Documentación ISO 20022

Canal Digital de Cooperativas

09/21/18

Bayteq Cía. Ltda.

Xavier Aguila

Table of Contents

[0](#_Toc534897566)

[1 Introducción 2](#_Toc534897567)

[2 Mensajes 2](#_Toc534897568)

[2.1 Reporte de cuenta 2](#_Toc534897569)

[2.1.1 Consulta de cuentas 2](#_Toc534897570)

[2.1.2 Consulta de movimientos de una cuenta 2](#_Toc534897571)

[2.1.3 Consulta de detalles de un movimiento 3](#_Toc534897572)

[2.1.4 Consulta de crédito 3](#_Toc534897573)

[2.1.5 Consulta pagos de crédito 3](#_Toc534897574)

[2.1.6 Consulta de información de cuenta 3](#_Toc534897575)

[2.1.7 Consulta de tabla de amortización 3](#_Toc534897576)

[2.1.8 Consulta de tabla de pagos 4](#_Toc534897577)

[2.2 Transferencias y Pagos 4](#_Toc534897578)

[2.2.1 Transferencias 4](#_Toc534897579)

[2.3 Pagos de servicios 4](#_Toc534897580)

[2.3.1 Consulta de servicios a pagar 4](#_Toc534897581)

[2.3.2 Pago de servicios 4](#_Toc534897582)

[2.4 Errores 4](#_Toc534897583)

[2.5 Enrolamiento 5](#_Toc534897584)

[2.6 OTP 5](#_Toc534897585)

[2.6.1 Generar y Enviar OTP 5](#_Toc534897586)

[2.6.2 Validar OTP 5](#_Toc534897587)

Comunicación ISO 20022

# Introducción

Este documento tiene como objeto explicar la comunicación utilizando ISO 20022, estándar muy utilizado por la industria financiera a nivel global.

Solo estará enfocando en los mensajes que serán utilizados en la comunicación con el Canal Digital de Cooperativas.

La comunicación utilizada será HTTP o HTTPS (se podrían utilizar cualquiera de los dos protocolos, dependiendo de las necesidades de cada Cooperativa), donde los mensajes XML de ISO 20022 son parte del POST y las respuestas.

# Mensajes

En esta documentación se tienen los mensajes divididos en casos de uso, y lo que indica es la forma de utilizar estos mensajes en cada caso de uso, se tienen los siguientes casos de uso dentro de cada mensaje:

## Reporte de cuenta

Estos son mensajes que para obtener un reporte de las cuentas del cliente en la institución bancaria, para estos mensajes se tienen los siguientes casos de uso:

* Consulta de cuentas
* Consulta de movimientos de una cuenta
* Consulta de detalles de un movimiento
* Consulta de crédito

### Consulta de cuentas

En esta operación se obtendría las cuentas que le pertenecen a un cliente de la cooperativa, con sus balances principales que serán parte de la posición consolidad.

Para esta consulta se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta QUERY\_ACCOUNTS. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación.

### Consulta de movimientos de una cuenta

En esta operación se provee el identificador de la cuenta y con este identificador se obtienen los N (número especificado en el requerimiento) registros de los movimientos, o se puede hacer también una consulta por rango de fechas, estos registros debería estar ordenados por fecha del movimiento de manera descendente, es decir, los movimientos más recientes deberían ser los primeros registros presentados.

Para esta consulta se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta QUERY\_ACCOUNT\_MOVEMENTS. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación.

### Consulta de detalles de un movimiento

En esta operación se proveen detalles de un movimiento específico como: cuando este movimiento fue realizado, desde que institución, hacía que institución, identificadores de transacción, etc. En este caso se enviará la cuenta y la referencia del movimiento como claves de búsqueda, para poder encontrar los detalles del mismo.

Para esta consulta se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta QUERY\_MOVEMENTS\_DETAILS. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación.

### Consulta de crédito

En esta operación se consultan los créditos que tiene actualmente una persona en la cooperativa.

