



BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS

GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES

USUARIO FINAL

PAGOS A TERCEROS



GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES

BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS

USUARIO FINAL

Pagos a Terceros

Referencia

Vigente desde

Capítulo

Página

2 de 31

1	Objetivo	3
2	Consideraciones Generales	3
3	Pagos a Terceros.....	5
3.1	Cargar Pagos	5
3.2	Firmar Pagos.....	11
3.3	Eliminar Pagos	17
3.4	Consultar.....	21
3.4.1	Archivos	21
3.4.2	Cuentas Habilitadas.....	27

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	3 de 31

1 Objetivo

Describir los pasos que el usuario final tiene que efectuar para enviar archivos de Pagos a Terceros (Pago de Haberes y Pago a Proveedores) a la Entidad, y para consultar el estado de los pagos.

2 Consideraciones Generales

Esta funcionalidad esta disponible para las Empresas habilitadas por la Entidad en el producto Banca Empresa que cuente con el servicio de "Pagos a Terceros".

La Empresa puede estar habilitada para realizar "Pago a Proveedores" y/o "Pago de Haberes".

Si la Entidad tiene mas de un servicio habilitado se le dará la posibilidad de elegir con cual quiere operar, si tiene uno sólo operará directamente sobre este servicio sin hacerle ninguna consulta.

Podrán acceder únicamente los usuarios del cliente que se encuentren habilitados para cada convenio.

Las funciones serán accedidas por Tipo de Usuario de acuerdo a la siguiente grilla:

Operación	Usuario Operador	Usuario Firmante
Cargar Archivos	SI	SI
Firmar Archivos (permite Eliminar)	NO	SI
Consultas	Si	SI

Las operaciones están limitadas a las cuentas de débito, para las cuales el usuario es operador o firmante en Pago a Proveedores y/o Pago de Haberes.

La carga implica ingresar al sistema de Banca Empresas un archivo de Pagos a Terceros, para realizar pagos a proveedores o pago de haberes. El archivo debe cumplir las especificaciones acordadas entre la Entidad y la Empresa, este acuerdo se identifica con un número de convenio.

Para que el archivo de Pagos a Terceros sea enviado a la Entidad de manera exitosa, se deben cumplir con tres (3) pasos:

- Carga del archivo en el sistema (el sistema controla los datos cargados)
- Validación del archivo (el sistema controla el contenido del archivo)
- Firma del archivo, aprobando el envío a la Entidad. Se debe cumplir con el esquema de firmas establecido para la cuenta de débito.

Para transferencias múltiples sólo se pueden utilizar cuentas en pesos argentinos.

**GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES****BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS****USUARIO FINAL****Pagos a Terceros**

Referencia

Vigente desde

Capítulo

Página

4 de 31

Una cuenta no puede ser afectada al pago de haberes o pago a proveedores si la entidad no tiene dichos servicios habilitados.

La diferencia entre la fecha de imputación y la fecha de negocio, en días hábiles, debe ser mayor o igual a la cantidad de días configurada por la Entidad para permitir el ingreso y firma de archivos.

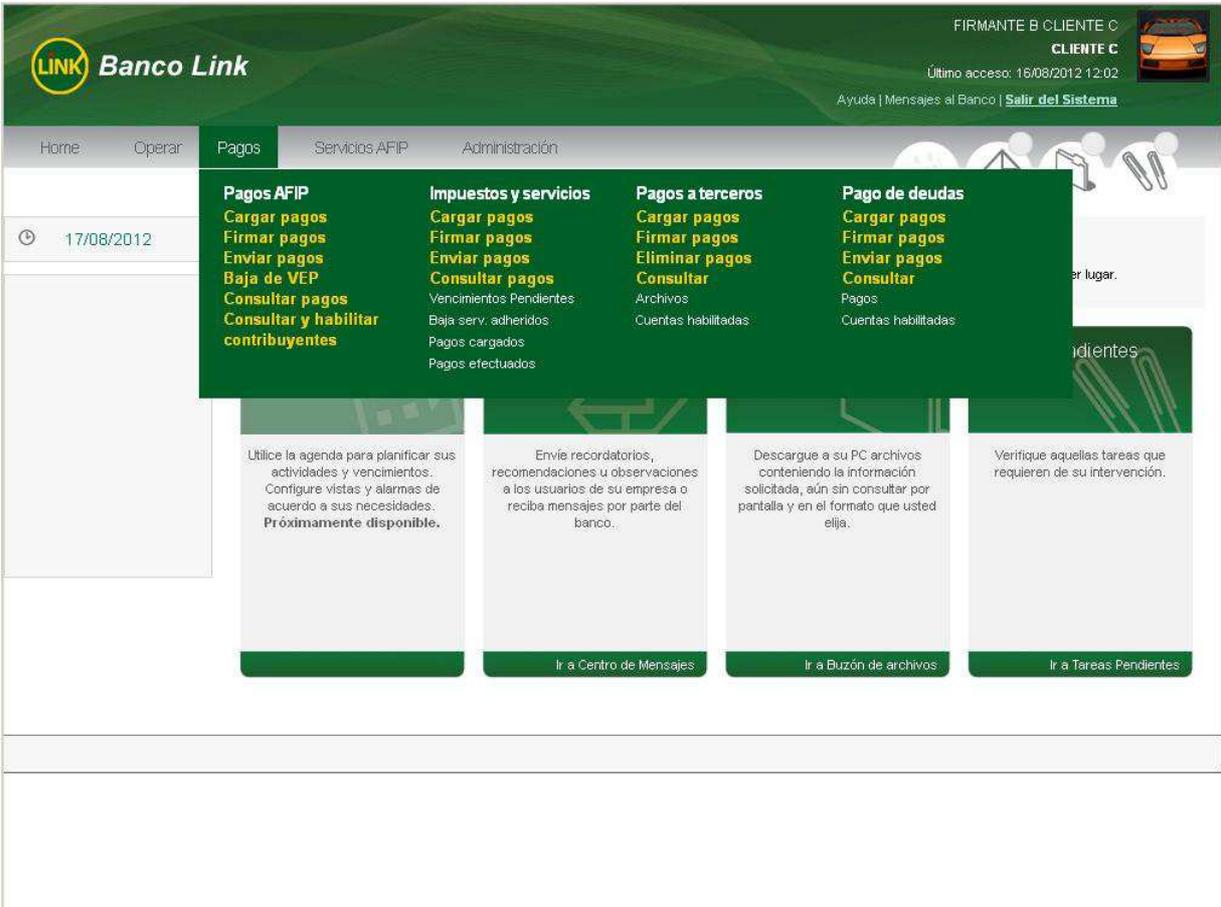
Siendo la fecha de negocio:

- Igual a la fecha de carga, si la misma se corresponde con un día hábil y se encuentra antes del horario de cierre.
- El día hábil siguiente a la fecha de carga, si la misma es un día no hábil o si excede el horario de cierre.

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	5 de 31

3 Pagos a Terceros

Al oprimir la pestaña de Pagos, el menú que se despliega es el siguiente:



The screenshot shows the Banco Link user interface. At the top, there is a navigation bar with the logo and user information: 'FIRMANTE B CLIENTE C', 'CLIENTE C', and 'Último acceso: 16/08/2012 12:02'. Below the navigation bar, there are tabs for 'Home', 'Operar', 'Pagos', 'Servicios AFP', and 'Administración'. The 'Pagos' tab is active, and a dropdown menu is displayed with the following categories and options:

- Pagos AFIP:** Cargar pagos, Firmar pagos, Enviar pagos, Baja de VEP, Consultar pagos, Consultar y habilitar contribuyentes.
- Impuestos y servicios:** Cargar pagos, Firmar pagos, Enviar pagos, Consultar pagos, Vencimientos Pendientes, Baja serv. adheridos, Pagos cargados, Pagos efectuados.
- Pagos a terceros:** Cargar pagos, Firmar pagos, Eliminar pagos, Consultar, Archivos, Cuentas habilitadas.
- Pago de deudas:** Cargar pagos, Firmar pagos, Enviar pagos, Consultar, Pagos, Cuentas habilitadas.

Below the menu, there are four informational boxes:

- Agenda:** Utilice la agenda para planificar sus actividades y vencimientos. Configure vistas y alarmas de acuerdo a sus necesidades. Próximamente disponible.
- Mensajes:** Envíe recordatorios, recomendaciones u observaciones a los usuarios de su empresa o reciba mensajes por parte del banco.
- Archivos:** Descargue a su PC archivos conteniendo la información solicitada, aún sin consultar por pantalla y en el formato que usted elija.
- Tareas Pendientes:** Verifique aquellas tareas que requieren de su intervención.

3.1 Cargar Pagos

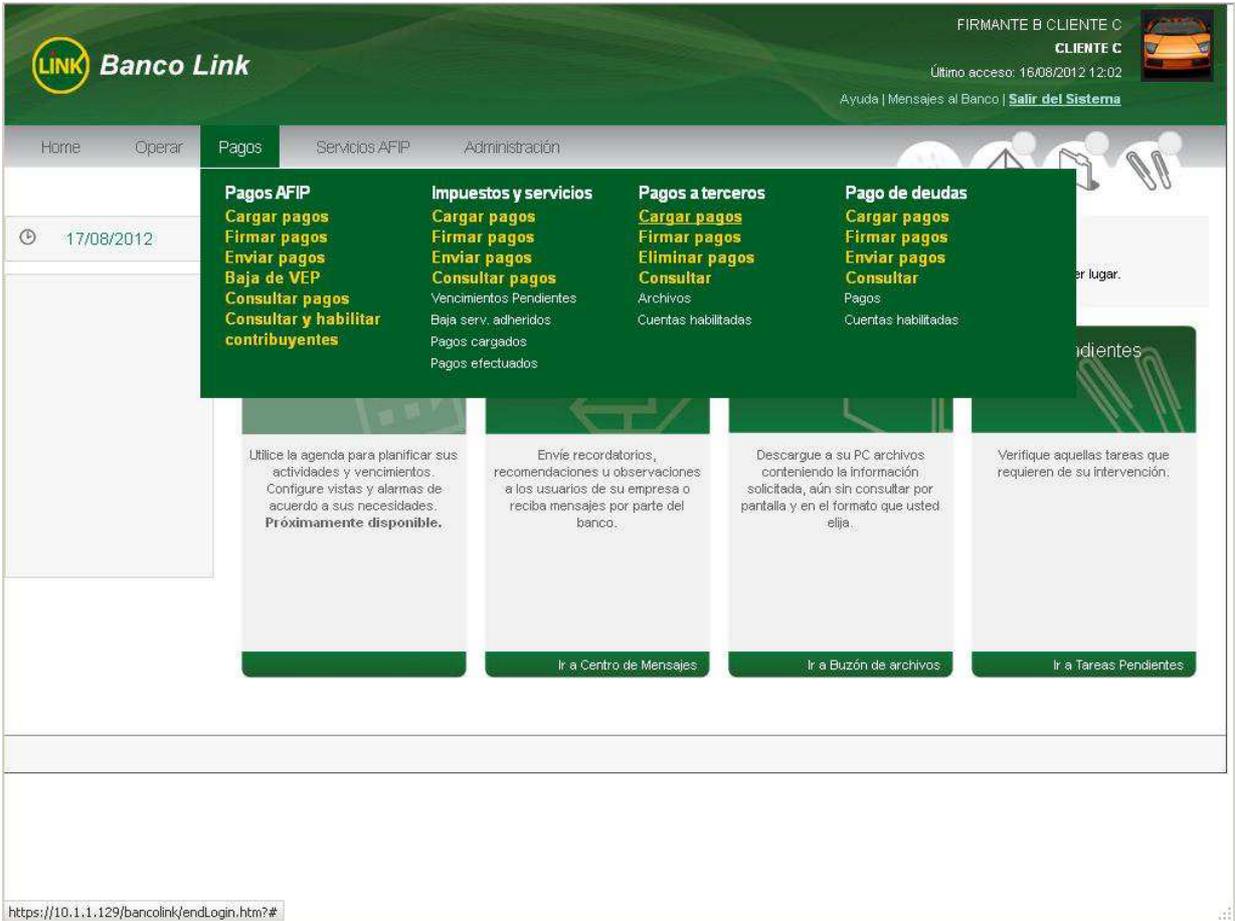
Permite al usuario realizar movimientos de fondos desde una única cuenta de débito hacia varias cuentas de crédito, mediante la carga de un archivo conteniendo dicha información.

El archivo debe cumplir con las especificaciones acordadas entre la Entidad y la Empresa.

El usuario puede realizar esta operación, si se encuentra habilitado en alguna cuenta como operador o firmante para realizar el pago de haberes y/o proveedores.

Se ingresa al menú Pagos, se selecciona la opción Pagos a Terceros y dentro de ésta se selecciona la opción Cargar Pagos como se muestra en la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	6 de 31



Banco Link FIRMANTE B CLIENTE C
 CLIENTE C
 Último acceso: 16/08/2012 12:02
 Ayuda | Mensajes al Banco | [Salir del Sistema](#)

Home Operar **Pagos** Servicios AFIP Administración

17/08/2012

Pagos AFIP
 Cargar pagos
 Firmar pagos
 Enviar pagos
 Baja de VEP
 Consultar pagos
 Consultar y habilitar contribuyentes

Impuestos y servicios
 Cargar pagos
 Firmar pagos
 Enviar pagos
 Consultar pagos
 Vencimientos Pendientes
 Baja serv. adheridos
 Pagos cargados
 Pagos efectuados

Pagos a terceros
 Cargar pagos
 Firmar pagos
 Eliminar pagos
 Consultar
 Archivos
 Cuentas habilitadas

Pago de deudas
 Cargar pagos
 Firmar pagos
 Enviar pagos
 Consultar
 Pagos
 Cuentas habilitadas

Utilice la agenda para planificar sus actividades y vencimientos. Configure vistas y alarmas de acuerdo a sus necesidades. **Próximamente disponible.**

Envíe recordatorios, recomendaciones u observaciones a los usuarios de su empresa o reciba mensajes por parte del banco. [Ir a Centro de Mensajes](#)

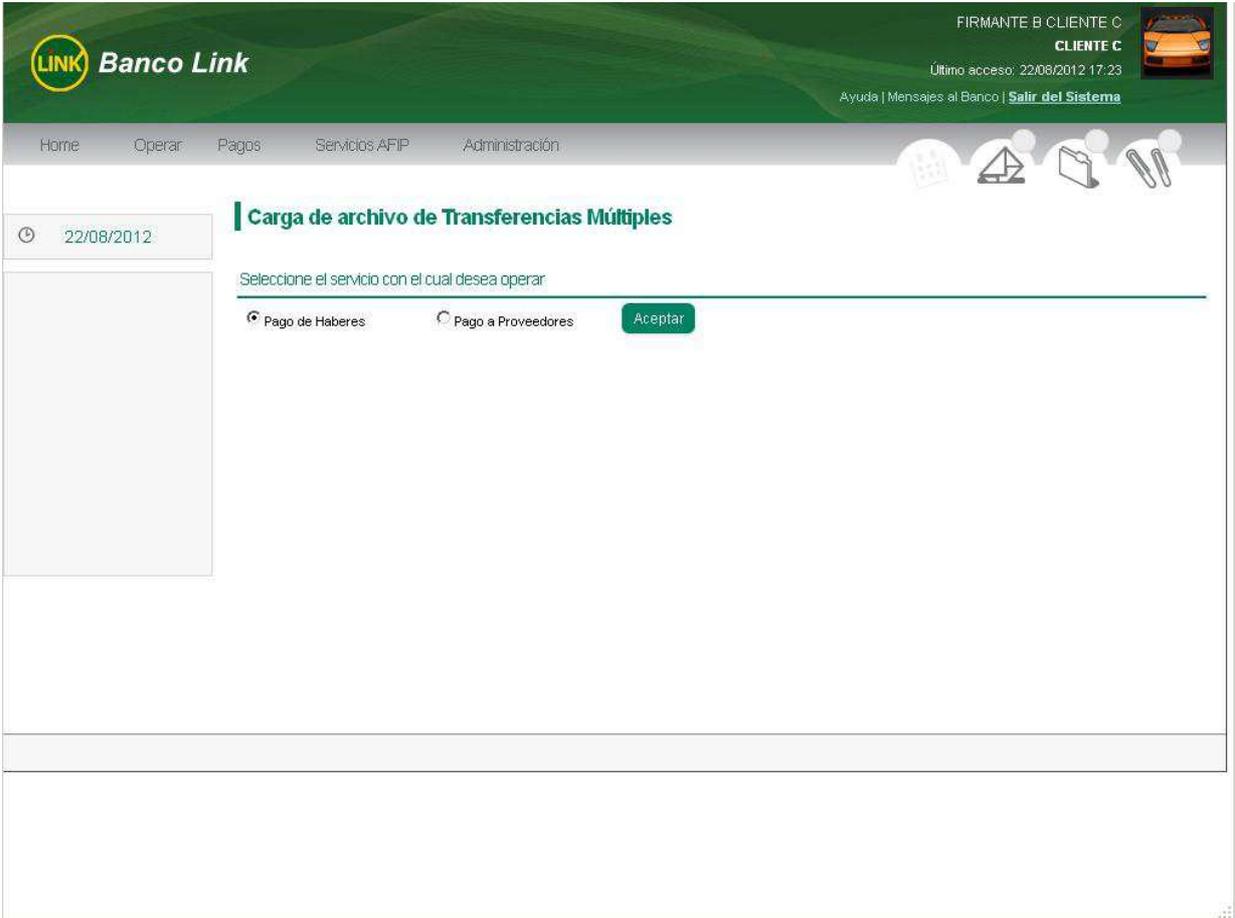
Descargue a su PC archivos conteniendo la información solicitada, aún sin consultar por pantalla y en el formato que usted elija. [Ir a Buzón de archivos](#)

