

## MANUAL DE USUARIO BANCA VIRTUAL



**Nota:**  
**Uso exclusivo para Cooperativa de Ahorro y Crédito  
GUARANDA**

Referencia: SZM-BF001



## Contenido

1	Financial Business System V2.0.....	3
2	Banca Virtual.....	3
2.1	Pantalla de OTP .....	3
2.1.1	Ingreso incorrecto del OTP .....	4
2.2	Ingreso a la Banca Virtual .....	5
2.2.1	Pantalla de registro .....	6
2.2.2	Pantalla de recuperación de contraseña .....	10
2.2.3	Pantalla de recuperación de usuario .....	12
2.3	Cabecera .....	14
2.4	Pantalla principal de la Banca Virtual.....	15
2.5	Menú de la Banca Virtual .....	16
2.5.1	Cuentas.....	17
2.5.2	Préstamos.....	19
2.5.3	Depósito .....	22
2.5.4	Simulador.....	23
2.5.5	Transferencias .....	24
2.5.6	Configuración .....	29
2.5.7	Administración.....	31
2.5.8	Personalizaciones .....	40



**Nota:** Este manual está basado en la versión base de la Banca Virtual. Si su Banca Virtual ha tenido personalizaciones podrá encontrar la respectiva descripción al final del documento en epígrafe 2.5.8 Personalizaciones. Las imágenes utilizadas son sólo referenciales.

## 1 Financial Business System V2.0

Es un sistema integral, diseñado bajo una concepción innovadora para la actividad financiera, funcionalmente completo, que cubre las necesidades de procesamiento de un sistema central para la Matriz, Sucursales o Agencias de una Institución Financiera.

Combina la efectividad de un sistema especialmente diseñado para bancas, financieras y mutualistas, con una potente herramienta de desarrollo de aplicaciones orientadas a clientes y productos.

## 2 Banca Virtual

Banca Virtual, banca en línea, e-banking o genéricamente banca electrónica, es la banca a la que se puede acceder mediante Internet. Este módulo brinda la posibilidad de ofrecer servicios financieros por medio del intercambio de datos electrónicos entre el cliente y la institución financiera. Tiene como misión permitir a los clientes realizar operaciones y transacciones con sus productos de forma autónoma, independiente, segura y rápida a través de Internet. El contenido de este documento está dirigido a los usuarios de la "Banca Virtual", en el cual se describe paso a paso el funcionamiento de la aplicación web.

En la aplicación de la Banca Virtual se cuenta con varios roles:

- Administrador
- Usuario

### 2.1 Pantalla de OTP

Esta pantalla se presentará en varios escenarios durante la interacción con la Banca. OTP (siglas del término inglés One Time Password) son códigos numéricos de un solo uso que se utilizan para una sola transacción.





Imagen 1

Tal como se ve en la imagen, esta pantalla está compuesta por un mensaje informativo y un teclado numérico:

- Mensaje:
  - Ingrese el código enviado a su correo electrónico o a su teléfono móvil vía SMS.
- Código de verificación:
  - Se muestra un teclado numérico donde se ingresará el OTP que le haya llegado al usuario. Cabe recalcar que en el campo de ingreso de texto “*Ingrese el código*” no se puede añadir texto por teclado, es decir, para ingresar el OTP el usuario debe hacerlo mediante los botones que se le muestran en la pantalla.

### 2.1.1 Ingreso incorrecto del OTP

Al momento de ingresar de manera incorrecta el OTP se le mostrará un *Mensaje* en el cual le indicará al usuario de cuántos intentos dispone para ingresar el OTP correctamente. En caso de ingresar el OTP en más ocasiones de los intentos que dispone (según lo parametrizado) el usuario será bloqueado automáticamente.



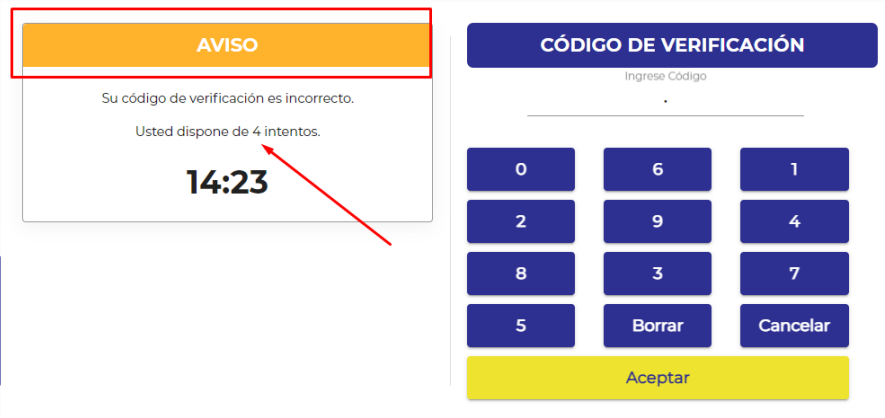


Imagen 2

## 2.2 Ingreso a la Banca Virtual

Para el ingreso a la Banca Virtual se necesita un navegador, y se accederá por medio del url que la Cooperativa asigne a la Banca Virtual. La primera pantalla que se le mostrará es la de inicio.

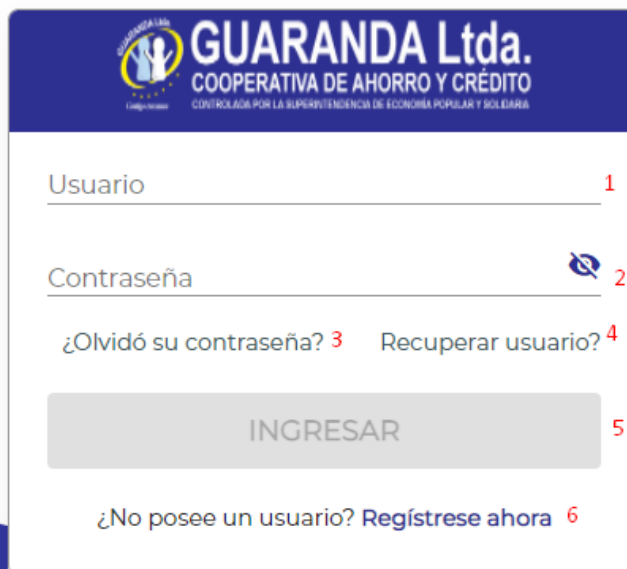


Imagen 3



En la pantalla de inicio se cuenta con lo siguiente:

**1. Usuario:**

- Se ingresa el nombre de usuario con el que se registró en la Banca Virtual.

**2. Contraseña:**

- Se ingresa la contraseña que registró su usuario en la Banca Virtual.

**3. Olvidó su contraseña:**

- Este link redirecciona a la pantalla que permite recuperar contraseña.

**4. Recuperar usuario:**

- Este link redirecciona a la pantalla que permite recuperar usuario.

**5. Botón ingresar:**

- Una vez que se escribe, el usuario y contraseña se debe presionar este botón para entrar a la Banca Virtual. A continuación, se re direccionará a la pantalla de verificación del OTP, misma que se muestra en la *Imagen 1* del manual.

**6. Regístrese ahora:**

- Este botón se utiliza en caso de no estar registrado en el sistema y querer hacerlo. Al presionarlo redireccionará a la pantalla de registro de usuario.

### 2.2.1 Pantalla de registro

Esta pantalla es la encargada de gestionar el registro de un usuario. Cuenta con 4 etapas tal como se aprecia en la siguiente imagen.



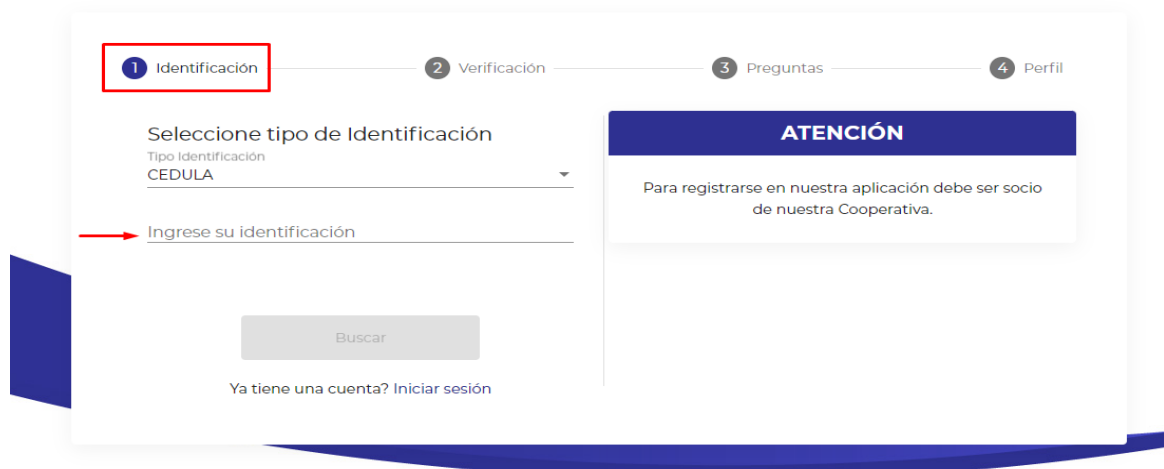


Imagen 4

### 2.2.1.1 Tipo de Identificación

En esta etapa se debe seleccionar un tipo de identificación e ingresar una identificación válida. Cabe destacar que la identificación debe pertenecer a un cliente registrado en el Financiamiento.

Una vez ingresada la identificación se debe dar clic en **Buscar**. A continuación, se mostrará un mensaje informativo que contiene el correo y número de teléfono celular correspondiente a la identificación (en caso de tener registrados esos datos en el Financiamiento). Para ir al siguiente paso dar clic en **Continuar**.



Imagen 5




### 2.2.1.2 Verificación

Esta pantalla se muestra una vez realizada la fase de identificación. A la dirección de correo correspondiente a la identificación ingresada se enviará el OTP. Una vez ingresado el OTP debe dar clic en **Aceptar** y pasará automáticamente al siguiente paso.



Imagen 6

### 2.2.1.3 Preguntas

Esta pantalla se muestra una vez ingresado correctamente el OTP en el paso "Verificación". Aquí el usuario debe ingresar la respuesta de 3 preguntas. Si se quiere cambiar de pregunta se puede dar clic en el botón . Una vez ingresadas las 3 respuestas a las preguntas se habilitará el botón

Siguiente



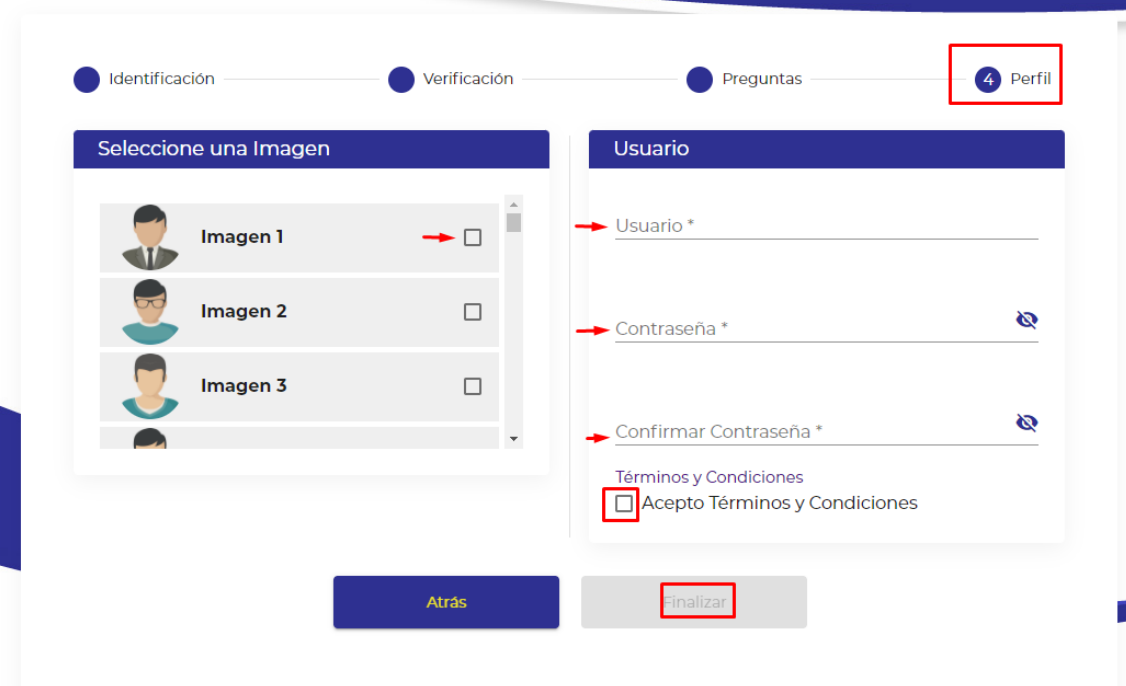


Imagen 7

#### 2.2.1.4 Perfil

Al hacer clic sobre **Siguiente** se muestra la pantalla del paso final para el registro nombrada Perfil, en ella se completará la información necesaria para finalizar el registro. Es necesario seleccionar una imagen, ingresar un nombre de usuario y la contraseña con la que entraremos a la Banca Virtual. Para habilitar el botón Finalizar debemos marcar la casilla de "Acepto términos y condiciones". Una vez completada toda la información solicitada y marcada la casilla antes mencionada será posible hacer clic en **Finalizar** para terminar el registro.





