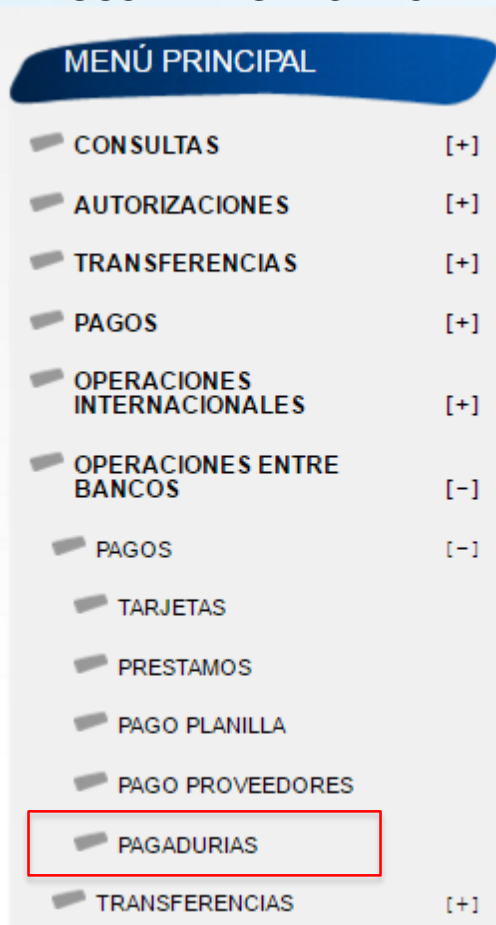


# Transacciones ACH programadas *e-banca* | Empresarial

# Situación anterior

Actualmente la única transacción de las operaciones entre bancos en e-banca Empresarial que permite programar es PAGADURIAS

Se ingresa a la siguiente ruta de acceso: MENÚ PRINCIPAL → OPERACIONES ENTRE BANCOS → PAGOS → PAGADURIAS



# Situación anterior

Al ingresar a la transacción, se puede subir el archivo para el pago de préstamos con la estructura correspondiente y se puede seleccionar una fecha para programar la transacción.

Pagadurías Entre Bancos

Archivo de Carga :  Ningún archivo seleccionado

Programada 20 - 12 - 2016 12:00 ▼

Descripción

**CONTINUAR**

Para cargar un archivo, de click sobre el botón "Examinar" o "Browse", enseguida elija el archivo a cargar, luego presione el botón "Continuar".  
Si no desea cargar un archivo entonces de click sobre el botón "Continuar".

Después de dar clic al botón CONTINUAR, se puede visualizar los pagos a realizar (incluidos en el archivo) y se pueden agregar más pagos de forma manual y la información para el cargo como todas las transacciones en lote.

# Situación Actual

Con esta nueva opción, los cliente pueden programar todas sus transacciones entre bancos (ACH) de la siguiente forma:

## Transacciones en lote.

MENÚ PRINCIPAL → OPERACIONES ENTRE BANCOS → PAGOS → PAGO PLANILLA.

MENÚ PRINCIPAL → OPERACIONES ENTRE BANCOS → PAGOS → PAGO PROVEEDORES.

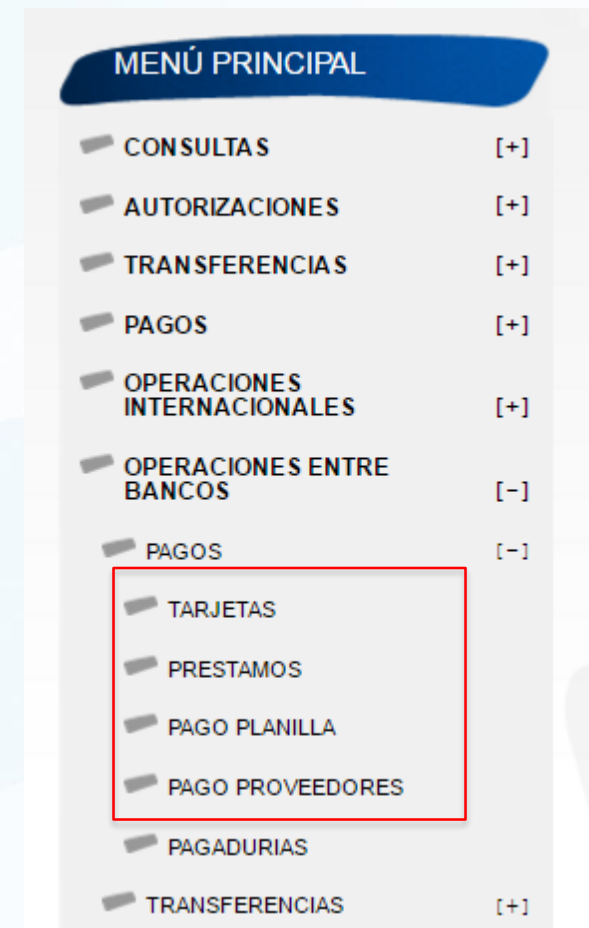
## Transacciones individuales.

