

BANCO DE LOS TRABAJADORES
MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICO

**MANUAL DE USUARIO DE ACH EN BANCA EN
LINEA**

GERENCIA CORPORATIVA DE OPERACIONES

GUATEMALA, MARZO 2013



MANUAL DE USUARIO DE ACH

En el presente documento se detalla la manera de utilizar el módulo de ACH en la banca electrónica.

Como primer punto se darán a conocer los detalles de ACH individual y a continuación se detallará ACH jurídico. Cabe mencionar que ambos son excluyentes y que un cliente no puede tener ambos.

Al momento de ingresar a sistema de Banca en línea los usuarios que soliciten el servicio de ACH podrán visualizar las opciones que brinda este servicio.

ACH usuario Individual

- **Menú de principal**



En el submenú de ACH se puede encontrar las siguientes opciones:

- Cuentas.
- Transacciones.
- Historial de transacciones.

A continuación se describirá cada una de las opciones antes mencionadas.

- **Cuentas**

Los participantes representan las cuentas de las personas a las cuales se les hará un traslado de fondos por medio de ACH, que se mostrara al seleccionar la opción CUENTAS.

Cuentas

Transacciones

Historial de transacciones

Tipo de operación a cuenta propia

Débito

No existen participantes

Regresar Nuevo

Para ingresar nuevos participantes seleccione la opción “Nuevo”.

Crear Participante

Moneda

Quetzales

Cuenta Terceros*

Tipo cuenta terceros

Monetaria

Banco terceros*

Operador GuateACH

Alias de cuenta de terceros*

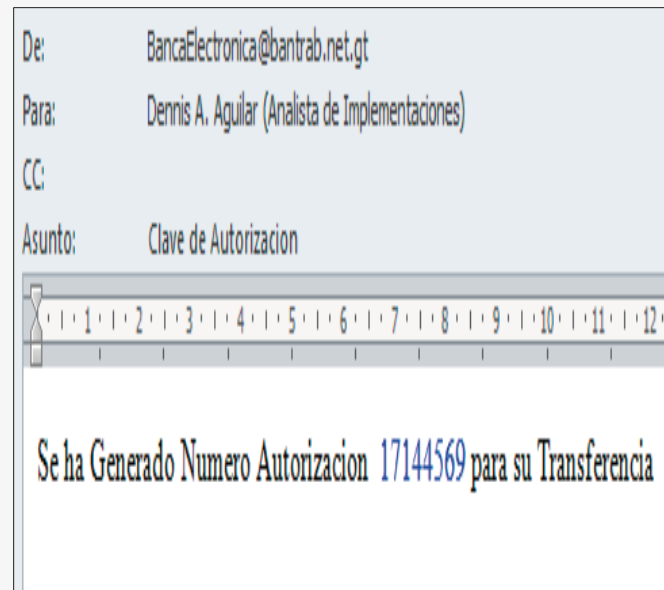
e-Mail notificación

Cuenta Propia*

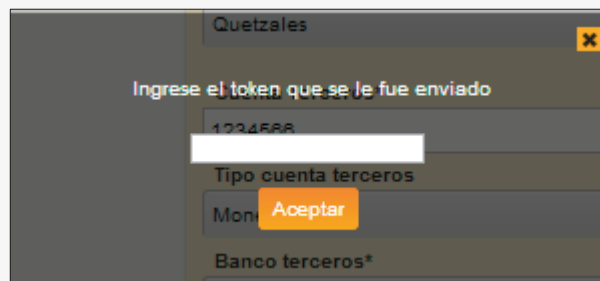
1650039226

Guardar Regresar

Llenar los campos en blanco y de selección y a continuación seleccione la opción “guardar”.



Al momento de seleccionar guardar se enviara un número de autorización llamado TOKEN al correo electrónico y número telefónico registrado por el usuario, esto será utilizado para validar la información y como un medio de seguridad del usuario.



Se deberá de ingresar el número de TOKEN para continuar con el procedimiento.



Verificación de correo y teléfono

La confirmación de datos del correo electrónico y número telefónico podrá validarse para recepción de claves de TOKEN bajo la ruta de Herramientas → Cambio de Contraseña.



Al momento de ingresar en la herramienta de cambio de contraseña deberá seleccionar **CAMBIO DE PREFERENCIA** para validar el correo y número telefónico donde recibirá correos o mensajes de la clave de TOKEN.



