MANUAL DE USUARIO

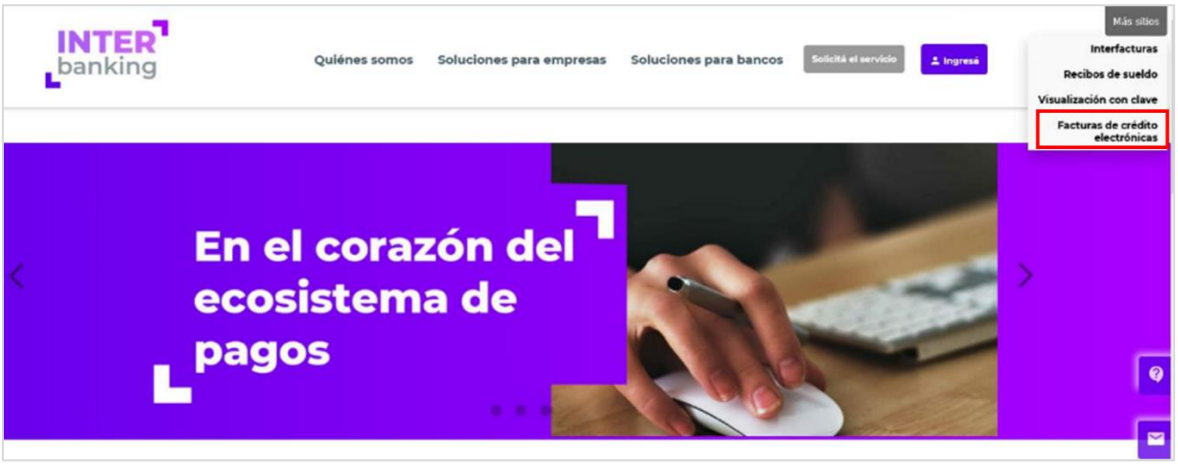
FACTURA DE CRÉDITO ELECTRÓNICA
VISIÓN CLIENTE

