

- o -

Pago a proveedores por medio de la Banca en Línea

Clientes jurídicos y/o individuales

Antes de iniciar con el pago a proveedores es importante que llene el archivo de Carga.

Ejemplo llenado de archivo MACRO (Formato 13)

|  BAC | Guatemala | Día | Mes | Año | | BANCO | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------------|---------|----------------|---------------------|------|------------|
| | | 27 | 5 | 2022 | | TIPO DE CUENTA | | |
| Monto | 0.05 | | No. de Plan | Envio | | | | |
| | | | 1387 | 784 | | | | |
| Registros | 5 | | | | Detalle | Pago de proveedores | | |
| | | | GENERAR | LIMPIAR | | | | |
| Registro | *Referencia | Nombre | Pago | Banco | Tipo de Cuenta | No. De Factura | NIT | Referencia |
| 1 | 980057897 | Prueba | 0.01 | 42 | 22 | PRUEBA 1 | 6565 | 123450001 |
| 2 | 980057897 | Prueba | 0.01 | 42 | 22 | PRUEBA 2 | 6565 | 123450002 |
| 3 | 980057897 | Prueba | 0.01 | 42 | 22 | PRUEBA 3 | 6565 | 123450003 |
| 4 | 980057897 | Prueba | 0.01 | 42 | 22 | PRUEBA 4 | 6565 | 123450004 |
| 5 | 980057897 | Prueba | 0.01 | 42 | 22 | PRUEBA 5 | 6565 | 123450005 |



