Cadenas Productivas

Descuento Electrónico



Manual De **Usuario**

IF

Módulo de Descuento Electrónico

Versión 1.0

Contenido

I. PRESENTACION 3

II. DESCRIPCIÓN 4

III. ACCESO AL SISTEMA 5

IV. ADMINISTRACION 6

V. DESCUENTO ELECTRÓNICO 7

VI. DESCUENTO/ CAPTURAS/ LIMITES POR EPO 7

VII. DESCUENTO/ CAPTURAS/ AUTORIZACIONES DE DESCUENTO 8

VIII. DESCUENTO/ AVISO DE NOTIFICACION 12

IX. DESCUENTO/ CONSULTAS / INFORMACIÓN DE SOLICITUDES 14

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).

Con el apoyo de los **INTERMEDIARIOS FINANCIEROS**, 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 los **INTERMEDIARIOS FINANCIEROS**, el programa de **Cadenas Productivas** les ha permitido consolidar su oferta de productos a las MIPyMEs del país y poder mejorar las condiciones de crédito, entre otros. Asimismo, NAFIN ha desarrollado diversos mecanismos de comunicación directa con la finalidad de automatizar los principales procesos y establecer mejores condiciones de operación del programa.



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 "IF" 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 las CUENTAS POR PAGAR de las EPOS, los PROVEEDORES seleccionan a los **INTERMEDIARIOS FINANCIEROS** participantes y estos efectúan el descuento o redescuento de los documentos cedidos por las MIPyMES con NAFIN. El sistema informara a los usuarios de las tareas realizadas, cuando se realice una operación por medio de los módulos de consultas, reportes y avisos de notificación.

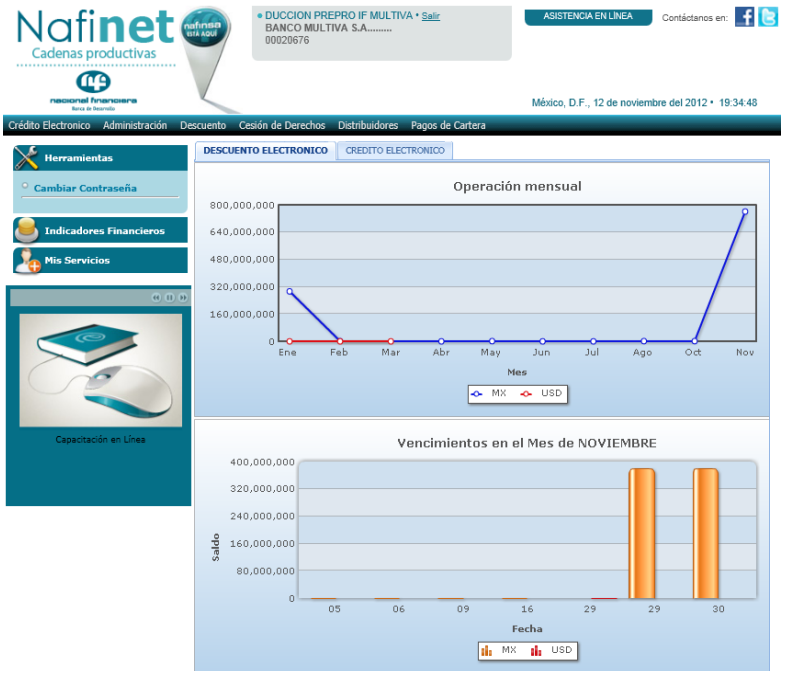
El sistema opera en Internet y maneja una comunicación en línea con los servicios financieros de Nacional Financiera. Adicional, NAFINET cuenta con un esquema robusto de seguridad por medio de facultades definidas, certificados digitales y encripción del canal de comunicación, con la finalidad de controlar 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, nombre del usuario, 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 (herramientas, indicadores financieros y mis servicios).

Área de trabajo
De acuerdo al producto identificado en la lengüeta de la parte superior, podemos encontrar gráficas de descuento o crédito electrónico (operación mensual y vencimientos).

