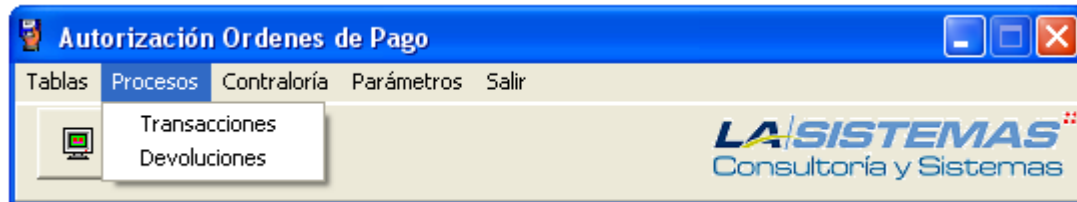


ULTRAPAYS

ULTRAPAYS, es un módulo creado para la recepción y envío de mensajes SWIFT (SITMES/LBTR) de forma automática viniendo de otros aplicativos y de forma manual a través de una interfaz de fácil manejo, donde se podrá realizar el monitoreo del proceso desde su inicio hasta completar el ciclo.



Ultrapays maneja varios tipos de mensajes entre los cuales están:

- **SITMES:** mensaje manejado por la ONT (oficina nacional del tesoro)
- **LBTR:**
 - Mensajes a intercambiar en la modalidad Y-COPY (alto valor) para transferencias interbancarias:
 - **MT103:** transferencias de fondos de clientes (envío y recepción).
 - **MT102:** transferencias de fondos múltiples con bajo valor individual sólo de contingencia (envío y recepción).
 - **MT202:** transferencias interbancarias de fondos (por cuenta propia) o devolución de fondos (envío y recepción).
 - **MT019:** recibir mensajes de rechazos sobre instrucciones de pago enviadas al LBTR.
 - **MT012:** confirmación de que una transacción enviada fue liquidada por el LBTR y remitida al banco
 - Mensajes a intercambiar fuera del servicio Y-COPY para transacciones bilaterales:
 - **MT103:** para transferencias de fondos de clientes (envío).
 - **MT102:** para transferencias de fondos múltiples con bajo valor individual (recepción).
 - **MT202:** para transferencias de fondos interbancarias (por cuenta propia) o devoluciones de fondos (envío).
 - **MT203:** para la devolución de mínimo dos (2) y hasta diez (10) órdenes de pago en un solo mensaje, optativo (envío).
 - **MT195/295:** para la notificación de rechazos, sobre instrucciones enviadas al LBTR, bien sea por no cumplir con las validaciones o desde la cola de pago por insuficiencia de fondos al cierre de las operaciones diarias (solo recepción). El BCV enviará mensajes MT195 para informar

rechazos de instrucciones enviadas al LBTR mediante MT103, y enviará mensajes MT295 en caso de instrucciones mediante MT202 o MT203

El sistema está en la capacidad de generar alertas por devoluciones, elaborando y enviando archivos de respuesta al banco emisor en caso de existir rechazo.

Dentro de las bondades del sistema está la generación de los asientos contables y el envío de la autorización de la orden de pago. Adicionalmente existen procesos externos (Demonio) que detectan la recepción de los mensajes los cuales son almacenados y administrados en este módulo. Permite también la búsqueda de órdenes por: fecha, tipo de mensaje, status y referencia del mensaje. A su vez permite procesar en forma automática las órdenes aprobadas o autorizadas previamente. Una vez ejecutado este proceso, se generan los registros en el sistema Ultraflo (movimientos bancarios y contrapartidas contables) ejecutándose los débitos y créditos de las órdenes de pago procesadas y se genera la mensajería SWIFT para aquellas órdenes rechazadas.