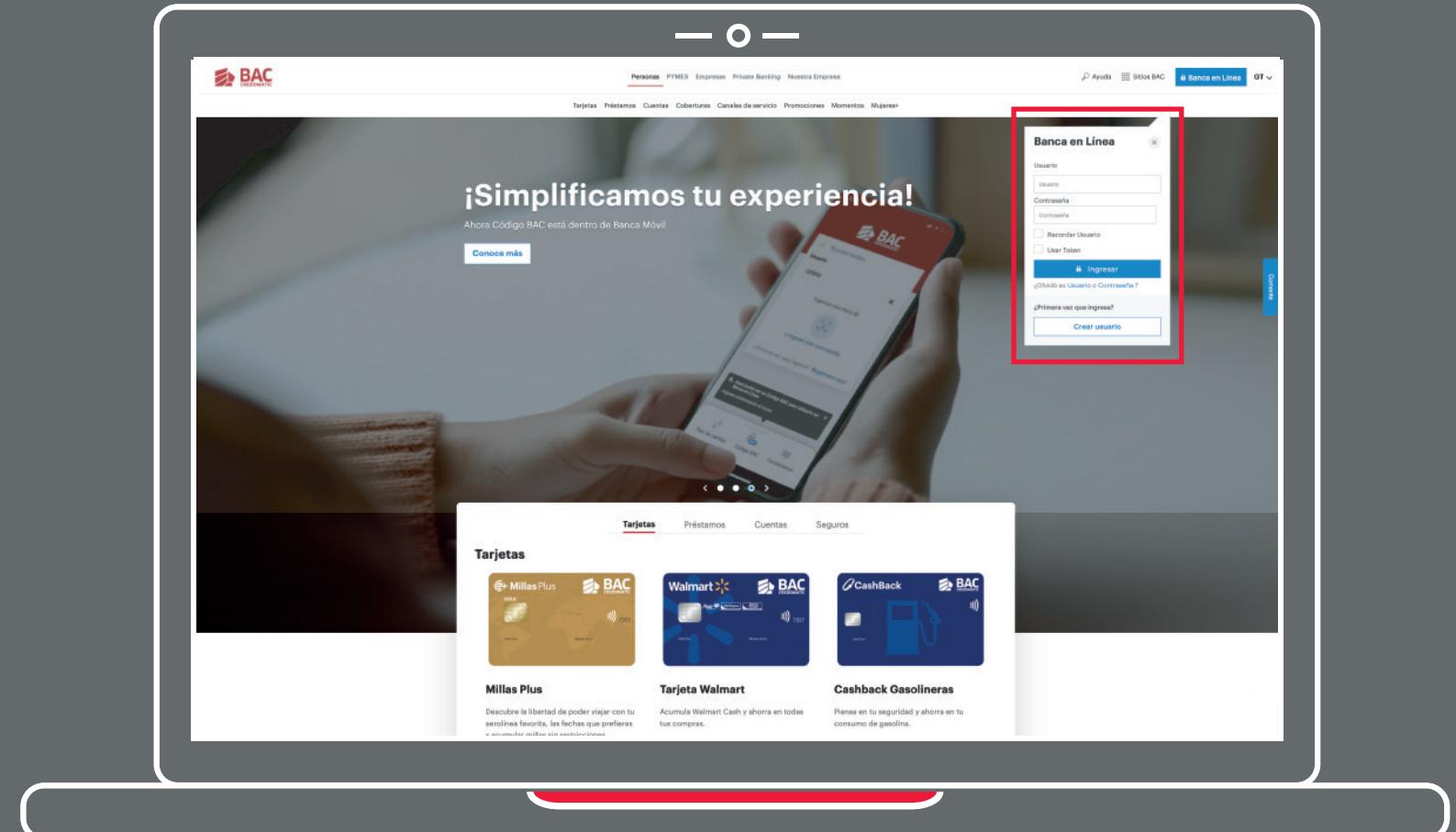
— ○ —

Pasos para pago a proveedores

(Este proceso se realiza por medio de la Web)

Paso 1

Ingresar a usuario de Banca en Línea por medio de la web.



Paso 2

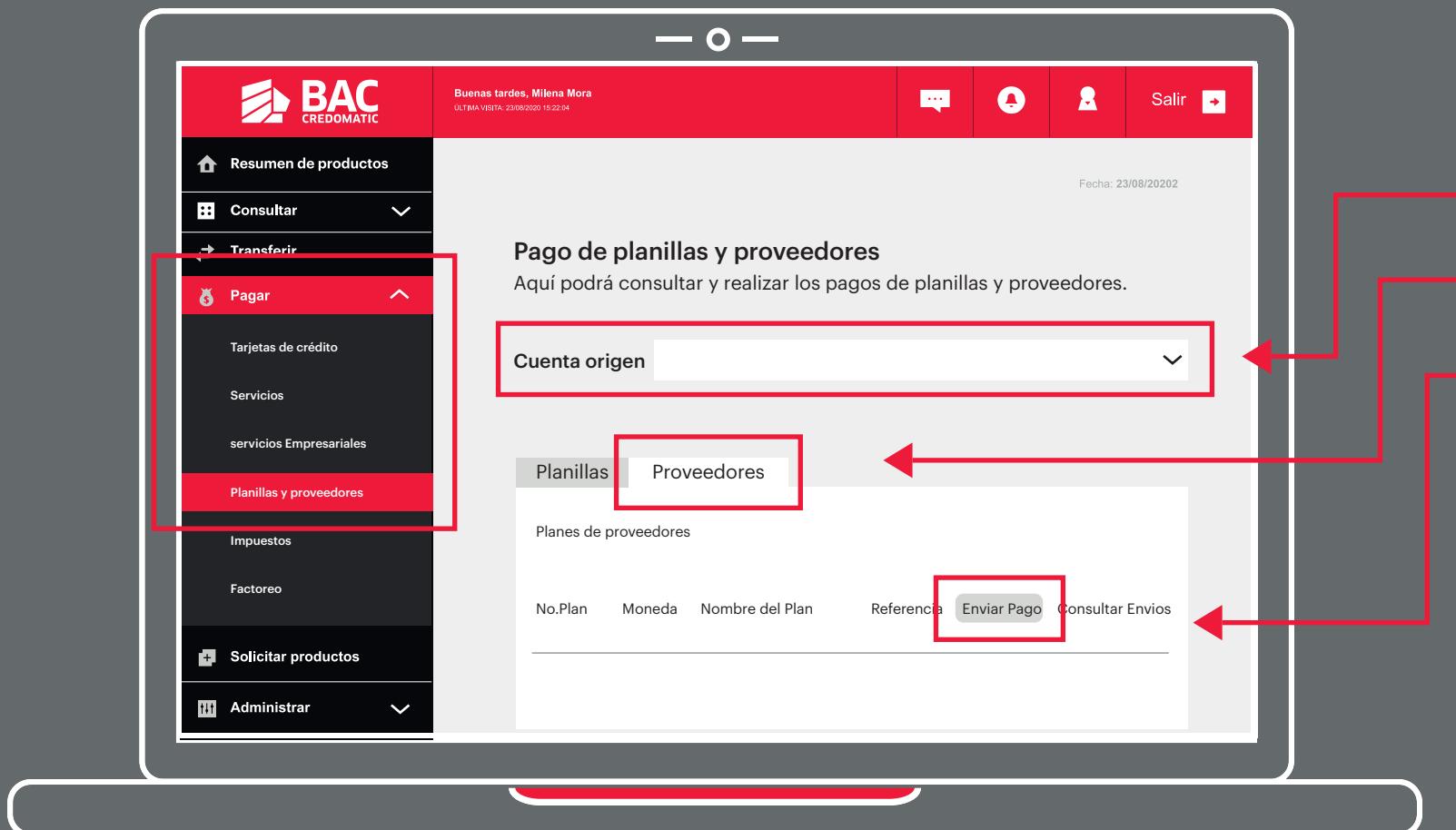
Seleccionar la opción “pagar”.

