

eBanking Empresas

Guía inicial para operar con Comercio Exterior

BANCO COMAFI 



Cómo operar con Comercio Exterior a través de eBanking Empresas.

Te acercamos esta guía inicial para ayudarte a realizar **transferencias internacionales** a través de nuestro eBanking Empresas.

Si es la primera vez que vas a operar en Comercio Exterior, es necesario que tu **Oficial de Negocios Internacionales** te habilite el módulo.

Posteriormente, si cumplís la función de Autorizador, necesitarás tener instalada la app **“Comafi Token Empresas”**.



**COMAFI
Token**

Características Generales

» Para solicitarle al banco la recepción/envío de fondos desde/hacia el exterior, un empleado (usuario **Operador**) de tu empresa realizará una solicitud a través del sistema, la cual luego debe ser autorizada por un apoderado/titular que tenga facultades ante el banco para operar en cambios y debitar/acreditar su Caja de Ahorro y/o Cuenta Corriente (usuario **Autorizador**).

» Una vez que el Banco reciba la solicitud con la documentación respaldatoria, ésta será analizada y pasará por distintos estadios hasta su liquidación final.

» Si hubiera algún faltante en la documentación, el banco puede rechazar la solicitud indicando el motivo para que el usuario operador pueda corregirla y reenviarla nuevamente.



En síntesis, el usuario Operador se encarga de ingresar una solicitud o anularla y el Autorizador, token mediante, es el encargado de aceptarla, para que la reciba el Banco o bien rechazarla, para que le retorne al Operador.

Identificación de las Operaciones

A cada transferencia internacional que curses le asignamos un número de operación. Conociendo las primeras tres letras, podés identificar de qué se trata.

Conocé más sobre cada producto ingresando [aquí](#).

Operaciones de Exportación

Fondos recibidos del exterior

- » **OPE:** Orden de Pago de Exportación
- » **COE:** Cobranza Documentaria de Exportación
- » **CDE:** Crédito Documentario de Exportación

Operaciones de Importación

Fondos enviados al exterior

- » **OPI:** Orden de Pago de Importación
- » **TT:** Transferencia al exterior
- » **COI:** Cobranza Documentaria de Importación
- » **CDI:** Crédito Documentario de Importación
- » **CDS:** Carta de Crédito Stand By

Principales funcionalidades

Una vez que ingreses a eBanking Empresas, presioná **“Comercio Exterior”** y luego **“Ingresá”** para acceder a las funcionalidades de este módulo.



