

**GUIA DE OPERACION**

**“PAGO SEGURO DE CHEQUES”**

**COMPONENTE TESORERIA - SIGFE**

**Junio 2008**

## TABLA DE CONTENIDOS

<b>1.</b>	<b>Condiciones de Operación .....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Configuración de Cuentas Corrientes .....</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Operación de la funcionalidad .....</b>	<b>6</b>
<b>4.</b>	<b>Procedimiento para Generación de la Nómina Pago Seguro de Cheques .....</b>	<b>6</b>
<b>5.</b>	<b>Consulta de Nóminas Pago Seguro de Cheques.....</b>	<b>8</b>
<b>6.</b>	<b>Efectos en el Reporte Consulta de Cheques Girados .....</b>	<b>10</b>
<b>7.</b>	<b>Transmisión de Archivo al BancoEstado .....</b>	<b>11</b>
<b>8.</b>	<b>Recomendaciones .....</b>	<b>11</b>

## **PAGO SEGURO DE CHEQUES**

Se ha incorporado al Componente Tesorería la funcionalidad de Pago Seguro de Cheques que consiste en la generación de un archivo con los datos de los cheques emitidos y anulados de las Cuentas Corrientes seleccionadas para operar con la funcionalidad. La Institución debe transmitir al Banco el archivo generado por SIGFE, con objeto de que se verifiquen los datos de los cheques que se presentan a cobro.

Para operar con la funcionalidad de Pago Seguro de Cheques las Instituciones deben suscribir un Convenio con BancoEstado.

A continuación se describen las condiciones y procedimientos de operación de esta funcionalidad.

### **1. Condiciones de Operación**

- 1.1. La funcionalidad solamente es aplicable en las Cuentas Corrientes de BancoEstado.
- 1.2. A las Cuentas Corrientes que van a operar con la funcionalidad se debe asociar la propiedad "Pago Seguro de Cheques". El estado de la chequera, ya sea activa o completada, no constituye una limitación para configurar la propiedad.
- 1.3. Dado que la propiedad de Cheque Seguro es un parámetro de la cuenta corriente, al generar la primera nómina de cheques ésta incluirá todos los cheques generados para esa cuenta corriente durante el año en curso.
- 1.4. Posteriormente la Nómina incluirá los datos de los cheques girados entre el último proceso y el vigente.
- 1.5. En cada proceso de generación de la Nómina "Pago Seguro de Cheques" se incorporarán los cheques en estado Anulado, siempre que correspondan a cheques girados en el mes contable abierto, que hayan sido incorporados en una Nómina generada con anterioridad.
- 1.6. La institución podrá desactivar la propiedad "Pago Seguro de Cheques" de una Cuenta Corriente, solamente cuando el Estado de la chequera sea "Completada".

### **2. Configuración de Cuentas Corrientes**

- 2.1. En el Componente Tesorería al seleccionar la opción "Mantenedor de Bancos" se desplegará la pantalla "Listado de Bancos Registrados", debe seleccionar el link en el nombre del Banco y se desplegará la pantalla "Detalle de las Cuentas Corrientes".

Listado de Bancos Registrados		
Rut	Nombre	
✗ 97006000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	
✗ 97030000-7	BANCO ESTADO DE CHILE	



 2 Bancos recuperados

[Crear Banco](#) [Cerrar](#)

- 2.2. En la pantalla “Detalle de las Cuentas Corrientes” debe seleccionar el link de la Cuenta Corriente a la cual desea asociar la propiedad “Pago Seguro de Cheques”.

Datos del Banco	
<b>Identificación</b>	: 97030000-7 » BANCO ESTADO DE CHILE

Detalle de las Cuentas Corrientes	
N° Cuenta Corriente	Nombre Cuenta Corriente
✗ 91309173356	INVERSIONES MENORES
✗ 91309000117	OTROS PROGRAMAS

 2 Cuentas recuperadas

[Asociar Cuenta Corriente](#) [Volver](#)

