



# Sistema de Transferencias

Versión 3.1





## Empresa

Nuestra empresa fue fundada en el año 1980 por un grupo de profesionales con el objetivo de cubrir las necesidades informáticas que el mercado requería en ese momento. Hoy en día – **con más de 25 años de experiencia en el mercado informático** – estamos en condiciones de brindarle a Ud. una solución integrada para la gestión, control y desarrollo de negocios.

Brindamos servicios de desarrollo y mantenimiento de aplicaciones para corporaciones y grandes empresas. Las aplicaciones que ofrecemos para diversas áreas – comercial, administrativa y financiera – están desarrolladas con las últimas tecnologías. Son productos de alta calidad, diseñados y desarrollados a medida, pensados para satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

## **Sistema de Transferencias** (implementación MEP)

Es un sistema diseñado para **centralizar la administración** de transferencias.

En línea con el BCRA, concentra el 100% de las operaciones, tanto enviadas como recibidas, en un único repositorio, para realizar un **control eficiente** y una **óptima gestión operativa**.

Facilita las tareas a través de la **automatización de los procesos** de: ingreso, envío, recepción, distribución y conciliación, entre otros. Contempla todas las operatorias, acorde a las normativas, y se encuentra **integrado al Sistema de Medios de Pagos (Mep)** del BCRA.



*Ayudar a los clientes a lograr sus objetivos es la clave del éxito a largo plazo de Cedeira y Asoc. Escuchamos lo que nos dicen, respondemos de manera ágil entregando nuevos y mejores productos, y construimos relaciones basándonos en la confianza, respeto y entendimiento mutuo.*

## Beneficios de la solución

---

**Con la puesta en marcha del Sistema de Transferencias, la entidad se beneficia en los siguientes aspectos:**

- Se dispone de toda la **información histórica** (Mep elimina las operaciones durante el proceso de cierre diario).
- **Se incorporan las Transferencias Recibidas** (Mep no procesa transferencias recibidas).
- Incluye un **esquema de autorización de operaciones flexible**, en el que se puede personalizar: cantidad y jerarquía de funcionarios intervinientes por sector, autorización por escala de montos y control por oposición (Mep no contempla un tercer nivel de supervisión para las operaciones de riesgo y no controla montos).
- **Conectividad con otras aplicaciones:** se incluyen servicios y componentes para interactuar, en línea, con otros sistemas (Mep carece de estas prestaciones).
- **Reducción de la carga operativa** del sector que administra las transferencias:
  - Mep enviadas. Las operaciones se ingresan y autorizan, en los sectores de origen. Acotando la intervención del sector administrador, a aspectos de tesorería; se eliminan los controles manuales (de firmas, del origen e integridad de la información en faxes, mails, cartas, entre otros).
  - Mep recibidas. Mediante la automatización del proceso de distribución a los sectores de destino.
- Sistematización de la **notificación de recepción o envío de transferencias**. Los sectores perciben estas novedades en tiempo real a través de la aplicación.
- **Uniformidad en el tratamiento de la información:** todos los sectores hablan el mismo idioma.
- **Logs de auditoría:** se registra toda la actividad de los usuarios y de los administradores de seguridad.
- Se preserva la **seguridad, integridad y confidencialidad** de todas las transferencias.
- **Seguimiento de transferencias:** cada sector puede realizar el seguimiento permanente de una transferencia en particular o tener una visión global a través de indicadores generales del estado de las operaciones.

# Características principales

## Tableros de control

Los tableros de control permiten visualizar, en qué sector, y en qué estado, se encuentran todas las transferencias del día y pendientes de días anteriores. Cada sector puede identificar rápidamente las operaciones pendientes de intervención.