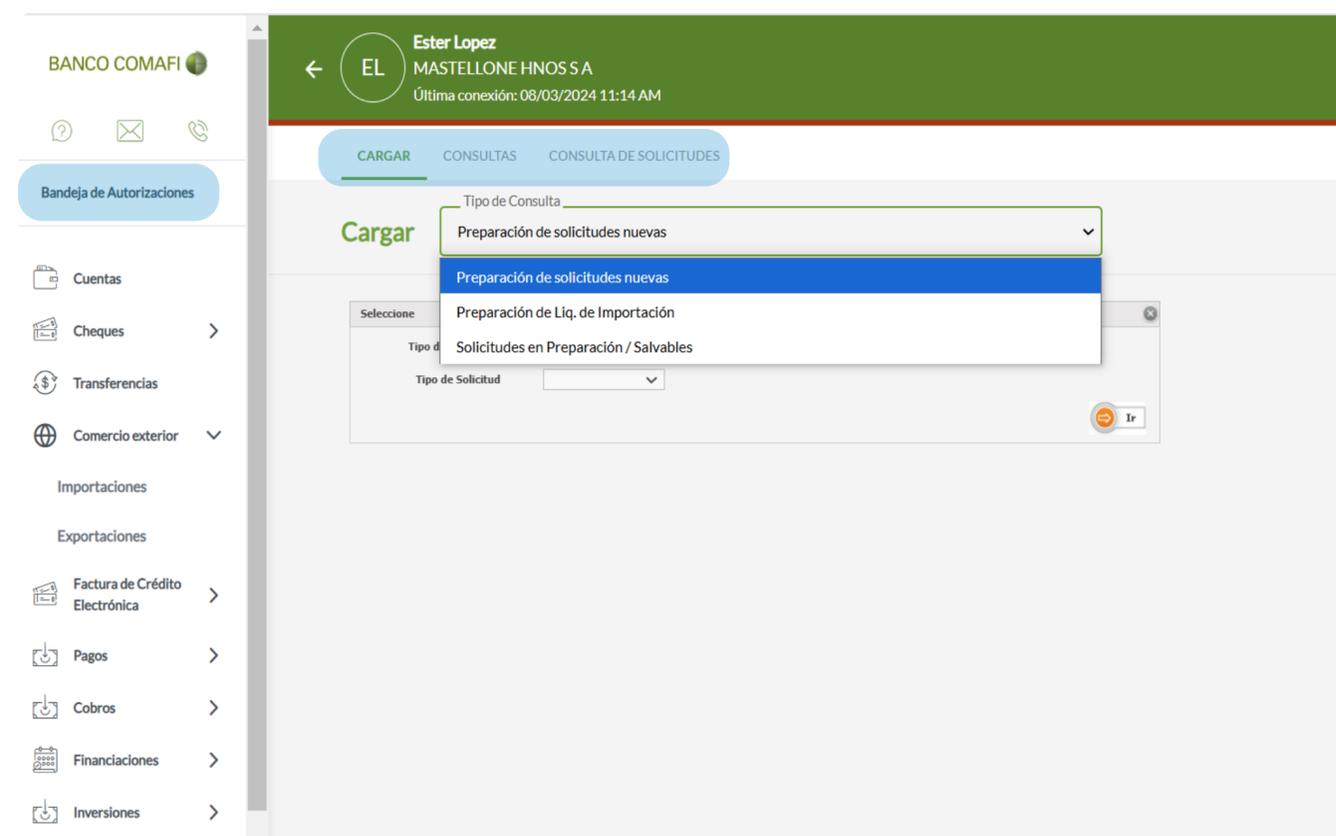
Principales funcionalidades

Una vez que ingreses al módulo de Comercio Exterior, podrás acceder a los tres menús denominados:

- 1/ Carga
- 2/ Consultas
- 3/ Consulta de Solicitudes

Y dentro del menú lateral, podrás acceder a **4/ Bandeja de Autorizaciones**.

Por defecto, al ingresar estarás posicionado en **“Comercio Exterior” > “Importación”**



