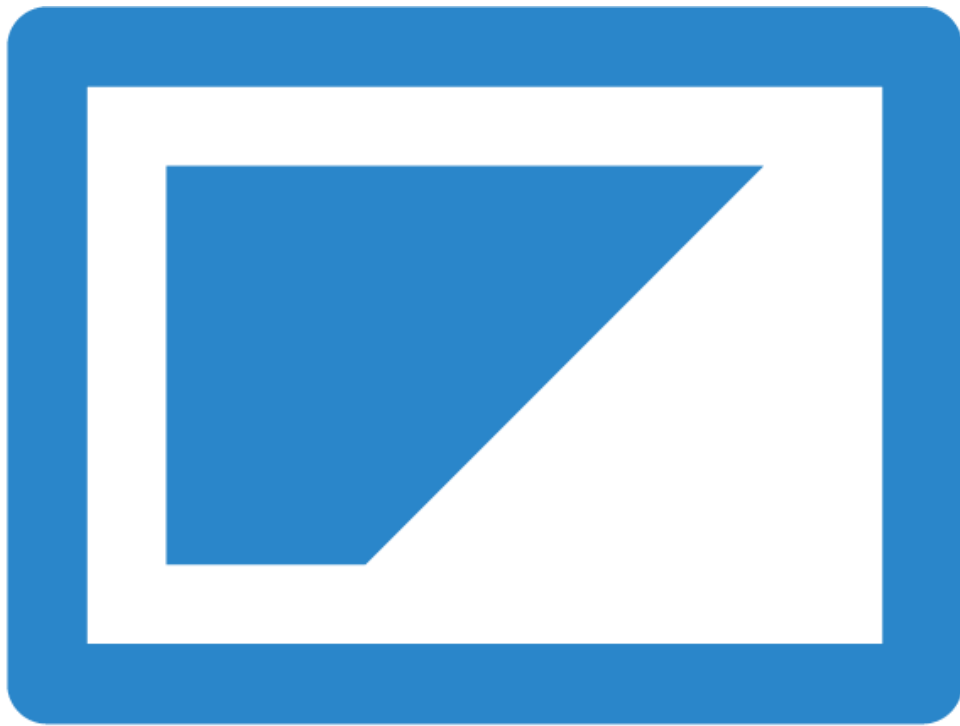


# Provincial NetCash



La herramienta que se adapta a tu empresa

# ¿ Qué es Provincial NetCash ?

Es una solución de Banca Electrónica por Internet que te ofrece BBVA Provincial y con la que puedes gestionar de manera rápida y eficaz la tesorería de tu empresa. Te brinda opciones como una amplia oferta de servicios de consulta, gestión de tus cobros, pagos nacionales y un módulo de administración avanzada que se adapta por completo a las necesidades de tu empresa, pudiendo así replicar su estructura organizativa.

Provincial net cash es integral, reúne toda la operativa de BBVA en una única herramienta, que se adapta a tu empresa, independientemente de su tamaño y operativa, te permite trabajar en tiempo real, a través de un clic puedes acceder a la información de tus cuentas y realizar órdenes desde cualquier ordenador y a cualquier hora del día.

Es sencillo e intuitivo, su diseño instintivo y funcional, junto a una navegación y experiencia de usuario única, permitiéndote operar de la forma más fácil y eficiente. Te ofrece máximo control de las operaciones y actividad de los usuarios, es flexible y escalable, su diseño modular te permitirá personalizar la herramienta a la medida de las necesidades, tamaño y complejidad de tu empresa. Además es segura, pues integra un dispositivo de doble factor de autenticación con los máximos estándares de seguridad del mercado.

# Servicios y funcionalidades de Provincial NetCash



## Consultas

- **Cuentas:** Visualiza los saldos y movimientos en línea e históricos de tu empresa
- **Fideicomisos:** Infórmate y obtén la relación de los fideicomitentes activos y el rendimiento de tu portafolio
- **Gestión de puntos de venta:** Ten el control de tus cobranzas y pagos recibidos con Tarjeta de Crédito. **Si recibes pagos a través del portal mispagosprovincial puedes descargar el reporte de la Recaudación en Provincial NetCash**
- **Préstamos:** Consulta el estatus de los préstamos que has adquirido con nuestra banca
- **Devoluciones:** Valida el resultado de las órdenes que enviaste al banco después del procesamiento, en condición de aceptada o rechazada, en caso de ser rechazada, puedes visualizar el motivo del rechazo
- **Recaudación especial:** Concilia los pagos realizados por tus clientes a través de este servicio integrado con la banca electrónica, identificando los datos del depositante y detalle de factura si esta posee