v0.2

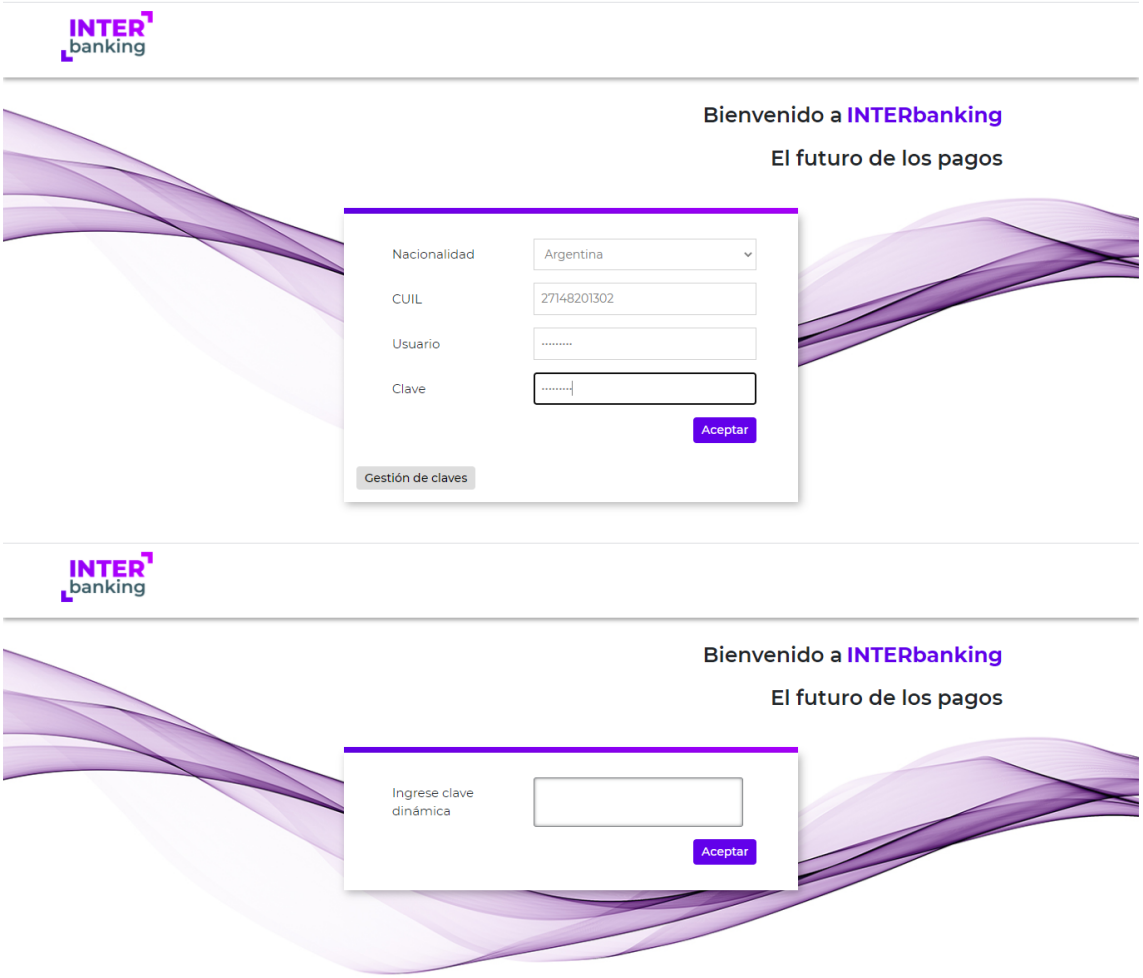
Funcionalidades

- Los clientes INTERBanking tendrán habilitada esta funcionalidad y podrán, consultar, transmitir una Factura de Crédito Electrónica (FCE), anular una transmisión y dar de alta/modificar una CBU de cualquier Banco de la red. Igualmente podrán gestionar devoluciones.

- Para acceder se puede ingresar desde la página de inicio de INTERbanking, https://www.interbanking.com.ar/, y seleccionar en el menú *Más Sitios* > *Facturas de crédito electrónicas*, o bien acceder directamente a la dirección https://fcem.interbanking.com.ar/

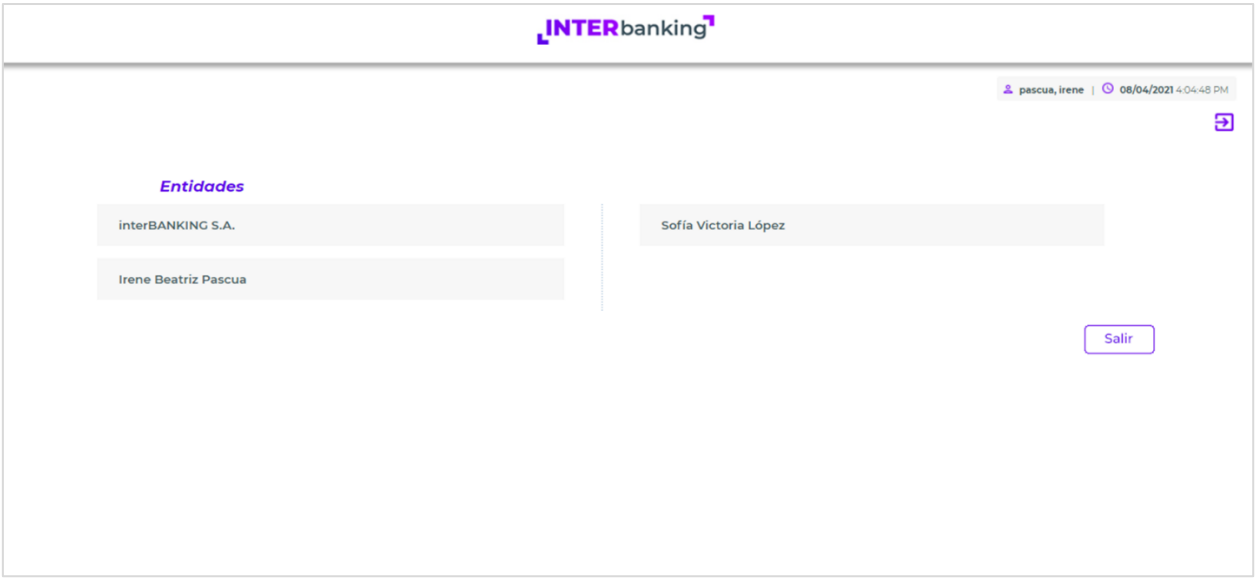


- Para ingresar al sitio de FCE, el operador deberá ingresar Usuario y Clave, las cuales son las mismas que utiliza actualmente para ingresar en Interbanking. Si el operador accede con token, deberá ingresar la clave dinámica.



