



**Imágenes Computarizadas
de Guatemala, S.A.**

Implementación de la Cuenta Estandarizada CCB - CCA

Guatemala, 05 de abril de 2013



Objetivos de la presentación

- Dar a conocer los avances respecto a la incorporación del IBAN en las cámaras de compensación de cheques y automatizada.
- Presentar las fechas tentativas del plan de trabajo para la implementación del IBAN.
- Plantear algunos aspectos relevantes en el proceso de incorporación del IBAN, tanto para ICG como los bancos.



Visión macro de los cambios

CCB

- La banda de caracteres magnéticos sigue vigente. (E13B)
- El Compensador Principal implementará tablas equivalentes.
- Circula cuenta impresa en la banda magnética y la cuenta IBAN.

CCA

- Las transacciones electrónicas se originan con el formato de cuenta IBAN.
- No hay procesos de transformación por parte del Operador de la CCA.



**Imágenes Computarizadas
de Guatemala, S.A.**

Avances en la Cámara de Compensación Bancaria



Planificación implementación cambios CCB



 Concluido

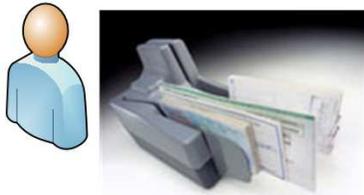
 Pendiente



Cambios efectuados en la CCB

- Tag nuevo <IBAN> en los archivos XML de compensación saliente y entrante.
- Nueva etapa al workflow para calcular y generar las cuentas IBAN por cada banco
- Doble digitación de cuentas E13B, cuando no valida la rutina de dígito verificador.
- Se considera la eliminación de cuentas '888'
- Modificación archivos de liquidación Alto Valor.

PROCEDIMIENTO



Punto de captura de información
(Agencias de los bancos)



Lectura del MICR
Ruta y tránsito
No. Cheque
No. Cuenta
No. seguridad



Transmision a iCG de
los archivos (Compe
saliente)



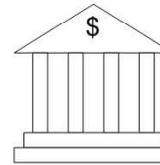
ICG valida y corrige la
información enviada por
el punto de captura en
cuanto al MICR



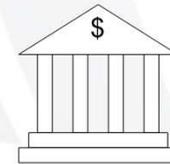
Previo al proceso de
compensación, se
transforman los números
de cuenta a IBAN



Se generan los archivos de
compensación entrante,
adicionando el IBAN



De acuerdo como los bancos adecuen sus
sistemas, podrá utilizar el IBAN o seguir
utilizando la información actual para sus
procesos de pago de cheques



Procesos de liquidación con
el Banco de Guatemala

ARCHIVOS XML DE COMPENSACIÓN

```
<lote_opt4>
<header_operacion></header_operacion>
<header_lote></header_lote>
<documentos_lote>
<documento>

<documento_opt4><![CDATA[A000000000000010A00000000000010]]</docu
mento_opt4>
<cuanta_documento><![CDATA[103043043]]> </cuanta_documento>
<numero_documento><![CDATA[3302]]> </numero_documento>
<causal_retroalimentación><![CDATA[11]]></causal_retroalimentación>
<iban><![CDATA[GT00004501990000123456789012]]></iban>
</documento>
</documentos_lote>
</lote_opt4>
```



Ajustes internos Bancos

- Incluir la cuenta IBAN en los procesos de personalización de cheque
- Adoptar para sus productos, los códigos definidos por la normativa
- Modificación de SW
 - De Visa de cheques
 - De archivos XML de salida y entrada de primera y segunda compensación, para registrar el nuevo Tag (IBAN)
- En procesos de liquidación de alto valor, considerar que el LBTR, solo utilizará la cuenta IBAN
- Integración a las aplicaciones del HOST
- Rutinas de verificación de dígitos, cuentas E13B (Ochos automáticos)
- Impresión de documentos asociados a las cuentas: rechazos, ND, NC, estados de cuenta, etc.