**Sistema de Transferencias**

**Tablero de transferencias Meps Recibidas**

Estado	Total	AdmMepRec	SUC	EMP	MD	PM	MDP	LOG	CVE	CAM	PRV	TIT
Sin Sector Asignado	154	154										
Asignada a Sector Destino	271		216	12	3	1	29	4		2	3	1
Capturada por Sector Destino	2		1						1			
Liquidada por Sector Destino (F)												
Recibida y Matchheada (F)												
Recibida sin verificación BCRA	1	1										
Rechazada (F)												
Rechazada Pendiente Interv.2	3		1	1			1					
Modificación Pendiente Autorización												
Pendiente de Autorización	2	2										
Anulada (F)												
Total	433	157	218	13	3	1	30	4	1	2	3	1

Enviadas **Recibidas** Esperadas Predefinidas Filtro avanzado Detalle Administración

Actualizar (totales expresados en Cantidades, sobre operaciones en (cualquier moneda))

Usuario: Claudio Cedeira CXO=ON FecDB: 18/07/2006 Serv=Running

También es posible visualizar los totales expresados en importes, discriminados por moneda.

**Sistema de Transferencias**

**Tablero de transferencias Meps Enviadas**

Estado	Total	AdmMepRec	SUC	EMP	MD	PM	MDP
Pendiente de Autorización	67.762.255.02		450.00	1.125.02	680.00		67.400.000.00
Pendiente Aut. Tesorería	244.597.80	43.431.80	200.000.00		1.166.00		
Pendiente de Envío	5.283.047.72	411.000.00		455.370.94	1.486.113.11		555.66
Aceptado por BCRA (F)							
Aceptado por BCRA (manual) (F)							
Aceptado por BCRA Conciliada (F)							
Rechazada por Autorizador	629.492.88						629.492.88
Anulada (F)							
Rechazado por BCRA (F)							
Rechazado por Bco.Acreedor (F)							
Aceptado por BCRA Adulterada (F)							
Total	73.919.393.42	454.431.80	200.450.00	456.495.96	1.487.959.11		68.030.048.54

Enviadas Recibidas Esperadas Predefinidas Filtro avanzado Detalle Administración

Actualizar (totales expresados en Importes, sobre operaciones en \$)

Usuario: Claudio Cedeira CXO=ON FecDB: 18/07/2006 Serv=Running

Total 10.060.000.00 10.060.000.00

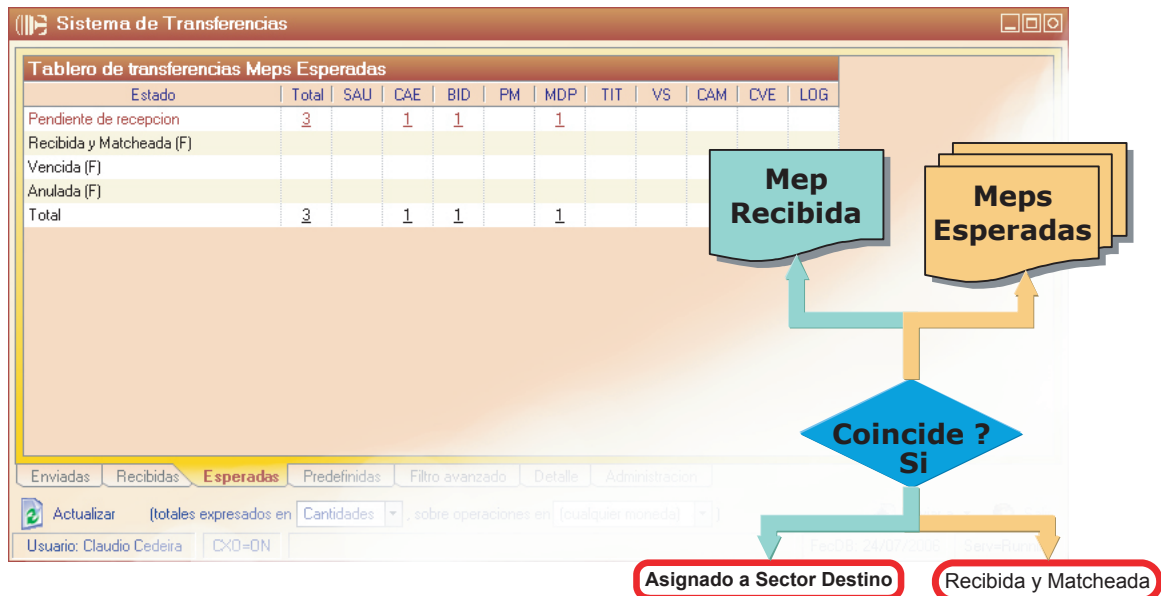
Enviadas Recibidas Esperadas Predefinidas Filtro avanzado Detalle Administración

