Cadenas Productivas

Descuento Electrónico



Manual De **Usuario**

EPO

Módulo de Descuento Electrónico

Versión 1.0

Contenido

I. PRESENTACION 3

II. DESCRIPCIÓN 4

III. ACCESO AL SISTEMA 5

IV. DESCUENTO ELECTRÓNICO 6

V. CARGA INDIVIDUAL DE DOCUMENTOS NEGOCIABLES 6

VI. CARGA MASIVA DE DOCUMENTOS NEGOCIABLES 9

VII. CONSULTAS / INFORMACIÓN DOCUMENTOS 13

VIII. AVISOS DE NOTIFICACIÓN 15

I. PRESENTACION

En 2001, Nacional Financiera, S.N.C. desarrolló el programa de **Cadenas Productivas** como un esquema de financiamiento a través del factoraje electrónico, con el propósito de anticipar las cuentas por cobrar de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPyMES) proveedoras de bienes y servicios de los grandes compradores públicos y privados de México llamados en este esquema Empresas de Primer Orden (EPOS).

En pocos años, el programa de **Cadenas Productivas** se ha consolidado, mejorando la competitividad de las MIPyMES, ya que les permite agilizar la cobranza a tasas competitivas, crear un historial crediticio que le facilita el acceso a otros programas de crédito y adicionalmente cuenta con herramientas empresariales como capacitación y asistencia técnica.

Para las EPOS, el programa de **Cadenas Productivas** les permite mejorar su capital de trabajo, renegociar condiciones y plazos con sus proveedores, agilizar sus procesos internos y establecer un mecanismo de comunicación directa con su red de proveedores y distribuidores.



II. DESCRIPCIÓN

Comprometiéndonos con nuestros usuarios para brindarles constantemente la mejor calidad en tecnológica, hemos modernizado durante 2012 nuestra plataforma de Cadenas Productivas (Nafinet) para lo cual hemos diseñado este MANUAL OPERATIVO DE DESCUENTO ELECTRÓNICO DE USUARIO "EPO" para dar a conocer las mejoras elaboradas en beneficio de su operación, entre las que destacan:

- Imagen nueva y sitio renovado
- Nuevos gráficos de los cinco reportes más solicitados
- Repuestas más rápidas a sus consultas y reportes
- Novedosos formatos en los módulos, más sencillos y rápidos en la generación de información



Para accesar deberá ingresar en la ruta de https://cadenas.nafin.com.mx con su clave y contraseña.

El sistema tiene como finalidad la de registrar y dar mantenimiento a sus CUENTAS POR PAGAR o canceladas se pueden capturar de dos formas Carga individual y Carga Masiva. El sistema informara al usuario de las tarea realizadas, cuando se realice una carga el sistema indicara los errores, la carga se realizará hasta que estos estén corregidos, por medio de los módulos (Consultas y Reportes) el sistema proporcionará información detallada de las actividades realizadas en los documentos.

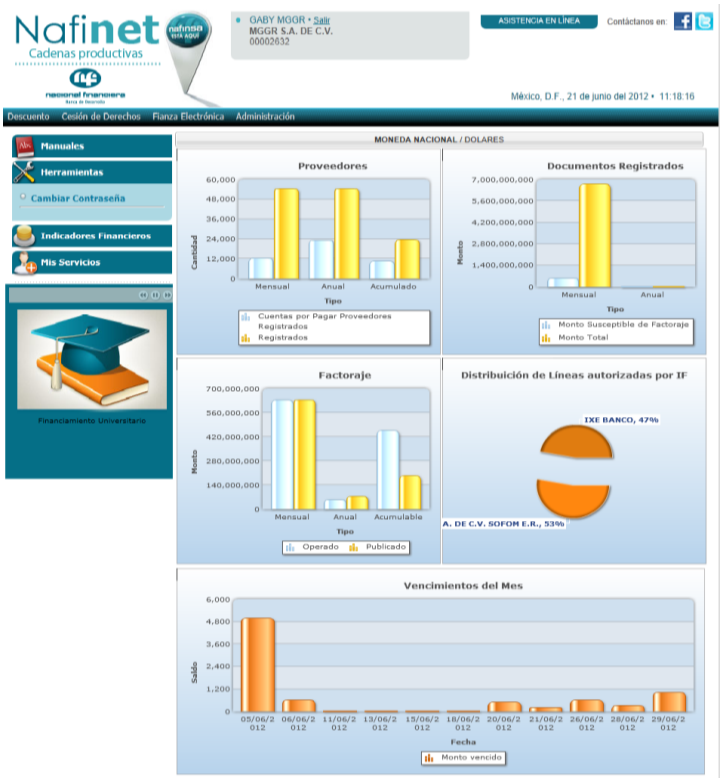
El sistema opera en Internet y maneja comunicación directa al servidor de Nacional Financiera. Maneja un esquema de seguridad con facultades definidas por dicha institución con la finalidad de controlar eficientemente el acceso al sistema.

III. ACCESO AL SISTEMA

Para ingresar al sistema bastará con digitar en la parte superior de la página principal su Usuario y Contraseña que previamente le fue asignada por un ejecutivo de Nacional Financiera S.N.C.



Una vez que el sistema validó el acceso, se mostrará la siguiente pantalla que está conformada por cuatro secciones:



Encabezado
Muestra el logotipo del sistema, el usuario que está conectado, logotipo de la EPO en la cual está conectada, las ligas de facebook y twitter de Nafin.

Barra superior
Desglose de los productos e información del sistema (Descuento, Administración, etc.).