Modificación de Cuentas o Participantes

Si se desea eliminar o modificar los datos del participante puede posicionarse en cualquiera de los participantes creados y presionar el botón OPCIONES en la parte derecha de la pantalla:

The screenshot shows a web interface titled "Cuentas". At the top, there is a dropdown menu for "Tipo de operación a cuenta propia" with "Crédito" selected. Below this, there is a "Mostrar" dropdown set to "10" and "registros", and a "Buscar:" search box. A table lists account details with columns: ID, Moneda, Cuenta terceros, Tipo de cuenta terceros, Banco terceros, Alias de cuenta de terceros, e-Mail notificación, Cuenta propia, and Opciones. The first row contains: 117, GUATEMALA, MONETARIA, ATOMIA, Banco Civi, Prueba 2, hector_santiago@bantrab.net.gt, 100000000. A red box highlights the "Opciones" button in the "Opciones" column of the first row. Below the table, it says "Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros". At the bottom are "Regresar" and "Nuevo" buttons.

Seleccione la opción “modificar” para cambiar los datos del participante, y al final guardar los cambios

The screenshot shows a form titled "Modificar Participante". It contains several input fields and dropdown menus: "Cuenta Terceros*" with value "56892345", "Tipo cuenta terceros" dropdown with "Monetaria", "Banco terceros*" dropdown with "Operador GuateACH", "Alias de cuenta de terceros*" with value "Prueba 2", and "e-Mail notificación" with value "hector_santiago@bantrab.net.gt". At the bottom are "Guardar" and "Regresar" buttons.

Transacciones

La sección de transacciones permite ingresar una transacción que será procesada por el procesador de lotes inmediatamente.

Tal como se ve en la figura, es posible hacer transacciones tanto de crédito como de débito según sea su configuración que indique en la solicitud, y automáticamente mostrará los participantes configurados para cada caso. Así mismo, es posible seleccionar las cuentas configuradas.

Para ingresar una transacción, es necesario escribir un nombre que distinga las transacciones de las demás y una breve descripción de la misma. Finalmente ingrese un monto y presione el botón de TRANSFERIR para aplicar la transferencia ACH.

Historial de transacciones

Despliega todas las transacciones que se han hecho utilizando los servicios de ACH. Posee una serie de filtros que permiten refinar las búsquedas. Además, despliega información detallada de las transacciones que permite saber el estatus de una transacción.

Tipo Operación	Moneda	Cuenta origen	Cuenta destino	Banco	Año	Concepto	Monto	Estado	Código transacción	Fecha emisión
Deposito	Guatemalteco	10000000	10000000	Banco BNA	2018	Punto 2	15	Aprobado	00	14/03/2018 10:33:28 a.m.
Deposito	Guatemalteco	10000000	10000000	Banco BNA	2018	01	1	Aprobado	00	14/03/2018 10:47:51 a.m.
Deposito	Guatemalteco	10000000	4000000	Banco BNA	2018	Punto 1	12	Aprobado	00	14/03/2018 10:28:53 a.m.
Deposito	Guatemalteco	10000000	10000000	Cuenta BNA	2018	01	12	Aprobado	00	18/03/2018 01:31:38 a.m.
Deposito	Guatemalteco	10000000	8000	Cuenta BNA	2018	JURIDICO/LEGAL	100	Aprobado	00	18/03/2018 11:44:15 a.m.
Deposito	Guatemalteco	10000000	10000000	Cuenta BNA	2018	MUEBLES	100	Aprobado	00	18/03/2018 12:07:17 a.m.

ACH usuario Jurídico

- Menú de principal

Juridico
Plantillas
Lotes
Participantes
Reportes

En el menú principal se puede encontrar las siguientes opciones:

- Plantillas.
- Lotes.
- Participantes.
- Reportes.

A continuación se describirá cada una de las opciones antes mencionadas.

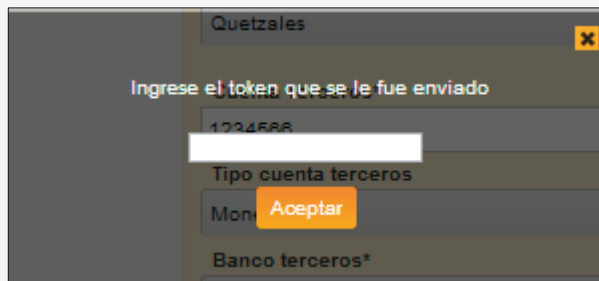
- **Participantes**

Los participantes representan las cuentas de las personas a las cuales se les hará un traslado de fondos por medio de ACH, que se mostrara al seleccionar la opción CUENTAS.