## Pagos

- **Proveedores:** Realiza los pagos a cuentas BBVA Provincial u otros bancos con una notificación automática al proveedor, cuando liquides la operación. Goza de estos beneficios en Provincial NetCash:
  - Realiza pagos a la cuenta de cualquier banco de tus proveedores afiliados a la Cámara de Compensación Electrónica
  - Olvídate de la elaboración de cheques y firmas
  - Ahorra costos en chequeras
  - Disminuye el fraude por cheques falsificados
  - Recibe un correo electrónico informándole al beneficiario del pago

- **Nóminas:** Haz los pagos de tus empleados con la mayor cantidad de procesos en el día, garantizando el pago oportuno. El pago nómina tiene sus beneficios:
  - Realiza pagos directamente a los beneficiarios con cuenta en BBVA Provincial
  - Te ajustas a la estructura de la empresa
  - Evitas trasladarte a una oficina para gestionar el pago
  - Adaptas el esquema de firmas de archivos de nóminas de acuerdo a tus necesidades
- **Pagos Referenciados:** Con la Recaudación Especial en línea puedes pagarle a cualquier empresa afiliada a este servicio, cuentas además con los siguientes beneficios:
  - Realiza pagos a convenios de Recaudación Especial activos para depósitos en oficinas
  - Brinda a las empresas la oportunidad establecer convenios en Recaudación Especial, para que otras empresas puedan cancelar a través de Provincial NetCash
  - Cuentas con la garantía de que tus pagos se procesan en línea y que el proveedor podrá conciliarlo automáticamente
- **Pagos de Impuestos Nacionales y Aduanales:** Consulta tus estatus de solvencia y realiza tus pagos. Cuentas con estos beneficios:
  - Realiza el pago en línea de tus deudas registradas en el SENIAT para el RIF del titular de la cuenta pagadora. Podrás cancelar los siguientes impuestos: **IVA, ISLR, Aduanas, entre otros**
  - Evitas ir a las oficinas del SENIAT para realizar el pago de impuestos





## Servicios

Consulta tus deudas y paga servicios como: CANTV, Electricidad de Caracas, Donaciones de Fé y Alegría, recargas a Movistar y Digitel, Movistar Postpago y Movilnet Postpago. Cuenta con los beneficios de:

- Trasládarte a las oficinas de los servicios para cancelar tus facturas



## Transferencias

Realiza la operación que mejor se adapte a tus necesidades:

- **Online:** Restringe las cuentas a las que se le podrá hacer transferencias desde tu empresa.
- **Multitransferencias Online:** Puedes realizar hasta 20 transferencias de forma simultánea
- **Batch;** Carga tus archivos para que realices transferencias masivas o usa nuestro asistente para generar las órdenes que será procesadas en cualquiera de los 7 horarios disponibles

Puedes realizar transferencias a:

- **Frecuentes:** Asocia las cuentas de los beneficiarios para que realices tus pagos habituales más fácil y rápido
- **Propias BBVA Provincial:** Moviliza tus fondos entre tus cuentas, si restricciones
- **Terceros BBVA Provincial:** Realiza pagos a cuentas del BBVA Provincial sin afiliarlos
- **Terceros otros bancos:** Realiza pagos a cuentas de otros bancos sin afiliarlos previamente



## Cobros

Puedes realizar cobros de diferentes modos:

- **Cobranzas Cargo en Cuenta:** Domicilia el cobro de tus facturas a tus clientes con cargo a sus cuentas
  - Revisa electrónicamente tus cobranzas para procesarla con débito en cuenta únicamente
  - Cuentas con mecanismos de seguridad que impiden que personas no autorizadas ordenen o manipulen cobros e información de los mismos
  - Continuas con las condiciones de manejo de cobranza de tu empresa como: montos autorizados por firmas, conjuntas y/o indistintas, entre otros
  - Recibes respuesta automática de las órdenes aplicadas y no aplicadas
  - Se facilita la planificación del flujo de efectivo y disminuyen los costos de cobranza
- **Cobranzas Tarjeta de Crédito:** Realiza el cobro de los recibos domiciliados por tus clientes a Tarjetas de Crédito Visa o MasterCard de cualquier banco
  - Puedes agilizar y planificar el esquema de cobranza de la empresa
  - Carga automáticamente las deudas a tus clientes TDC de cualquier banco



## Tarjetas de Crédito

Consulta y paga tus Tarjetas de Crédito, así como la de terceros. Además puedes domiciliar el pago a tu cuenta