1/ Carga/ Importaciones

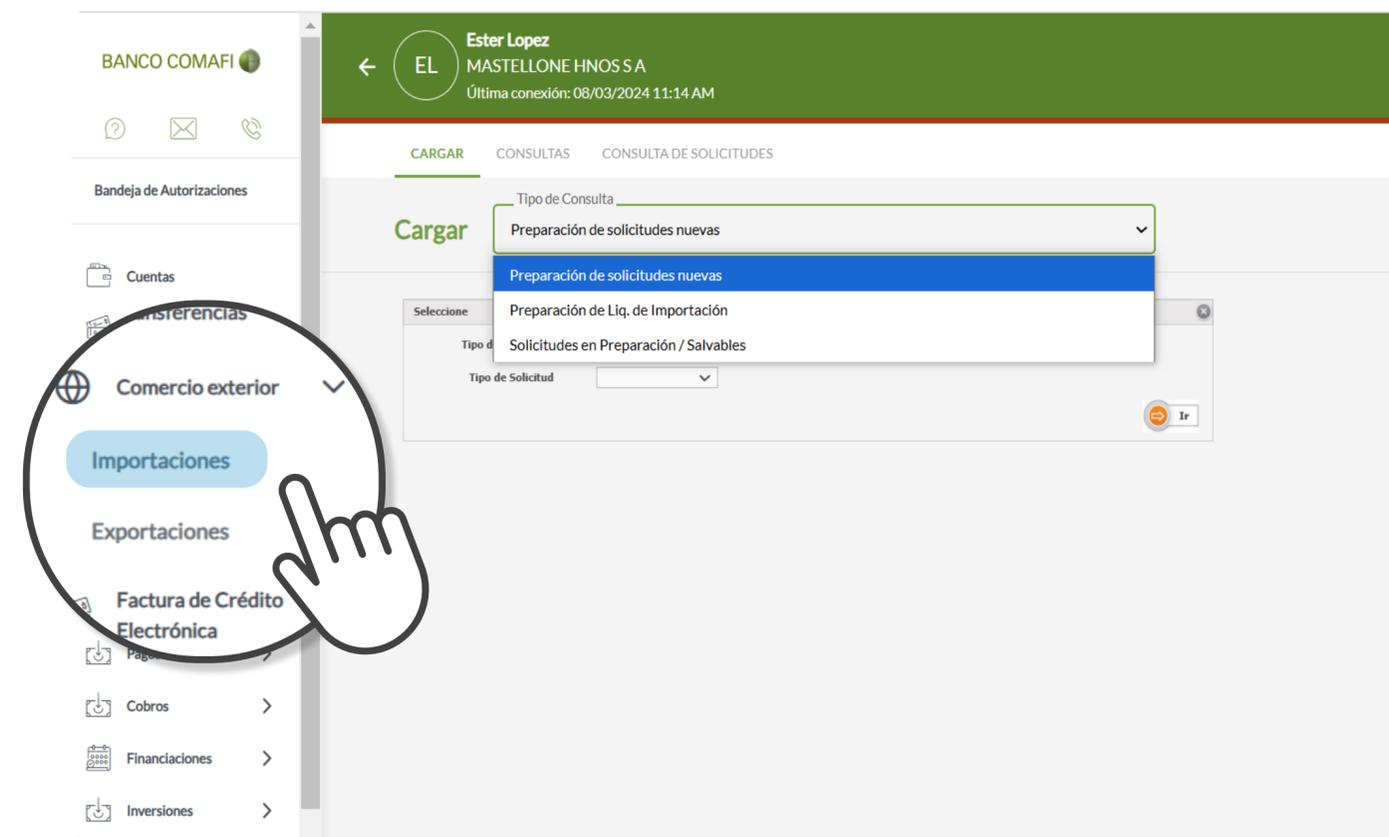
Preparación de Solicitudes Nuevas

Permite solicitar una **Apertura de Carta de Crédito de Importación*** o bien una **Transferencia al Exterior**. Para este último caso pueden ser de dos tipos:

» **Orden de Pago de Importación (OPI):** Para Conceptos BCRA B05, B06, B07, B08, B10, B12, B13, B16, B18, B19, B20, B21, B22 y B26

» **Transferencia al Exterior (TT):** Para otros Conceptos BCRA distintos a los mencionados precedentemente.

*Si bien está habilitada la opción, sugerimos que gestione su apertura directamente con el Oficial de Negocios Internacionales para que lo asesore.

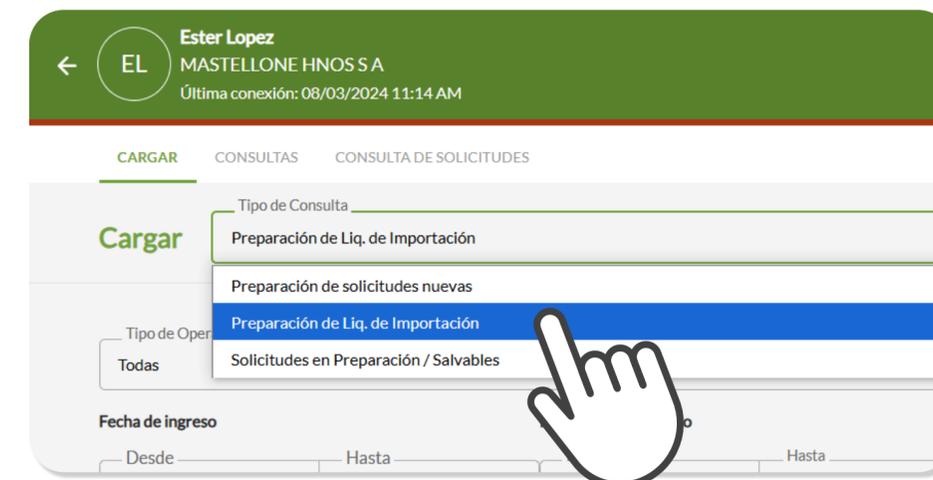


1/ Carga/ Importaciones

Preparación de Liq. de Importación

Permite solicitar el **Pago de una Carta de Crédito de Importación (CDI)** o una **Cobranza de Importación (COI)**.

Para ello, el sistema te habilitará una lupa sobre la utilización que esté habilitada para su pago.

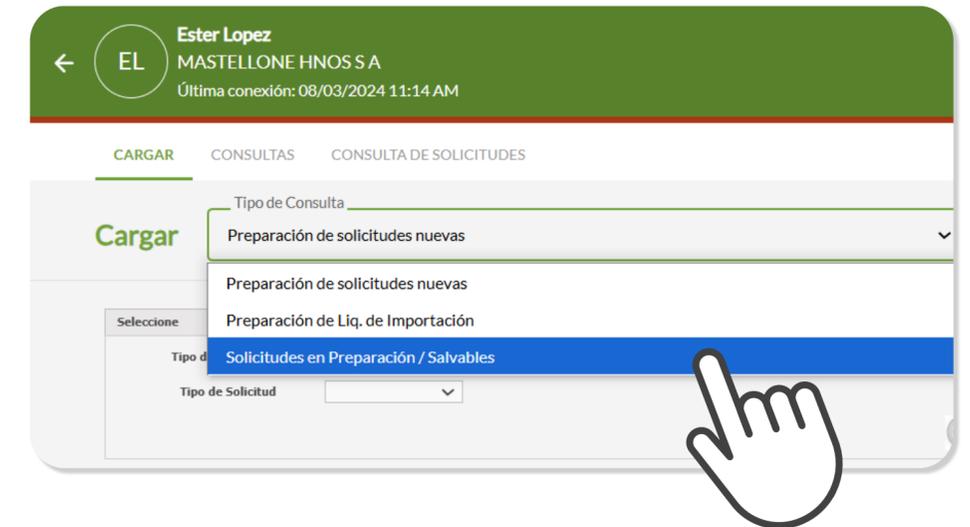


1/ Carga/ Importaciones

Solicitudes en Preparacion / Salvables

Permite al usuario Operador continuar trabajando con las solicitudes que está preparando o que han sido rechazadas.