- Todos los operadores podrán ingresar, pero sólo visualizarán la información si el Administrador General le otorgó previamente el permiso de acceso.

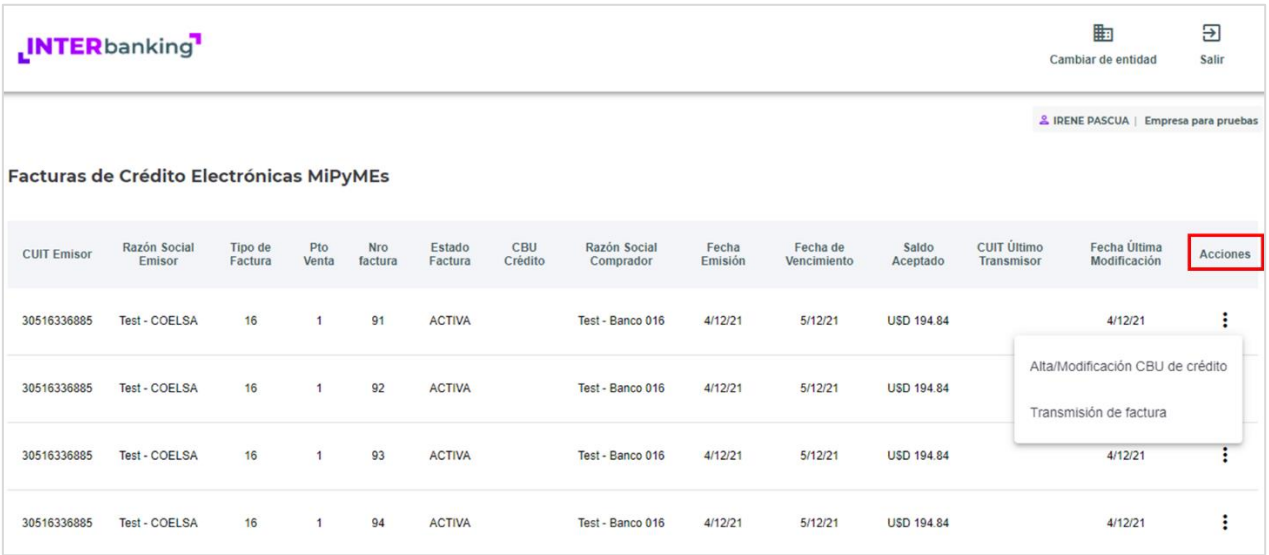
- Luego de ingresar al portal, se deberá seleccionar la Entidad correspondiente para visualizar las Facturas de Crédito Electrónicas.