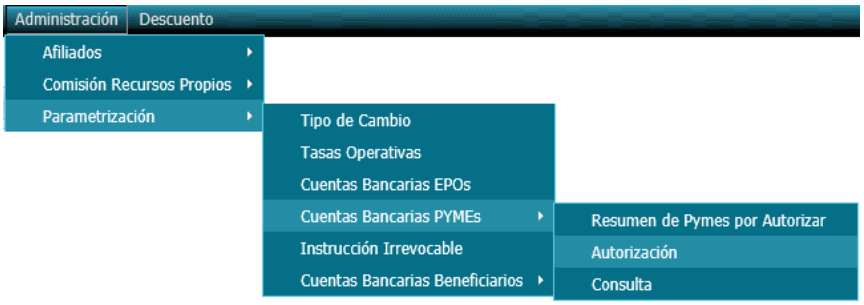
IV. ADMINISTRACION

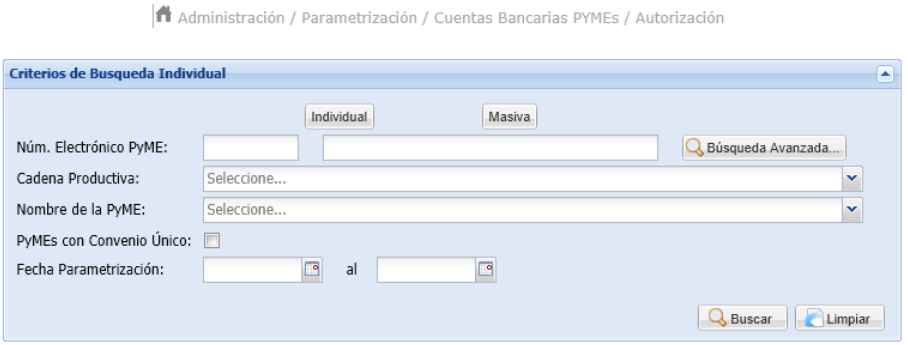
El módulo de **ADMINISTRACIÓN** permite a los **INTERMEDIARIOS FINANCIEROS** capturar la información necesaria para operar con cada una de las Cadenas Productivas en las que se encuentre operando.

El sub-módulo de **AFILIADOS**, puede consultar la información de los **PROVEEDORES** con la finalidad de capturar en sus sistemas de cartera los nuevos clientes.



El sub-módulo de **PARAMETRIZACIÓN**, puede autorizar a los PROVEEDORES que operan en una Cadena, en la sección de: **Cuentas Bancarias PYMEs/ Autorización.**





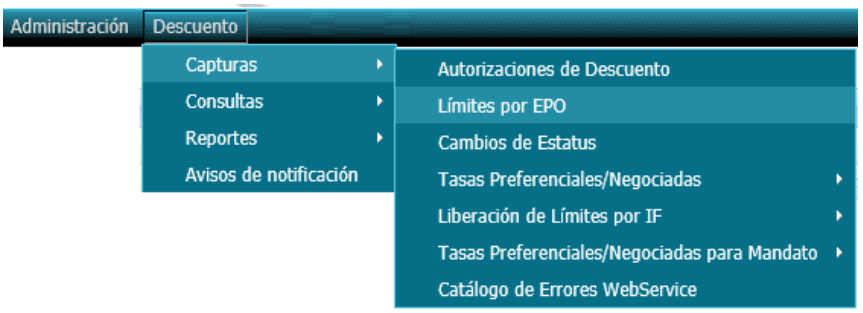
A V I S O

Todas las funcionalidades del sitio fueron migradas a un nuevo diseño más funcional y dinámico de operar mejorando su diseño y presentación, fácilmente podrán ser utilizadas por los usuarios.

V. DESCUENTO ELECTRÓNICO

El módulo de **Descuento Electrónico** permite a las EPOS dar de alta en el sistema sus cuentas por pagar y una vez terminado, los **PROVEEDORES** podrán ceder los derechos de cobro de estos documentos con un **INTERMEDIARIO FINANCIERO**, estos podrán descargar la operación para solicitar fondeo en descuento o redescuento electrónico con NAFIN.

Las opciones de **DESCUENTO** son las siguientes:



VI. DESCUENTO/ CAPTURAS/ LIMITES POR EPO

Los IFS capturan el **MONTO LÍMITE DE LÍNEA DE CRÉDITO QUE TENGAN CON UNA EPO**, este deberá ser capturado MONEDA NACIONAL.