Desde aquí las puede retomar, para enviárselas al usuario Autorizador, o bien anularla, si es que no la precisa.

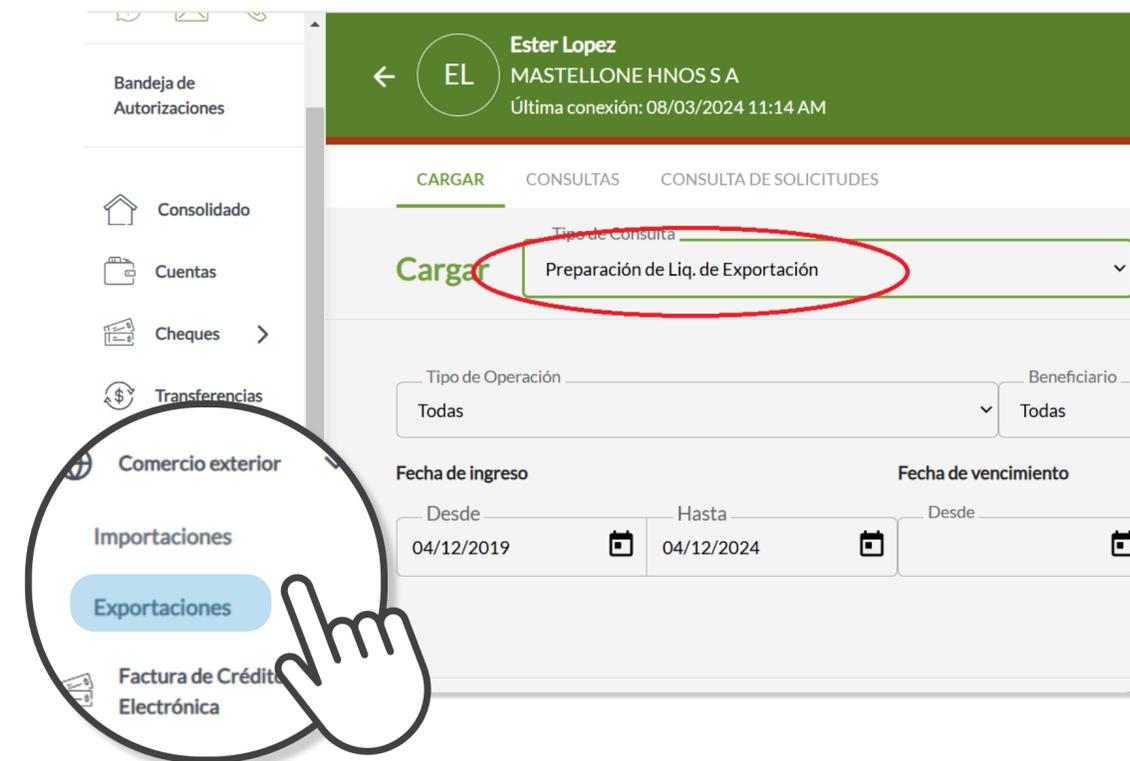


1/ Carga/ Exportaciones

Preparación de Liq.de Exportación

Permite solicitar el **Cobro sobre una Orden de Pago recibida del Exterior (OPE)**, una **Carta de Crédito de Exportación (CDE)** o una **Cobranza de Exportación (COE)** o bien, solicitar la **Aplicación de los fondos** a una prefinanciación/financiación de Exportación.

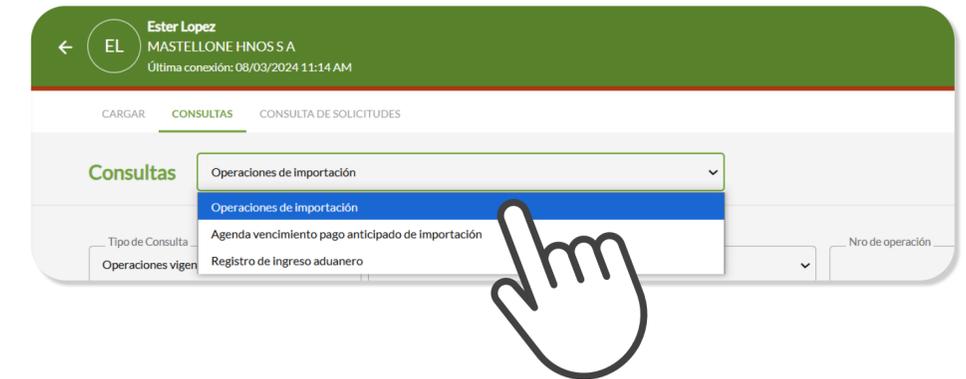
Para ello, el sistema te habilitará una lupa sobre la operación/utilización que esté lista para su cobro.