Barra izquierda
Se muestran los accesos directos a las operaciones más frecuentes (manuales, herramientas, indicadores financieros, mis servicios) aparece y desaparece.

Área de trabajo
Se presenta graficas que con la información de Proveedores registrados con la EPO; Documentos Registrados; Documentos Publicados y Operados en Factoraje; Líneas de Crédito autorizadas por IF; y los Vencimientos del mes.

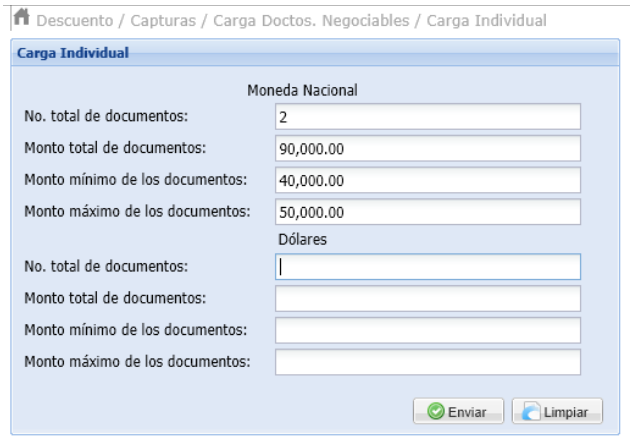
IV. DESCUENTO ELECTRÓNICO

El módulo de **Descuento Electrónico** permite a las EPOS dar de alta sus cuentas por pagar y podrá hacerlo de dos formas, individual y masivamente, la primera es ir registrando una por una de las cuentas por pagar y la otra es por medio de un archivo de carga en formato con terminación txt.

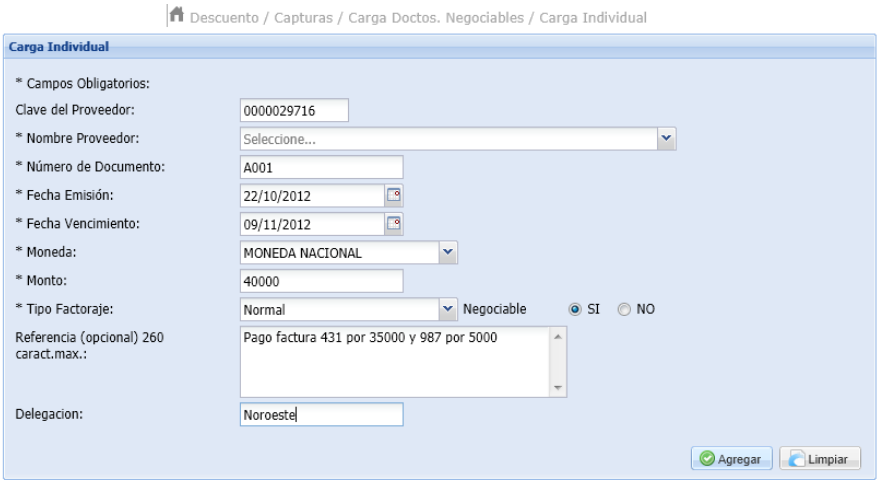
V. CARGA INDIVIDUAL DE DOCUMENTOS NEGOCIABLES

RUTA: Descuento/ Capturas/ Descuento/ Capturas/ Carga Doctos. Negociables/ Carga Individual

Paso 1. La primera pantalla permite al usuario cargar cifras control para corroborar los datos a cargar, para que estos coincidan con los que presentará el acuse al final de la carga, puede ser en moneda nacional, dólares ó ambas y deberá hacer clic en el botón de Enviar.



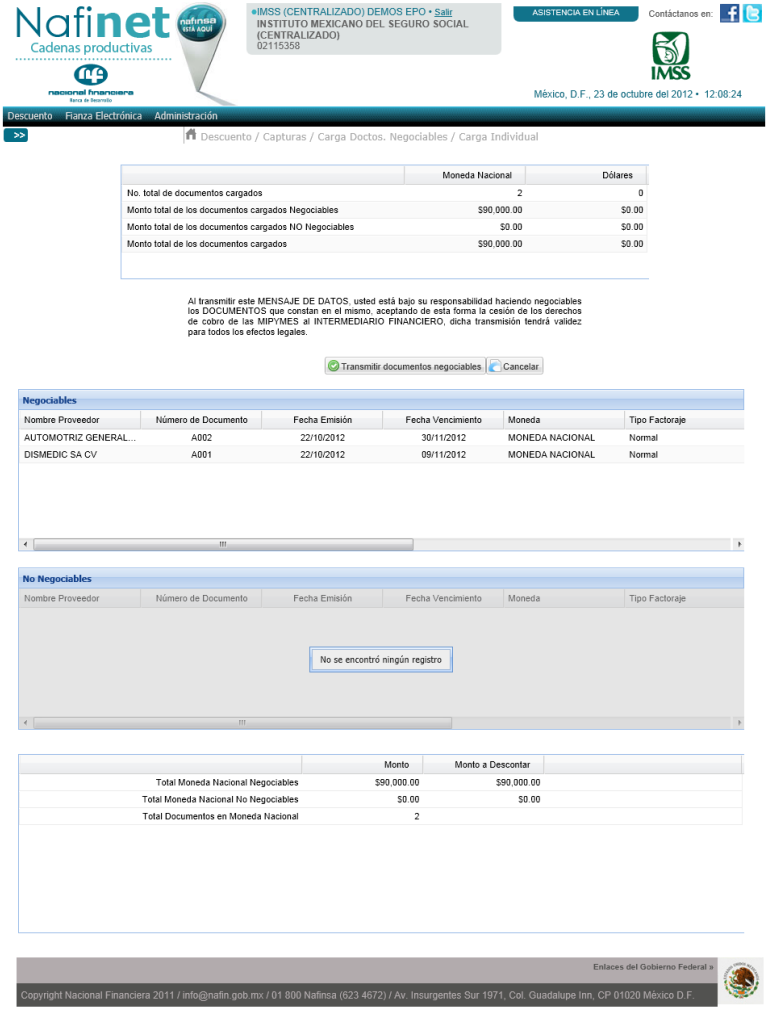
Paso 2. Una vez registrados las cifras control, se muestra la siguiente pantalla que permite registrar cada uno de las cuentas por pagar de la EPO a sus Proveedores.



