición en la columna Informe.

Lista de tratamientos - Página 1/1

20 resultados por página

Acción	Estado	Nº	Fecha y hora	Descripción	Informe
		30	21/04/2010 16:37:49	Tratamiento de explotación (EXCEL)	

☒ Actualizar
 ☒ Volver
 ☒ Eliminar todos los tratamientos finalizados con error
 ☒ Eliminar todos los tratamientos finalizados con éxito

2.1.6.3.12.3 Ejecución automática de la exportación

Se utiliza el archivo EXPVIR.exe, cuyos argumentos son los siguientes:

- /P: alias de la entidad propietaria de las transacciones que se van a exportar (obligatorio).
- /U: alias del operador (obligatorio).
- /T: tipo de transacción (obligatorio):

VDOM	Transferencias nacionales
VTs	Traspasos
VINT	Transferencias internacionales
PREL	Adeudos (recibos)
RVDOM	Remesas de transferencias nacionales
RVTS	Remesas de traspasos
RVINT	Remesas de transferencias internacionales
RPREL	Remesas de adeudos
BENEF	Terceros
- /F: Formato (obligatorio):

XML	XML
ASCII	ASCII
SXT	Previsiones SXT
- /DSN: Cadena de conexión ODBC.
- /R: Nombre y ruta del archivo (obligatorio).
- /SERVER
- /S: valores BdD de los estados que se van a exportar (de 1 a 13, separados por una «,».
- Obligatorio.
- /DATECREA: Fecha de creación
- /DATESn: Fecha de obtención del estado solicitado en /S (en el original Fecha de obtención del estado S)

/DSN y /SERVER no son obligatorios. Si no aparecen, se utilizará el DSN del sitio MASTER.

Exportación de todos los datos relativos a transacción (TRN).

Ejemplo

/DATECREA: -5 (= cuya fecha de creación está comprendida entre -5 días y la fecha del día)

/DATES8: -5 (= cuya fecha de obtención del estado «generado» está comprendida entre -5 días y la fecha del día).

Codificación en la base de datos (BdD) de los estados

0 -> A completar

1 -> En espera

2 -> Validado

3 -> No validado

4 -> Autorizado

5 -> No autorizado

6 -> Agrupado

- 7 -> No enviado
- 8 -> Generado
- 10 -> Suspendido
- 11 -> No repartido
- 12 -> A repartir
- 13 -> Cancelado
- 14 -> Disponible
- 15 -> Agrupado
- 16 -> Tratado
- 17 -> No tratado
- 18 -> Rechazado

2.1.6.4 Procedimiento excepcional

Esta opción está reservada a un usuario con los derechos de «administrador». Éste procedimiento excepcional permitirá modificar:

- la fecha de una transacción desde el momento en que su estado sea anterior a «agrupado» salvo si su estado es «suspendido» o «cancelado»,
- el concepto de una transacción, sea cual fuere su estado salvo si tiene el estado «generado».

Para utilizarla, debe activarse la opción correspondiente (**Procedimiento / Reglas de gestión**).

Para acceder: **Procedimientos / Procedimiento excepcional**.

El procedimiento excepcional actúa siempre a nivel de Transacción. Ésta se puede encontrar mediante 4 criterios:

- una referencia de remesa (SBE),
- un ID remesa (SBE),
- una referencia de transacción,
- un ID de transacción (SBE).

Administración
Transf. archivos
Pagos
Firma
Extractos bancarios



Procedimiento de pagos

Este procedimiento permite modificar la fecha de la transacción o el contenido de la remesa cuyo estado habitual identificación del elemento que debe modificarse y haga clic en Ver.

Buscar por:

▼

Nº de transacción

Referencia de la transacción

Nº de remesa

Referencia de la remesa

☒
Visualiza



Procedimiento de pagos

Este procedimiento permite modificar la fecha de la transacción o el contenido de la remesa cuyo estado habitual no permite una modificación estándar. Seleccione el método de identificación del elemento que debe modificarse y haga clic en Ver.

Buscar por:

☒ Visualizar

Acción	Nº de bloque	Nº de remesa	Referencia de la remesa	Nº de transacción	Referencia de la transacción	Fecha de ejecución	Con
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	145	2200005728	21/01/2010	TRAI
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	146	2200005698	21/01/2010	TRAI
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	147	2200005666	21/01/2010	TRAI
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	148	2200005670	21/01/2010	TRAI
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	149	2200005678	21/01/2010	TRAI
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	150	2200005694	21/01/2010	TRAI
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	151	2200005695	21/01/2010	TRAI
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	152	2200005696	21/01/2010	TRAI
Visualizar Cancelar	7	7	20100113LC193	153	2200005704	21/01/2010	TRAI

La transacción aparece en la tabla con las acciones posibles.