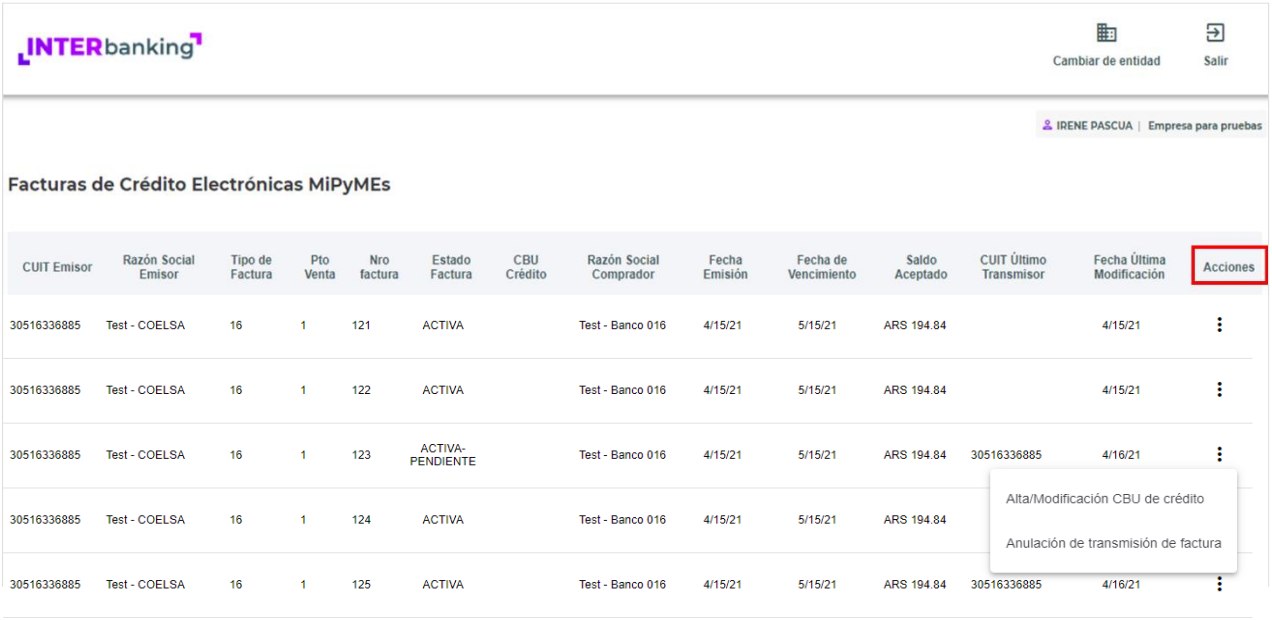
Una vez seleccionada la Entidad correspondiente, se visualizará el detalle de las FCE disponibles.

Funcionalidades para los clientes tenedores de FCE

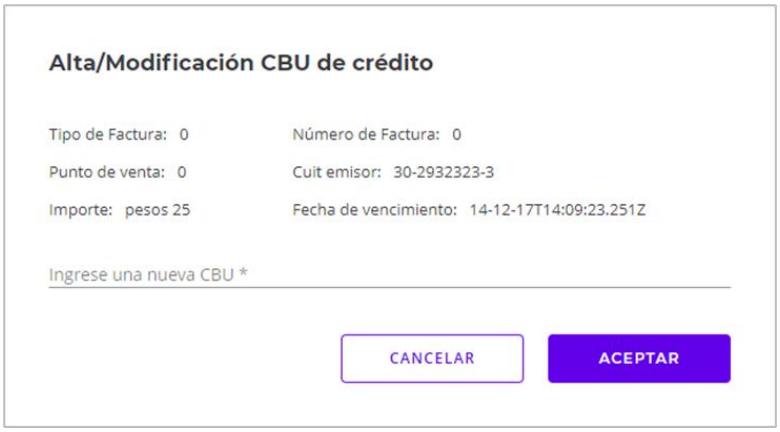
- Para la funcionalidad de **Transmisión,** haciendo click en ⋮, se despliegan varias acciones disponibles, según el estado de la factura: En caso de que la FCE esté en estado **ACTIVA**, podés realizar el Alta/Modificación de CBU de crédito o la Transmisión de factura.



- En caso de que la FCE esté en estado **ACTIVA-PENDIENTE** o **NEGOCIACIÓN PENDIENTE**, podés realizar el Alta/Modificación de CBU de crédito o la Anulación de transmisión de factura.

