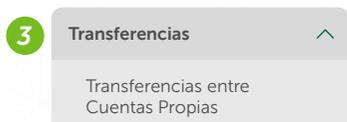
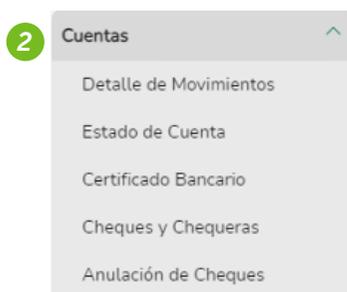


# Cash Management

Guía para usuarios  
Banca Empresas



## 1 Resumen

- **Presenta los productos del cliente**
  - Cuentas
  - Tarjetas de Crédito
  - Inversiones
  - Créditos

## 2 Cuentas

- **Detalle de Movimientos**
  - Permite consultar y descargar los movimientos de cuenta/as en un rango de fechas y en diferentes formatos.
- **Estado de Cuenta**
  - Permite descargar el estado de cuenta en formato PDF y Excel hasta 6 meses atrás.
- **Certificado Bancario**
  - Permite generar el certificado bancario por cifras o saldos.
- **Cheques y Chequeras**
  - Permite realizar consultas y estado de cheques y chequeras.
- **Anulación de Cheques**
  - Permite realizar anulaciones y bloqueos de cheques.

## 3 Transferencias entre Cuentas Propias

- Transfiere dinero sin costo entre tus cuentas propias.

## 4 Servicios Públicos y Privados

- **Consulta y Registro de Servicios**
  - Permite consultar y registrar un servicio público o privado.
- **Pago de Servicios**
  - Permite realizar el pago de un servicio.
- **Pagos Programados**
  - Permite programar el pago de un servicio con frecuencia y con una fecha de finalización.
- **Personalización de Cupos**
  - Permite editar el cupo de los pagos de servicios.

## 5 Tarjeta de Crédito

- Tarjetas
- Pago otras Tarjetas

## 6 Inversiones

- Apertura de Inversiones Digitales

## 7 Retiros

- Retiro sin Tarjeta

## 8a Negocios Electrónicos

- Corporativo LCC
- Distribuidor LCC
- Pronto Pago
- Solicitudes de Crédito
- PortaFirmas
- Consulta de Solicitud de Crédito Deudor
- Pago Proveedores PBO y Subsidiarias
- Confirming Proveedor
- Confirming Gran Pagador

## 5 Tarjeta de Crédito

- Permite realizar consultas de movimientos, estados de cuenta, diferir consumos, avance en efectivo, activar y bloquear tarjetas.

## 6 Inversiones

- **Apertura de Inversiones Digitales**
  - Permite al cliente abrir una inversión.

## 7 Retiros

- Permite realizar retiros sin tarjeta para terceros.

## 8a Negocios Electrónicos

- **Corporativo LCC**
  - Permite a una Empresa transformar las ventas a crédito en ventas de contado obteniendo liquidez inmediata, disminuyendo sus cuentas por cobrar y eliminando el riesgo de la cobranza.
- **Distribuidor LCC**
  - Solución Digital que permite al Distribuidor ampliar el plazo de pago de facturas por compras realizadas a una Empresa mediante la aprobación de una línea de crédito
- **Pronto Pago**
  - Permite realizar el pago anticipado de facturas.
- **Solicitudes de Crédito**
  - Permite generar el documento para que se visualice y se apruebe digitalmente.
- **PortaFirmas**
  - Permite registrar en los pagarés la firma del cliente para desembolso de operaciones.

- 8b Negocios Electrónicos
  - Corporativo LCC
  - Distribuidor LCC
  - Pronto Pago
  - Solicitudes de Crédito
  - PortaFirmas
  - Consulta de Solicitud de Crédito Deudor
  - Pago Proveedores PBO y Subsidiarias
  - Confirming Proveedor
  - Confirming Gran Pagador

- 9 Créditos
  - Créditos

- 10 Documentos Comerciales
  - Documentos Tributarios
  - Reporte de Recaudaciones

## 8b Negocios Electrónicos

- **Consulta de Solicitud de Crédito Deudor**
  - Permite realizar consultas de operaciones de crédito y el estado de la operación en un rango de fechas.
- **Pago Proveedores PBO y Subsidiarias**
  - Permite ver el resumen de las facturas canceladas de nuestro proveedores.
- **Confirming Proveedor**
  - Facilita el cobro de facturas por adelantado sin necesidad de esperar la fecha de vencimiento, brinda liquidez inmediata, mejorando así el flujo de caja y haciendo más eficiente la gestión de cobranza.
- **Confirming Gran Pagador**
  - Solución digital de gestión de pagos anticipados de facturas de las empresas para sus proveedores. Para acceder al producto se requiere la aprobación de una línea de crédito y la afiliación tanto de la empresa como de sus proveedores.

## 9 Créditos

- Permite consultar a detalle las operaciones de crédito del cliente, incluyendo las operaciones de leasing.

## 10 Documentos Comerciales

- **Documentos Tributarios**
  - Permite consultar los documentos tributarios en un rango de fechas.
- **Reporte de Recaudaciones**
  - Permite generar el reporte de recaudaciones de la Empresa en un rango de fechas.

***Produbanco***  
***Grupo Promerica***