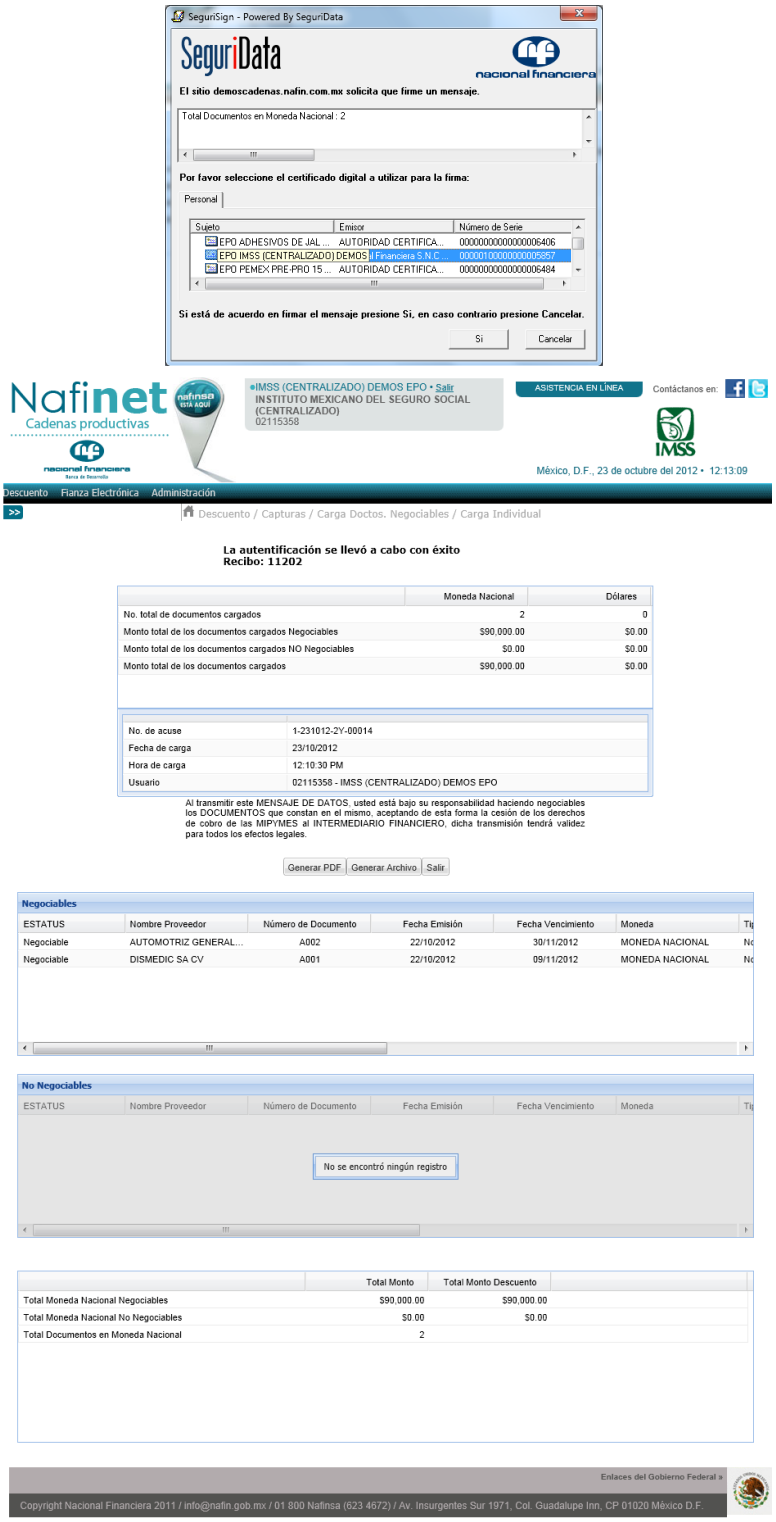
Al registrar los datos, se deberá hacer clic en el botón de Agregar para ir capturando más registros y se mostrarán de la siguiente forma:



Paso 3. Al terminar de capturar se podrá hacer clic en el botón de Terminar captura, el sistema generará un pre-acuse y solicitará el Certificado Digital para poder grabar en el sistema la información.



