



PROYECTO ESTANDARIZACIÓN DE CUENTAS BANCARIAS A NIVEL NACIONAL



Guatemala, 5 de junio de 2014

AGENDA

<u>No.</u>	<u>Horario</u>	<u>Actividad</u>
1.	10:00-10:10	Registro de participantes
2.	10:10-10:15	Palabras de bienvenida
3.	10:15-10:30	Grado de avance, actividades del Plan de Trabajo
4.	10:30-10:50	Fecha salida en producción
5.	10:50-11:10	Cambios incorporados al Sistema LBTR
6.	11:10-11:30	Puntos varios

Grado de avance del Plan de Trabajo

BANCO DE GUATEMALA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y SISTEMA DE PAGOS

Situación del Sistema Bancario al 7-04-2014

ENTIDAD	PROMEDIO		
	ACTIVIDADES TÉCNICAS %	ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS %	TOTAL %
ICG	83.3	N/A	83.3
CHN	77.8	40.0	58.9
TRABAJADORES	100.0	90.0	95.0
INMOBILIARIO	95.5	75.7	85.6
INDUSTRIAL	71.0	79.3	75.1
BANRURAL	99.0	89.3	94.1
INTERNACIONAL	79.5	86.1	82.8
REFORMADOR	73.0	71.8	72.4
CITIBANK N.A.	64.4	35.0	49.7
VIVIBANCO	86.5	76.2	81.3
FICOHSA	69.0	66.2	67.6
PROMERICA 1/			
ANTIGUA	100.0	97.5	98.8
AMÉRICA CENTRAL	73.0	71.8	72.4
CITIBANK DE GUATEMALA	44.9	35.0	40.0
AGROMERCANTIL	95.0	75.0	85.0
G&T CONTINENTAL 1/			
DE CRÉDITO	62.5	92.9	77.7
AZTECA	65.0	53.6	59.3
PROMEDIO	78.8	70.9	75.2


1/ No ha reportado avance.



**FECHA SALIDA
EN PRODUCCIÓN
DE LA CUENTA
BANCARIA
ESTANDARIZADA**

**CAMBIOS INCORPORADOS AL
SISTEMA DE LIQUIDACIÓN
BRUTA EN TIEMPO REAL (LBTR)**
A partir del 20 de junio de 2014

MT – 102A

 Errores encontrados en la página. Revisar abajo para los detalles. Debe ingresar cuenta estandarizada

Plantilla +

MT102A

Emisor Establecer en secuencia A Establecer en todas las secuencias B

CHNAGTG0 CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL

Receptor Establecer el mismo receptor en todas las partes del BIC de 57A

TRAJGTGC TRAJGTGC - BANCO DE LOS TRABAJADORES

Secuencia Obligatoria A: Información General

O: Prioridad:

M:20: Referencia: 16x

M:23: Código de Operación de Banco:

O:50: Cliente que Ordena: O: Ninguno
Opción A F K M: CHNAGTG0 CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL

O:52: Institución que Ordena: O: Ninguno
Opción A M: CHNAGTG0 CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL

O:71A: Detalles de Cargos:

Secuencia Obligatoria Repetitiva B: Detalles de la Transacción

PART 1

M:21: Referencia de Transacción: 16x

M:32B: Moneda, Monto:

O:50: Cliente que Ordena: O:
Opción A F K M: - Ninguno

O:57: Cuenta Con Institución: O: None
Opción A M: TRAJGTGC TRAJGTGC - BANCO DE LOS TRABAJADORES

M:59: Cliente Beneficiario: O: Account (34x)
Opción Sin letra A
M: Name and address