Verifique aquellas tareas que requieren de su intervención. [Ir a Tareas Pendientes](#)

<https://10.1.1.129/bancolink/endLogin.htm?#>

Se debe seleccionar si el archivo a cargar es de Pago de Haberes o de Pago a Proveedores y luego presionar el botón Aceptar, de acuerdo a la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	7 de 31



FIRMANTE B CLIENTE C
CLIENTE C
Último acceso: 22/08/2012 17:23
Ayuda | Mensajes al Banco | [Salir del Sistema](#)

Home Operar Pagos Servicios AFIP Administración

22/08/2012

Carga de archivo de Transferencias Múltiples

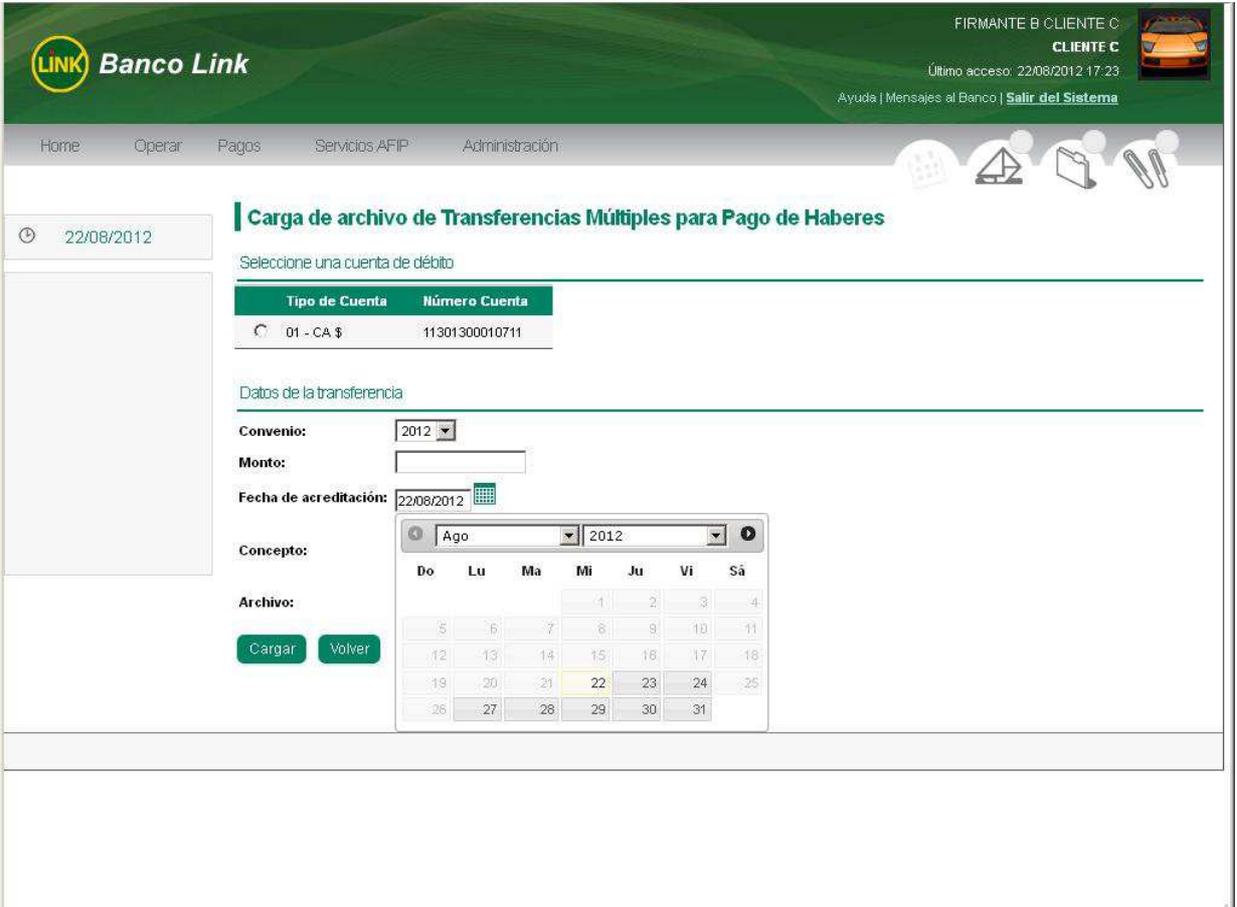
Seleccione el servicio con el cual desea operar

Pago de Haberes
 Pago a Proveedores

Nota: Estas dos (2) opciones aparecen únicamente si la Entidad brinda ambos servicios y el cliente tiene contratadas ambas opciones. Si tiene un solo servicio presenta directamente la pantalla de carga del servicio.

En la siguiente pantalla el sistema permite al usuario del cliente cargar un archivo de Pagos a Terceros (proveedores o haberes), el cual será validado posteriormente por el sistema:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	8 de 31



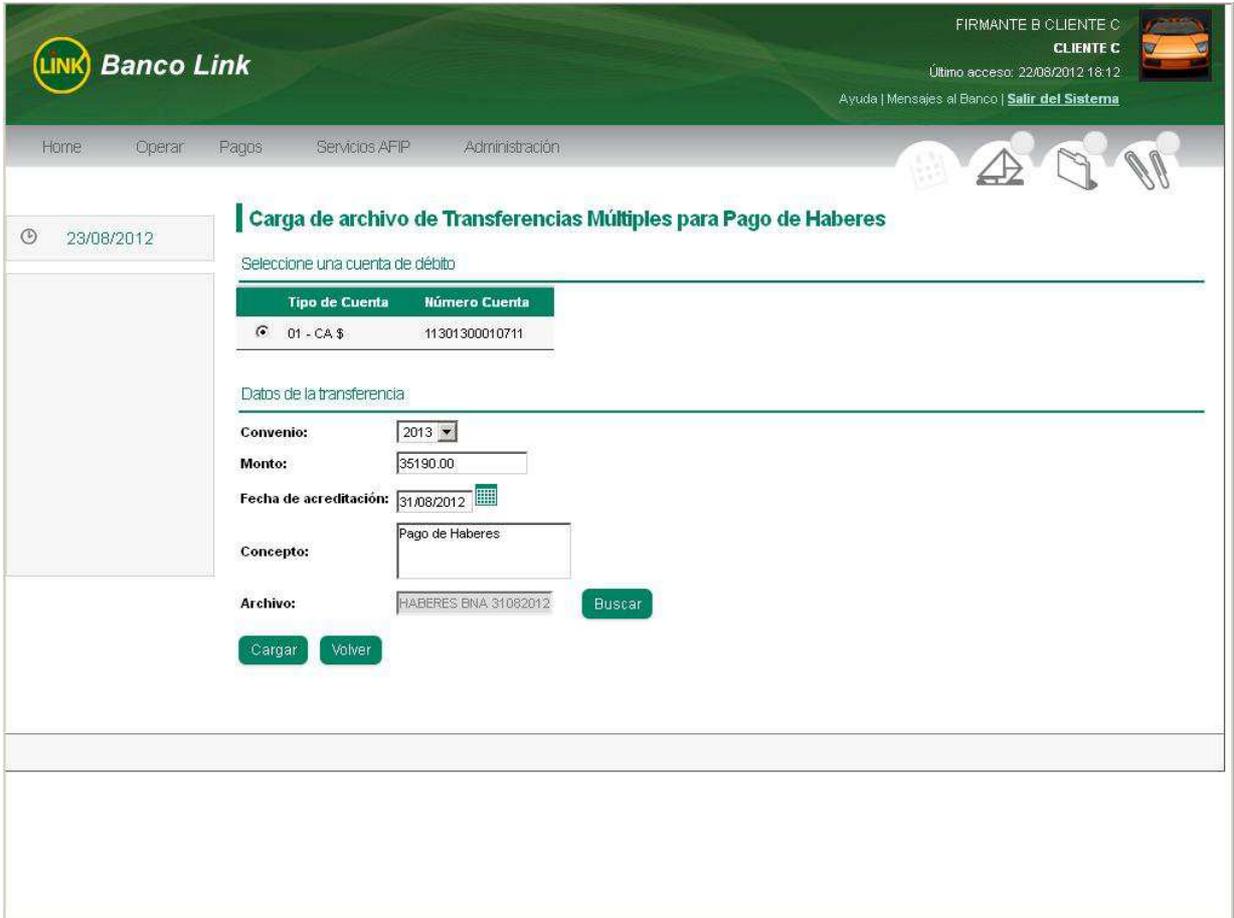
The screenshot shows the 'Carga de archivo de Transferencias Múltiples para Pago de Haberes' screen. At the top, there is a navigation bar with 'Home', 'Operar', 'Pagos', 'Servicios AFIP', and 'Administración'. The main content area includes a date selector for '22/08/2012' and a section for selecting a debit account. A table lists account types and numbers, with '01 - CA \$' and '11301300010711' selected. Below this, there are input fields for 'Convenio' (set to 2012), 'Monto', and 'Fecha de acreditación' (set to 22/08/2012). A calendar widget is open, showing the month of August 2012, with the 22nd highlighted. There are also buttons for 'Cargar' and 'Volver'.

Se deben completar los datos solicitados:

- **Cuenta de débito:** Seleccionar la cuenta (**Tipo de Cuenta** y **Número de Cuenta**) de la cual se debitará el monto. Las cuentas que se listan son las vinculadas a la Banca Empresas en las cuales el usuario es Operador o Firmante, y están afectadas al Servicio.
- **Convenio:** Se debe ingresar el número de convenio asignado por la Entidad, para el archivo a cargar.
Se solicita el número de convenio si el cliente tiene asociado más de un convenio. Si el cliente tiene un solo convenio se muestra el número del mismo sin permitir modificación.
- **Monto:** Ingresar el importe total a transferir, separando los decimales con un punto.
- **Fecha de Acreditación:** Es la fecha para realizar los créditos en las cuentas. Se completa automáticamente con la fecha del día, o con la fecha del próximo día hábil. El sistema controla que la fecha de imputación no sea sábado, domingo o feriado nacional, según el BCRA. La fecha a ingresar debe respetar el formato dd/dd/aaaa o bien se puede ingresar a través del calendario con el que cuenta la aplicación (tal como se muestra en la pantalla anterior).
- **Concepto:** Campo libre para ser completado por el usuario, limitado a 50 caracteres.
- **Archivo:** Seleccionar mediante el botón **Buscar** el archivo a enviar a la Entidad.

La próxima pantalla muestra los datos solicitados ya ingresados.

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	9 de 31



The screenshot shows the 'Carga de archivo de Transferencias Múltiples para Pago de Haberes' screen. At the top, there is a navigation bar with 'Home', 'Operar', 'Pagos', 'Servicios AFIP', and 'Administración'. The main content area includes a date selector (23/08/2012), a table for selecting a debit account, and a form for entering transfer details.

Tipo de Cuenta	Número Cuenta
<input checked="" type="radio"/> 01 - CA \$	11301300010711

Datos de la transferencia:

Convenio: 2013

Monto: 35190.00

Fecha de acreditación: 31/08/2012

Concepto: Pago de Haberes

Archivo: HABERES.BNA.31082012

Una vez seleccionado el archivo, cargados los datos solicitados y aceptada la carga, el archivo es sometido a un control general (estos controles son los especificados por la Entidad).

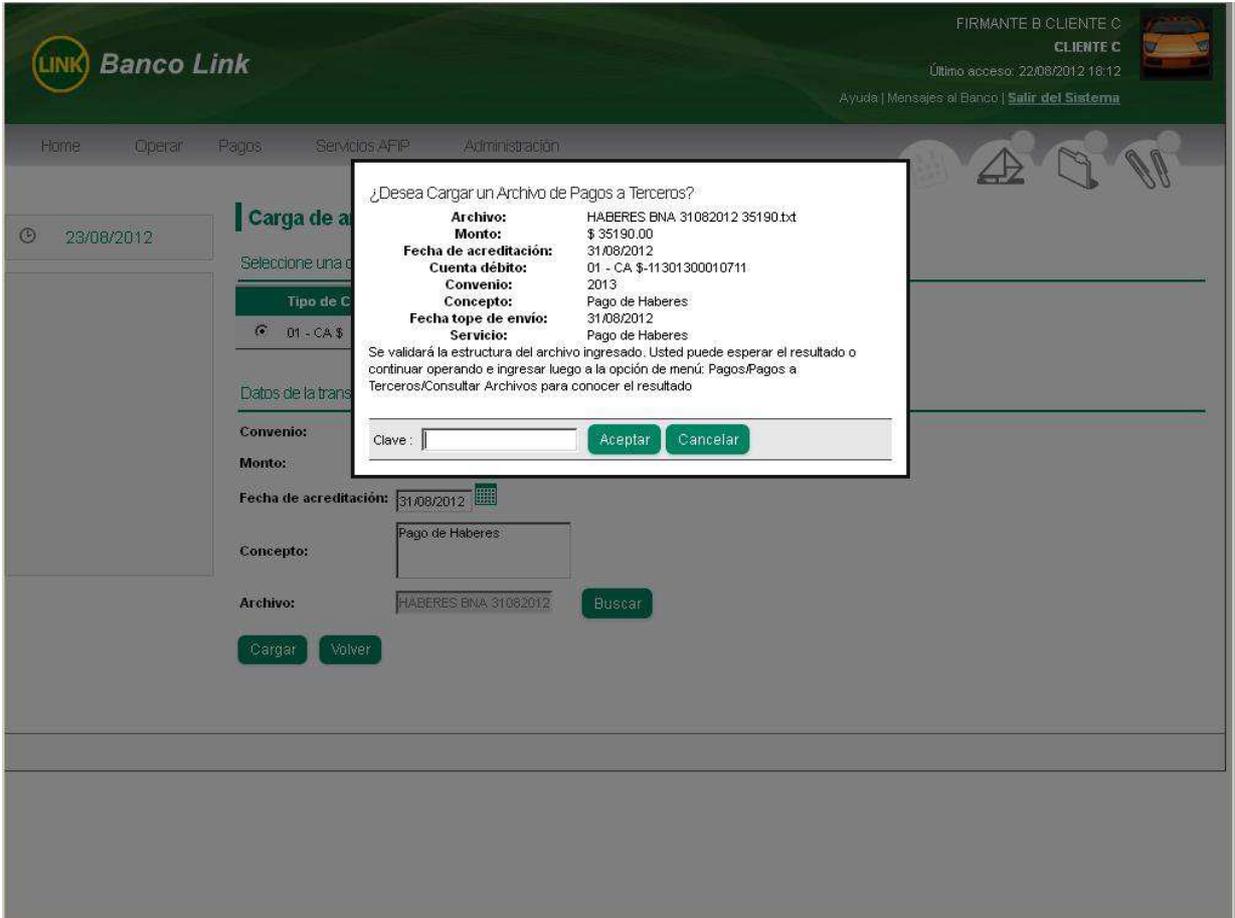
Si el archivo es rechazado, el sistema muestra un mensaje de error, indicando el problema por el cual no es posible cargar el archivo (si los errores son varios indicará "error general de datos").