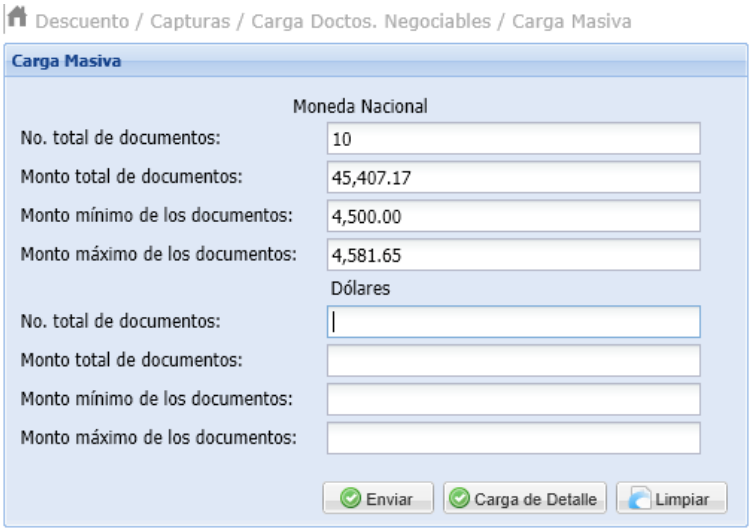
El sistema solicita el Certificado Digital de la EPO y generará un número de ACUSE UNICO, el cual se puede exportar en PDF o exportar en archivo CSV.



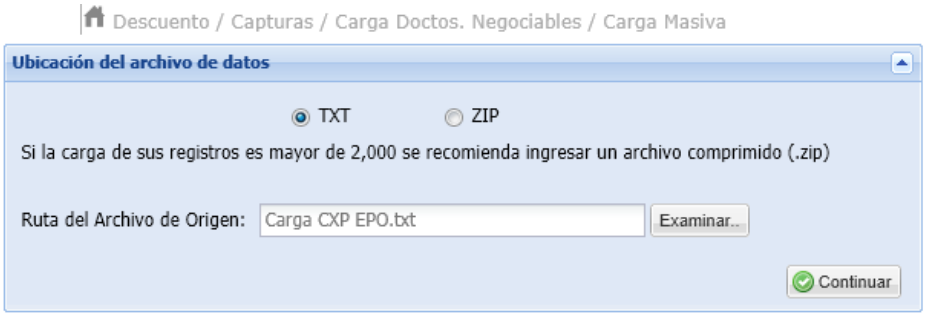
VI. CARGA MASIVA DE DOCUMENTOS NEGOCIABLES

RUTA: Descuento/ Capturas /Descuento / Capturas/ Carga Doctos. Negociables/ Carga Masiva

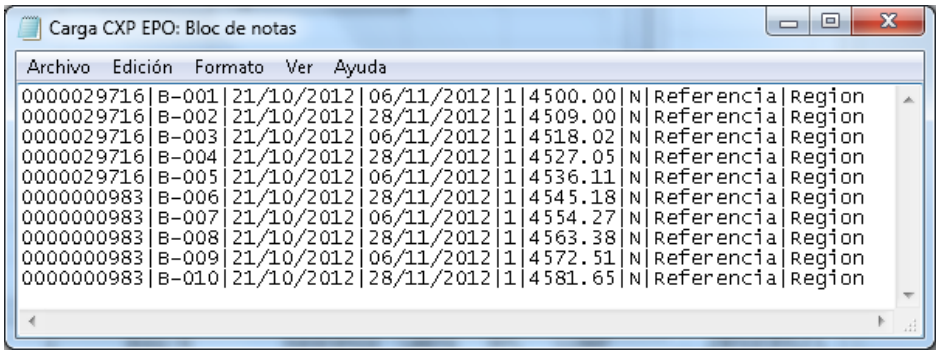
Paso 1. La primera pantalla permite al usuario cargar cifras control para corroborar los datos a cargar, para que estos coincidan con los que presentará el acuse al final de la carga, puede ser en moneda nacional, dólares ó ambas y deberá hacer clic en el botón de Enviar.



Paso 2. A continuación deberá seleccionarse el tipo de archivo a cargar, en el caso de que sean más de 2 mil registros, el archivo de TXT se deberá de empaquetar quedando con terminación ZIP.



Para poder cargar los datos de los documentos es necesario generar un layout (plantilla) con la extensión TXT ó un archivo ZIP que contenga el archivo TXT como se muestra a continuación.