MENÚ PRINCIPAL → OPERACIONES ENTRE BANCOS → PAGOS → TARJETAS

MENÚ PRINCIPAL → OPERACIONES ENTRE BANCOS → PAGOS → PRESTAMOS

MENÚ PRINCIPAL → OPERACIONES ENTRE BANCOS → TRANSFERENCIAS → TRANSFERENCIAS PROPIAS

MENÚ PRINCIPAL → OPERACIONES ENTRE BANCOS → TRANSFERENCIAS → TRANSFERENCIAS TERCEROS



# Situación Actual

## TRANSACCIONES EN LOTE:

Se adiciona una sección para permitir programar la transacción y está se muestra en la primera pantalla donde se sube el archivo de planillas o proveedores. En dicha sección el cliente puede ingresar o seleccionar de un calendario la fecha de programación y además podrá seleccionar la hora de aplicación.

### Pago de Planilla Entre Bancos - Creación

Archivo de Carga :  Ningún archivo seleccionado

Programada    20 - 12 - 2016  12:00 ▼

Descripción

**CONTINUAR**

Para cargar un archivo, de click sobre el botón "Examinar" o "Browse", enseguida elija el archivo a cargar, luego presione el botón "Continuar".  
Si no desea cargar un archivo entonces de click sobre el botón "Continuar".

# Situación Actual

En la siguiente pantalla de confirmación se muestra la fecha, hora de programación y un mensaje indicativo respecto a las ventanas horarias (mas adelante se detallará el comportamiento de este mensaje).

**Pago de Planilla Entre Bancos - Confirmación**

Ingreso de Datos

Cuenta:

Cuentas Favoritas: -Elegir Cuenta-

Tipo Operación: Abono

Banco Destino: -Elegir Banco Destino-

Tipo de Cuenta: AHORRO

Tipo Documento: DUI

Número de Documento:

Nombre del Recibidor:

Monto \$: 0.0

Descripción:

**AGREGAR**

**Estimado cliente, su transacción será enviada al Banco destino el día 27-02-2017 a las 10:30 a.m. Le sugerimos verificar en la auditoría de transacciones el estado final de su transacción.**

Totales :

Fecha Programada: 24-02-2017 - 18:00

| Abonos | Cargos | Diferencia |
|--------|--------|------------|
| 1 0,01 | 1 0,01 | 0,00       |

**ENVIAR A AUTORIZACIÓN**

| Cuenta     | Nombre Cuenta          | Nombre Banco | Tipo documento | Número Documento | Tipo Cuenta | Cargo | Abono | Descripción | Eliminar |
|------------|------------------------|--------------|----------------|------------------|-------------|-------|-------|-------------|----------|
| 3670265540 | AHORRO MAX ELECTRONICO |              |                |                  |             |       | 0,01  |             | X        |
| 87654321   | Ahorro terceros        | SCOTIABANK   | DUI            | 04225309-7       | AHORRO      |       | 0,01  |             | X        |

# Situación Actual

Después de crear la transacción, será necesario continuar con el proceso de autorización y la aplicación se realizara en la fecha y hora programada.

Posterior a autorizar la transacción, el estado de esta quedará como: Programada por aplicar, y cambiara el estado hasta la fecha y hora indicada (siempre respetando las ventanas horarias)

**Pendiente de Aplicación**

ID Transaccion:  Usuario:

Cliente:  Cuenta cargada:

Tipo Transaccion:

Por rango de monto:  Desde:  Hasta:

**FILTRAR** **LIMPIAR**

[Ir a la Auditoría de Transacciones](#)

**APLICAR** **ELIMINAR**

| Marcar                   | Id  | Tipo Transacción           | Fecha               | Referencia  | Abonos | Cargos | Descripción   | Usuario   | Estado                 |
|--------------------------|-----|----------------------------|---------------------|---|--------|--------|---|-----------|------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 337 | Pago Planilla Entre Bancos | 28-02-2017 17:43:48 | Con cargo a cuenta 3670265540 por un monto de \$0.01. | 1 0,01 | 1 0,01 | Pago de Planilla Entre Bancos 3670265540 por un monto de \$0.01 | calfredo1 | Programada por aplicar |

TOTAL : 1 << 1 >>

# Situación Actual

## TRANSACCIONES INDIVIDUALES

Se adiciona una sección para programar la transacción y está se muestra en la primera pantalla donde selecciona los datos de abono y cargo. En dicha sección el cliente ingresa o selecciona de un calendario la fecha de programación y además podrá seleccionar la hora de aplicación.