Actualizar (totales expresados en Importes, sobre operaciones en u\$s)

Usuario: Claudio Cedeira CXO=ON Totales seleccionados: u\$s 7.060.000.00 (1) FecDB: 19/07/2006 Serv=Running

## Tipos de Transferencias

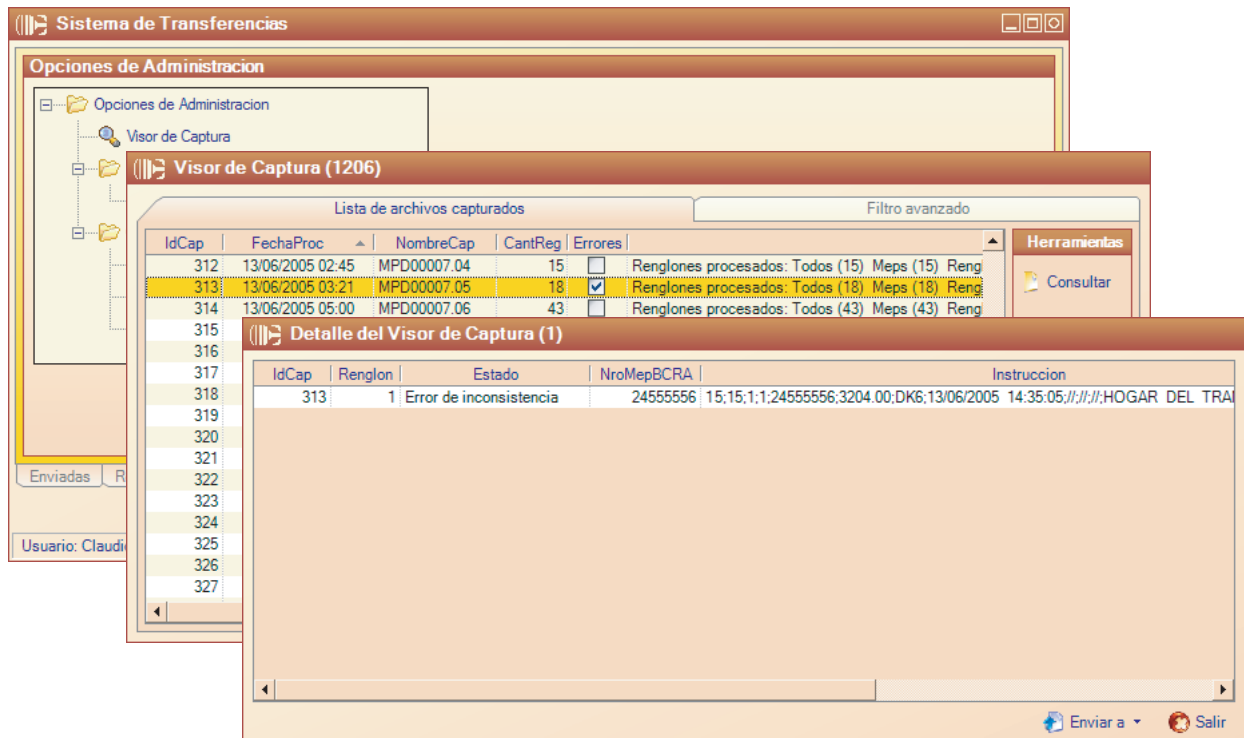
La aplicación soporta transferencias enviadas y recibidas. Además, incluye un nuevo concepto: las **transferencias esperadas**, que permite, a los distintos sectores, declarar las transferencias pendientes de recepción, para automatizar su distribución.



