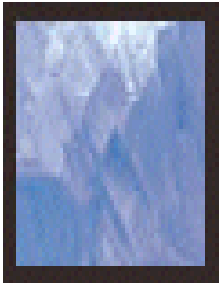
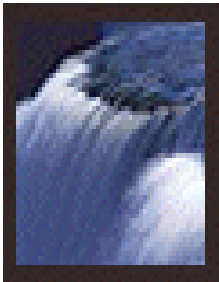


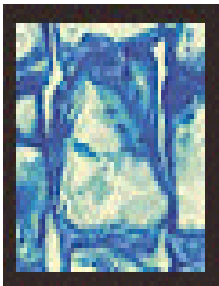
**Open**



**Solid**



**Powerful**



**Modular**

***Banca Electrónica***

***Manual de Usuario***  
***Sistema ABANKS®***



La información contenida en este documento **está sujeta a cambios sin notificación previa** y no representa compromiso alguno por parte de Arango Software International, INC. Estas modificaciones dependerán de los cambios que se realicen en el Sistema ABANKS, los cuales serán incluidos en versiones posteriores.

La información contenida en estos documentos es totalmente **"confidencial"**, por lo que es ilegal su copia para cualquier medio sin previa autorización. Además, ninguno de estos documentos podrá ser divulgado sin el permiso de Arango Software International, INC.

ABANKS®, Copyright 1996 Arango Software International, INC. Todos los derechos reservados.

## Tabla de Contenido

<b>I. TARJETA DE DEBITO.....</b>	<b>1</b>
Concepto.....	1
Características.....	1
Operativas.....	2
<b>II. INTERFASE A REDES DE ATM'S.....</b>	<b>5</b>
Objetivos.....	5
Características.....	5
Flujo del proceso.....	7
Documentación descriptiva de opciones.....	8
<b>III. SERVICIO GERENCIALES.....</b>	<b>8</b>
Consultas y reportes.....	8
Tarjetas.....	9
Listados de estadísticas.....	12
<b>IV. SERVICIO AL CLIENTE.....</b>	<b>14</b>
Mercadeo masivo de tarjetas.....	14
Selección de clientes para mercadeo masivo de tarjetas.....	14
Listado de clientes seleccionados.....	14
Confirmación de clientes seleccionados.....	15

## **TARJETA DE DEBITO**

### **CONCEPTO**

Con la apertura de cuentas corrientes y de ahorros, los bancos le dan la facilidad al cliente de solicitar o no, una Tarjeta de Débito, convirtiéndose en otro adelanto tecnológico importante, por el hecho de que no limita al tenedor de la misma a su uso en los cajeros automáticos, sino que por otro lado es el medio para realizar todo tipo de transacciones en el comercio, a través de los llamados “puntos de venta”; el cliente además de poder utilizarla en los cajeros automáticos (ATM's), paga por su compra en un comercio dado mediante un pequeño terminal POS, donde el lector de la tarjeta, captura la información necesaria: número del Banco, el número de cuenta, tipo de cuenta y la identificación del cliente como persona autorizada para la transacción.

Las transacciones electrónicas de débito constituyen un ejemplo de servicios donde ganan depositantes, comercios y bancos.

### **CARACTERISTICAS**

#### **Funcionales**

- Permite registrar la solicitud de Tarjeta de Débito y sus datos generales, genera el respectivo número de identificación de la tarjeta, asocia las cuentas del banco y los de servicios a las transacciones que se puede realizar con la tarjeta.
- Permite registrar las solicitudes de Tarjetas Adicionales (Copias) de Tarjetas de Débito. Asimismo se registran las distintas cuentas del banco que se desee asociar a esta tarjeta.
- Permite el registro de novedades, es decir los cambios que sean requeridos sobre la información registrada de una Tarjeta de Débito.
- Permite la generación de un archivo que contiene la información relacionada con cada tarjeta de débito aprobada, con el fin de que este archivo sea transferido a la embosadora, para que se pueda proceder a la elaboración de cada plástico
- Permite la generación del archivo Renewal que deberá ser enviado a la entidad responsable de la red de cajeros para la actualización de la base de datos contenida en el mismo.
- Aplica automáticamente el cobro de manejo por la Tarjeta de Débito y las renovaciones de los plásticos. Se verifica la fecha del último cobro de la cuota para proceder a la aplicación de la misma.



## **ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL**

*Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848*

*Manual de Usuario*

- Permite obtener reportes y consultas que muestren el comportamiento de las operaciones del módulo como: Estadísticas por Sucursal, y Estadísticas Detalladas y Generales de Uso de la Tarjeta, movimientos históricos.
- Lleva el control de la Tarjeta desde la solicitud hasta la entrega.
- Provee servicios de Control de volumen de plásticos utilizados y los estados previos a la entrega al cliente. Los movimientos que se pueden realizar son los siguientes: Ingresos, Egresos, Ajustes, Troqueladas, En circulación y deterioradas.
- Presenta consultas requeridas por los usuarios para la rápida toma de decisiones o atención a clientes, como lo son: Tarjetas Solicitadas, Tarjetas Enviadas a Embozadora, Tarjetas Recibidas de Embozadora, Tarjetas Entregadas, Consultas de Datos Generales de la Tarjeta.
- Al terminar el registro de transacciones imprime automáticamente los comprobantes de la operación, notas débito / crédito.
- Entre las transacciones permitidas se tienen:
  - ✓ Adicionar o eliminar privilegios
  - ✓ Relacionar o eliminar relación de cuentas
  - ✓ Solicitudes de nuevos plásticos
  - ✓ Bloqueo / Levantamiento de Bloqueo de tarjetas
  - ✓ Modificar categoría de servicio
  - ✓ Modificar cobro de cargos
  - ✓ Modificar manejo de cupos
  - ✓ Cancelar tarjetas
  - ✓ Activación / Inactivación de tarjetas
  - ✓ Solicitud de reposición de PIN
  - ✓ Entrega de PIN
  - ✓ Entrega de tarjeta
  - ✓ Devolución de tarjeta propia retenida

### **Operativas**

- Permite el mantenimiento de los parámetros requeridos para la operación del módulo de Tarjeta de Débito.
- Permite el mantenimiento de parámetros por subaplicación (producto)
- Permite la definición de diferentes tipos de bloqueo que se pueden aplicar a una tarjeta, relacionándolo con la acción que debe tomar el ATM o POS frente a esta..
- Permite definir los diferentes estados del proceso en que se encuentra la tarjeta.
- Permite definir las diferentes categorías de servicio que permitirán clasificar a una tarjeta en el sistema, estableciendo un nivel de servicio fuera de línea.



## **ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL**

---

*Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848*

*Manual de Usuario*

- Permite definir las diferentes formas de cobro de cargos por anualidad que permita la institución.
- Permite definir los diferentes motivos de cancelación que se le pueden aplicar a una tarjeta.
- Permite definir los diferentes privilegios de uso o acceso a transacciones que se le pueden asociar a las tarjetas.
- Permite definir los diferentes tipos de diseño disponibles al cliente para la elaboración de su tarjeta.
- Permite definir los diferentes tipos de cuenta que maneja la institución encargada de la administración de la red de cajeros.
- Permite definir los diferentes branch para tipos de cuenta que maneja la institución encargada de la administración de la red de cajeros.
- Permite definir las equivalencias por aplicación entre los códigos de tipos de cuenta y branch utilizados por la institución encargada de la administración de la red de cajeros y las aplicaciones a utilizar en ABANKS.
- Permite definir la relación entre un grupo empresarial y la cuenta que utilizará para el pago de cargos por anualidad cuando el grupo empresarial decide asumir el gasto.
- Permite definir la relación de cargos por transacción las cuales serán cobradas al cliente en forma directa o por lotes durante los procesos de fin de día.

## DOCUMENTACIÓN DESCRIPTIVA DE OPCIONES

### APOYO ADMINISTRATIVO

### DEFINICION DE POLITICAS

### Parámetros

Las siguientes opciones permiten el ingreso, modificación, eliminación y consulta de los parámetros y tablas de referencia que rigen el comportamiento del sistema de Tarjeta de Débito.

### Parámetros Generales

#### BTD3001

Esta pantalla permite darle mantenimiento a los parámetros requeridos para la operación del módulo de tarjeta de débito.

The screenshot shows a software window titled "Parametros Generales" with two main sections: "Datos de la Agencia" and "Generales de la Apertura".

**Datos de la Agencia:**

- Sucursal: 100 (dropdown), AGENCIA CASA MATRIZ DE PRUEBA
- Agencia Custodia: 100 (dropdown), AGENCIA CASA MATRIZ DE PRUEBA
- Numero de Identificacion: 456700
- Asociacion Americana: 5
- Codigo de Servicio: 100 (dropdown)
- Frecuencia de envio del Renewal (Dias): 1
- Nombre del Archivo RENEWAL: c:\temp\fecha.ren
- Nombre del Archivo para Pagos Electronicos: (empty)

**Generales de la Apertura:**

- Cobrar Anualidad
- Asigna Nro. de Tarjeta
- Genera Nombre del Plastico
- Incluir BIN
- Pedir Documentos en Solicitud
- Genera Numero de Tarjeta
- T. Adicionales para Clientes del Banco
- Uso de Ctas. en Varias Tarjetas
- Forma de Cobro Anualidad: 1 (dropdown), UN SOLO PAGO ANUAL
- Vida Util de la Tarjeta en Meses: 24
- Saldo Minimo para Relacionar Ctas.: 0.0000
- Genera Comprobante: Reporte (dropdown)
- Longitud del Nombre del Plastico: 21
- Codigo de Categoria Empleado: 5 (dropdown), EMPLEADO
- Tiempo de Exoneracion: Diario (dropdown)
- Verifica Tipo de Persona

At the bottom right, there is a "Siguiente" button.

## **INTERFASE A REDES DE ATM'S**

### **OBJETIVOS**

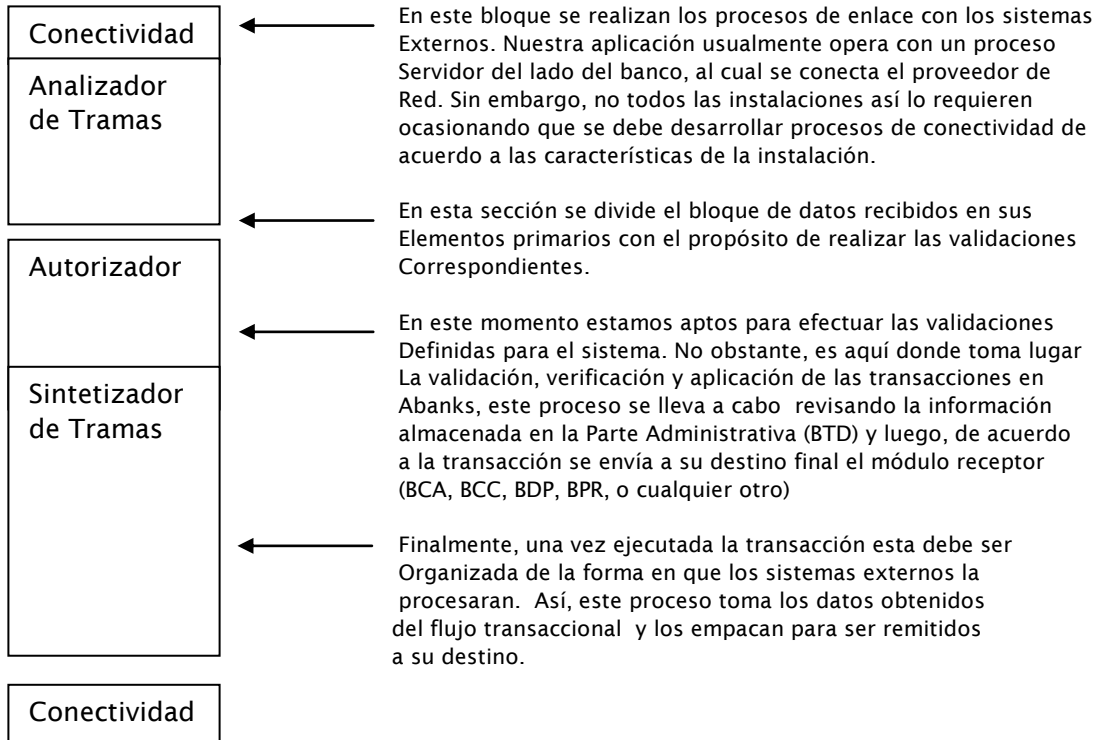
- ICS es el Módulo encargado de mantener la comunicación y Autorizar Transacciones provenientes de un Switch o Redes de ATM y POS.
- Normalmente se instala en uno de los Nodos de la Red que se determine como el más apto para acomodar todos los componentes que tiene el Módulo.
- La operación de este Módulo afecta directamente a otros Módulos, como Cuentas Corrientes y Ahorros, ya que a través de él se procesan transacciones a cuentas de estos módulos.
- Utiliza Tablas de Autorización con datos Consolidados, las cuales son mantenidas actualizadas a través de Proceso Diferido Incoming.
- Todas las Transacciones autorizadas por ICS son enviadas a los Nodos Regionales correspondientes de manera diferida para la actualización de los datos de los Módulos, a través del Proceso Diferido Outgoing

### **CARACTERISTICAS**

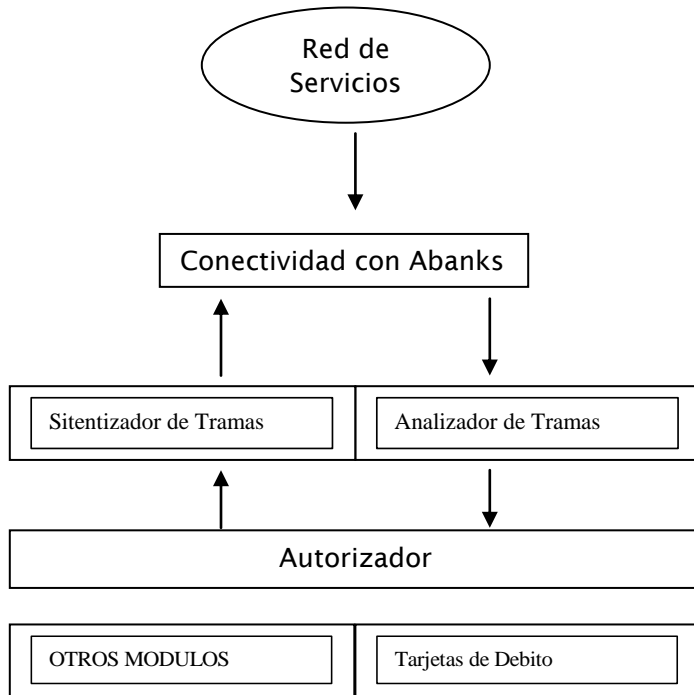
- Analizar / Sintetizar mensajes provenientes de sistemas externos.
- Validar y Aplicar las operaciones solicitadas en los mensajes de intercambio.
- Estadísticas.
- Reportar la operación Diaria.
- Procesar transacciones las 24 horas del día los 365 días del año sin interrupción.
- En la actualidad los procesos autorizadores están desarrollados en C para UNIX y su mecanismo de conectividad esta Basado en TCP/IP.
- En cuanto a la mensajería, En este momento soportamos:
- Mensajería propietaria o personalizada
- Mensajería ON/2
- Mensajería ISO8583
- Tenemos planes de incluir BASE24 como protocolo de mensajería



**OPERATIVIDAD DEL MODULO**



**FLUJO DEL PROCESO**



# DOCUMENTACIÓN DESCRIPTIVA DE OPCIONES

## ADMINISTRACION

## CONFIGURACION

### Localidades

#### ISC1117

Esta pantalla permite definir la división comercial de la región donde nos encontramos. Hay países donde esto no aplica ocasionando que se utilice la división geopolítica para reportar las transacciones recibidas.



Localidad	Descripción	Identif.	Procesar
1	COMPRA EN COMERCIO	ST	<input checked="" type="checkbox"/>
2	MUTUAL HEREDIA	HO	<input type="checkbox"/>
3	MUTUAL ALAJUELA	AO	<input type="checkbox"/>
4	MUTUAL CARGAGO	CO	<input type="checkbox"/>
5	VIVIENDA	VO	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>

## SERVICIO GERENCIALES

## CONSULTAS Y REPORTES

### Datos Generales de las Tarjetas

#### BTD3102

Pantalla que permite consultar una Tarjeta de Débito, ya sea principal o adicional, mostrando información referente a su estado, fechas de emisión y vencimiento, además de información general de la misma tarjeta en sí. Para realizar esta consulta, se debe ingresar el número de la tarjeta o seleccionarla de la lista de valores que se presenta.



## ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL

Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848

Manual de Usuario

Datos Generales de la Tarjeta

**Datos de la Tarjeta**

Cuenta:

Cliente:

Nombre Plastico:

Origen:

**Generales de la Tarjeta**

Categoría:

Diseño:

Entregar En:

Cobrar Anualidad:

Forma Cobro:

Ultimo Pago:  Privilegio Total:

Cobrar Comision:

Forma Cobro:

**Fechas Importantes**

Miembro Desde:

Fecha Vencimiento:

**Estado de la Tarjeta**

Estado Tarjeta:

Estado Bloqueo:

Ultimo Cambio:

Fecha Inactivacion:

Datos de la Tarjeta   Movimientos Admin.   Transacciones Red   Siguiete >

## Tarjetas Pendientes de Recibir de la Embozadora

### BTD3125

Muestra un listado de las tarjetas que se enviaron a la embozadora para su respectiva elaboración.

## Tarjetas Pendientes de Entrega al Cliente

### BTD3240

Muestra un listado de las tarjetas que se recibieron en las agencias y están pendientes de entregar o ser retiradas por los clientes.



## **ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL**

---

*Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848*

*Manual de Usuario*

### **Tarjetas Renovadas en un Rango de Fecha**

#### **BTD3245**

Permite obtener un listado de las tarjetas que fueron renovadas o se les aplico el cobro por anualidad de uso en el rango de fechas ingresadas.

### **Tarjetas Propias Retenidas**

#### **BTD3058**

Permite obtener un listado de las tarjetas propias que se encuentran retenidas y su detalle de retención.

### **Tarjetas de Otros Bancos Retenidas**

#### **BTD3205**

Permite obtener un listado de las tarjetas de otros bancos que cayeron retenidas en nuestro sistema.

---



## **ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL**

---

Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848

*Manual de Usuario*

### **Consulta Tarjetas por Cliente**

#### **BTD3105**

Permite consultar las diferentes tarjetas que tiene un cliente en la institución. Además al seleccionar una tarjeta y presionar el botón de detalle podemos navegar a la pantalla de Datos Generales de la Tarjeta.

### **Tarjetas Adicionales por Cliente**

#### **BTD3103**

Permite consultar las tarjetas adicionales de una Tarjeta Principal. Además al seleccionar una tarjeta y presionar el botón de detalle, se navega a la pantalla de Datos Generales de la Tarjeta.

### **Tarjetas Canceladas en un Rango de Fecha**

#### **BTD3215**

Permite obtener un reporte de las tarjetas canceladas en el sistema en un rango de fechas.

### **Tarjetas con Cuentas Inactivas o Canceladas**

#### **BTD3135**

Permite obtener un listado con las tarjetas que tienen relacionadas cuentas con estado de inactivas o canceladas.

