



# Guía de Transacciones ACH Comercial

Cliente jurídico

# Índice

Ingreso a Banca en Línea.....	3
<b>PARTE I: Creación de Transacciones .....</b>	<b>4</b>
Mis plantillas.....	4
Transacción única .....	8
Cargar archivo.....	11
Historial.....	13
<b>PARTE II: Aprobación de Transacciones .....</b>	<b>14</b>

En Global Bank te queremos hacer la vida más fácil, por eso, te explicamos cómo puedes realizar transacciones del servicio de ACH Comercial en Banca en Línea desde la comodidad de tu oficina o casa.

Realiza las siguientes transacciones masivas bajo un esquema de creación y aprobación:

- Transferencias entre cuentas, a terceros de Global Bank, a otros bancos
- Pagos de planilla, proveedores, acreedores o varios
- Cobros

## ¡Comencemos!

### Ingreso a Banca en Línea

Ingresa con tu **usuario** y **contraseña**, verificando que el **avatar** sea correcto.

The diagram illustrates the login process in two steps, connected by a right-pointing arrow.

**Step 1:** The user is on the Global Bank login page. The text reads "Bienvenido a Banca en Línea". Below the Global Bank logo, there is a "Usuario" field containing "AnaPerez1234". There is a checkbox for "Recordar usuario" and a link "¿Olvidaste tu usuario?". A blue "Validar" button is highlighted with a pink border. At the bottom, there are links for "Regístrate" and "Activa tu cuenta".

**Step 2:** After clicking "Validar", the user is prompted to "Ingresa tu contraseña solo si reconoces tu imagen de seguridad". There is a "Contraseña" field with masked characters and an eye icon. To the left of the password field is a security image of a dog. Below the password field are "Cancelar" and "Ingresar" buttons, with "Ingresar" highlighted by a pink border. At the bottom, there is a link "¿Olvidaste tu contraseña?".

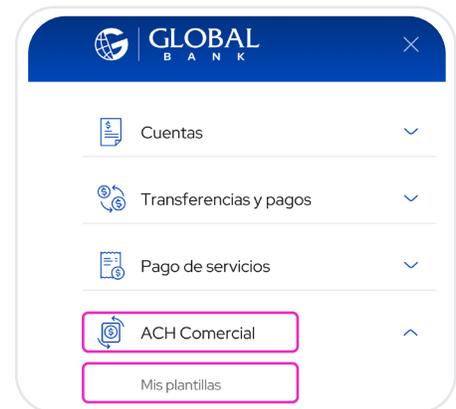
# Parte I: Creación de transacciones (usuario creador)

Crea tus transacciones utilizando algunas de las siguientes opciones:

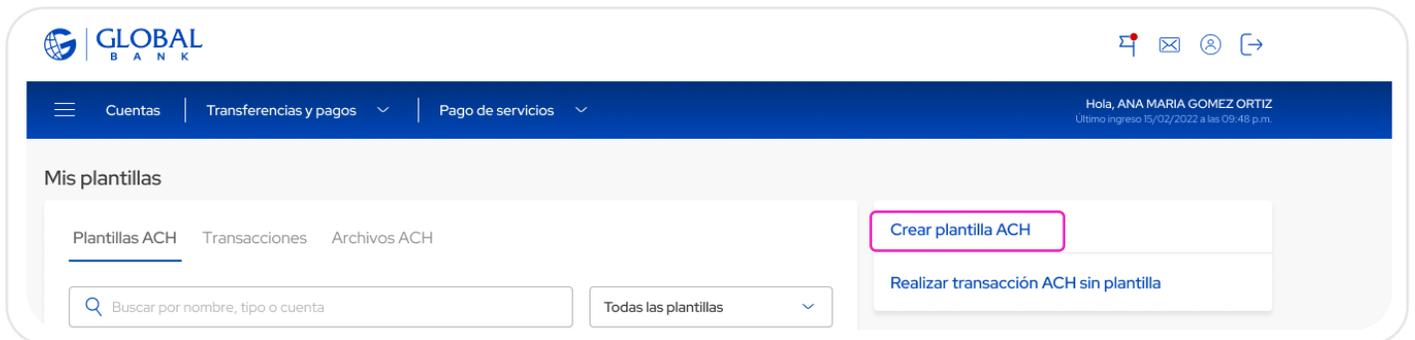
- **Mis plantillas:** crea, guarda y administra una plantilla de transacciones.
- **Transacción única:** crea transacciones para ser utilizadas una sola vez.
- **Cargar archivo:** carga un lote específico de transacciones en el formato especificado por el banco.
- **Historial:** consulta el historial de tus transacciones.

## Mis plantillas

1. Ingresa al menú principal opción "ACH Comercial" luego "Mis plantillas".

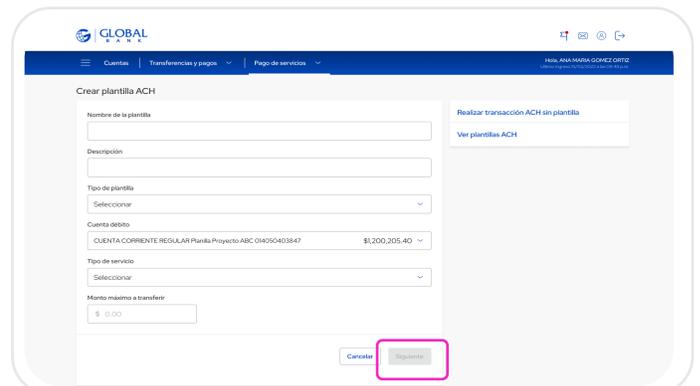


2. Presiona la opción "Crear plantilla ACH".



3. Completa los datos de la plantilla.

**Nota:** el monto máximo a transferir (cobro o pago) no debe exceder el límite diario establecido por la empresa.



4. Verifica los datos ingresados y presiona **“Agregar registro”**. Repite los pasos para agregar más registros.

Esta opción permite colocar un mismo monto para todos los registros

Monto predeterminado para todos los registros \$ 1,000.00 [Aplicar](#)