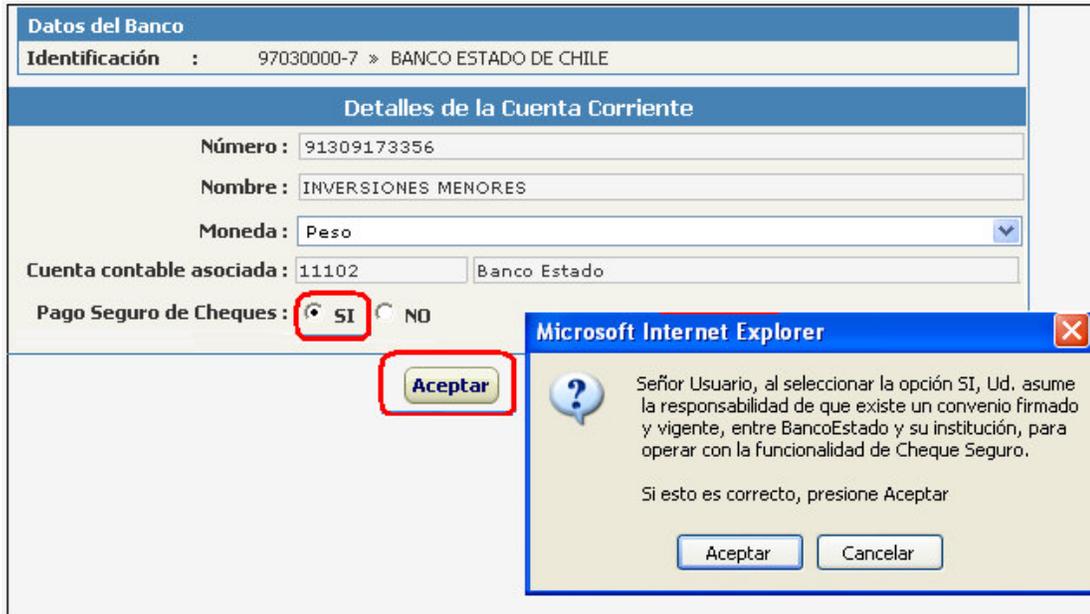
- 2.3. Luego de seleccionar la Cuenta Corriente el sistema despliega la opción que permite asociar la Propiedad “Pago Seguro de Cheques”, para efectuar dicha asociación debe seleccionarse la opción “SI”.

Datos del Banco	
<b>Identificación</b>	: 97030000-7 » BANCO ESTADO DE CHILE

Detalles de la Cuenta Corriente	
<b>Número</b>	: 91309173356
<b>Nombre</b>	: INVERSIONES MENORES
<b>Moneda</b>	: <input type="text" value="Peso"/> 
<b>Cuenta contable asociada</b>	: <input type="text" value="11102"/>  Banco Estado
<b>Pago Seguro de Cheques</b>	: <input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO

[Aceptar](#) [Volver](#)

- 2.4. Al seleccionar la opción “SI”, el sistema desplegará un mensaje en el cual se advierte que es responsabilidad de la institución la existencia de un Convenio firmado y vigente con BancoEstado para operar con la funcionalidad de Cheque Seguro. Para concluir la configuración de la propiedad “Pago Seguro de Cheques” debe seleccionarse el botón “Aceptar”.



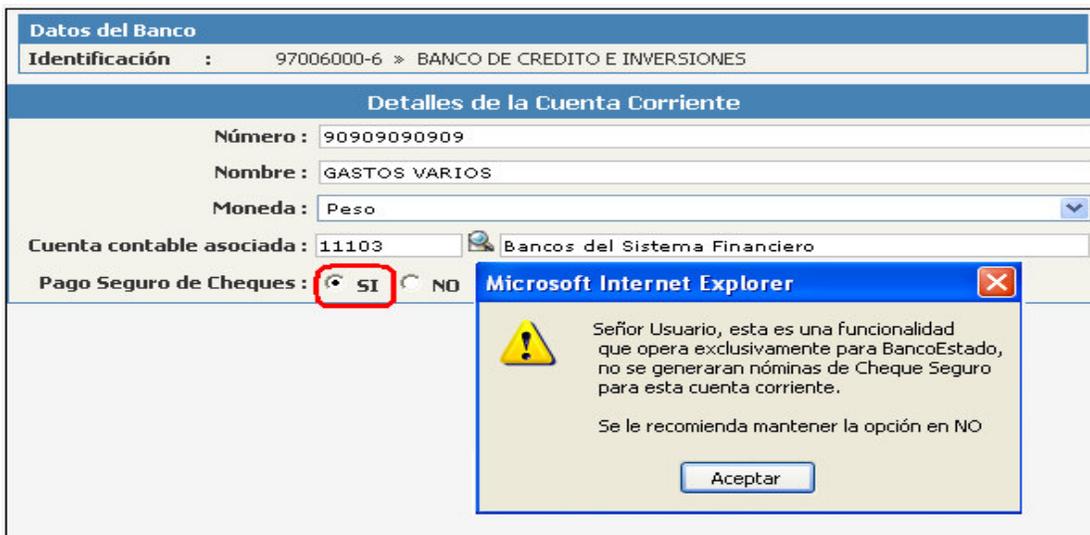
Datos del Banco  
Identificación : 97030000-7 » BANCO ESTADO DE CHILE