Con la finalidad de tener controles sobre la línea, se agregaron dos validaciones por fecha:

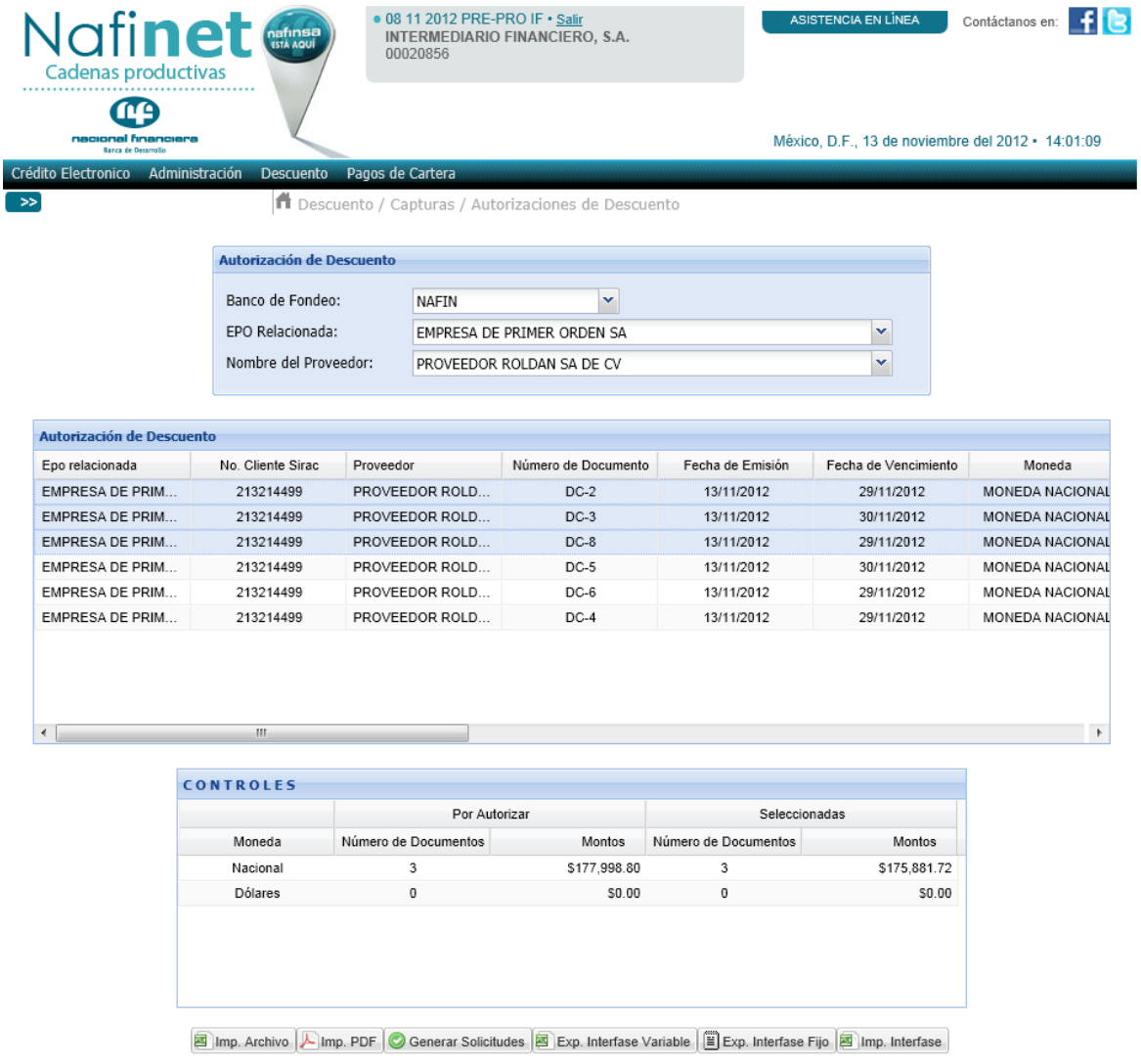
a) En el caso de algunas EPOS PRIVADAS es necesario capturar la **FECHA DE VENCIMIENTO** a fin de no permitir a los PROVEEDORES tomar operaciones después de esa fecha.

b) Para EPOS DE GOBIERNO es posible que se les agregue una **FECHA DE CAMBIO DE ADMINISTRACION**, con la finalidad de no permitir a sus PROVEEDORES descontar CUENTAS POR PAGAR después de esa fecha.