Beneficiario	Cuenta	Adenda	Monto	Acciones
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 912091410338140 000001151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00	<a href="#">Editar</a> <a href="#">Eliminar</a>
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 912091410338140 000001151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00	<a href="#">Editar</a> <a href="#">Eliminar</a>
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 912091410338140 000001151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00	<a href="#">Editar</a> <a href="#">Eliminar</a>

[+ Agregar registro](#) Total: \$500.00

[Regresar](#) [Cancelar](#) [Guardar](#)

5. Completa los siguientes datos y presiona **“Agregar”** para guardarlos.

**Nota:** Escribe el número de cuenta sin guiones, el monto con 2 decimales, en Adenda escribir una descripción de la transacción. No se permite el uso de caracteres especiales como: ñ, ´, \*, -, /, “, ” entre otros.

Agregar registro ×

Beneficiario  ID

Institución financiera  Cuenta  Número de cuenta

Monto

Adenda

[Cancelar](#) [Agregar](#)

6. Verifica los datos y presiona **“Confirmar”**.

GLOBAL

Cuentas | Transacciones y pagos | Pago de servicios | Hola, ANA MARIA GOMEZ ORTIZ

### Crear plantilla ACH

Datos de la plantilla

Nombre de la plantilla: Plantilla Alphabet, Inc.  
Descripción: Pago de plantilla  
Cuenta débito: CUENTA CORRIENTE REGULAR Plantilla Proyecto ABC 014050403847  
Tipo de servicio: Pago de plantilla  
Tipo de plantilla: Pagos  
Monto máximo a transferir: \$10,000.00  
Creador: bobafettSB  
Fecha creación: 11/12/2023 - 8:30 a.m.

Monto predeterminado para todos los registros: \$ 0.00

Beneficiario	Cuenta	Adenda	Monto	Acciones
Agrega un registro para empezar.				
<input type="button" value="Agregar registro"/>				
				Total: \$0.00

7. La plantilla ha sido creada con éxito. Ahora presiona **“Ir a mis plantillas”** para continuar con la transacción.

8. Aparecerá el listado de plantillas creadas. Selecciona la que deseas ejecutar y presiona la opción **“Realizar pago”**.

GLOBAL

Cuentas | Transacciones y pagos | Pago de servicios | Hola, ANA MARIA GOMEZ ORTIZ

### Ver detalles

Datos de la plantilla

Nombre de la plantilla: Plantilla Alphabet, Inc.  
Descripción: Pago de plantilla  
Cuenta débito: CUENTA CORRIENTE REGULAR Plantilla Proyecto ABC 014050403847  
Tipo de servicio: Pago a proveedores  
Tipo de plantilla: Pagos  
Monto máximo a transferir: \$10,000.00  
Creador: bobafettSB  
Fecha creación: 11/12/2023 - 8:30 a.m.  
Estado: Nueva

Beneficiario	Cuenta	Adenda	Monto
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 91209410338140 00000151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 91209410338140 00000151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 91209410338140 00000151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 91209410338140 00000151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 91209410338140 00000151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00

Total: \$500.00

9. Verifica los datos de la plantilla y presiona **“Siguiente”**.

GLOBAL

Cuentas | Transferencias y pagos

Realizar pago ACH con plantilla

Datos de la plantilla

Nombre de la plantilla : Pago de plantilla  
Descripción : Pago semanal  
Cuenta débito : CUENTA CORRIENTE REGULAR 29101224871  
Tipo de servicio : PLANTILLA  
Tipo de plantilla : Pagos  
Monto máximo a transferir : \$1500.00

Beneficiario	Cuenta	Adenda	Monto	Acciones
Karla Pineda	CUENTA DE AHORRO - 01332041270 GLOBAL BANK CORPORATION	Pago semanal	\$25.00	Editar Eliminar

Total: \$ 25.00

Cancelar **Siguiente**

10. Guarda o imprime tu comprobante de transacción.

GLOBAL

Cuentas | Transferencias y pagos | Pago de servicios

Hola, ANA MARIA GOMEZ ORTIZ

Crear plantilla ACH

Comprobante

✓ La operación se ha realizado con éxito

Número de referencia: 0395103851056

Datos de la plantilla

Nombre de la plantilla: Plantilla Alphabet, Inc.  
Descripción: Pago de plantilla  
Cuenta débito: CUENTA CORRIENTE REGULAR Plantilla Proyecto ABC 014050403847  
Tipo de servicio: Pago de plantilla  
Tipo de plantilla: Pagos  
Monto máximo a transferir: \$10,000.00  
Creador: bobafettSB  
Fecha creación: 11/12/2023 - 8:30 a.m.

