

Instructivo Planilla Salarial Pagos masivos por Banca en Línea Empresa.



A continuación los pasos a seguir para realizar transferencias a cuentas en **Davivienda**, o a otros **bancos ACH** de manera masiva por medio de carga de **archivos excel guardados en formato CSV**.

1.

Seleccione el tipo de archivo a cargar, y según cada uno la estructura correspondiente:

!

Transferencia a terceros Davivienda

A	B	C	D	E	F
10009004001	JUAN PEREZ	100	Pago	Servicios	Abril_10
10001004002	MARIA GONZALEZ	100	Transferencia	Honorarios	Abril_10

Esta estructura está compuesta por 6 columnas, siendo las últimas 2 opcionales:

- A.** No. de cuenta en Davivienda.
- B.** Nombre del beneficiario.
- C.** Monto, sin el punto, y considerando que las últimas 2 cifras son los decimales, 100 equivale a 1 dólar.
- D.** Descripción 1.
- E.** Descripción 2.
- F.** Descripción 3.

1.

II.

Transferencia a terceros otros bancos (ACH)


A	B	C	D	E	F
1588	201000500001	200	PAGO OBLIGACIONES	JOSE RODRIGUEZ	10001008277
71	495000030001	300	REEMBOLSO	PEDRO SANCHEZ	10001008277
71	401200800000	1000	CUENTA INVERSION	DANIELA ORTIZ	10001008277

Esta estructura está compuesta por 6 columnas:

- A.** Ruta y tránsito del banco destino (sin los ceros que van por delante).
- B.** No. de cuenta del beneficiario. No reconoce cuentas con ceros por delante, ejemplo 0495... para estos casos se debe omitir el cero al momento de autorizar el beneficiario.
- C.** Monto, sin el punto, y considerando que las últimas 2 cifras son decimales, 100 equivale a 1 dólar.
- D.** Descripción de su interés.
- E.** Nombre del beneficiario.
- F.** Cuenta origen a debitar.

Importante: si alguna de las cuentas a ingresar empieza con cero (0), se debe omitir e ingresar la cuenta sin este, ejemplo: 0401200800000, se ingresa así: 401200800000, y los todos los números de cuenta deben estar en formato de texto:

JOSE RODRIGUEZ	201000500001	1-222-333	PROVEEDOR	1588	JRODRIGUEZ@CORREO.COM
PEDRO SANCHEZ				71	PSANCHEZ@CORREO.COM
DANIELA ORTIZ			OS	1384	DORTIZ@CORREO.COM


Número almacenado como texto
Convertir en número
Ayuda sobre este error



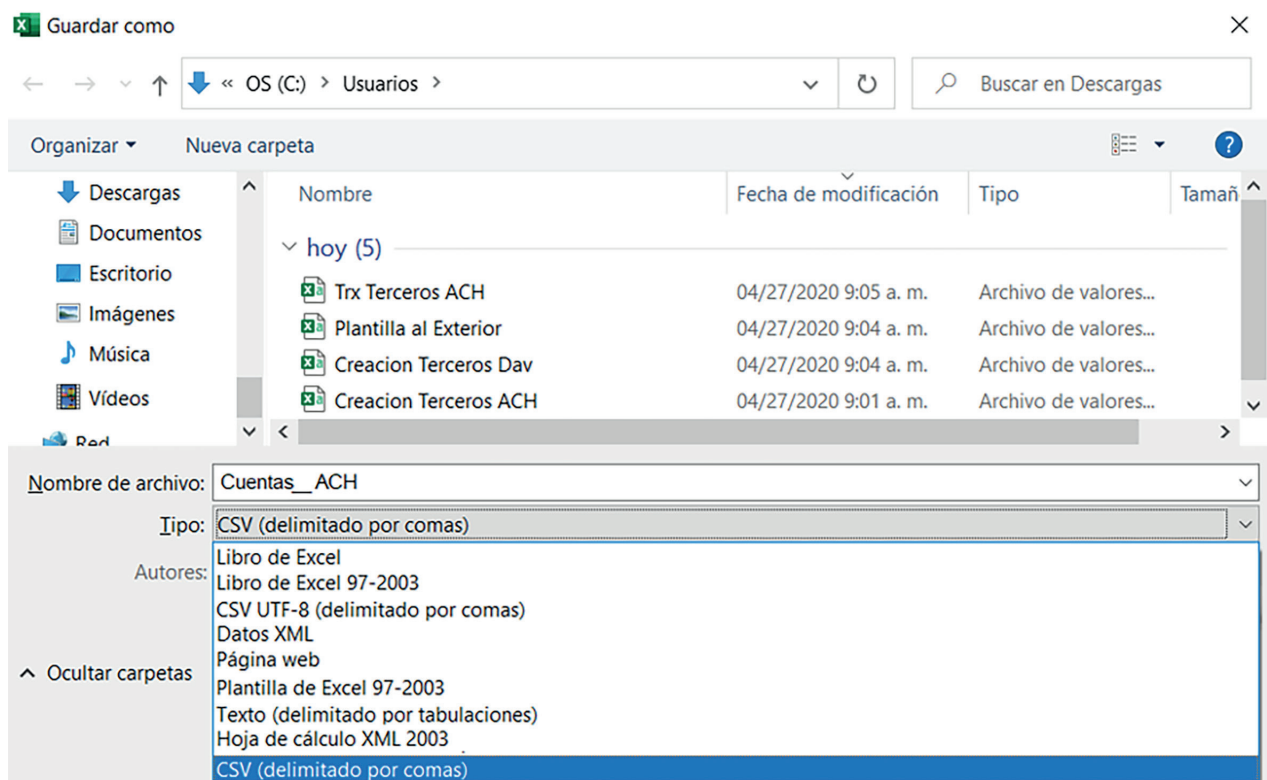
1.