Detalles de la Cuenta Corriente  
Número : 91309173356  
Nombre : INVERSIONES MENORES  
Moneda : Peso  
Cuenta contable asociada : 11102 Banco Estado  
Pago Seguro de Cheques :  SI  NO

Aceptar

Microsoft Internet Explorer  
Señor Usuario, al seleccionar la opción SI, Ud. asume la responsabilidad de que existe un convenio firmado y vigente, entre BancoEstado y su institución, para operar con la funcionalidad de Cheque Seguro.  
Si esto es correcto, presione Aceptar  
Aceptar Cancelar

- 2.5. En el caso de las Cuentas Corrientes de otros bancos del sistema financiero, al seleccionar la opción “SI” en la propiedad “Pago Seguro de Cheques” el sistema desplegará un mensaje con la recomendación de mantener la opción en “NO”, ya que para las cuentas antes señaladas no se generarán Nóminas de Cheque Seguro.



Datos del Banco  
Identificación : 97006000-6 » BANCO DE CREDITO E INVERSIONES

Detalles de la Cuenta Corriente  
Número : 90909090909  
Nombre : GASTOS VARIOS  
Moneda : Peso  
Cuenta contable asociada : 11103 Bancos del Sistema Financiero  
Pago Seguro de Cheques :  SI  NO

Microsoft Internet Explorer  
Señor Usuario, esta es una funcionalidad que opera exclusivamente para BancoEstado, no se generarán nóminas de Cheque Seguro para esta cuenta corriente.  
Se le recomienda mantener la opción en NO  
Aceptar

### 3. Operación de la funcionalidad

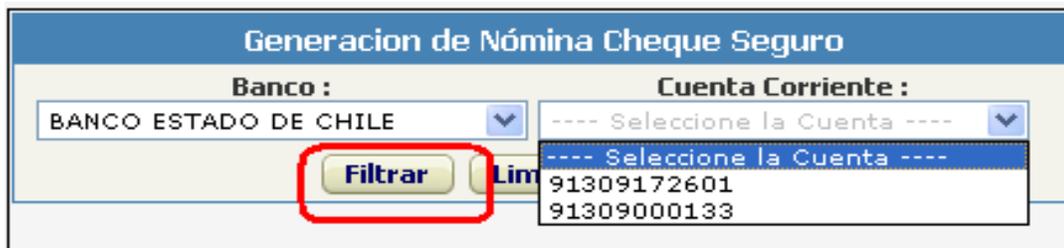
- 3.1. SIGFE asumirá automáticamente la incorporación de los cheques girados en la Nómina “Pago Seguro de Cheques” al aprobar un Documento de Tesorería en el cual se ha seleccionado una Cuenta Bancaria que tenga asociada la propiedad “Pago Seguro de Cheques” y el medio de pago “Cheque” o “Cheque Manual”. Cuando el medio de pago seleccionado es “Cheque” además debe haber efectuado el proceso de impresión.

### 4. Procedimiento para Generación de la Nómina Pago Seguro de Cheques

- 4.1 En la página de inicio de SIGFE seleccionar el Componente Tesorería, opción generar “Nómina Pago Seguro de Cheques”



- 4.2 Se despliega la pantalla “Generación de Nómina Pago Seguro de Cheques”. Debe seleccionarse el Banco y la Cuenta Corriente para la cual se generará la Nómina y seleccionar el botón “Filtrar”.