Beneficiario	Cuenta	Adenda	Monto
Eduardo Salas 81234567	Ahorros - 912091410338140 00000151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00

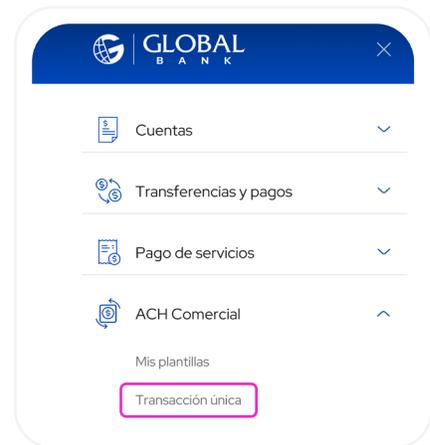
Total: \$400.00

Ir a Mis plantillas

✓ La operación ha sido enviada al usuario aprobador para su gestión.

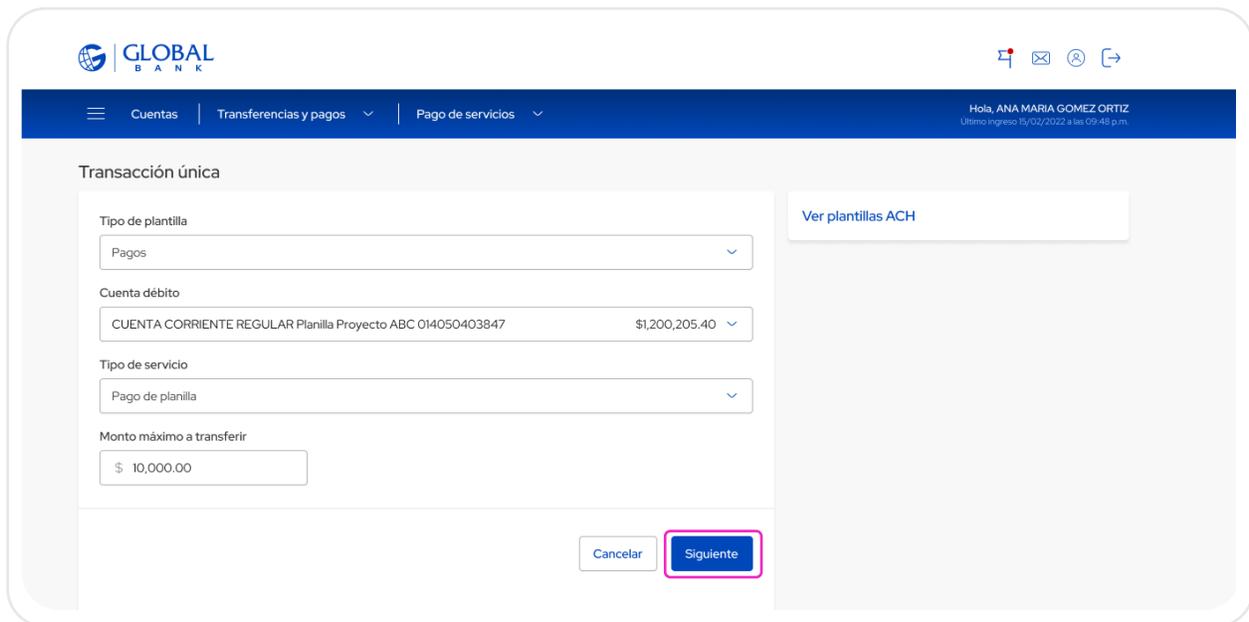
# Transacción única

1. Ingresas al menú principal  opción “**ACH Comercial**” luego  “**Transacción única**”.



2. Completa los datos para completar el encabezado de la transacción y presiona “**Siguiente**”.

**Nota:** El monto máximo a transferir (cobro o pago) no debe exceder del límite diario establecido por la empresa.



3. Verifica los datos ingresados y luego presiona **“Agregar registro”** para completar los datos de la transacción. Repite los pasos para agregar más registros.

**Nota:** Escribe el número de cuenta sin guiones, el monto con 2 decimales, en Adenda escribir una descripción de la transacción. No se permite el uso de caracteres especiales como: ñ, ´, \*, -, /, “, ” entre otros.

4. Verifica los datos de la transacción y presiona **“Siguiete”**.

Beneficiario	Cuenta	Adenda	Monto	Acciones
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 912091410338140 00000151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00	Editar Eliminar
Juan Perez 81234567	Ahorros - 912091410338140 00000151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00	Editar Eliminar
Sandra Caballero 81234567	Ahorros - 912091410338140 00000151		\$100.00	Editar Eliminar
Ana Martinez 81234567	Ahorros - 912091410338140 00000151		\$100.00	Editar Eliminar
Eduardo Salas 81234567	Ahorros - 912091410338140 00000151		\$100.00	Editar Eliminar

## 5. Guarda o imprime tu comprobante de transacción.

GLOBAL BANK

Hola, ANA MARIA GOMEZ ORTIZ  
Último ingreso 15/02/2022 a las 09:48 p.m.