2/ Consultas/ Importaciones

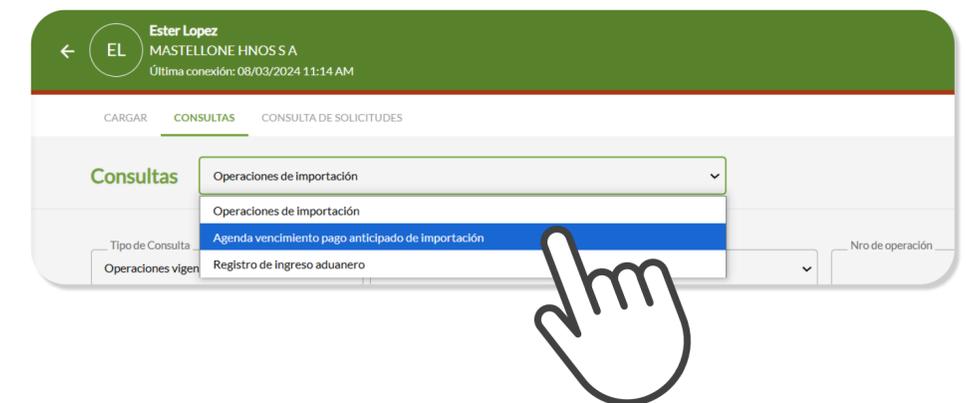
Operaciones de Importación

Permite consultar todas las operaciones de importación o transferencias al exterior que hayas realizado o que se encuentren en curso.



Agenda Vto. Pago Anticipado de Importación

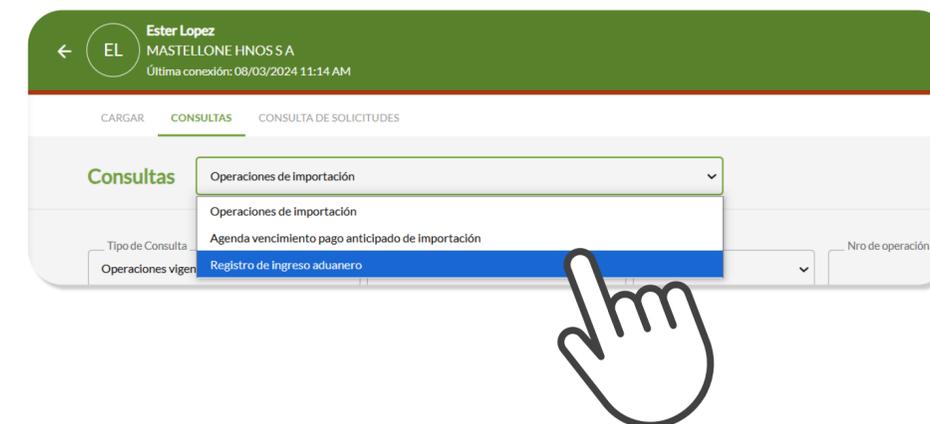
Permite consultar los pagos anticipados de importación, sus fechas de vencimiento, el estado en que se encuentran, etc.