- 4.3 Al accionar el botón “Filtrar” se despliega el listado de cheques de cheques impresos, manuales y anulados de la Cuenta Corriente seleccionada, con los datos de N° de Cheque, Estado, Fecha, RUT, nombre y monto y un resumen que indica la cantidad de cheques y monto acumulado por cada Estado y Total. Además se activan los campos “Nombre Emisor” y “Glosa del Archivo” para ser completados por el usuario. Para emitir el archivo que será enviado al Banco debe seleccionarse el botón “Generar Archivo”.

**Generación de Nómina de Pago Seguro de Cheques**

**Banco :**

**Cuenta Corriente :**

N° Cheque	Estado	Fecha	Rut	Nombre	Monto
2445457	IMPRESO	07/04/2008	98000100-8	FONDO DE PENSIONES AFP HABITAT	140.936
2445458	IMPRESO	07/04/2008	98000900-9	FONDO DE PENSIONES PLANVITAL	39.209
2445459	IMPRESO	07/04/2008	98000900-9	FONDO DE PENSIONES PLANVITAL	1.593
2445460	IMPRESO	07/04/2008	98000900-9	FONDO DE PENSIONES PLANVITAL	9.026
2445461	IMPRESO	07/04/2008	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA	597.031
2445461	ANULADO	08/04/2008	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA	-597.031
2445462	ANULADO	08/04/2008	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA	-24.359
2445462	IMPRESO	07/04/2008	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA	24.359
2445463	IMPRESO	07/04/2008	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA	138.898
2445463	ANULADO	08/04/2008	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA	-138.898
2445464	IMPRESO	07/04/2008	98000000-1	FONDO DE PENSIONES SANTA MARIA	1.006.270
2445465	IMPRESO	07/04/2008	98000000-1	FONDO DE PENSIONES SANTA MARIA	41.302

**46 Cheques Impresos por un monto de \$ 148,135,878**  
**3 Cheques Anulados por un monto de \$ -760,288**  
**Resumen : Se han recuperado 49 Cheques por un monto total de \$ 147,375,590**

**Nombre Emisor :**

**Glosa del Archivo :**

**Generar Archivo**

Ver Nómina

Cancelar

- 4.4 Al seleccionar el botón “Generar Archivo” el sistema despliega una pantalla que permite guardar el archivo en el equipo computacional del usuario, además entrega el siguiente mensaje “La transmisión del archivo al Banco es de exclusiva responsabilidad institucional”.

**Generación de Nómina de Pago Seguro de Cheques**

**Banco :**  
 BANCO ESTADO DE CHILE

**Cuenta Corriente :**  
 53309172601

N° Cheque	Estado		Monto
2445457	IMPRES		140.936
2445458	IMPRES		39.209
2445459	IMPRES		1.593
2445460	IMPRES		9.026
2445461	IMPRES		597.031
2445461	ANULA		-597.031
2445462	ANULA		-24.359
2445462	IMPRES		24.359
2445463	IMPRES		138.896
2445463	ANULA		-138.896
2445464	IMPRES		1.006.270
2445465	IMPRES	07/04/2008 98000000-1 FONDO DE PENSIONES, SANTA MARIA	41.302

**46 Cheques Impresos por un monto de \$ 148,135,878**  
 3 Cheques Anulados por un monto de \$ -760,288  
**Resumen : Se han recuperado 49 Cheques por un monto total de \$ 147,375,590**

**Nombre Emisor :** José Perez

**Glosa del Archivo :** Pagos Previsión

PROCESO CONCLUIDO

⚠ La transmisión del archivo al banco es de exclusiva responsabilidad institucional.

Generar Archivo

Ver Nómina

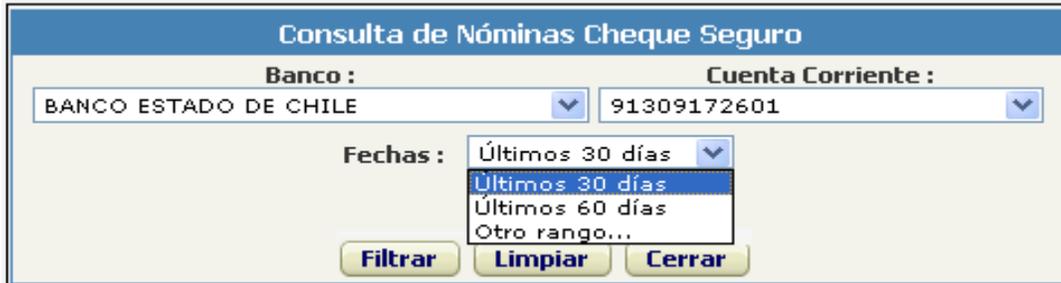
Volver

## 5. Consulta de Nóminas Pago Seguro de Cheques

5.1 Para consultar las Nóminas Pago Seguro de Cheques que han sido generadas, debe seleccionar el Componente Tesorería, opción "Consultar Nóminas Generadas Pago seguro de Cheques".

