

BBVA Net Cash USA Guía de Referencia Rápida

Archivos de Expedición de Protección de Cheques



Puede gestionar información de expedición de Protección de Cheques a BBVA Net Cash por medio de varias maneras.

1. Creando una Expedición Manual o una Anulación Manual mediante BBVA Net Cash.
2. Cargando un Archivo de expedición mediante BBVA Net Cash.
3. Cargando un Archivo de expedición mediante Secure Transmit.
4. Usando un programador para enviar un archivo de expedición automáticamente mediante los Servicios de Transferencia de Archivos.
5. Usando un software de terceros como Secure Pay de AP Technology para crear y transmitir el archivo de expedición.

El método que elija para enviar su información de expedición de cheque determinará el diseño y el formato del archivo.

Sugerencia: Puede enviar una anulación en lugar de una solicitud de detener pago. Las instrucciones de anulación no caducan. Los cheques presentados para el pago que coincidan con una anulación se informarán como una excepción de Protección de Cheques con el motivo "anulación archivada". No se aplica ningún cargo por enviar instrucciones de anulación de pago.

Creando una Expedición Manual o una Anulación Manual mediante BBVA Net Cash

1. Desde la pantalla de Visión General de Riesgos, observe Enlaces Rápidos. Haga clic en **Crear emisión** o **Crear emisión anulada**. También puede llegar a esto usando los mismos enlaces de la pantalla de Importar Archivo de Expedición.
2. Elija la cuenta desde el menú desplegable o haga clic en la casilla para múltiples cuentas.
3. Complete los campos obligatorios: número de cheque, monto, fecha de expedición. El Nombre del beneficiario constituye un campo opcional, pero es necesario si usted se suscribe a Protección de Cheques del Receptor del Pago para evitar que sus cheques sean informados como excepciones.
4. Haga clic en + para agregar otro si desea enviar varios efectos. Puede enviar un número ilimitado de lotes durante todo el día e incluir tantos efectos como desee en cada lote.

Nota Importante: Si comete un error y necesita enviar un archivo para anular cheques que están incluidos en el archivo de expedición, es crucial que el archivo de anulación incluya un número de registros diferente al número incluido en el archivo que ya se envió. Una sugerencia sería añadir un registro de una anulación con el monto de \$0.01 para que el archivo tenga un número diferente de registro y monto de dólares. Si el archivo de anulación que envía tiene un número de registro y un monto que son iguales a los que son parte del archivo de expedición que se envió anteriormente, el archivo se rechazará como un archivo duplicado.

Cargando un Archivo de Expedición mediante BBVA Net Cash

Desde la pantalla de Importar Archivo de Expedición, bajo Gestión de Riesgos, elija el tipo de plantilla de importación desde el menú desplegable. Si usted no tiene una plantilla definida, deberá crear una seleccionando nueva importación customizada. Una vez que haya definido una plantilla, puede elegirla, usar el botón de navegación para encontrar el archivo, hacer clic en **Revisar Importación** para verificar que sea el archivo correcto, y luego haga clic en el botón **Importar Archivo**.

Estos pasos explican cómo crear una nueva plantilla.

1. Cree un nombre de plantilla de su elección.
2. Elija el tipo de delimitador eligiendo Coma (también conocido como CSV) o Fixed Record (también conocido como "ancho fijo" o TXT).
3. Elija el formato de fecha desde la lista del menú desplegable. Si el formato de fecha no está incluido en la lista, ese formato no está soportado.
4. Asegúrese de que el orden de los campos indicados coincida con su archivo de expedición. Haga clic en la flecha hacia arriba para subir un campo en la lista y en la flecha hacia abajo para bajar un campo en la lista. Si el campo no contiene ceros adelante, debe marcarse Cortar ceros. Por ejemplo, si su número de cuenta es 0000123456 y su archivo solo contiene 123456, debe marcar la casilla Cortar ceros.

Formato con comas

Campo	Detalles
Número de cuenta	10 dígitos; se requieren ceros adelante a menos que se haya seleccionado la opción de ajuste de ceros. Debe tener acceso permitido a la cuenta, ya que de lo contrario recibirá un mensaje de error que indicará que el número de cuenta no es válido.
Número de cheque	10 dígitos; se requieren ceros adelante a menos que se haya seleccionado la opción de ajuste de ceros.
La suma en dólares	No puede contener símbolos de monedas ni comas. Los montos se interpretan usando decimales implícitos. Esto significa que, si el monto en el archivo es 123, se interpretará como USD \$1.23.
Fecha de expedición	Debe seleccionar una de las siguientes opciones: mmddaa mmddaaa mm/dd/aa mm/dd/aaa AAAAMMDD m = mes; d = día; a = año
Indicador de Expedición/Anulación	I = Expedición, V = Anulación
Información del receptor de pago	Para el campo del nombre del beneficiario, no incluya signos de puntuación ni caracteres con acentos ortográficos (por ejemplo, š, Ÿ, ñ, é). En lugar de estos, utilice el carácter que es equivalente en inglés (por ejemplo, s, Y, n, e). Cuando utiliza el formato CSV, debe poner el nombre del beneficiario entre comillas si el nombre incluye comas (por ejemplo, "Mr. John M. Baxter, Jr."). Si no hace esto, el sistema lo reconocerá como un campo nuevo.