Ya que los datos del crédito no son tan voluminosos se puede realizar la consulta de los datos y detalles del crédito en una sola transacción. Para esta consulta se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta QUERY\_CREDITS. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación.

### Consulta pagos de crédito

En esta operación se consultan los pagos realizados a créditos que tiene actualmente una persona en la cooperativa.

Para esta consulta se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta QUERY\_CREDIT\_PAYMENT. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación.

### Consulta de información de cuenta

En esta operación se consultan la información del dueño de una cuenta específica.

Para esta consulta se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta QUERY\_ACCOUNT\_INFORMATION. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación.

### Consulta de tabla de amortización

En esta operación se consulta la tabla de amortización de un crédito.

Para esta consulta se tienen los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), que se encuentran en la carpeta QUERY\_AMORTIZATION\_TABLE. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación.

### Consulta de tabla de pagos

En esta operación se consulta la tabla de pago de una póliza de inversión.

Para esta consulta se tienen los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), que se encuentran en la carpeta QUERY\_PAYMENT\_TABLE. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación.

## Transferencias y Pagos

Estos son mensajes para realizar la transferencia hacia clientes de la institución financiera o fuera de la institución financiera.

### Transferencias

Con esta operación se realiza la transferencia.

Para esta transacción se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta TRANSFER. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación. Además se tiene también la opción de realizar una reversa (RequestReverse.xml), esta reversa deberá generar una respuesta (ResponseReverse.xml).

## Pagos de servicios

Estos casos de uso son utilizados para obtener el valor a pagar del servicio y luego pagar el servicio respectivo.

### Consulta de servicios a pagar

Esta operación se utiliza para realizar la consulta del servicio a pagar y el valor a pagar.

Para esta transacción se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta QUERY\_SERVICE\_BILL.

### Pago de servicios

Esta operación se utiliza para pagar los servicios que se han consultado.

Para esta transacción se tiene los mensajes documentados de requerimiento (Request.xml) y de respuesta (Response.xml), se encuentran en la carpeta PAY\_SERVICE. Estos mensajes reflejan un ejemplo de lo que se obtendría en una invocación. Además se tiene también la opción de realizar una reversa (RequestReverse.xml), esta reversa deberá generar una respuesta (ResponseReverse.xml).

## Errores

Existen errores que no pueden ser catalogados como errores del negocio, o un error que provoque que no se pueda producir una respuesta adecuada como se esperaría del requerimiento, en ese caso se deberá generar un error genérico de administración. Este mensaje de respuesta (Response.xml) se encuentra documentado en la carpeta ERROR

## Enrolamiento

Se utiliza estos mensajes para pedir confirmación de enrolamiento en la aplicación móvil a la cooperativa, de esta manera se envía los datos del enrolamiento por medio del requerimiento (Request.xml) y la cooperativa envía la respectiva respuesta (Response.xml).

## OTP

Para realizar el trato de OTP se tienen 2 mensajes:

* Generar el OTP y enviarlo al destinatario
* Validar el OTP

### Generar y Enviar OTP

Esta operación deberá ser implementada por la cooperativa en vaso de que ellos se encarguen de generar y/o enviar el OTP al cliente. Los ejemplos se encuentran en la carpeta OTP\_GENERATE.

#### Enviar OTP

Para pedir el OTP se envía: el número receptor del OTP y/o el correo del receptor; en caso de necesitar enviar el OTP. Se envía SND en el tipo cuando se necesita sólo enviar.

#### Generar OTP

Para pedir la generación Se envía una cadena que debería ser única por cada invocación, en caso que cuando de necesitar sólo generar se envía GEN, pero si se necesita generar y enviar se deberá enviar el tipo GAS.

### Validar OTP

Para validar el OTP, será necesario enviar la misma cadena única que se envió para generar el OTP, además del OTP que se desea generar, el resultado puede ser un error o un OK, entre los errores que debería ser controlados son: OTP inválido (con código 1) y OTP caducado (con código 2). Los ejemplos se encuentran en la carpeta OTP\_VALIDATE.