



**MetroBank**  
ES CONFIANZA

GUÍA RÁPIDA  
USO DE SERVICIOS DE ACH EMPRESAS

3.0



GUÍA DE  
**SERVICIOS ACH EMPRESAS**



# ÍNDICE

**Servicios de ACH Empresas**

01

**Transacción con Plantilla Manual**

03

**Transacción con Carga de Archivo**

06



# 01 | MENÚ SERVICIOS DE ACH EMPRESAS

MetroBank ofrece a su disposición los servicios de ACH Empresas, donde le permitirán a su empresa, a través de su Banca en Línea Corporativa, realizar pagos o cobros masivos para:

- **Pagos de planilla**
- **Pagos a proveedores**
- **Pagos a acreedores**
- **Cobros a cuentas en cualquier banco de la red ACH (previa autorización de débito automático firmada por el cuentahabiente)**

Para obtener este servicio, usted necesita firmar el Contrato de Servicios Empresariales y llenar el Formulario de Afiliación al servicio, en donde indicará la cantidad de originadores que necesita crear, el perfil transaccional y la cuenta donde se le cobrarán los cargos por el servicio, usted puede consultar el costo de nuestros servicios directamente en nuestro tarifario publicado en el sitio web de MetroBank.

Una vez MetroBank le cree los originadores solicitados, usted como administrador de Banca en Línea Corporativa puede habilitar para sus usuarios transaccionales el menú de “Servicios Empresariales” y definir si el originador será visible para todos los usuarios y los límites transaccionales que asignará a cada uno.

# 02 | MENÚ SERVICIOS DE ACH EMPRESAS

Usted puede realizar operaciones masivas desde el menú de “ACH Empresas” de dos maneras:

- **Plantilla Manual:** Usted digita la información directamente en el sistema y los beneficiarios quedan guardados en su Banca en Línea.
- **Carga de archivo:** Usted carga un archivo de transacciones con alguno de los formatos definidos por el Banco.



Archivo Excel



Formato delimitado por Pipe “|”



Formato de Ancho Fijo

Ponemos a su disposición las siguientes opciones para realizar transacciones masivas por medio de su Banca en Línea, creando los beneficiarios dentro de su usuario para las siguientes transacciones:

- **Pagos ACH:** Se utiliza para acreditar dinero a otras cuentas (Pagos de Planillas, Pago de Acreedores, Proveedores, Etc.).
- **Cobros ACH:** Se utiliza para debitar cuentas en otros Bancos de la localidad previamente autorizadas para esta operación.

# 03 | MENÚ PLANTILLA MANUAL

## Transacción con Plantilla Manual

### Paso 1

Ingresa a Ser. Empresariales, Pagos ACH o Cobros ACH.

### Paso 2

Una vez dentro del menú seleccionar el botón de **“Plantilla Manual”**.

### Paso 3

En este menú, se mostraron plantillas manuales ya creadas y las opciones para generar los cobros o pagos masivos, en caso dado que usted desee agregar beneficiario deberá hacer clic en la opción de **“Beneficiarios”** en la parte superior derecha.

The image shows a screenshot of a web application interface. On the left, a dropdown menu titled "ACH EMPRESAS" is open, showing options: "Pagos ACH", "Cobros ACH", "Pagos realizados", and "Cobros realizados". A callout "P1" points to the "ACH EMPRESAS" header. The main content area is divided into two sections. The top section is titled "Pagos ACH" and contains a message: "Estas son las operaciones pendientes de aprobar. Para añadir una nueva, presione 'Agregar'." Below this is a search filter "Filtrar: Ingrese texto para filtrar resultados", a "Mostrar 10 registros" dropdown, and an "Imprimir" button. A callout "P2" points to a "Plantilla manual" button in the top right corner of this section. The bottom section is titled "Agregar Pagos ACH" and contains three buttons: "SELECCIONAR", "VERIFICAR", and "CONFIRMAR". A callout "P3" points to a "Beneficiarios" button in the top right corner of this section. Below the buttons are labels for "Cuenta de Débito:", "Fecha valor:", and "Descripción:".

# 04 | MENÚ PLANTILLA MANUAL

## Transacción con Plantilla Manual

### Paso 4

Para agregar beneficiarios, seleccionar el botón de **“Agregar”** y completar la información con los datos requeridos.

### Paso 5

Con los beneficiarios participantes de nuestra plantilla manual creados, podemos proceder a colocar la transacción masiva, ir al menú de Serv. Empresariales>Pagos o Cobros ACH y seleccionar la opción de **“Plantilla Manual”**.

**Beneficiario planilla**

Estos son los Beneficiarios a los que puede programar un pago

Filtrar:  Mostrar  registros

Nombre	Identificación	Número de cuenta	Banco beneficiario
JACK	87054	000103001011	METROBANK S.A.
CIMBORA	12345678	000103001011	METROBANK S.A.

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

P4

**Beneficiario planilla**

Banco del beneficiario:

Número de cuenta:

Tipo de Cuenta:  
Corriente

Nombre:

Identificación:

**Pagos ACH**

Estas son las operaciones pendientes de aprobar. Para añadir una nueva, presione "Agregar".

Filtrar:  Mostrar  registros

P5

# 05 | MENÚ PLANTILLA MANUAL

## Transacción con Plantilla Manual

### Paso 6

Deberá completar todos los datos necesarios para ejecutar la transferencia, en la parte inferior encontrará una lista con todos los beneficiarios creado dentro de la plantilla manual y debe seleccionar los cuales desea afectar, como muestra en la pantalla.