Sobre la base del error indicado, el usuario debe verificar los datos del header del archivo o los datos ingresados en la carga; realizar las correcciones necesarias y cargar nuevamente el archivo.

Si el archivo es aceptado, el sistema muestra un mensaje con los datos de carga.

Una vez ingresados todos los datos, se debe presionar el botón Cargar. A continuación se despliega la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia		
		Vigente desde		
	USUARIO FINAL		Capítulo	
	Pagos a Terceros		Página	10 de 31



The screenshot shows the Banco Link web interface. At the top, there is a navigation menu with options: Home, Operar, Pagos, Servicios AFIP, and Administración. The main content area is titled "Carga de a" (likely "Carga de archivos"). A modal dialog box is open, asking "¿Desea Cargar un Archivo de Pagos a Terceros?". The dialog displays the following information:

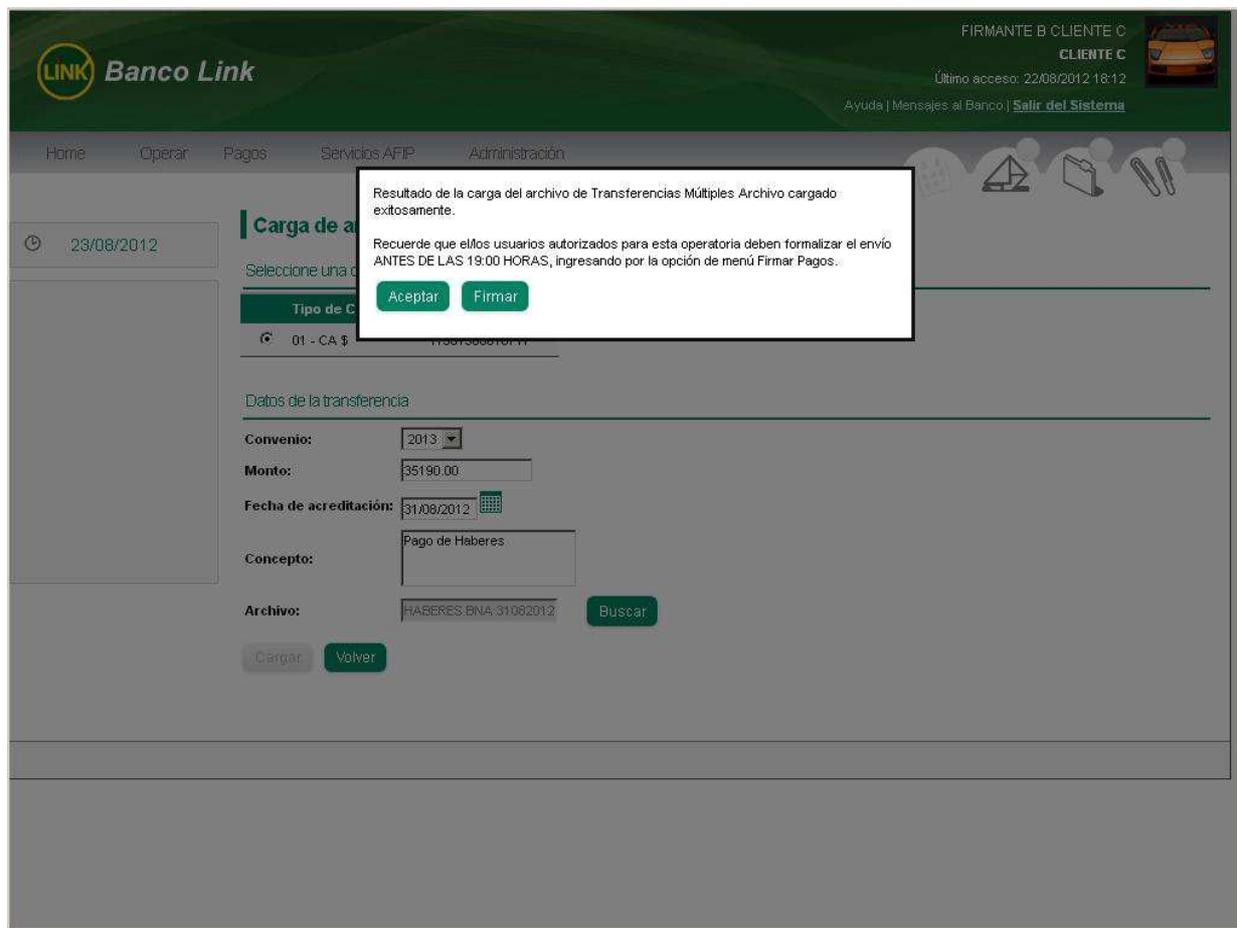
- Archivo: HABERES BNA 31082012 35190.txt
- Monto: \$ 35190.00
- Fecha de acreditación: 31/08/2012
- Cuenta débito: 01 - CA \$-11301300010711
- Convenio: 2013
- Concepto: Pago de Haberes
- Fecha tope de envío: 31/08/2012
- Servicio: Pago de Haberes

Below the information, there is a warning: "Se validará la estructura del archivo ingresado. Usted puede esperar el resultado o continuar operando e ingresar luego a la opción de menú: Pagos/Pagos a Terceros/Consultar Archivos para conocer el resultado". At the bottom of the dialog, there is a "Clave:" field and two buttons: "Aceptar" and "Cancelar".

Para confirmar la carga del archivo, ingresar la clave y presionar el botón Aceptar.

Una vez confirmada la carga del archivo, el sistema muestra una pantalla en la que se indica que se está validando el contenido del mismo. El archivo queda en el estado de "Validación Pendiente".

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	11 de 31



The screenshot shows the Banco Link web interface. At the top, there is a navigation menu with options: Home, Operar, Pagos, Servicios AFP, and Administración. The user is logged in as 'FIRMANTE B CLIENTE C' with the last access on 22/08/2012 at 18:12. A dialog box is displayed in the center, containing the following text: 'Resultado de la carga del archivo de Transferencias Múltiples Archivo cargado exitosamente.' Below this, it states: 'Recuerde que el/los usuarios autorizados para esta operatoria deben formalizar el envío ANTES DE LAS 19:00 HORAS, ingresando por la opción de menú Firmar Pagos.' There are two buttons: 'Aceptar' and 'Firmar'. In the background, the 'Carga de archivos' section is visible, showing a form for 'Tipo de C' with a dropdown menu set to '01 - CA \$'. Below this, there is a section for 'Datos de la transferencia' with fields for 'Convenio' (2013), 'Monto' (35190.00), 'Fecha de acreditación' (31/08/2012), 'Concepto' (Pago de Haberes), and 'Archivo' (HABERES.BNA.31082012). There are 'Cargar', 'Volver', and 'Buscar' buttons.

Cuando el sistema termina de validar el archivo, si el mismo es validado en forma correcta, queda disponible en el menú "Firmar Archivo", en donde puede ser firmado por los Firmantes habilitados en la cuenta de débito seleccionada durante la carga del archivo.

El archivo queda en el estado "Validación Pendiente" hasta que finalice la validación (control detallado del contenido, especificado por la Entidad). Los resultados de este control pueden ser dos (2):

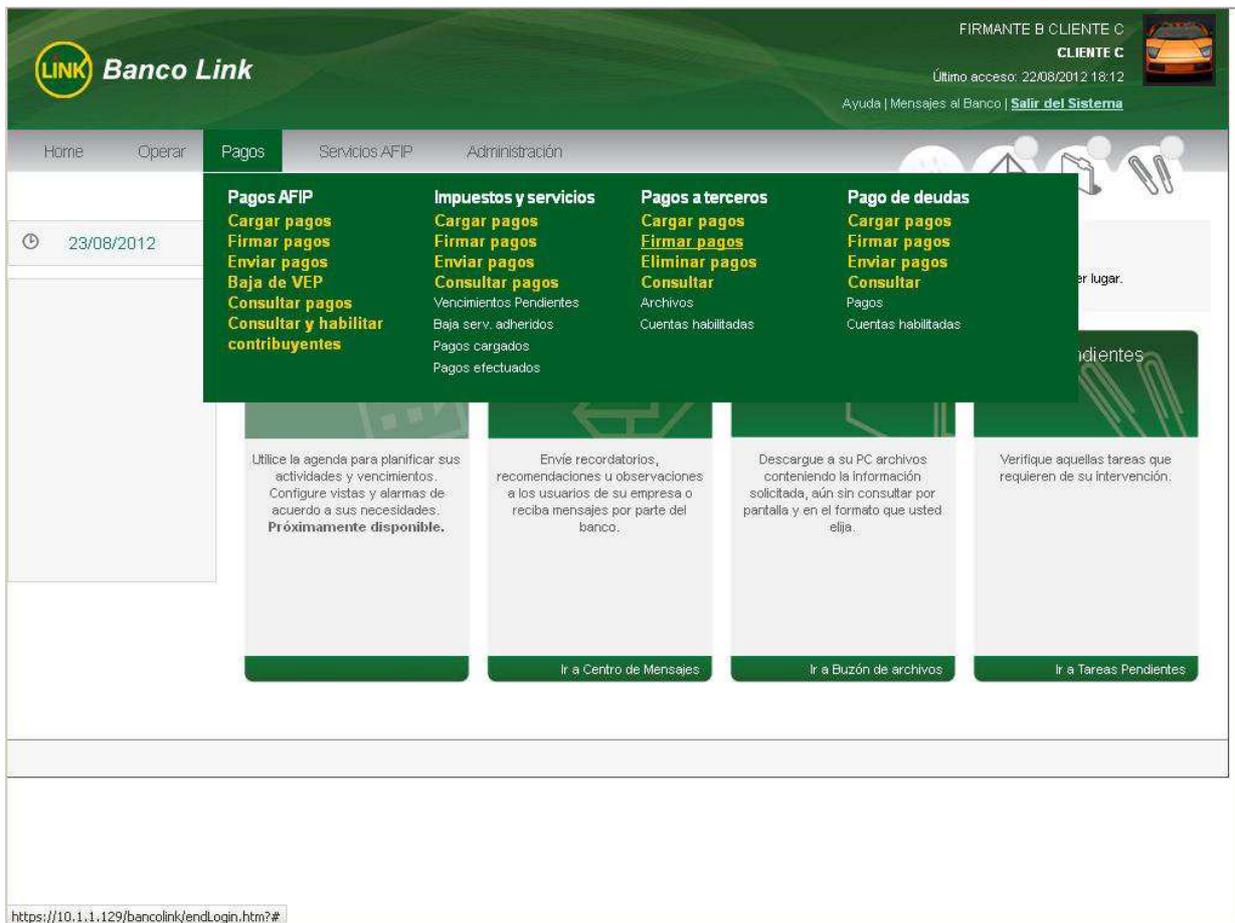
- Si el archivo NO supera la validación, pasa al estado "Transmisión Rechazada", y queda disponible en el menú "Firmar Archivos" para ser eliminado. Para conocer los errores que provocaron el rechazo del archivo durante la validación, ingresar al menú "Pagos a Terceros / Consultas / Archivos", seleccionar el tipo de archivo y filtrar los archivos con el estado de "Transmisión Rechazada", luego de seleccionar "Consultar en Pantalla" para ver el detalle de los errores del archivo.
- Si el archivo supera la validación, queda en el estado "Firma Pendiente" y queda disponible en el menú "Firmar Archivo" para realizar la Firma del mismo. El archivo no es enviado a la Entidad hasta que se cumpla con el esquema de firmas de la cuenta.

3.2 Firmar Pagos

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	12 de 31

Permite al usuario (con nivel de firma adecuado) aprobar un archivo de Pagos a Terceros para que, luego de completado el esquema de firmas asociado a la cuenta de débito, quede disponible para ser enviado a la Entidad.

Se ingresa al menú Pagos, se selecciona la opción Pagos a Terceros y dentro de ésta se selecciona la opción Firmar Pagos como se muestra en la siguiente pantalla:



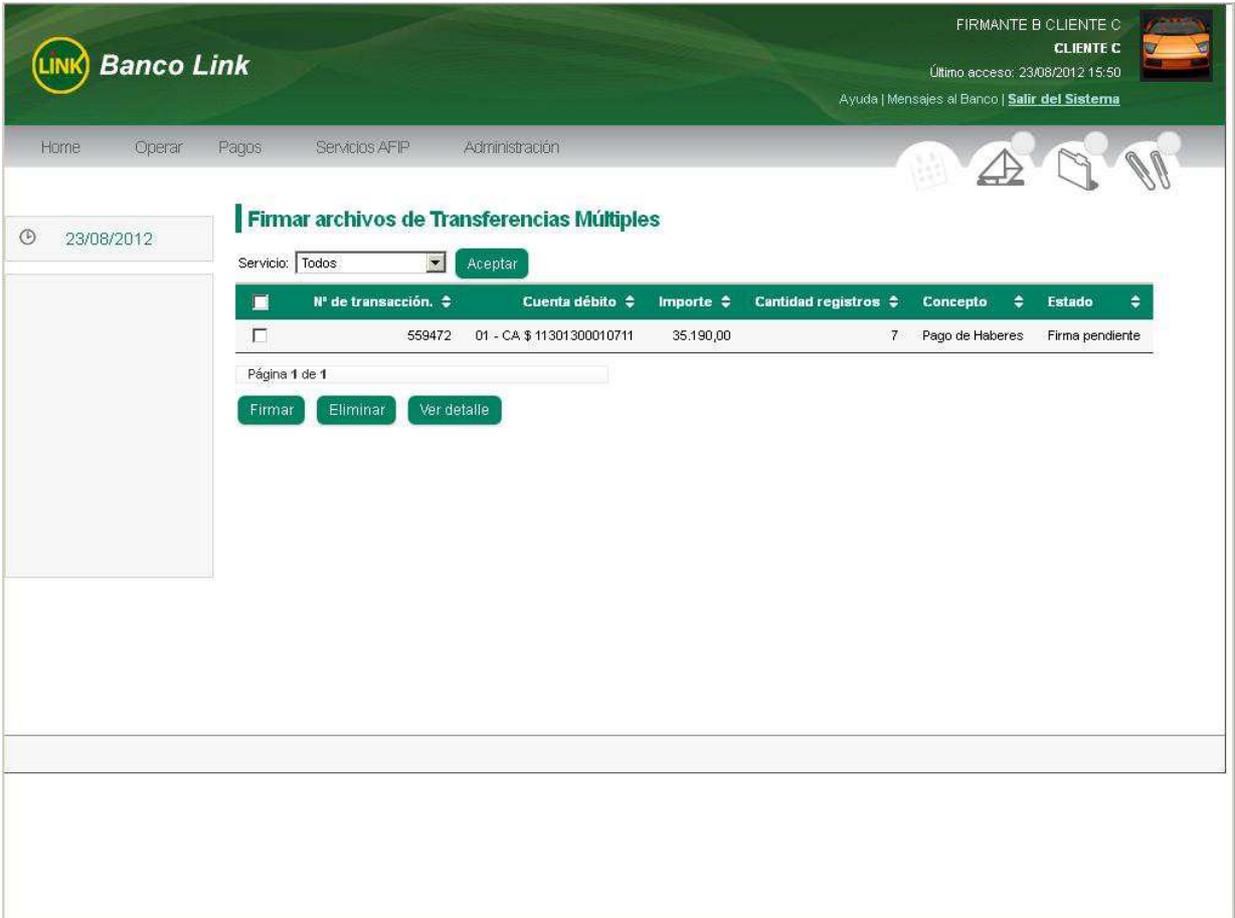
The screenshot shows the Banco Link web application interface. At the top, there is a header with the Banco Link logo and user information: "FIRMANTE B CLIENTE C", "CLIENTE C", and "Último acceso: 22/08/2012 18:12". Below the header is a navigation menu with options: Home, Operar, Pagos, Servicios AFIP, and Administración. The "Pagos" menu is expanded, showing four main categories: Pagos AFIP, Impuestos y servicios, Pagos a terceros, and Pago de deudas. Under "Pagos a terceros", the "Firmar pagos" option is highlighted. Below the menu, there are four informational cards with icons and text, each with a button at the bottom: "Ir a Centro de Mensajes", "Ir a Buzón de archivos", and "Ir a Tareas Pendientes". The URL at the bottom of the page is "https://10.1.1.129/bancolink/endLogin.htm?#".

La firma del archivo implica aprobar que el archivo de Pagos a Terceros, en estado de "Firma Pendiente", sea enviado a la Entidad cuando se complete el esquema de firmas.