## Circuito de Transferencias Recibidas

### ● Captura:

- Mediante el procesamiento del archivo de interfaz, solicitado al BCRA vía X.400. El sistema dispone de un Visor de Captura para monitorear la correcta incorporación de las transferencias.
- A través de la lectura, en línea, del extracto BCRA, se incorpora automáticamente las operaciones sin necesidad de solicitar el archivo de interfaz.



- **Distribución:** la asignación de las transferencias, a los sectores, se puede realizar en forma manual. También se puede automatizar aplicando criterios como los detallados a continuación:

- *Operatorias exclusivas:* aplicadas a tipos de operatorias utilizadas únicamente por un sector.
- *Transferencias esperadas:* declaradas previamente.
- *Aplicando reglas específicas:* por ejemplo: asignar a un sector las transferencias referidas a CBU's de determinadas sucursales.

**Sistema de Transferencias**

**Transferencias Mep (433)**

Id. Mep	Flow	N° BCRA	Oper.	Fecha	Estado	Mon	Importe	Ent. Ext.
29129	MepRec	23290070	DL2	17/11/2005 05:21	Asignada a Sector Destino	ARP	267.154.58	198
29292	MepRec	44556678	DK7	21/12/2005 03:23	Sin Sector Asignado	ARP	272.743.14	11

**Transferencia Mep N° 29292 (General)**

Id. Mep: 29292 N° Mep BCRA: 44556678 Fecha: 21 / 12 / 2005

Tipo Op.: DK7-FACTURA DE CREDITO Estado: Sin Sector Asignado

Sector: Match c/Esp EMP N°29360 19/07/2006 DK7

Entidad: Match c/Esp EMP N°29360 19/07/2006 DK7

Cuenta: (sin informar)

Importe: AdmMepRec-Adm. Mep. Rec

Instruccion: CAM-Cambios

Workflow

Flow: MEPs Recibidas Niv. Seg.: Hasta \$ 1 Millon

Circuito: AdmMepRec-Adm. Mep. Rec Descr.:

Info. Gral. Info. Gral. (continuacion) Info. Op. DK7 Historia Eventos posibles Comentario Matcheo

Asignar a sector destino Cancelar

**Herramientas**

- Agregar
- Asignar y Liquidar a Sector(Aut)
- Asignar a sector destino
- Derivar a MDPago
- Rechazar
- Consultar

Enviar a Salir 07/2006 Serv=Running

## ● **Gestión:**

- *Liquidación:* el sistema permite registrar el detalle de la liquidación de una transferencia.
- *Rechazo al BCRA:* genera automáticamente una Mep Enviada, evitando la transcripción.
- *Devolución al administrador de Meps Recibidas:* para su reasignación a otro sector.

**Sistema de Transferencias**

**Transferencias Mep (12)**

Id. Mep	Flow	N° BCRA	Oper.	Fecha	Estado	Mon	Importe	Ent. Ext.
29266	MepRec	33449876	DK4	21/12/2005 06:24	Asignada a Sector Destino	ARP	2.745.019.44	11

**Transferencia Mep N° 29266 (General)**

Id. Mep: 29266 N° Mep BCRA: 33449876 Fecha: 21 / 12 / 2005

Tipo Op.: DK4-SERVICIOS DE CORRESPONSALIA Estado: Asignada a Sector Destino

Sector: EMP-Empresas

Entidad: 0000011-BANCO NACION ARGENTINA

Cuenta: 11 - BCO. DE LA NACION ARGENTIN-CTA.CTE.en \$

Importe: \$ 2.745.019.44

Instruccion: NOTA SEC HACIENDA CUIT 20140513815

Workflow

Flow: MEPs Recibidas Niv. Seg.: Hasta u\$s 1 Millon

Circuito: EMP-Empresas Descr.:

Info. Gral. Info. Gral. (continuacion) Info. Op. DK4 Historia Eventos posibles Comentario Matcheo

Liquidar Cancelar

**Herramientas**

- Agregar
- Capturar
- Devolver
- Liquidar
- Rechazar
- Consultar

Enviar a Salir 07/2006 Serv=Running



## Circuito de Transferencias Enviadas

### ● Ingreso:

- **Manual:** se realiza en forma intuitiva. En una sola pantalla encontramos toda la información relacionada a la operación. Contempla la posibilidad de pre-definir operaciones frecuentes.
- **Automático:** generado desde otra aplicación.