Cuentas | Transferencias y pagos | Pago de servicios

Transacción única

Comprobante

✓ La operación se ha realizado con éxito

Número de referencia  
039510385106

Datos de la plantilla

Cuenta débito: CUENTA CORRIENTE REGULAR Planilla Proyecto ABC 014050403847

Tipo de servicio: Pago de planilla

Tipo de plantilla: Pagos

Monto máximo a transferir: \$10,000.00

Beneficiario	Cuenta	Adenda	Monto
Guillermo B. Herrera 81234567	Ahorros - 912091410338140 000001151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00
Juan Perez 81234567	Ahorros - 912091410338140 000001151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00
Sandra Caballero 81234567	Ahorros - 912091410338140 000001151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	\$100.00
Ana Martínez 81234567	Ahorros - 912091410338140 000001151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	
Eduardo Salas 81234567	Ahorros - 912091410338140 000001151	Este campo de información es grande y debe permitir hasta 80 caracteres	

Presiona esta opción para realizar una nueva

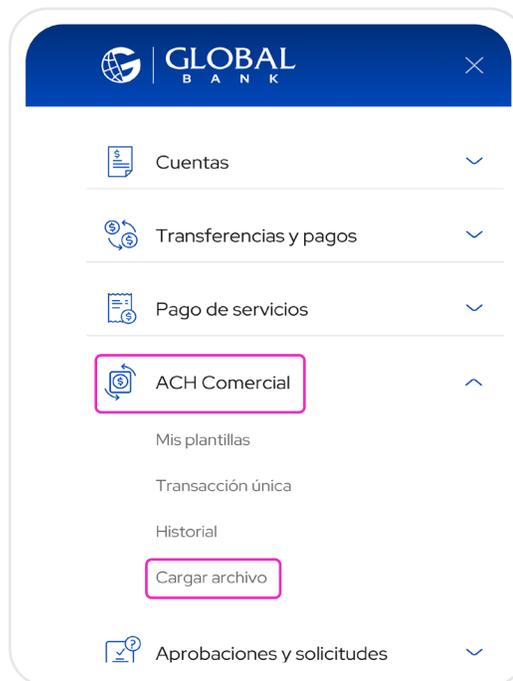
Ir a Mis plantillas Realizar nueva transacción ACH

✓ La operación ha sido enviada al usuario aprobador.

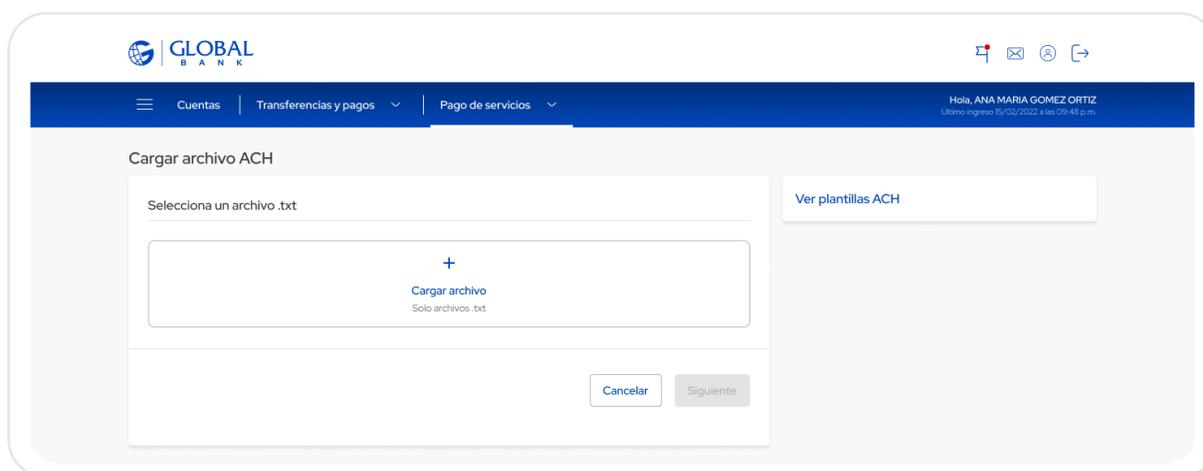
## Cargar archivo

Para utilizar esta opción debes desarrollar el **“Formato txt de Importación de Data”**, previamente entregado por el Banco.

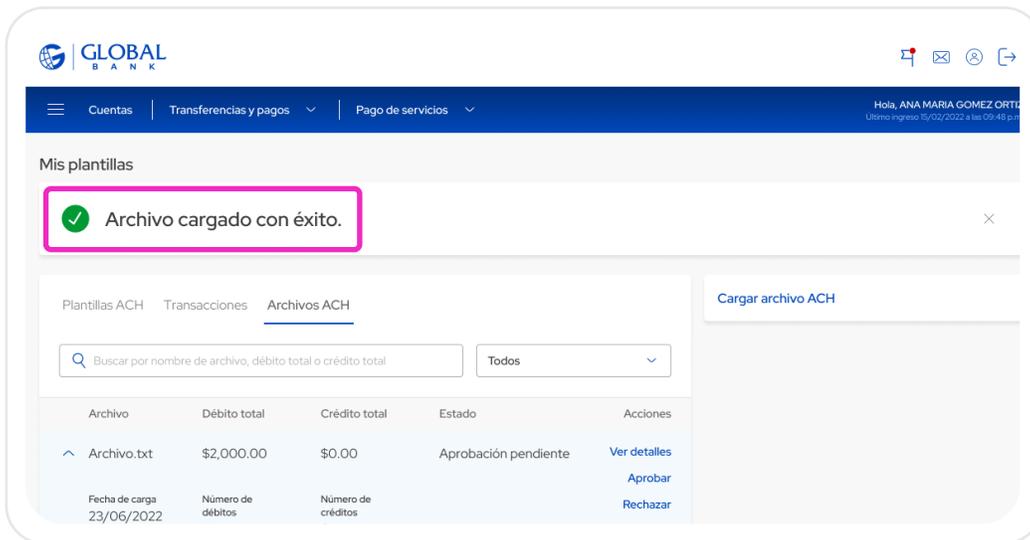
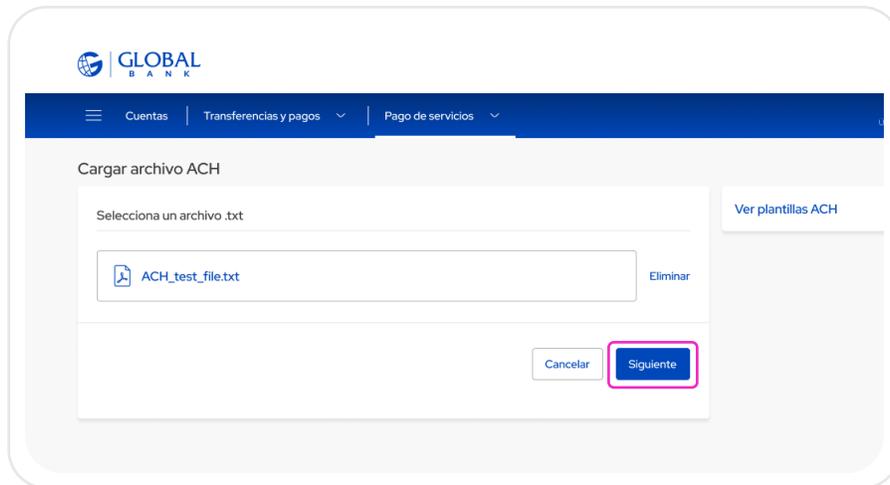
1. Ingresa al menú principal opción **“ACH Comercial”** luego **“Cargar archivo”**.