### **Tarjetas Pendientes a Recibir en las Agencias**

#### **BTD3021**

Forma de consulta que despliega las tarjetas que se han enviado a las agencias de retiro pero no han sido recibidas.

### **Tarjetas Solicitadas no Retiradas**

#### **BTD3350**

Permite obtener un listado de las tarjetas que han sido solicitadas y no han sido retiradas.

---



## **ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL**

---

Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848

*Manual de Usuario*

### **LISTADOS DE ESTADISTICAS**

#### **Estadísticas por Agencias**

##### **BTD3039**

Permite obtener un listado de las tarjetas solicitadas, entregadas, canceladas, etc. que se encuentran registradas en el sistema.

#### **Estadística Individual de Uso de Tarjeta**

##### **BTD3046**

Permite obtener un listado detallado de la cantidad de retiros, depósitos, y transferencias por tarjeta por agencia.

#### **Estadística General de Uso de Tarjeta**

##### **BTD3047**

Permite obtener un listado resumido de la cantidad de retiros, depósitos y transferencias por agencia.

#### **Tarjetas Registradas en el Sistema**

##### **BTD3250**

Muestra un listado de todas las tarjetas registradas en el sistema y alguno de sus datos más importantes.

#### **Tarjetas Adicionales Registradas en el Sistema**

##### **BTD3255**

Muestra un listado de todas las tarjetas adicionales registradas en el sistema y alguno de sus datos más importantes.

---



## **ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL**

---

*Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848*

*Manual de Usuario*

### **Tarjetas por Grupo Empresarial**

#### **BTD3265**

Muestra un listado de las tarjetas que se encuentran registradas como pertenecientes a un grupo empresarial.

### **Tarjetas con Excepciones de Comisión**

#### **BTD3325**

Muestra un listado de las excepciones en el manejo de las comisiones, dichas excepciones pueden darse debido a que el producto indica que cobra comisión y hay tarjetas a las cuales se le exonera del cobro correspondiente.







## **ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL**

---

Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848

*Manual de Usuario*

### **ADMINISTRACIÓN DE CUSTODIA**

#### **Recepción de Tarjeta en Custodia**

##### **BTD3017**

Permite registrar la recepción física en la agencia de custodia de los plásticos que se encuentran en estado de custodia enviados desde las agencias.

#### **Control de Tarjetas Asignadas a Funcionarios**

##### **BTD3022**

Esta funcionalidad permite asignar la tarjeta que se encuentran en custodia a un funcionario para que sea entregada al cliente.

### **SERVICIO AL CLIENTE**

#### **MERCADEO MASIVO DE TARJETAS**

Esta función permite tener el acceso a las opciones para el proceso de generación de Aperturas de Tarjetas Masiva por criterios de Selección determinado según la promoción que el Banco desea otorgar.

#### **Selección de Clientes para Mercadeo Masivo de Tarjetas**

##### **BTD3053**

Opción que permite seleccionar los posibles clientes a los cuales la Entidad Financiera desea ofrecerles una Tarjeta por una Promoción. Esta selección es realizada por una serie de criterios por los cuales serán seleccionados.

#### **Listado de Clientes Seleccionados**

##### **BTD3210**

Permite obtener un listado de los clientes seleccionados en el proceso de aperturas masivas.

---



## **ARANGO SOFTWARE INTERNATIONAL**

---

*Ciudad Del Saber, Tecnoparque  
Edif. 248, Clayton, Panamá  
Tel: (507) 317-0870, Fax: (507) 317-0848*

*Manual de Usuario*

### **Confirmación de Clientes Seleccionados**

#### **BTD3055**

Esta pantalla nos permite indicar los clientes a los cuales se les debe crear una tarjeta producto de una promoción o de acuerdo al resultado de los criterios del proceso de selección para aperturas masivas. Los criterios de selección utilizados corresponden al código de la agencia y subaplicación, los cuales una vez ingresados nos despliegan los datos requeridos del cliente seleccionado al que se le asignara una tarjeta de forma automática.