Registro Fijo

Campo	Detalles
Número de cuenta	10 dígitos, debe completarse con ceros a la izquierda a menos que se haya seleccionado la opción de ajuste de ceros. Debe tener acceso permitido a la cuenta, ya que de lo contrario recibirá un mensaje de error que indicará que el número de cuenta no es válido.
Número de cheque	15 dígitos, debe completarse con ceros a la izquierda a menos que se haya seleccionado la opción de ajuste de ceros.
La suma en dólares	No puede contener símbolos de monedas ni comas. Los montos se interpretan usando decimales implícitos. Esto significa que, si el monto en el archivo es 123, se interpretará como USD \$1.23.
Fecha de expedición	Debe coincidir con el formato que eligió cuando creó la plantilla.
Indicador de Expedición/Anulación	I = Expedición, V = Anulación
Información del receptor de pago	Para el campo del nombre del beneficiario, no incluya signos de puntuación ni caracteres con acentos ortográficos (por ejemplo, š, Ÿ, ñ, é). En lugar de estos, utilice el carácter que es equivalente en inglés (por ejemplo, s, Y, n, e). Cuando utiliza el formato CSV, debe poner el nombre del beneficiario entre comillas si el nombre incluye comas (por ejemplo, "Mr. John M. Baxter, Jr."). Si no hace esto, el sistema lo reconocerá como un campo nuevo.

Cargando un Archivo de Expedición mediante Secure Transmit

Puede cargar un archivo de por medio de Secure Transmit, una conexión HTTPS separada de BBVA Net Cash. A continuación se indica el formato estándar, pero usted puede solicitar un formato personalizado a través de su funcionario de administración de tesorería.

Nombre del Campo	Formato	Obligatorio	Posición Inicial	Posición Final	Longitud	Valor de Ejemplo	Comentarios
Número de cuenta	Numérico	Sí	1	10	10	1234567890	Debe completarse con ceros a la izquierda si el número de cuenta tiene menos de 10 dígitos
Número (de serie) del cheque	Numérico	Sí	11	25	15	000000009999991	Debe completarse con ceros a la izquierda si el número de cuenta tiene menos de 15 dígitos
Monto de expedición en dólares	Numérico	Sí	26	40	15	1200.55	No puede contener símbolos de monedas ni comas. Los montos se interpretan usando decimales implícitos. Esto significa que, si el monto en el archivo es 123, se interpretará como USD \$1.23.
Fecha de expedición	MMDDYYYY	Sí	41	48	8	12312017	Debe usar el formato MMDDAAAA
Indicador de Expedición / Anulación	Alpha	Sí	49	49	1	V	I = Expedición / V = Anulación
Nombre del receptor de pago	Alfanumérico	Sí	50	119	70	Al B. Zienya	El nombre del beneficiario debe justificarse a la izquierda y debe completarse con espacios/ blancos a la derecha. Debe coincidir exactamente con el nombre del beneficiario indicado en el cheque. Por ejemplo, no se puede tener Al B. Zienya en el archivo de expedición y Zienya, Al escrito en el cheque. No utilice signos de puntuación ni caracteres con acentos ortográficos (por ejemplo, š, Ÿ, ñ, é).

No hay registro de encabezado o cola con el formato estándar.

Usando un Programador para Enviar un Archivo de Expedición Automáticamente mediante los Servicios de Transferencia de Archivos

Puede cargar un archivo de expedición mediante los Servicios de Transferencia de Archivos, que utilizan protocolos de transferencia de archivos como FTPS (Protocolo de transferencia de archivos vía SSL) y SFTP (Protocolo de transferencia de archivos vía SSH). Por lo general, los clientes eligen este canal cuando desean enviar archivos de expedición de Protección de Cheques en modo desatendido / automatizado.

Todos los archivos deben estar en formato TXT para este canal de transmisión. Usa el mismo formato estándar indicado anteriormente. Puede solicitar un formato personalizado a través de su funcionario de administración de tesorería.

Usando un Software de Terceros para Crear y Transmitir el Archivo de Expedición

Algunos clientes que tienen dificultad para generar un archivo de expedición de Protección de Cheques en cualquiera de los formatos indicados con anterioridad optan por usar un tercero proveedor, como el software SecurePay ofrecido por AP Technology. Dependiendo de la solución elegida, el proveedor puede tener ya el formato estándar de BBVA integrado en su software y tener soporte incorporado al establecer una transmisión automatizada. Si esto no existe con el proveedor elegido, podemos trabajar con su proveedor para establecer la transmisión, probablemente usando el formato estándar indicado anteriormente que se nos envía mediante Servicios de Transferencia de Archivos.

Archivos de Expedición de Protección de Cheques de BBVA Net Cash

Reparación de Efecto Emitido

Si hay algún problema al procesar efectos específicos dentro de su Archivo de expedición de Protección de Cheques, recibirá un mensaje de correo electrónico que le notificará de los motivos de rechazo del efecto emitido. Inicie sesión en BBVA Net Cash, vaya a la sección de Gestión de Riesgos y elija Arreglo de Artículo de Expedición.

1. Revise los efectos incluidos en la lista Arreglo de Artículo de Expedición y elija su decisión desde la lista desplegable. Las decisiones varían en función del motivo de rechazo. Los botones Enviar decisión(es) y Resetear Decisión(es) no aparecen a menos que usted elija una decisión primero.
2. Una vez que haga clic en el botón Seleccione Decisión, el efecto se eliminará de la pantalla de Arreglo de Artículo de Expedición.

Rechazo de Archivo de Expedición

Si hay algún problema para procesar todo su archivo de expedición de Protección de Cheques, recibirá una alerta que le notificará que el archivo fue rechazado y que debe revisar el estado del archivo en BBVA Net Cash. Los motivos comunes del rechazo de archivos incluyen la existencia de archivos duplicados o incorrectamente formateados.

DECLARACIÓN ACERCA DE LA TRADUCCIÓN DE ESTE DOCUMENTO

Este documento se ha traducido al español como cortesía a nuestros clientes. La versión oficial y obligatoria de estos materiales será la versión en inglés.