## Disposiciones y Línea de Crédito

Solicita tu Línea de Crédito fácil a la medida de tus necesidades y consulta tu estatus



## Cartas de Crédito

Realiza la solicitud de emisión de Carta de Crédito de Importación de forma electrónica. Cuenta con estos beneficios:

- Crea plantillas o modelos de solicitudes de Carta de Crédito, tomando como base la planilla de emisión anterior
- Visualiza referencias grabadas pendientes por enviar al banco



## Cheques/Chequeras

Con los cheques podrás realizar:

- **Suspensión:** Realiza suspensiones temporales de tus cheques o chequeras. Si deseas que la suspensión sea definitiva debes ir a la oficina el día siguiente hábil
- **Solicitud:** Solicita tu chequera en línea a través de Provincial NetCash
- **Activación:** Habilita tus chequeras una vez la retires de la oficina
- **Visualización de cheques:** Consulta la imagen de cheques emitidos de otros bancos
- **Preconfirmación de Cheques online:** Informa en línea al banco el detalle de tus cheques emitidos y así evitas la manipulación de estos antes del cobro
- **Preindicación de Cheques:** Informa en línea o Batch al banco el detalle de un cheque o un lote de cheques emitido, evitando su manipulación antes del cobro
- **Confirmación de Cheques:** Certifica en línea la disponibilidad de los fondos de los cheques recibidos



## Archivos

- **Situación de archivos enviados y no enviados:** En Provincial NetCash puedes realizar dos (2) tipos de órdenes:
  - **En Línea:** Son las operaciones que realizas de forma inmediata como las transferencias propias y a terceros, así como el pago de servicios, preindicación de cheques, tus pagos de tarjetas, entre otras
  - **En Batch o lotes:** Son todas las operaciones que se realizan por medio de horarios, es decir, que dependen de la hora de envío y la fecha de valor de la operación como las nóminas, pagos a proveedores, transferencias Batch, cobranzas domiciliadas, entre otros
- **Auditoría de Operaciones:** Consulta el detalle de las operaciones realizadas en Provincial NetCash, además puedes:
  - Realizar una búsqueda avanzada utilizando filtros como: usuario, fecha de operación, fecha valor, monto, tipo de producto, entre otros
  - Visualizar quien crea, modifica y/o firma una orden
  - Conocer bajo qué dirección IP se realiza una operación
- **Envío Directo:** Gestiona tus órdenes a través de archivos planos, sin permitir que sean modificadas, en Provincial NetCash cuentas con:
  - Seguridad en la carga del archivo, ya que no permite modificaciones, solo admite firma y envío
  - Número Ilimitado de registros a transmitir
  - Sencillez en la transmisión de la información



- **Estadísticas:** Visualiza las órdenes ejecutadas por Provincial NetCash en un período específico, tendrás la opción de:
  - Descargar la información del detalle de la orden que elijas
  - Revisar e imprimir las órdenes realizadas en una fecha determinada
  - Obtener el volumen de las órdenes y su importe equivalente
- **Pendiente de firmas:** Valida las órdenes que esperan ser autorizadas y visualiza su estatus para poder firmarlas o rechazarlas, en esta opción puedes:
  - Visualizar y gestionar las firmas de órdenes pendientes
  - Ver el detalle de la orden e imprimir el soporte de la operación solo si eres firmante



## Administración y Control

Realiza la gestión de usuarios, control de actividad y personalización. En administración y control puedes realizar diversas actividades como:

- Crear perfiles de usuarios: sin poder, apoderado o auditor
- Replicar perfiles de usuarios ya existentes
- Administrar los derechos de accesos por cuentas y servicios
- Consultar el detalle de las operaciones de administración de usuarios que han sido realizadas por los empleados de tu empresa en Provincial NetCash
- Personalizar asuntos/cuentas
- Establecer límites de operación por tipos de servicios y cuentas
- Controlar formatos de visualización de fechas e importes, así como el idioma y la zona horaria
- Visualizar alertas cuando intenten realizar una operación no permitida



## Utilidades

- **Zona de Descarga:** Obtén archivos que necesitas para facilitar tu conciliación. En esta sección puedes:
  - Utilizar formatos predefinidos para descargar la información de tus cuentas
  - Obtener la información de una o varias cuentas con las fechas que necesites en un solo archivo
  - Usar los archivos enviados diariamente para conciliar tus cuentas, órdenes, recaudación especial, puntos de venta y más
  - Recuperar las copias de tus estados de cuenta de cuentas y tarjetas desde el año 2012 en formatos PDF, Excel y TXT