VII. DESCUENTO/ CAPTURAS/ AUTORIZACIONES DE DESCUENTO

Los IFS pueden descargar las operaciones que tengan con estatus de **"SELECCIONADO PYME",** una vez que seleccionaron a la EPO, se despliega la siguiente pantalla:

PASO 1. Seleccionar a la EPO.

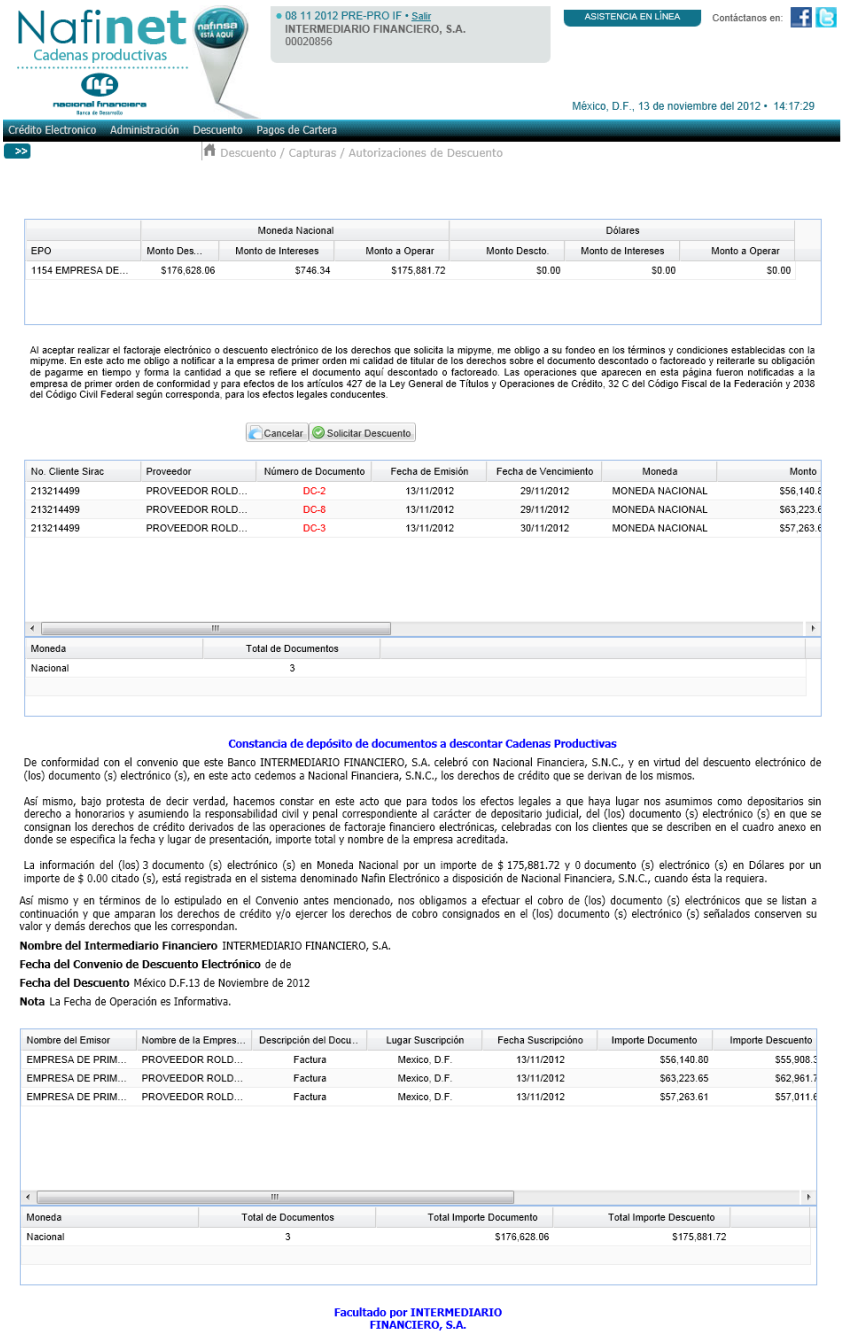


En la parte inferior, existen los siguientes botones, que permiten descargar la operación previa a la autorización, así como el botón de **Generar Solicitudes**.

