

20(21000-03)12
 28 de mayo de 2020

CIRCULAR

 Señores
 Bancos Miembros
 Cámara de Compensación

Estimados señores:

A través de la presente les remitimos el horario actualizado del Sistema LBTR en base al **comunicado de Telered N° COM057-VPO-05-2020**, fechado el 27 de mayo de 2020, en el cual se incluyen las tres sesiones de corte, compensación y liquidación de ACH, con su correspondiente liberación de fondos a los clientes. Este cambio entrará en vigencia a partir del **lunes 22 de junio** de 2020.

A continuación, detalle de las sesiones de ACH actualizadas, con sus respectivas horas:

HORARIO ACH DE JORNADA REGULAR				
MEDIO DE PAGO	SISTEMA	ACTOR	PROCESO EJECUTADO	HORARIO
ACH (Sesión 1)	CORE BANCARIO / ACH	Bancos / Telered	Trx - Corte Monetario No. 1	8:00 a.m. - 8:15 a.m.
	ACH	Telered	Trx - Corte Rechazo No. 1	9:45 a.m. - 10:00 a.m.
	LBTR		Generación de archivo de compensación No. 1	10:00 a.m. - 10:15 a.m.
		BNP	Carga de de archivo No. 1 al Gateway	10:15 a.m.
			Inicia sesión de Liquidación de ACH No. 1	10:15 a.m.
	CORE BANCARIO	Bancos	Finaliza sesión de ACH No. 1	11:00 a.m.
ACH (Sesión 2)	CORE BANCARIO / ACH	Bancos / Telered	Liberación de fondos a los clientes No. 1	11:00 a.m.
	ACH	Telered	Trx - Corte Monetario No. 2	10:45 a.m. - 11:00 a.m.
	LBTR		Trx - Corte Rechazo No. 2	12:30 p.m. - 12:45 p.m.
		BNP	Generación de archivo de compensación No. 2	12:45 p.m. - 1:00 p.m.
			Carga de de archivo No. 2 al Gateway	1:00 p.m.
	CORE BANCARIO	Bancos	Inicia sesión de Liquidación de ACH No. 2	1:00 p.m.
ACH (Sesión 3)	CORE BANCARIO / ACH	Bancos / Telered	Finaliza sesión de ACH No. 2	1:45 p.m.
	ACH	Telered	Liberación de fondos a los clientes No. 2	1:45 p.m.
	LBTR		BNP	Trx - Corte Monetario No. 3
		BNP	Trx - Corte Rechazo No. 3	4:30 p.m. - 4:45 p.m.
			CORE BANCARIO	Bancos
	BNP	BNP	Carga de de archivo No. 3 al Gateway	5:00 p.m.
Inicia sesión de Liquidación de ACH No. 3			5:00 p.m.	
CORE BANCARIO	Bancos	Finaliza sesión de ACH No. 3	5:45 p.m.	
CORE BANCARIO	Bancos	Liberación de fondos a los clientes No. 3	5:45 p.m.	

HORARIO ACH DE MEDIA JORNADA				
MEDIO DE PAGO	SISTEMA	ACTOR	PROCESO EJECUTADO	HORARIO
ACH (Sesión 1)	CORE BANCARIO / ACH	Bancos / Telered	Trx - Corte Monetario No. 1	8:00 a.m. - 8:15 a.m.
			Trx - Corte Rechazo No. 1	9:45 a.m. - 10:00 a.m.
	ACH	Telered	Generación de archivo de compensación No. 1	10:00 a.m. - 10:15 a.m.
			Carga de de archivo No. 1 al Gateway	10:15 a.m.
	LBTR	BNP	Inicia sesión de Liquidación de ACH No. 1	10:15 a.m.
			Finaliza sesión de ACH No. 1	11:00 a.m.
CORE BANCARIO	Bancos	Liberación de fondos a los clientes No. 1	11:00 a.m.	
ACH (Sesión 2)	CORE BANCARIO / ACH	Bancos / Telered	Trx - Corte Monetario No. 2	10:45 a.m. - 11:00 a.m.
			Trx - Corte Rechazo No. 2	12:30 p.m. - 12:45 p.m.
	ACH	Telered	Generación de archivo de compensación No. 2	12:45 p.m. - 1:00 p.m.
			Carga de de archivo No. 2 al Gateway	1:00 p.m.
	LBTR	BNP	Inicia sesión de Liquidación de ACH No. 2	1:00 p.m.
			Finaliza sesión de ACH No. 2	1:45 p.m.
CORE BANCARIO	Bancos	Liberación de fondos a los clientes No. 2	1:45 p.m.	