Identificación Verificación Preguntas **4 Perfil**

Seleccione una Imagen


Imagen 1


Imagen 2

Imagen 3

Usuario

Usuario \*

Contraseña \* 

Confirmar Contraseña \* 

Términos y Condiciones

Acepto Términos y Condiciones

Atrás Finalizar

Imagen 8

### 2.2.2 Pantalla de recuperación de contraseña

En caso de necesitar recuperar la contraseña se mostrará la siguiente pantalla.



 **GUARANDA Ltda.**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
CONTRALAZADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

**Recuperar contraseña**

Ingrese su tipo de identificación, identificación y correo, le enviaremos el código para restablecer su contraseña.

Tipo Identificación 

Ingrese su identificación

Dirección de correo

Enviar

Imagen 9

En esta se debe escoger el tipo de identificación, ingresar la identificación y la dirección de correo electrónico registrado en la Banca Virtual.

Una vez ingresados los campos, se habilitará el botón **Enviar**. Al dar clic se mostrará una segunda pantalla que será la del ingreso del OTP, misma que se describe en la sección 2.1 del presente documento. Una vez ingresado el OTP se mostrará una pantalla en la que debe ingresar la respuesta a una pregunta. La respuesta debe coincidir con la ingresada al registrarse en la banca. A continuación, se hace clic en **Siguiente**.



*Imagen 10*

Una vez ingresada correctamente la respuesta se mostrará una pantalla en la cual deberá ingresar su nueva contraseña. Una vez ingresada una contraseña válida dar clic en el botón **Confirmar**. A continuación, se redireccionará a la pantalla de login.





**GUARANDA Ltda.**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

### Recuperar contraseña

Ingrese su nueva contraseña y confirmela.

→ Ingrese su nueva contraseña

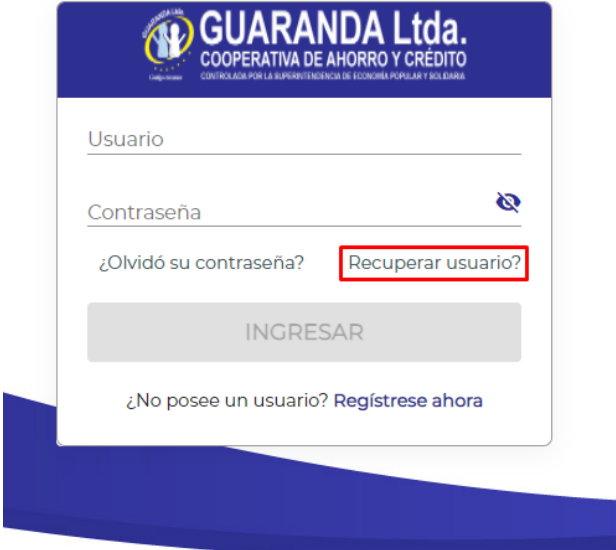
→ Confirmar contraseña

Confirmar

Imagen 11

### 2.2.3 Pantalla de recuperación de usuario

Para acceder a esta funcionalidad se debe hacer clic en la opción de igual nombre que se encuentra en la pantalla inicial.



**GUARANDA Ltda.**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
CONTROLADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Usuario

Contraseña

¿Olvidó su contraseña? **Recuperar usuario?**

INGRESAR

¿No posee un usuario? [Regístrese ahora](#)

Imagen 12



Luego se mostrará la pantalla Recuperar Usuario, en esta se debe escoger el tipo de identificación, ingresar la identificación y el correo electrónico registrado en la Banca Virtual.



**GUARANDA Ltda.**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
CONSTITUCIÓN POR LA SUBSISTENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SUS EMISAS

**Recuperar usuario**

Ingrese su Tipo de Identificación y correo, le enviaremos el código para recuperar su usuario.


Tipo Identificación

Ingrese su identificación

Dirección de correo

Enviar

*Imagen 13*

Una vez ingresados los campos, se habilitará el botón . Al dar clic se mostrará una segunda pantalla que será la del ingreso del OTP, misma que se describe en la sección 2.1 del presente documento. Luego de ingresado el OTP siendo el correcto y validado se debe ingresar la respuesta a una pregunta aleatoria que indicará el sistema. La respuesta debe coincidir con la ingresada al registrarse en la banca. La pantalla preguntas se describe en la sección 2.2.1.3 del manual. Una vez completados los datos requeridos correctamente el sistema redireccionará a la pantalla de inicio mostrará un mensaje informando que se le ha enviado un correo, el cuál informará que: Usuario Recuperado. Su nombre de usuario es: x... Todos los correos que se envían desde la plataforma pueden ser parametrizados mediante el Menú Administración explicado en la sección 2.5.7.4.1.8 Configuración de mensajes.



### 2.3 Cabecera

Al ingresar a la banca se mostrará una cabecera. Misma que tiene dos funcionalidades:

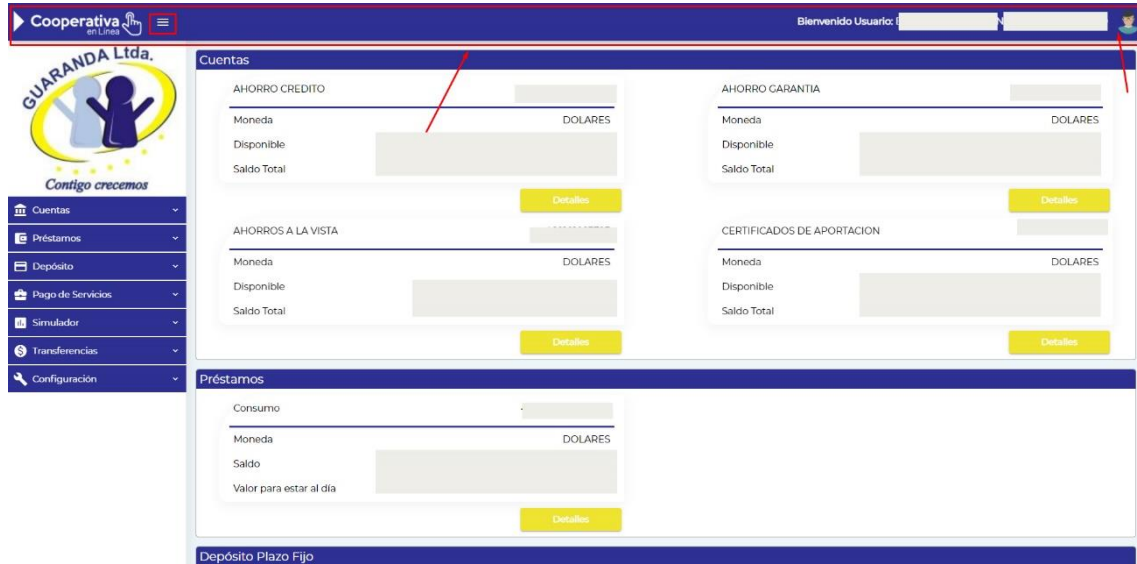




Imagen 14

-  Esta opción sirve para desplegar u ocultar el menú.
-  Al dar clic en el ícono del avatar se despliega un submenú que contiene las siguientes opciones:

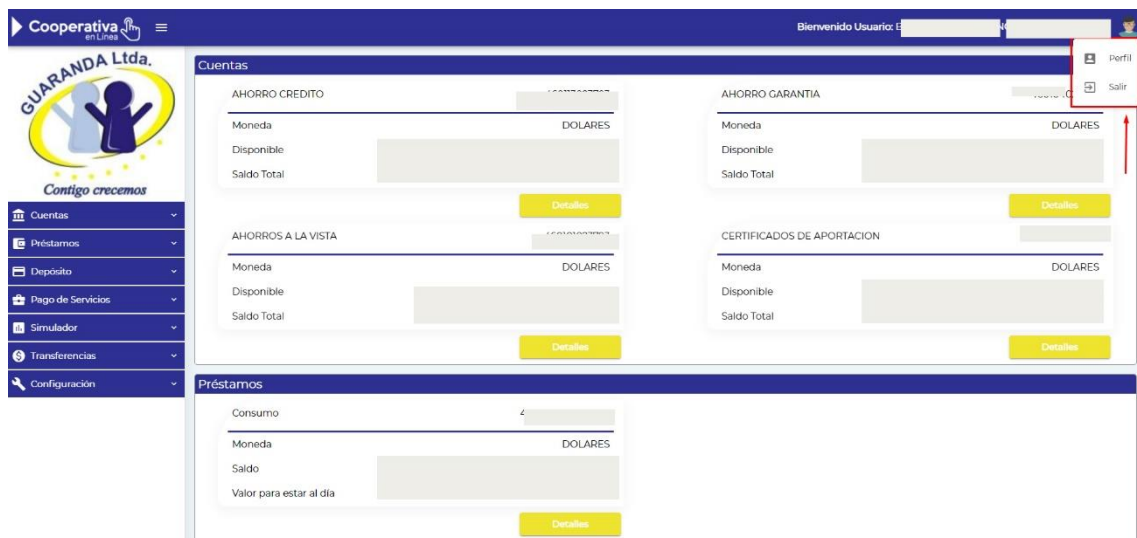




Imagen 15



-  **Perfil**
  - Nos lleva a la pantalla configuración -> Editar perfil. Misma que se describe en el presente documento en la sección 2.5.6.1
-  **Salir**
  - Cierra sesión y nos redirige a la pantalla de Inicio de sesión.

## 2.4 Pantalla principal de la Banca Virtual

Al ingresar a la banca se va a mostrar la pantalla de inicio con el consolidado de los productos que tiene el cliente.

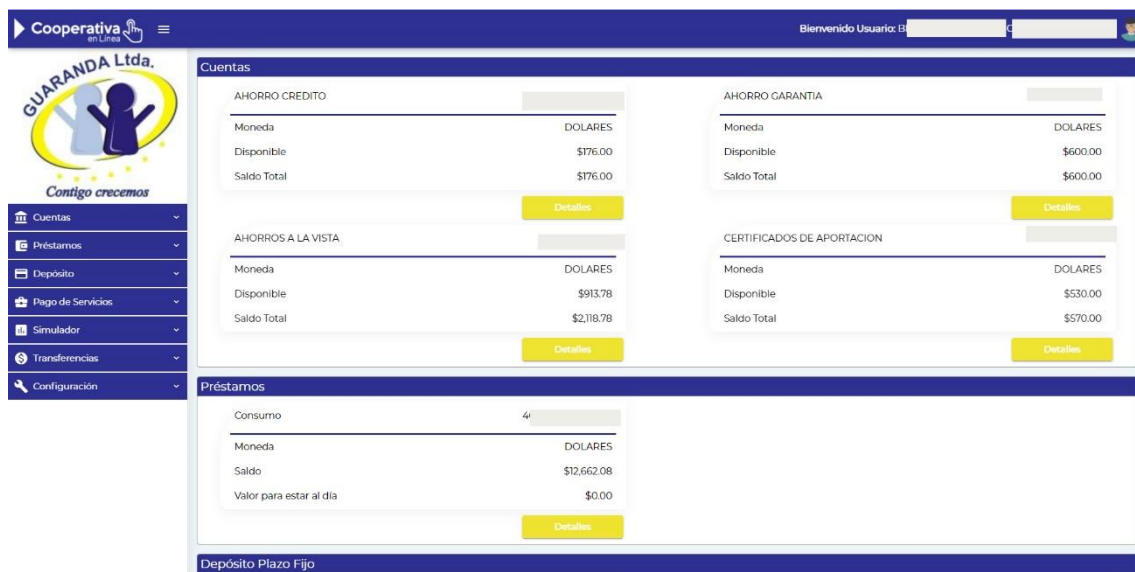


Imagen 16

Cada producto del cliente tiene el botón *Detalle*, mismo que al presionarlo muestra la información del producto tal como se ve en la siguiente imagen.