### Pago de Tarjetas Entre Bancos - Creación

Cuenta a Cargar: 5426262363-CTA CTE OPTIMA CLASICA ▼

Cuenta a Abonar:

Cuentas Favoritas: -Elegir Cuenta- ▼

Banco Destino: -Elegir Banco Destino- ▼

Tipo de Documento: DUI ▼

Numero de Documento:

Recibidor/Descripción:

Monto:

Programada 28 - 2 - 2017

Descripción:

**VERIFICAR**



# Situación Actual

Después de seleccionar el botón VERIFICAR, en la siguiente pantalla de confirmación, se mostrará la fecha y hora de programación y un mensaje indicativo respecto a las ventanas horarias

### Pago de Tarjetas Entre Bancos - Confirmación

|                          |                                  |
|--------------------------|----------------------------------|
| Cuenta a Cargar:         | 5426262363                       |
| Tipo Cuenta a Cargar:    | Cuenta Corriente                 |
| Titular Cuenta a Cargar: | 'CESAR ALFREDO GALLEGOS ZELAYA ' |

---

|                      |                        |
|----------------------|------------------------|
| Banco Destino:       | BANCO CUSCATLAN        |
| Tipo de Cuenta:      | TARJETA                |
| Cuenta a Abonar:     | 5482580500031411       |
| Tipo de Documento:   | DUI                    |
| Numero de Documento: | 04225309-7             |
| Nombre de Recibidor: | Tarjeta Cuscatlan Gold |
| Monto a Abonar:      | 0,01                   |

---

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| Fecha Programada: | 01-04-2017 - 19:00 |
|-------------------|--------------------|

---

Descripción: test

**Estimado cliente, su transacción será enviada al Banco destino el día 03-04-2017 a las 10:30 a.m. Le sugerimos verificar en la auditoria de transacciones el estado final de su transacción.**

**CORREGIR**

**ENVIAR A AUTORIZACIÓN**

# Situación Actual

Posterior a crear la transacción, será necesario continuar con el proceso de autorización; y la aplicación se realizará en la fecha y hora programada.

Después de autorizar la transacción, el estado de esta quedará como: **Programada por aplicar**

**Pago de Tarjetas Entre Bancos - Resultado**

|                          |                                 |
|--------------------------|---------------------------------|
| ID Transacción           | 338                             |
| Cuenta a Cargar:         | 5426262363                      |
| Tipo Cuenta a Cargar:    | Cuenta Corriente                |
| Titular Cuenta a Cargar: | 'CESAR ALFREDO GALLEGOS ZELAYA' |
| Monto a Cargar:          | 0,01                            |

---

|                       |                        |
|-----------------------|------------------------|
| Cuenta a Abonar:      | 5482580500031411       |
| Tipo Cuenta a Abonar: | TARJETA                |
| Banco Destino:        | BANCO CUSCATLAN        |
| Tipo de Documento:    | DUI                    |
| Numero de Documento:  | 04225309-7             |
| Nombre de Recibidor:  | Tarjeta Cuscatlan Gold |
| Monto a Abonar:       | 0,01                   |

---

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| Fecha Programada: | 01-04-2017 - 19:00 |
|-------------------|--------------------|

|              |      |
|--------------|------|
| Descripción: | test |
|--------------|------|

---

|                  |                     |
|------------------|---------------------|
| Fecha Creación   | 28-02-2017 18:12:05 |
| Fecha de Sistema | 28-02-2017          |

**NUEVO PAGO**

Transacción en proceso

# Situación Actual

Después de que la transacción se aplica, en la fecha y hora programada, deberá continuar el flujo actual de ACH, (respetando los estados, reserva de fondos, ventanas horarias y envío de correos).

**Los montos son reservados hasta el momento que se aplica la transacción.**

### Auditoria de Transacciones

|                 |  |              |                           |
|-----------------|--|--------------|---------------------------|
| Id              | 318  | Tipo         | Pago Tarjeta Entre Bancos |
| Detalle         | Con cargo a cuenta 5426262363 por un monto de \$0.01.              | Estado       | Aplicada                  |
| Cantidad Abonos | 1  | Monto Abonos | 0,01                      |
| Cantidad Cargos | 2  | Monto Cargos | 0,01                      |
| Descripción     | Pago de Tarjeta Entre Bancos 5482580500031411 cargado a 5426262363 | Fecha        | 09-02-2017 07:00:25       |
| Firmantes       | [3852184]calfredo1   |              |                           |
| Referencia      | 1296922923   |              |                           |