2. Presiona el signo **“+”** para cargar el archivo guardado previamente en tu carpeta.



3. Verifica que el archivo se haya cargado y presiona **“Siguiete”**.

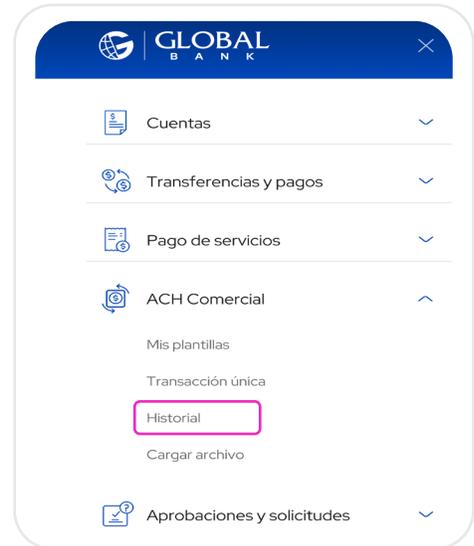


El archivo ha sido cargado con éxito y enviado al usuario aprobador.

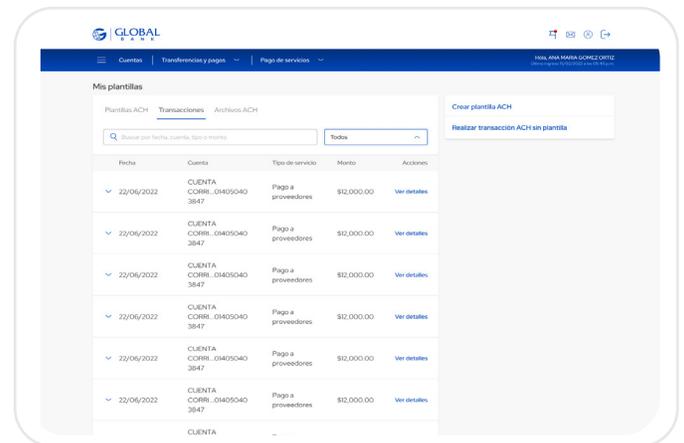
# Historial

Esta opción te permite consultar el historial de tus transacciones ACH.

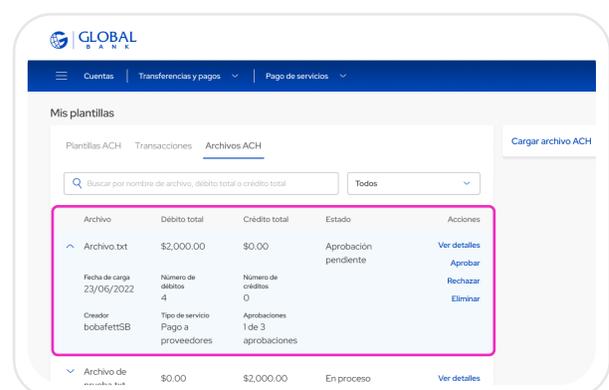
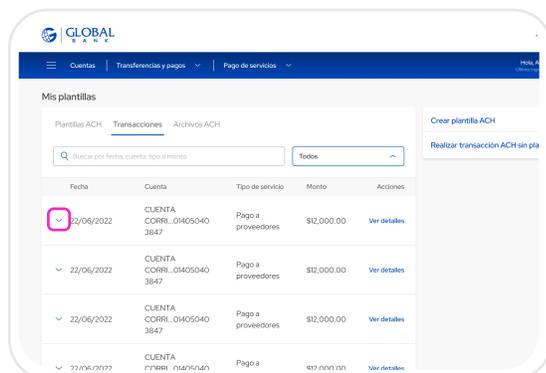
1. Ingresas al menú principal opción "ACH Comercial" luego "Historial".