PRESUPUESTO	COMPROMISOS	CONTABILIDAD	TESORERIA	REPORTES	INTERVENCIÓN
Bienvenido al Sistema SIGFE					
			<ul style="list-style-type: none"> <li>Mantenimiento Bancos</li> <li>Tesorería</li> <li>Impresión de Cheques</li> <li>Consulta Cheques Girados</li> <li>Crear Pago</li> <li>Crear Anticipo</li> <li>Crear Traspaso</li> <li>Crear Depósito a Terceros</li> <li>Crear Cobro</li> <li>Crear Compensación</li> <li>Generar Transferencia electrónica</li> <li>Consultar Transferencias</li> <li>Reemplazo de Cheques Impresos</li> <li>Generar Nomina Pago Seguro de Cheques</li> <li style="border: 2px solid red; padding: 2px;">Consultar Nominas</li> </ul>		

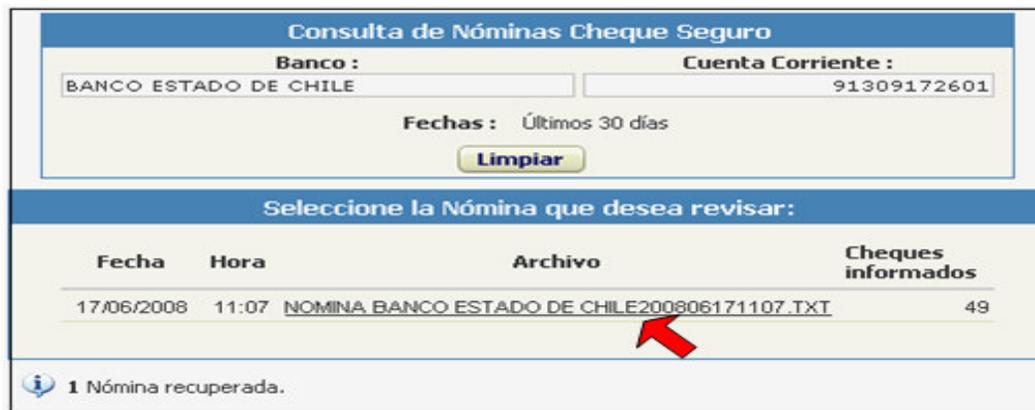
- 5.2 Al seleccionar la opción “Consultar Nóminas Generadas Pago seguro de Cheques” se despliega la pantalla “Consulta de Nóminas Cheque Seguro”, debe seleccionarse el Banco y la Cuenta Corriente para la cual se generará la Consulta luego de lo cual se activará el campo “Fechas”, que permite seleccionar un período para la consulta y seleccionar el botón “Filtrar”.



- 5.3 Al seleccionar la opción “Otro rango” en la lista de selección del campo “Fechas” se activan dos campos destinados a registrar la fecha de inicio y término del período que desea consultar. Para activar la consulta debe seleccionar el botón “Filtrar”.



- 5.4 Al seleccionar el botón “Filtrar” se despliega el listado de archivos que se han generado en el período de la consulta. Debe seleccionar el link en el nombre del Archivo y se desplegará la Nómina que desea revisar.



Fecha	Hora	Archivo	Cheques informados
17/06/2008	11:07	<a href="#">NOMINA.BANCO ESTADO DE CHILE200806171107.TXT</a>	49

1 Nómina recuperada.

- 5.5 Al seleccionar el link en el nombre del Archivo, se despliega el reporte “Nómina Generada de Pago Seguro de Cheques”, que contiene el listado de cheques girados y anulados con los datos de N° de Cheque, Tipo de Cheque, Estado, Fecha, Código del Documento de Tesorería, RUT y Nombre del Beneficiario y Monto. Además contiene los datos del Banco y número de la Cuenta Corriente a la cual corresponden los cheques, la denominación del archivo generado por SIGFE, su fecha de creación, los datos ingresados por el usuario en los campos “Emisor” y “Glosa” y la cantidad de cheques informados y fecha del cheque mas antiguo. Este reporte tiene la opción de impresión.