Transacciones Registradas

Fecha Recepción: 24/03/2010 Status: Buscar en: Transacción Detalle

SITMES LBTR Mensajes Detener

Ordenes de Crédito | Ordenes de Débito

Mensaje	Banco Emisor	Nro.	Referencia	Ordenante	Monto	Status	F. Status
8 0103	UNIOVECA	0610...		CLIENTE 001248891	2,300.00	001-PENDI...	24/03/2010

Referencia	Beneficiario	RIF/CI	Cuenta	Monto	Status	F. Status	Hora
TCLIO061...	EDGARDO LUZARDO	C00000V010106926	01160046860186...	2,300.00	001-PENDI...	24/03/2010	12:00

Transacciones Registradas

Fecha Recepción: 24/03/2010
 SITMES LBTR Mensajes
 Status: Buscar en: Transacción Detalle
 Detener

Ordenes de Crédito Ordenes de Débito

Mensaje	Banco Emisor	Nro.	Referencia	Ordenante	Monto	Status	F. Status
9 0202		TOVE...	CCR	JUANITA LOPEZ	300.000.00	001-PENDI...	24/03/2010

Referencia	Beneficiario	RIF/CI	Cuenta	Monto	Status	F. Status	Hora
✓ 333333333	JOSE CALDERA	V0000005454554	48484884888889...	300.000.00	007-DEVUE...	24/03/2010	

Registro Manual Ordenes de Pago

Datos de la Transacción

Fecha: 24/03/2010 Hora: 13:39 Referencia: TOVE000000000009 Monto: 300.000,00

Actividad: 418/CCR/COMPRA CARTERA DE CREDITO Mensaje: 0202

Nombre Ordenante: JUANITA LOPEZ Tipo: Bilateral YCopy

Cuenta Ordenante: 28923892839283929999 CI/RIF Ordenante: V-000008383838-3

Detalle de la Transacción

Referencia: C.I./RIF: Cuenta:

Beneficiario:

Monto: Plazo (Días): 0,00 Tasa: Bs 0,00 0,00%

Referencia	Beneficiario	RIF/CI	Cuenta	Monto	Status	F. Status	Hora
29 333333333	JOSE CALDERA	V0000005454554	48484884888889...	300.000.00	007-DEVUE...	24/03/2010	

En el ámbito de devoluciones estas serán monitoreadas y procesadas en función al origen de las transacciones, en el horario establecido por el central y su incumplimiento o demora pudiera acarrear multas al banco receptor. Los registros devueltos son agrupados según su cantidad en diferentes tipos de mensaje (MT202 / MT203) y enviados al despachador SWIFT para su procesamiento, estas devoluciones pueden ser generadas por el core bancario debido a cuentas incorrectas, identificación del beneficiario inválida, etc. o lo correspondiente a los mensajes de devolución derivadas de las órdenes de pago enviadas a otras instituciones financieras.

Manejo de Devoluciones por Rechazos

Selección
 Desde 25/03/2010
 Hasta 25/03/2010 Todas

Referencia	Beneficiario	RIF/CI	Cuenta	Monto	Recepción	Hora	Rechazo
<input type="checkbox"/> 14138280-1	GOBERNACION DEL EST...	R00000G2000015...	01330055161000...	23,380,159.08	26/05/2009	08:08	CLIENTE Y CTA...
<input type="checkbox"/> 14138280-2	INVERSIONES MULTISE...	R00000J310330115	01330018621000...	59,004.92	26/05/2009	08:08	CLIENTE Y CTA...
<input type="checkbox"/> 14114901-1	Asociación Civil Desarrollo ...	R00000J314564285	01330071211000...	27,600.00	22/05/2009	08:27	

Desde nuestro sistema ULTRAFLO contamos con una interfaz en línea o batch que permite el proceso automático de Débito / Crédito en las cuentas de clientes, en caso de que este finalice satisfactoriamente el sistema actualizará el status de la orden para indicar que ha culminado, en caso contrario el sistema realizará el reverso de la operación generada en ultraflo actualizando el status de la orden y generando el mensaje de rechazo correspondiente.