Para modificar la fecha o el motivo, haga doble clic en el elemento que desee modificar.

En términos de seguimiento, se añade una línea en el histórico de la transacción para registrar la modificación de la fecha. Esta línea lleva la mención «Procedimiento excepcional» en la columna **Motivo**.

2.1.7 Seguimiento de las transacciones

2.1.7.1 Diarios

Hay un diario disponible por tipo de transacción: transferencia de tesorería, transferencia nacional, transferencia internacional, adeudo (recibo).

Todos tienen la misma lógica: se proponen 2 niveles de búsqueda:

- La remesa y luego acceso directo a:
 - el histórico de los estados,
 - el resumen,
 - las transacciones que incluye.
- La transacción y luego acceso directo a:
 - el histórico de los estados,
 - la remesa en la que está incluida,
 - su detalle.

2.1.7.2 Estados tras la generación

2.1.7.2.1 Nota sobre los estados hasta la generación

Acción	Nivel	Estado transacción antes	Estado transacción después	Estado remesa antes	Estado remesa después
Entrada	Transacción		A completar En espera		
Modificación	Transacción	A completar En espera No validado No autorizado	En espera		
	Remesa	Agrupado	Agrupado Estado anterior a agrupado	En espera No validado	En espera
Validación	Transacción	En espera	Validado No validado		
Constitución de remesas	Transacción	En espera Validado Autorizado	Agrupado		En espera
Puesta a disposición	Remesa	Agrupado	Agrupado	En espera. Validado	Disponible
Generación	Remesa	Agrupado	Generado	Disponible	Generado
Desactivación de terceros	Transacción	Todos, excepto generado	Suspendido		

2.1.7.2.2 Migración de estados tras la generación

Las fuentes de información son:

- Internas Sage XRT:
 - La parte Firma de SXBE (resultado de firma).
 - La parte Transferencia de archivos de SXBE (resultado de la comunicación).

2.1.8 Cuadro de mandos

El cuadro de mandos reemplaza a la página principal de entrada al módulo.

Presenta tres tipos de indicadores:

- Indicadores válidos para la entidad del operador conectado (izquierda).
- Indicadores válidos para el operador conectado (derecha).
- Indicadores estadísticos (derecha).

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

Pagos

Las tareas de la entidad

Transacciones para tratar Consulta: Descuento por estado activo

Pagos en espera	1
Pagos validados	0
Pagos autorizados	0
Pagos agrupados	297
Pagos generados	2
Pagos suspendidos	0

Resumen de las transacciones a tratar por el banco

Remesas a tratar Consulta: Descuento por estado activo

Remesas en espera	1
- Traspaso	0
- Transferencia nacional	0
- Transferencia internacional	1
- Transferencia comercial	0
- Cheque	0
- Cobros	0
Remesas validadas	0
Remesas generadas	2

Resumen de las remesas a tratar por el banco

Sus tareas

Transacciones para tratar Consulta: Descuento y valoración por tipo

Resumen de las transacciones a tratar por el banco

Resumen de los tratamientos diferidos

Remesas a tratar Consulta: Descuento y valoración por tipo

Resumen de las remesas a tratar por el banco

Estadísticas

- Evolución del número mensual de transacciones
- Evolución del importe total mensual de transacciones
- Reparto por tipo de transacción
- Reparto por banco y tipo de transacción

Indicadores «Sociedad»

Aparecen dos tipos de información:

- Los pagos a tratar (estado de los lugares, acciones a llevar a cabo).
- Un resumen de los pagos por banco (agencia / cuenta o agencia / estado).