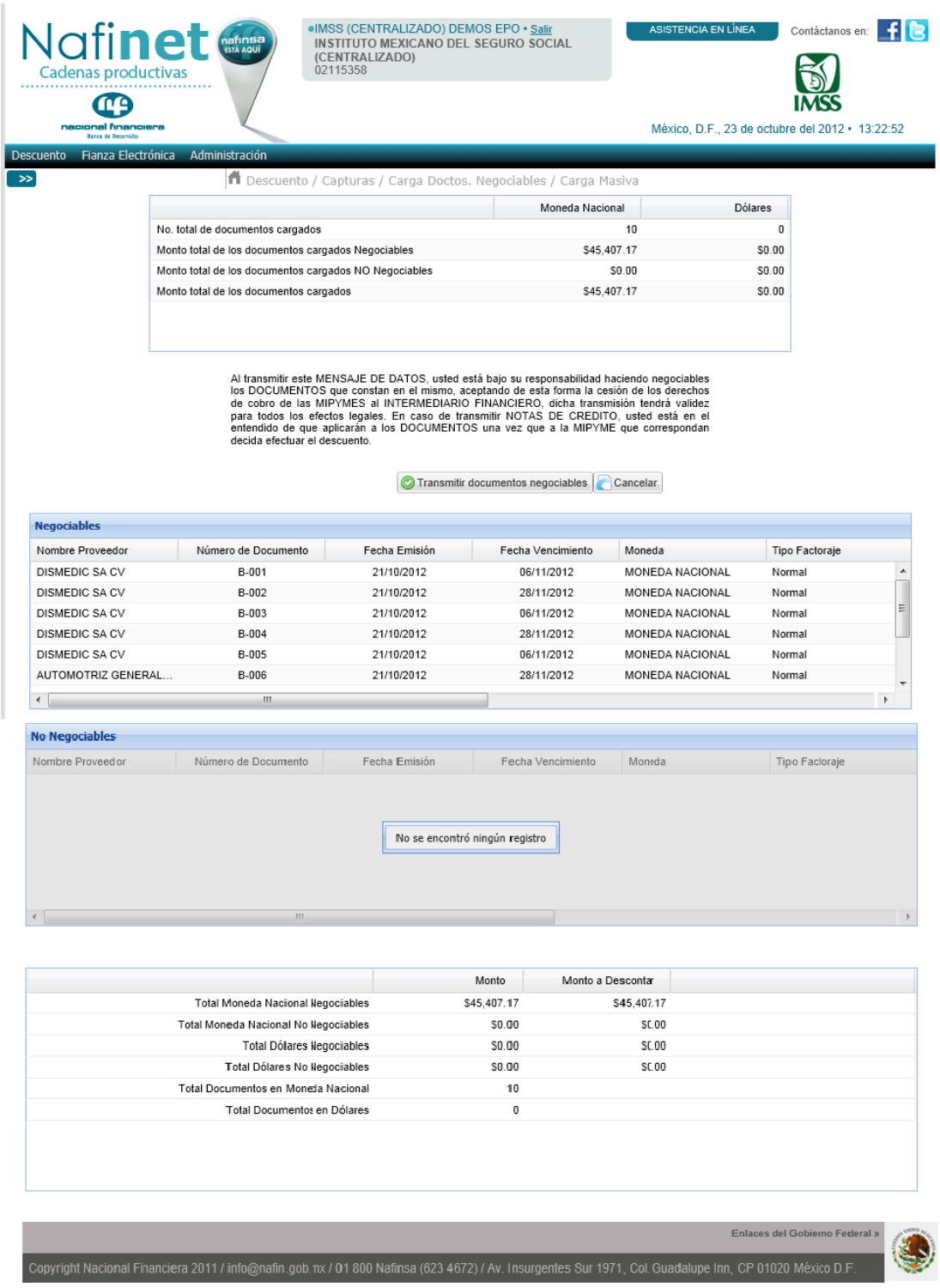
Layout de archivo de carga:

CAMPO	TIPO DATO	LONGITUD MÁXIMA	OBSERVACIONES
No. Proveedor	c	25	Deberá ser único en la cadena productiva
No. Documento	c	15	Deberá ser único en la cadena productiva
Fecha Emisión	d	10	dd/mm/aaaa
Fecha Vencimiento	d	10	dd/mm/aaaa
Moneda	n	2	1 = Pesos, 54 = Dólares
Monto Documento	n	20	Incluye 2 decimales
Tipo	c	1	N = Normal
Referencia	c	50	Opcional
Campo Adicional 1*	c/n	50/20	Opcional
Campo Adicional 2*	c/n	50/20	Opcional
Campo Adicional 3	c/n	50/20	Opcional
Campo Adicional 4	c/n	50/20	Opcional
Campo Adicional 5	c/n	50/20	Opcional

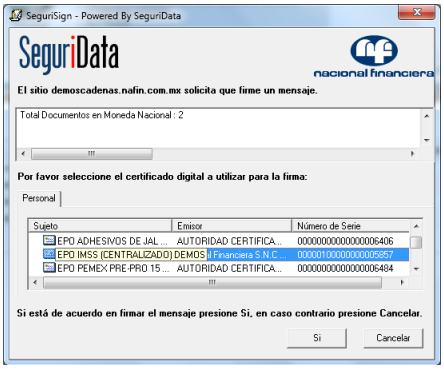
Donde: n = Numérico, c = Carácter, d = Fecha
* Si se definen estos campos, aparecerán como criterios de búsqueda en la consulta de documentos negociables (EPO y PYME).

Campo Adicional 1 al 5. Los nombres que aparecerán como encabezados de los campos adicionales, los define la EPO en Configuración de Campos Dinámicos/ Adicionales de Documentos Negociables.

Esto generará un **Pre Acuse de Documento** como el que se muestra.



Presionando **Transmitir Documentos Negociables** usted seleccionará el certificado digital tal como en la carga individual.





La autentificación se llevó a cabo con éxito
Recibo: 11203

	Moneda Nacional	Dólares
No. total de documentos cargados	10	0
Monto total de los documentos cargados Negociables	$45,407.17	$0.00
Monto total de los documentos cargados NO Negociables	$0.00	$0.00
Monto total de los documentos cargados	$45,407.17	$0.00

No. de acuse	1-231012-Z0-00015
Fecha de carga	23/10/2012
Hora de carga	01:22:33
Usuario	02115358 - IMSS (CENTRALIZADO) DEMOS EPO

Al transmitir este MENSAJE DE DATOS, usted está bajo su responsabilidad haciendo negociables los DOCUMENTOS que constan en el mismo, aceptando de esta forma la cesión de los derechos de cobro de las MIPYMES al INTERMEDIARIO FINANCIERO, dicha transmisión tendrá validez para todos los efectos legales. En caso de transmitir NOTAS DE CREDITO, usted está en el entendido de que aplicarán a los DOCUMENTOS una vez que a la MIPYME que correspondan decida efectuar el descuento.