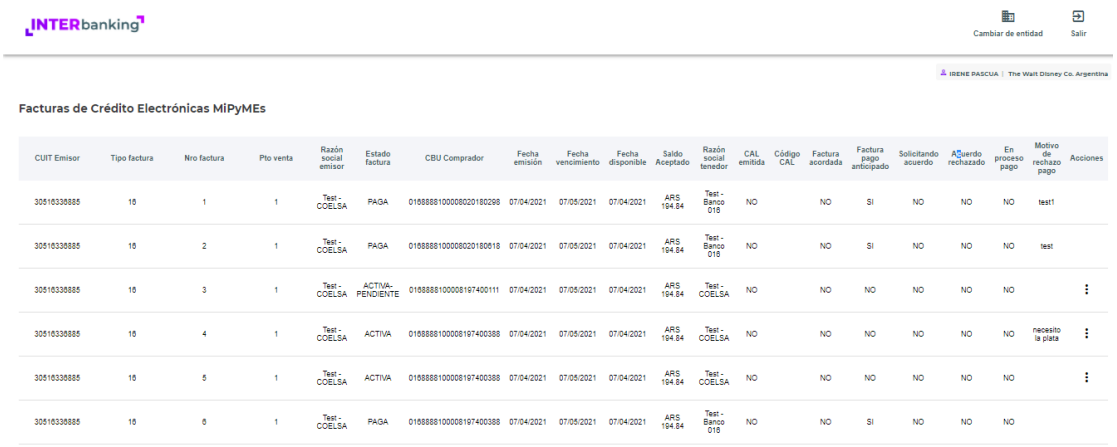


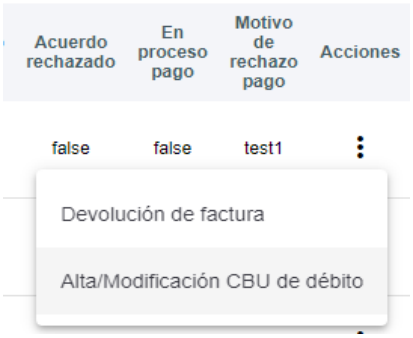
- Desde Acciones, el cliente puede hacer altas y modificaciones del CBU de crédito, así como también transmitir o anular la transmisión de la FCE.



Funcionalidades para los clientes compradores/pagadores de FCE

- Para la funcionalidad de **Devolución,** al ingresar se verifica si el CUIT si es de un pagador y se muestran todas las facturas.
- Haciendo click en los ⋮ se despliegan las acciones disponibles para Devolución de factura y Alta/Modificación de CBU de débito.

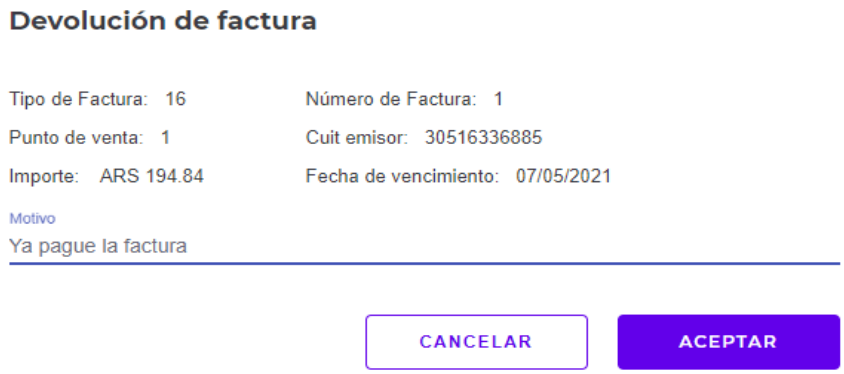




Devolución de factura:

- En el caso de una devolución se visualiza CBU Comprador. El pagador puede pedirle la devolución al tenedor en el caso que ya haya sido pagada. Si no está vencida, se aprueba y queda en estado **PAGA**.
- Si se rechaza la devolución, queda en estado **ACTIVA**.
- Si el estado de la factura es **IMPAGA** y pide devolución, se genera marca de **SI** o **NO** en “Solicitando acuerdo”.
- Si el tenedor acepta la devolución, se modifica marca y queda como “Acuerdo de pago”.
- Si el tenedor rechaza la devolución, se elimina la marca de **SI** o **NO** en “Solicitud de acuerdo”.