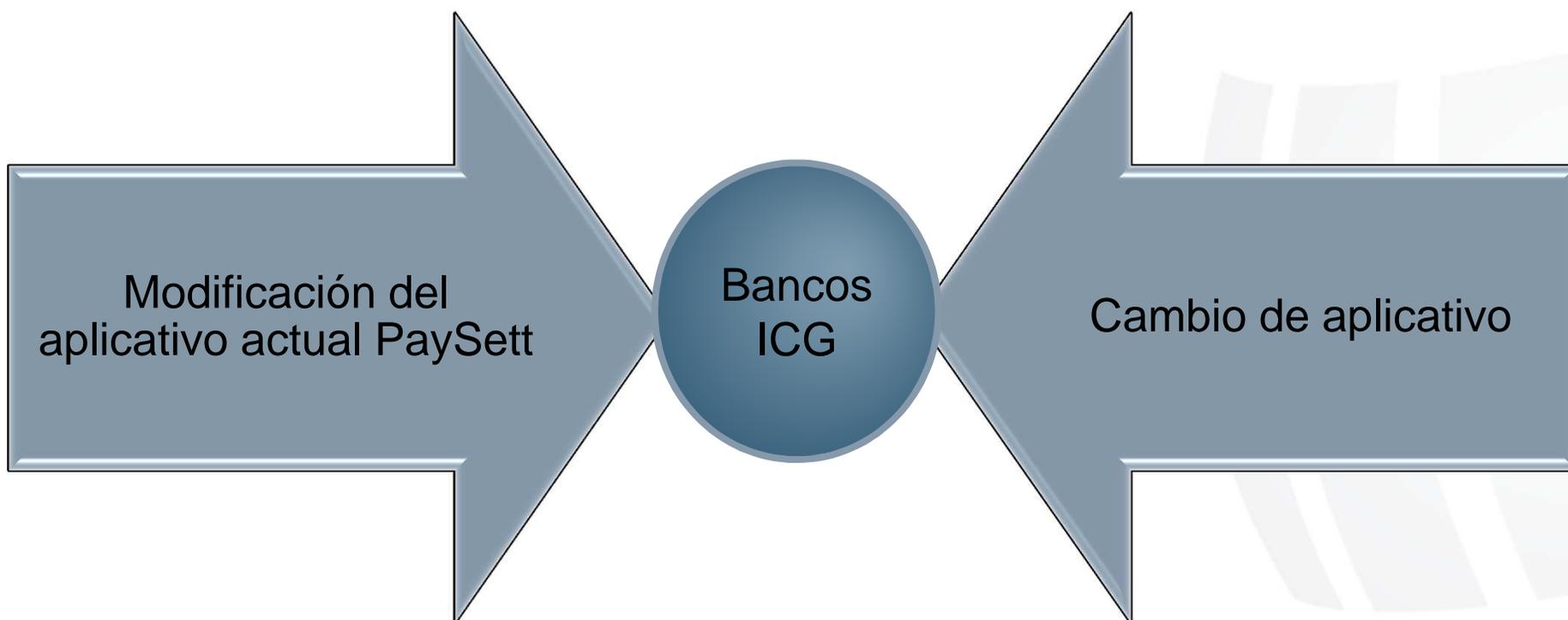


**Imágenes Computarizadas
de Guatemala, S.A.**

Avances en la Cámara de Compensación Automatizada



Opciones para implementar la cuenta IBAN



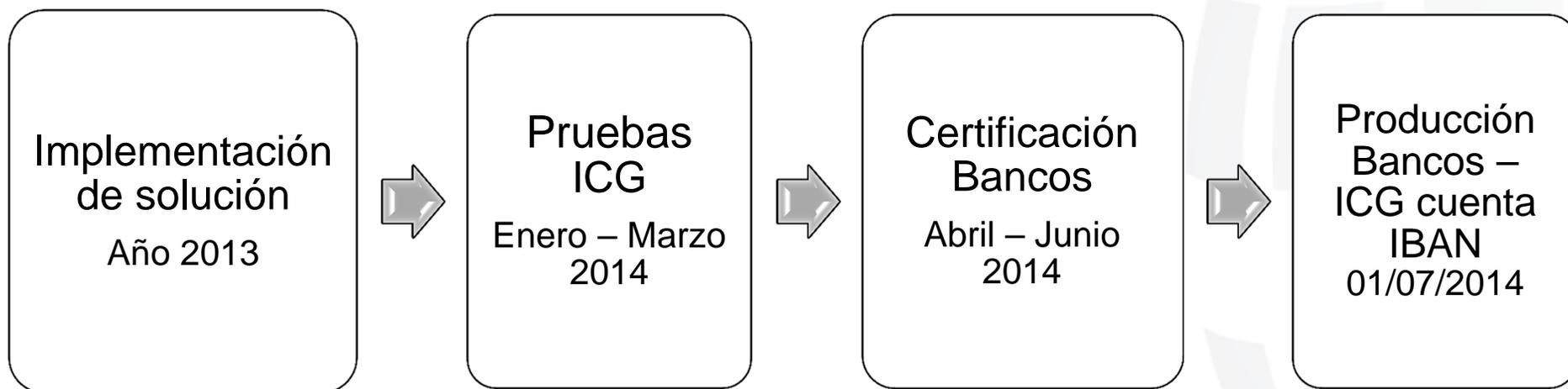


Línea de trabajo aprobada por el C.A.