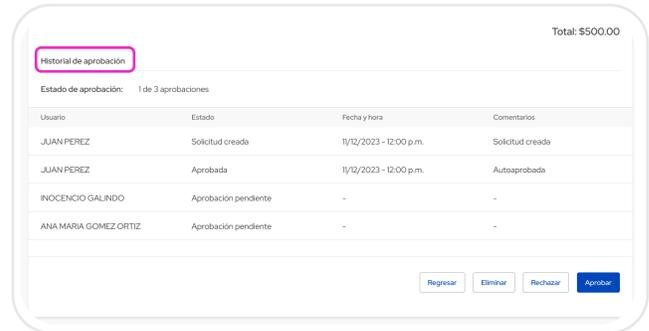
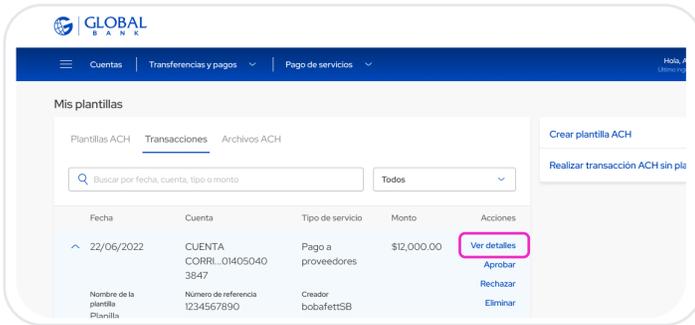
2. Aparecerá el listado de transacciones o archivos ACH cargados.



3. Selecciona la flecha ▼ para ver más detalles de las transacciones o archivos.



4. Presiona **“Ver detalle”** de las transacciones para ver el historial de aprobaciones.

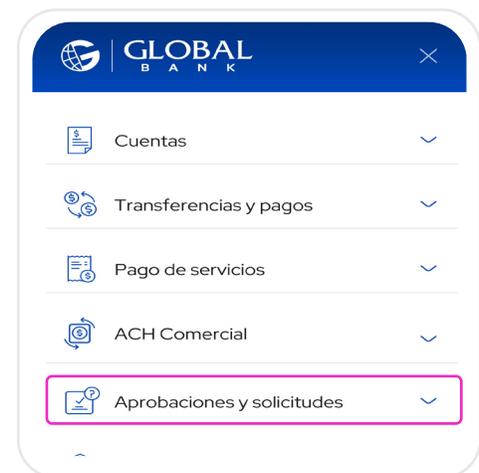


En caso de que la transacción requiera aprobación, quedará en estado pendiente de autorización.

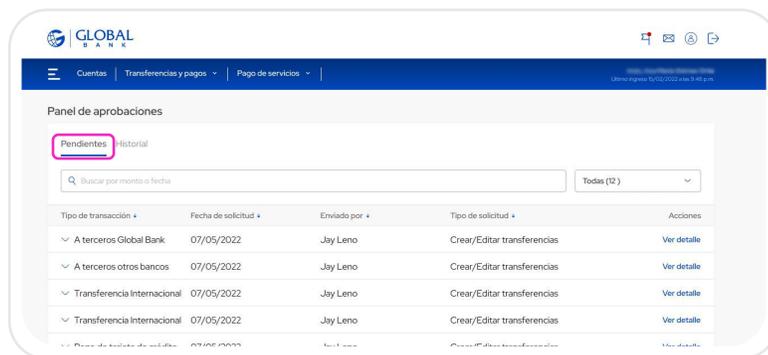
## Parte II: Aprobación de transacciones (usuario aprobador)

Realiza aprobaciones de transacciones del servicio de ACH Comercial en Banca en Línea desde la comodidad de tu oficina o casa.

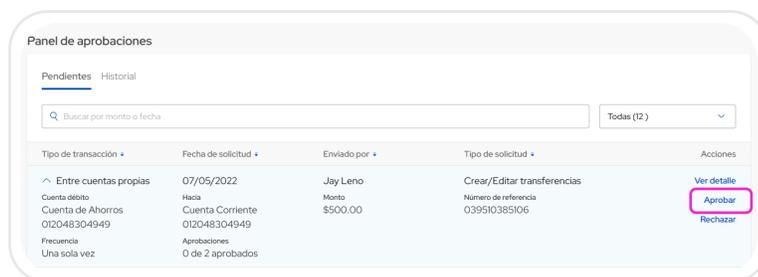
1. Ingresa al menú principal opción **“Aprobaciones y solicitudes”**, luego **“Aprobaciones pendientes”**. También puedes consultar la opción Historial para ver el listado de transacciones cargadas y aprobarlas o rechazarlas.