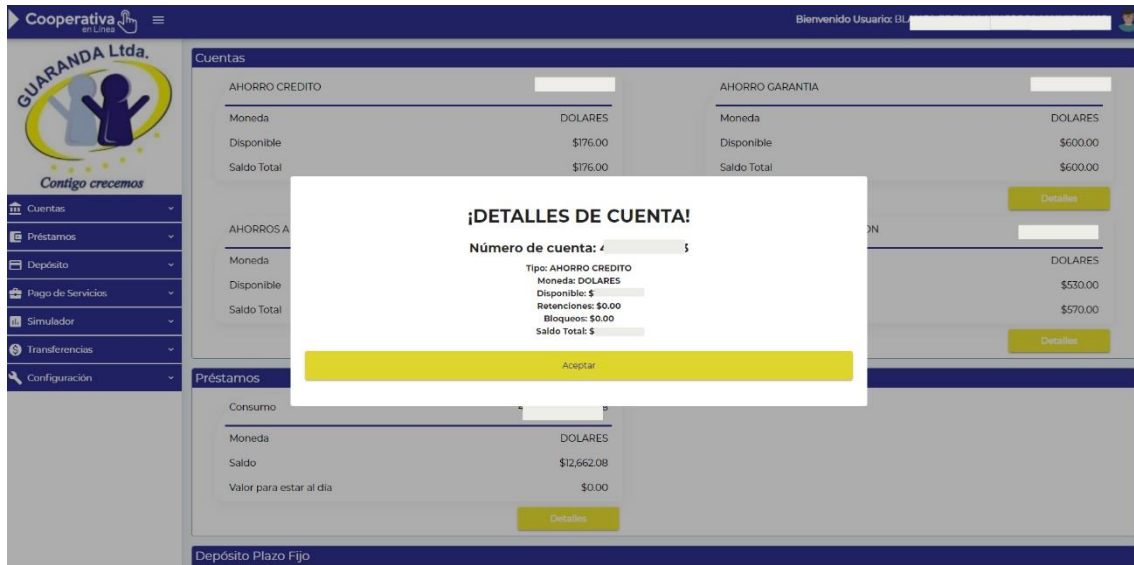


Imagen 17

## 2.5 Menú de la Banca Virtual

En la parte izquierda de la Banca Virtual se despliega un menú, mismo que contiene los siguientes ítems:

- **ADMINISTRACIÓN:** esta opción sólo aparecerá para los usuarios que tengan rol administrador.
- Cuentas
- Préstamos
- Depósito
- Pago de Servicios
- Simulador
- Transferencias
- Configuración



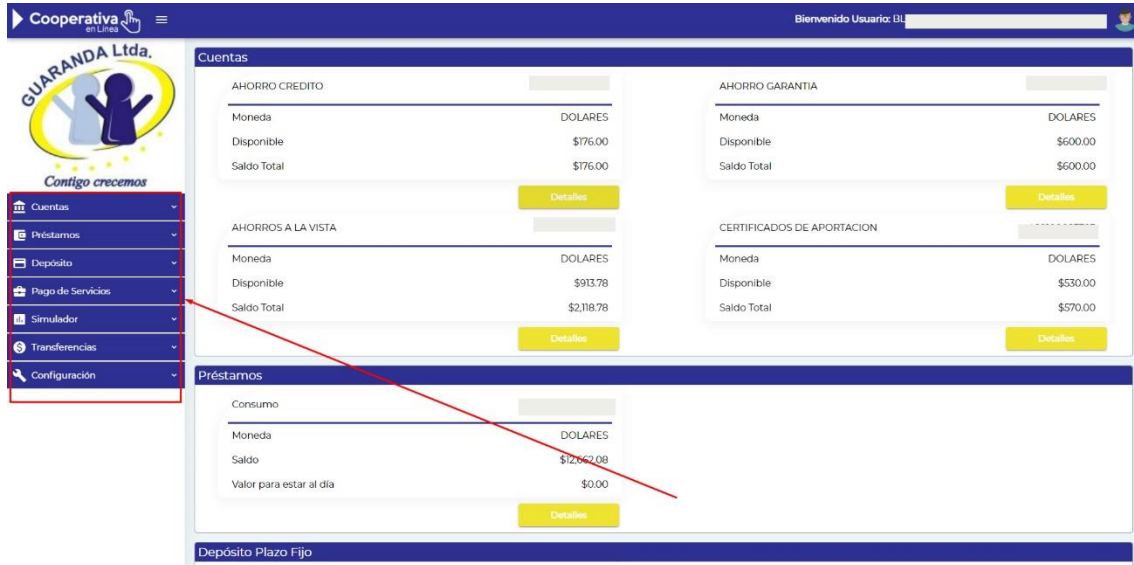


Imagen 18

## 2.5.1 Cuentas

Al dar clic en cuentas, se despliega un submenú que contiene:

- Resumen de cuentas

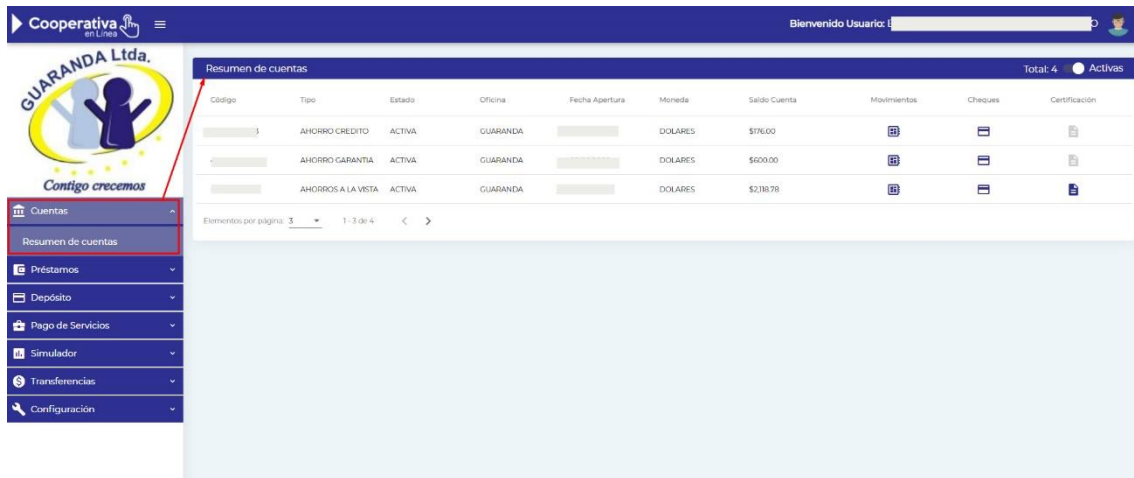


Imagen 19

### 2.5.1.1 Resumen de cuentas

En el submenú resumen de cuentas se mostrará una tabla con el detalle de cada cuenta.



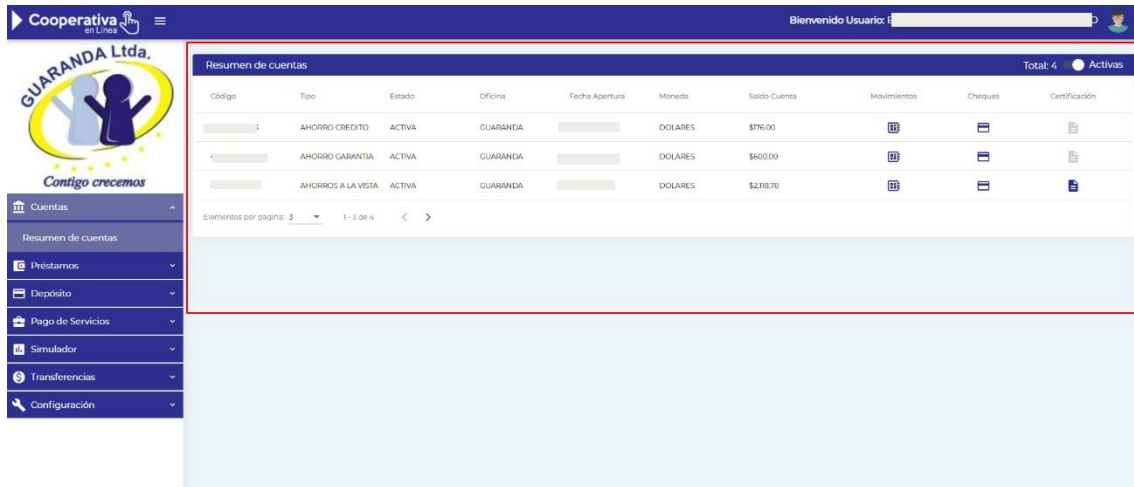



Imagen 20

Dentro de esta pantalla existen varias opciones:

- **Total: 4**  **Activas** Botón para mostrar o sólo las cuentas activas o mostrar todas las cuentas.
-  Botón para mostrar los movimientos de una cuenta específica

Al dar clic en este botón se desplegará en la parte inferior de la tabla información acerca de los movimientos de la cuenta seleccionada.

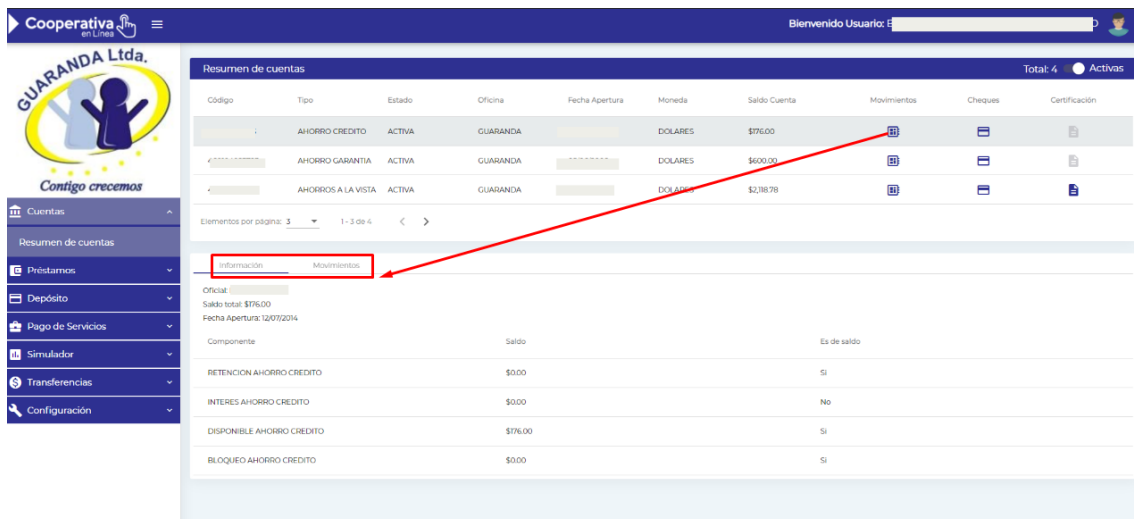



Imagen 21

-  Botón para mostrar cheques



Dir. Quito: Rumipamba E2-194 y Av. República Edificio Signature Piso 9, Oficina: 901  
Dir. Ambato: Av. Atahualpa S/N y Río Araujo (A una cuadra del GAD Municipal de Ambato)

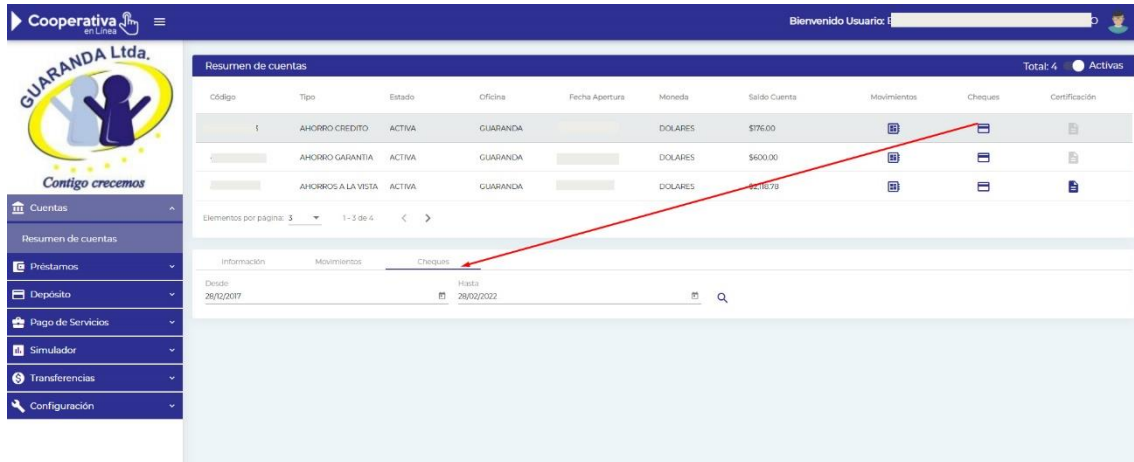


Imagen 22

## 2.5.2 Préstamos

En préstamos existe un submenú que contiene: resumen de cartera y pago de préstamos.