Nota: los archivos pueden ser firmados hasta el horario tope indicado por cada Entidad. Si no se completa el esquema de firmas antes de ese momento, todo lo actuado pierde validez y el sistema no permite su firma. Para enviar el archivo debe efectuarse nuevamente el proceso de carga teniendo en cuenta que se debe ajustar la fecha de imputación de los movimientos del archivo, en caso de ser necesario.

El sistema muestra las transferencias múltiples que cumplan con el servicio habilitado. Si se tiene habilitado un solo servicio sólo se muestran los archivos que pertenezcan al mismo. Se listan las que se encuentren en estado de "Firma Pendiente" o en estado de "Transmisión Rechazada".

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	13 de 31



Firmar archivos de Transferencias Múltiples

Servicio: Todos

<input type="checkbox"/>	N° de transacción.	Cuenta débito	Importe	Cantidad registros	Concepto	Estado
<input type="checkbox"/>	559472	01 - CA \$ 11301300010711	35.190,00	7	Pago de Haberes	Firma pendiente

Página 1 de 1

El sistema controla que las transferencias no se encuentren vencidas.

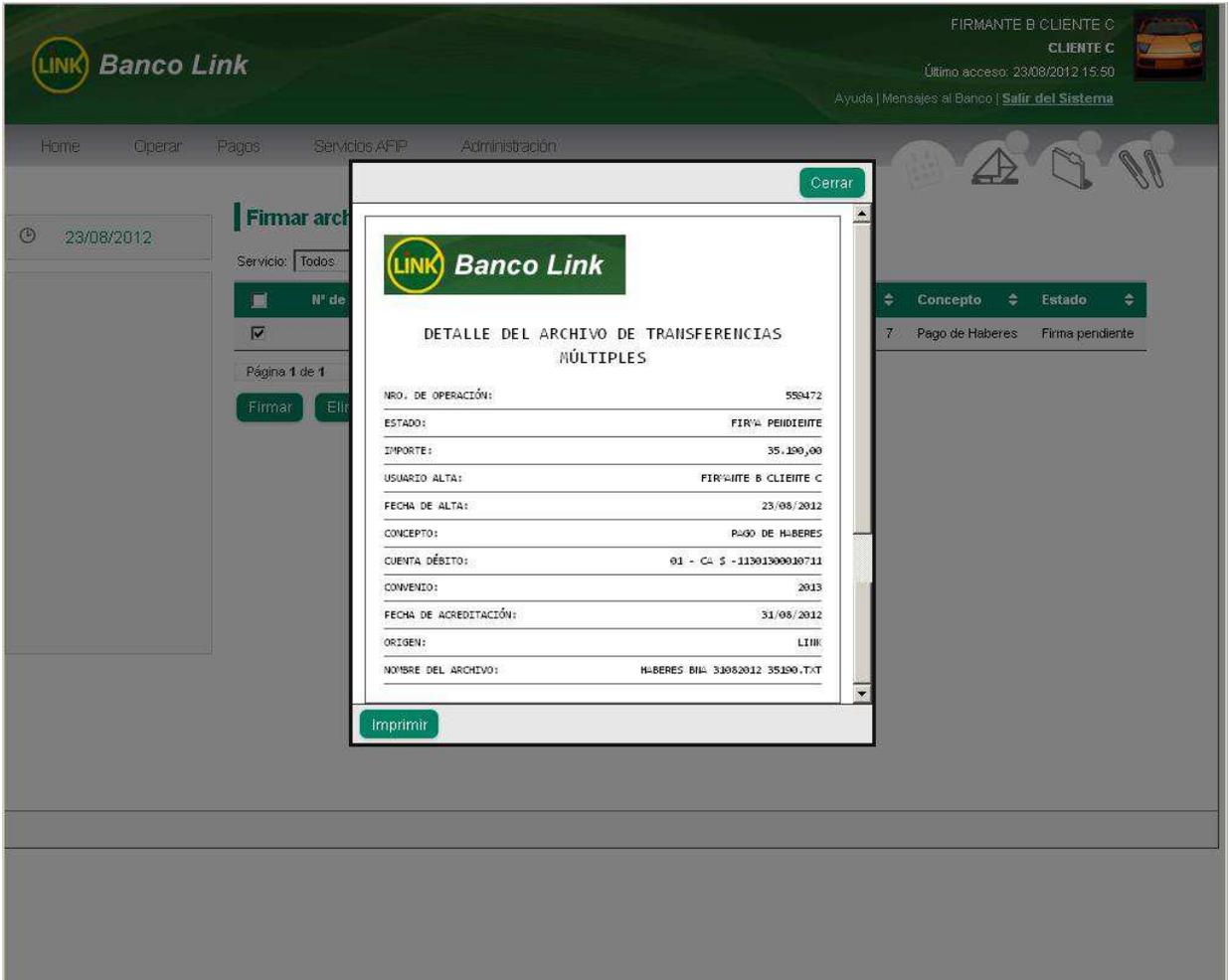
Dentro de la lista de los archivos a firmar el sistema muestra la siguiente información de cada archivo:

- Nro. de Transacción
- Tipo y Nro. de Cuenta Débito
- Importe
- Cantidad de registros
- Concepto
- Estado

Utilizando el botón Eliminar se efectúa la baja del archivo (ver Eliminar Pagos).

Presionando el botón Ver Detalle, se despliega la pantalla que muestra toda la información correspondiente al archivo que se desea firmar, tal como se muestra en la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia		
		Vigente desde		
	USUARIO FINAL		Capítulo	
	Pagos a Terceros		Página	14 de 31



The screenshot shows the Banco Link web interface. A modal window titled "DETALLE DEL ARCHIVO DE TRANSFERENCIAS MÚLTIPLES" is displayed over a background of a payment confirmation screen. The modal contains the following data:

NRO. DE OPERACIÓN:	588472
ESTADO:	FIRMA PENDIENTE
IMPORTE:	35.100,00
USUARIO ALTA:	FIRMANTE B CLIENTE C
FECHA DE ALTA:	23/08/2012
CONCEPTO:	PAGO DE HABERES
CUENTA DÉBITO:	01 - CA S - 11301300010711
CONVENIO:	2013
FECHA DE ACREDITACIÓN:	31/08/2012
ORIGEN:	LINK
NOMBRE DEL ARCHIVO:	H-BERES BHA 33052012 35100.TXT

Los datos que se observan en el detalle son:

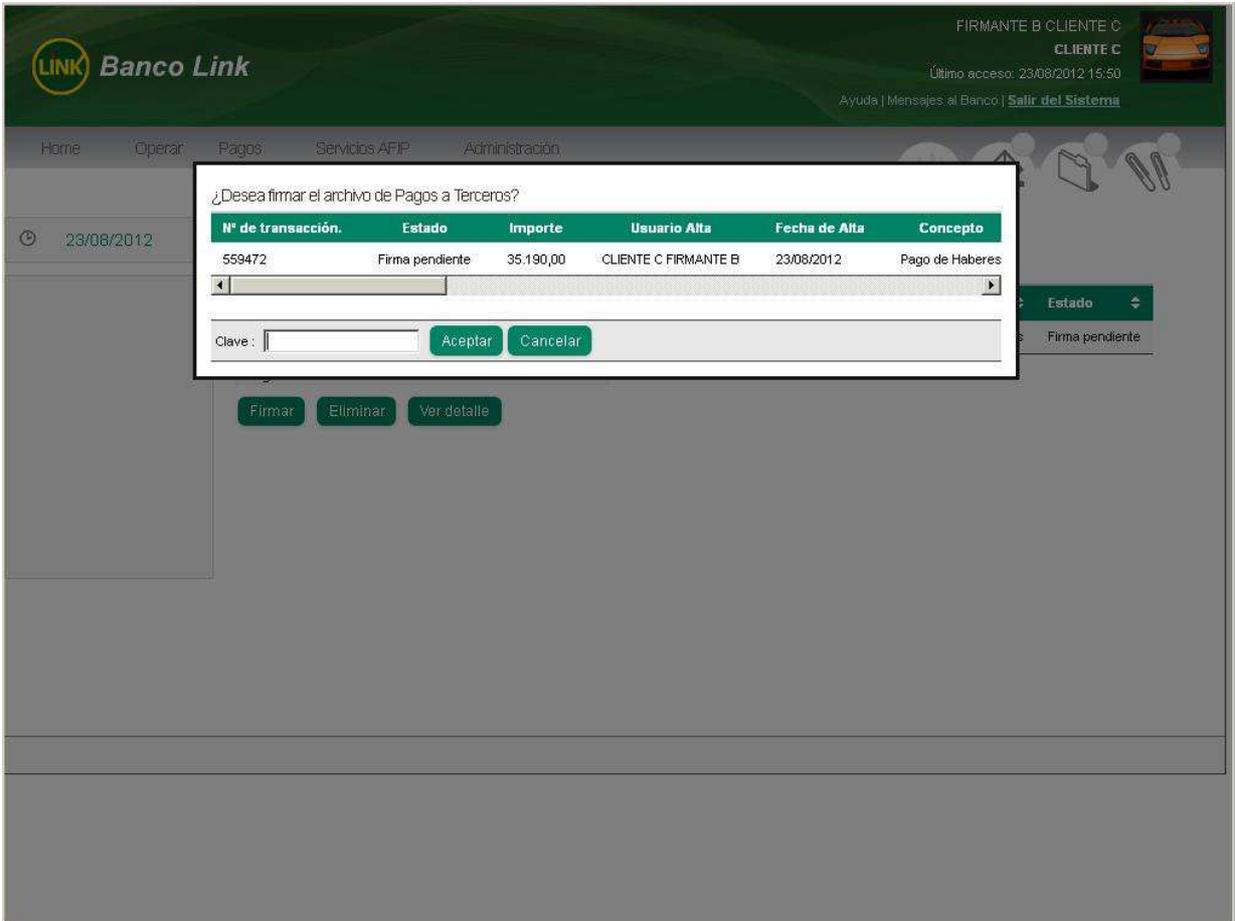
- Nro. de Operación
- Estado
- Importe
- Usuario Alta
- Fecha de Alta
- Concepto
- Cuenta Débito
- Convenio
- Fecha de Acreditación
- Origen
- Nombre del archivo

Presionando el botón Cerrar el usuario retorna a la instancia anterior.

Presionando el botón Imprimir el usuario obtiene una impresión del detalle del archivo de transferencias múltiples.

El usuario selecciona el archivo que desea firmar y luego presiona el botón Firmar. A continuación se presenta la siguiente pantalla solicitando conformidad:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	15 de 31



The screenshot shows the Banco Link web interface. At the top, there is a navigation menu with options: Home, Operar, Pagos, Servicios AFP, and Administración. The user is logged in as 'FIRMANTE B CLIENTE C' with the last access on 23/08/2012 at 15:50. A confirmation dialog box is displayed in the center, asking '¿Desea firmar el archivo de Pagos a Terceros?'. The dialog contains a table with the following data:

N° de transacción.	Estado	Importe	Usuario Alta	Fecha de Alta	Concepto
559472	Firma pendiente	35.190,00	CLIENTE C FIRMANTE B	23/08/2012	Pago de Haberes

Below the table, there is a 'Clave:' input field and two buttons: 'Aceptar' and 'Cancelar'. At the bottom of the dialog, there are three buttons: 'Firmar', 'Eliminar', and 'Ver detalle'.

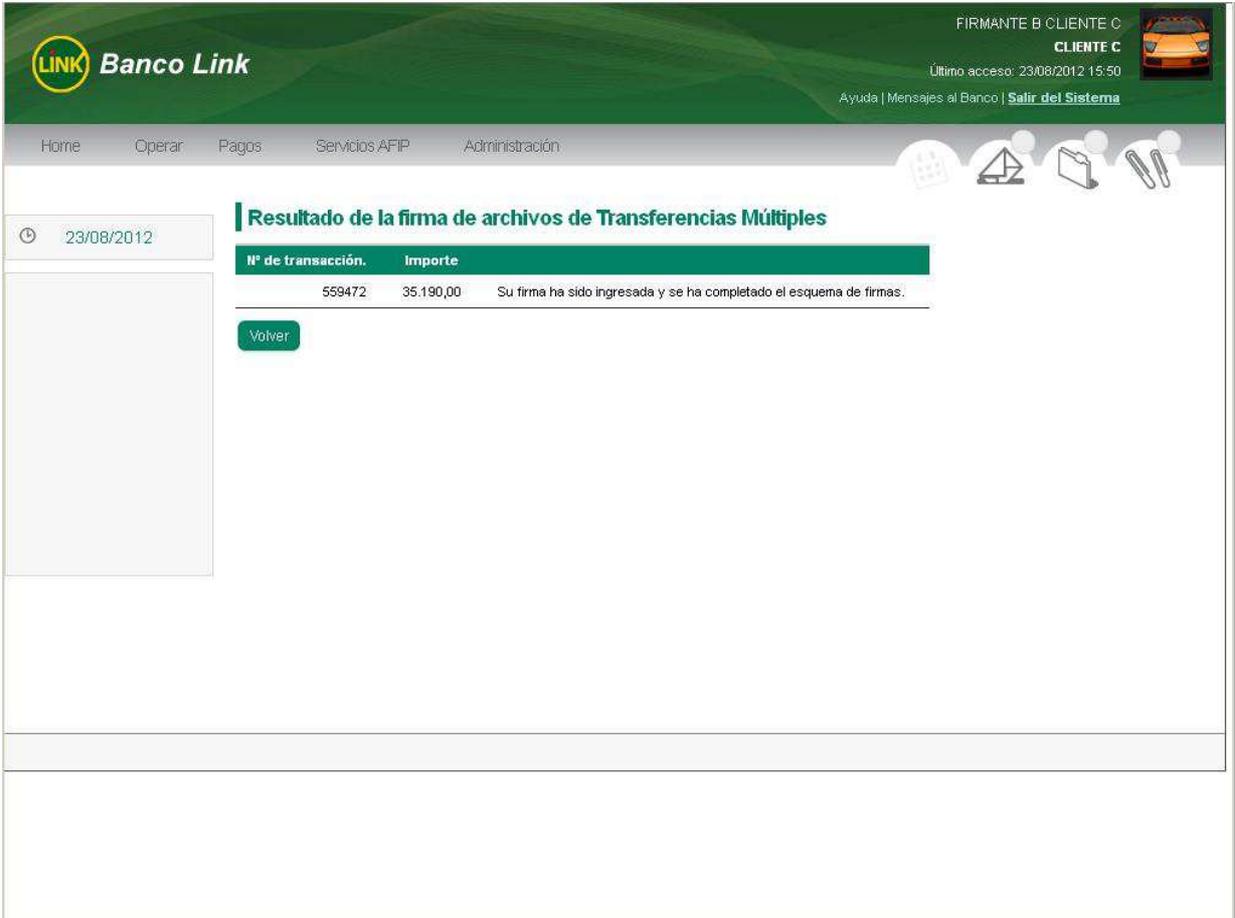
Para confirmar la firma del archivo, el usuario deberá ingresar su Clave de Acceso al sistema y presionar el botón Aceptar.

La pantalla de confirmación expone los siguientes datos:

- Nro. de Transacción
- Estado
- Importe
- Usuario Alta
- Fecha de Alta
- Concepto

Luego de esta confirmación, el sistema despliega la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	16 de 31



The screenshot shows the Banco Link web interface. At the top, there is a navigation bar with the Banco Link logo and the text "FIRMANTE B CLIENTE C" and "CLIENTE C". Below the navigation bar, there is a menu with options: Home, Operar, Pagos, Servicios AFIP, and Administración. The main content area displays the title "Resultado de la firma de archivos de Transferencias Múltiples". Below this title, there is a table with two columns: "N° de transacción." and "Importe". The table contains one row with the values "559472" and "35.190,00". To the right of the table, there is a message: "Su firma ha sido ingresada y se ha completado el esquema de firmas." Below the table, there is a green button labeled "Volver".

El mensaje indica que la firma ha sido ingresada y confirma si el esquema de firmas fue completado en su totalidad o no.

Se debe prestar especial atención al esquema de firmas definido por el Cliente para cada una de las cuentas.

El Esquema de Firmas debe cumplirse antes que la operación quede disponible para ser enviada a la Entidad y conformar el pago.