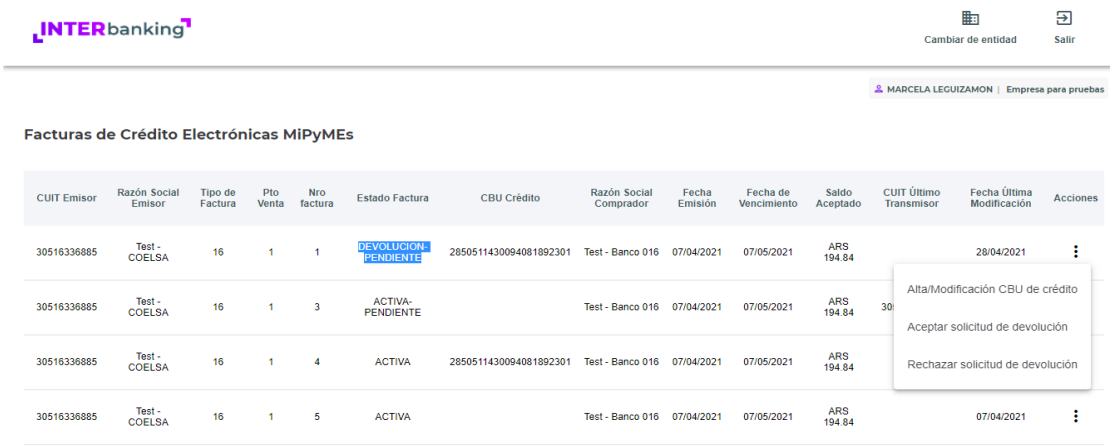
- Al solicitar la devolución, se habilita el campo para completar el motivo de la devolución. No puede quedar en blanco.



Alta/Modificación de CBU de Débito:

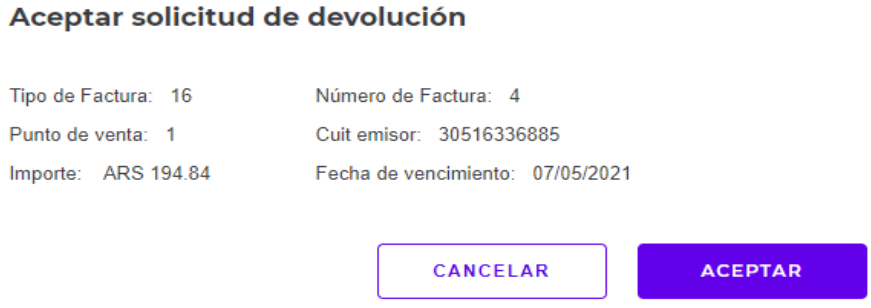
- Se habilita la opción para cargar los datos del CBU de débito del pagador.

- Cuando la FCE queda en estado **DEVOLUCION-PENDIENTE,** el tenedor podrá realizar las acciones de: Alta/Modificación de CBU de crédito, Aceptar solicitud de devolución y Rechazar solicitud de devolución:

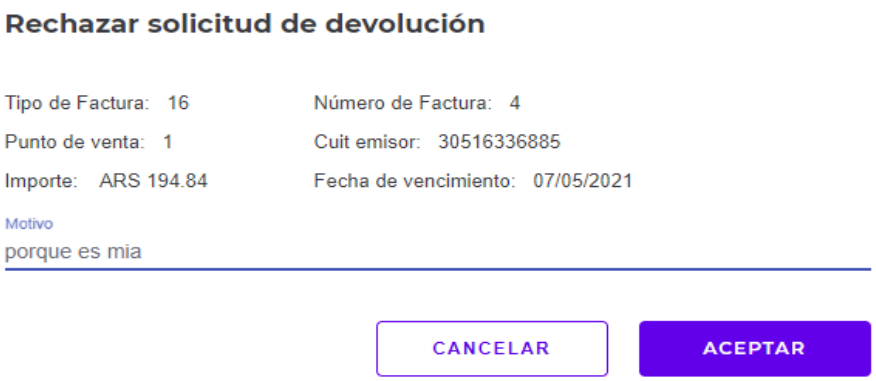


- **Alta/Modificación de CBU de débito**: se habilita el campo para cargar los datos de la CBU.