Secuencia Obligatoria C: Detalles de Liquidación

...continuación MT – 102A

MT102A			
Emisor	<input checked="" type="radio"/> Establecer en secuencia A <input type="radio"/> Establecer en todas las secuencias B	CHNAGTG0 ▾	CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
Receptor		TRAJGTGC ▾	TRAJGTGC - BANCO DE LOS TRABAJADORES ▾
Secuencia Obligatoria A: Información General			
O:	Prioridad:		
M:20:	Referencia: 16x	PAGOS	
M:23:	Código de Operación de Banco:	CRED ▾	
O:50:	Cliente que Ordena: Opción <input checked="" type="radio"/> A <input type="radio"/> F <input type="radio"/> K	O: / <input type="text"/>	Ninguno ▾
		M: CHNAGTG0	CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
O:52:	Institución que Ordena: Opción <input checked="" type="radio"/> A	O: / <input type="text"/>	Ninguno ▾
		M: CHNAGTG0	CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
O:71A:	Detalles de Cargos:	SHA ▾	
Secuencia Obligatoria Repetitiva B: Detalles de la Transacción			
PART 1			
M:21:	Referencia de Transacción: 16x	PAGOS	
M:32B:	Moneda, Monto:	GTQ ▾	3,000.00
O:50:	Cliente que Ordena: Opción <input checked="" type="radio"/> A <input type="radio"/> F <input type="radio"/> K	O: / <input type="text"/>	▾
		M: <input type="text"/>	- Ninguno ▾
O:57:	Cuenta Con Institución: Opción <input checked="" type="radio"/> A	O: / <input type="text"/>	None ▾
		M: TRAJGTGC	TRAJGTGC - BANCO DE LOS TRABAJADORES ▾
M:59:	Cliente Beneficiario: Opción <input checked="" type="radio"/> Sin letra <input type="radio"/> A	O: / GT22TRAJ01010000088440001100	Account (34x)
		COLGATE	
		M: <input type="text"/>	Name and address
Secuencia Obligatoria C: Detalles de Liquidación			
M:32A:	Fecha, Moneda, Monto:	20140602	GTQ ▾ 3,000.00

MT - 103 (SIP)

MT103		
Emisor	CHNAGTG0	CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
O: Prioridad:		
M:20: Referencia: 16x	SIPCHNA.001	
O:13C: Indicador de Tiempo: /8c/4!n1!x4!n	/ Ninguno /	HHmm(+/-)HHmm
M:23B: Código de Operación de Banco:	CRED	
O:23E: Código de Instrucción:	Ninguno /	
O:26T: Tipo de Transacción: 3!c		
M:32A: Fecha, Moneda, Monto:	20140602	USD
O:33B: Moneda, Monto Instruido:	Ninguno	
O:36: Tasa de Cambio:		
M:50: Cliente que Ordena: Opción <input type="radio"/> K <input checked="" type="radio"/> F	M: /GT64CHNA02010000888844445555	Identificador de parte (/34x or 4!a/2!a/27x)
	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> 1/EMPRESA LAS TRES S 2/5A. CALLE 11-50 ZONA 11 3/GT/CIUDAD DE GUATEMALA 7/GT/672579-K </div>	
	M:	Nombre y Dirección
M:52: Institución que Ordena: Opción <input checked="" type="radio"/> A	O: /	Ninguno
	M: CHNAGTG0	CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
O:53: Corresponsal del Emisor: Opción <input checked="" type="radio"/> A <input type="radio"/> B <input type="radio"/> D	O: /	
	M:	- Ninguno
O:54: Corresponsal del Receptor: Opción <input checked="" type="radio"/> A <input type="radio"/> B <input type="radio"/> D	O: /	Ninguno
	M: BAGUGTG0	BAGUGTG0 - BANCO DE GUATEMALA
O:55: Tercera Institución de Reembolso: Opción <input checked="" type="radio"/> A <input type="radio"/> B <input type="radio"/> D	O: /	
	M:	- Ninguno
O:56: Intermediario: Opción <input checked="" type="radio"/> A <input type="radio"/> C <input type="radio"/> D	O: /	
	M: BCRDDOS0	- Ninguno

...continuación MT - 103 (SIP)