PASO 2. Seleccionar documentos y hacer clic en el botón de GENERAR SOLICITUDES.



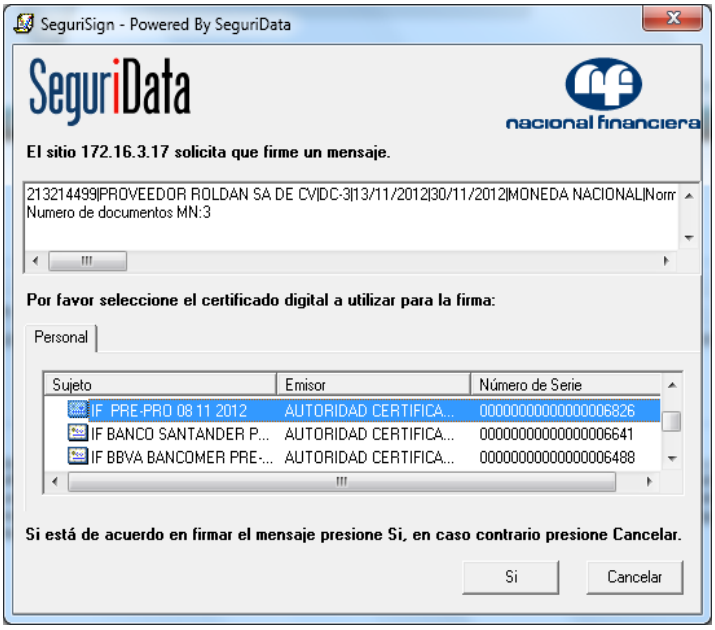
El sistema genera un PRE-ACUSE como se muestra en la siguiente imagen, posteriormente debemos hacer clic en el botón de SOLICITAR DESCUENTO



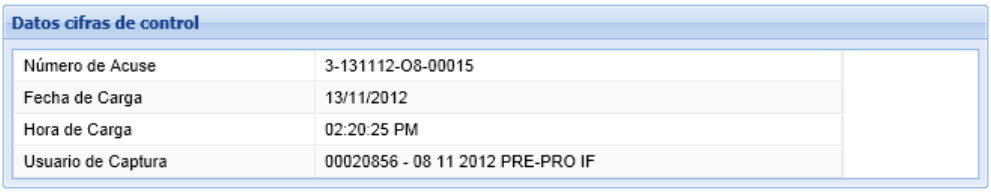
PASO 3. Seleccionar documentos botón de "SOLICITAR DESCUENTO".



Al seleccionar la opción de **SOLICITAR DESCUENTO**, el sistema solicita al usuario la firma de la operación por medio del certificado digital, en la siguiente imagen.



Una vez validado el certificado, se genera un número de RECIBO y de ACUSE de las operaciones, el cual deberá ser descargado por el INTERMEDIARIO FINANCIERO para que lo pueda integrar en sus sistemas de CRÉDITO y guardar un control de las operaciones.



Con esta misma opción se da aviso a las EPOS del cambio de ACREEDOR de las cuentas por pagar que hayan sido negociadas por los PROVEEDORES.

La autentificación se llevo a cabo con exito
Recibo:2412

	Moneda Nacional			Dólares		
EPO	Monto Des...	Monto de Intereses	Monto a Operar	Monto Descto.	Monto de Intereses	Monto a Operar
1154 EMPRESA DE...	$176,628.06	$746.34	$175,881.72	$0.00	$0.00	$0.00

Datos cifras de control

Número de Acuse	3-131112-O8-00015
Fecha de Carga	13/11/2012
Hora de Carga	02:20:25 PM
Usuario de Captura	00020856 - 08 11 2012 PRE-PRO IF

Al aceptar realizar el factoraje electrónico o descuento electrónico de los derechos que solicita la mipyme, me obligo a su fondeo en los términos y condiciones establecidas con la mipyme. En este acto me obligo a notificar a la empresa de primer orden mi calidad de titular de los derechos sobre el documento descontado o factoreado y reiterarle su obligación de pagarme en tiempo y forma la cantidad a que se refiere el documento aquí descontado o factoreado. Las operaciones que aparecen en esta página fueron notificadas a la empresa de primer orden de conformidad y para efectos de los artículos 427 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, 32 C del Código Fiscal de la Federación y 2038 del Código Civil Federal según corresponda, para los efectos legales conducentes.