**Agregar Transferencia**

**Tipo de transferencia**

☒ Envío  
☐ Espera  
☐ Recepcion

**Sector (3)**

EMP-Empresas  
MD-Mesa de Dinero  
PRV-Proveedores

**Operatoria (72)**

DL0-TRANSF MISMO TITULAR [Cuentas]  
DL1-TRANS. ACRED. CTA CTE GRAVADAS [Cuentas]  
DL2-TRANS. ACRED. CTA CTE NO GRAVA [Cuentas]  
DL3-TRANS. POR PAGO DE SUELDO [Haberres]  
DL4-TRANS. RECAUD. GRAVADA [General]  
DL5-TRANS. RECAUD. NO GRAVADA [General]  
DL7-TRANS CANC CERT. DEP OTRA EFIN [General]

**Nueva Transferencia Mep a Enviar (Cuentas)**

**Ordenante**

CBU: 0017377100002342885  
CUIT: 20140513815  
Nombre: Claudio A. Cedeira  
T.Cta.: Cta.Cte.

**Destinatario**

0167777100005793770118  
20140513815  
Claudio A. Cedeira  
Cta.Cte.

Concepto: VARIOS  
Detalle: NINGUNO

Aceptar

Info.Gral. Info.Gral. (continuacion) **Info. Op. DL0** Historia Eventos posibles Comentario Matcheo

Agregar Cancelar

### ● Autorización del sector:

Cada sector, deberá autorizar las operaciones, cumpliendo los controles definidos en el workflow.

### ● Verificación de fondos (intervención de Tesorería)

**Sistema de Transferencias**

**Transferencias Mep (60)**

Id.Mep	Flow	N° BCRA	Oper.	Fecha	Estado	Mon	Importe	Ent.Ext.
29307	MepEnv	0	DK3	29/12/2005 04:36	Pendiente Aut. Tesoreria	ARP	3,421.00	5
29308	MepEnv	0	DK3	29/12/2005 04:43	Pendiente Aut. Tesoreria	ARP	3,300.00	5
29306	MepEnv	0	DK3	29/12/2005 04:35	Pendiente Aut. Tesoreria	ARP	154.00	5
29165	MepEnv	0	DZ0	22/11/2005 04:06	Pendiente Aut. Tesoreria	ARP	235,000.00	17
29160	MepEnv	0	DZ0	17/11/2005 06:53	Pendiente Aut. Tesoreria	ARP	43,431.28	901
29311	MepEnv	0	DK3	29/12/2005 05:52	Pendiente Aut. Tesoreria	ARP	324.00	11
29309	MepEnv	0	DK3	29/12/2005 04:43	Pendiente Aut. Tesoreria	ARP	30,120.00	11
29161	MepEnv	0	D16	22/11/2005 11:45	Pendiente de Autorizacion	ARP	5,456.00	1
29162	MepEnv	0	D15	22/11/2005 11:47	Pendiente de Autorizacion	ARP	348.00	1
29059	MepEnv	0	DL0	02/11/2005 12:01	Pendiente de Autorizacion	ARP	134.45	15
29060	MepEnv	0	DL0	02/11/2005 12:02	Pendiente de Autorizacion	ARP	150.00	15
29061	MepEnv	0	DL0	02/11/2005 12:03	Pendiente de Autorizacion	ARP	200.00	16
29157	MepEnv	0	D00	17/11/2005 04:31	Pendiente de Autorizacion	ARP	95.70	91384
29158	MepEnv	0	D00	17/11/2005 04:46	Pendiente de Autorizacion	USD	1,947.00	91384
29313	MepEnv	0	DAD	30/12/2005 04:14	Pendiente de Autorizacion	ARP	1,073,400.00	30

Herramientas

Agregar  
Verif Fondos

Enviadas Recibidas Esperadas Predefinidas Filtro avanzado **Detalle** Administracion

Actualizar

Enviar a Salir

Usuario: Claudio Cedeira CXO=ON Totales seleccionados: \$ 80,426.28 (5) FecDB: 18/07/2006 Serv=Running



## ● Envío al BCRA

Para todas las operaciones enviadas al BCRA, la aplicación registra la respuesta del mismo y concilia los datos enviados contra la consulta de extracto del BCRA, para asegurarse que los datos de cada transferencia enviada sean idénticos en ambos lados.

