

BBVA Net Cash USA Guía de Referencia Rápida

# Tablero



## BBVA Real Time ARP y BBVA Real Time Positive Pay

### Gestión de Riesgos

Visión General del Riego es la página principal para las funciones RealTime Positive Pay y RealTime ARP (producto de conciliación de cuentas) de BBVA. Desde el menú principal, coloque el cursor sobre **GESTIÓN DE RIESGOS** y luego haga clic en **VISIÓN GENERAL DEL RIESGO**.

Si hace clic en **CONFIGURACIÓN DE TABLERO**, se abrirá el modo “corregir” del Tablero y podrá mover widgets por la pantalla, así como agregar o eliminar widgets. El orden indicado en esta Guía de Referencia Rápida (o QRG, por sus siglas en inglés) se basa en la configuración por defecto del tablero. Haga clic en **GUARDAR** para asegurarse de que sus cambios queden vigentes para las futuras sesiones.

### Resumen de Excepciones de Protección de Cheques

Toda la configuración de sus cuentas para los servicios de Protección de Cheques se indicará a nivel de resumen, y así se le mostrará el número total de excepciones que se informará por número de efectos y cantidad en dólares, discriminado por tipos de pago de cheque y ACH.

1. Si solo tiene activada Protección de Cheques para los cheques, no verá discriminadas las excepciones de Protección de Cheques para ACH, y viceversa.
2. Si hace clic en **TODAS LAS CUENTAS** o en el número de cuenta, se lo dirigirá a la lista detallada de Excepciones de Protección de Cheques.

### Estadísticas de pago

Estadísticas de pago le ofrece una vista rápida en tiempo real del estado de los efectos en su cuenta. El gráfico circular le mostrará las estadísticas correspondientes al número de cuenta resaltado con una marca.

1. Existen distintos gráficos circulares para **EFFECTOS NO PAGADOS** y **PAGOS REALIZADOS**.
2. El gráfico circular se redibujará para darle el estado en tiempo real de los efectos cada vez que haga clic en Visión General del Riesgo o en cualquiera de las categorías.

### Resumen de Efectos no Pagados

Coloque el cursor sobre una de las porciones del gráfico circular para ver el porcentaje de efectos representados por la categoría de efectos. Los efectos en circulación de más de un año de antigüedad se verán reflejados en Informes definidos por el usuario o en informes en PDF, pero no en los gráficos circulares.

1. Haga clic en **VER DETALLES DE CHEQUES EMITIDOS** para ver la lista de cheques en circulación de la cuenta.
2. Haga clic en **DETALLES DE PAGOS CADUCADOS** para ver la lista de efectos identificados según los criterios de fecha vencida que su compañía estableció para la(s) cuenta(s). Si su compañía no configuró criterios de fecha vencida para su(s) cuenta(s), no verá esta categoría en su gráfico circular.
3. Haga clic en **DETALLES SOBRE CHEQUES ANULADOS/CANCELADOS** para ver la lista de cheques en estado anulado/cancelado. Si no envió instrucciones sobre anulaciones/cancelaciones a su(s) cuenta(s), no verá esta categoría en su gráfico circular.

## Resumen de Pagos Realizados

Coloque el cursor sobre una de las porciones del gráfico circular para ver el porcentaje de efectos representados por la categoría de efectos. Los pagos realizados que se muestran aquí reflejan que han estado registrados desde su último ciclo de conciliación o bien se registraron en el mes en curso, si no tiene servicios de conciliación.

1. Haga clic en **VER DETALLES DE PAGOS DE DÉBITOS DE ACH** para ver la lista de débitos de ACH registrados en la cuenta.
2. Haga clic en **DETALLES DE PAGOS DE CHEQUES** para ver la lista de cheques pagados de la cuenta.
3. Haga clic en **DETALLES DE PAGOS ELECTRÓNICOS** para ver la lista de transferencias electrónicas salientes de la cuenta.

## Enlaces Rápidos

Enlaces rápidos le permite saltar rápidamente a funciones específicas con RealTime ARP o RealTime Positive Pay. Algunos de los enlaces mencionados a continuación pueden o no ser visibles para usted, según cuáles sean sus privilegios.