Generar Archivo Generar PDF Salir

No. Cliente Sirac	Proveedor	Número de Documento	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Moneda	Monto
213214499	PROVEEDOR ROLD...	DC-2	13/11/2012	29/11/2012	MONEDA NACIONAL	$56,140.8
213214499	PROVEEDOR ROLD...	DC-8	13/11/2012	29/11/2012	MONEDA NACIONAL	$63,223.6
213214499	PROVEEDOR ROLD...	DC-3	13/11/2012	30/11/2012	MONEDA NACIONAL	$57,263.6

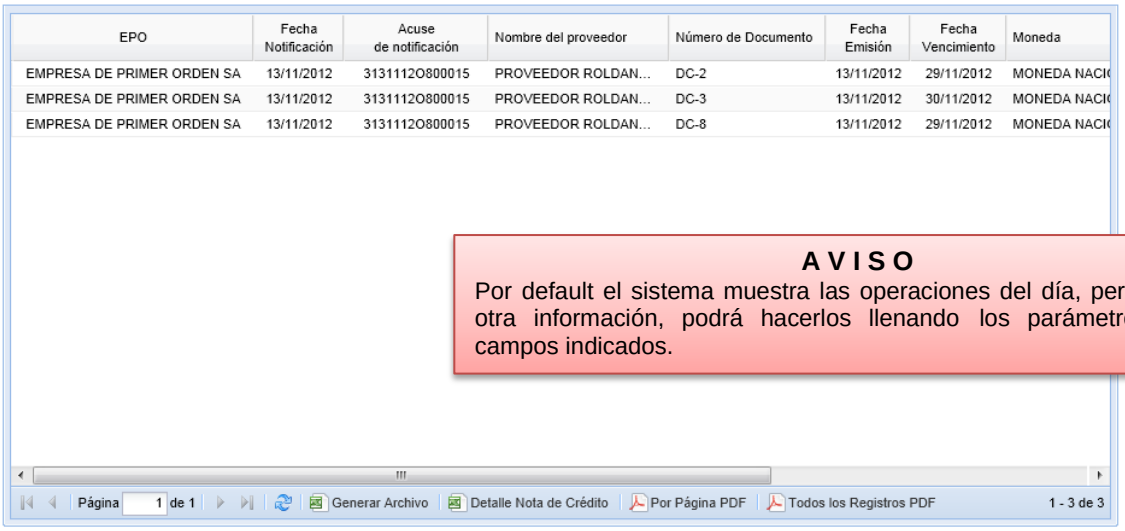
Moneda	Total de Documentos
Nacional	3

Exportar Interfase Variable Bajar Archivo Exportar Interfase Fijo Imprimir Interfase Bajar Archivo

VIII. DESCUENTO/ AVISO DE NOTIFICACION

Los INTERMEDIARIOS FINANCIEROS podrán descargar la operación diaria en la opción de AVISOS DE NOTIFICACION, la cual contienen diferentes layouts de descarga.



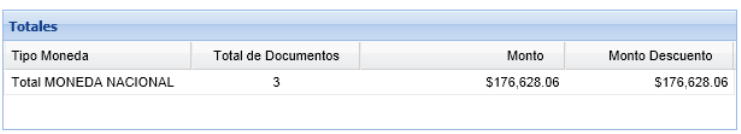


EPO	Fecha Notificación	Acuse de notificación	Nombre del proveedor	Número de Documento	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Moneda
EMPRESA DE PRIMER ORDEN SA	13/11/2012	3131112O800015	PROVEEDOR ROLDAN...	DC-2	13/11/2012	29/11/2012	MONEDA NACI
EMPRESA DE PRIMER ORDEN SA	13/11/2012	3131112O800015	PROVEEDOR ROLDAN...	DC-3	13/11/2012	30/11/2012	MONEDA NACI
EMPRESA DE PRIMER ORDEN SA	13/11/2012	3131112O800015	PROVEEDOR ROLDAN...	DC-8	13/11/2012	29/11/2012	MONEDA NACI