Seleccionar la opción “Planillas y Proveedores”.

Seleccionar cuenta origen.

Seleccionar la opción “Proveedores”.

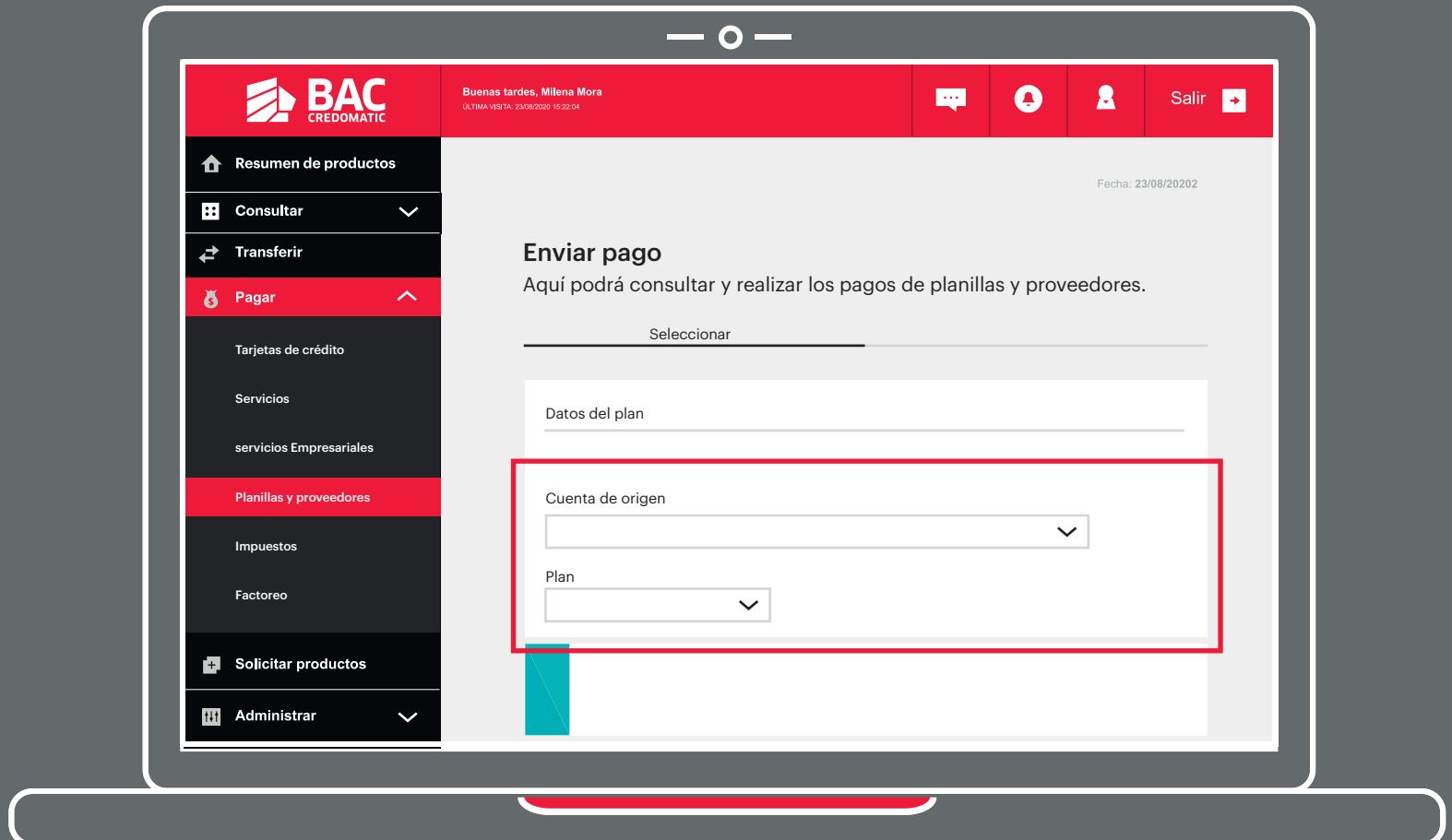
Seleccionar “Enviar Pago”.