1. **BÚSQUEDA RÁPIDA** le ofrece la capacidad de comprobar el estado de un cheque en su cuenta. Si encuentra un efecto coincidente, le proporciona la información sobre emisión que BBVA mantiene archivada.
2. **CREAR EMISIÓN** le permite enviar información sobre emisión de cheques sin cargar un archivo de emisión de cheque. El número de cheque, la cantidad y la fecha de emisión son campos obligatorios. El nombre del beneficiario es opcional; sin embargo, se recomienda firmemente. Si su cuenta está configurada para Protección de Cheques del Receptor de Pago, es posible que el nombre del beneficiario no sea validado contra los cheques presentados por BBVA si usted no se suscribe a Protección de Cheques del Receptor de Pago para evitar que sus cheques sean informados como excepciones. Debe enviar cantidades superiores o iguales a USD \$0.01.
3. **CREAR EMISIÓN ANULADA** es el modo en que puede enviar información sobre un inventario de cheques cancelados o destruidos, así como efectos emitidos que desee anular. Si anteriormente envió una emisión para un cheque particular, la información sobre la anulación de la emisión debe coincidir exactamente con los datos de la emisión en todos los campos (número de cheque, cantidad, fecha de emisión y nombre del beneficiario [si corresponde] para que la anulación cancele el efecto emitido.

**Sugerencia:** Puede enviar una anulación de emisión en lugar de una suspensión de pago. No hay ningún costo por enviar una anulación de emisión, y los efectos anulados nunca vencen.

4. **INFORMES DEFINIDOS POR EL USUARIO** permite a cada usuario crear plantillas de informes personalizadas para efectos en circulación, pagados o anulados/cancelados, con rangos de fechas específicos. Ejecute los informes a demanda y exporte los resultados en formato de archivo CSV o Excel.
5. **EXCEPCIONES DE PROTECCIÓN DE CHEQUES** lo dirige a una lista de excepciones de Protección de cheques disponible para su análisis y para tomar decisiones.
6. **ALERTAS** le muestra qué alertas han sido enviadas a los usuarios de su compañía y, según cuáles sean sus privilegios, le permite ver el historial de alertas y modificar la información de contacto y la configuración de alertas.
7. **REGLAS DE NEGOCIO DE PROTECCIÓN DE CHEQUES** lo dirige para ver la lista de reglas empresariales establecidas para su(s) cuenta(s), tanto sobre efectos electrónicos como impresos y, según cuáles sean sus privilegios, le permite modificar configuraciones o agregar y corregir las reglas empresariales.

## Importación de Protección de Cheques

Importación de Protección de Cheques le ofrece un rápido panorama general del estado de los archivos importados dentro de los últimos 30 días. Si desea hacer una búsqueda para ver el estado de los archivos de emisión importados dentro de un rango de fechas específico, haga clic en **VER TODOS LOS ARCHIVOS DE EMISIÓN**. El botón CARGAR ARCHIVO abrirá una ventana emergente que le permitirá escoger una plantilla de archivo de emisión predefinida y cargar un nuevo archivo de emisión.

## Informes de Conciliación de Cuentas

Los Informes de conciliación de cuentas son un atajo para escoger informes de ARP disponibles para cuentas específicas y ya sea hacer clic en VER INFORMES para ver los informes en la pantalla y así poder determinar si es lo que necesita, o bien en DESCARGAR INFORMES para iniciar de inmediato una descarga de todos los informes que coinciden con el rango de fechas ingresado. Los informes se descargan en un archivo compactado (.ZIP).

## Tablero de BBVA Real Time ARP y BBVA Real Time Positive Pay

### Archivos de Salida

Archivos de salida es un atajo para ver qué archivos ARP de salida coinciden con el rango de fechas elegido. Los resultados aparecerán en una ventana emergente donde tendrá la capacidad de descargar los archivos haciendo clic en el nombre del archivo.

### Informes Definidos por el Usuario

Informes definidos por el usuario es un atajo que le permite ejecutar rápidamente pantallas de informe de ARP predefinidas y ver los resultados en la pantalla. Si la plantilla y la cuenta elegida no tienen resultados coincidentes, se lo dirigirá a la pantalla de Búsqueda Avanzada de Informes definidos por el usuario para ingresar criterios de búsqueda adicionales.