Página 1 de 1 | Generar Archivo | Detalle Nota de Crédito | Por Página PDF | Todos los Registros PDF | 1 - 3 de 3

A V I S O

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



Totales

Tipo Moneda	Total de Documentos	Monto	Monto Descuento
Total MONEDA NACIONAL	3	$176,628.06	$176,628.06

DATOS PARA EXPORTAR AVISO DE NOTIFICACION (Generar Archivo)

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:

CAMPO	FORMATO	LONGITUD	OBSERVACIONES
EPO Relacionada	c	100	Empresa de Primer Orden que emitió el documento
Fecha Notificación	d	10	Fecha en que se descontó el documento dd/mm/aaaa
No Acuse	c	14	Número de acuse correspondiente a la notificación.
Nombre del Proveedor	c	100	Proveedor al que corresponde el documento
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	c	15	Descripción de la Moneda
Monto Documento	n	20	Importe del documento Incluye 2 decimales
Porcentaje de Descuento	n	3	Porcentaje a Financiar del documento.
Recurso en Garantía	n	20	Importe correspondiente al aforo del documento Incluye 2 decimales.
Monto a Descontar	n	20	Importe del documento a descontar Incluye 2 decimales

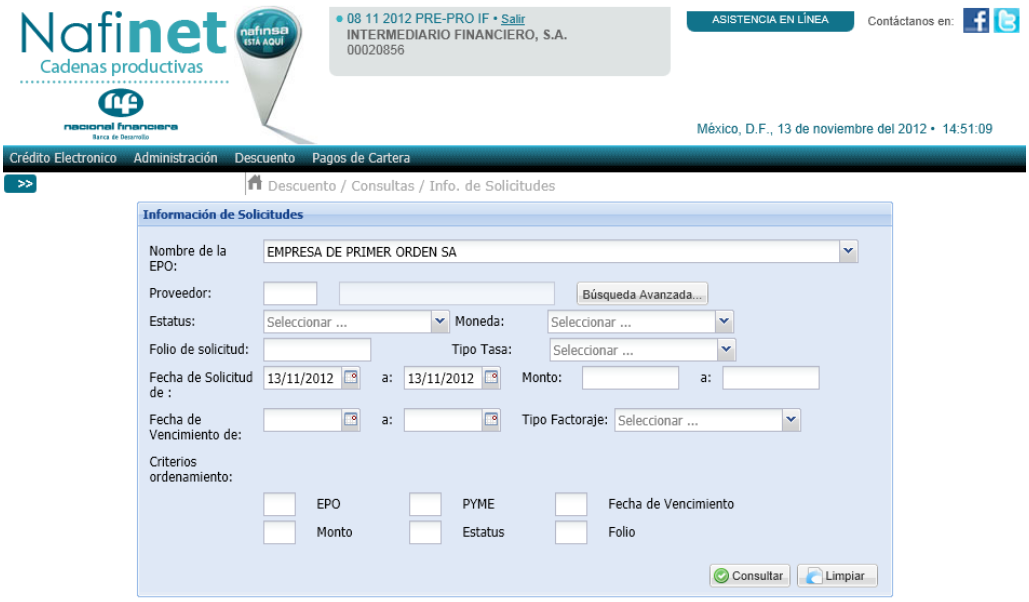
Donde: n = Numérico, c = Carácter, d = Fecha
Nota: El primer registro del archivo contiene los nombres de los campos de cada columna.

