	PROPUESTA DE SOLUCIÓN FUNCIONAL	FECHA: 14/03/2025
	T5U-E8U-3J7X LÍMITES MAXIMOS PARA TARJETA DE DEBITO DESDE BANCA EN LÍNEA	

## I. CONTENIDO

I.	CONTENIDO .....	1
II.	HISTORIAL DE PROPUESTA DE SOLUCIÓN .....	1
III.	REQUERIMIENTO FORMULADO POR EL USUARIO .....	1
IV.	ANÁLISIS DEL PROBLEMA .....	2
V.	PROPUESTA DE SOLUCIÓN .....	2
VI.	OBSERVACIONES .....	3
VII.	ACEPTACIÓN .....	3


## II. HISTORIAL DE PROPUESTA DE SOLUCIÓN

VERSIÓN	MODIFICACIÓN	USUARIO	FECHA	PAGINA(S)
1	Parametrización del monto que puede establecer el cliente desde la Banca en línea como su límite diario para tarjeta de débito.	Santos Baquedano	14/03/2025	3

## III. REQUERIMIENTO FORMULADO POR EL USUARIO

Se requiere una modificación en el servicio que permite parametrizar los límites diarios de compra y los montos que el cliente puede establecer para su tarjeta de débito dentro de su banca en línea. Esta modificación tiene como objetivo establecer un límite máximo que el cliente puede parametrizar desde la banca en línea. El límite máximo debe ser configurable desde la plataforma administrativa de tarjetas de débito, permitiendo a los administradores ajustar este valor según las políticas internas y las necesidades de seguridad.

Además, con esta modificación busca mejorar la experiencia del usuario al proporcionar mayor control sobre sus transacciones diarias, garantizando al mismo tiempo la seguridad y el cumplimiento de los límites establecidos por la institución financiera. La implementación de esta funcionalidad debe considerar la integración con los sistemas existentes y asegurar que los cambios sean reflejados en tiempo real para evitar cualquier inconveniente en el uso de la tarjeta de débito.

	PROPUESTA DE SOLUCIÓN FUNCIONAL	FECHA: 14/03/2025
	T5U-E8U-3J7X LÍMITES MAXIMOS PARA TARJETA DE DEBITO DESDE BANCA EN LÍNEA	

#### IV. ANÁLISIS DEL PROBLEMA

Actualmente, los clientes pueden establecer límites de compras sin ninguna restricción, lo cual puede dar lugar a problemas de seguridad, como el lavado de activos. Esta falta de control sobre los límites de compra permite que se realicen transacciones de alto valor sin una supervisión adecuada, incrementando el riesgo de actividades ilícitas y comprometiendo la integridad del sistema financiero.

Para mitigar estos riesgos, es esencial implementar un límite máximo configurable para las transacciones diarias que los clientes pueden establecer desde su banca en línea. Este límite debe ser gestionado desde la plataforma administrativa de tarjetas de débito, permitiendo a los administradores ajustar los valores según las políticas internas y las normativas de seguridad vigentes. De esta manera, se garantiza un equilibrio entre la flexibilidad para el cliente y la seguridad del sistema.


Además, la implementación de estos límites contribuirá a fortalecer las medidas de prevención contra el fraude y el lavado de dinero, asegurando que todas las transacciones se realicen dentro de un marco seguro y controlado.

#### V. PROPUESTA DE SOLUCIÓN

En la plataforma administrativa se implementará un módulo que permitirá parametrizar los límites para las tarjetas de débito. Estos límites podrán establecerse por grupos, proporcionando una administración flexible y adaptada a las diferentes necesidades de los clientes. Los grupos de límites incluirán, entre otros:

- **Límites generales:** Serán los límites estándar aplicables a todos los clientes, asegurando un nivel básico de límites.
- **Límites Máximo PEL:** Representarán el máximo que un cliente podrá parametrizar dentro de la banca en línea.

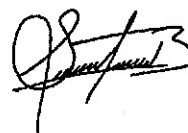
Este módulo permitirá la creación y gestión de varios grupos de límites, facilitando a los administradores la tarea de ajustar los valores según las políticas internas y las normativas de seguridad vigentes. Además, los administradores podrán definir límites específicos para diferentes categorías de clientes.

	PROPUESTA DE SOLUCIÓN FUNCIONAL	FECHA: 14/03/2025
	T5U-E8U-3J7X LÍMITES MAXIMOS PARA TARJETA DE DEBITO DESDE BANCA EN LÍNEA	

**VI. OBSERVACIONES**

N/A.

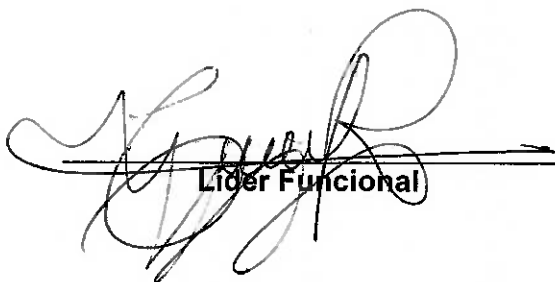
**VII. ACEPTACIÓN**



Santos Vicente  
Baquedano  
Sierra  
2025.03.17  
12:01:41 -06'00'

**Jefe de Desarrollo y  
Mantenimiento de Software**

**Analista o Programador de  
Desarrollo y Mantenimiento de  
Software**



**Líder Funcional**



**Gerencia Esponsor**