BANCO	RUTA Y TRANSITO	BANCO	RUTA Y TRANSITO
BANCO NACIONAL DE PANAMÁ	000000013	COOPERATIVA CRISTÓBAL	000005005
BANCO LAFISE PANAMÁ S.A.	000001575	COOPERATIVA DE PROFESIONALES	000000712
BAC INTERNACIONAL BANK	000001384	COOPEVE	000002545
BANCO ALIADO	000001083	CREDICORP BANK	000001106
BANCO AZTECA	000001504	GLOBAL BANK	000001151
BANCO DELTA	000001562	BANITSMO S.A.	000000026
BANCO FICOHSA PANAMÁ	000001724	MERCANTIL BANK	000001630
BANCO GENERAL	000000071	METROBANK S.A.	000001067
BANCO PANAMÁ	000001601	MMG BANK	000001478
BANCO PICHINCHA PANAMÁ	000001517	MULTIBANK	000000372
CANAL BANK	000001258	PRIVAL BANK	000001672
BANESCO	000001588	THE BANK OF NOVA SCOTIA	000000424
BANISI S.A.	000001614	ST. GEORGES BANK	000001494
BANVIVIENDA	000000767	TOWERBANK	000000408
BALBOA BANK & TRUST	000001685	UNIBANK	000001708
BCT BANK	000001397	ALLBANK	000001740
BICSA	000000518	BBP BANK, S.A.	000001656
CACECHI	000002529	EDIOACC, R.L.	000005018
CAJA DE AHORROS	000000770	BANCO DEL PACÍFICO (PANAMÁ), S.A.	000000916
CAPITAL BANK	000001591	G&T CONTINENTAL	000001627
CITIBANK	000000039	ATLAS BANK	000001805
COEDUCO	000002532	ECASESO	000005021
COESAN	000002516	COOPRAC, R.L.	000005034
COOPEDUC	000002503	DAVIVIENDA	000000181



2.

Una vez que tiene su archivo con el detalle y en la estructura requerida, seleccione la opción de guardar como, de la lista de Tipo seleccione: **CSV (delimitado por comas)**, y coloque un nombre al archivo *sin espacios*. Puede utilizar el guion bajo para dividir las palabras del nombre de su archivo, ejemplo: **Pago_Proveedores_Marzo**



3.

Ingrese al menú de **Transferencias** y a continuación elija la opción de **“Transferencia por archivos”**

Mis productos	Consultas	Transferencias	Pagos
Mis productos ✓ Cuentas ✓ Tarjetas de crédito		A mis cuentas en Davivienda A bancos en Panamá (ACH) Múltiples destinos Autorizar beneficiarios Internacionales Favoritas internacionales Plantillas al exterior Transferencias por archivos	



4.