Ejemplo de archivo de AVISO DE NOTIFICACIÓN

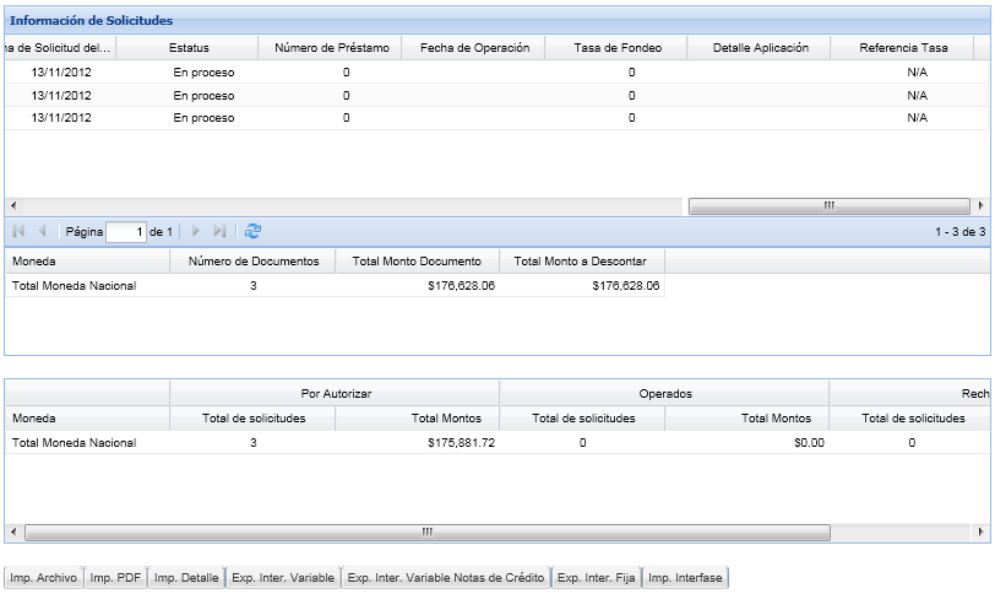
EPO	Fecha de notificación	Acuse de notificación	Nombre del proveedor	Numero de documento	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Moneda	Monto	Porcentaje Descuento	Recurso Garantia	Monto Descontar
EMPRESA DE PRIMER ORDEN SA	13/11/2012	3131112O80 0015	PROVEEDOR ROLDAN SA DE CV	DC-3	13/11/2012	30/11/2012	MONEDA NACIONAL	57263.61	100	0	57263.61
EMPRESA DE PRIMER ORDEN SA	13/11/2012	3131112O80 0015	PROVEEDOR ROLDAN SA DE CV	DC-8	13/11/2012	29/11/2012	MONEDA NACIONAL	63223.65	100	0	63223.65
EMPRESA DE PRIMER ORDEN SA	13/11/2012	3131112O80 0015	PROVEEDOR ROLDAN SA DE CV	DC-2	13/11/2012	29/11/2012	MONEDA NACIONAL	56140.8	100	0	56140.8

IX. DESCUENTO/ CONSULTAS / INFORMACIÓN DE SOLICITUDES

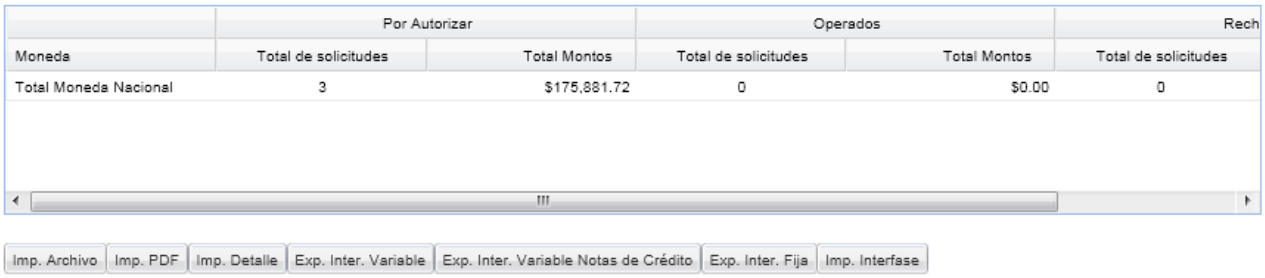
Paso 1. La primera pantalla permite al usuario definir los parámetros de consulta de la información y posteriormente deberá hacer clic en el botón de Consultar.



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.



Paso 3. Usted podrá consultar los **Totales** de los documentos consultados, también le permite DESCARGAR la información en diversos formatos de acuerdo a sus necesidades.



	Por Autorizar		Operados		Rech
Moneda	Total de solicitudes	Total Montos	Total de solicitudes	Total Montos	Total de solicitudes
Total Moneda Nacional	3	$175,881.72	0	$0.00	0

Imp. Archivo | Imp. PDF | Imp. Detalle | Exp. Inter. Variable | Exp. Inter. Variable Notas de Crédito | Exp. Inter. Fija | Imp. Interfase

* * *