Para ingresar nuevos participantes seleccione la opción “Nuevo”.

Llene los campos en blanco, y de selección, y a continuación seleccione la opción “guardar”

Al momento de seleccionar guardar se enviara un número de autorización llamado TOKEN al correo electrónico y número telefónico registrado por el usuario, esto será utilizado por un medio de seguridad del usuario.



Quetzales

Ingrese el token que se le fue enviado

1234568

Tipo cuenta terceros

Mon

Banco terceros*

Se deberá de ingresar el número de token para continuar con el procedimiento.

o Verificación de correo y teléfono

La confirmación datos del correo electrónico y número telefónico podrá validarse para recepción de claves de TOKEN bajo la ruta de Herramientas → Cambio de Contraseña.



Al momento de ingresar en la herramienta de cambio de contraseña deberá seleccionar CAMBIO DE PREFERENCIA para validar el correo y número telefónico donde recibirá correos o mensajes de la clave de TOKEN.

Despliega todas las plantillas configuradas en el sistema, así como su detalle.

Reportes

Plantillas

Intervalo de fechas
Desde(dd/mm/yyyy) Hasta(dd/mm/yyyy)

Moneda
-TODOS-

Tipo
-TODOS-

Tipo de aplicación
-TODOS-

Plantilla

Generar Reporte Regresar

Para mostrar un reporte, llene los campos que desee con la información que necesita buscar y a continuación seleccione la opción “Generar reporte”.

Nombre	Fecha Creacion	Moneda	Cantidad Transacciones	Total Debitos	Total Creditos	Nivel Autorizacion	Comentarios	Correo
pruebas	3/21/2014 4:24:41 PM	Quetzales	0	0.00	0.00	1	certificacion ach	dennis_aguilar@b
certificacion	3/21/2014 4:32:45 PM	Quetzales	0	0.00	0.00	1	pruebas	dennis_aguilar@b

Si desea ver el detalle de una plantilla, seleccione el nombre de la plantilla que desea ver.

Nombre Sugerido	Monto	Cuenta Propia	Cuenta Terceros	Banco	Descripción	Tipo Transaccion
pruebas	100.00	1650039226	1234567489	Operador GuateACH	certificacion	Débito

Código Transaccion	Tipo de Transacción	Moneda	Monto	Cuenta Tercero	Banco	Alias	Descripción	Estatus Lote	Fecha Creacion
690	Debito	Q		2 12634658	Banco Inmobiliario	pruebas Mar 4 2014 3:00PM	op	Autorizado	3/4/2014 3:00:12 PM

- **Participantes**

Despliega todos los participantes que se han configurado en el sistema.

Para mostrar un reporte, llene los campos que desee con la información que necesita buscar y a continuación seleccione la opción “Generar reporte”.

Cuenta terceros	Moneda	Tipo cuenta terceros	Banco terceros	Alias de cuenta terceros	Correo Notificación	Cue
56892345	Quetzales	Ahorros	Banco CHN	Prueba 2	hector_santiago@bantrab.net.gt	165003
1234567489	Quetzales	Ahorros	Operador GuateACH	pruebas	dennis_aguilar@bantrab.net.gt	165003

- **Plantillas**

Para mostrar un reporte, llene los campos que desee con la información que necesita buscar y a continuación seleccione la opción “Generar reporte”.

Lote	Cuenta Origen	Nombre	No. Operaciones	Monto	Estatus	Fecha Creación	Nivel Autorización
398	1650039226	pruebas Mar 4 2014 3:00PM	1	2	Autorizado	3/4/2014 3:00:12 PM	1
403	1650039226	pruebas ach Mar 6 2014 2:37PM	2	110	Autorizado	3/6/2014 2:37:59 PM	1
404	1650039226	pruebas ach Mar 6 2014 2:39PM	2	110	Autorizado	3/6/2014 2:39:26 PM	1
405	1650039226	pruebas ach Mar 6 2014 2:39PM	2	110	Cancelado	3/6/2014 2:39:30 PM	1
407	1650039226	CERTIFICACION ACH Mar 6 2014 4:32PM	1	100	Autorizado	3/6/2014 4:32:44 PM	1
409	1650039226	certificacion ACH Mar 7 2014 9:31AM	1	100	Autorizado	3/7/2014 9:31:46 AM	1
410	1650039226	sdsfdfsADAsdaD Mar 11 2014 3:53PM	1	100	Autorizado	3/11/2014 3:53:32 PM	1
412	1650039226	certificacion Mar 21 2014 4:33PM	1	100	En Autorización	3/21/2014 4:33:12 PM	1

Si desea ver el detalle de un lote, seleccione el nombre del lote que desea ver.