Una vez que el archivo es firmado por todos los firmantes que componen el esquema de firmas indicado para la cuenta de débito, pasa del estado "Firma pendiente" al estado "Firma Completa", deja de visualizarse en el menú de Firmar Archivos y no es posible eliminarlo.

El botón Volver permite regresar a la instancia anterior.

Luego del horario de corte, son enviados a la Entidad todos los archivos en estado "Firma Completa", pasando los mismos al estado "Enviado al Banco".

Posteriormente al envío a la Entidad, el Sistema ejecuta automáticamente un proceso depurador que elimina los archivos que tengan los siguientes estados:

- Transmisión Rechazada
- Firma Pendiente (vencida)

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	17 de 31

- Baja lógica (efectuada por el usuario)

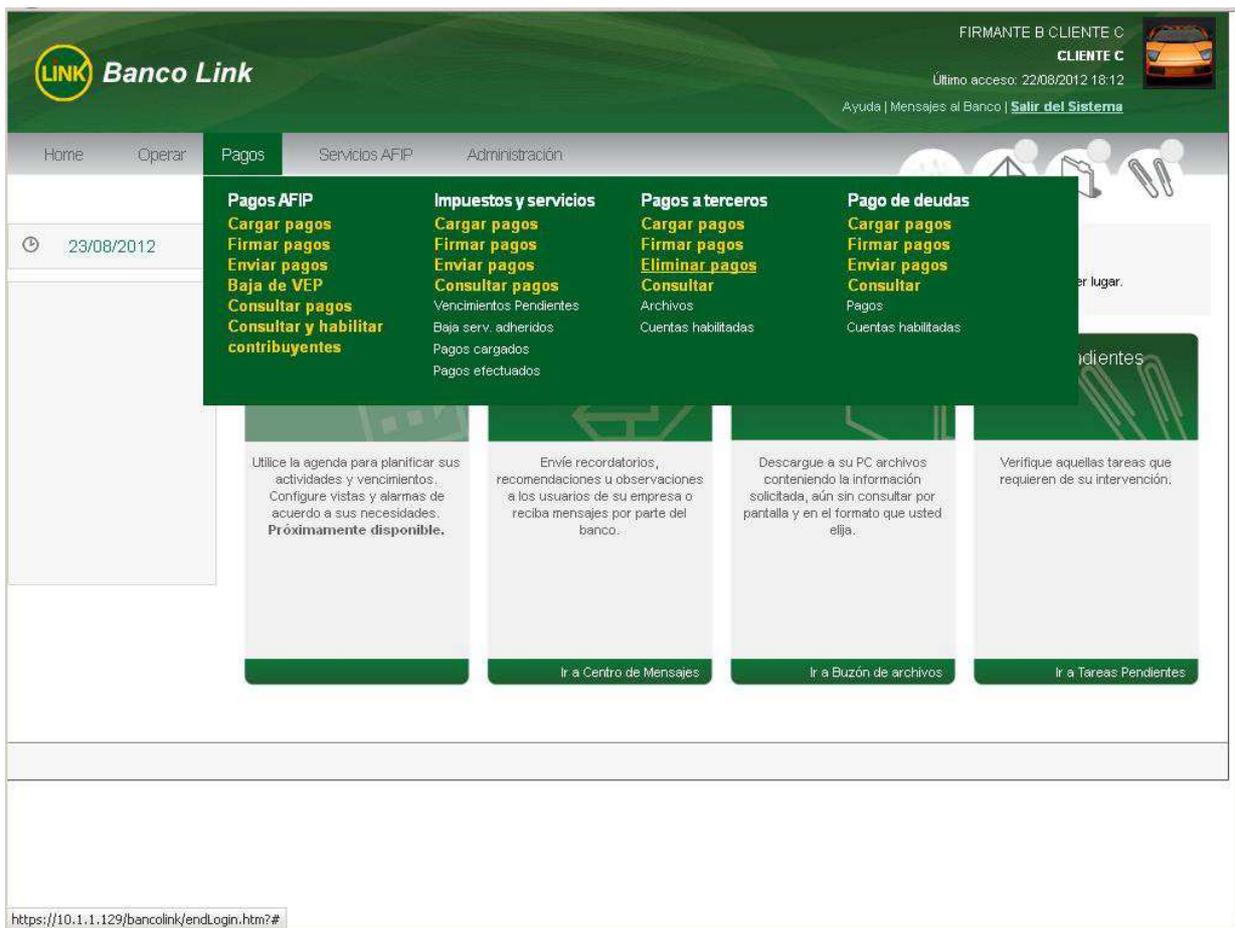
Luego de ser procesado por la Entidad, el archivo que tenía el estado "Enviado al Banco" pasa a tener el estado "Procesado por el Banco" y mediante el menú "Pagos a Terceros / Consultas / Archivos", es posible consultar el estado de cada transferencia contenida en el archivo.

3.3 Eliminar Pagos

Permite eliminar un archivo de transferencias múltiples cargado que se encuentre en alguno de los siguientes estados:

- Validación Pendiente
- Transmisión Rechazada
- Firma Pendiente (que no se encuentre vencida)
- Firma Completa (antes del horario de corte)

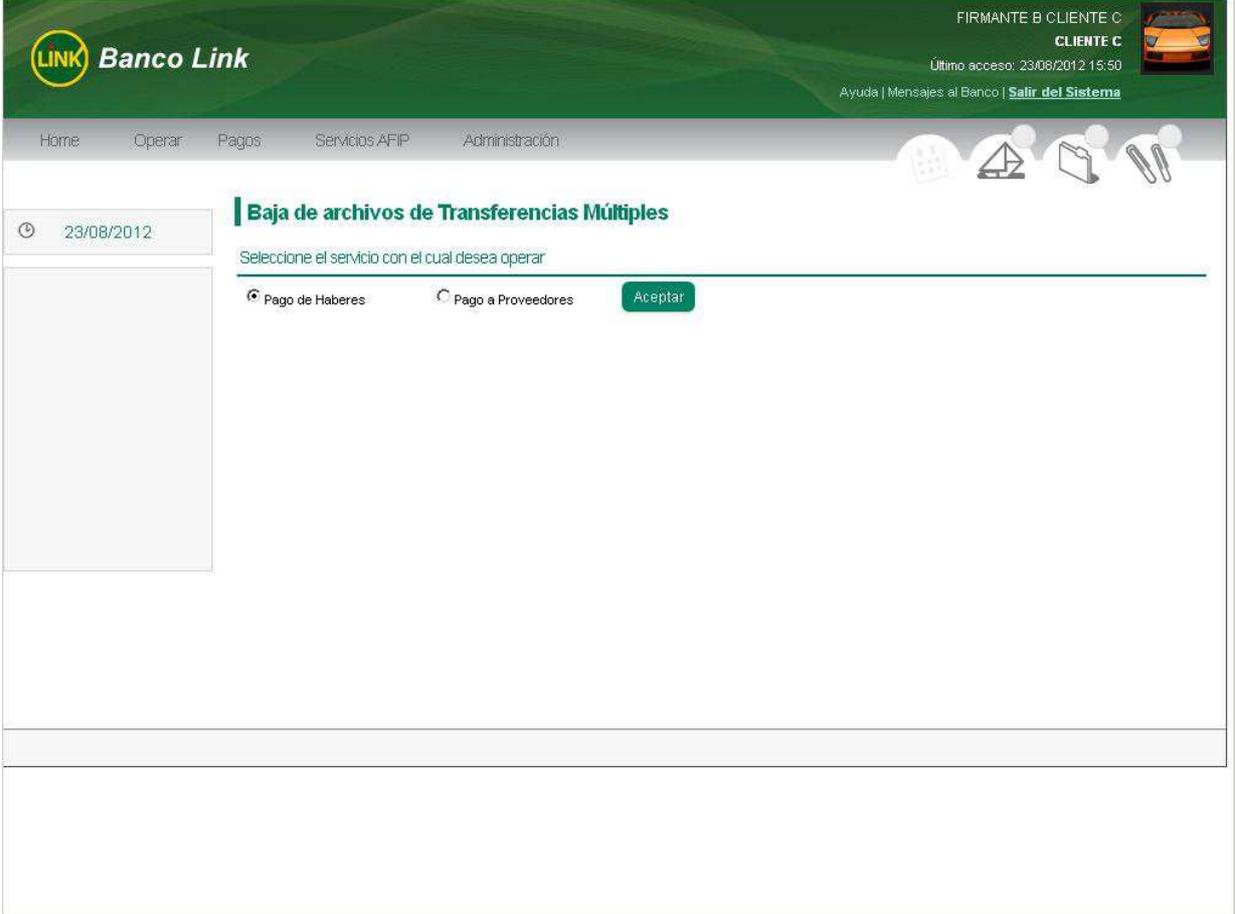
Se ingresa al menú Pagos, se selecciona la opción Pagos a Terceros y dentro de ésta se selecciona la opción Eliminar Pagos como se muestra en la pantalla siguiente:



The screenshot shows the Banco Link web application interface. At the top, there is a navigation bar with the Banco Link logo on the left and user information on the right, including 'FIRMANTE B CLIENTE C' and 'CLIENTE C'. Below the navigation bar, there is a main menu with several categories: 'Pagos AFIP', 'Impuestos y servicios', 'Pagos a terceros', and 'Pago de deudas'. The 'Pagos a terceros' category is expanded, showing a sub-menu with options: 'Cargar pagos', 'Firmar pagos', 'Eliminar pagos', and 'Consultar'. The 'Eliminar pagos' option is highlighted. Below the main menu, there are four informational cards with icons and text. The first card is about planning activities and configuring views. The second card is about sending reminders and recommendations. The third card is about downloading files to a PC. The fourth card is about verifying pending tasks. At the bottom of the page, there is a URL: <https://10.1.1.129/bancolink/endLogin.htm?#>

Se debe seleccionar si el archivo a eliminar es de Pago de Haberes o de Pago a Proveedores y luego presionar el botón Aceptar, de acuerdo a la siguiente pantalla:

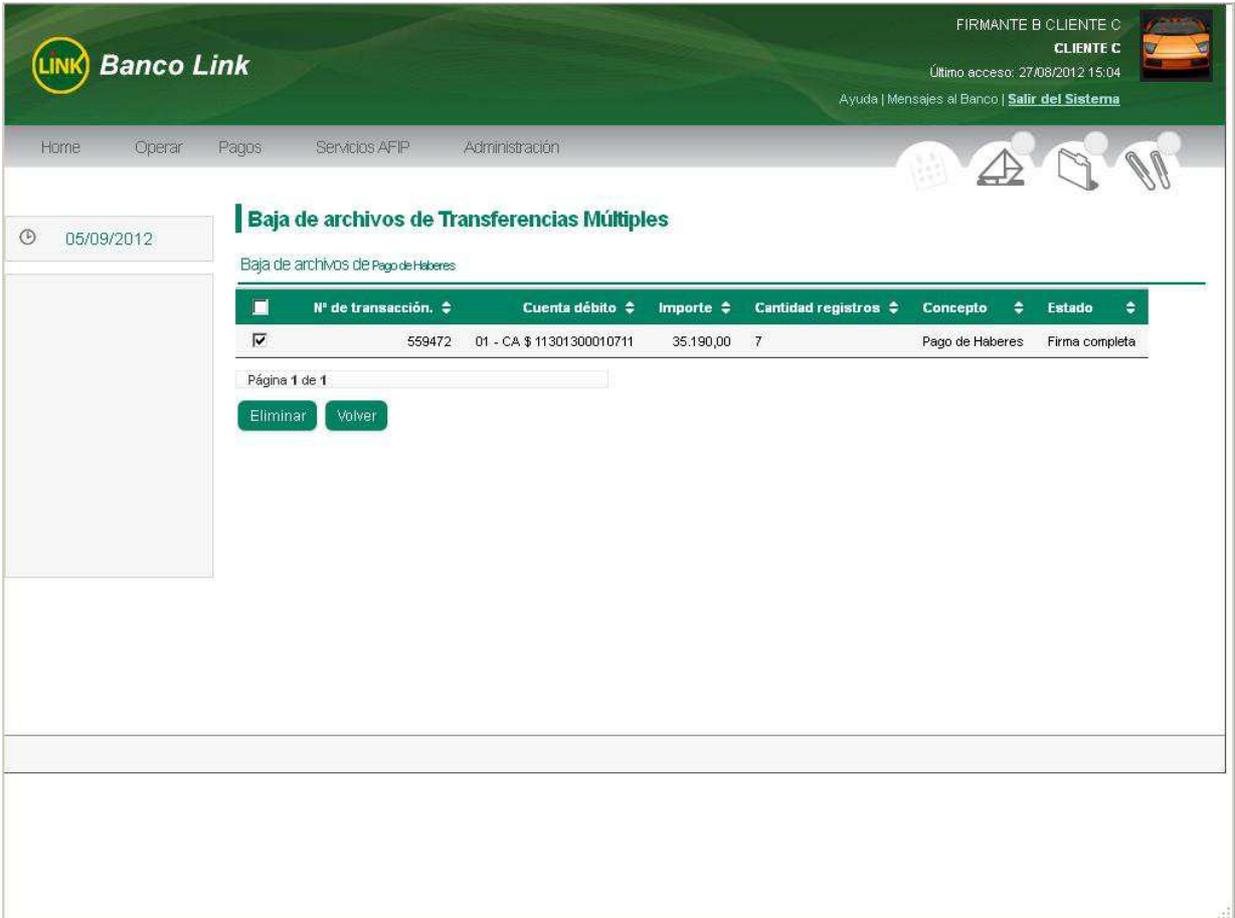
	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	18 de 31



Nota: Estas dos (2) opciones aparecen únicamente si la Entidad brinda ambos servicios.

Al presionar Aceptar el sistema mostrará los archivos aptos para dar de baja tal como se observa en la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	19 de 31



Banco Link FIRMANTE B CLIENTE C
 Último acceso: 27/08/2012 15:04
 Ayuda | Mensajes al Banco | Salir del Sistema

Home Operar Pagos Servicios AFIP Administración

Baja de archivos de Transferencias Múltiples

Baja de archivos de Pago de Haber

<input type="checkbox"/>	N° de transacción.	Cuenta débito	Importe	Cantidad registros	Concepto	Estado
<input checked="" type="checkbox"/>	559472	01 - CA \$ 11301300010711	35.190,00	7	Pago de Haber	Firma completa

Página 1 de 1

[Eliminar](#) [Volver](#)

Dentro de la lista de los archivos a dar de baja el sistema muestra la siguiente información:

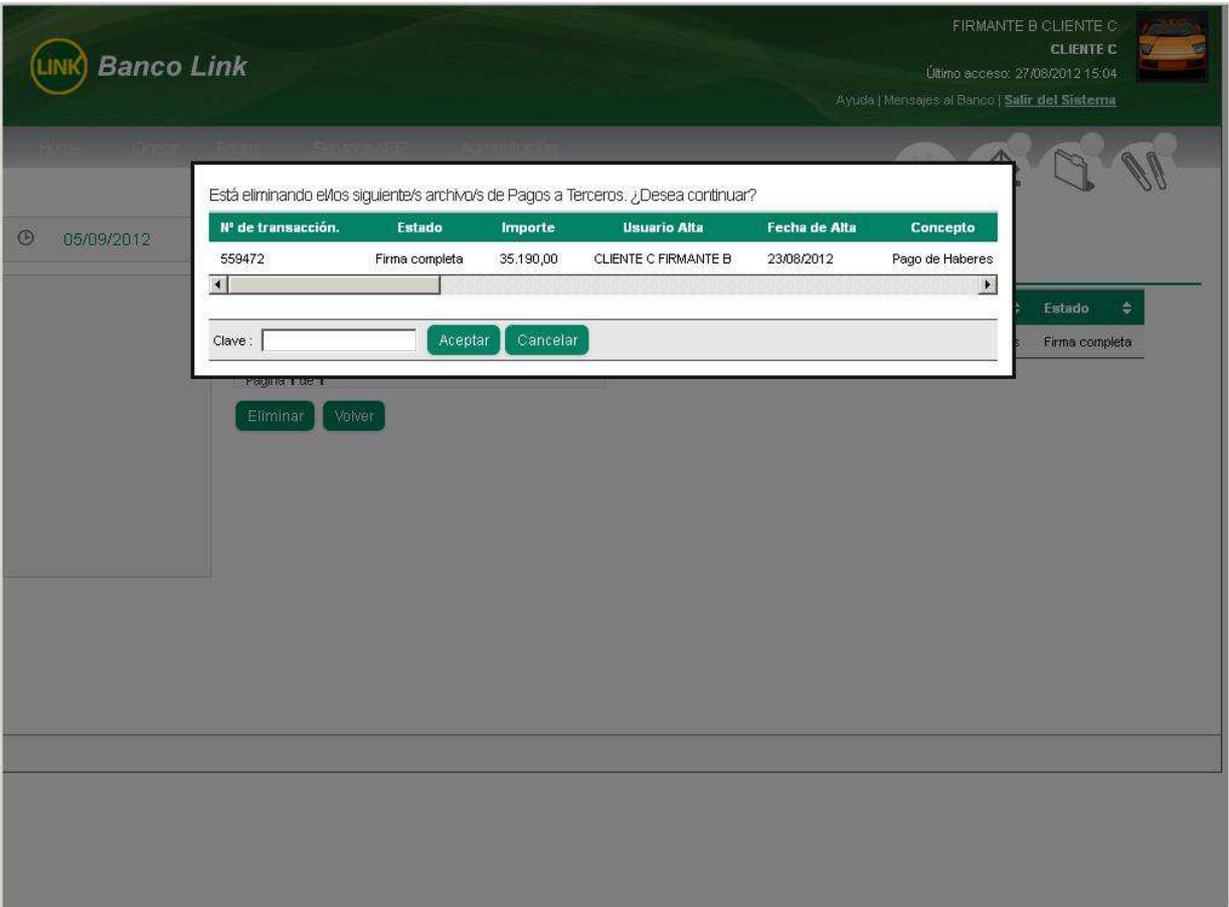
- Nro. de transacción
- Tipo y Nro. de Cuenta Débito
- Importe
- Cantidad de registros
- Concepto
- Estado

El usuario selecciona el archivo para dar de baja y luego presiona el botón Eliminar.