## Buscador de Transferencias

Se dispone de un ágil buscador de operaciones que permite, a través de diversos filtros de selección, consultarlas, listarlas o exportarlas.

**Sistema de Transferencias**

**Filtro avanzado**

Id. Mep:  CBU:

N° Mep BCRA:  CUIL/CUIL/CDI:

Tipo Transf. Mep:  Moneda:

Periodo desde:  Importe desde:

hasta:  hasta:

Tipo de Operatoria:

Solo Operaciones a Fecha Valor ☐ Estado:

Incluir pendientes de días anteriores ☒ Sector:

Entidad:

Instruccion contiene:

☒ Aplicar Filtro

Enviadas Recibidas Esperadas Predefinidas **Filtro avanzado** Detalle Administracion

Usuario: Claudio Cedeira CXO=ON FecDB: 18/07/2006 Serv=Running

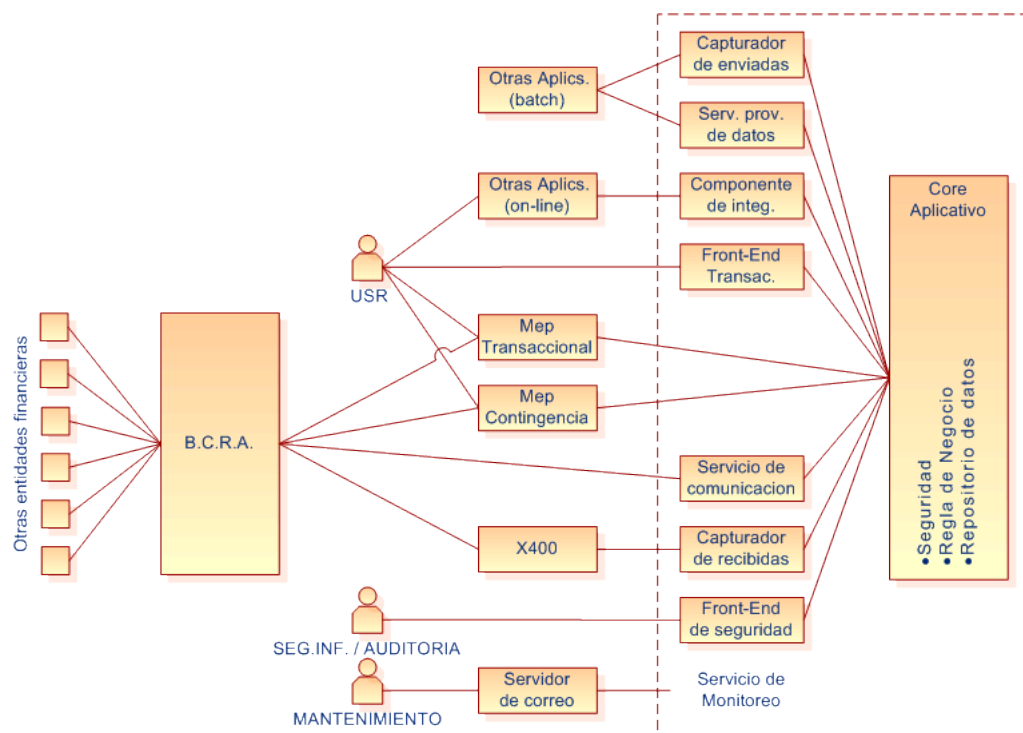
## Seguridad y confidencialidad

- Dentro de los aspectos de seguridad, podemos destacar los siguientes:
  - el esquema de autorización por montos,
  - el control por oposición de usuarios,
  - la captura y distribución automáticas de operaciones,
  - la verificación en línea con el extracto del BCRA.
- Los usuarios solo podran visualizar las operaciones de los sectores a los que pertenezcan.