**Programada Aplicada el : jueves 09 de febrero del 2017, a las 07:00**

---

|                 |   |      |
|-----------------|---|------|
| Abonos Exitosos | 1 | 0,00 |
| Cargos Exitosos | 0 | 0,00 |

Cargos por Impuesto 0      Monto      \$ 0,00

[VOLVER](#)      [VER DETALLE](#)

| Fecha               | Usuario            | Acción   |
|---------------------|--------------------|----------|
| 08/02/2017 19:46:36 | [3852184]calfredo1 | Creada   |
| 08/02/2017 19:47:47 | [3852184]calfredo1 | Firmada  |
| 09/02/2017 07:00:25 | [3852184]calfredo1 | Aplicada |

## Mensajes según hora y día que se programa la transacción:

Mensaje 1 (desde 00:00 a.m. hasta 10:00 a.m.):

“Estimado cliente, su transacción será enviada al banco destino el día <<fecha de programación>> a las 10:30. Le sugerimos verificar en la auditoria de transacciones el estado final de su transacción.”

Mensaje 2 (desde 10:01 a.m. hasta 11:30 a.m.):

“Estimado cliente, su transacción será enviada al banco destino el día <<fecha de programación>> a las 12:00. Le sugerimos verificar en la auditoria de transacciones el estado final de su transacción.”

Mensaje 3 (desde 11:31 a.m. hasta 03:00 p.m.):

“Estimado cliente, su transacción será enviada al banco destino el día <<fecha de programación>> a las 15:30. Le sugerimos verificar en la auditoria de transacciones el estado final de su transacción.”

Mensaje 1 (desde 03:01 p.m. hasta 11:59 p.m.):

📧 Estimado cliente, su transacción será enviada al banco destino el día <<siguiente día hábil de la fecha de programación>> a las 10:30. Le sugerimos verificar en la auditoria de transacciones el estado final de su transacción.

Mensaje en día no hábil

Estimado cliente, su transacción será enviada al banco destino el día <<siguiente día hábil de la fecha de programación>> a las 10:30. Le sugerimos verificar en la auditoria de transacciones el estado final de su transacción.

ACH



## Ventanas horarias ACH

## Primer envío de transacciones



### Primer envío de transacciones

- Inicio de recepción 8:00 a.m.
- Finaliza recepción de transacciones clientes 10:00 a.m.

### Primera devolución de transacciones\*

- Inicia 12:16 p.m.
- Finaliza 12:30 p.m.

### Disponibilidad de Fondos

- 12:30 p.m. – 01:15 p.m.

Otros Bancos

\*Todas las transacciones que fueron rechazadas, cliente podrá verificar el estado a partir de las 12:16 p.m. y disponer de los fondos.

\*\* Cliente tendrá los fondos disponibles en el Banco destino a más tardar a las 01:15 p.m.

## Segundo envío de transacciones



### Segundo envío de transacciones

- Inicio de recepción 10:46 a.m.
- Finaliza recepción de transacciones clientes 11:30 a.m.

### Segunda devolución de transacciones\*

- Inicia 03:46 p.m.
- Finaliza 04:00 p.m.

### Disponibilidad de Fondos\*\*

- 03:45 p.m. – 04:45 p.m.

Otros Bancos

\* Todas las transacciones que fueron rechazadas, cliente podrá verificar el estado a partir de las 03:46 p.m. y disponer de los fondos.

\*\* Cliente tendrá los fondos disponibles en el Banco destino a más tardar a las 04:45 p.m.

## Tercer envío de transacciones



### Tercer envío de transacciones

- Inicio de recepción 12:16 p.m.
- Finaliza recepción de transacciones clientes 03:00 a.m.

### Primera devolución de transacciones\*

- Inicia 05:00 p.m.
- Finaliza 05:15 p.m.

### Disponibilidad de Fondos

- 05:00 p.m. – 06:00 p.m.

Otros Bancos

\*Todas las transacciones que fueron rechazadas, cliente podrá verificar el estado a partir de las 05:00 p.m. y disponer de los fondos.

\*\* Cliente tendrá los fondos disponibles en el Banco destino a más tardar a las 06:00 p.m.





## Códigos de bancos en transacciones en lote

**Códigos de banco  
Txn en lote**



| <b>BANCO</b>                 | <b>CODIGO</b> |
|------------------------------|---------------|
| <b>DAVIVIENDA</b>            | <b>55</b>     |
| <b>SCOTIABANK</b>            | <b>217</b>    |
| <b>BANCO CUSCATLAN</b>       | <b>97</b>     |
| <b>BAC</b>                   | <b>259</b>    |
| <b>BANCO INDUSTRIAL</b>      | <b>327</b>    |
| <b>G &amp; T Continental</b> | <b>301</b>    |
| <b>CITI NA EL SALVADOR</b>   | <b>372</b>    |