Paso 3

Seleccionar la cuenta de origen.

Hacer clic en el plan.



Paso 4

The screenshot shows the BAC Credomatic web interface. The left sidebar has a red header with the BAC logo and 'CREDOMATIC'. The main menu items include 'Resumen de productos', 'Consultar', 'Transferir', 'Pagar' (which is highlighted in red), 'Tarjetas de crédito', 'Servicios', 'servicios Empresariales', 'Planillas y proveedores' (highlighted in red), 'Impuestos', 'Factoreo', 'Solicitar productos', and 'Administrar'. The right panel shows a form titled 'Detalles de envío' (Delivery details). It includes fields for 'Número de envío' (Delivery number), 'Tipo de pago' (Payment type) with radio buttons for 'Envio inmediato' (Immediate delivery) and 'Programado' (Scheduled), 'Envio archivo' (File delivery), 'Monto' (Amount) with a 'Qtz' dropdown and a value of '0', 'Cantidad de líneas' (Number of lines), and an 'Adjuntar archivo' (Attach file) button with a 'Agregar archivo' (Add file) link. At the bottom are 'Abandonar' (Abandon) and 'Continuar' (Continue) buttons, with 'Continuar' being highlighted with a red border.

En “Número de Envío” colocar la cantidad de proveedores a pagar tiene que ser el mismo número del archivo.

En “Tipo de Pago” seleccionar envío inmediato o Programado.

Ingresar el “Monto” a pagar de proveedores

En “Cantidad de Líneas” colocar la cantidad de proveedores a pagar.

Seleccionar “Adjuntar Archivo” y cargar el documento donde están los registros.

Seleccionar “Continuar”

Paso 5

Verificar que toda la información este correcta y seleccionar “Pagar”.

Por ser pago a Proveedores si realizo transferencia vía ACH entra en tiempo de compensación:

- Envíos realizados antes de las 07:00 a.m. se acreditarán a las 09:30 a.m.
- Envíos realizados entre 07:00 a.m. y 11:00 a.m. se acreditarán a las 2:00 p.m.
- Envíos realizados entre 11:00 a.m. y 03:30 p.m. se acreditarán a las 06:00 p.m.
- Envíos realizados después de las 3:30 p.m. se acreditarán al siguiente día hábil a las 09:30 a.m..

En días no hábiles (sábado, domingo y asuetos del sistema bancario), no se acreditará este tipo de transferencia.