Tal como se puede apreciar en la figura, el sistema despliega una serie de campos los cuales permitirán refinar los resultados que desplegará el reporte. Para mostrar un reporte, llene los campos que desee con la información que necesita buscar y a continuación seleccione la opción “Generar reporte”.

Lote	Nombre	No. Operaciones	Monto	Estatus	Fecha Creación
398	pruebas Mar 4 2014 3:00PM	1	2	Autorizado	3/4/2014 3:00:12 PM
403	pruebas ach Mar 6 2014 2:37PM	2	110	Autorizado	3/6/2014 2:37:59 PM
404	pruebas ach Mar 6 2014 2:39PM	2	110	Autorizado	3/6/2014 2:39:26 PM
405	pruebas ach Mar 6 2014 2:39PM	2	110	Cancelado	3/6/2014 2:39:30 PM
407	CERTIFICACION ACH Mar 6 2014 4:32PM	1	100	Autorizado	3/6/2014 4:32:44 PM
409	certificacion ACH Mar 7 2014 9:31AM	1	100	Autorizado	3/7/2014 9:31:46 AM
410	sdsfidsaDAsdsaD Mar 11 2014 3:53PM	1	100	Autorizado	3/11/2014 3:53:32 PM
412	certificacion Mar 21 2014 4:33PM	1	100	En Autorización	3/21/2014 4:33:12 PM

- **Lotes y transacciones**

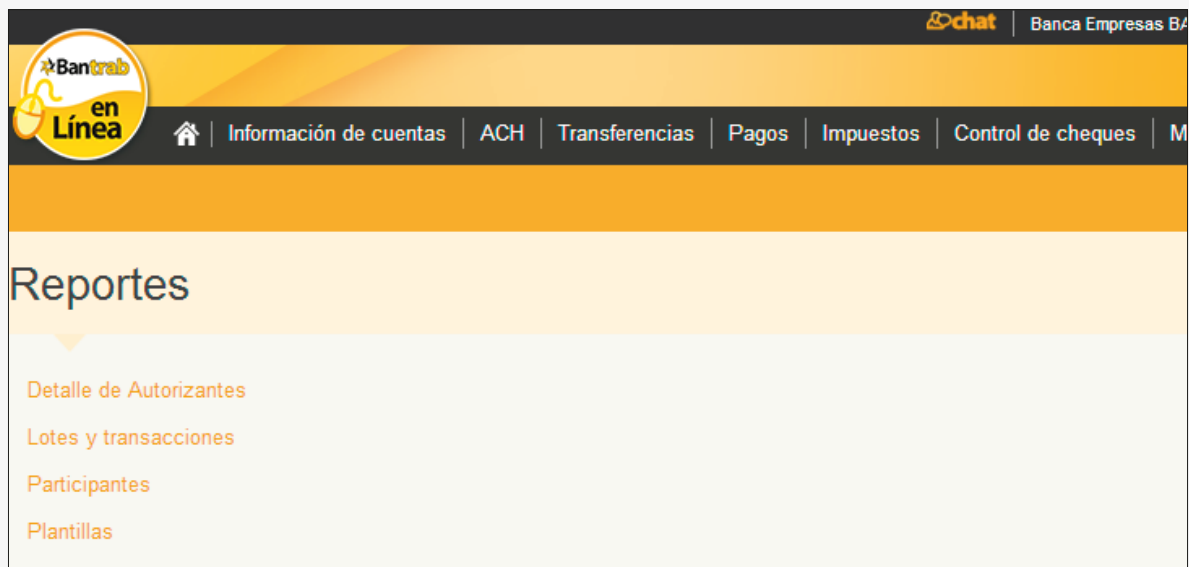
Despliega todos los lotes que se han generado a partir de las plantillas y muestra el detalle de cada uno.

Un lote que no esté aprobado no se va a procesar nunca. Por lo tanto es necesario que sea aprobado y que se cumpla el nivel de autorización que se especificó en la plantilla.

Para aprobar un lote o declinarlo, seleccione el checkbox que se encuentra a un lado del mismo y a continuación seleccione el botón “aprobar” o “declinar”. Una vez se haya logrado aprobar o declinar un lote, este ya no aparecerá en el listado.

• Reportes

La sección de reportes permite desplegar información útil y pertinente.