Con cada sesión de ACH se emitirán los resultados acumulados en la Hoja de Relación, que les será remitida vía correo electrónico posterior a cada liquidación, a la dirección que ha sido facilitada por cada banco.

Horario Medios de Pago – Jornada Regular, actualizado:

HORARIO MEDIOS DE PAGO - JORNADA REGULAR				
MEDIO DE PAGO	SISTEMA	ACTOR	PROCESO EJECUTADO	HORARIO
Cheques, ATMPOS, Mis Pago Hoy / Títulos Valores	LBTR	Telered / BNP / LatinClear	Envío de archivos de compensación	6:00 a.m.
No Aplica	LBTR	BNP	Apertura del Sistema (Inicio de día)	6:30 a.m.
No Aplica	LBTR	BNP	Apertura al Público	8:00 a.m.
Cheques, ATMPOS, Mis Pago Hoy / Títulos Valores	LBTR	BNP	Inicia Sesión de Liquidación No. 1	8:00 a.m.
ACH (Sesión 1)	Core Bancario / ACH	Bancos / Telered	Trx - Corte Monetario ACH No. 1	8:00 a.m. - 8:15 a.m.
Cheques, ATMPOS, Mis Pago Hoy / Títulos Valores	LBTR	BNP	Finaliza Sesión de Liquidación No. 1	8:45 a.m.
ACH (Sesión 1)	Core Bancario / ACH	Bancos / Telered	Trx - Corte Rechazo ACH No. 1	9:45 a.m. - 10:00 a.m.
ACH (Sesión 1)	ACH	Telered	Generación de archivo de compensación ACH No. 1	10:00 a.m. - 10:15 a.m.
ACH (Sesión 1)	LBTR	Telered	Envío de archivo de compensación	10:15 a.m.
ACH (Sesión 1)	LBTR	BNP	Inicia sesión de Liquidación No. 2	10:15 a.m.
ACH (Sesión 2)	Core Bancario / ACH	Bancos / Telered	Trx - Corte Monetario ACH No. 2	10:45 a.m. - 11:00 a.m.
ACH (Sesión 1)	LBTR	BNP	Finaliza Sesión de Liquidación No. 2	11:00 a.m.
ACH (Sesión 1)	Core Bancario	Bancos	Liberación de fondos a los clientes No. 1 (ACH)	11:00 a.m.
ACH (Sesión 2)	Core Bancario / ACH	Bancos / Telered	Trx - Corte Rechazo ACH No. 2	12:30 p.m. - 12:45 p.m.
ACH (Sesión 2)	ACH	Telered	Generación de archivo de compensación ACH No. 2	12:45 p.m. - 1:00 p.m.
ACH (Sesión 2)	LBTR	Telered	Envío de archivo de compensación	1:00 p.m.
ACH (Sesión 2)	LBTR	BNP	Inicia sesión de Liquidación No. 3	1:00 p.m.
ACH (Sesión 2)	LBTR	BNP	Finaliza Sesión de Liquidación No. 3	1:45 p.m.
ACH (Sesión 2)	Core Bancario	Bancos	Liberación de fondos a los clientes No. 2 (ACH)	1:45 p.m.
No Aplica	LBTR	Bancos	Envío de transferencia al extranjero (hora máxima)	2:00 p.m.
ACH (Sesión 3)	Core Bancario / ACH	Bancos / Telered	Trx - Corte Monetario ACH No. 3	2:45 p.m. - 3:00 p.m.
T+1 (Cheques Devueltos)	Core Bancario	Bancos	Envío de imagen	3:00 p.m.
T+1 (Cheques Devueltos)	Core Bancario	Bancos	Recibo de imagen	3:30 p.m.
T+1 (Cheques Devueltos)	LBTR	BNP	Inicia sesión de Liquidación No. 4	4:00 p.m.
No Aplica	Core Bancario	BNP	Recibo de transferencias del extranjero (hora máxima)	4:00 p.m.