## Contingencia

Se dispone de una interfaz automática con el Sistema **Mep Contingencia**, que evita la transcripción manual de todas las operaciones pendientes de envío.

## Arquitectura aplicativa



- **Front-End Transaccional:** es la interfaz gráfica de la aplicación, es decir la herramienta que utilizarán los usuarios (administradores, tesoreros, operadores y supervisores de sectores, etc).
- **Core Aplicativo:** implementa la Regla de Negocio de la aplicación y da servicios tanto al Front-End Transaccional como al Componente de Integración.
- **Servicio de Captura de Transferencias:** detecta e incorpora transferencias recibidas.
- **Servicio de Comunicación con el BCRA:** establece la comunicación, en línea, con el BCRA. Permitiendo obtener extractos, consultas de saldos y otras operaciones.
- **Integración con otras aplicaciones,** que operen en línea o por lotes (batch). Para las primeras, se provee un componente que permite el diálogo con este sistema para que aprovechen toda su funcionalidad. En el segundo caso, disponemos de un servicio que incorpora, en línea, los lotes de transferencias a enviar, generadas por estas aplicaciones.
- **Servicio de Monitoreo:** notifica los incidentes, a los responsables del mantenimiento, para que puedan dar una rápida respuesta. Estas notificaciones se envían por e-mail e incluyen el siguiente detalle: usuario, puesto de trabajo, tipo de incidente y datos de contexto.
- **Front-End de Seguridad:** permite al personal de
  - Seguridad Informática: asignar derechos de acceso y perfiles a los usuarios.
  - Auditoría: acceder a los Logs.

Comience hoy a disponer de los beneficios que el **Sistema de Transferencias** le brinda. Esta aplicación, desarrollada con las últimas tecnologías, le brindará una solución integrada y efectiva a su empresa.

# Referencias comerciales

## *Bancos*

- Banco Galicia
- Banco de Liniers Sudamericano
- Banco Medefin

## *Shoppings Centers*

- Abasto de Buenos Aires
- Alto Avellaneda Shopping Mall
- Alto Palermo Shopping
- Buenos Aires Design Recoleta
- Nuevo Norte Shopping ( Salta )
- Paseo Alcorta
- Patio Bullrich

## *Telemarketing*

- Compra Directa ( FreeHouse )
- Clasiclips ( Hogar y Ventas )
- Teve Compras

## *Publicidad*

- Delfino Magnus
- Ing. Augusto Spinazzola
- Julius Vía Pública
- Meca Media Group
- Publipal
- Caled Vía Pública y División Aeropuertos
- Verdad Publicidad
- Vía Pública Clan
- Poster ( Uruguay )

## *Hiper, Super y Mini mercados*

- Disco
- Supermercados La Gran Provisión
- Supermercados Elefante ( Mar del Plata )
- Stop ( Minimercados Internacionales )
- Carrefour Argentina
- Tía

## Otros productos relacionados al área financiera

- Administración de Fondos Comunes de Inversión
- Plataforma Mesa de Dinero
- Sistema de Autorización de Tasas de Sucursales
- Administración y Presentación de Contenidos ( implementación Capitales Mínimos )
- Portfolio Manager
- Libranzas y Pagos Judiciales
- Asambleas y Accionistas

## Tecnología

- Cliente servidor en tres capas con tecnología .Net
- Workflow basado en datos.
- Desarrollada en C# (WinForms) para el .Net Framework
- Instalador MSI de la aplicación con control de versión
- Motor de base de datos relacional



Desarrollado por Cedeira & Asoc. S.A.  
Consultores en Informática

[www.cedeira.com.ar](http://www.cedeira.com.ar)  
[info@cedeira.com.ar](mailto:info@cedeira.com.ar)