Entre las opciones se puede mencionar:

- Detalle de autorizantes
- Lotes y transacciones
- Participantes
- Plantillas

• Detalle de autorizantes

Despliega todas las autorizaciones que se han hecho sobre un lote para ser autorizado o declinado. Así como un detalle de qué usuarios hicieron la autorización y a qué nivel de autorización están relacionados.

Le aparecerá una ventana donde se pueden ingresar el monto de la transacción, seleccionar el participante, y la cuenta. Ingrese los datos y a continuación seleccione la opción “Transferir”.

Se pueden ingresar tantas transacciones como se desee siempre y cuando no se sobrepase el límite definido en la configuración del sitio administrativo.

Una vez que haya agregado las transacciones que desee, aparecerán al fondo de la pantalla de plantillas tal y como se muestra en la figura:

Si desea generar lotes a demanda, seleccione el botón “Generar lote(s)” o bien puede esperar a que se cumpla la fecha efectiva o el calendarizador.

Nota: La plantilla puede reutilizarse para tantos lotes como se desee.

• Lotes

Seleccione la opción “Lotes” desde el menú principal para ingresar a la gestión de lotes.

Fecha creación	Fecha aprobación	Tipo transacción	No. transacciones	Total créditos	Total de transacciones	Aprobación pendiente
21/03/2014	21/03/2014	DÉBITO	1	100	1	

Una vez haya generado los lotes desde la plantilla, ya sea generados a demanda o esperando a que la fecha efectiva y/o calendarizador se cumpla, aparecerán todos los lotes en el listado.

- Ejecutar esta tarea cada: Permite definir una cantidad de frecuencias determinadas para generar un lote. Por ejemplo si se definiera un 2 y fuera diario entonces generaría un lote cada 2 días.
- Ejecutar esta tarea: Permite definir una cantidad de veces limitada para que se genere un lote.

Sea la modalidad que seleccione, llene los campos del formulario para crear una plantilla. Se le debe prestar una especial atención al campo “Nivel de **autorización**” ya que este va a determinar que tantos permisos se necesitan para poder autorizar un lote. La configuración de permisos de usuarios se hace desde el sitio administrativo. Si en caso solo existe un usuario, se recomienda dejar el nivel en “1”.

Una vez se hayan llenado todos los campos, seleccione la opción “Guardar” .

Como se puede ver en la figura, al guardar la plantilla ~~aparecerán~~ nuevas opciones. Para ingresarle transacciones a la planilla, seleccione la opción “~~Nueva transacción~~”



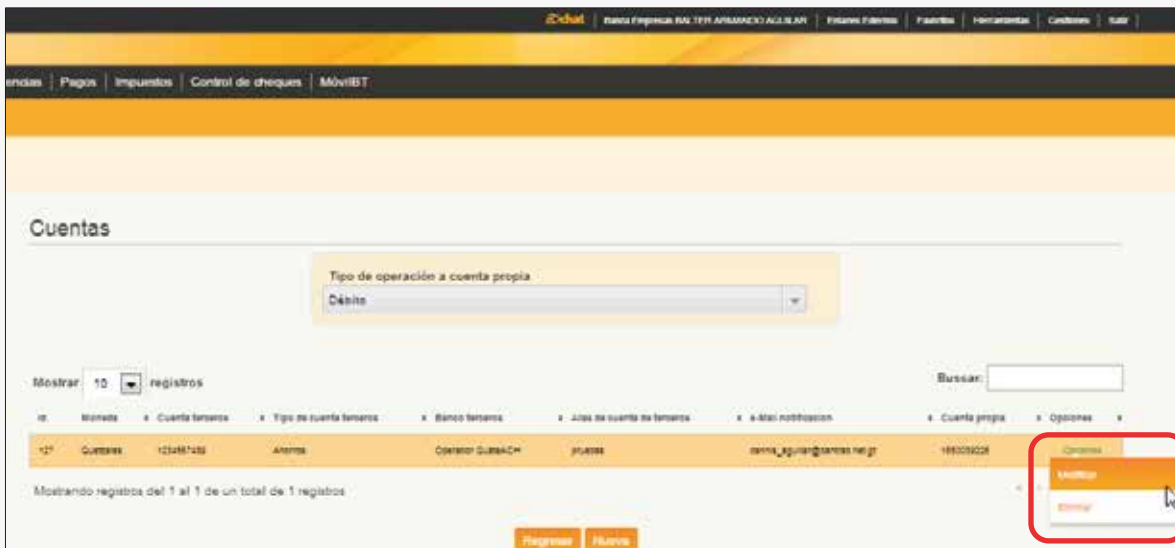
Para crear una nueva plantilla seleccione la opción “Nueva plantilla”