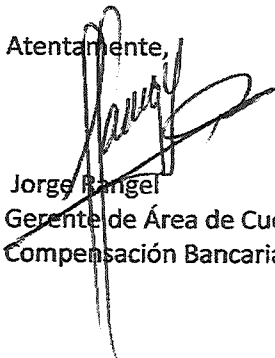
HORARIO MEDIOS DE PAGO - JORNADA REGULAR				
MEDIO DE PAGO	SISTEMA	ACTOR	PROCESO EJECUTADO	HORARIO
ACH (Sesión 3)	Core Bancario / ACH	Bancos / Teread	Trx - Corte Rechazo ACH No. 3	4:30 p.m. - 4:45 p.m.
T+1 (Cheques Devueltos)	LBTR	BNP	Finaliza Sesión de Liquidación No. 4	4:45 p.m.
ACH (Sesión 3)	ACH	Teleread	Generación de archivo de compensación ACH No. 3	4:45 p.m. - 5:00 p. m.
ACH (Sesión 3)	LBTR	Teleread	Envío de archivo de compensación	5:00 p.m.
ACH (Sesión 3)	LBTR	BNP	Inicia sesión de Liquidación No. 5	5:00 p.m.
ACH (Sesión 3)	LBTR	BNP	Finaliza Sesión de Liquidación No. 5	5:45 p.m.
ACH (Sesión 3)	Core Bancario	Bancos	Liberación de fondos a los clientes No. 3 (ACH)	5:45 p.m.
No Aplica	LBTR	BNP	Cierre al Público	6:00 p.m.
No Aplica	LBTR	BNP	Cierre del Sistema	6:00 p.m.

Horario Medios de Pago – Media Jornada, actualizado:

HORARIO MEDIOS DE PAGO - MEDIA JORNADA				
MEDIO DE PAGO	SISTEMA	ACTOR	PROCESO EJECUTADO	HORARIO
Cheques, ATM/POS, Mis Pago Hoy / Títulos Valores	LBTR	Teleread / BNP / LatinClear	Envío de archivos de compensación	5:00 a.m.
No Aplica	LBTR	BNP	Apertura del Sistema (inicio de día)	6:30 a.m.
No Aplica	LBTR	BNP	Apertura al Público	8:00 a.m.
Cheques, ATM/POS, Mis Pago Hoy/ Títulos Valores	LBTR	BNP	Inicia Sesión de Liquidación No. 1	8:00 a.m.
ACH (Sesión 1)	Core Bancario / ACH	Bancos / Teread	Trx - Corte Monetario ACH No. 1	8:00 a.m. - 8:15 a.m.
Cheques, ATM/POS, Mis Pago Hoy/ Títulos Valores	LBTR	BNP	Finaliza Sesión de Liquidación No. 1	8:45 a.m.
ACH (Sesión 1)	Core Bancario / ACH	Bancos / Teread	Trx - Corte Rechazo ACH No. 1	9:45 a.m. - 10:00 a.m.
No Aplica	LBTR	Bancos	Envío de transferencia al extranjero (hora máxima)	10:00 a.m.
ACH (Sesión 1)	ACH	Teleread	Generación de archivo de compensación ACH No. 1	10:00 a.m. - 10:15 a.m.
ACH (Sesión 1)	LBTR	Teleread	Envío de archivo de compensación	10:15 a.m.
ACH (Sesión 1)	LBTR	BNP	Inicia sesión de Liquidación No. 2	10:15 a.m.
ACH (Sesión 2)	Core Bancario / ACH	Bancos / Teread	Trx - Corte Monetario ACH No. 2	10:45 a.m. - 11:00 a.m.
ACH (Sesión 1)	LBTR	BNP	Finaliza Sesión de Liquidación No. 2	11:00 a.m.
ACH (Sesión 1)	Core Bancario	Bancos	Liberación de fondos a los clientes No. 1 (ACH)	11:00 a.m.
No Aplica	Core Bancario	BNP	Recibo de transferencias del extranjero (hora máxima)	11:00 a.m.
ACH (Sesión 2)	Core Bancario / ACH	Bancos / Teread	Trx - Corte Rechazo ACH No. 2	12:30 p.m. - 12:45 p.m.
ACH (Sesión 2)	ACH	Teleread	Generación de archivo de compensación ACH No. 2	12:45 p.m. - 1:00 p.m.
ACH (Sesión 2)	LBTR	Teleread	Envío de archivo de compensación	1:00 p.m.
ACH (Sesión 2)	LBTR	BNP	Inicia sesión de Liquidación No. 3	1:00 p.m.
ACH (Sesión 2)	LBTR	BNP	Finaliza Sesión de Liquidación No. 3	1:45 p.m.
ACH (Sesión 2)	Core Bancario	Bancos	Liberación de fondos a los clientes No. 2 (ACH)	1:45 p.m.
No Aplica	LBTR	BNP	Cierre al Público	2:00 p.m.
No Aplica	LBTR	BNP	Cierre del Sistema	2:00 p.m.

En horario de media jornada, la liquidación de Cheques Devueltos (T+1) no será ejecutada el mismo día, sino al siguiente día hábil, en la primera Sesión de Liquidación (8:00 a.m. a 8:45 a.m.).

Atentamente,



Jorge Rangel
Gerente de Área de Cuentas Corrientes
Compensación Bancaria