Se permite eliminar una o varias transferencias a la vez.

Luego se presenta la siguiente pantalla de conformidad:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	20 de 31



The screenshot shows the Banco Link web interface. At the top, there is a header with the Banco Link logo and user information: "FIRMANTE B CLIENTE C", "CLIENTE C", and "Último acceso: 27/08/2012 15:04". Below the header, there is a navigation menu with options like "Inicio", "Inicio", "Pagos", "Servicio AFP", and "Archivos". A central dialog box is displayed, asking for confirmation to delete a transaction record. The dialog contains a table with the following data:

N° de transacción.	Estado	Importe	Usuario Alta	Fecha de Alta	Concepto
559472	Firma completa	35.190,00	CLIENTE C FIRMANTE B	23/08/2012	Pago de Haberes

Below the table, there is a "Clave:" input field and two buttons: "Aceptar" and "Cancelar".

El usuario debe ingresar su Clave de Acceso al sistema y presionar el botón Aceptar.

La pantalla de confirmación trae los siguientes datos:

- Nro. de transacción
- Estado
- Importe
- Usuario Alta
- Fecha de Alta
- Concepto
- Usuario Aut. 1
- Fecha aut. 1
- Usuario Aut. 2
- Fecha Aut. 2
- Usuario Aut. 3
- Fecha Aut. 3
- Cuenta Débito
- Convenio
- Fecha de acreditación
- Origen
- Nombre del archivo

Una vez eliminado el archivo, pasa al estado "Baja Lógica" y deja de visualizarse en el menú "Firmar Archivo".

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	21 de 31

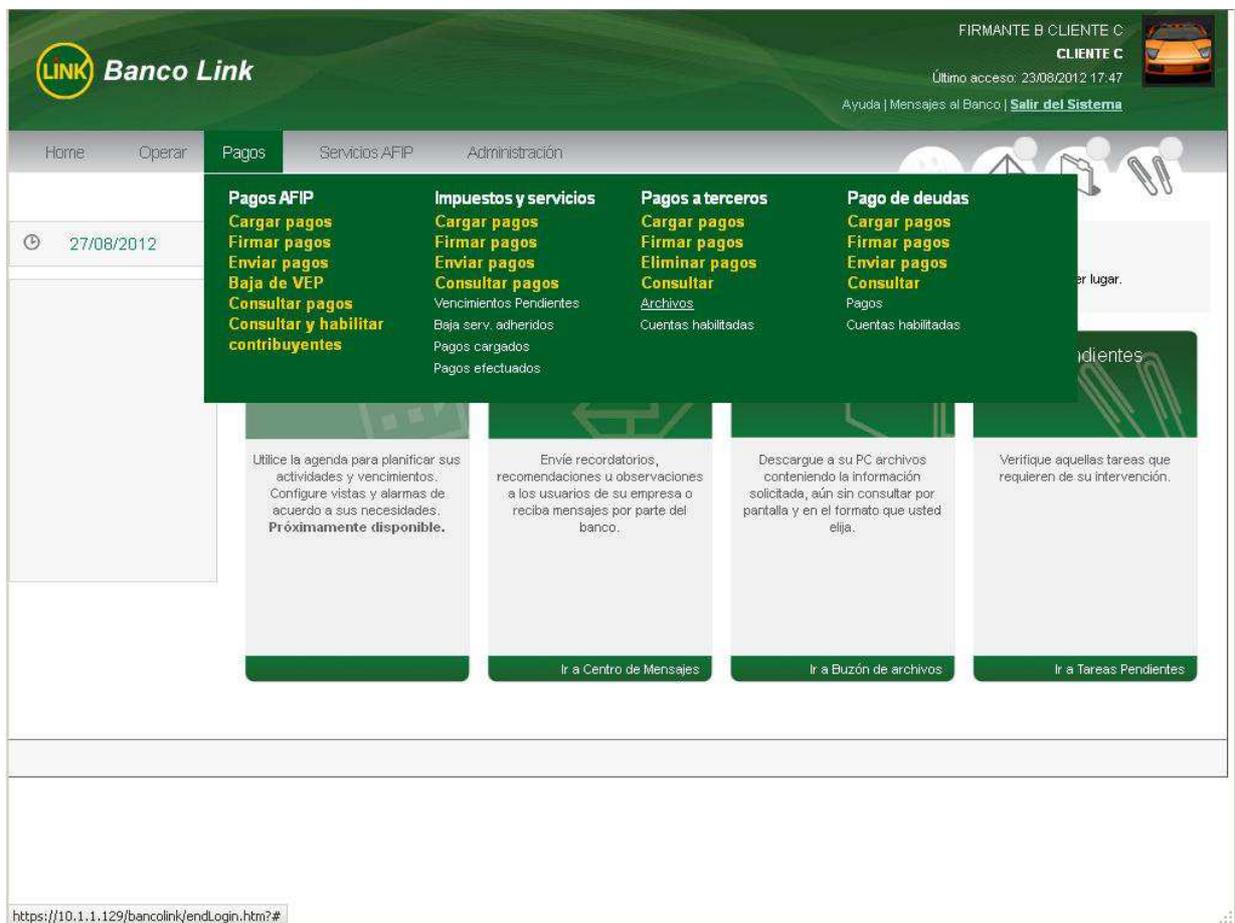
3.4 Consultar

Permite al usuario del cliente que se encuentre habilitado en Pagos a Terceros, consultar los Archivos o sus Cuentas Habilitadas para operar.

3.4.1 Archivos

Permite al usuario habilitado para operar con Pagos a Terceros, consultar los archivos de transferencias múltiples en cualquiera de sus estados.

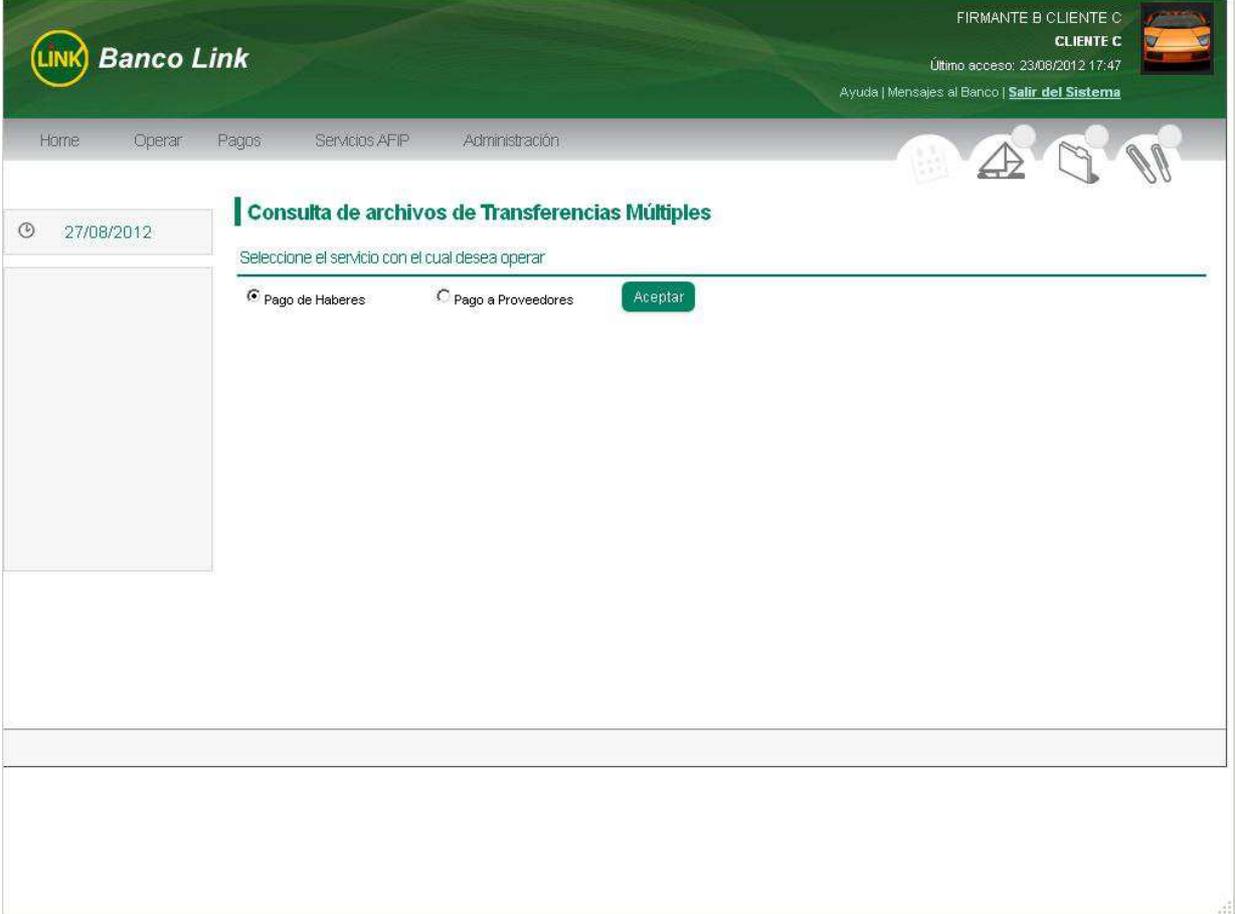
Se ingresa al menú Pagos, se selecciona la opción Pagos a Terceros, a continuación Consultar y por último Archivos.



The screenshot displays the Banco Link user interface. At the top, the logo and name 'Banco Link' are visible. The user is logged in as 'CLIENTE C' with the last access date of 23/08/2012 at 17:47. The navigation menu includes 'Home', 'Operar', 'Pagos', 'Servicios AFIP', and 'Administración'. The 'Pagos' menu is expanded, showing sub-menus for 'Pagos AFIP', 'Impuestos y servicios', 'Pagos a terceros', and 'Pago de deudas'. Under 'Pagos a terceros', the 'Consultar' option is highlighted, and a sub-menu for 'Archivos' is visible. The main content area features four columns with descriptions and buttons for 'Ir a Centro de Mensajes', 'Ir a Buzón de archivos', and 'Ir a Tareas Pendientes'. The URL at the bottom is 'https://10.1.1.129/bancolink/endLogin.htm?#'.

Se debe seleccionar si el archivo a consultar es de Pago de Haberes o de Pago a Proveedores y luego presionar el botón Aceptar, de acuerdo a la siguiente pantalla:

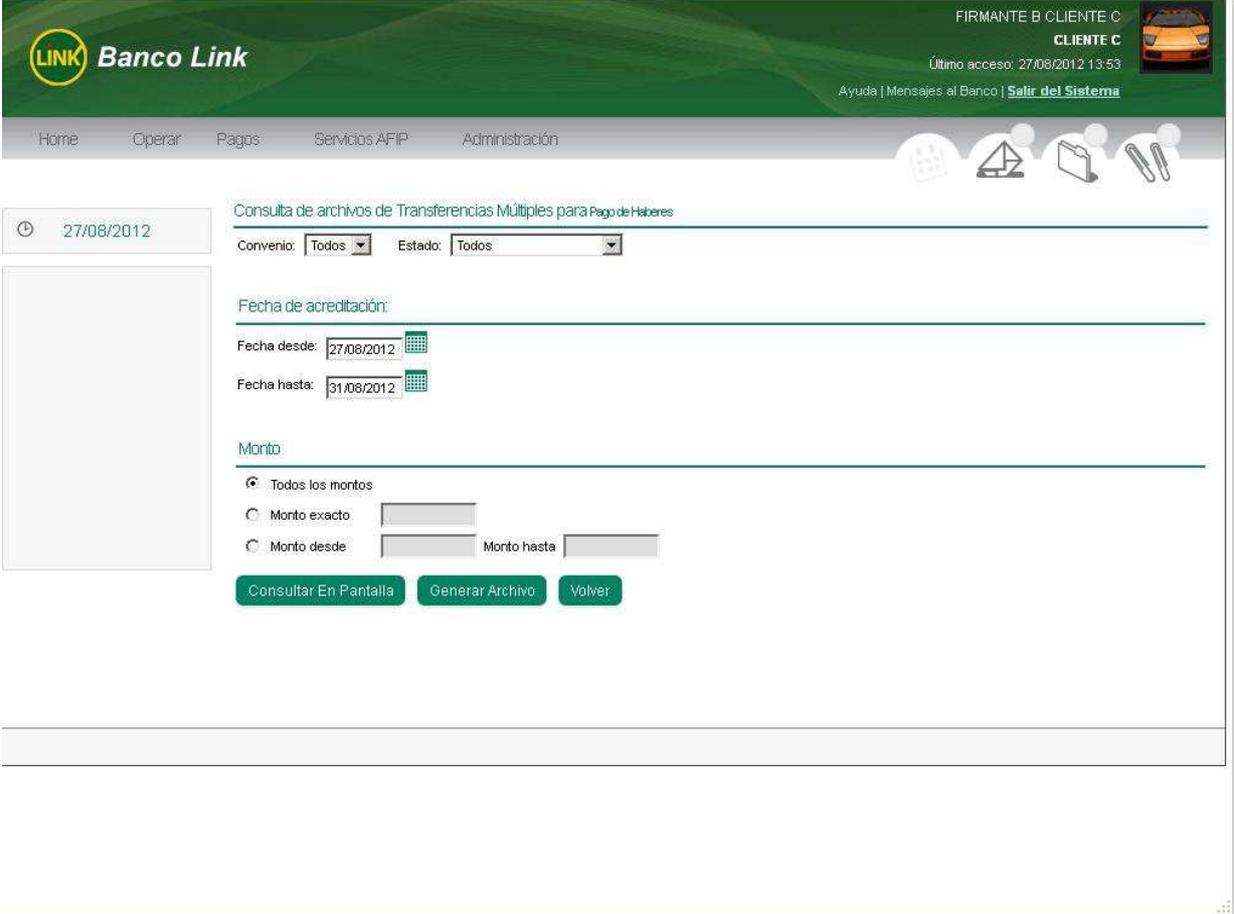
	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	22 de 31



Nota: Estas dos (2) opciones aparecen únicamente si la Entidad brinda ambos servicios.