Para los pagos a tratar, hay 3 vistas disponibles:

- Descuento por estado en curso (foto de la base en un instante t).
 - 1er nivel: reparto por estado actual de la transacción:
 - En espera
 - Validado
 - Autorizado
 - Agrupado
 - Generado
 - Suspendido
 - 2º nivel: reparto por tipo de transacción:
 - Traspaso
 - Transferencia nacional
 - Transferencia internacional
 - Adeudo (recibo)
- Descuento y valoración por tipo (señalización del tipo de transacción en la que hay que actuar y determinación de la acción a llevar a cabo).
 - 1er nivel: reparto por estado actual de la transacción:
 - En espera
 - Validado
 - Autorizado
 - Agrupado
 - Generado
 - Suspendido
 - 2º nivel: reparto por tipo de transacción:
 - Traspaso
 - Transferencia nacional
 - Transferencia internacional
 - Adeudo (recibo)
 - 3er nivel: reparto por acción que llevar a cabo:

- A validar (importe > umbral de validación)
- A agrupar

- Descuento y valoración por estado (señalización de la acción a llevar a cabo y determinación del tipo de transacción en cuestión).
 - 1er nivel: reparto por estado actual de la transacción:
 - En espera
 - Validado
 - Agrupado
 - Generado
 - Suspendido
 - 2º nivel: reparto por acción a llevar a cabo (solo para los estados activos = «en espera» o «validado»).
 - A validar (importe > umbral de validación)
 - A agrupar
 - 3er nivel: reparto por tipo de transacción:
 - Traspaso
 - Transferencia nacional
 - Transferencia internacional
 - Adeudo (recibo)

La valoración se realiza en divisa de referencia. Si una divisa de transacción incluida en el descuento no tiene contravalor en divisa de referencia aparecerá una nota en la parte inferior del cuadro de mandos indicando el carácter aproximativo de las valoraciones propuestas.

El cuadro de mandos se actualiza cada vez que se accede al módulo.

2.1.9 Alertas

2.1.9.1 Contratos de notificación

El mecanismo de las alertas se basa en la existencia de un contrato o varios contratos de notificación configurados.

En **OnlineBanking**, opción **Administración / Notificaciones y Alertas / Grupos de destinatarios**.

2.1.9.2 Activación de las alertas

Los eventos que activan las alertas se configuran desde el módulo **Administración** de **OnlineBanking**.

En **OnlineBanking**, opción **Administración / Notificaciones y alertas / Alertas pagos**.

El evento que activa la alerta puede ser más o menos preciso.

El 1er nivel de definición incluye:

- el tipo de transacción (transferencia nacional, internacional, etc.),
- el o los estados de la transacción.

Administración Transf. archivos Pagos Firma Extractos bancarios

Parámetros de aplicación de las alertas

Descripción: Remesas no autorizadas

Aplicación: Transferencia internacional

Categoría de transacción: (Todas las categorías)

Alertas sobre el estado de transacción

1er y 2º grupo de destinatarios

<input type="checkbox"/> Estado 'A completar'		
<input type="checkbox"/> Estado 'En espera'		
<input type="checkbox"/> Estado 'Validado'		
<input type="checkbox"/> Estado 'Autorizado'		
<input type="checkbox"/> Estado 'No validado'		
<input checked="" type="checkbox"/> Estado 'No autorizado'	Supervisores	
<input type="checkbox"/> Estado 'Entregado'		
<input type="checkbox"/> Estado 'No entregado'		
<input type="checkbox"/> Estado 'Generado'		
<input type="checkbox"/> Estado 'Enviado'		

Ejemplo: avisar a los usuarios del grupo 1 y 2 cuando las transferencias nacionales pasen al estado «en espera».

La definición de la norma de activación de las alertas puede determinarse utilizando el enlace **Más opciones**.

Definición del mensaje

Asunto: Sage XRT Payment Services - Transacción en estado %status

Mensaje:

Buenos días,

%transactions_n transacciones de tipo %transaction_type se han pasado al estado %status.
Para consultar estas informaciones, por favor acceda al sitio %site.

Atentamente
Sage XRT Payment Services

☐ Estado 'Entregado'

Otros criterios también se pueden activar:

- Pagadores
- Cuentas bancarias
- Grupos de terceros
- Intervalos de importe
- Divisas
- Etc.

De esta forma, las alertas podrán activarse cuando una transferencia nacional de categoría «Transferencia proveedor» pase al estado «en espera» si:

- el pagador de la transferencia es A o B,
- la cuenta de cargo es la cuenta 1 o 2,
- el pago pertenece al grupo de terceros «Proveedores ZZ»,
- el importe está comprendido entre 1.000 y 2.000 EUR,
- la transacción se ha importado.

Por defecto, aparece propuesto un texto para el mensaje que utiliza unas variables. Este texto se puede modificar según las necesidades del usuario volviendo a utilizar las variables disponibles:

- %status (estado activador).
- %transactions_nb de type (número de transacciones implicadas).
- %transaction_type (tipo de transacción).
- %site (URL del sitio).



Ejemplo de alerta obtenida:

