

REQUERIMIENTO A TECNOLOGÍA

No. 126 / 2019**Referente a:** Mantenimiento ☐ Sistema: _____ Desarrollo nuevo ☒**Referente a:** Producto: ☒ Canal: ☐ Sistema: ☐ Otro: _____**Fecha:** 05/11/2019**Departamento Solicitante:** Desarrollo Comercial / Negocios Banca Comercial.**Nombre del Requerimiento:** Confirmación Automática de Depósitos. ✓**Descripción de la situación que promueve la oportunidad de mejora:****Descripción del Problema:**

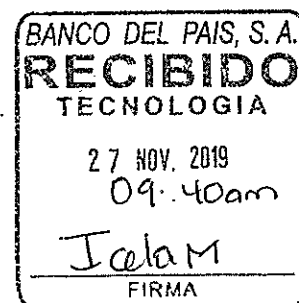
Telefónica Celular (TIGO) es cliente corporativo de Banco del País desde Febrero de 1998. Bajo relación contractual administramos con el cliente varios productos y servicios en conjunto con otras empresas que también se han sumado a Telefónica Celular como ser Navega y SERPRONSA.

Como parte de la gestión y administración interna que realiza el cliente sobre las cuentas que maneja en BANPAIS están implementando Web Service para realizar proceso automático de confirmación de depósitos bancarios en cada una de las cuentas del grupo de empresas.

Para atender esta necesidad se requiere incorporar nuevo servicio "Confirmación Automática de Depósitos" (CAD). El cual consistirá en confirmar de forma automática (H2H) toda transacción que para el cliente represente un crédito en cada una de las cuentas afiliadas al servicio.

El desarrollo de este servicio tendrá al menos el siguiente alcance:

- Establecimiento de conexión segura con el cliente.
- Definición de documentación: Web Service
- Creación de administración de clientes.
- Creación de administración del servicio.
- Generación de reportes y guía contable.



Se espera poder atender en línea al cliente originador de la necesidad, al tiempo que para BANPAIS representa un nuevo servicio que podrá ofrecerse a otros clientes ya que el único requisito será la creación de Web Service por parte del cliente.

Descripción del Objetivo de la solicitud:

- Incorporar nuevo servicio al portafolio de soluciones comerciales dentro del paquete Host to Host.
- Atender las necesidades de vanguardia de todos nuestros clientes empresariales y corporativos.
- Profundizar la relación corporativa con las empresas de Telefónica Celular a través del crecimiento de productos que como Banco podemos ofrecerle.

Descripción de la solicitud:

Anexo documento como requerimiento.

Filtros ☐ Criterios ☐ Ordenamiento ☐ Grupos ☐

Ruptura de control: Por grupos ☐ Sub totales ☐

Frecuencia: Anual ☐ Mensual ☐ Quincenal ☐ Semanal ☐ Diario ☐

Rangos de: Fechas ☐ Códigos ☐ Otro: _____

Consultas históricos de otros sistemas: No ☐ Si ☐ De que fecha hacia atrás? _____

Salida: Excel: ☐ PDF: ☐ Texto: ☐ Correo: ☐ Impresión: ☐

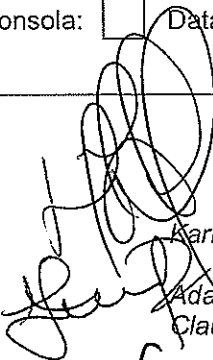
Para tablas dinámicas: Si ☐ No ☐ Otro: _____


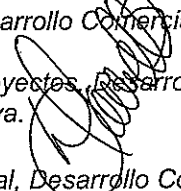
Como se genera: Menú usuario ; nombre: _____ puesto: _____

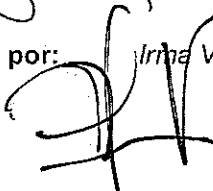
Hora específica: _____ Al cierre: ☐ Por pantalla: ☐

Automático: ☐ Consola: ☐ Data Center: ☐ Carpeta compartida: ☐ Correo: ☐ Impreso: ☐

Otros: _____

Preparado por:  Karla Mayorga, Coordinador de Proyecto, Desarrollo Comercial.

Revisado por:  Ada Sarina Pineda, Gerente Desarrollo de Proyectos, Desarrollo Comercial.
 Claudia Munguia, Jefe de Planeación Operativa.

Solicitud aprobada por:  Irma Valenzuela, Gerente Desarrollo Comercial, Desarrollo Comercial.

Aprobación de Gestión Integral de Riesgos:

¿Aplica para emisión de análisis de riesgos para; productos, servicios o cambios importantes en los sistemas informáticos y/o operativos?

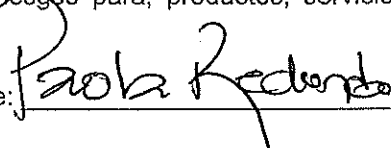
SI

☐

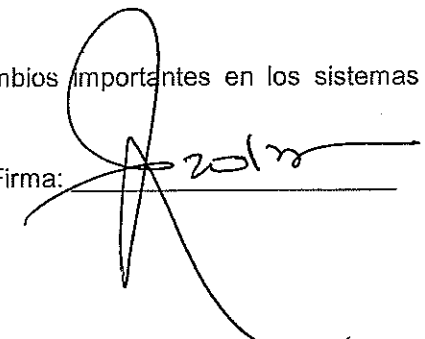
NO

☒

Nombre:



Firma:



PARA USO EXCLUSIVO DE TECNOLOGÍA

Analista tecnico:

Aprobado: ☐ Rechazado: ☐ Fecha de reunion: _____

Firmas Comite Tecnico: _____

Desarrollo; Interno: ☐ Externo: ☐ AS400: ☐ Innovación Tecnológica: ☐

Proveedor; _____

Desarrollo:

Recibido por: _____ Fecha recibido: _____

Asignado: _____ Fecha de solucion: _____

Integracion de Proyectos y Sistemas:

Asignado: _____ Fecha entrega a certificar: _____

Certificado por: _____ Fecha certificacion: _____

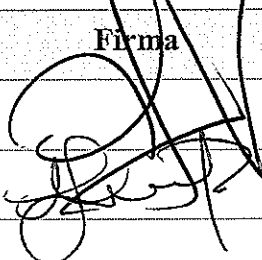
OBSERVACIONES COMITÉ TÉCNICO:

Banco del País, S.A.

Confirmación Automática de Depósitos (CAD)

Versión 1.0

Honduras, 05 de Noviembre 2019.

Nombre autorizador	Puesto	Firma	Fecha
Irma Valenzuela	Gerente Desarrollo Comercial		
Ada Sarina Pineda	Gerente de Proyectos		11/11/19

SOLICITUD DE REQUERIMIENTOS

Confirmación Automática de Depósitos (CAD)

Esta comunicación se originó en Banco del País, S.A. contiene información confidencial y es para el uso exclusivo del destinatario. La distribución, copia u otro uso de este mensaje por terceras personas está prohibida y puede ser ilegal. Si usted no es el destinatario, favor de notificar al remitente.

ÍNDICE DE CONTENIDO

SOLICITUD DE REQUERIMIENTOS	2
DATOS GENERALES DEL PROYECTO	6
HISTORIAL DE REVISIONES	6
DOCUMENTOS EN REFERENCIA	6
FICHA DEL PROYECTO	6
ÁREAS INVOLUCRADAS	8
PERSONAL INVOLUCRADO	9
PROVEEDORES	9
ANTECEDENTES	9
DESCRIPCIÓN GENERAL	11
OBJETIVOS	11
ALCANCES Y LÍMITES	11
CONSIDERACIONES FINANCIERAS	13
BENEFICIOS PARA EL CLIENTE	13
BENEFICIOS CORPORATIVOS	13
REQUERIMIENTOS ESPECÍFICOS	14
3. REQUERIMIENTO: REPORTES DEL SERVICIO CAD	21
4. REQUERIMIENTO: CONTABILIDAD COMISIÓN DEL SERVICIO	25
ESCENARIOS CONSIDERADOS	25
GLOSARIO	26
REFERENCIAS	26

ÍNDICE DE FLUJO

FLUJO 1: PROCESO CONFIRMACIÓN DEPÓSITOS “TIGO”	15
---	-----------



Departamento Desarrollo
Comercial
Banca Moderna



ÍNDICE DE PANTALLAS

PANTALLA 1: ADMINISTRACIÓN DE CLIENTES - ALTAS.....	17
PANTALLA 2: ADMINISTRACIÓN DE CLIENTES – CONFIRMACIÓN.....	19
PANTALLA 3: ADMINISTRACIÓN DE CLIENTES – CONSULTA CLIENTES AFILIADOS.....	20
PANTALLA 4: ADMINISTRACIÓN DE CLIENTES – MANTENIMIENTO.....	21
PANTALLA 5: REPORTE DEL SERVICIO – CLIENTES.....	22
PANTALLA 6: REPORTE DEL SERVICIO – COMISIONES	23
PANTALLA 7: REPORTE DEL SERVICIO – CONFIRMACIONES	24

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1: SALDO PROMEDIO MENSUAL - PRIMER SEMESTRE 2019.....	10
TABLA 2: MUESTRA DE BANCOS CON SOLUCIONES RELACIONADAS AL SERVICIO.....	10
TABLA 3: TRANSACCIONES DE CRÉDITO - ÚLTIMO TRIMESTRE REGISTRADO 2019	11
TABLA 4: LISTA DE ENTREGABLES PRINCIPALES	12
TABLA 5: TRANSACCIÓN PARA REGISTRO DE COMISIONES (L).....	25
TABLA 6: TRANSACCIÓN PARA REGISTRO DE COMISIONES (\$).....	25

DATOS GENERALES DEL PROYECTO

Historial de revisiones

Responsable	Fecha de revisión	Descripción de cambios	Versión
Ada Sarina Pineda	29/10/2019		

Documentos en Referencia

Responsable	Fecha de revisión	Descripción Documento	Versión
TIGO	Mayo 2019	Confirmación de Depósitos	1
Estudio de Mercado: HSBC	Julio 2019	Precios Recepción Automatizada de Pagos.	N/A

Ficha del Proyecto

Nombre del proyecto	Confirmación Automática de Depósitos (CAD)		
Patrocinador	Desarrollo Comercial	Fecha del documento	05/11/2019
Coordinador de Proyectos	Karla Mayorga	Cliente	Empresas corporativas, regionales y multinacionales
Propósito o justificación del proyecto	<p>Telefónica Celular (TIGO) es cliente corporativo de Banco del País desde Febrero de 1998. Bajo relación contractual administramos con el cliente varios productos y servicios en conjunto con otras empresas que también se han sumado a Telefónica Celular como ser Navega y SERPRONSA.</p> <p>Como parte de la gestión y administración interna que realiza el cliente sobre las cuentas que maneja en BANPAIS están implementando Web Service para realizar proceso automático de confirmación de depósitos bancarios en cada una de las cuentas del grupo de empresas.</p> <p>Actualmente esta labor se realiza manualmente por un recurso asignado por el cliente, ingresando diariamente a la banca electrónica de BANPAIS (y de</p>		

	<p>cada uno de los bancos con que el cliente trabaja), para buscar y consultar los depósitos. Con la implementación del Web Service se espera automatizar este proceso mediante conexión de sistemas (H2H) para confirmar los depósitos como registrados o no.</p> <p>En sección “Antecedentes” mayor detalle.</p>
Descripción del proyecto	<p>Realizar incorporación de nuevo servicio “Confirmación Automática de Depósitos” (CAD). El cual consistirá en confirmar de forma automática (H2H) toda transacción que para el cliente represente un crédito en cada una de las cuentas afiliadas al servicio.</p> <p>El desarrollo de este servicio tendrá al menos el siguiente alcance:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Establecimiento de conexión segura con el cliente. b. Definición de documentación: Web Service c. Creación de administración de clientes. d. Creación de administración del servicio. e. Generación de reportes y guía contable. <p>Se espera poder atender en línea al cliente originador de la necesidad, al tiempo que para BANPAIS representa un nuevo servicio que podrá ofrecerse a otros clientes ya que el único requisito será la creación de Web Service por parte del cliente.</p>

Tipo de Proyecto	<input checked="" type="checkbox"/> Proyecto nuevo <input type="checkbox"/> Mejora <input type="checkbox"/> Corrección <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Regulatorio <input type="checkbox"/> Operativo
Presupuesto para el proyecto	<input type="checkbox"/> Programado <input type="checkbox"/> Imprevisto <input type="checkbox"/> Horas de Soporte <input checked="" type="checkbox"/> Otros (especifique): Solicitud de cliente Telefónica Celular
Tipo de producto	<input checked="" type="checkbox"/> Pasivo <input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Tarjeta Crédito <input type="checkbox"/> Préstamo <input type="checkbox"/> Internacional <input type="checkbox"/> Servicios Bancarios <input type="checkbox"/> Otros (especifique):
Sub Producto Pasivo	<input type="checkbox"/> Planillas <input type="checkbox"/> ADS <input type="checkbox"/> Cobranzas <input type="checkbox"/> Pago a Prov. <input type="checkbox"/> Cuentas Cheques <input type="checkbox"/> Adquirencia
Sub Producto	<input type="checkbox"/> Subasta <input type="checkbox"/> Compra - Venta <input type="checkbox"/> Transferencias

Internacionales			
Cuentas características especiales	<input type="checkbox"/> Tasa Seguridad	<input type="checkbox"/> Sobregiros	<input type="checkbox"/> TAF
	<input type="checkbox"/> Limite Restante	<input checked="" type="checkbox"/> Otros (Especifique) depósitos	Cuentas con recepción
Canal de Implementación	<input type="checkbox"/> Banpaís x Internet	<input type="checkbox"/> Jteller	<input type="checkbox"/> App
	<input type="checkbox"/> BP Móvil	<input type="checkbox"/> AS	<input type="checkbox"/> Web Page
	<input type="checkbox"/> ATMs	<input type="checkbox"/> ATH	<input checked="" type="checkbox"/> Otros: Web Service
Sub Producto Canal BxI	<input type="checkbox"/> Planillas	<input type="checkbox"/> ACH	<input type="checkbox"/> DEI en línea
	<input type="checkbox"/> Pago a Prov.	<input type="checkbox"/> Conexión Regional	<input type="checkbox"/> Otros: (Especifique)
Moneda	<input checked="" type="checkbox"/> Lempiras	<input checked="" type="checkbox"/> Dólares	<input checked="" type="checkbox"/> Euros

Áreas involucradas

Área / Sistema	Participación		Justificación
Banca Comercial / AS400	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Captaciones / Jteller	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Operaciones / As400	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
BP Card / ATH	<input type="checkbox"/> Aplica	<input checked="" type="checkbox"/> No aplica	
Contraloría	<input type="checkbox"/> Aplica	<input checked="" type="checkbox"/> No aplica	
Banca de Personas	<input type="checkbox"/> Aplica	<input checked="" type="checkbox"/> No aplica	
Comunicaciones LAN	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Desarrollo / As400	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Data Centro Desarrollo / SAG	<input type="checkbox"/> Aplica	<input checked="" type="checkbox"/> No aplica	
Desarrollo IPS /AS400, Jteller, LBTR, BP Móvil, SAG, Image Plus, Tienda de Canges	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Tarjeta de Débito / MAT	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Data Centro seguridad TI	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Mercadeo	<input type="checkbox"/> Aplica	<input checked="" type="checkbox"/> No aplica	

Riesgos	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Cumplimiento / Monitor	<input type="checkbox"/> Aplica	<input checked="" type="checkbox"/> No aplica	
Internacional / Swift, AS400	<input type="checkbox"/> Aplica	<input checked="" type="checkbox"/> No aplica	
Agencias / AS400, Jteller	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Agencia Virtual / AS400, Jteller	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	
Seguridad Informatica	<input checked="" type="checkbox"/> Aplica	<input type="checkbox"/> No aplica	

Personal Involucrado

Departamento / Empresa	Nombre	Rol en el proyecto	Correo
Desarrollo Comercial	Irma Valenzuela	Autoriza	irmav@banpais.hn
Desarrollo Comercial	Ada Sarina Pineda	Autoriza	adap@banpais.hn
Operaciones	Claudia Munguia	Revisión documento	claudiac@banpais.hn

Proveedores

Proveedor	Responsable	Rol en el proyecto	Correo electrónico
N/A	N/A	N/A	N/A

Antecedentes

Telefónica Celular es cliente corporativo de Banco del País desde Febrero de 1998. Bajo relación contractual administramos con el cliente varios productos y servicios en conjunto con otras empresas del grupo que también se han sumado como ser Navega y SERPRONSA.

Como parte de la gestión y administración interna que realiza el cliente sobre las cuentas que maneja en BANPAIS están implementando Web Service para realizar proceso automático de confirmación de depósitos bancarios en cada una de las cuentas del grupo de empresas.

Actualmente esta labor se realiza manualmente por un recurso asignado por el cliente, ingresando diariamente a la banca electrónica de BANPAIS (y de cada uno de los bancos con que el cliente trabaja), para buscar y consultar los depósitos. Con la implementación del Web Service se espera automatizar este proceso mediante conexión de sistemas (H2H) para confirmar los depósitos como registrados o no.

Para BANPAIS a nivel de productos de cuentas corriente el cliente representa 5 tipos de productos donde maneja saldos importantes:

Tabla 1: Saldo promedio mensual - primer semestre 2019

2019	Teléfono Celular		Navega		SERPRONSA
	01-599-0001332 (Chequera Premium)	02-599-0000210 (BP Dollar Check Empresarial)	01-300-0010652 (Común Jurídico)	02-300-000165-0 (BP Dollar Check)	01-599-001890-1 (Común Jurídico)
Enero	L. 37570,049.45	\$ 599,180.87	L. 10539,154.67	\$ 56,594.33	L. 7,342.90
Febrero	L. 41360,715.81	\$ 1288,144.40	L. 13388,890.38	\$ 335,887.20	L. 7,212.27
Marzo	L. 34514,025.86	\$ 1321,452.43	L. 7463,169.12	\$ 412,142.74	L. 4,211.62
Abril	L. 72575,598.32	\$ 1026,836.77	L. 14314,427.58	\$ 67,718.68	L. 30552,776.99
Mayo	L. 81499,727.44	\$ 1004,007.47	L. 9123,796.26	\$ 40,232.20	L. 30601,589.02
Junio	L. 122903,517.44	\$ 1234,567.85	L. 6788,286.89	\$ 52,928.44	L. 30638,131.89

Según investigación de mercado sobre este tipo de servicios algunos bancos importantes del continente Americano y Europeo ya ofrecen soluciones relacionadas.

Tabla 2: Muestra de bancos con soluciones relacionadas al servicio

Nombre del Banco	País	Servicio relacionado
Banco Santander	México	Servicio como Web Service
HSBC	España	Cobranza: Recepción Automática de Pagos (RAP)
Banco Progreso	Republica Dominicana	Depósitos y pagos referenciados
BBVA	México	Depósitos en referencia (CIE)*

*CIE: Concentración Inmediata Empresarial

Para alguno de estos bancos el cobro por el servicio puede ser: Por empresa, por cuenta, por canal donde se ejecuta el depósito o por cada transacción que represente un crédito en la cuenta.

En vista que el servicio se ofrece mediante la implementación de Web Service tal como se integra el servicio de cobranzas en línea que actualmente BANPAIS ya ofrece, partimos del supuesto de cobro para "CAD" por transacción, con el objetivo de obtener una estimación de ingresos por cobro de comisión.

Tabla 3: Transacciones de crédito - último trimestre registrado 2019

2019	Telefonica Celular			Navega		SERPRONSA
	01-599-0001332 (Chequera Premium)	02 599 0000210 (BP Dollar Check Empresarial)	01-300-0007538 (Común Jurídico)	01-300-0010652 (Común Jurídico)	02-300-000165-0 (BP Dollar Check)	01-599-001890-1 (Común Jurídico)
Abril	2406	459	91	139	56	2
Mayo	2551	504	131	157	65	0
Junio	1810	370	64	119	61	1
Total por cuenta	6767	1333	286	415	182	3
Promedio mensual	2256	444	95	138	61	1
Total promedio mensual	2995					

Para el cliente que está solicitando el nuevo servicio el total de transacciones promedio que representan créditos en sus cuentas es de 2,995 mensual, suponiendo un cobro de L 5.00 por transacción equivalente a ingreso por comisión del servicio de **L 14,976.00** mensual.

Visto desde la forma de cobro por cuenta afiliada a este nuevo servicio, en un supuesto de cobro de US\$50.00 por cuenta se esperaría un ingreso por comisión de **US\$ 300.00** mensual, contabilizando las 6 cuentas del grupo de empresas de este cliente.

Descripción general

Colocar a disposición de nuestros clientes nuevo servicio, que les permita maximizar los recursos para las gestiones internas en la administración de sus cuentas bancarias.

Objetivos

1. Incorporar nuevo servicio al portafolio de soluciones comerciales dentro del paquete Host to Host.
2. Atender las necesidades de vanguardia de todos nuestros clientes empresariales y corporativos.
3. Profundizar la relación corporativa con las empresas de Telefónica Celular a través del crecimiento de productos que como Banco podemos ofrecerle.

Alcances y Limites

Alcances

Se define como alcance del presente documento los siguientes:

1. Incorporar el servicio Confirmación Automática de Depósitos a través de Web Service, permitiendo desde nuestro sistema la confirmación en línea al sistema del cliente de todas las transacciones que representan un crédito a las cuentas bancarias.
2. Generar las herramientas control del servicio mediante implementación de documento Web Service.
3. Incorporar herramientas de administración de clientes que permita afiliar y dar mantenimiento, así como la administración del servicio.

Tabla 4: Lista de entregables principales

	①	Modo de	Nombre de tarea
1		⇒	☐ Conexión segura
2		⇒	Comunicación cliente - BANPAIS
3		⇒	Comunicación BANPAIS - Cliente
4		⇒	☐ Documento Web Service
5		⇒	Construcción de tramas Request
6		⇒	Construcción de tramas Response
7		⇒	☐ Administración de clientes
8		⇒	Afiliación de clientes
9		⇒	Mantenimientos de clientes
10		⇒	Creación planes de cobro
11		⇒	☐ Administración del servicio
12		⇒	Horarios del servicio
13		⇒	Transacciones de comisión
14		⇒	☐ Guía contable
15		⇒	Crear transacción de comisión
16		⇒	☐ Reportes
17		⇒	Reporte de clientes afiliados
18		⇒	Reporte de comisiones
19		⇒	Reporte de confirmaciones

Límites

El desarrollo deberá alinearse a las validaciones y estructuras elaboradas de los sistemas impactados.

Sistemas utilizados:

1. AS400.
2. Todos los canales por donde ingresan transacciones (Jteller, BxI, Aplicación móvil, Bp Móvil, Cajero automático, etc).

Consideraciones Financieras

1. Presupuesto desarrollo de proyectos tecnológicos asignado a Banca Comercial.

Beneficios para el cliente

1. Facilidad de realizar confirmación de pagos de forma automática desde sus sistemas.
2. Estandarización en sus procesos con los bancos en donde maneja cuentas.
3. Maximización de recursos y sistemas.
4. Concentración y flujo de operaciones en todos sus departamentos.

Beneficios Corporativos

1. Incremento en el número de servicios a través de operaciones Host to Host.
2. Fortalecer el esquema de soluciones comerciales para todos nuestros clientes de Banca Comercial.
3. Contribuir al cumplimiento de la estrategia de Negocios para clientes corporativos.
4. Fortalecer la relación de negocio entre Telefónica Celular y BANPAIS.

REQUERIMIENTOS ESPECIFICOS

1. Requerimiento: Nuevo Servicio Confirmación Automática de Depósitos

Número de requerimiento	1
Nombre de requerimiento	Nuevo Servicio Confirmación Automática de Depósitos
Tipo de requerimiento	<input checked="" type="checkbox"/> Operativo <input type="checkbox"/> Regulatorio <input type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Otro (Especifique)

Descripción

Se requiere realizar desarrollo para nuevo servicio “Confirmación Automática de Depósitos”. El servicio consiste en poder proporcionar al sistema del cliente la confirmación en línea de todos los créditos que se reciban por los diferentes canales del BANCO en sus cuentas bancarias. Esta confirmación se realizará mediante Web Service. Se puede mantener a nivel de parámetro general del servicio que en caso futuro se desee confirmar también débitos se pueda habilitar.

La confirmación de los depósitos se realizará desde el lado del cliente a BANPAIS, en donde el cliente realiza el ingreso de los depósitos por confirmar en un portal interno quien a su vez enviará los datos al web service del cliente para enviar la petición de confirmación al sistema del BANCO de estos depósitos. Al día siguiente el web service podrá realizar la misma confirmación, con el fin de determinar que el depósito confirmado no haya sido reversado.

En este caso los datos que deben validarse son: número de cuenta + tipo de transacción + fecha + monto de la transacción + referencia.

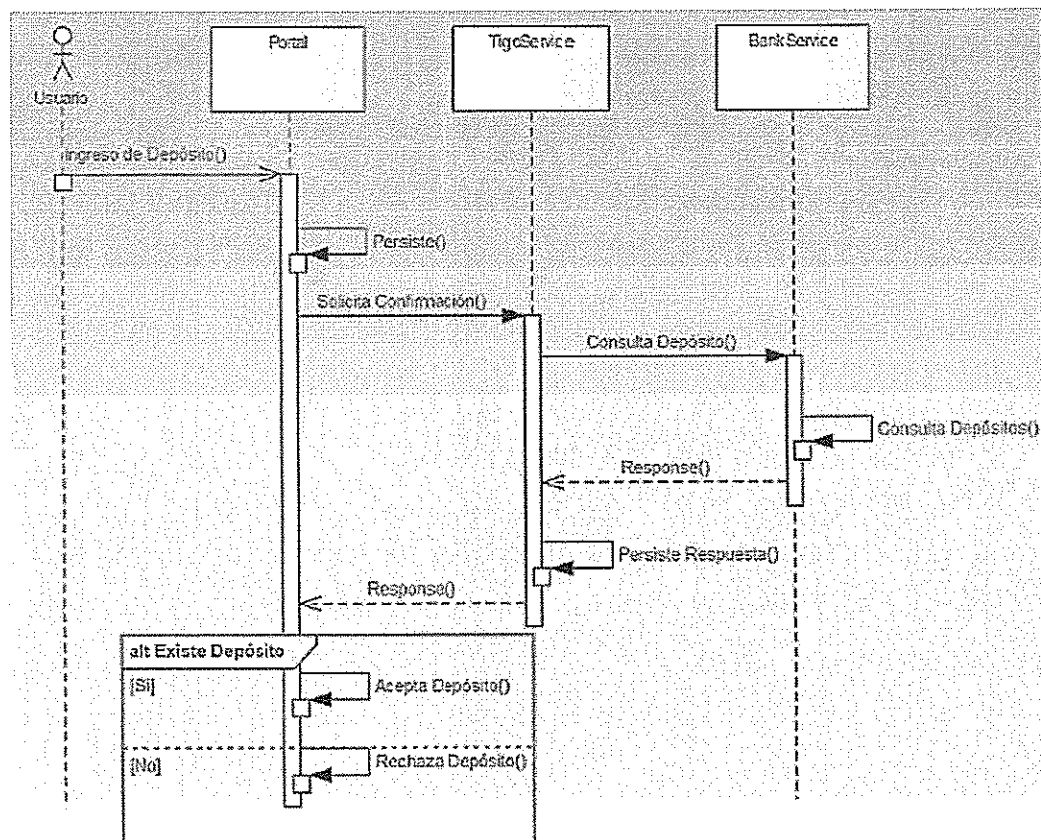
Para el caso de los depósitos que ingresan por Banpaís x Internet generan un número de referencia diferente al que se refleja en el estado de cuenta, por lo que la validación de este dato se ve limitado en este punto. El cliente tiene la facilidad de poder omitir este dato en la petición, sin embargo se solicita analizar otra alternativa de manera que si podamos validar este dato también.

En caso que estos datos coincidan la trama de respuesta contendrá la confirmación del depósito retornando los mismos datos. En el caso que uno de los datos no coincida con la información recibida debe responderse el mensaje “Deposito no existe”, de esta manera el cliente procede a revisar si los datos ingresados son correctos o no.

Para la confirmación de los depósitos se debe también construir las tramas standard de información con la respuesta a la petición del cliente, mayor detalle en requerimiento 2 de este documento.

Para poder establecer el Web Service se requerirá establecer una conexión segura por cada cliente que requiera suscribir este nuevo servicio.

Flujo 1: Proceso confirmación depósitos "TIGO"



El cliente (TIGO) nos está solicitando que ellos enviaran mediante sus sistema a confirmar los depósitos en nuestro sistema, en base a esta necesidad establecieron el flujo que describe el recorrido de la información para mayor ilustración.

Se pide considerar en el desarrollo los casos en que el cliente envíe a confirmar depósitos fuera de horario del Core. Adicional la definición del tiempo de respuesta que debe incluirse en cuanto a las confirmaciones del BANCO por cada crédito.

Durante el día el cliente podrá realizar múltiples consultas en un horario tentativo de 8:00 a.m. a 6:00 p.m. de lunes a viernes y sábados de 10:00 a.m. a 1:00 p.m. Se estima que 50 usuarios aproximadamente estarán ingresando a la plataforma interna del cliente.

2. Requerimiento: Documento Web Service

Número de requerimiento	2
Nombre de requerimiento	Documento Web Service
Tipo de requerimiento	<input checked="" type="checkbox"/> Operativo <input type="checkbox"/> Regulatorio <input type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Otro (Especifique)

Descripción

Se solicita crear una guía o carta técnica que permita contar con las características principales de desarrollo por parte del cliente como de BANPAIS al momento de suscribir el servicio. Con el fin de poder contar con un documento técnico de primera mano para entregar al cliente que muestre interés en este nuevo servicio.

Está guía debería contener las tramas “Request” y “Response” el cual debería ser compatible para cualquier tipo de cliente y de su sistema interno.

Se enlistan las tramas que deberán documentarse:

1. Conexión cliente a BANPAIS.
 - a. Trama de consulta del cliente a BANPAIS.
 - b. Trama de respuesta de BANPAIS al cliente.
 - c. Datos que serán validados por BANPAIS.
 - d. Mensajes de respuesta en caso de error.

En este caso se acompaña documento técnico proporcionado por TIGO conteniendo las tramas que están desarrollando para este servicio.

Se pide detallar la lista de mensajes de respuesta que podrían enviarse al cliente en caso de error, o consultas recibidas fuera de horario del core.

2. Requerimiento: Administración de clientes

Número de requerimiento	3
Nombre de requerimiento	Administración de clientes
Tipo de requerimiento	<input checked="" type="checkbox"/> Operativo <input type="checkbox"/> Regulatorio <input type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Otro (Especifique)

Descripción

Se requiere crear una nueva administración de clientes en AS400 en la opción de “Soluciones Comerciales” que permita dar de alta a los clientes que requieran hacer uso de este nuevo servicio.

Pantalla 1: Administración de clientes - Altas

SOLUCIONES COMERCIALES		- Byte S.A. -
BANCO DEL PAIS S.A.		Fecha: 12/07/2019
Usuario: KARLAXM	Administración de Clientes	Hora: 14:41:50
Programa: XXXXXXXX	CAD	Nvlpgm: 11
	<u>ALTAS</u>	
Cliente	: 4689	TELEFONICA CELULAR
Cuentas	: 013000007538	015990001332
	:	
	:	
<u>Comisión por servicio</u>		
Tipo de plan	: ___ (1=Plan A 2=Plan B 3=Plan C)	
Cuenta de cobro	: ___ (1=Por cuenta afiliada 2=Una sola cuenta)	
Número de cuenta	: _____	
Fecha afiliación	: 11/11/1111	
Usuario	: Operativo	
F4= Lista. F10= Confirmar. F3= Salir. F12= Cancelar.		

Título

a. Administración de Clientes.

Sub título

a. CAD.

b. Altas.

Campos

a. Cliente: en este campo deberá habilitar un F4 la búsqueda de cliente para poder registrarlo por CIF (Programa de códigos CIF). A la par debe mostrarse el nombre atado al CIF.

b. Cuentas: en este campo deberá habilitar un F4 la búsqueda de cuentas atadas al CIF seleccionado en el campo anterior. Podrá afiliarse cuentas en moneda lempiras, dólares y euros.

c. Tipo de plan: en este campo deberá habilitar un F4 para seleccionar un plan específico para el cobro del servicio.

Este plan deberá incorporarse como una opción en la administración del servicio que permita la creación anticipada de diferentes planes. Por ejemplo:

- ✓ Plan general: cobro fijado para todos los clientes.
- ✓ Plan personalizado: fijando un precio diferenciado por cliente.
- ✓ Plan sin cobro: plan que se creará con valor cero en caso que ocurra excepciones.

La forma de cobro deberá poder fijarse desde el plan ya sea: cobrando por cuenta afiliada al servicio independiente de las transacciones de crédito registradas o cobrando por cada transacción que represente un crédito en la cuenta. Debe poder fijarse la moneda de cobro.

Los cobros se pueden realizar en línea cada vez que se ejecute una confirmación de depósitos en caso que el cobro sea por transacción o un solo cobro mensual en caso que sea por cuenta afiliada. El cobro al final se realizará conforme el plan establecido.

d. Cuenta de cobro: se solicita el cobro se ejecute según el plan seleccionado ya sea a una sola cuenta registrando los débitos de cobro de comisión por cada cuenta afiliada, o que el cobro se ejecute a cada cuenta afiliada al servicio.

e. Número de cuenta: este campo se completará con el número de cuenta para cobro de comisión en caso de seleccionar el cobro a una sola cuenta.

f. Fecha de afiliación: mostrar la fecha en que se le da alta al cliente en el servicio.

g. Usuario: mostrar el nombre de usuario interno BANPAIS que dio de alta al cliente en el servicio.

Pantalla 2: Administración de clientes – Confirmación

SOLUCIONES COMERCIALES		- Byte S.A. -
BANCO DEL PAIS S.A.		Fecha: 12/07/2019
Usuario: KARLAXM	Administración de Clientes	Hora: 14:41:50
Programa: XXXXXXXX	CAD	Nvlpgm: 11
	<u>ALTAS</u>	

¡Cliente registrado exitosamente!

F10= Confirmar.

F3= Salir, F12= Cancelar.

Al seleccionar en pantalla anterior (Pantalla 1) la opción F10 para confirmar, se mostrará esta pantalla informando al usuario que el cliente fue registrado en el servicio exitosamente.