The screenshot shows the BAC Credomatic mobile application interface. The top navigation bar is red with the BAC Credomatic logo, the user's name 'Buenas tardes, Milena Mora', and the last visit date 'ÚLTIMA VISITA: 23/08/2020 15:22:04'. On the right are icons for messaging, notifications, profile, and logout. Below the header is a sidebar with menu items: Resumen de productos, Consultar, Transferir, Pagar (highlighted in red), Tarjetas de crédito, Servicios, servicios Empresariales, Planillas y proveedores, Impuestos, Factoreo, Solicitar productos, and Administrar. The main content area has a message 'Envío recibido. Favor validar el detalle.' and a note 'Por favor verifique la información que coincida y sea correcta.' A detailed table follows, with the 'Pagar' button highlighted by a red box at the bottom right.

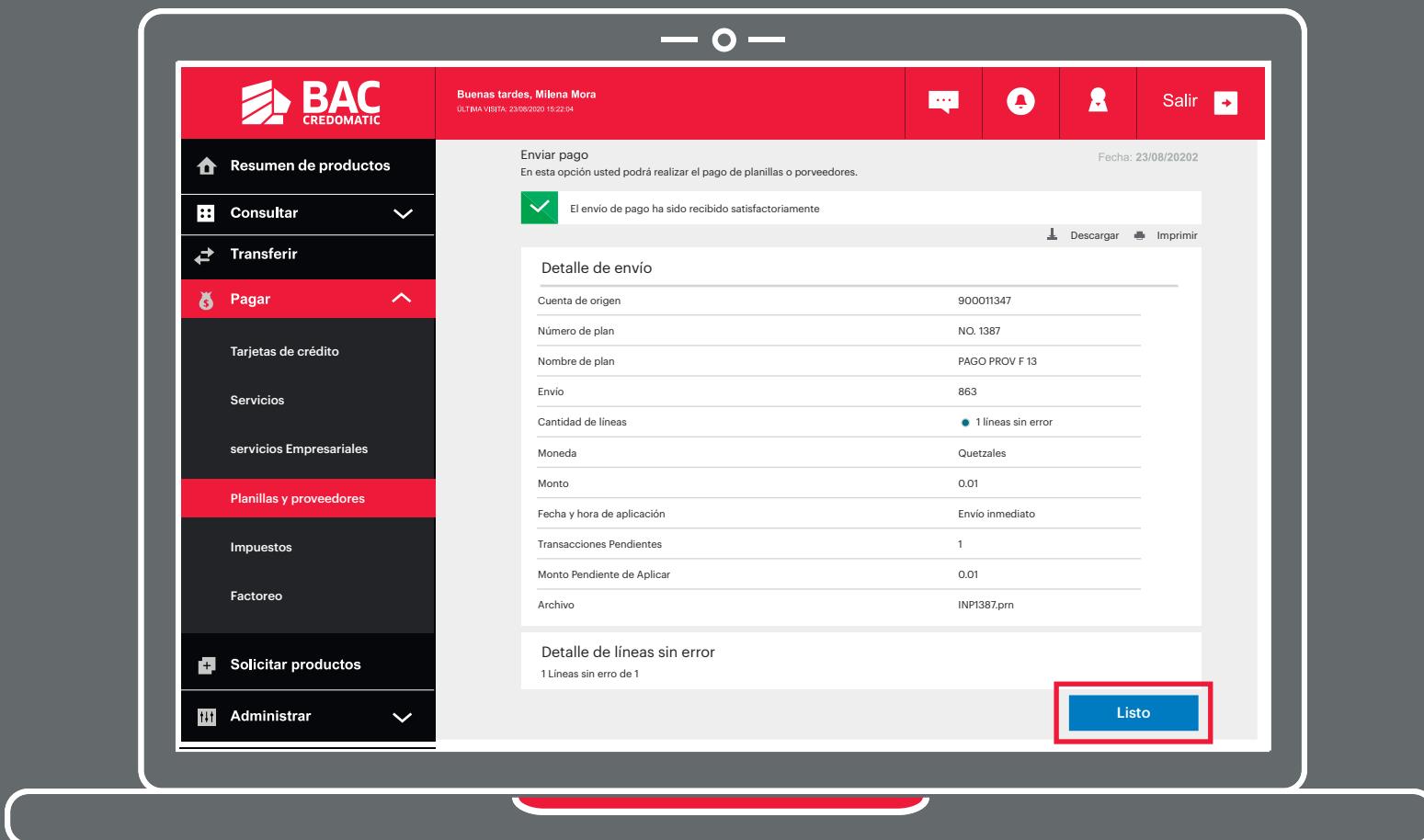
| Detalle de envío | |
|----------------------------|----------------------|
| Cuenta de origen | 900011347 |
| Número de plan | NO. 1387 |
| Nombre de plan | PAGO PROV F 13 |
| Envío | 863 |
| Cantidad de líneas | ● 1 líneas sin error |
| Moneda | Quetzales |
| Monto | 0.01 |
| Fecha y hora de aplicación | Envío inmediato |
| Transacciones Pendientes | 1 |
| Monto Pendiente de Aplicar | 0.01 |
| Archivo | INP1387.prn |