En la siguiente pantalla, el sistema muestra las opciones de los filtros:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	23 de 31

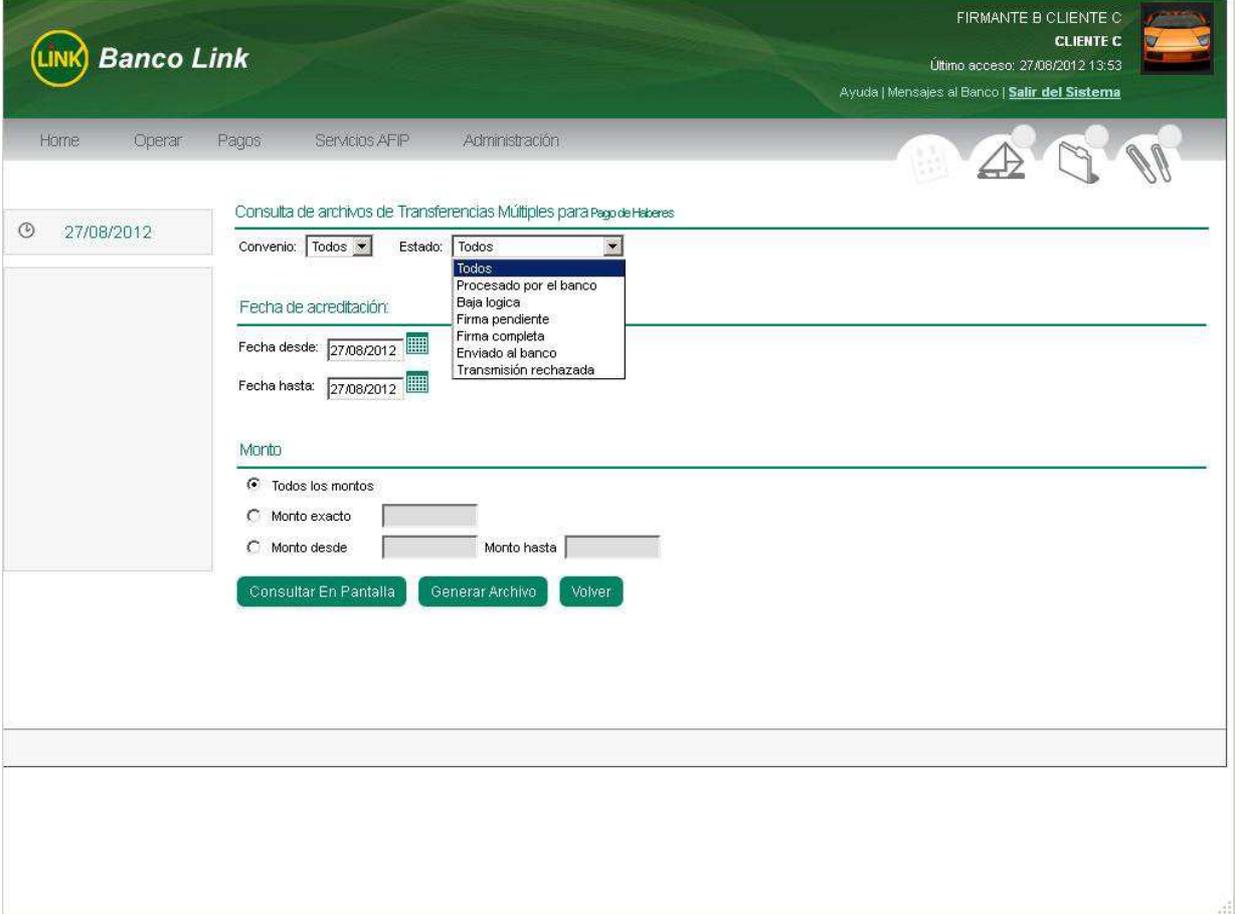


The screenshot shows the 'Consulta de archivos de Transferencias Múltiples para Pago de Haber' page in the Banco Link system. The interface includes a navigation menu with 'Home', 'Operar', 'Pagos', 'Servicios AFIP', and 'Administración'. The main content area features search filters for 'Convenio' (set to 'Todos') and 'Estado' (set to 'Todos'). Under 'Fecha de acreditación', there are date pickers for 'Fecha desde' (27/08/2012) and 'Fecha hasta' (31/08/2012). The 'Monto' section has radio buttons for 'Todos los montos' (selected), 'Monto exacto', and 'Monto desde' with corresponding input fields. At the bottom, there are three buttons: 'Consultar En Pantalla', 'Generar Archivo', and 'Volver'.

El sistema permite filtrar la consulta por diversas vías:

- **Convenio:** Dato obligatorio y se solicita si el cliente tiene asociado más de un convenio. En caso de poseer uno sólo viene informado.
- **Estado:** Permite acotar la búsqueda según el estado en el que se encuentra el archivo de Pagos a Terceros. Los estados que se pueden seleccionar son los siguientes (se encuentran desplegados en la pantalla siguiente):
 - Todos
 - Procesado por el Banco
 - Baja Lógica
 - Firma Pendiente
 - Firma Completa
 - Enviado al Banco
 - Transmisión Rechazada
- **Fecha Desde / Fecha Hasta:** Permite acotar la búsqueda a los archivos cuya fecha de acreditación (definida al cargar el archivo) se encuentre dentro del rango seleccionado.
- **Monto:** Otra posibilidad de acotar la búsqueda es a través de la utilización de los montos totales del archivo. El usuario puede seleccionar la totalidad de los mismos, delimitar un rango o indicar un monto exacto.

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	24 de 31



The screenshot shows the Banco Link web application interface. At the top, there is a navigation bar with the Banco Link logo and user information: 'FIRMANTE B CLIENTE C', 'CLIENTE C', and 'Último acceso: 27/08/2012 13:53'. Below the navigation bar, there are icons for Home, Operar, Pagos, Servicios AFIP, and Administración. The main content area is titled 'Consulta de archivos de Transferencias Múltiples para Pago de Haberes'. It features a search filter with the following options:

- Convenio: Todos
- Estado: Todos (dropdown menu open showing: Todos, Procesado por el banco, Baja logica, Firma pendiente, Firma completa, Enviado al banco, Transmisión rechazada)
- Fecha de acreditación:
- Fecha desde: 27/08/2012
- Fecha hasta: 27/08/2012
- Monto:
 - Todos los montos
 - Monto exacto
 - Monto desde [input] Monto hasta [input]

At the bottom of the filter section, there are three buttons: 'Consultar En Pantalla', 'Generar Archivo', and 'Volver'.

Los filtros Estado, Fecha de Acreditación y Monto funcionan de manera conjunta. Si desea consultarse, por ejemplo, un archivo cuyo "Monto exacto" es 1099.25, debe recordarse definir también la "fecha de acreditación". Por default el sistema filtra por la fecha del día.

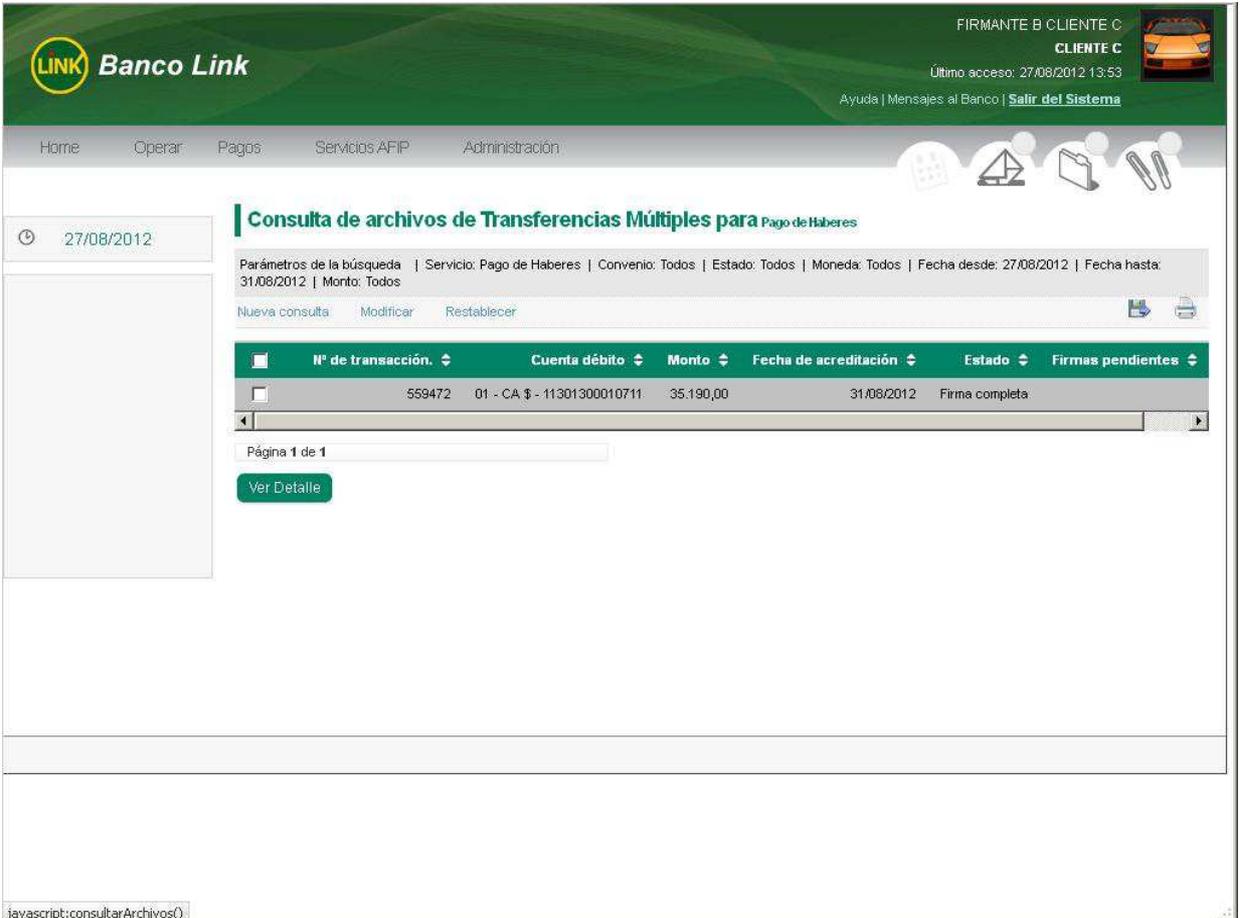
La consulta se resuelve por dos (2) vías:

- Consultar en pantalla
- Generar archivo.

Ambas se explican a continuación:

El resultado de la consulta se muestra de la siguiente manera:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia		
		Vigente desde		
	USUARIO FINAL		Capítulo	
	Pagos a Terceros		Página	25 de 31



The screenshot shows the Banco Link web application interface. At the top, there is a navigation bar with the Banco Link logo and user information: 'FIRMANTE B CLIENTE C', 'CLIENTE C', and 'Último acceso: 27/08/2012 13:53'. Below the navigation bar, there are icons for Home, Operar, Pagos, Servicios AFIP, and Administración. The main content area displays a search results page for 'Consulta de archivos de Transferencias Múltiples para Pago de Haberés'. The search parameters are: 'Servicio: Pago de Haberés', 'Convenio: Todos', 'Estado: Todos', 'Moneda: Todos', 'Fecha desde: 27/08/2012', and 'Fecha hasta: 31/08/2012'. The search results table shows one entry with the following details:

Nº de transacción	Cuenta débito	Monto	Fecha de acreditación	Estado	Firmas pendientes
559472	01 - CA \$ - 11301300010711	35.190,00	31/08/2012	Firma completa	

Below the table, there is a 'Ver Detalle' button. The page also shows 'Página 1 de 1' and a 'javascript:consultarArchivos()' link at the bottom.

El sistema muestra en el margen superior los parámetros de búsqueda: el servicio, el convenio, la fecha de acreditación y el monto.

El usuario puede seleccionar un archivo y ver el detalle del mismo

Presionando el botón Ver Detalle, se despliega la siguiente pantalla:



GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES
BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS

USUARIO FINAL

Pagos a Terceros

Referencia

Vigente desde

Capítulo

Página

26 de 31

[Cerrar](#)


DETALLE DEL ARCHIVO DE TRANSFERENCIAS MÚLTIPLES

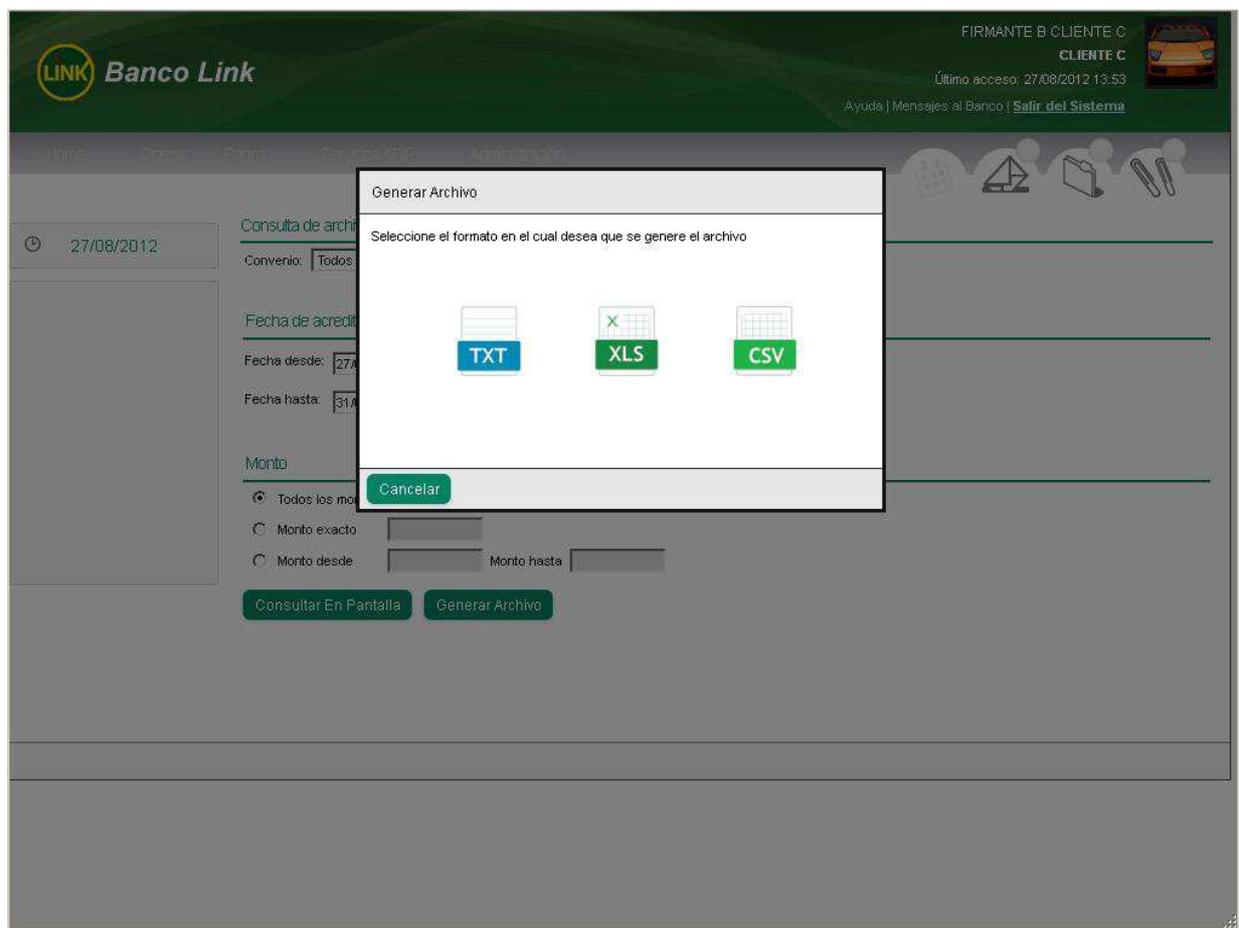
Nº DE TRANSACCIÓN:	558472
ESTADO:	FIRMA COMPLETA
MONTO ORIGINAL:	35.190,00
USUARIO ALTA:	FIRMANTE B CLIENTE C
FECHA DE ALTA:	23/08/2012
CONCEPTO:	PAGO DE HABERES
USUARIO AUT. 1:	FIRMANTE B CLIENTE C
USUARIO AUT. 2:	-
USUARIO AUT. 3:	-
FECHA AUT. 1:	23/08/2012
FECHA AUT. 2:	
FECHA AUT. 3:	
CUENTA DÉBITO:	01 - CA \$ -11301300010711
CONVENIO:	2013
FECHA DE ACREDITACIÓN:	31/08/2012
ORIGEN:	LINK
NOMBRE DEL ARCHIVO:	HABERES BHA 31082012 35190.TXT
FECHA:	27/08/2012
HORA:	14:23

[Imprimir](#)

Presionando el botón Cerrar se retorna a la instancia anterior.