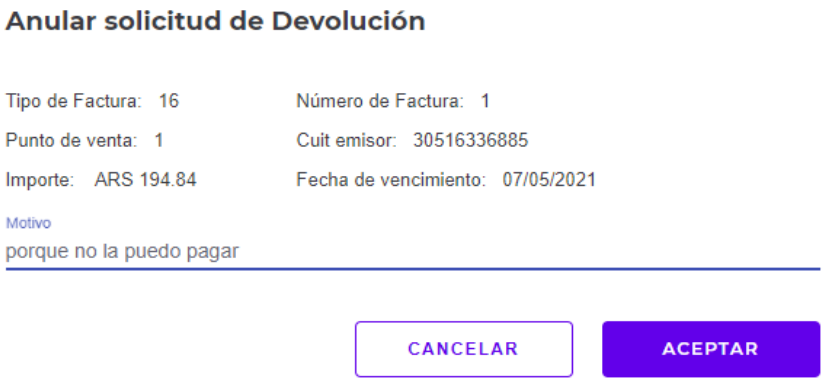
- **Aceptar solicitud de devolución:**



- **Rechazar solicitud de devolución:**



- El pagador puede realizar la acción de Anular una solicitud de devolución en las FCE cuyo estado es **DEVOLUCION-PENDIENTE**



Estados que puede tener una FCE

ACTIVA	Luego de ser admitida la FCEM pasará a estado ACTIVA También: -Si 3 días hábiles bancarios anteriores a alcanzar su fecha de vencimiento, la FCEM continúa en estado 'Activa-Pendiente' o 'Negociacion-Pendiente', cambiará automáticamente su estado a 'Activa'. -Al rescatar la factura enviada para su negociación a la IMF por parte del nuevo beneficiario o tenedor. -Si el estado es 'Activa' y se toma alguna acción que puede revertirse, al revertirla vuelve a su estado 'Activa'.
ACTIVA-PENDIENTE	Significa que se transmitió nominalmente la FCEM al nuevo beneficiario y aún no ha sido repudiada ni admitida por este último ni anulada por su tenedor.
DEVOLUCION-PENDIENTE	Significa que se inició la solicitud de devolución de la FCEM por parte del deudor, y aún no ha sido anulada por este último ni admitida ni repudiada por su tenedor.
NEGOCIACIÓN-PENDIENTE	Se transmitió para su negociación la FCEM a favor de la IMF, y aún no ha sido ni admitida ni repudiada por este último ni anulada por su tenedor.
NEGOCIACION	Al admitir la transmisión para su negociación de la FCEM por parte de una Infraestructura de Mercado (IMF) habilitada por el BCRA para operar.
PAGA	Luego del resultado exitoso del proceso de Pago Directo Inmediato de la FCEM. o Cuando se admite la solicitud de devolución de la FCEM iniciada por parte del deudor, mientras no haya sido anulada por este último, ni admitida ni repudiada por el tenedor.
IMPAGA	Significa que: No fueron informadas algunas de las CBUs o ninguna. Moneda de la factura distinta a Pesos o Dólares sin acuerdo de pago. La FCEM nunca fue rescata del estado 'Negociación'. Luego del resultado no exitoso del proceso de Pago Directo Inmediato de la FCEM.

Preguntas Frecuentes

¿Cómo accedo a la aplicación?

Ingresá a www.interbanking.com.ar, y en la sección **Más sitios** seleccioná **Facturas de crédito electrónicas**

Deberás acceder con las mismas credenciales que utilizas para loguearte en Interbanking.

¿Necesito algún permiso?

Para ver las facturas es necesario que cuentes con el permiso **FacturasCredito-GestionFacturasCredito**

Si no lo tenes, solicitá a un administrador general de la empresa que te asigne.

¿Cómo transmito una factura, siendo yo el tenedor?

Presiona en el botón de acciones ⋮ de la factura que deseas transmitir y seleccioná **Transmisión de factura**

Luego selecciona el modo de transmisión y la entidad:

Nominal, si deseas transmitirlo a una entidad financiera o a una PNFC (Proveedor no financiero de crédito)
Para negociación, si deseas transmitirlo a una IMF (Infraestructura de mercado financiero)

Ingresa un motivo y presiona **Aceptar**.

¿Cómo anulo la transmisión de una factura?

Si el estado de la factura es **Activa Pendiente** o **Negociación-Pendiente**, podrás anularlo presionando el botón de acciones ⋮ y seleccionando **Anular Transmisión**.

Luego de ingresar un motivo, presiona **Aceptar**.

¿Cómo cargo o modifico la CBU de crédito?

Para dar de alta o modificar la CBU de crédito, presiona en el botón de acciones ⋮ de la factura y seleccioná **Alta/Modificación CBU de crédito**

Ingresá la nueva CBU y presiona **Aceptar**.