Pantalla 4: Administración de clientes – Mantenimiento

SOLUCIONES COMERCIALES		- Byte S.A. -
BANCO DEL PAIS S.A.		Fecha: 12/07/2019
Usuario: KARLAXM	Administración de Clientes	Hora: 14:41:50
Programa: XXXXXXXX	CAD	Nvlpgm: 11
MANTENIMIENTO		
Cliente	: 4689	TELEFONICA CELULAR
Cuentas	: 013000007538	015990001332
	:	
	:	
Comisión por servicio		
Tipo de plan	: __ (1=Plan A 2=Plan B 3=Plan C)	
Cuenta de cobro	: __ (1=Por cuenta afiliada 2=Una sola cuenta)	
Número de cuenta	: _____	
Fecha afiliación	: 11/11/1111	
Usuario	: Operativo	
Fecha mantenimiento	: 22/22/2222 Operativo 1	
Estado	: A (A= Activo / I= Inactivo / C= Cancelado)	
F4= Lista. F10= Confirmar. F3= Salir. F12= Cancelar.		

En esta pantalla de mantenimiento se podrá realizar modificación de los siguientes campos: Cuentas afiliadas, comisión por servicio y estado del convenio.

En esta pantalla se muestra la fecha y nombre del usuario que realizo el ultimo mantenimiento en el convenio del cliente para este servicio.

3. Requerimiento: Reportes del servicio CAD

Número de requerimiento	4		
Nombre de requerimiento	Reportes del servicio CAD		
Tipo de requerimiento	<input checked="" type="checkbox"/> Operativo	<input type="checkbox"/> Regulatorio	<input type="checkbox"/> Estratégico
	<input type="checkbox"/> Otro (Especifique)		

Descripción

Se requiere incorporar opciones para la generación e impresión de reportes que permitan medir los clientes, cuentas afiliadas al servicio y cantidad de confirmaciones generadas. Asimismo poder medir las comisiones generadas por el mismo.

Pantalla 5: Reporte del servicio – Clientes

SOLUCIONES COMERCIALES		- Byte S.A. -	
BANCO DEL PAIS S.A.		Reportes	Fecha: 12/07/2019
Usuario: KARLAXM		CAD	Hora: 14:41:50
Programa: XXXXXXXX		<u>CLIENTES</u>	Nvlpgm: 11
	Del		Al
Fecha de Creación:			
	DD	MM	AAAA
Estado:	(A= ACTIVO / I= INACTIVO / C= Cancelado)		
<hr/>			
F10= Confirmar.		F3= Salir	F12= Cancelar.

Al seleccionar reporte de clientes afiliados en el servicio se muestra esta pantalla para generar por rangos: fecha y estado del convenio afiliado al servicio.

Al generar el reporte se debe mostrar la siguiente información: Fecha de creación, CIF, nombre del cliente, cuentas afiliadas, plan de comisión, estado del convenio.





4. Requerimiento: Contabilidad comisión del servicio

Número de requerimiento	5
Nombre de requerimiento	Requerimiento: Contabilidad comisión del servicio
Tipo de requerimiento	<input checked="" type="checkbox"/> Operativo <input type="checkbox"/> Regulatorio <input type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Otro (Especifique)

Descripción

Se solicita la creación de nuevas transacciones para poder registrar las comisiones recibidas por este servicio. Se creará en moneda lempiras y dólares.

Tabla 5: Transacción para registro de comisiones (L)

XXXX Comisión CAD L				
Cuenta	Nombre	Débito	Crédito	C.C.
XXXXXXXXXXXXX	Cuenta del producto	L 1.00		1.1.900
XXXXXXX	Nueva cuenta comisión		L 1.00	1.1.900

Tabla 6: Transacción para registro de comisiones (\$)

XXXX Comisión CAD \$				
Cuenta	Nombre	Débito	Crédito	C.C.
XXXXXXXXXXXXX	Cuenta del producto	\$ 1.00		1.1.900
XXXXXXX	Nueva cuenta comisión		\$ 1.00	1.1.900

Escenarios considerados

1. Generar confirmación de depósito a demanda del cliente en horarios fuera de oficina.
2. Enviar confirmación de depósito automáticamente en horarios fuera de oficina.
3. Generar confirmación de depósitos a demanda del cliente por depósitos recibidos inmediatamente.
4. Enviar confirmación de depósitos automáticamente por depósitos recibidos inmediatamente.
5. Generar confirmación de depósitos a demanda del cliente de las diferentes cuentas del grupo de empresas del cliente.
6. Enviar confirmación de depósitos automáticamente de las diferentes cuentas del grupo de empresas del cliente.
7. Crear plan de cobro por servicio en una cuenta y en otra por transacción recibida según el canal para un mismo CIF.
8. Crear plan de cobro por servicio para todas las cuentas de un mismo CIF.

9. Crear plan de cobro transacción según el canal de ingreso para todas las cuentas de un mismo CIF.
10. Generar confirmación de depósitos a demanda del cliente de pagos reversados.
11. Enviar confirmación de depósitos automáticamente, luego reversar el depósito y que el cliente genere confirmación de depósito a demanda.

Glosario

1. H2H: Es un medio que se establece a través de una conexión directa y segura entre un servidor del cliente al servidor de BANPAIS. La comunicación o conexión se realiza mediante un enlace de comunicación.
2. Web Service: Conjunto de protocolos y estándares que sirven para intercambiar datos entre aplicaciones y/o sistemas.
3. Jteller: Sistema mediante el cual se registran las transacciones bancarias que ingresan por canales presenciales y no presenciales.
4. BxI: Banpais x Internet.

Referencias

1. Servicio de confirmación de depósitos como web service.

TIGO HONDURAS
CONFIRMACION DE DEPOSITOS



Mayo 2019
Versión 1.0.0

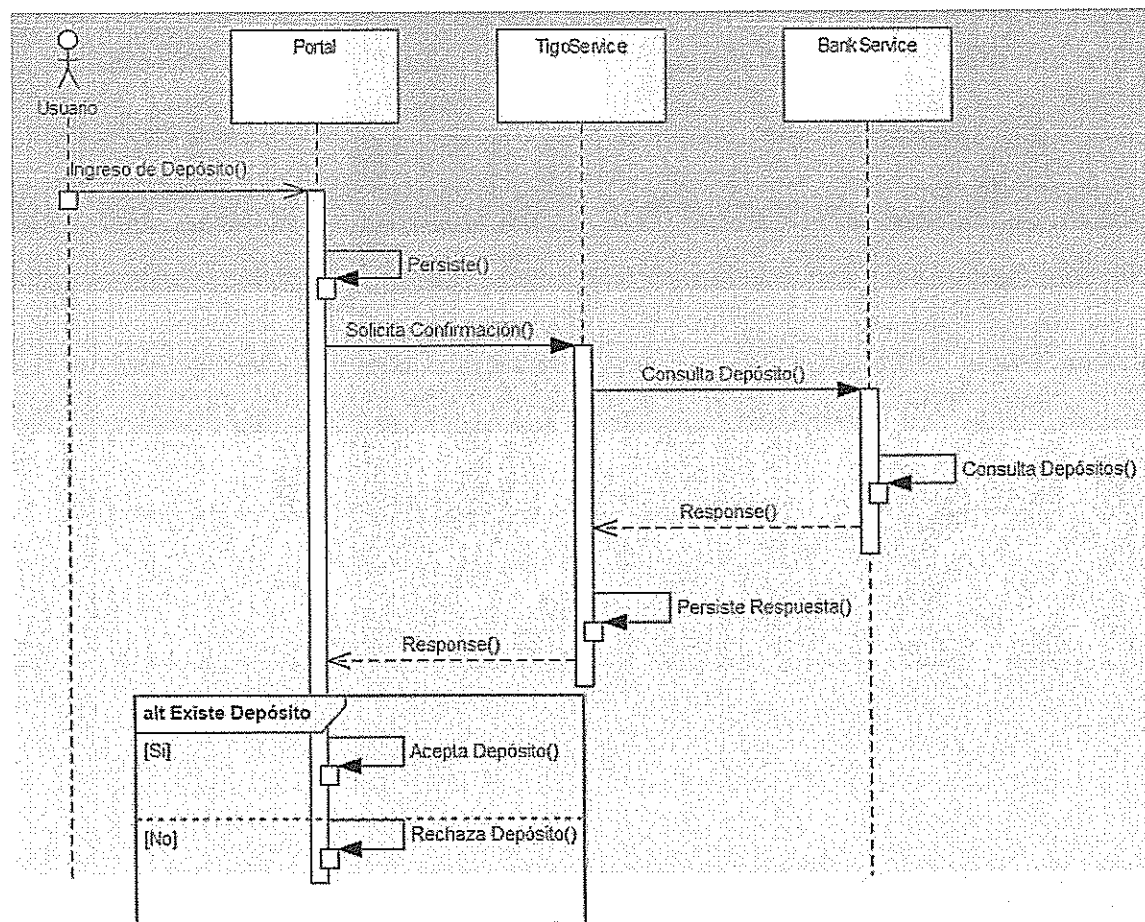
CONTENIDO

Confirmación de Deposito	2
Breve Descripción	2
Request del webservice	3
Response del webservice.....	3
Actores Principales	5
Precondiciones y Validaciones	5
Pasos	5
Postcondiciones.....	5

CONFIRMACIÓN DE DEPOSITO

Breve Descripción

Se necesita obtener la confirmación de depósitos bancarios mediante la consulta de un web service. El usuario ingresara el ingreso en un portal interno y este enviara la petición al servicio web, de esta manera dicho servicio consultara al banco si la transacción es confirmada o no. El proceso se detalla en el siguiente diagrama de secuencia:



Request del webservice

El servicio web tendrá los parámetros de entrada para la consulta:

```
{
  "accountId": "12345678ABV",
  "transactionType": "deposit",
  "date": "20190525H162543",
  "currencySymbol": "$",
  "amount": 125.77,
  "referenceId": "1"
}
```

Donde:

accountId	Cuenta del destinatario
transactionType	Tipo de transacción (debería ser deposito)
date	Fecha de la transacción, el formato seria: YYYYMMDDH24MMSS
currencySymbol	Tipo de moneda
amount	Monto de la transacción
referenceId	Referencia única, para el caso que no lo tenga para la petición, este no lo consultaría en los parámetros.

Response del webservice

El servicio web recibirá los siguientes parámetros de salida para la consulta:

Con referenceId en el Request

```
[
  {
    "accountId": "12345678ABV",
    "transactionType": "deposit",
    "date": "20190525H162543",
    "currencySymbol": "$",
    "amount": 125.77,
    "referenceId": "1234ABC"
  }
]
```

Sin referenceld en el Request

```
[
  {
    "accountId": "12345678ABV",
    "transactionType": "deposit",
    "date": "20190525H162543",
    "currencySymbol": "$",
    "amount": 125.77,
    "referenceId": "1234ABC"
  },
  {
    "accountId": "12345678ABV",
    "transactionType": "deposit",
    "date": "20190525H162543",
    "currencySymbol": "$",
    "amount": 125.77,
    "referenceId": "1234ABD"
  }
]
```

Actores Principales

Webservice (petición a la confirmación del depósito):

Precondiciones y Validaciones

1. El usuario ingresara un depósito para su confirmación, el sistema invocara el webservice para su confirmación.
2. Para el caso de Bancos que no tengan referencia no se le enviara dicho parámetro

Pasos

1. Los sistemas internos de la empresa ingresaran depósitos.
2. El portal de Confirmación de Deposito invocara el webservice para su confirmación.
3. El webservice enviará la petición y recibirá la respuesta si es satisfactoria o no
4. El web service devolverá la información al sistema para sus gestiones.

Postcondiciones

1. El webservice realizara la misma petición al día siguiente para confirmar el depósito en caso de que la primera vez haya contestado que sí está confirmado, esto con el fin de determinar que no haya sido reversado el depósito.
2. Para casos que no se tenga una respuesta directa el webservice volverá a preguntar en un tiempo determinado.