O:57:	Cuenta Con Institución: Opción	O: /		▼
	<input checked="" type="radio"/> A	M: BPDODOS0		- Ninguno ▼
M:59:	Cliente Beneficiario: Opción	O: /	DO53BPDO00000000001234567890	Cuenta (34x)
	<input checked="" type="radio"/> Sin letra	M:	GONZALO ROSARIO AUTOPISTA DUARTE KM 11/2 SGO. DE LOS CAB. REP. DOM. ID. 1234567890123456	Nombre y Dirección
O:70:	Detalles del Pago:	Detalles 4*35x		
M:71A:	Detalles de Cargos:	OUR ▼		
O:71F:	Cargos de Emisor:	Ninguno ▼		
O:71G:	Cargos de Receptor:	Ninguno ▼		
O:72:	Información de Emisor a Receptor:	TTC	Ninguno ▼	
		6*35x	//REC/SIP/ //INTERBANCARIO A NOMBRE //DE GONZALO ROSARIO POR PAGO //SERVICIOS TECNICOS DE //SEPTIEMBRE 2013	
O:77B:	Informes Reglamentarios: 3*35x			
O:77T:	Contenido de Sobre: 300z			
Archivo Adjunto		Seleccionar archivo Ningún archivo seleccionado		
Reiniciar Cancelar Ok				

MT - 103A

Errores encontrados en la página. Revisar abajo para los detalles. Debe ingresar cuenta estandarizada

Plantilla **MT103A**

Emisor: CHNAGTG0 CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL

O: Prioridad:

M:20: Referencia: 16x IMPUESTOS

O:13C: Indicador de Tiempo: / Ninguno / HHmm(+/-)HHmm

M:23B: Código de Operación de Banco: CRED

M:32A: Fecha, Moneda, Monto: 20140502 GTQ 5,000.00

M:50: Cliente que Ordena: O: / CHNA Cuenta (34x)
Opción: K F M: Nombre y Dirección

M:52: Institución que Ordena: O: / Ninguno
Opción: A M: CHNAGTG0 CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL

O:57: Cuenta Con Institución: O: / Ninguno
Opción: A M: BAGUGTG0 BAGUGTG0 - BANCO DE GUATEMALA

M:59: Cliente Beneficiario: O: / 1100015 Cuenta (34x)
Opción: Sin letra M: GOB. DE LA REP. FONDO COMUN

O:70: Detalles del Pago: Detalles 4*35x

M:71A: Detalles de Cargos: SHA

O:71F: Cargos de Emisor: Ninguno

O:71G: Cargos de Receptor: Ninguno

O:72: Información de Emisor a Receptor: TTC Ninguno
6*35x
//RECAUDO, 29/05/2014,
//RECAUDACION TRIBUTARIA SAT,
//CREDITO HIPOTECARIO
//NACIONAL, FORMULARIOS Y
//CALCOMANIAS ABONO A CUENTA
//1100015 GOBIERNO DE LA REP.

Archivo Adjunto: Seleccionar archivo Ningún archivo seleccionado

Reiniciar Cancelar Ok

En el campo "Cuenta" se puede ingresar la cuenta de 7 dígitos y al presionar el botón "Ok" (al pie del mensaje) el Sistema le mostrará la cuenta de 28 caracteres, pero únicamente si en el campo O:57 "Cuenta con Institución" selecciona al Banco de Guatemala.

...continuación MT - 103A

MT103A	
Emisor	CHNAGTG0 ▾ CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
O: Prioridad:	
M:20: Referencia: 15x	IMPUESTOS
O:13C: Indicador de Tiempo: /30/4In1x4n	/ Ninguno ▾ / HHmm(+)-HHmm
M:23B: Código de Operación de Banco:	CRED ▾
M:32A: Fecha, Moneda, Monto:	20140802 GTQ ▾ 5,000.00
M:50: Cliente que Ordena: Opción <input checked="" type="radio"/> K <input type="radio"/> F	O: / GT28BAGU01010000000001000033 Cuentas (34x) CHNA M: // Nombre y Dirección
M:52: Institución que Ordena: Opción <input checked="" type="radio"/> A	O: / M: CHNAGTG0 CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
O:57: Cuenta Con Institución: Opción <input checked="" type="radio"/> A	O: / M: BAGUGTG0 BAGUGTG0 - BANCO DE GUATEMALA ▾
M:59: Cliente Beneficiario: Opción <input checked="" type="radio"/> Sin letra	O: / GT24BAGU01010000000001100015 Cuentas (34x) GOB. DE LA REP. FONDO COMUN M: // Nombre y Dirección
O:70: Detalles del Pago:	Detalles 4*35x: //
M:71A: Detalles de Cargos:	SHA ▾
O:71F: Cargos de Emisor:	Ninguno ▾
O:71G: Cargos de Receptor:	Ninguno ▾
O:72: Información de Emisor a Receptor:	TTC Ninguno ▾ 6*35x //RECAUDO, 26/05/2014, //RECAUDACION TRIBUTARIA SAT, //CREDITO HIPOTECARIO //NACIONAL, FORMULARIOS Y //CALCOMANIAS ABONO A CUENTA //1100015 GOBIERNO DE LA REP. //
Archivo Adjunto	
Cancelar Ok	