Nómina Generada de Pago Seguro de Cheques								
<b>Nombre Banco</b>	: BANCO ESTADO DE CHILE			<b>Cuenta Corriente</b>	: 53309172601			
<b>Archivo</b>	: NOMINA BANCO ESTADO DE CHILE200806171107.TXT			<b>Fecha Creación</b>	: 17/06/2008			
<b>Emisor</b>	: José Perez			<b>Glosa</b>	: Pagos Previsión			
<b>Cheques informados</b>	: 49			<b>Cheque más antiguo</b>	: 06/02/2008			
Número cheque	Tipo cheque	Estado	Fecha	Código Documento	Rut	Nombre Beneficiario		Monto
1 2445447	MANUAL	IMPRESO	06/02/2008	000299	76369170-5	TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA		80.000
2 2445448	MANUAL	ANULADO	07/03/2008	001354	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA		-24.359
3 2445449	MANUAL	IMPRESO	07/03/2008	001354	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA		24.359
4 2445450	MANUAL	IMPRESO	07/03/2008	001355	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA		138.898
5 2445450	MANUAL	ANULADO	07/03/2008	001355	98000400-7	FONDO DE PENSIONES PROVIDA		-138.898
6 2445450	MANUAL	IMPRESO	07/02/2008	000357	60805016-7	TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA		150.000
7 2445450	MANUAL	IMPRESO	08/04/2008	000357	70285100-9	MUTUAL DE SEGURIDAD CHS		1.613.337
8 2445451	MANUAL	IMPRESO	08/04/2008	000749	61533000-0	INSTITUTO NORMALIZACION PREVISION		1.868.157

## 6. Efectos en el Reporte Consulta de Cheques Girados

- 6.1 En el Componente Tesorería, al seleccionar la opción “Consulta Cheques Girados” se despliega la pantalla del mismo nombre, en la cual se ha incorporado una columna que contiene los datos de la fecha y hora de emisión de la Nómina “Pago Seguro de Cheques” en la cual han sido incorporados cada uno de los cheques.

Consulta de Cheques Girados												
Cta. Bancaria :		53309173356 BANCO ESTADO DE CHILE										
Rut :												
Estado :		Cod. Documento :		Monto :								
Cheque Inicial :		Cheque Final :		0								
Fecha Inicio :		Fecha Término :										
											Filtrar	Limpiar
Nº Reg	Número Cheque	Estado	Banco	Nº Cuenta Corriente	Rut	Nombre	Fecha	Monto	Código Documento	Nº Cheque Reemplazo	Motivo	Fecha/Hora Nómina Pago Seguro
1	90815100	Impreso	BANCO ESTADO DE CHILE	53309173356	79971410-8	CENTRO DE DESARROLLO INTEGRAL DEL NIÑO LTDA.	17/06/2008	539.500	002518		GENERADO POR SISTEMA	2008/06/20 20:41
2	90815101	Impreso	BANCO ESTADO DE CHILE	53309173356	60805016-7	TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	17/06/2008	37.500	002518		GENERADO POR SISTEMA	2008/06/20 20:41

## 7. Transmisión de Archivo al BancoEstado

- 7.1 El archivo con la Nómina “Pago Seguro de Cheques” generado por SIGFE, debe ser guardado en la aplicación TransferInternet, proporcionada por el BancoEstado, que debe ser instalada en el equipo computacional del usuario.
- 7.2 La Institución debe remitir al Banco el archivo con la Nómina “Pago Seguro de Cheques” a través de la página web de BancoEstado.

## 8. Recomendaciones

- 8.1. Las opciones de menú relacionadas con Cheques automáticos operan en forma excluyente, esto es, si se está trabajando en generar la nómina de cheque seguro, no será posible imprimir cheques para dicha cuenta corriente hasta no finalizar el proceso.
- 8.2. En atención a lo señalado en el punto 1.3 de la presente Guía de de Operación, respecto a que la primera nómina Nomina “Pago Seguro de Cheques” de una Cuenta Corriente, contendrá todos los cheques históricos, se recomienda a las instituciones no incluirla en el envío a BancoEstado y generarla antes de iniciar el proceso con los cheques que forman parte del convenio.