En la pantalla de Carga de archivos lotes, seleccione la pantalla de **Carga de archivo de lotes** en la cual deberá elegir:

- ▶ Formato: acorde con el tipo de Beneficiario a cargar (Davivienda, ACH, al Exterior).
- ▶ Cuenta origen: seleccione la cuenta a debitar, validando que cuente con los fondos para cubrir la suma de todas las transacciones del archivo, y que sea la misma cuenta que se detalla en el archivo.
- ▶ Archivo: busque en su equipo el archivo apropiado en formato CSV.
- ▶ Tipo débito: Único, en la cuenta origen se reflejará un solo débito por la sumatoria de los montos de las transacciones cargadas en el archivo. Por transacción, se reflejará un débito en la cuenta origen por cada una de las transacciones cargadas en el archivo.

Por último dé clic en el botón **“Enviar validación”**

Carga de archivos de lotes

Formato: A terceros otros bancos (ACH) *
Seleccíonar
A terceros en Davivienda
A terceros otros bancos (ACH)
Transferir al exterior

Las transferencias al final del día (DYCM) realizadas entre 8:00 a.m. a 6:30 p.m. serán aplicadas al final del mismo día hábil y las realizadas posterior a este horario, serán aplicadas en fecha del siguiente día hábil.

Cuenta origen: Seleccíonar *
Cuenta Corriente - XXXX-9876 - DEP. VISTA PERSONAS JURIDICAS USD 7.00
Cuenta de Ahorro - XXXX-9999 - Compensación PER USD 0.00
Cuenta de Ahorro - XXXX-7890 - AHORROS PERSONAS JURIDICAS USD 0.00

Tipo débito: Único Por transacción

Un débito por cada transacción.

Archivo: Seleccíonar archivo Ningún archivo seleccionado *

Enviar validación

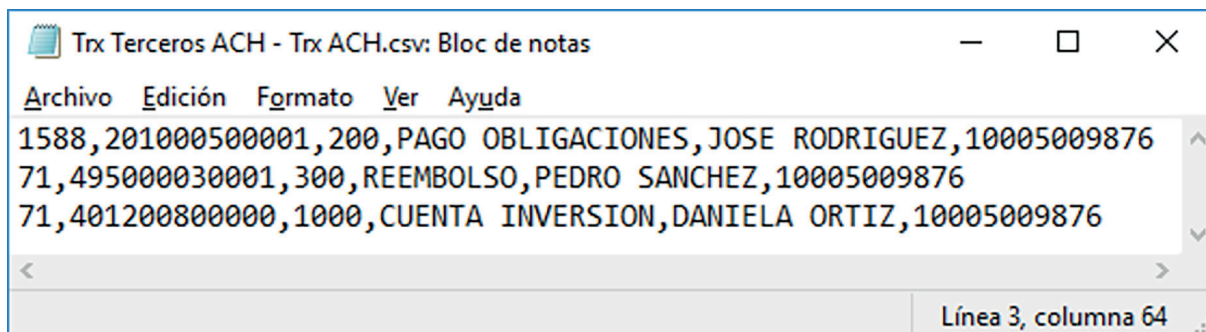


4.

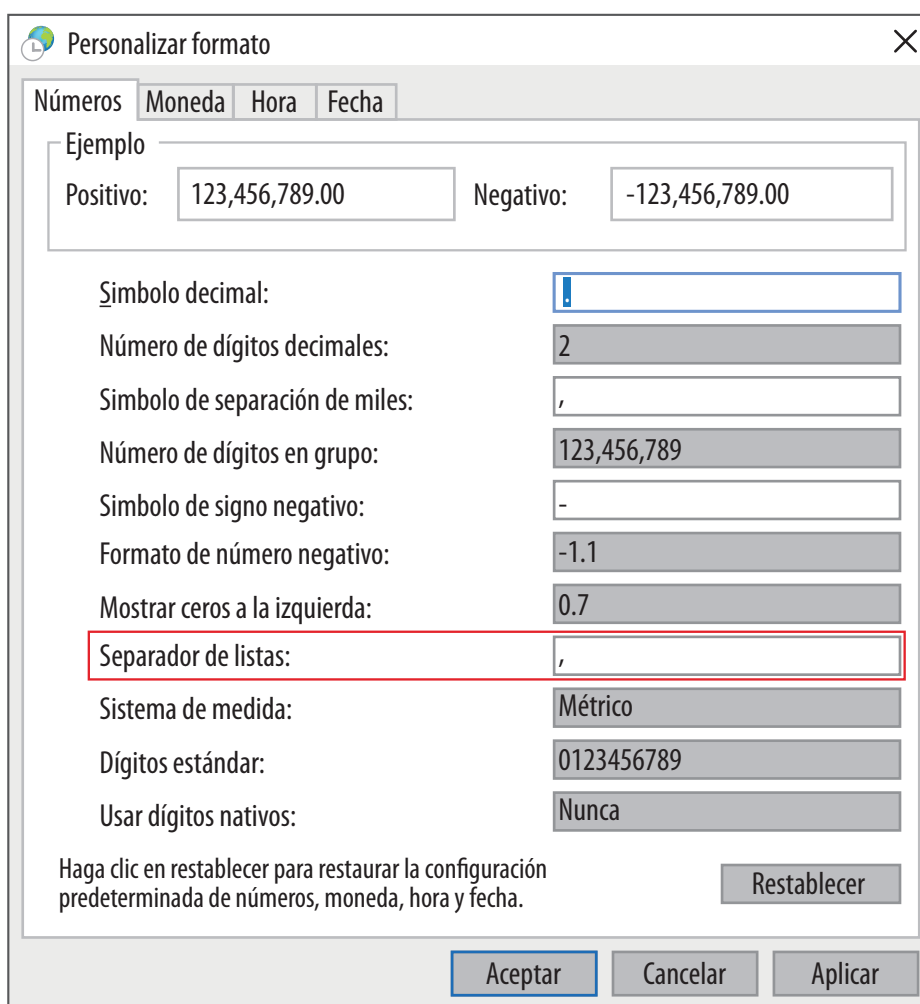
En caso que se presente un error al momento de cargar el archivo, ábralo con **“Bloc de notas”** y **valide si los datos están siendo separados por coma**, ya que hay equipos que están configurados en las opciones regionales y de idioma punto y coma como separador y en consecuencia, el CSV se guarda separados por ; en lugar de ,