**Nota:** Al finalizar seleccionar el botón de aceptar para avanzar a la sección de verificar.

### Paso 7

Se mostrará una pantalla con todas las transacciones a realizar para que pueda verificar la información.

### Paso 8

Confirmar la transición con su código de verificación (OTP).

**Nota:** Esta transacción quedará pendiente por aprobación en la sección de Pago ACH o Cobros ACH.

**P6** Agregar Pagos ACH

SELECCIONAR VERIFICAR CONFIRMAR

Cuenta de Débito:  Fecha valor:  Descripción:

Cuenta - No. 000103001911 - USD 99.99

99/03/2021

Origenador:  Categoría de la transacción:

Favor seleccione Origenador Favor seleccione la Categoría

Filtrar: Ingrese texto para filtrar resultados

Mostrar 10 registros

Nombre	Banco del beneficiario	Cuenta de Crédito	Tipo de Cuenta	Monto	Prenota	Ref.	
<input checked="" type="checkbox"/>	JACK	METROBANK S.A.	000103001911	Corriente	0.00	<input type="checkbox"/>	→
<input checked="" type="checkbox"/>	CIMBORA	METROBANK S.A.	000103001911	Corriente	0.00	<input type="checkbox"/>	→

**P7**

Cuenta de Débito: 0001030409

Origenador: 100023501

Descripción: Prueba

Monto total: 10.00

No. Registros: 2

Fecha valor: 09/03/2021

Datos del beneficiario

Filtrar: Ingrese texto para filtrar resultados

Mostrar 10 registros

Nombre	Banco	Cuenta de Crédito	Descripción	Monto
JACK	METROBANK S.A.	000103001911	PRUEBA	5.00
CIMBORA	METROBANK S.A.	000103001911	PRUEBA	5.00

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

**P8**

VERIFICAR



Código OTP:

Ingrese OTP



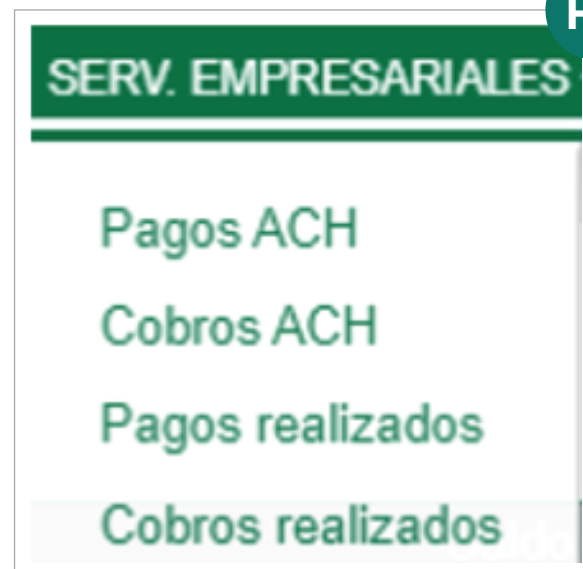
# 06

## MENÚ CARGA DE ARCHIVO

### Transacción con Carga de Archivo

#### Paso 1

Ingresa a Ser. Empresariales, Pagos ACH o Cobros ACH.



#### Paso 2

Una vez dentro del menú seleccionar el botón de “Cargar Archivo”.

A screenshot of the 'Pagos ACH' screen. At the top right, there is a 'Plantilla manual' button and a highlighted 'Cargar archivo' button with a circular callout 'P2'. Below this is a table with columns: 'Cuenta de Débito', 'Descripción', 'N° registros', 'Monto total', 'Usuario ingreso', 'No. Apr', and 'Acciones'. Below the table is a form titled 'Cargar archivo Pagos ACH' with three buttons: 'SELECCIONAR', 'VERIFICAR', and 'CONFIRMAR'. The form fields are: 'Cuenta de Débito' (Corriente - N° 000101039409 - USD 23,881.92), 'Fecha valor' (09/03/2021), 'Originador' (1060083501 PRUEBAS CANALES), 'Descripción' (Prueba), 'Categoría de la transacción' (TRANSFERENCIA DE EFECTIVO), and 'Formato' (Excel). At the bottom left, there is a 'Seleccionar archivo' button with a circular callout 'P3'.

#### Paso 3

Llene los datos en pantalla y presione el botón “**Seleccionar Archivo**” para localizar el archivo a cargar en su Banca en Línea.

# 07 | MENÚ CARGA DE ARCHIVO

## Transacción con Carga de Archivo

### Paso 4

Se mostrará en pantalla la información del archivo cargado, verifique que todo esté correcto y presione **“Aceptar”**. En caso dado que exista algún error en el archivo el sistema le indicara la celda a corregir.

### Paso 5

Confirmar la transición con su código de verificación (OTP).

**Nota:** Esta transacción quedará pendiente por aprobación en la sección de Pago ACH o Cobros ACH.



Cuenta de Débito: 000101039409  
Originador: 1060063501  
Descripción: prueba

Monto total: 8.50  
No. Registros: 2  
Fecha valor: 09/03/2021

Filtrar: Ingrese texto para filtrar resultados

Mostrar 10 registros

Imprimir Excel PDF

Banco	Nombre	Identificación	Cuenta de Crédito	Descripción	Monto
ATLAS BANK	BENEFICIARIO ACH	V123456	000103001011	PAGO QUINCENA	3.25
BAC INTERNATIONAL BANK	BENEFICIARIO BANCO 1	P11223345	000101039409	PAGO FACTURA	5.25

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

Anterior 1 Siguiente

Regresar Continuar

**P4**



**P5**

VERIFICAR

Código OTP:  
Ingrese OTP



**MetroBank**  

---

ES CONFIANZA