



# 1. Pagos

## 1a. CitiDirect Paylink | Pago a Proveedores Locales

### Beneficios

- Mayor eficiencia en el proceso de pagos por estandarización de formatos, enviando desde un único archivo pagos hacia todos los bancos locales.
- Flexibilidad de sus ejecutivos → posibilidad de autorización de pagos remota, a través de su celular o tablet.
- Mejor servicio a proveedores: Citi envía aviso de pago automático por mail y proporciona además plataforma para consultas online sobre pagos pendientes e históricos.
- Línea de atención exclusiva a proveedores: 2915 0010

### Eficiencia

**Le permite reducir costos operativos y administrativos al tercerizar el pago a proveedores en Citi**



### Descripción del producto

Traslada el proceso de pago de proveedores a Citi y para hacerlo tiene las siguientes modalidades:

Book to Book: transferencias locales realizadas a cuentas dentro de Citi.

Transferencias Interbancarias: transferencias a cualquier banco de plaza. Los giros autorizados antes de las 16 horas se acreditan en el banco beneficiario el mismo día.

Letras de Cambio: para el pago se emiten letras de cambio “no a la orden” emitidas a nombre del proveedor definido, para que este las retire en la sucursal de Citi en Ciudad Vieja (Cerrito 455, esquina Misiones).

La información para los pagos puede ser imputada en forma manual, o de forma automática a través de una interfase con su sistema contable (por más información ver *Solución de automatización para Pagos*). La misma debe ser cargada antes de las 16hs del día de pago y los fondos serán debitados el mismo día de pago.

Una vez generado el pago, Citi envía por mail aviso de pago al beneficiario. Adicionalmente puede setearse para que su empresa reciba de forma automática, a través de Citiservice, los comprobantes de transferencias.

✓ Requiere firma de documentación adicional: No

## 1b. CitiDirect Paylink | Pago de Sueldos

### Beneficios

- Confidencialidad. Se restringe el acceso a la información, solamente a quienes designe, a través de una sub-cuenta para este fin.
- Dicha cuenta es fondeada automáticamente desde la cuenta principal de su empresa.
- Implementador de banca electrónica asignado especialmente para dar apoyo a este proceso.

### Eficiencia

**Le permite consolidar en un único envío el pago de los sueldos de su empresa a distintos bancos**



### Descripción del producto

Su empresa tiene la posibilidad de generar el pago de sueldos de su personal desde su cuenta Citi a los bancos de plaza que requiera a través de un sencillo procedimiento y en una única carga de datos. La información para los pagos puede ser imputada en forma manual o de forma automática a través de una interfase con su sistema contable (por más información ver *Soluciones de Automatización para Pagos*).

Con el objetivo de mantener la confidencialidad se proporciona una subcuenta para la emisión exclusiva de pago de sueldos con la posibilidad de seleccionar los usuarios que deben tener acceso a la misma.

La cuenta de pago de sueldos se fondea automáticamente de su cuenta principal.

✓ Requiere firma de documentación adicional:

Si. Firma de anexo para abrir nueva cuenta

## 1c. CitiDirect Paylink | Pago a Proveedores del Exterior

### Beneficios

- Envío de transferencias mediante importación de archivo. Desde un mismo archivo, se pueden enviar la cantidad de transferencias que la empresa necesite sin importar el país ni el banco a donde se envíe la transferencia.
- Envío automático, mediante CitiService, de los mensajes SWIFTS respaldatorios de las transferencias con la periodicidad que la empresa necesite

### Eficiencia

**Le permite, desde un mismo archivo, enviar transferencias a distintos destinos**



- Plataforma que permite centralizar la visualización de todas las cuentas Citi de su empresa en el mundo
- Por medio de CitiDirect, existe la posibilidad de dejar seteado que la empresa se hace cargo de los costos de los bancos intermediarios de la transferencia. De esta manera, la empresa se asegura que el beneficiario de la transferencia recibirá el 100% del monto enviado en la transferencia. (Opcional).

La información para los pagos puede ser imputada en forma manual, o de forma automática a través de una interfase con su sistema contable (por más información ver *Soluciones de Automatización para Pagos*).

✓ Requiere firma de documentación adicional:

No

# CitiDirect Paylink | Soluciones de automatización para Pagos

Citi busca ayudar a su empresa a potenciar su operativa y minimizar riesgos, automatizando procesos.

## Opciones

### Automatización & seguridad

Ingreso manual en CitiDirect Ingreso manual a través de pre-formatos en la plataforma CitiDirect (creación de agendas de destinatarios).

Importación manual de archivo de pagos Carga del archivo de pagos generado desde su sistema contable (ERP) hacia CitiDirect para procesar pagos masivos a cualquier banco de plaza en el mismo archivo (archivo txt).

Importación automática AFRD (Automated File and Report Delivery): Módulo de CitiDirect para transmitir archivos en forma automática a través de un ambiente seguro eliminando la intervención manual. Se evita la manipulación de los archivos de pagos y reportes. AFRD permite 3 métodos de seguridad: Firmas digitales – Encriptación digital – HTTPS.

Conectividad host to host: Integre su sistema contable (ERP) a través de una ventana única estableciendo una conectividad host to host directa con Citi. En el caso de contar con SAP, Citi le ofrece una herramienta para acelerar el proceso de integración (ERP Integrator).



## 1d. Pagos Online de Impuestos

### Beneficios

- Proceso ágil de pago, minimiza las posibilidades de error.
- Permite hasta dos niveles de autorización
- Permite cancelación de deuda el mismo día del pago.
- Evita tiempos y costos de cadetería que se generan al tener que realizar pagos en instituciones o locales de pagos.
- Centralización de información de gestión con acceso a historial.
- Contexto seguro ya que el usuario solo tiene habilitada la opción de pago a Entes.



### Descripción del producto

El pago de tributos nacionales debe realizarse a través de medios de pagos electrónicos, certificados de crédito emitidos por la DGI o cheques diferidos cruzados no a la orden.

Tener presente que próximamente, y según lo definido en la Ley de Inclusión Financiera, no se podrán generar pagos a estos Entes por medio de cheques y/o letras de cambio.

A través de la solución integral de banca online de Citi usted podrá pagar impuestos realizando un sencillo procedimiento, debitando directamente de sus cuentas los montos de las facturas, evitando errores de imputación ya que la herramienta pre-levanta la información desde DGI/BPS.

A la fecha están habilitados para el pago: DGI - BPS

✓ Requiere firma de documentación adicional: Si

## 1e. Débitos Automáticos

### Beneficios

- Se obtiene un completo detalle de la información de sus débitos, lo que le permite conciliar su cuenta con su contabilidad.
- Centraliza la información de sus pagos en un único lugar dónde dispone información histórica.
- Para su control, Citiservice le notifica en caso de no pago de sus facturas por falta de fondos.

### Eficiencia

**Automatización  
de procesos en  
pagos recurrentes**



### Descripción del producto

Los débitos automáticos de Citi le permiten debitar directamente de sus cuentas las facturas de los servicios más comunes utilizados por las empresas.

Los servicios adheridos son los siguientes: UTE, OSE, ANTEL, MOVISTAR, ANCEL, MONTEVIDEO GAS, I.M. de Montevideo, I.M. de Maldonado, BSE.

✓ Requiere firma de documentación adicional: Si