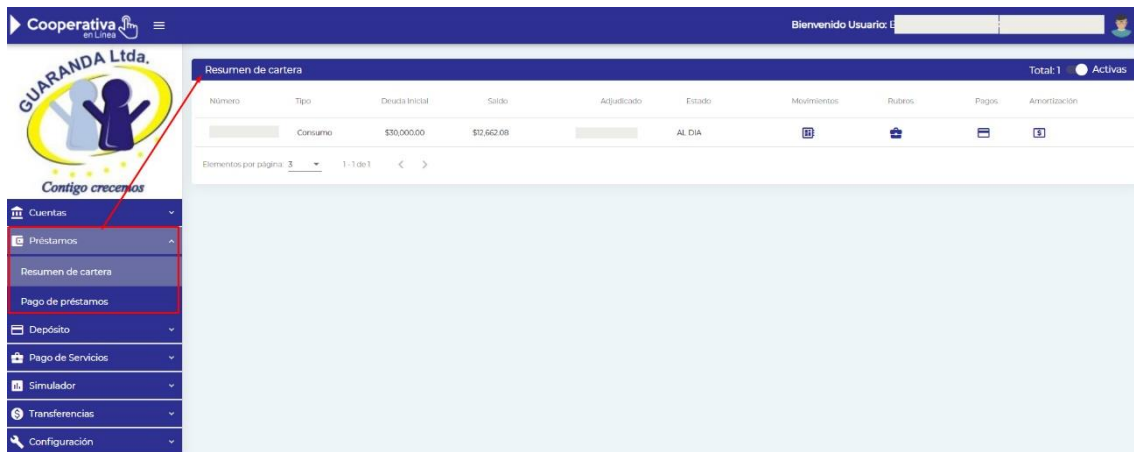


Imagen 23

### 2.5.2.1 Resumen de cartera

En esta pantalla se muestran todos los préstamos que tenga el cliente.



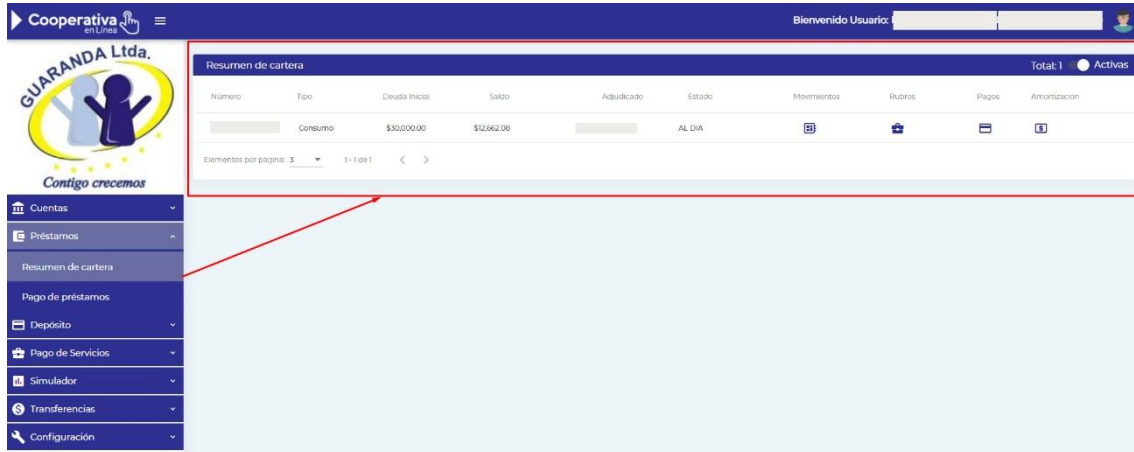



Imagen 24

- **Total: 1**  **Activas** Botón para mostrar o sólo los préstamos activos o todos los préstamos
-  Botón para mostrar los movimientos de un préstamo específico

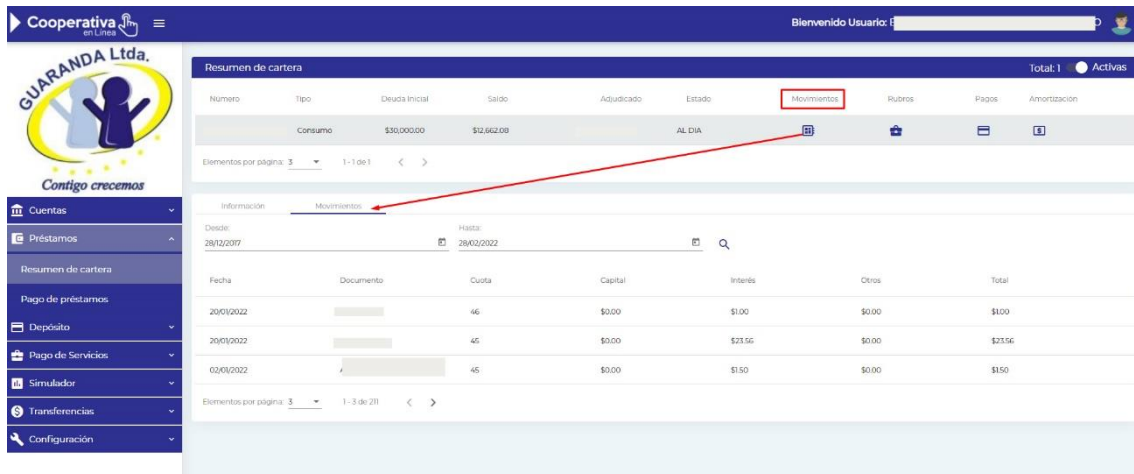



Imagen 25

-  Botón para mostrar rubros.



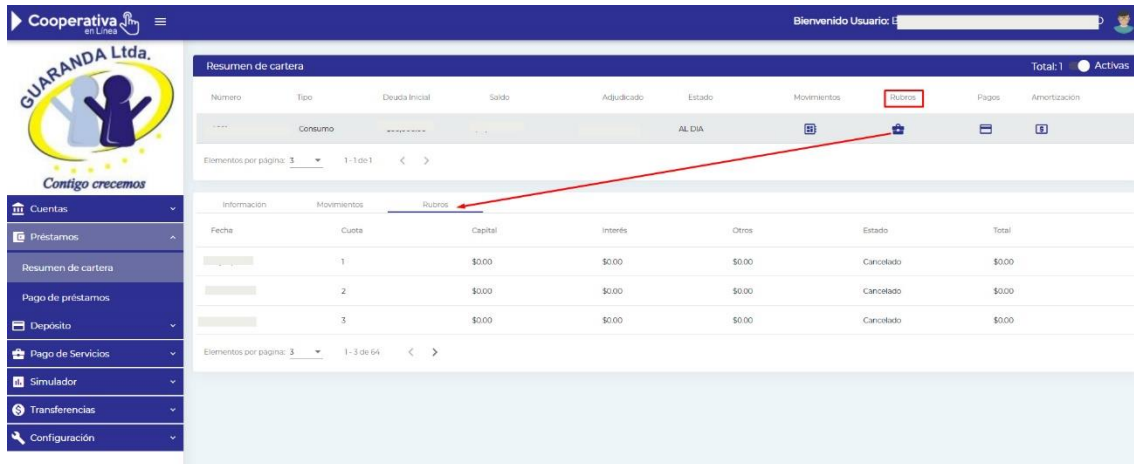


Imagen 26

### 2.5.2.2 Pago préstamos

Esta pantalla es usada para el pago de préstamos. Una vez llenados los campos solicitados se activará el botón pagar.

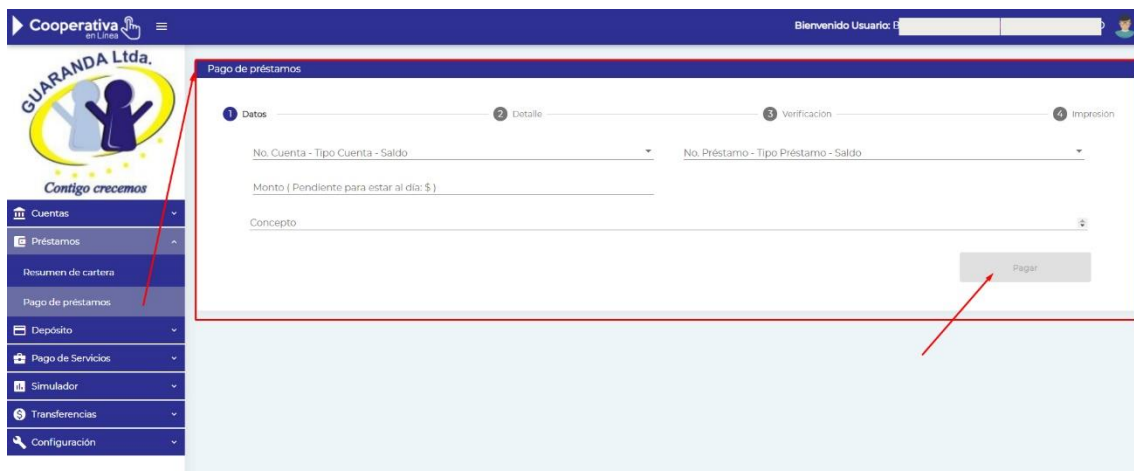


Imagen 27

Descripción campos a completar:

- **No. Cuenta – Tipo Cuenta – Saldo:** se nos desplegarán todas las cuentas que el usuario posee y desde las cuales se pueden realizar transferencias. Tal como se describe en el texto se mostrará de cada cuenta: el número, el tipo de cuenta y el saldo disponible de esa cuenta.



- **No. Préstamo – Tipo Préstamo – Saldo:** se nos desplegarán todos los préstamos que tenga el cliente. Tal como se describe en el texto se mostrará de cada cuenta: el número, tipo de cuenta y el saldo disponible de esa cuenta.
- **Monto:** se debe ingresar el monto que se desea pagar del préstamo.
- **Concepto:** el concepto del pago del préstamo.

### 2.5.3 Depósito

En la funcionalidad Depósito se puede visualizar el submenú Resumen depósito, en el cual se muestran todos los depósitos que tenga el usuario:

- Resumen depósito

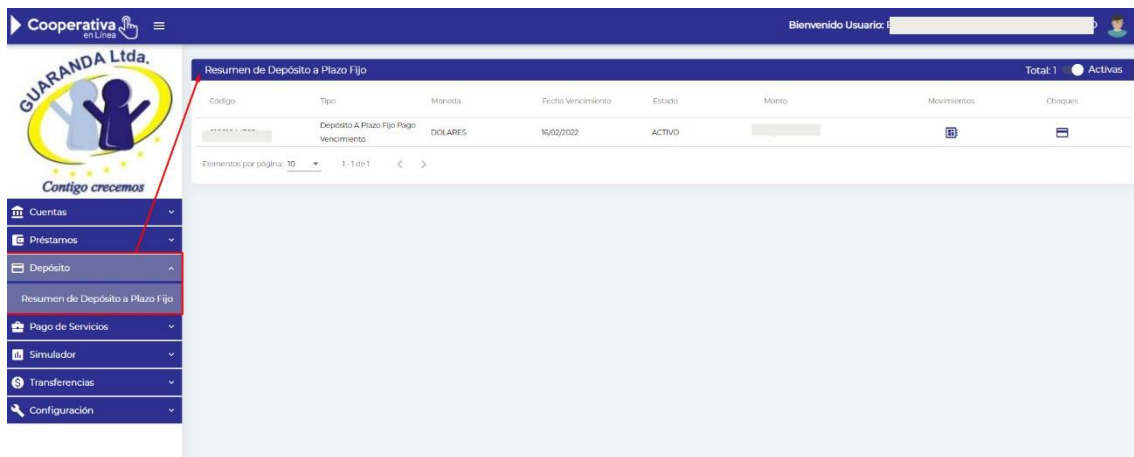


Imagen 28

#### 2.5.3.1 Resumen depósito

En esta pantalla se muestra una tabla con todos los depósitos registrados.

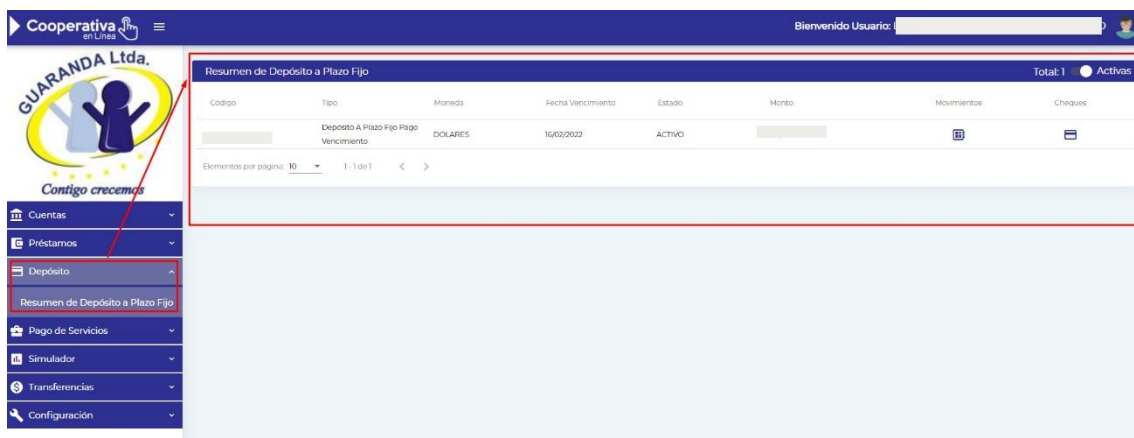




Imagen 29



-  Este botón permite ver los movimientos de un depósito determinado.
-  Este botón permite ver los cheques relacionados a este depósito.
- **Total: 1**  **Activas**  Permite ver o todas las cuentas o sólo las que estén activas.

## 2.5.4 Simulador

En simulador existe un submenú con la opción:

- Simulador de Crédito

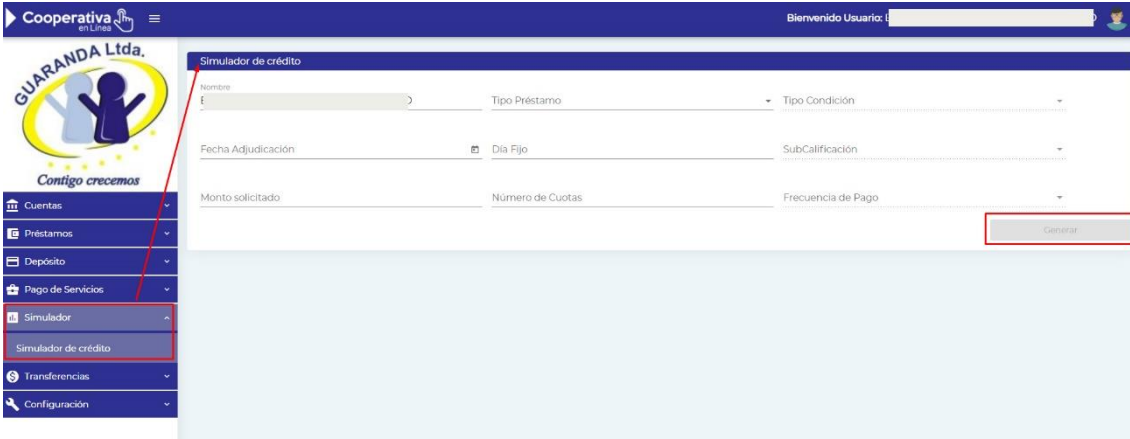


Imagen 30

### 2.5.4.1 Simulador de crédito

Para hacer una simulación de crédito es necesario completar algunos campos tal como se ve en la siguiente imagen:

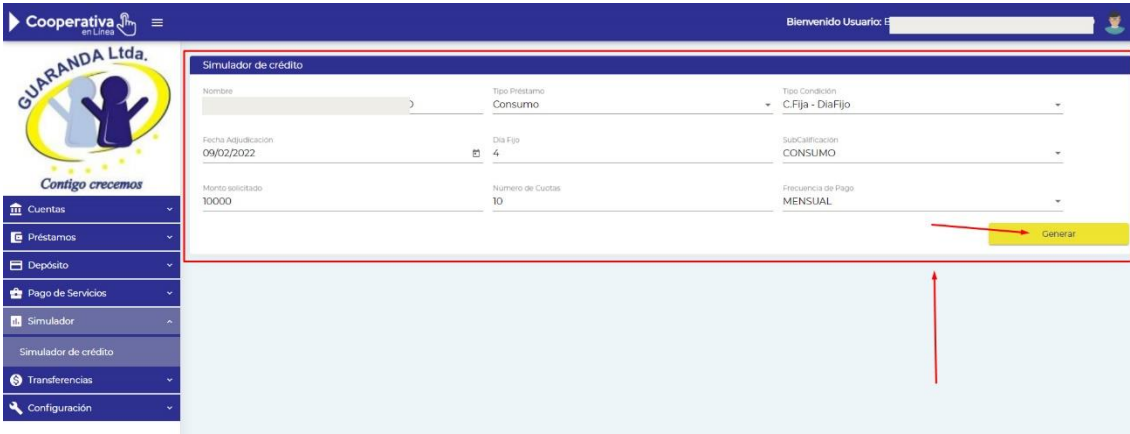


Imagen 31



### Descripción de los campos:

- **Nombre:** en este campo se muestra el nombre de la persona que simula el crédito, que es el mismo nombre del usuario que ingresó al sistema.
- **Tipo préstamo:** al dar clic se despliegan todos los tipos de préstamos disponibles.
- **Tipo condición:** dependiendo del tipo de préstamo que se haya seleccionado, al dar clic aquí se desplegarán todos los tipos de condiciones disponibles.
- **Fecha adjudicación:** fecha en la que se desea recibir el crédito.
- **Día Fijo:** día activo del mes en que el usuario desea realizar los pagos.
- **SubCalificación:** al dar clic se despliegan las subcalificaciones disponibles, mismas que dependerán del tipo de préstamo que se ha seleccionado anteriormente.
- **Monto solicitado:** es el monto por el cual se desea solicitar el préstamo.
- **Número de cuotas:** es el número de cuotas en las que se quiere pagar el préstamo.
- **Frecuencia de pago:** al dar clic se desplegarán todas las frecuencias de pago disponibles, mismas que dependerán del tipo de préstamo que se ha seleccionado.

Una vez completada la información requerida se debe proceder a dar clic en el botón Generar y se mostrará un modal con la simulación solicitada.

### 2.5.5 Transferencias

En transferencias existe un submenú con las opciones:

- Directas: transferencias a cuentas que pertenezcan a la Cooperativa.
- Interbancarias: transferencias a cuentas que no pertenezcan a la Cooperativa.

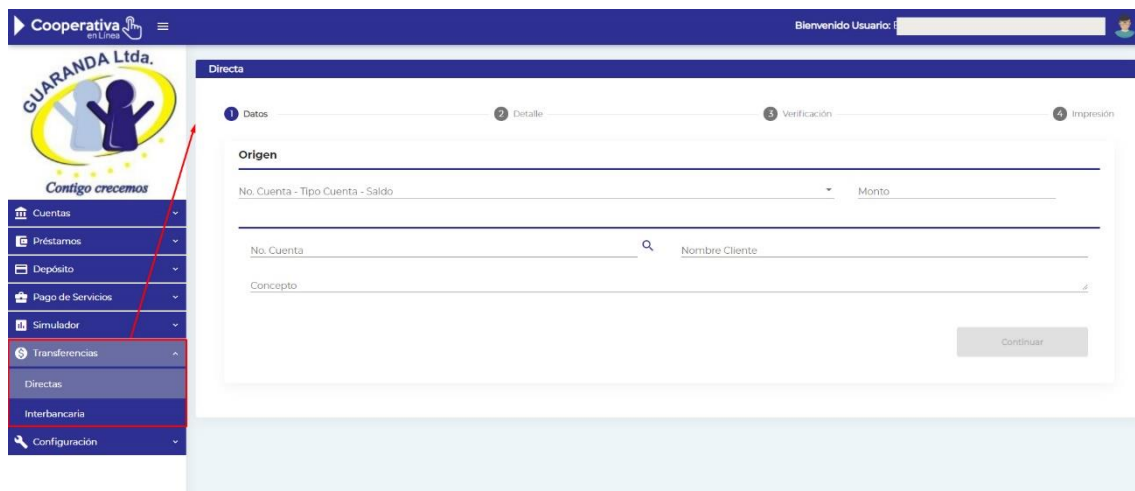


Imagen 32



### 2.5.5.1 Transferencias Directas

Para hacer una transferencia directa se debe completar algunos campos tal como se ve en la siguiente imagen:

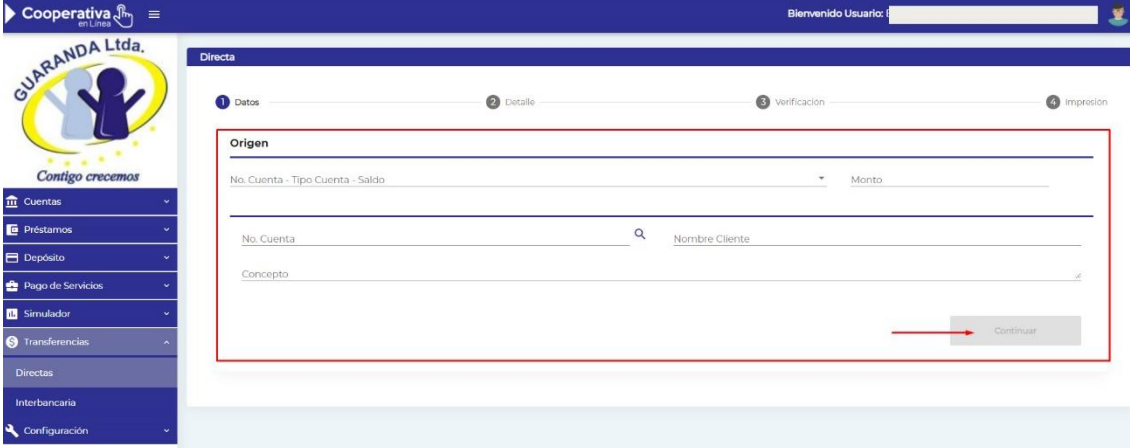

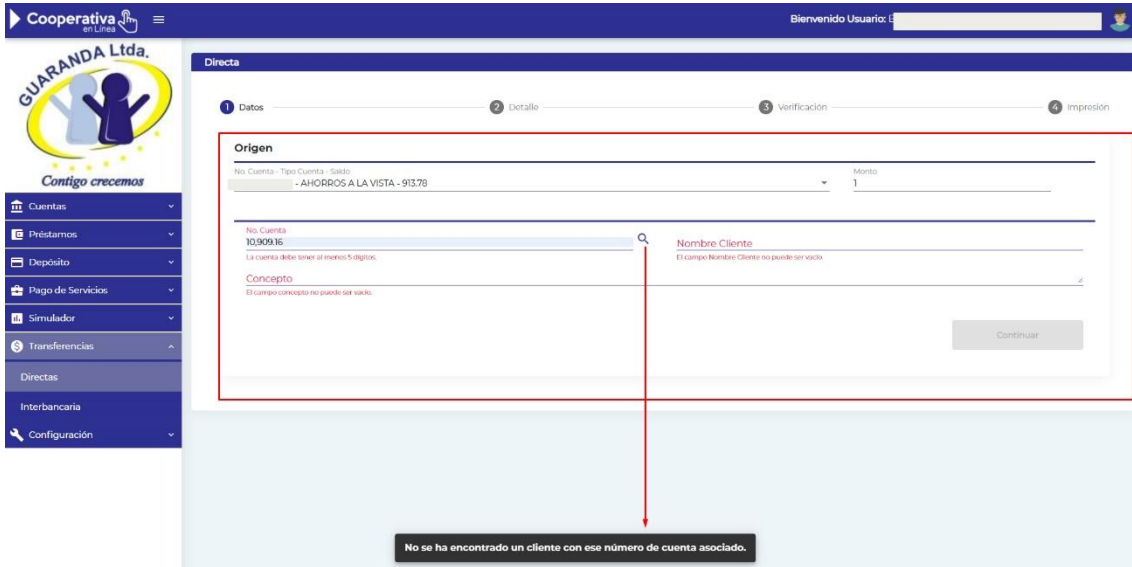


Imagen 33

#### Descripción de los campos:

- **Origen:**
  - **No Cuenta- Tipo Cuenta-Saldo:** al dar clic aparecerán las cuentas pertenecientes al usuario que ha ingresado al sistema de las que se permite realizar transferencias.
  - **Monto:** el monto que se desea transferir.
- **Destino:**
  - **Ingresar la cuenta:**
    - **No. cuenta:** el número de cuenta a la que se desea hacer la transferencia.
    -  : una vez ingresado el número de cuenta dar clic en este botón. Se buscará el nombre de cliente a quien pertenece la cuenta. En caso de no existir un cliente con esa cuenta en la Cooperativa aparecerá el siguiente mensaje mostrado en el ejemplo. *Imagen 34*
    - **Concepto:** el concepto de la transferencia.

#### Ejemplo:



Cooperativa en Línea

GUARANDA Ltda.  
Contigo crecemos

Cuentas  
Préstamos  
Depósito  
Pago de Servicios  
Simulador  
Transferencias  
Directas  
Interbancaria  
Configuración

Bienvenido Usuario: [ ]

Directa

1 Datos 2 Detalle 3 Verificación 4 Impresión

Origen

No. Cuenta: 1090916  
Monto: 1

No. Cuenta: 1090916  
La cuenta debe tener al menos 5 dígitos.

Nombre Cliente  
El campo Nombre Cliente no puede ser vacío.

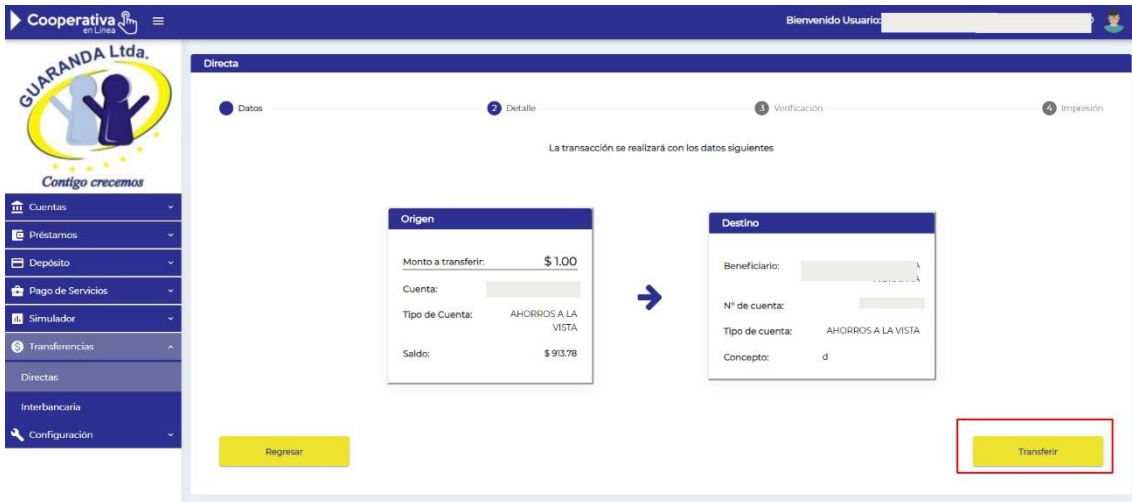
Concepto  
El campo concepto no puede ser vacío.

Continuar

No se ha encontrado un cliente con ese número de cuenta asociado.

Imagen 34

Una vez completados los campos requeridos para efectuar la transacción se hace clic en el botón *Continuar*, y posterior se mostrará el detalle de la transferencia a realizar, permitiendo al usuario verificar la información antes de finalizar la transacción.



Cooperativa en Línea

GUARANDA Ltda.  
Contigo crecemos

Cuentas  
Préstamos  
Depósito  
Pago de Servicios  
Simulador  
Transferencias  
Directas  
Interbancaria  
Configuración

Bienvenido Usuario: [ ]

Directa

1 Datos 2 Detalle 3 Verificación 4 Impresión

La transacción se realizará con los datos siguientes

Origen

Monto a transferir: \$ 1.00  
Cuenta: [ ]  
Tipo de Cuenta: AHORROS A LA VISTA  
Saldo: \$ 913.78

Destino

Beneficiario: [ ]  
Nº de cuenta: [ ]  
Tipo de cuenta: AHORROS A LA VISTA  
Concepto: d

Regresar

Transferir

Imagen 35

Luego de revisar el detalle, el usuario puede continuar haciendo clic sobre el botón *Transferir* y automáticamente se mostrará la pantalla de verificación, en la cuál es necesario ingresar el código OTP (se muestra detalle en la sección 2.1 del presente documento). Una vez ingresado y validado por el sistema el código OTP se finalizará la transacción mostrando el comprobante, mismo que tiene la opción de ser impreso.



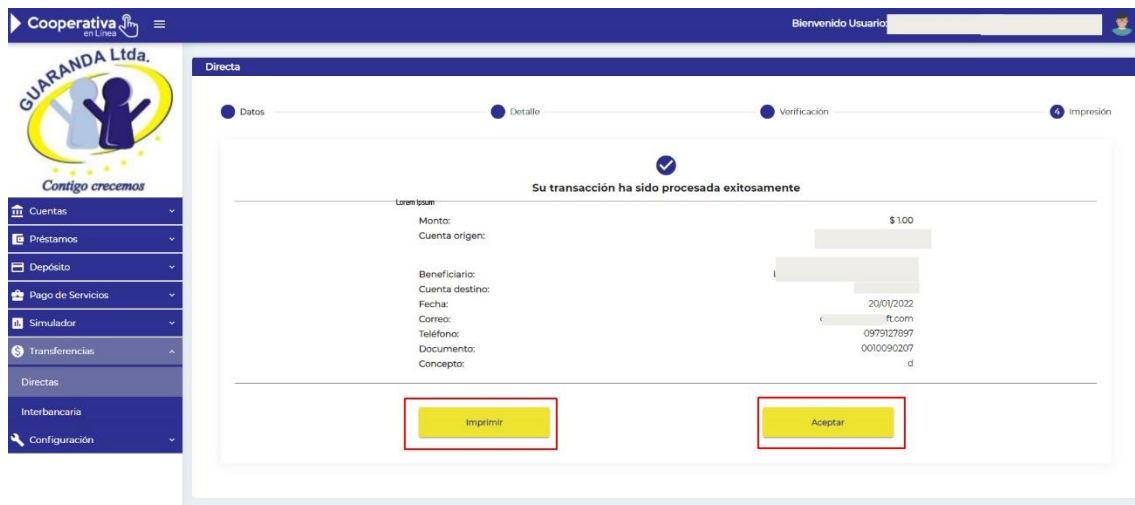


Imagen 36

### 2.5.5.2 Transferencias interbancarias

Para hacer una transferencia interbancaria se debe completar algunos campos tal como se ve en la siguiente imagen:

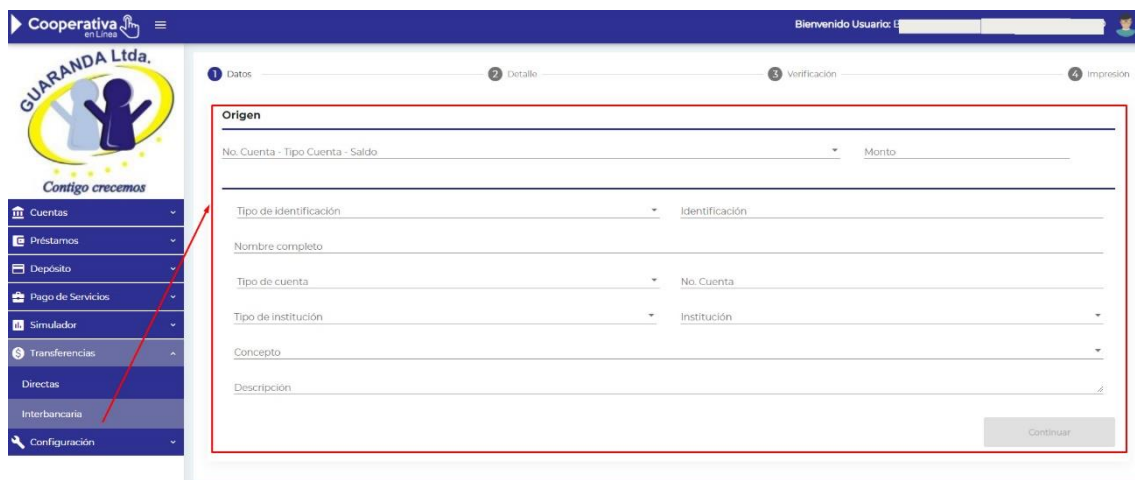


Imagen 37

#### Descripción de los campos:

- **Origen:**
  - **No Cuenta- Tipo Cuenta-Saldo:** al dar clic aparecerán las cuentas pertenecientes al usuario que ha ingresado al sistema de las que se permite realizar transferencias.
  - **Monto:** el monto que se desea transferir.



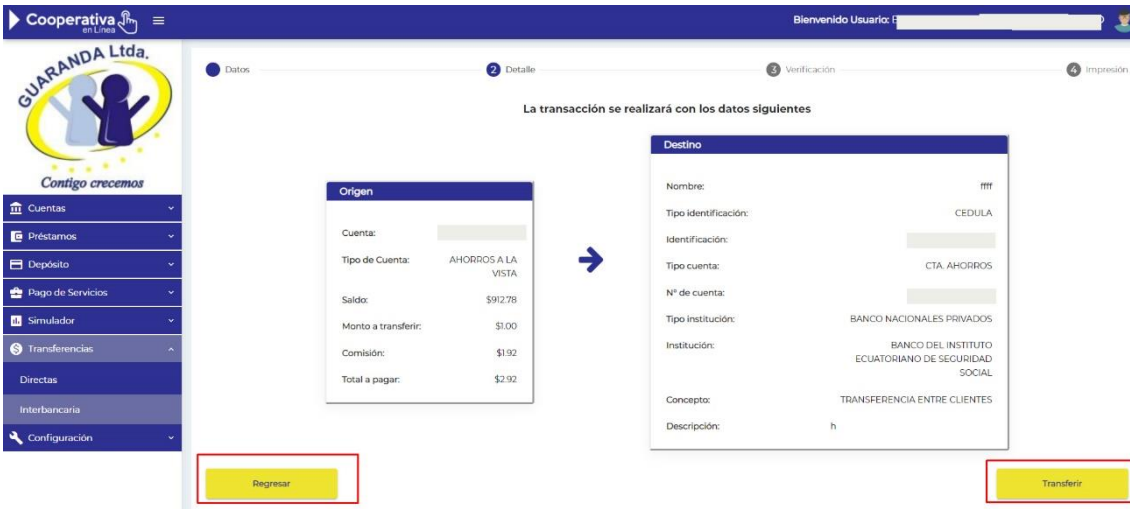
- **Destino:**

Para ingresar la cuenta de destino se tiene la opción:

- **Llenar los campos manualmente:**

- **Tipo de identificación:** al dar clic se mostrarán una serie de tipos de identificación.
- **Identificación:** se debe ingresar la identificación de la persona a quien se le hará la transferencia.
- **Nombre completo:** nombre completo de la persona a quien se le realizará la transferencia.
- **Tipo de cuenta:** al dar clic se desplegarán los tipos de cuenta, se debe seleccionar uno.
- **No. Cuenta:** se debe ingresar el número de cuenta a la que se desea hacer la transferencia.
- **Tipo de institución:** al dar clic se desplegarán los tipos de institución, se debe seleccionar una opción.
- **Institución:** al dar clic se desplegarán todas las instituciones disponibles dependiendo del tipo de institución que se haya seleccionado anteriormente.
- **Concepto:** al dar clic se desplegarán los conceptos disponibles, se debe seleccionar una opción.
- **Descripción:** se debe ingresar la descripción de la transferencia.

Una vez completados los campos requeridos para efectuar la transacción se hace clic en el botón *Continuar*, y posterior se mostrará el detalle de la transferencia a realizar, permitiendo al usuario verificar la información antes de finalizar la transacción.



Cooperativa en Línea Bienvenido Usuario: [ ]

GUARANDA Ltda. Contigo crecemos

1 Datos 2 Detalle 3 Verificación 4 Impresión

La transacción se realizará con los datos siguientes

Origen	
Cuenta:	
Tipo de Cuenta:	AHORROS A LA VISTA
Saldo:	\$912,78
Monto a transferir:	\$1,00
Comisión:	\$1,92
Total a pagar:	\$2,92

➔

Destino	
Nombre:	ffff
Tipo identificación:	CEDULA
Identificación:	
Tipo cuenta:	CTA AHORROS
N° de cuenta:	
Tipo institución:	BANCO NACIONALES PRIVADOS
Institución:	BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL
Concepto:	TRANSFERENCIA ENTRE CLIENTES
Descripción:	h

Regresar Transferir

Imagen 38



Luego de revisar el detalle, el usuario puede continuar haciendo clic sobre el botón *Transferir* y automáticamente se mostrará la pantalla de verificación, en la cuál es necesario ingresar el código OTP (se muestra detalle en la sección 2.1 del presente documento). Una vez ingresado y validado por el sistema el código OTP se finalizará la transacción mostrando el comprobante, mismo que tiene la opción de ser impreso.

### 2.5.6 Configuración

En configuración existe un submenú con las opciones:

- Editar perfil

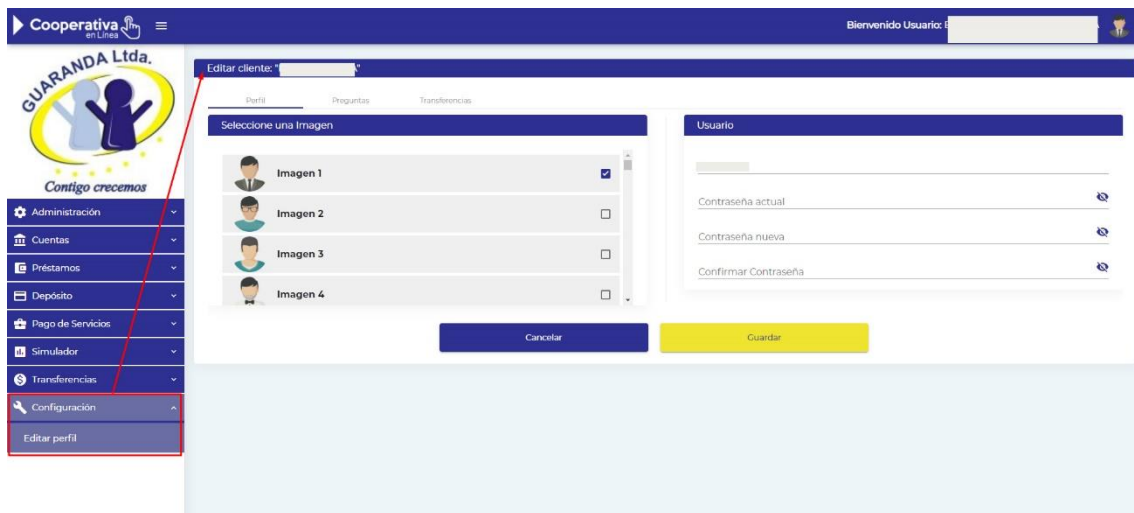


Imagen 39

#### 2.5.6.1 Editar perfil

Esta sección se encuentra dividida en tres partes:

- Perfil
- Preguntas
- Transacciones

#### Perfil

En esta sección se puede editar la información del usuario.



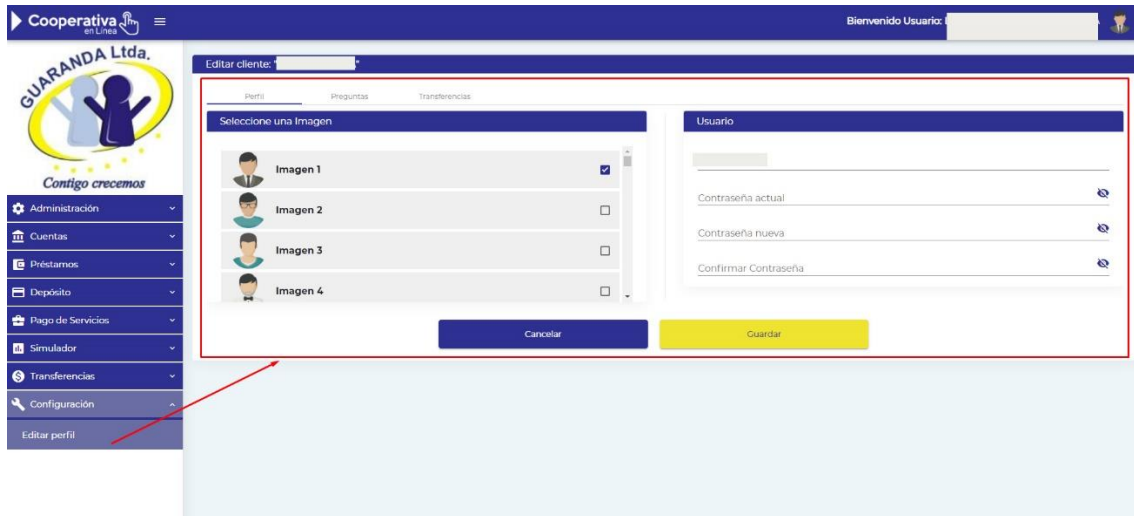


Imagen 40

- **Seleccione un avatar:** Se debe seleccionar un avatar para el usuario.
- **Usuario:** Se debe ingresar los siguientes campos:
  - **Nombre de usuario:** El nombre de usuario con el que va a ingresar al sistema.
  - **Contraseña actual:** La contraseña actual registrada en la Banca Virtual.
  - **Contraseña nueva:** La nueva contraseña con la que se desea ingresar a la Banca Virtual.
  - **Confirme contraseña:** Se debe ingresar la misma contraseña que se ingresó en contraseña nueva.

## Preguntas

En esta sección se pueden editar las preguntas de seguridad del usuario.

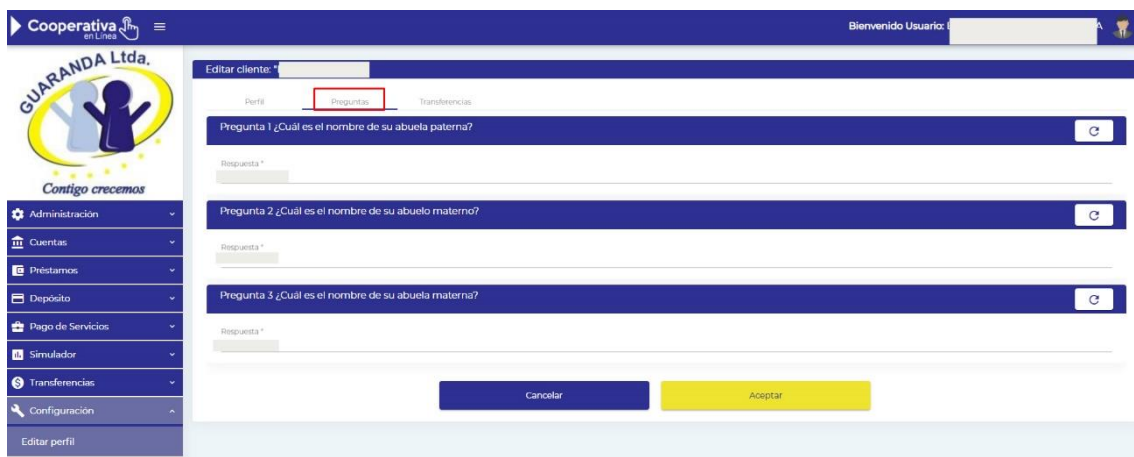

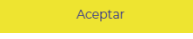



Imagen 41

## Descripción de las opciones:



Dir. Quito: Rumipamba E2-194 y Av. República Edificio Signature Piso 9, Oficina: 901  
Dir. Ambato: Av. Atahualpa S/N y Río Araujo (A una cuadra del GAD Municipal de Ambato)

-  : cambiar de pregunta.
-  : guarda los cambios.
-  : no guarda los cambios y redirecciona a la ventana principal.

## Transacciones

En esta sección se pueden editar los montos permisibles de las transacciones por días y mensual.

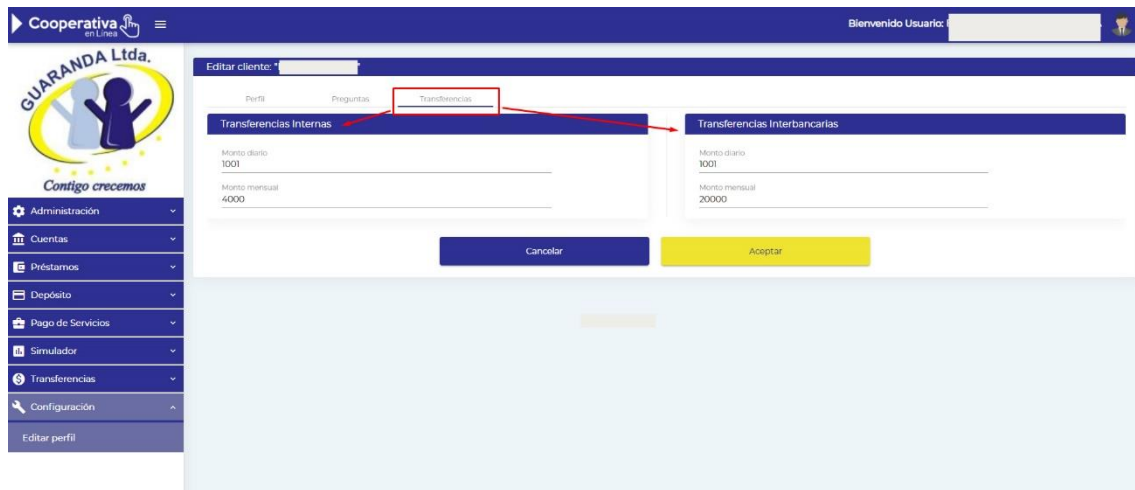


Imagen 42

- **Transferencias Internas**
  - Se debe ingresar el monto que desee el usuario como máximo permisible para un día.
  - Se debe ingresar el monto que desee el usuario como máximo permisible para un mes.
- **Transferencias Interbancarias**
  - Se debe ingresar el monto que desee el usuario como máximo permisible para un día.
  - Se debe ingresar el monto que desee el usuario como máximo permisible para un mes.

### 2.5.7 Administración

Esta opción está disponible para los usuarios con los siguientes roles:

- Administrador



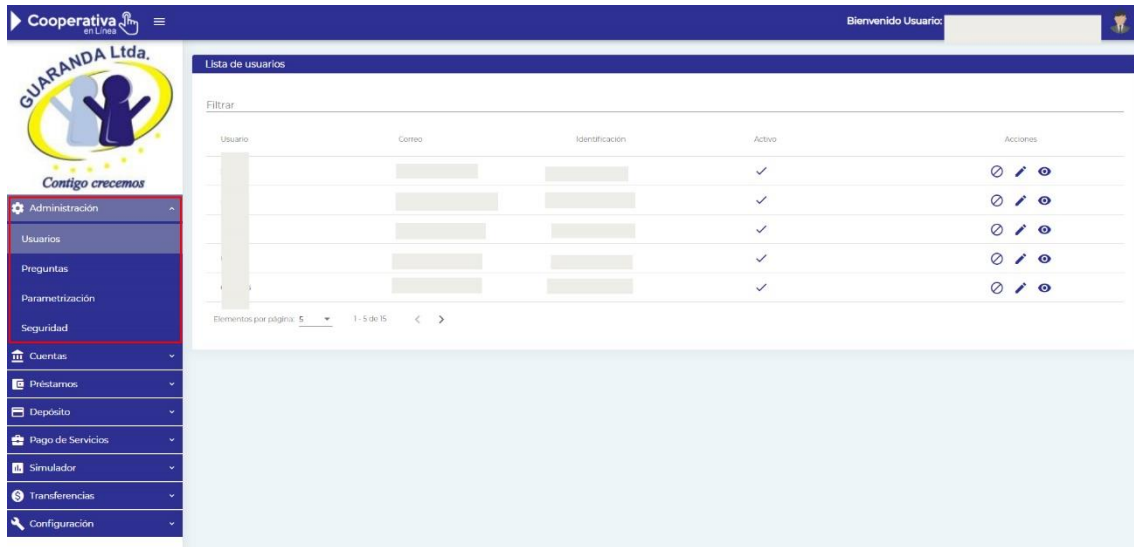


Imagen 43

#### 2.5.7.1 Administrador

En caso de ser un usuario con rol administrador se desplegarán las siguientes opciones:

- Usuarios
- Preguntas
- Parametrización
- Seguridad

#### 2.5.7.2 Usuarios

Se muestra la siguiente pantalla:

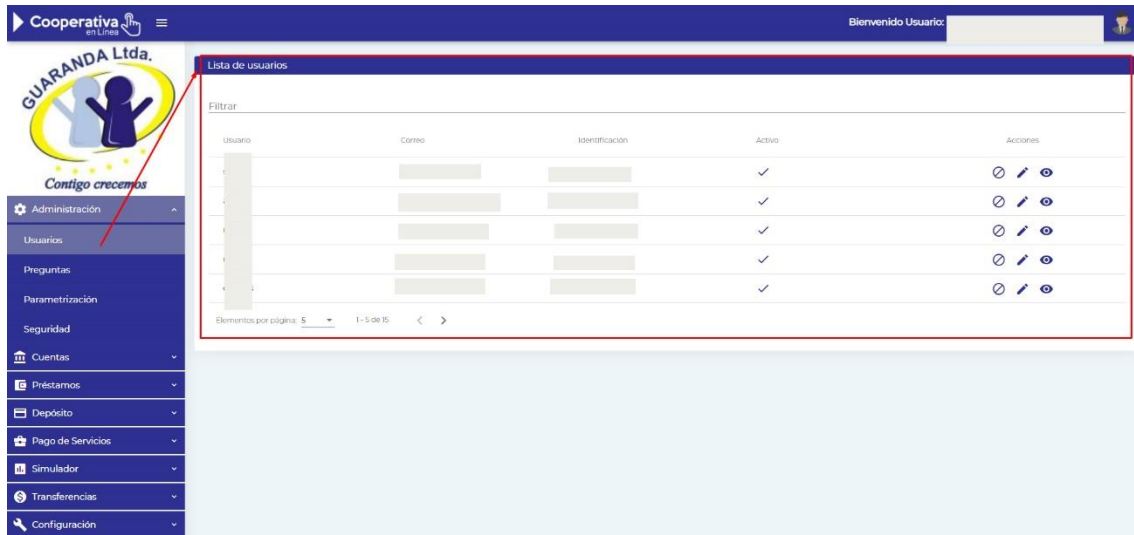


Imagen 44

En esta sección se puede gestionar a los usuarios. Las opciones son:



Dir. Quito: Rumipamba E2-194 y Av. República Edificio Signature Piso 9, Oficina: 901  
Dir. Ambato: Av. Atahualpa S/N y Río Araujo (A una cuadra del GAD Municipal de Ambato)

- Si el usuario está activo se muestra ✓ y si el usuario no está activo se muestra ✗.
- Al dar clic si el usuario está activo se bloquea y si no está activo se desbloquea. Además, aparece una ventana de confirmación.