2/ Consultas/ Importaciones

Registro de ingreso aduanero

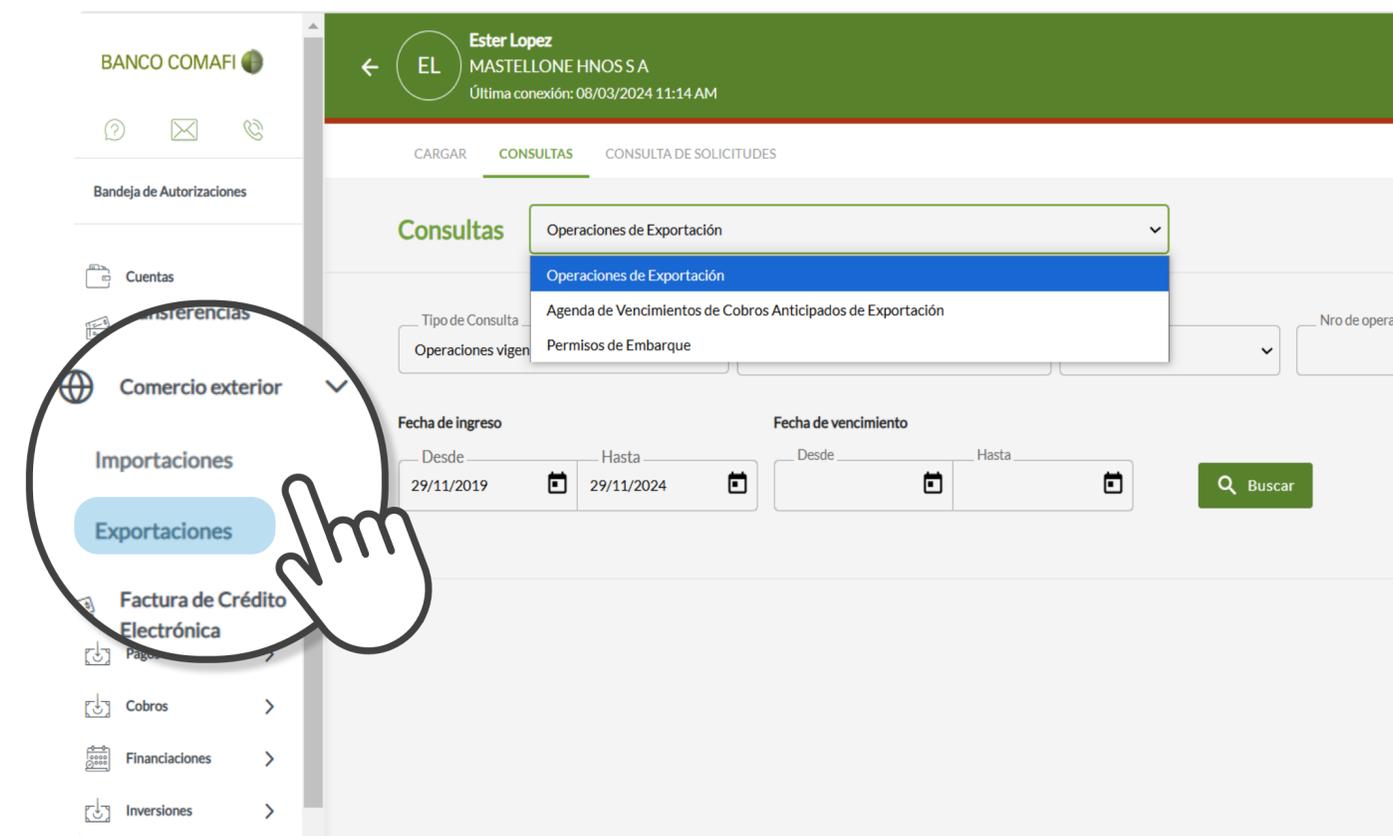
Permite consultar sus despachos de importación, ítems, facturas, negociaciones, etc.



2/ Consultas/ Exportaciones

Operaciones de Exportación

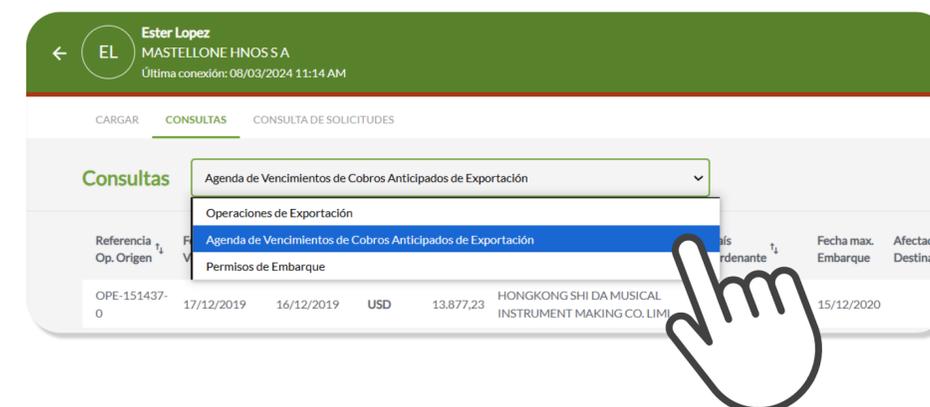
Permite consultar todas las operaciones de exportación que haya realizado o que se encuentren en curso.



2/ Consultas/ Exportaciones

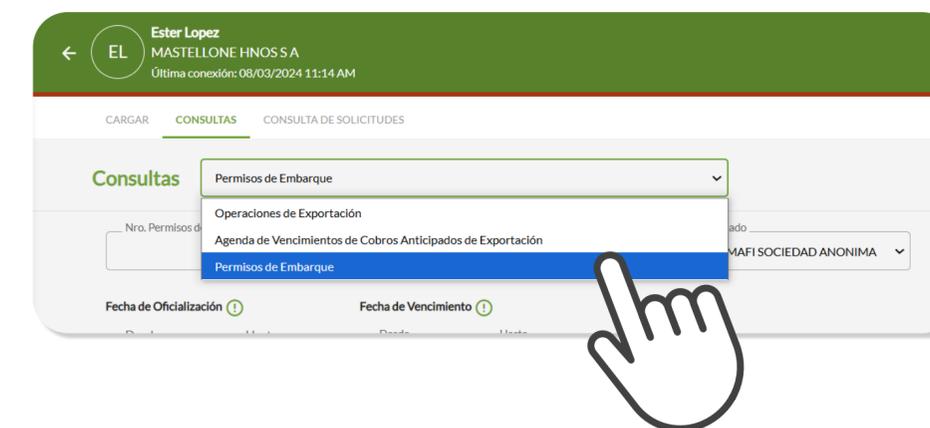
Agenda Vto. Cobro Anticipado de Exportación

Permite consultar los cobros anticipados de exportación y sus posteriores aplicaciones como ser: anticipos (ANT), afectaciones (AFC), prefinanciaciones (PRE). Muestra el saldo pendiente de cada cobro anticipado.