- Cambio del aplicativo mediante la adquisición de un nuevo SW para la CCA
- Contratación del proveedor  MONTRAN
- Ratificación del plan de trabajo presentado en su oportunidad



Planificación





Aspectos importantes en el nuevo SW respecto al IBAN

- Aplicación WEB
- Reglas de operación NACHA
- Estructura de archivos: NACHAM (NACHA modificado)
- Soporta la cuenta estandarizada IBAN
- Interfaces altamente intuitivas para el usuario lo que permitirá un fácil proceso de transición



Impactos CCA

Como toda transacción electrónica, solo se puede utilizar la cuenta IBAN

- ⦿ Integración a las aplicaciones del HOST
- ⦿ Revisión y actualización de procedimientos
- ⦿ Definición de estrategias de comunicación a clientes
- ⦿ Impresión documentos asociados a las cuentas



**Imágenes Computarizadas
de Guatemala, S.A.**

Gracias

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<lote_opt4>
  <header_operacion>
    <version>PRIENT01.00.00</version>
    <producto>1</producto>
    <categoria>1</categoria>
    <tipo_generacion>2</tipo_generacion>
    <archivos_asociados>
      <archivo>
        <tipo>img.opt4</tipo>
        <archivo_nombre>BV_130402_01_04_01_01.img.opt4</archivo_nombre>
        <directorio>w:\Entrante\040113\Entrante BV\04\01</directorio>
      </archivo>
    </archivos_asociados>
    <canal>2</canal>
  </header_operacion>
  <header_lote>
    <periodo_opt4>c69228c77246454d946a3d477f3e308f</periodo_opt4>
    <fecha_operacion>20130402</fecha_operacion>
    <moneda_opt4>1</moneda_opt4>
    <lote_opt4>044054095b0747a7bea4d4aea38846ed</lote_opt4>
    <banco_saliente>1</banco_saliente>
    <banco_entrante>4</banco_entrante>
    <numero_lote>1</numero_lote>
    <cantidad_documentos>2</cantidad_documentos>
    <monto_lote>25006.01</monto_lote>
  </header_lote>
  <documentos_lote>
    <documento>
      <documento_opt4>e37eb39ef3f749cc82c3f3597639b046</documento_opt4>
      <lote_saliente_opt4>1781064b060a4bfbaafeae9538d10426</lote_saliente_opt4>
      <banco_documento>4</banco_documento>
      <cuenta_documento>003051020102</cuenta_documento>
      <numero_documento>513357</numero_documento>
      <monto_documento>25000</monto_documento>
      <banda_documento>c3d000000104d003051020102c513357 b2010201503b</banda_documento>
      <codigo_seguridad_documento>2010201503</codigo_seguridad_documento>
      <transito_documento>000000104</transito_documento>
      <aviso>0</aviso>
      <estado_iqa>0</estado_iqa>
      <firma_anverso>
      </firma_anverso>
      <firma_reverso>
      </firma_reverso>
      <iban>GT80CHNA01010000003051020102</iban>
    </documento>
```

XML Entrante

IBAN

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<lote_opt4>
  <header_operacion>
    <version>PRISAL01.00.00</version>
    <producto>1</producto>
    <categoria>1</categoria>
    <tipo_generacion>1</tipo_generacion>
    <archivos_asociados>
      <archivo>
        <tipo>img.opt4</tipo>
        <archivo_nombre>010104001118739558_00_130401.img.opt4</archivo_nombre>
        <directorio>w:\Saliente\040113\04\01</directorio>
      </archivo>
    </archivos_asociados>
    <canal>1</canal>
  </header_operacion>
  <header_lote>
    <periodo_opt4>c69228c77246454d946a3d477f3e308f</periodo_opt4>
    <fecha_operacion>20130401</fecha_operacion>
    <moneda_opt4>1</moneda_opt4>
    <lote_opt4>701962d717f547b7800a29c23a79e6f6</lote_opt4>
    <banco_saliente>4</banco_saliente>
    <agencia_saliente>1</agencia_saliente>
    <jornada_saliente>1</jornada_saliente>
    <codigobarra_saliente>010104001118739558</codigobarra_saliente>
    <numero_lote>0</numero_lote>
    <cantidad_documentos>15</cantidad_documentos>
    <monto_lote>70890.03</monto_lote>
  </header_lote>
  <documentos_lote>
    <documento>
      <documento_opt4>5b9cac5a21da41648c6c4d2447a01181</documento_opt4>
      <banco_documento>45</banco_documento>
      <cuenta_documento>03605586276</cuenta_documento>
      <numero_documento>75394831</numero_documento>
      <monto_documento>20000</monto_documento>
      <banda_documento>c3d000140145d0365586276c75394831 b0000007216b</banda_documento>
      <codigo_seguridad_documento>0000007216</codigo_seguridad_documento>
      <transito_documento>000140145</transito_documento>
      <aviso>0</aviso>
      <estado_iqa>0</estado_iqa>
      <firma_anverso>
      </firma_anverso>
      <firma_reverso>
      </firma_reverso>
      <iban>GT46GTCC001010000003605586276</iban>
    </documento>
  </documentos_lote>
</lote_opt4>
```