La transacción no se puede aplicar debido a:
Archivo con formato invalido, solo se aceptan txt y csv



Ingrese a panel de control / Región / Configuración adicional, y en campo de separador de listas coloque ,



DAVIVIENDA

5.

Si el archivo carga correctamente se mostrará el detalle de los registros cargados

Carga de archivo de lotes

Formato: A terceros otros bancos (ACH)
 Tipo Aplicación: Aplicación inmediata (TFTR)
 Cuenta origen: Cuenta Corriente - XXXX-9876- DEP. VISTA PERSONAS JURIDICAS USD 7.00
 Tipo débito: Por transacción
 Archivo: BTMP000101
 Monto total: USD 3.60
 Costo de la transacción (incluye ITBMS): USD 0.00
 Total de líneas: 3
 Líneas correctas: 0
 Líneas con error: 3

Desglose del archivo

LÍNEA	CUENTA	BENEFICIARIO	BANCO	MONTO	DETALLE DE PAGO	ESTADO
1	201000500001	JOSE RODRIGUEZ	BANESCO	USD 1.10	PAGO OBLIGACIONES	Pendiente Aprobación
2	495000030001	PEDROSANCHEZ	BANCO GENERAL	USD 1.20	REMBOLSO	Pendiente Aprobación
3	401200008000	DANIELA ORTIZ	BANCO GENERAL	USD 1.30	CUENTA INVERSIÓN	Pendiente Aprobación

Excel

Página 1 de 1



DAVIVIENDA

6.**El sistema solicitará que digite el Token o código de autenticación para procesar la carga****Código de autenticación**Ingrese su código de autenticación:

El código de autenticación ha sido enviado a su correo electrónico registrado para banca en línea y además será mostrado en su teléfono celular si cuenta con el App de Davivienda Panamá y el envío de notificaciones activo.

**7.****Si el código de autenticación es válido, mostrará la ventana de confirmación, o como se muestra en este ejemplo que el archivo fue cargado satisfactoriamente y requiere de otro usuario para aprobar la transacción.****Carga de archivos de lotes**

Su archivo ha sido recibido, se encuentra pendiente de aprobación

Nº de transacción: 7913444

Formato: A terceros otros bancos (ACH)

Tipo Aplicación: Aplicación inmediata (TFTR)

Las transferencias al final del día (DYCM) realizadas entre 8:00 a.m. a 6:30 p.m. serán aplicadas al final del mismo día hábil y las realizadas posterior a este horario, serán aplicadas en fecha del siguiente día hábil

Cuenta Origen: Cuenta de Ahorro - XXXX-9876 DEP. VISTA PERSONAS JURIDICAS USD 7.00

Tipo débito: Pago Único

Archivo: BTMP000108

Monto total: USD 3.60

Costo de la transacción (Incluye ITBMS): USD 0.00

Total de líneas: 3

Líneas correctas: 3

Líneas con error: 0

**DAVIVIENDA**