Existen dos modalidades para generar una plantilla:

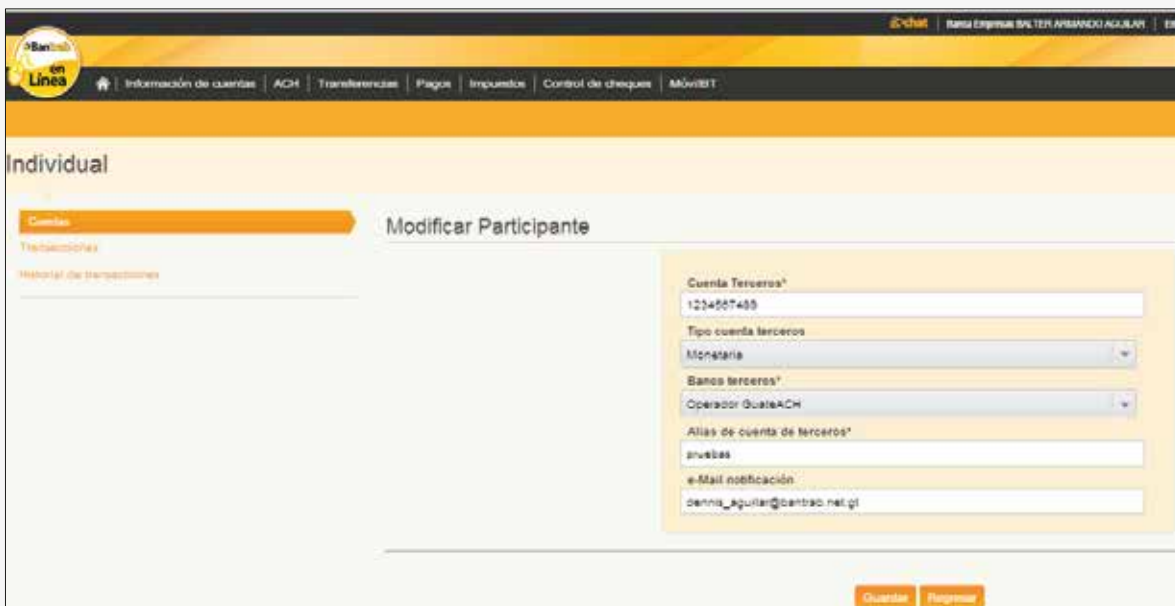
1. Utilizar una fecha efectiva la cual determinará cuándo se va a crear el lote. Para esta modalidad debe dejar sin marcar la opción “Utilizar calendarizador”.

2. Utilizar un calendarizador que permitirá generar lotes recurrentemente según sea la configuración que se le dé. Para esta modalidad, desaparecerá la fecha efectiva. Las diferentes opciones se describen a continuación.

- Frecuencia: Cada cuanto se va a hacer un lote (días, semanas, meses).



Seleccione la opción “modificar” para cambiar los datos del participante, para guardar los cambios presione la opción guardar.



Plantillas

Las plantillas permiten guardar una serie de transacciones que se harán efectivas a la hora en que se generen lotes. Esta generación de lotes puede ser a demanda o bien programada. Para gestionar plantillas seleccione la opción plantillas del menú principal.

Herramientas

Cambio de contraseñas, preferencias y opciones de usuario

REFERENCIAS

- Cambio de contraseña
- Cambio de contraseña transferencias
- Cambio de pregunta secreta
- Cambio de preferencias**

Cambio de preferencias

Correo electrónico
(Puede ingresar mas de una dirección separadas por comas)
bentrab@centro1.net.gt

Teléfono
55555555

Contraseña de Transferencias

Recibir avisos de autorizaciones pendientes
 Recibir promociones y anuncios del banco

Cambiar preferencias

Modificación de participantes

Si se desea cambiar los datos del participante puede seleccionar cualquiera de las opciones siguientes:

Participantes

Cuentas

Tipo de operación a cuenta propia
Débito

Mostrar 12 registros

ID	Estado	Cuenta bancaria	Tipo de cuenta bancaria	Banco bancario	Alias de cuenta de bancario	Apellido institución	Cuenta propia	Opciones
17	04344	024705	Ahorro	Comercio BANC-	puerto	banca.com@centro1.net.gt	1000000	Opciones

Mostramos registros del 1 al 1 de un total de 1 registros.

Registros **Mostrar**