Generar PDF | Generar Archivo | Salir

Negociables

Nombre Proveedor	Número de Documento	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Moneda	Tipo Factoraje
DISMEDIC SA CV	B-005	21/10/2012	06/11/2012	MONEDA NACIONAL	Normal
AUTOMOTRIZ GENERAL...	B-006	21/10/2012	28/11/2012	MONEDA NACIONAL	Normal
AUTOMOTRIZ GENERAL...	B-007	21/10/2012	06/11/2012	MONEDA NACIONAL	Normal
AUTOMOTRIZ GENERAL...	B-008	21/10/2012	28/11/2012	MONEDA NACIONAL	Normal
AUTOMOTRIZ GENERAL...	B-009	21/10/2012	06/11/2012	MONEDA NACIONAL	Normal
AUTOMOTRIZ GENERAL...	B-010	21/10/2012	28/11/2012	MONEDA NACIONAL	Normal

No Negociables

Nombre Proveedor	Número de Documento	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Moneda	Tipo Factoraje

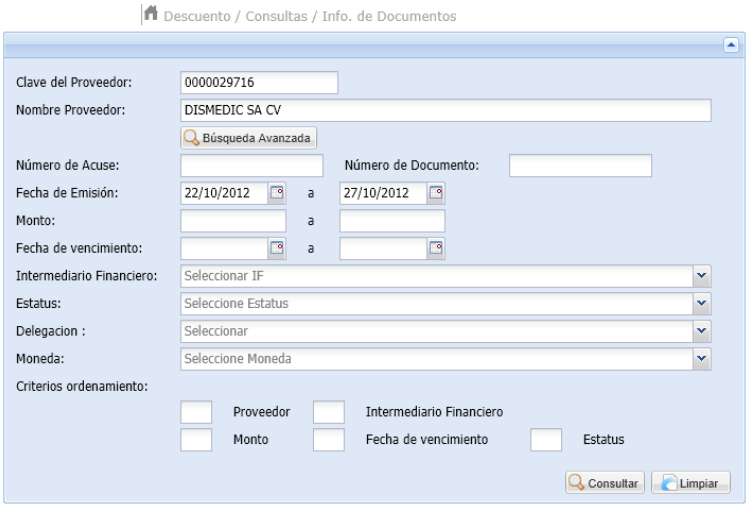
No se encontró ningún registro

	Monto	Monto a Descontar
Total Moneda Nacional Negociables	$45,407.17	$45,407.17
Total Moneda Nacional No Negociables	$0.00	$0.00
Total Dólares Negociables	$0.00	$0.00
Total Dólares No Negociables	$0.00	$0.00
Total Documentos en Moneda Nacional	10	
Total Documentos en Dólares	0	

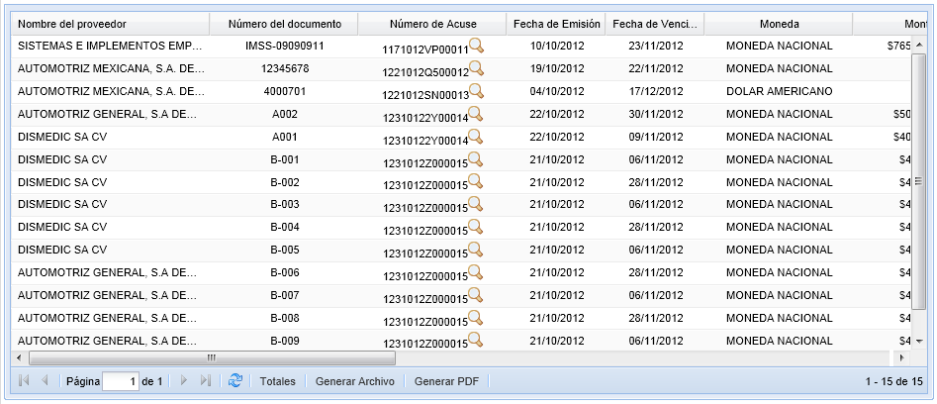
VII. CONSULTAS / INFORMACIÓN DOCUMENTOS

RUTA: Descuento / Consultas / Info. de Documentos

Paso 1. La primera pantalla permite al usuario definir los parámetros de consulta de la información y posteriormente deberá hacer clic en el botón de Consultar.

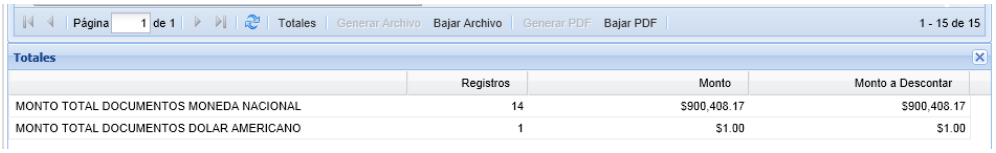


Paso 2. Deberá seleccionar cualquier criterio de búsqueda y presionar el botón **Consultar.** La pantalla desplegada será como la que a continuación se muestra y cuenta con 3 herramientas que serán de utilidad.