Detalle de líneas sin error
1 Líneas sin error de 1

Atrás Pagar

Paso 6

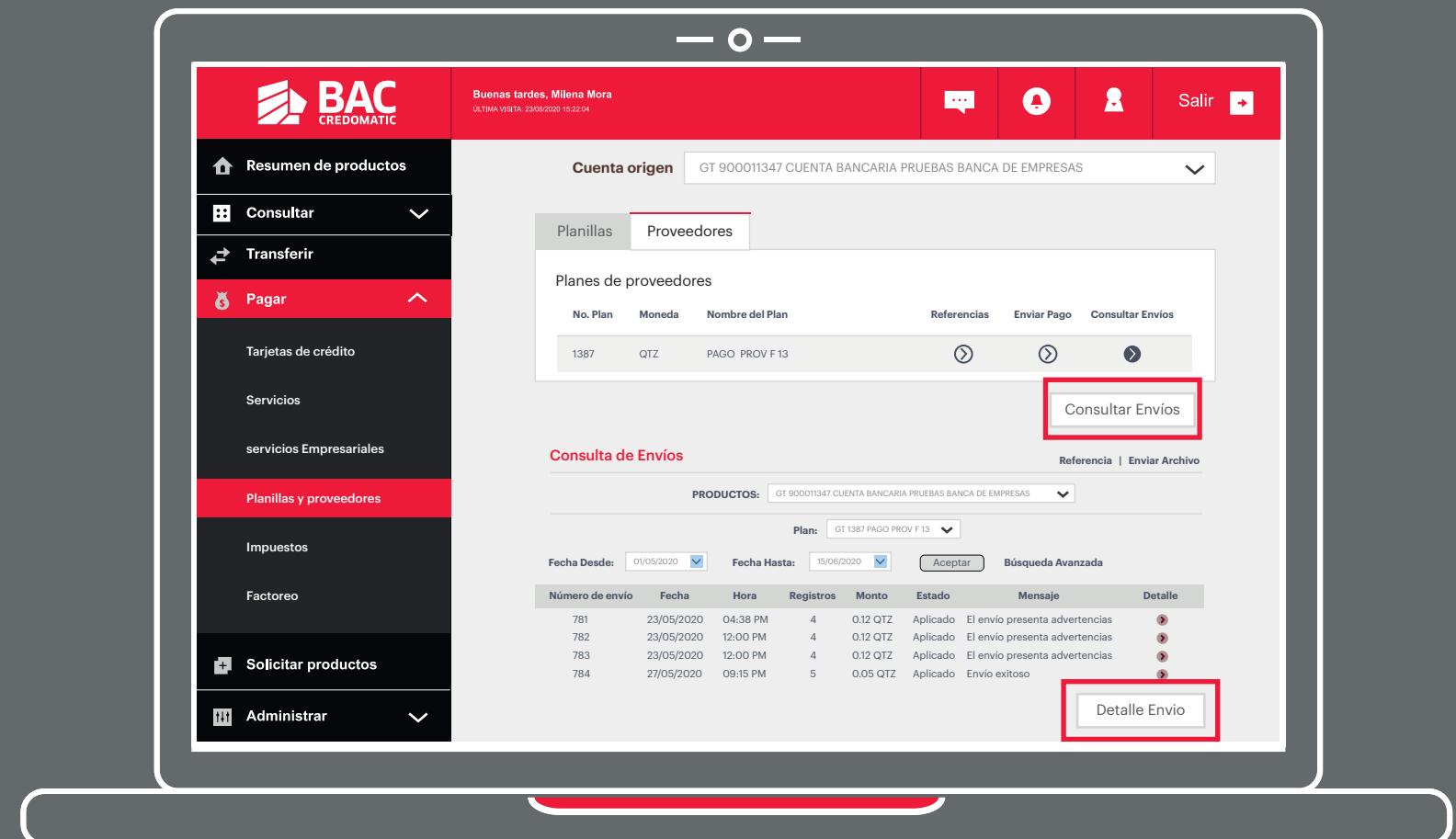
El sistema mostrará un comprobante de envío exitoso, seleccionar “Listo”



Paso 7

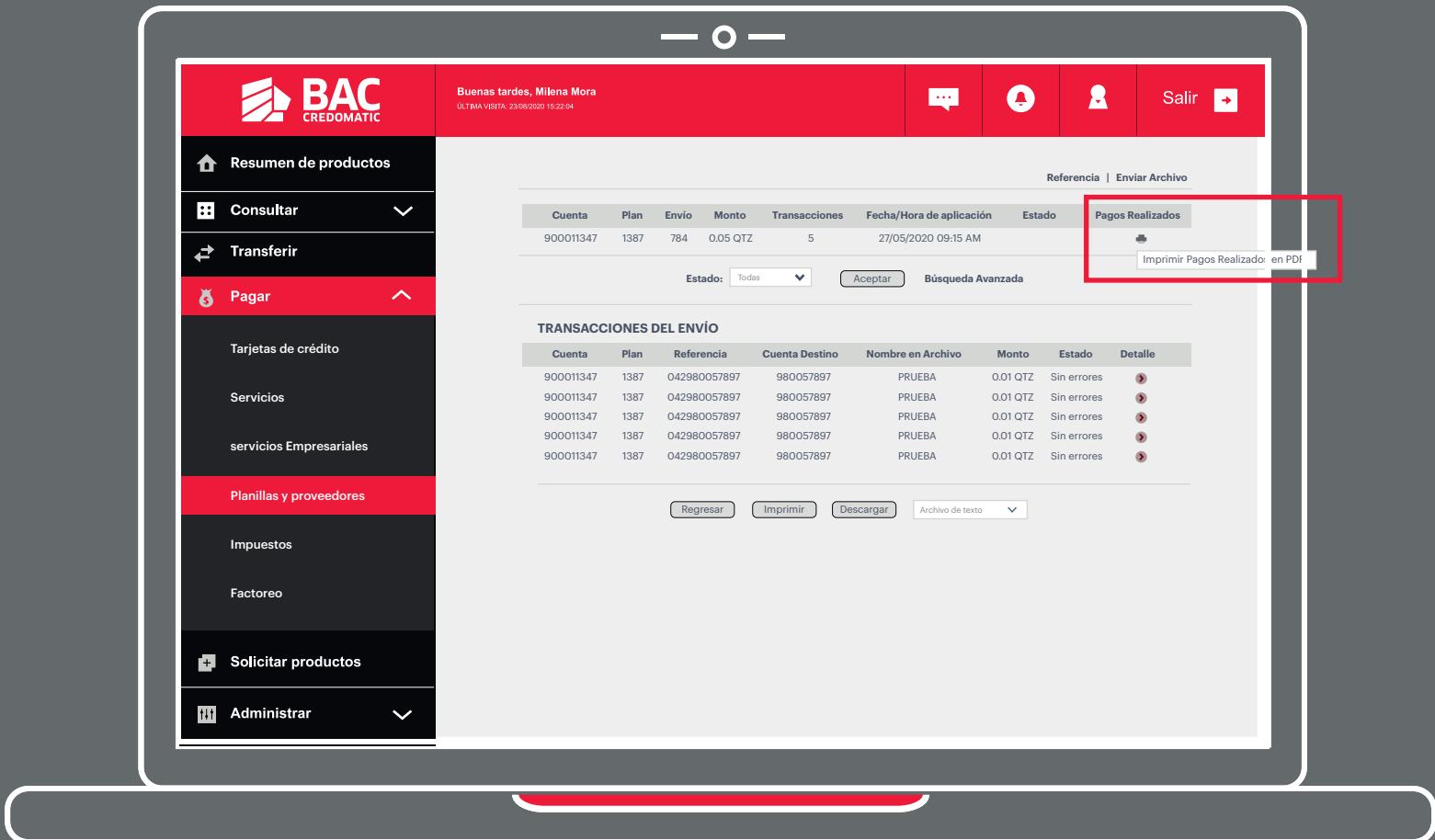
Seleccionar el módulo “Consultar Envíos”

Seleccionar “Detalle Envío”



Paso 8

Seleccionar “Pagos realizados” sobre la impresora para descargar los comprobantes de pago.



Comprobantes

Envío de Comprobantes a sus Proveedores
al momento de haber realizado el pago



Sucursal Electrónica

Aviso de: CRÉDITO
Fecha Valor: 27/05/2020

DETALLE GENERAL

Pago realizado a: PRUEBA
Cuenta Crédito: xxxx xxxx
Concepto: PAGO DE PROVEEDORES
Monto Total: 0.05 QTZ
Monto en Letras: CEROCON 05/100 QUETZALEZ
Cliente Pagador: PRUEBAS BANCA DE EMPRESAS
Cantidad de Facturas: 5
Referencia: xxxx xxxx

DETALLE FACTURAS

| Número de Factura | Ref estado de cuenta | Monto |
|-------------------|----------------------|-------|
| PRUEBA 1 | 123450001 | 0.01 |
| PRUEBA 2 | 123450002 | 0.01 |
| PRUEBA 3 | 123450003 | 0.01 |
| PRUEBA 4 | 123450004 | 0.01 |
| PRUEBA 5 | 123450005 | 0.01 |

Envío de Comprobante de débito que realizo
el pago a sus Proveedores.



Sucursal Electrónica

Aviso de: DÉBITO
Fecha Valor: 30/07/2020

DETALLE GENERAL

Cliente Pagador: PRUEBA
Cuenta Débito: 900735267
Concepto: PAGO DE PROVEEDORES
Monto Total: 0.05 QTZ
Monto en Letras: CEROCON 05/100 QUETZALEZ
Referencia: xxxx xxxx

Sección 3: Manual Proveedores

Reduce el tiempo y costos a la empresa, evitando giro de cantidades considerables en cheques, mejora el control de pagos y brinda una herramienta automática de reportería.

Beneficios Pago a Proveedores:

- Transferencias entre cuentas propias BAC
- Transferencias ACH a otros bancos.
- Banca en Línea permite programar pagos
- Genera menos tiempo
- Notificaciones al Proveedor al realizar el pago
- No genera costo
- Control de pagos, acceso a registros de pagos contables mensuales, semanales o diarios en tiempo real desde Banca en Línea.
- Asesoramiento y soporte personalizado por un Ejecutivo BAC.

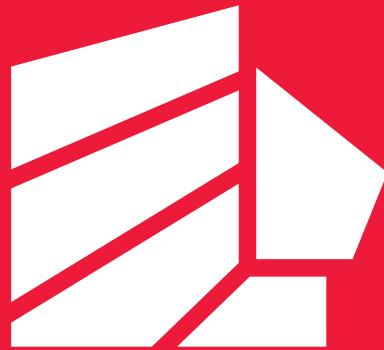
Sección 3: Manual Proveedores

Proceso Administrativo de Proveedores:

- Contrato Solicitud de Servicio pago Planillas y Proveedores por medio electrónico

Requisitos a solicitar para creación de Plan:

- Contrato Planillas y Proveedores
- Copia DPI del Representante Legal
- Copia de la Representación Legal



BAC