Para obtener una salida impresa del detalle del archivo de transferencias múltiples, el usuario debe presionar el botón Imprimir.

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	27 de 31



Esta pantalla se despliega cuando se presiona el botón Generar Archivo. Permite generar un archivo en formato txt (texto), csv (archivo delimitado por comas) o xls (planilla de cálculo).

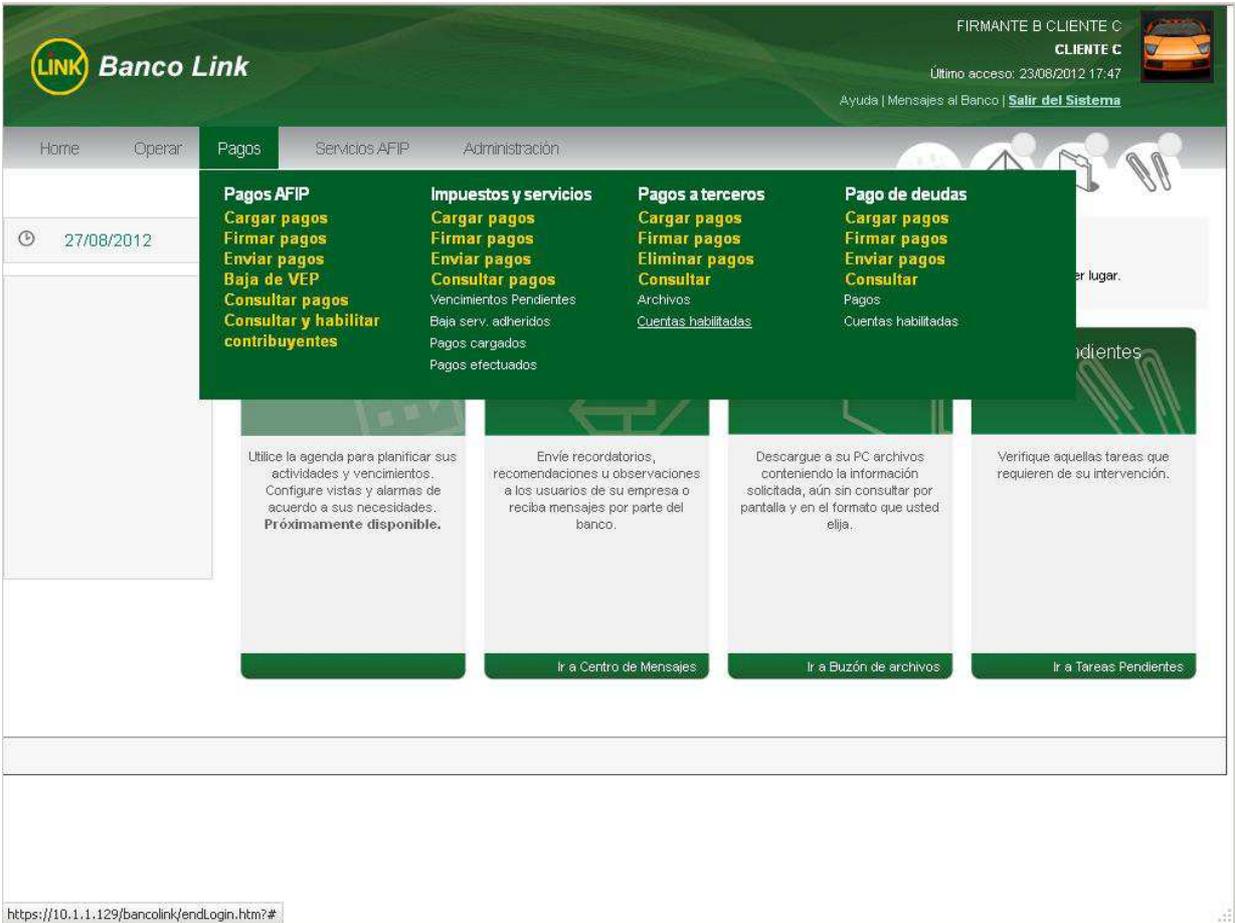
Presionando el botón Cancelar se retorna a la instancia anterior.

3.4.2 Cuentas Habilitadas

Permite conocer las cuentas de débito y los firmantes habilitados para operar con alguno de los servicios de Transferencias Múltiples.

Se ingresa al menú Pagos, se selecciona la opción Pagos a Terceros, a continuación Consultar y por último Cuentas Habilitadas.

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	28 de 31



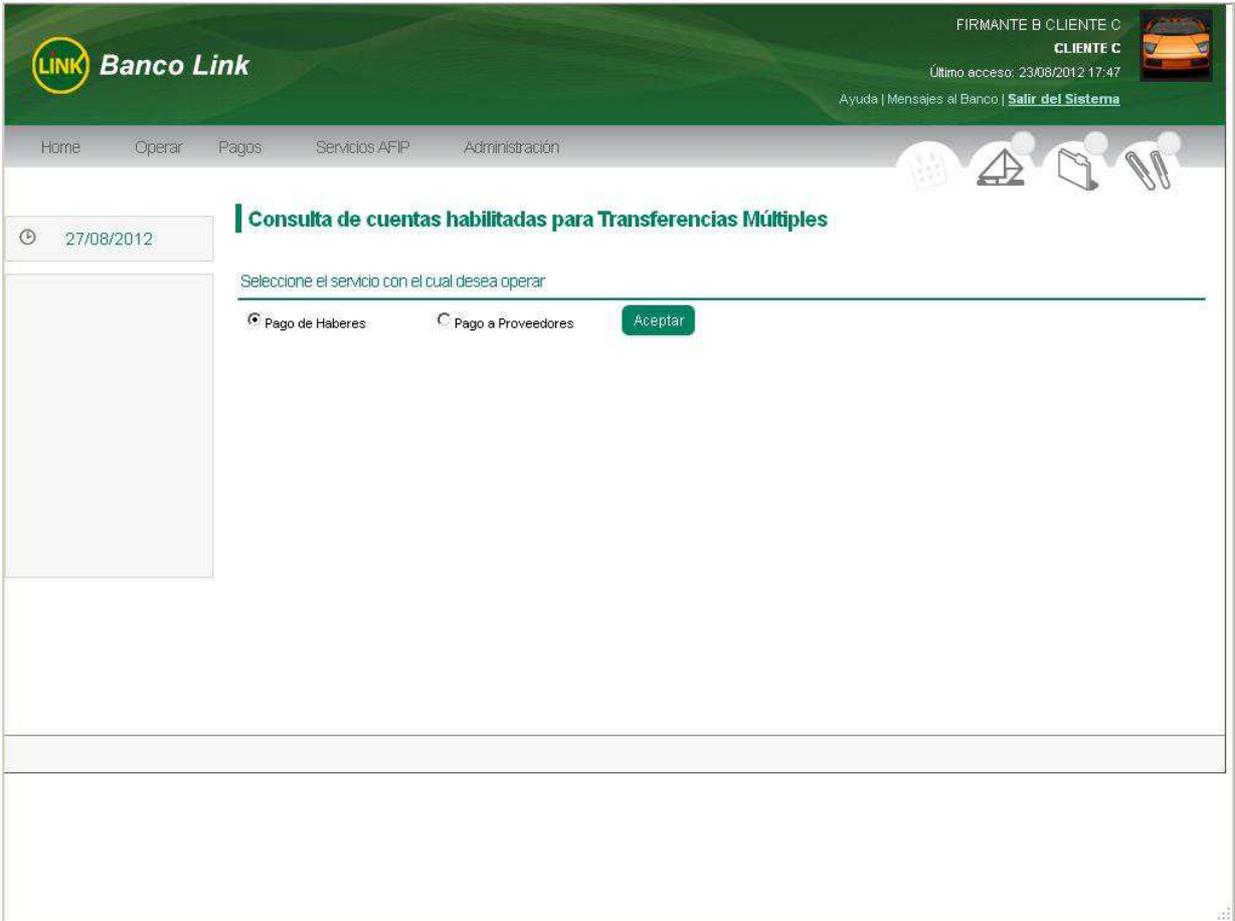
The screenshot displays the Banco Link user interface. At the top, the logo and name 'Banco Link' are visible. The user is logged in as 'FIRMANTE B CLIENTE C' with the last access on 23/08/2012 at 17:47. The navigation menu includes 'Hóme', 'Operar', 'Pagos', 'Servicios AFIP', and 'Administración'. The 'Pagos' menu is expanded, showing options such as 'Cargar pagos', 'Firmar pagos', 'Enviar pagos', 'Baja de VEP', 'Consultar pagos', and 'Consultar y habilitar contribuyentes'. Below the menu, there are four informational cards:

- Card 1:** 'Utilice la agenda para planificar sus actividades y vencimientos... Próximamente disponible.'
- Card 2:** 'Envíe recordatorios, recomendaciones u observaciones a los usuarios de su empresa o reciba mensajes por parte del banco. Ir a Centro de Mensajes'
- Card 3:** 'Descargue a su PC archivos conteniendo la información solicitada, aún sin consultar por pantalla y en el formato que usted elija... Ir a Buzón de archivos.'
- Card 4:** 'Verifique aquellas tareas que requieren de su intervención. Ir a Tareas Pendientes'

The URL at the bottom of the browser window is 'https://10.1.1.129/bancolink/endLogin.htm?#'

Se debe seleccionar si el archivo a consultar cuentas habilitadas es de Pago de Haberes o de Pago a Proveedores y luego presionar el botón Aceptar, de acuerdo a la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	29 de 31



Nota: Estas dos (2) opciones aparecen únicamente si la Entidad brinda ambos servicios.

El sistema muestra una lista con las cuentas habilitadas para operar con Pago de Haberes y/o Pago a Proveedores, tal como se muestra en la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES	Referencia	
	BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	30 de 31



The screenshot shows the Banco Link web application interface. At the top, there is a navigation bar with the Banco Link logo and user information: "FIRMANTE B CLIENTE C", "CLIENTE C", and "Último acceso: 23/08/2012 17:47". Below the navigation bar, there are icons for Home, Operar, Pagos, Servicios AFIP, and Administración. The main content area is titled "Consulta de cuentas habilitadas para Transferencias Múltiples". Below this title, there is a sub-header "Consulta de cuentas habilitadas para Pago de Haberes". A table lists the following accounts:

Tipo de Cuenta	Número Cuenta	
01 - CA \$	11301300010711	
01 - CA \$	11301300010728	
02 - CA u\$s	11301300010735	
03 - CC \$	11301300040771	
03 - CC \$	11301300040874	
06 - E.P.J.\$	00859900004111	
06 - E.P.J.\$	00859900004214	

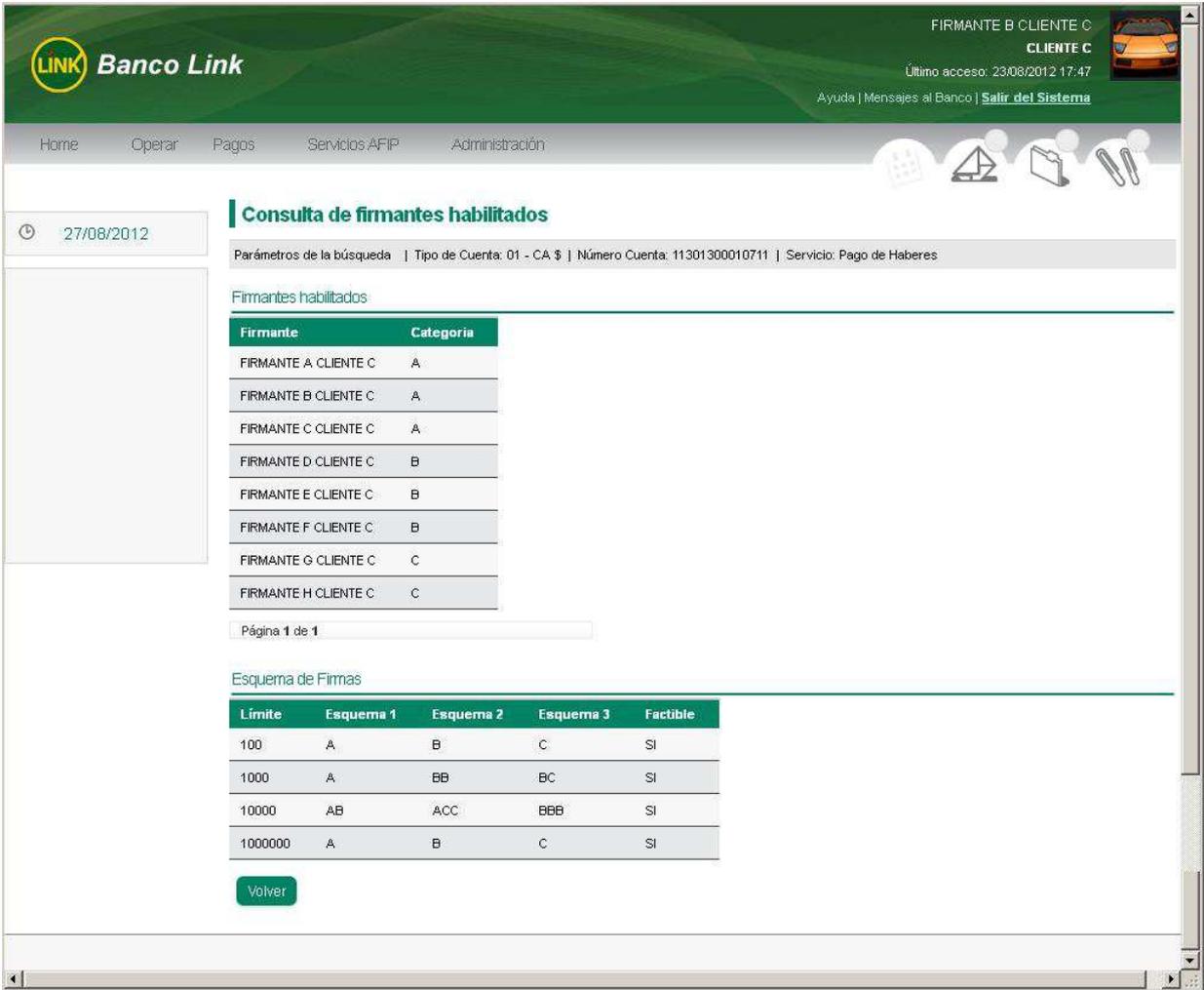
Below the table, there is a pagination indicator "Página 1 de 1" and a green button labeled "Volver".

Para visualizar los firmantes habilitados para utilizar una cuenta particular para Pago de Haberes o Pago a Proveedores, seleccionar una cuenta de la lista que se despliega y presionar el botón de nota que se encuentra a la derecha del tipo y número de cuenta.

Presionando el botón Volver se retorna a la instancia anterior.

Se despliega la siguiente pantalla:

	GUÍA DE APLICACIONES / SISTEMAS PARA CLIENTES BANCA ELECTRÓNICA PARA EMPRESAS	Referencia	
		Vigente desde	
	USUARIO FINAL	Capítulo	
	Pagos a Terceros	Página	31 de 31



The screenshot shows the Banco Link web application interface. At the top, there is a navigation bar with the Banco Link logo and the text 'Banco Link'. The user is logged in as 'FIRMANTE B CLIENTE C' with the role 'CLIENTE C'. The last access was on 23/08/2012 at 17:47. The main menu includes 'Home', 'Operar', 'Pagos', 'Servicios AFIP', and 'Administración'. The current page is titled 'Consulta de firmantes habilitados'. The search parameters are: 'Tipo de Cuenta: 01 - CA \$ | Número Cuenta: 11301300010711 | Servicio: Pago de Haberes'. The 'Firmantes habilitados' section displays a table with 8 rows, each representing a signatory (FIRMANTE A through H) and their category (A, B, or C). Below this table is a 'Página 1 de 1' indicator. The 'Esquema de Firmas' section displays a table with 5 columns: 'Límite', 'Esquema 1', 'Esquema 2', 'Esquema 3', and 'Factible'. The table shows four rows of data for different limits (100, 1000, 10000, 1000000) and their corresponding schemas and feasibility. A 'Volver' button is located at the bottom of the page.

En la parte superior se listan los firmantes habilitados para realizar Pago de Haberes (en el caso del ejemplo) con la cuenta seleccionada.

En la parte inferior se indica el esquema de firmas definido para la cuenta y si es posible completarlo con los firmantes habilitados.

Presionando el botón Volver se retorna a la instancia anterior.