Nombre del proveedor	Número del documento	Número de Acuse	Fecha de Emisión	Fecha de Venci...	Moneda	Mon
SISTEMAS E IMPLEMENTOS EMP...	IMSS-09090911	1171012VP00011	10/10/2012	23/11/2012	MONEDA NACIONAL	$765
AUTOMOTRIZ MEXICANA, S.A. DE...	12345678	1221012QS00012	19/10/2012	22/11/2012	MONEDA NACIONAL	
AUTOMOTRIZ MEXICANA, S.A. DE...	4000701	1221012SN00013	04/10/2012	17/12/2012	DOLAR AMERICANO	
AUTOMOTRIZ GENERAL, S.A DE...	A002	12310122Y00014	22/10/2012	30/11/2012	MONEDA NACIONAL	$50
DISMEDIC SA CV	A001	12310122Y00014	22/10/2012	09/11/2012	MONEDA NACIONAL	$40
DISMEDIC SA CV	B-001	1231012Z000015	21/10/2012	06/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4
DISMEDIC SA CV	B-002	1231012Z000015	21/10/2012	28/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4
DISMEDIC SA CV	B-003	1231012Z000015	21/10/2012	06/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4
DISMEDIC SA CV	B-004	1231012Z000015	21/10/2012	28/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4
DISMEDIC SA CV	B-005	1231012Z000015	21/10/2012	06/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4
AUTOMOTRIZ GENERAL, S.A DE...	B-006	1231012Z000015	21/10/2012	28/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4
AUTOMOTRIZ GENERAL, S.A DE...	B-007	1231012Z000015	21/10/2012	06/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4
AUTOMOTRIZ GENERAL, S.A DE...	B-008	1231012Z000015	21/10/2012	28/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4
AUTOMOTRIZ GENERAL, S.A DE...	B-009	1231012Z000015	21/10/2012	06/11/2012	MONEDA NACIONAL	$4

Paso 3. Usted podrá consultar los **Totales** de los documentos consultados, también le permite **Generar Archivo** en formato .csv con la información de los documentos publicados y la opción de **Imprimir** la versión final del documento.

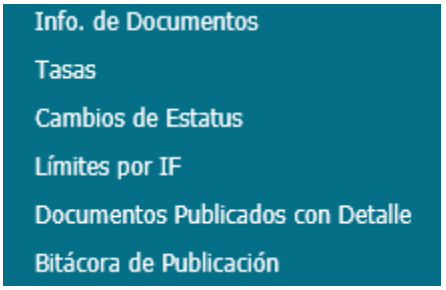


	Registros	Monto	Monto a Descontar
MONTO TOTAL DOCUMENTOS MONEDA NACIONAL	14	$900,408.17	$900,408.17
MONTO TOTAL DOCUMENTOS DOLAR AMERICANO	1	$1.00	$1.00

Paso 4. Al hacer clic sobre la siguiente imagen podrá revisar el detalle del número de acuse que se generó en ese documento.



Otras opciones para consultar información relevante del sistema son las siguientes.

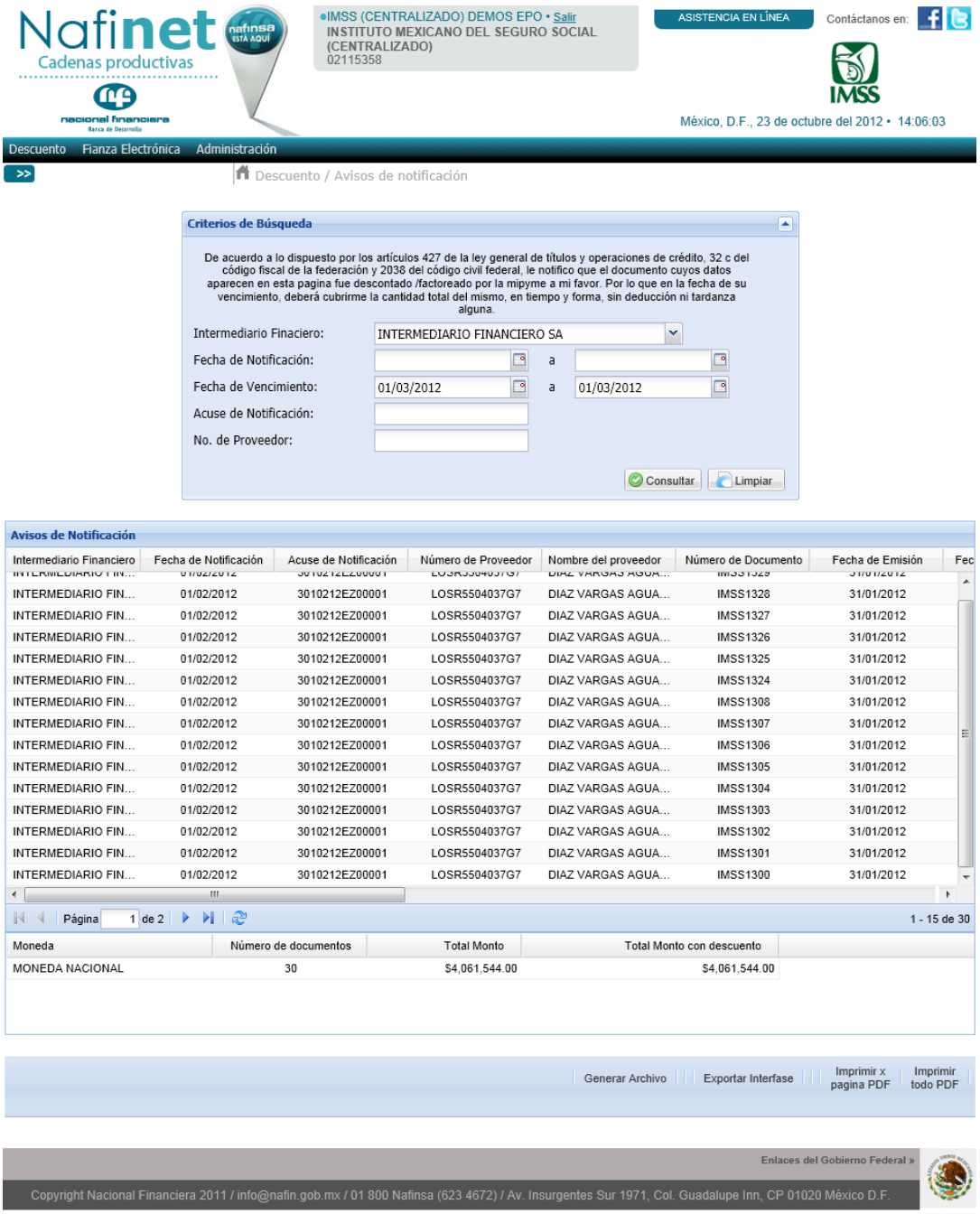


Para EPOS de GOBIERNO se habilitaron las siguientes opciones:



VIII. AVISOS DE NOTIFICACIÓN

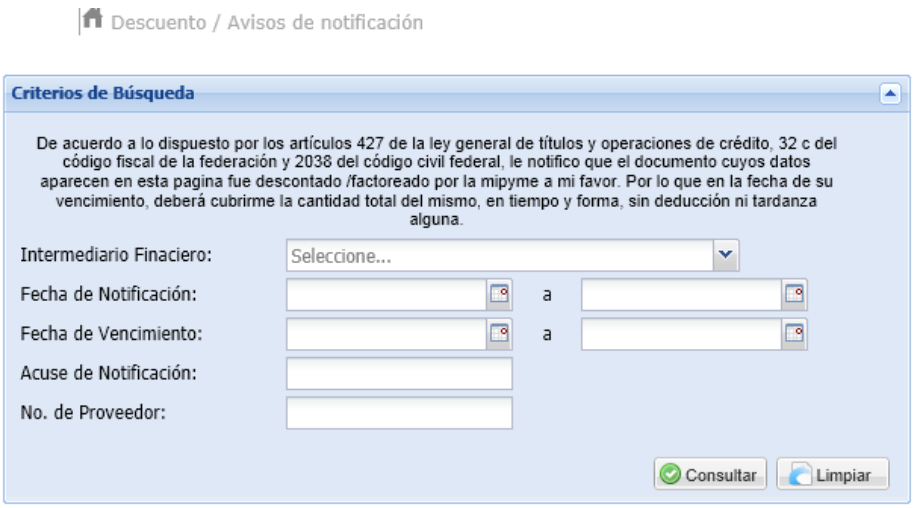
Diariamente a partir de las 14:00 horas las EPOS deberán accesar a este módulo para poder obtener la información necesaria y redireccionar el pago de sus cuentas por pagar, aquí se muestran los cambios de acreedores de los documentos descontados por las MIPyMES, con esta información, la EPO podrán registrar en sus sistemas de pago dicho ajuste.



RUTA: Descuento / Avisos de notificación

Paso 1. Informarle a la EPO las operaciones (documentos) que fueron autorizados por el Intermediario Financiero, los cuales se encontraran en estatus "Operado" Indicándole los derechos y obligaciones del mismo.

Por default el sistema muestra las operaciones del día, pero si desea otra información, podrá hacerlos llenando los parámetros en los campos indicados.



1. Una vez desplegada la información, en la parte inferior se muestran los siguientes botones.



2. **Generar archivo.-** le mostrará un archivo formato .csv de la consulta.
3. **Exportar Interfase.-** Genera un archivo con la información para la exportación de la Interfase.
4. **Imprimir x pagina PDF.-** Permite generar un archivo en .PDF con la información mostrada en pantalla.
5. **Imprimir todo PDF.-** Permite generar un archivo en .PDF con toda la información de la consulta.

DATOS PARA EXPORTAR NOTIFICACIONES EPO (layout)

Los documentos se exportarán a un archivo de texto plano con extensión .csv, los campos estarán separados por el carácter "," (coma) y en el orden que se describe a continuación:

NO.	CAMPO	TIPO	LONG.	OBSERVACIONES
1	Intermediario Financiero	c	60	Intermediario que descontó el documento.
2	Fecha Notificación	d	10	Fecha en que se descontó el documento dd/mm/aaaa
3	No Acuse	c	14	Número de acuse correspondiente a la notificación.
4	No. Proveedor o RFC	c	25	Número de Proveedor o RFCal que corresponde el documento
5	Nombre de Proveedor	c	100	Nombre del Proveedor al que corresponde el documento.
6	No. Documento	c	15	Número de Documento descontado
7	Fecha Emisión	d	10	dd/mm/aaaa
8	Fecha de Vencimiento	d	10	Fecha de pago al IF: dd/mm/aaaa
9	Moneda	c	15	Descripción de la Moneda
10	Monto Documento	n	20	Importe del documento, incluye 2 decimales
11	Clave Banco	n	3	Clave del banco de la cuenta de depósito al IF.
12	Banco	c	40	Nombre del banco
13	No. Cuenta	c	15	Número de cuenta de depósito del IF
14	Porcentaje de Descuento	n	3	Porcentaje a Financiar del documento.
15	Monto de Descuento	n	20	Importe a Financiar del documento Incluye 2 decimales.
16	Tasa de Descuento	n	9	Tasa de descuento del documento Incluye 5 decimales.
17	Referencia	c	50	Referencia del documento.
18	Campo Adicional 1	n/c	20/50	Definido por la EPO
19	Nombre Beneficiario	c	50	Nombre Beneficiario
20	% Beneficiario	n	6	Incluye 2 decimales, sin caracteres de edición, excepto el Punto decimal
21	Importe a Recibir Beneficiario	n	20	Incluye 2 decimales, Sin caracteres de edición, excepto el Punto decimal

Dónde: n = Numérico, c = Carácter y d = fecha

Nota: El primer registro del archivo contiene los nombres de los campos de cada columna.