Permisos de Embarque

Permite consultar tus permisos de embarque, negociaciones / aplicaciones, el estado en que se encuentra cada uno, etc.

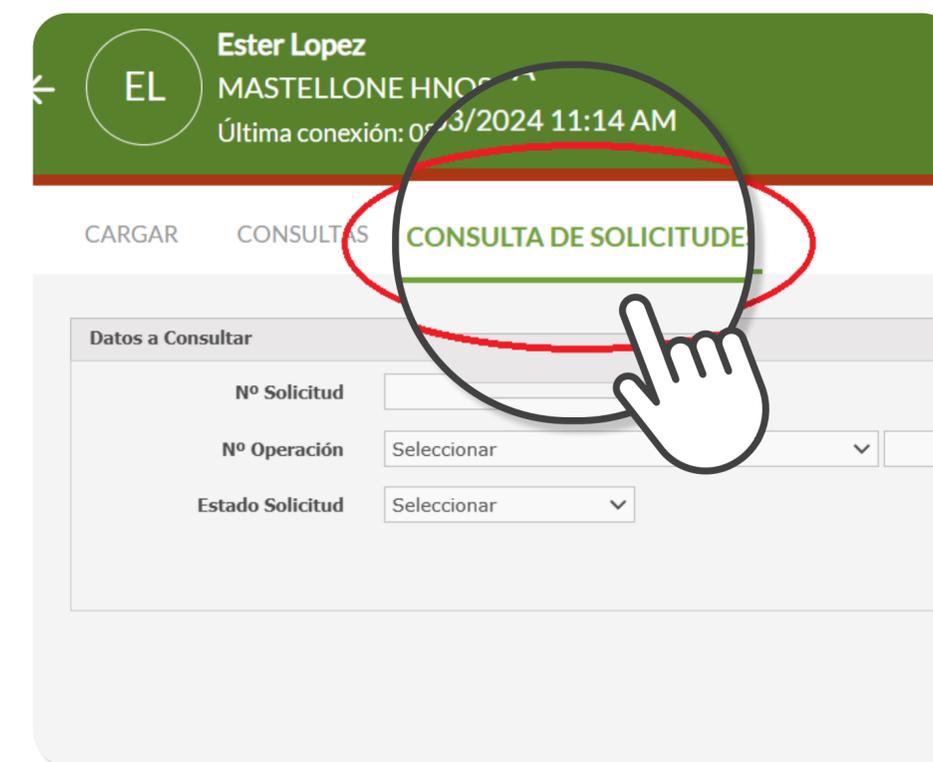


3/ Consultas de solicitudes

Permite consultar el **detalle de tus solicitudes** y el estado en que se encuentran. La secuencia normal de una solicitud es la siguiente: Ingresada > Pendiente de Autorización > En Análisis Banco* > Ejecutada.

En síntesis, cuando el usuario Operador ingresa una solicitud queda en estado “Ingresada” y cuando la confirma pasa a “Pendiente de Autorización”. Cuando el usuario Autorizador la aprueba, pasa a “En Análisis Banco*” y finalmente cuando el Banco te envía la liquidación final, queda en estado “Ejecutada”.