XML Saliente

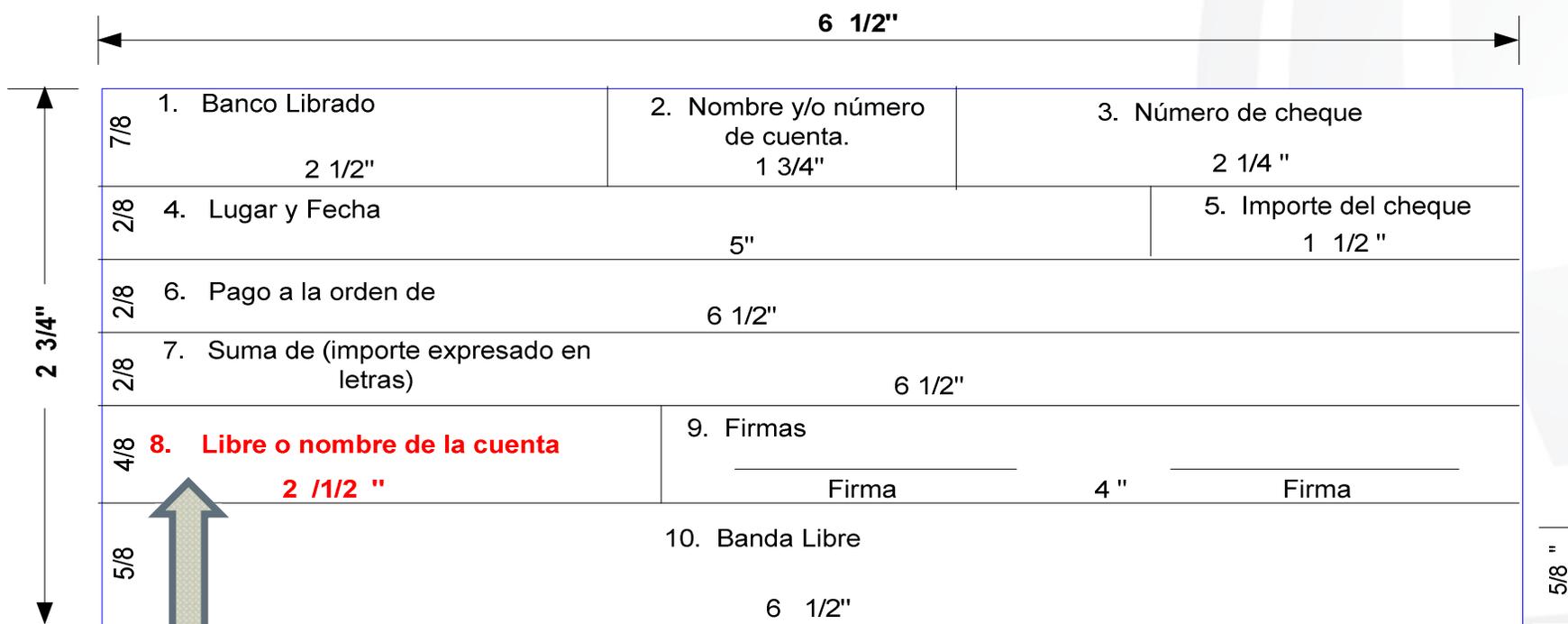
← IBAN



... propuesta Técnica

la impresión de la cuenta IBAN en el cheque, se deberá realizar en el campo 8

Distribución de zonas Cheque personal



Área de impresión de la cuenta IBAN

BANCO
G&C CONTINENTAL

CUENTA No. **02-5000613-3** CHEQUE No. **00030800**
OCHO CERO CERO

8 LUGAR Y FECHA _____ Q. _____

5 PÁGUESE A **ANULADO** _____

1 QUETZALES _____

1 _____

GT93 GTCO 0101 0000 0002 5000 6133

FIRMAS AUTORIZADAS _____

3 000 290 14 5 0 2 50006 133 000 30800 000000085 1 1

BANCO
REFORMADOR
42527 862
30234569

CUENTA 0172701604 CHEQUE 37954558

PÁGUESE A **ANULADO** DE 2.00 Q. _____

LA SUMA DE _____ QUETZALES

GT41 CTCR 0101 0000 0001 7270 1604

FIRMAS _____

3 0086 20 1 28 0 1 7 270 1604 3 7954 558 000004 25 2 ?