MT - 202C

MT202C	
Emisor	CHNAGTG0 ▾ CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
O: Prioridad:	<input type="text"/>
M:20: Referencia: 16x	RETIRO
M:21: Referencia de Transacción: 16x	MONEDA
O:13C: Indicador de Tiempo: /8c/4!n1!x4!n	/ Ninguno ▾ / <input type="text"/> HHmm(+/-)HHmm
M:32A: Fecha, Moneda, Monto:	20140602 GTQ ▾ 10,000.00
M:52: Institución que Ordena: Opción ● A	O: / <input type="text"/> Ninguno ▾ M: CHNAGTG0 CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
M:58: Institución Beneficiaria: Opción ● A	O: / GT96BAGU01010000000009700097 GT96BAGU01010000000009700097 [9700097] SECCION DE TESORERIA M: BAGUGTG0 BAGUGTG0 - BANCO DE GUATEMALA ▾
TTC	Ninguno ▾
Sistema	CAJAS ▾
Billetes	500 200 100 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 50 20 10 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 5 1 <input type="text"/> <input type="text"/>
M:72: Información de Emisor a Receptor:	1 0.50 0.25 Monedas 10000 <input type="text"/> <input type="text"/> 0.10 0.05 0.01 <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Delegado	ALVARO PINEDA
Identificación	1111 22222 5555
Clave	RETIRO
Entidad	<input type="text"/>

MT - 202S

MT202S	
Emisor	CHNAGTG0 ▾ CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
O: Prioridad:	<input type="text"/>
M:20: Referencia: 16x	SUBASTA
M:21: Referencia de Transacción: 16x	SUBASTA CVN
O:13C: Indicador de Tiempo: /8c/4!n1!x4!n	/ Ninguno ▾ / <input type="text"/> HHmm(+/-)HHmm
M:32A: Fecha, Moneda, Monto:	20140602 GTQ ▾ 10,000,000.00
M:52: Institución que Ordena: Opción <input checked="" type="radio"/> A	O: / <input type="text"/> Ninguno ▾ M: CHNAGTG0 CHNAGTG0 - CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL ▾
M:58: Institución Beneficiaria: Opción <input checked="" type="radio"/> A	O: / GT21BAGU01010000000009700089 GT21BAGU01010000000009700089 [9700089] SISTEMA INTEGRADO M: BAGUGTG0 BAGUGTG0 - BANCO DE GUATEMALA ▾
TTC Ninguno ▾	
Sistema SITV ▾	
Fecha de Inversión 20140602 (YYYYMMDD)	
Plazo (días) 1	
Tasa 4.25	
Precio <input type="text"/>	
M:72: Información de Emisor a Receptor:	Custodia S Número de Evento 1112014
Código de Operación BO	
Instrumento DP SUBASTA	
Tipo de Operación <input type="text"/>	
Código de Evento SUBASTA	
Observaciones <input type="text"/>	
Cancelar Ok	

Liquidación/ Cuenta/ Actividad

Actividad de Cuenta a partir de 20140602

CHNAGTG0	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL			
CUENTA TIPO	NOMBRE DE LA CUENTA	CUENTA #	SALDO TRANSACCIONES COMPLETADAS	SALDO DISPONIBLE
GTQ				
Cuenta de Liquidación	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL	1000033 GT28BAGU01010000000001000033	-11,727,909.17	230,402,944.07
Cuenta FLI	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL	1010016 GT50BAGU01010000000001010016	0.00	0.00
Cuenta de Reserva - CASH			0.00	0.00
Cuenta de Reserva - CCB NSI Reserve			0.00	0.00
Cuenta de Reserva - PACS			0.00	0.00
Cuenta de Requerimiento de Reserva			0.00	0.00
			TOTAL:	230,402,944.07
USD				
Cuenta de Liquidación	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL	1710011 GT75BAGU02010000000001710011	0.00	718,403.50
Cuenta FLI	CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL	1730019 GT52BAGU02010000000001730019	0.00	0.00
Cuenta de Reserva - CASH			0.00	0.00
Cuenta de Reserva - CCB NSI Reserve			0.00	0.00
Cuenta de Reserva - PACS			0.00	0.00
Cuenta de Requerimiento de Reserva			0.00	0.00
			TOTAL:	718,403.50