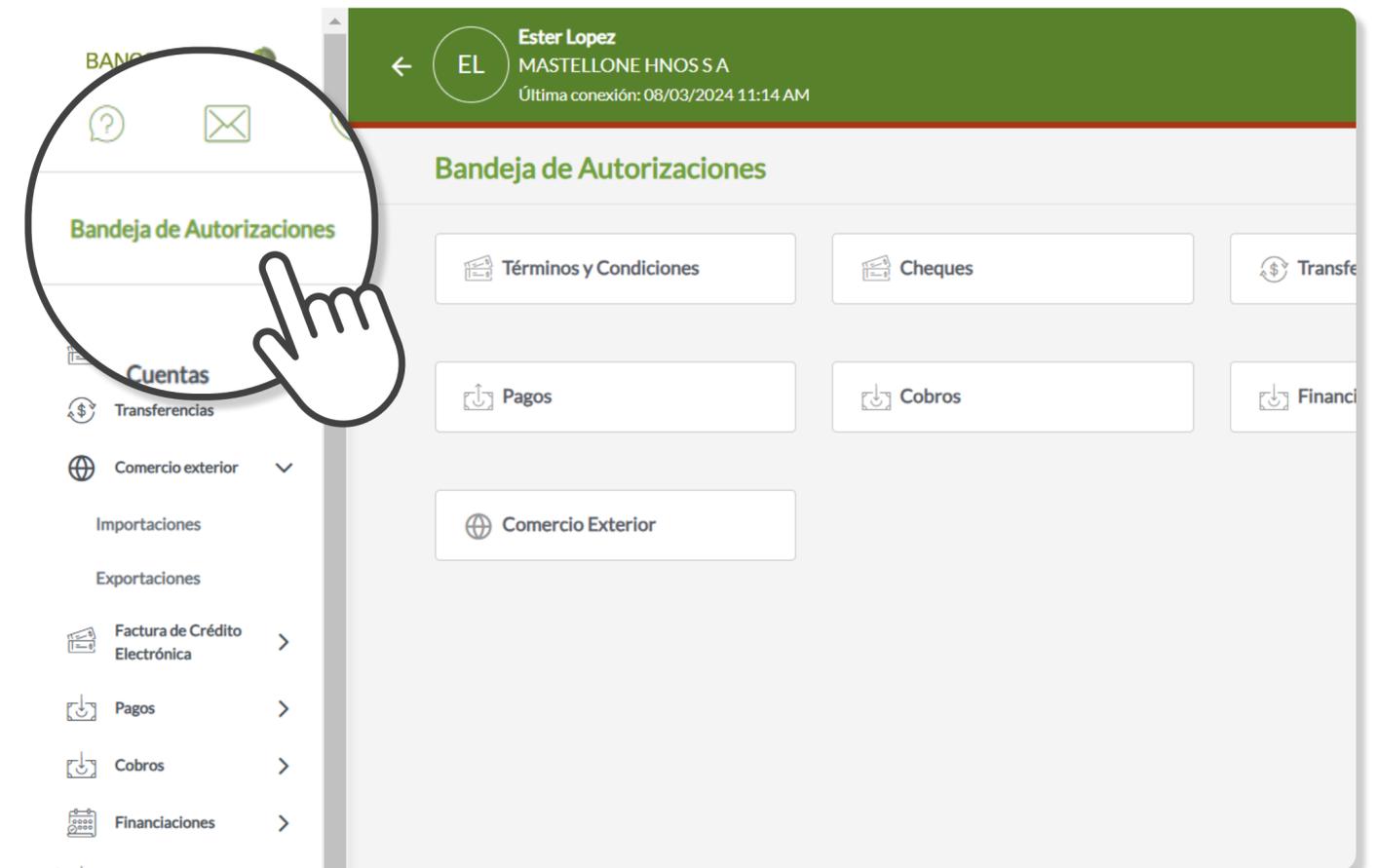
* Incluye varios estadios distintos internos, dentro de los cuales intervienen otros organismos externos y/o regulaciones, estamos trabajando para brindarte mayor apertura.



4/ Autorización

Presionando sobre el submenú “**Bandeja de Autorizaciones**” y luego accediendo a la bandeja de “**Comercio Exterior**”, el usuario **Autorizador** podrá revisar la solicitud que cargó el Operador, pudiendo optar por aceptarla, para que la misma viaje al banco o bien, rechazarla, si necesita alguna corrección.

El Autorizador deberá ser firmante de la cuenta, tener atributos para realizar una operación cambiaria y contar con el Token habilitado.



Características Principales de las Pantallas



Guardar

Guarda los datos de la solicitud para continuar en otro momento.



Anular

Elimina una solicitud. No se puede volver a retomar ni consultar.



Confirmar

Graba y deriva la solicitud al Autorizador para que la revise, autorice y se envíe al banco.



Corregir

Retoma una solicitud con rechazo salvable del banco y la pasa a estado "Ingresada" para que se pueda modificar y reenviar.



Autorizar

Ingresando el código de Token y luego "Autorizar" se envía la solicitud al banco. Al presionar "Rechazar", vuelve al Operador.



Permite solicitar un cobro/pago o consultar más información. El nombre de la columna indica el objetivo de la lupa.

Características Principales de las Pantallas

Seleccionar archivo

Permite seleccionar un archivo y cargarlo como documentación adjunta. Soporta formatos PDF, JPG, TIF y BMP sin exceder el tamaño de 2 MB c/u. Capacidad máxima 15 MB. Longitud máxima del nombre de archivo 64 caracteres. Luego de subir 5 archivos presioná "Guardar" para continuar subiendo.

Seleccionar  

Al presionarlo se despliega una lista de valores. Si lo que se busca no existe, se puede ingresar un nuevo valor presionando el lápiz.

Nuevo beneficiario

Aparece debajo de algún desplegable. Si no se encuentra el dato y se desea agregar uno nuevo, no completar el desplegable y tildar esta opción. Reemplaza el lápiz cuando hay muchos datos por cargar.

BANCO COMAFI 