2. Aparecerá el listado de transacciones o archivos pendientes de aprobación. →

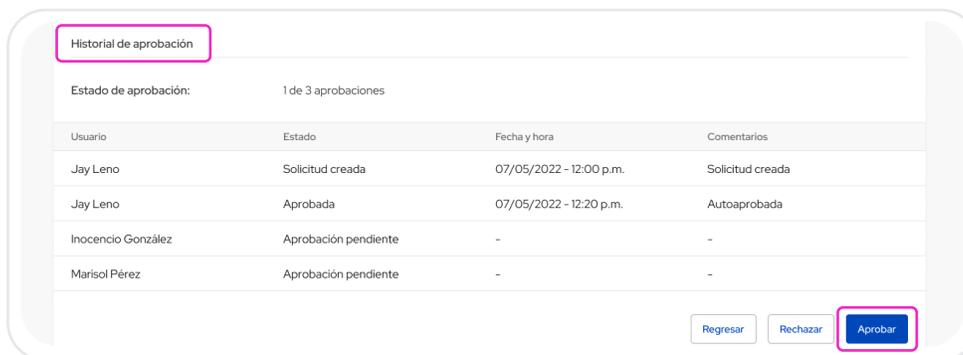
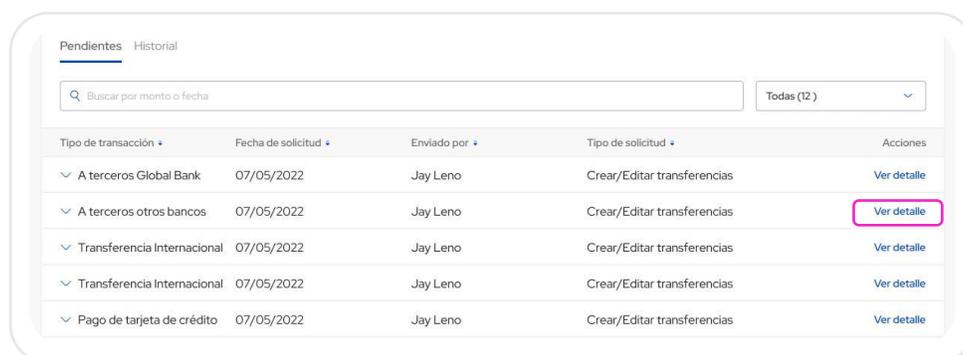


3. Selecciona la flecha ▼ para ver más información, luego presiona "Aprobar" la transacción o archivo. →

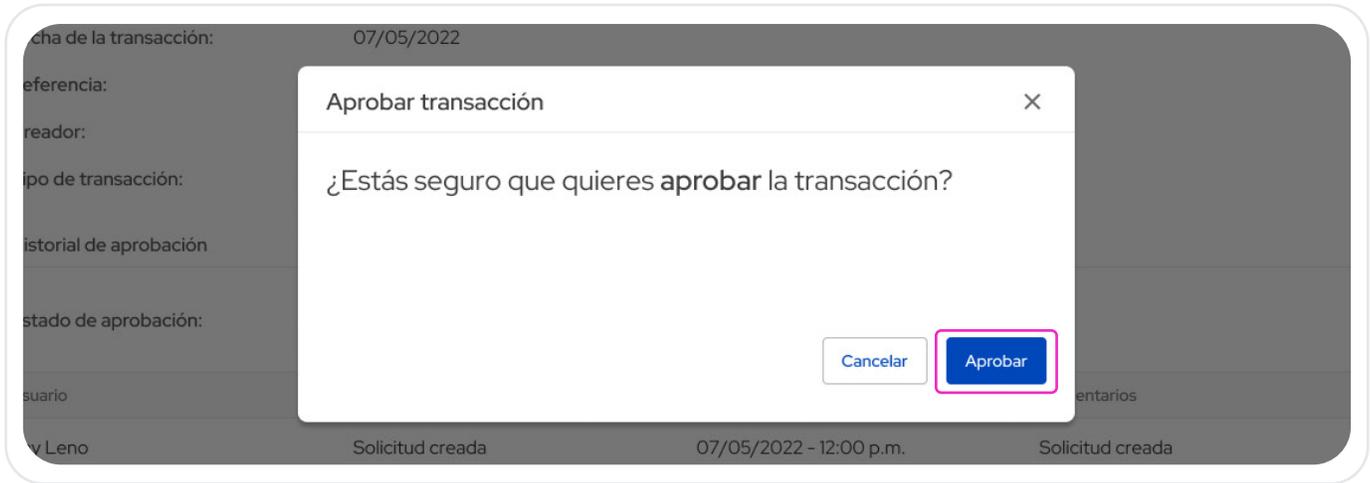


**Nota:** presiona "Rechazar" para declinar la transacción o archivo.

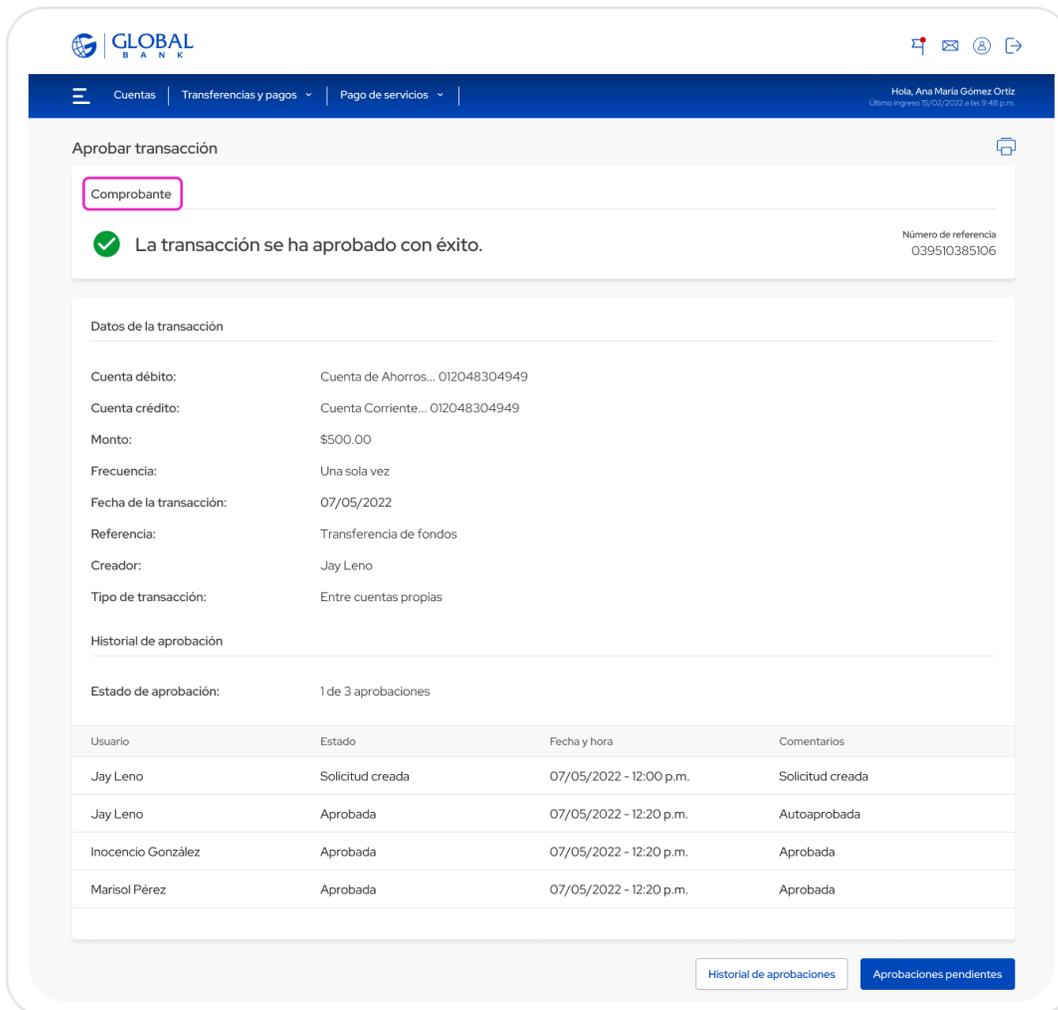
4. Presiona "Ver detalles" para ver más información de la transacción o archivo y ver el historial de aprobaciones realizadas o pendientes. Desde esta pantalla también podrás aprobar o rechazar la transacción.



## 5. Confirma la transacción y presiona "Aprobar".



## 6. Guarda o imprime tu comprobante de transacción.



La transacción ha sido aprobada con éxito.

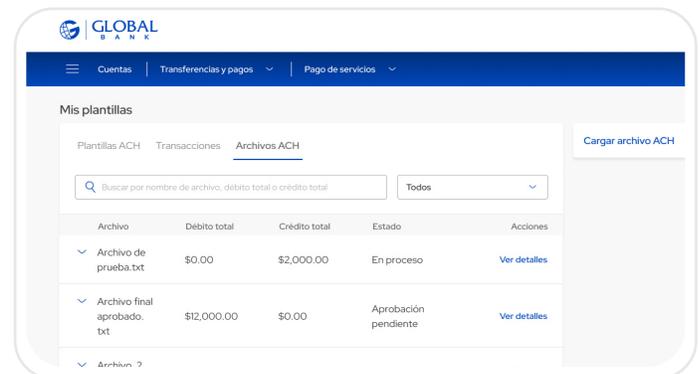
# Aprobación de carga de archivos

Esta opción solo aplica para la carga de archivos (importación de data).

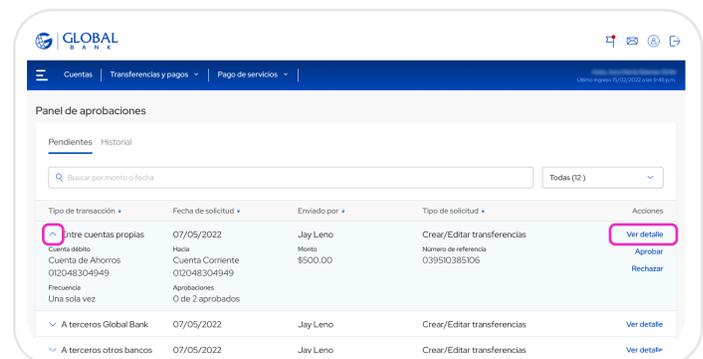
1. Ingresa al menú principal  opción **"ACH Comercial"** y luego **"Cargar archivo"**. →



2. Ingresa a la opción de **"Archivos ACH"**. →



3. Selecciona la flecha  para ver más información, luego presiona **"Ver detalles"**. →



4. Presiona el botón **“Aprobar”** para autorizar la transacción o archivo.

**Nota:** presiona **“Rechazar”** para declinar la transacción o archivo.

Tipo de transacción: Entre cuentas propias

Historial de aprobación

Estado de aprobación: 1 de 3 aprobaciones

Usuario	Estado	Fecha y hora	Comentarios
Jay Leno	Solicitud creada	07/05/2022 - 12:00 p.m.	Solicitud creada
Jay Leno	Aprobada	07/05/2022 - 12:20 p.m.	Autoaprobada
Inocencio González	Aprobación pendiente	-	-
Marisol Pérez	Aprobación pendiente	-	-



La transacción ha sido aprobada con éxito.

En caso requerir más aprobaciones, cada aprobador deberá repetir los pasos anteriores.

**Para consultas, visita nuestro sitio web o contáctanos al 800-0006 opción Banca en Línea, cliente jurídico.**