Liquidación/ Transacciones/ Listar

Básico						Información de Mensajes		Mensajes Swift	
TRANSACCIÓN									
Número LBTR	20140602WP0003133404								
Tipo	202								
Referencia	REPORTO								
Información del Emisor a Receptor	//TRASLADO DE FONDOS POR REPORTO								
Fecha de Negocios	20140602								
Fecha de Entrada	20140602								
Fecha del Valor	20140602								
Hora de Negocio									
TTC	0203								
Prioridad	40								
Monto	GTQ 500,000.00								
Estado de Proceso	COMPLETE								
Estado	FINAL								
CONTABILIDAD									
DÉBITO			CRÉDITO						
CUENTA	MONEDA	MONTO	MONEDA	MONTO	CUENTA				
Transacción									
CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL					BANCO DE LOS TRABAJADORES				
1000033					1000553				
GT28BAGU01010000000001000033	GTQ	500,000.00	GTQ	500,000.00	GT53BAGU01010000000001000553				
CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL					BANCO DE LOS TRABAJADORES				
Cuenta de Liquidación					Cuenta de Liquidación				

Reportes/ Estado de Cuenta



BANCO DE GUATEMALA
Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real -LBTR-

CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL

Número de cuenta: **GT28 BAGU 0101 0000 0000 0100 0033** [1000033] GTQ

Estado de Cuenta del 02/06/2014

Saldo al inicio			GTQ	242,130,853.24
Total Débitos	4	GTQ	12,011,500.00	
Total Créditos	2	GTQ	283,590.83	
Saldo Actual			GTQ	230,402,944.07

Fecha y hora de proceso	Número LBTR	Deudor	Acreedor	Concepto	Monto	
					DB	CR
02/06/2014 15:48:40	20140602SC0003133407	CHNAGTG0	BAGUGTG0	//RECAUDO, 26/05/2014, //RECAUDACION TRIBUTARIA SAT, //CREDITO HIPOTECARIO NAC. //NACIONAL, FORMULARIOS Y //CALCOMANIAS ABONO A CUENTA //1100015 GOBIERNO DE LA REP.	1,500.00	
02/06/2014 15:48:26	20140602WP0003133404	CHNAGTG0	TRAJGTGC	//TRASLADO DE FONDOS POR REPORTO	500,000.00	
02/06/2014 14:34:26	20140602AC0003133402	N/D	N/D	LIQUIDACION DE LA CAMARA DE COMPENSACION AUTOMATIZADA CCA CORRESPONDIENTE A LA SESION 05 EN GTQ DEL DIA 02 DE JUNIO DE 2014		283,585.83
02/06/2014 09:04:49	20140602AC0003133398	N/D	N/D	LIQUIDACION DE LA CAMARA DE COMPENSACION AUTOMATIZADA CCA CORRESPONDIENTE A LA SESION 01 EN GTQ DEL DIA 02 DE JUNIO DE 2014		5.00

Reportes/ Voucher



BANCO DE GUATEMALA
Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real -LBTR-



Sistema de Liquidación Bruta en
Tiempo Real
LBTR

BANCO DE GUATEMALA

Voucher

Nota de Débito

GT28 BAGU 0101 0000 0000 0100 0033 [1000033] CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL

Llave de la Transacción:	20140602WP0003133404
Estado de la Transacción:	Completo
Fecha:	02/06/2014
Procesado:	02/06/2014 - 15:48:26
Institución Ordenante:	CHNAGTG0
Concepto:	//TRASLADO DE FONDOS POR REPORTO
Valor (GTQ):	500,000.00

PUNTOS VARIOS

MUCHAS GRACIAS