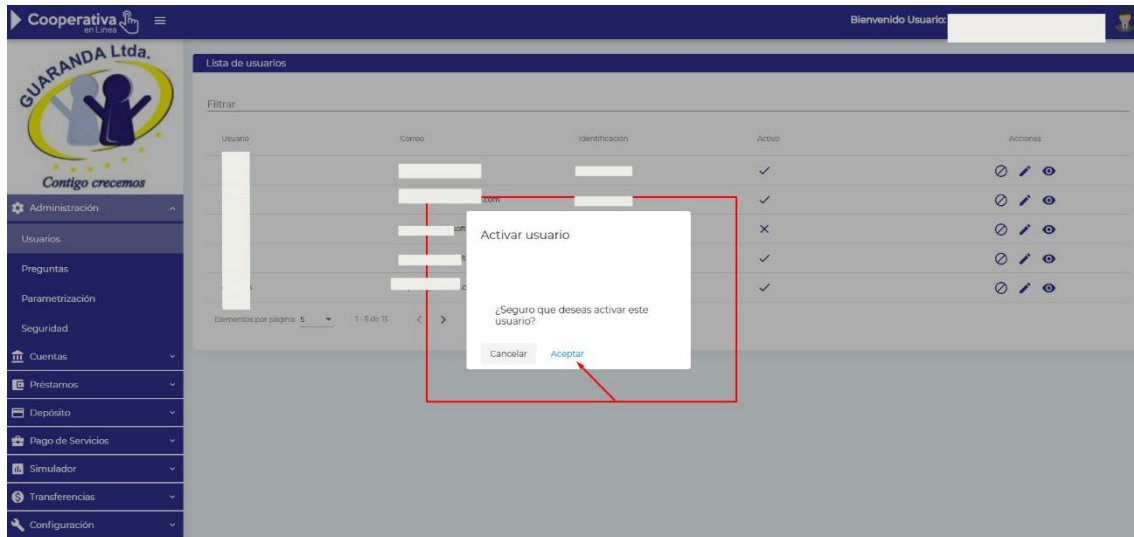


Imagen 45

- Al dar clic se abrirá la ventana de edición de usuario.
- Al dar clic podemos ver la información del usuario. Se nos mostrará la siguiente ventana.

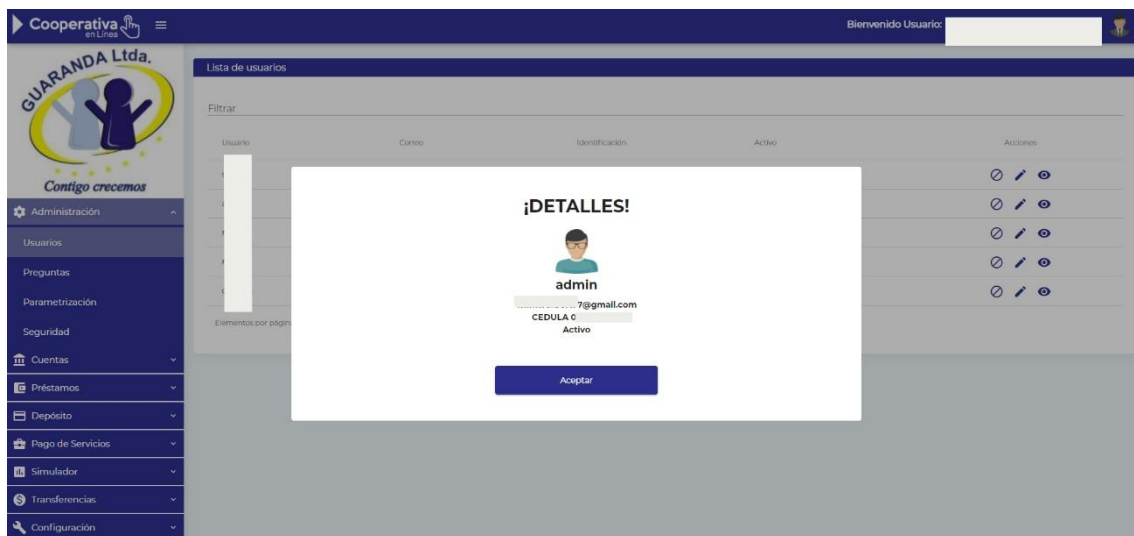


Imagen 46



### 2.5.7.3 Preguntas

Se muestra la siguiente pantalla:

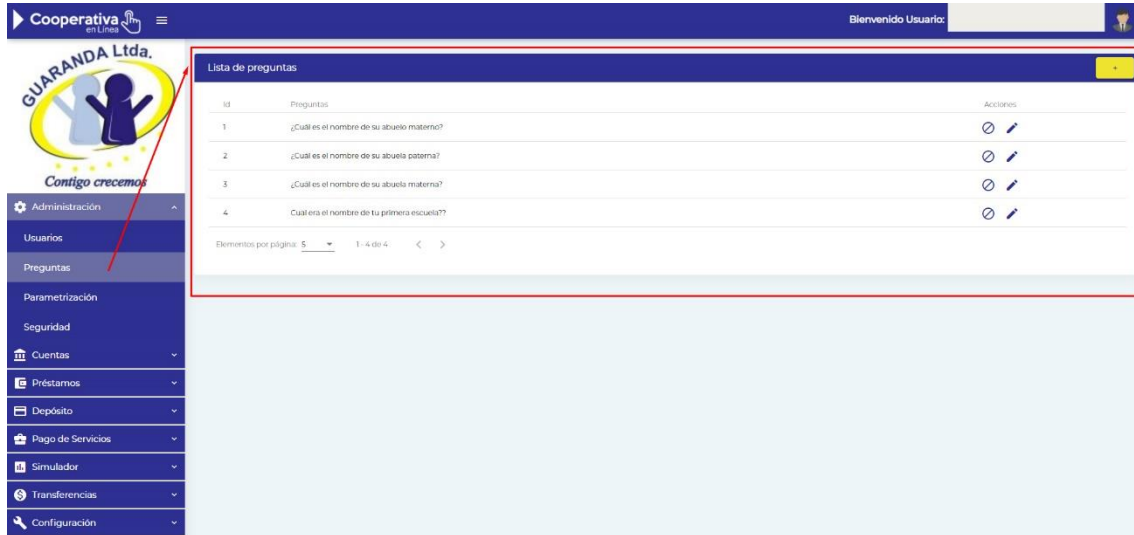



Imagen 47

En esta sección se puede gestionar las preguntas de seguridad. Las acciones que se pueden realizar son:

-  Eliminar. Al dar clic en este botón se nos mostrará una ventana de confirmación:

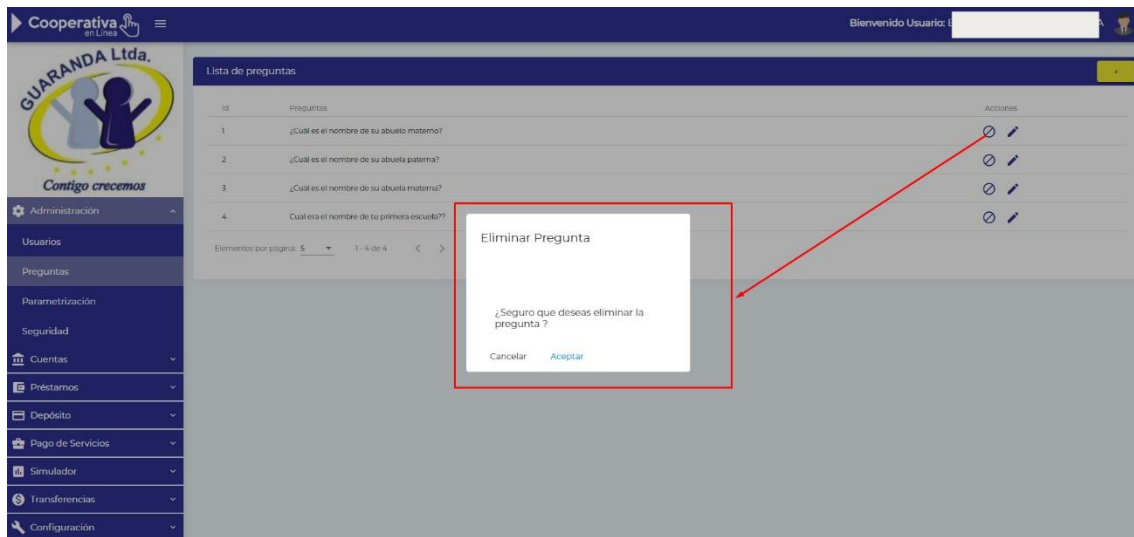



Imagen 48



-  Editar. Al dar clic en este botón se nos mostrará la ventana de edición de preguntas:

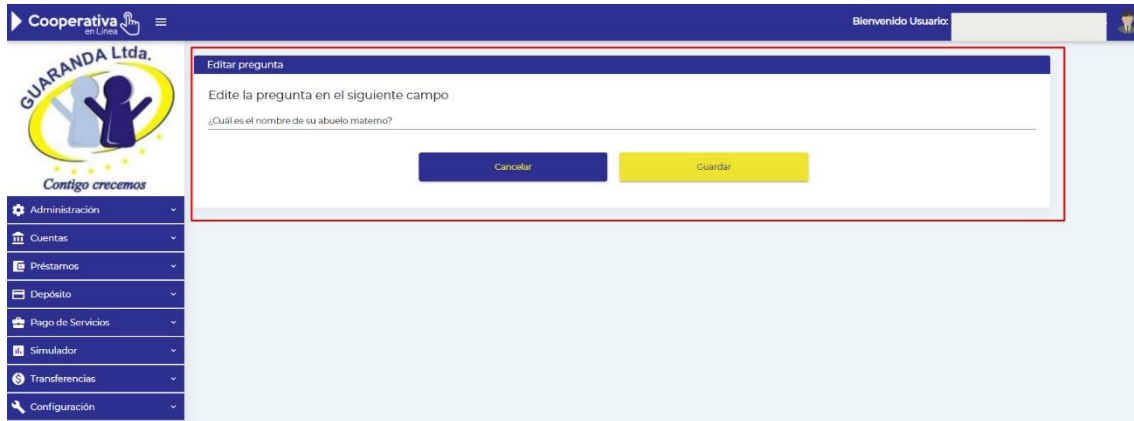




Imagen 49

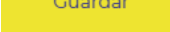
#### Descripción:

-  permite guardar los cambios realizados en la pregunta.
-  nos redirige a la ventana de edición de preguntas.

#### 2.5.7.4 Parametrización

Esta sección está dividida de la siguiente manera:

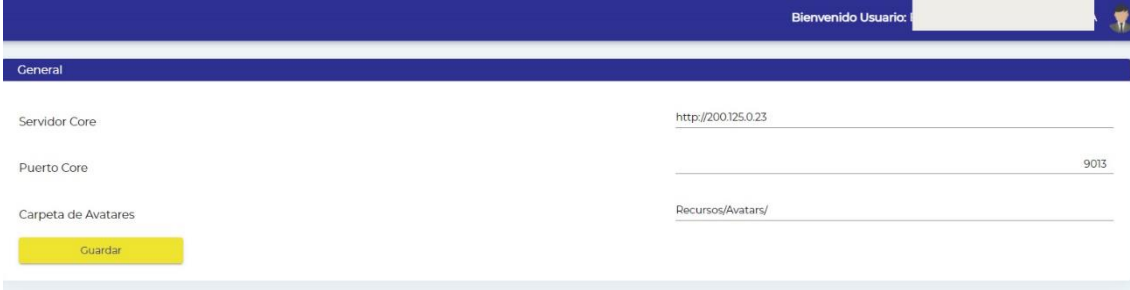
- General
- Configuración de servidor de correo
- Caducidad de Sesión
- Configuración del OTP
- Configuración transacciones internas
- Configuración transacciones externas
- Rango de fecha
- Configuración de mensajes

**Nota:** cada parte de esta sección tiene el botón  mismo que sirve para guardar los cambios que se realicen.



#### 2.5.7.4.1.1 General

En esta sección tenemos la siguiente información:



Bienvenido Usuario: [Avatar]

General

Servidor Core	http://200.125.0.23
Puerto Core	9013
Carpeta de Avatares	Recursos/Avatars/

Guardar

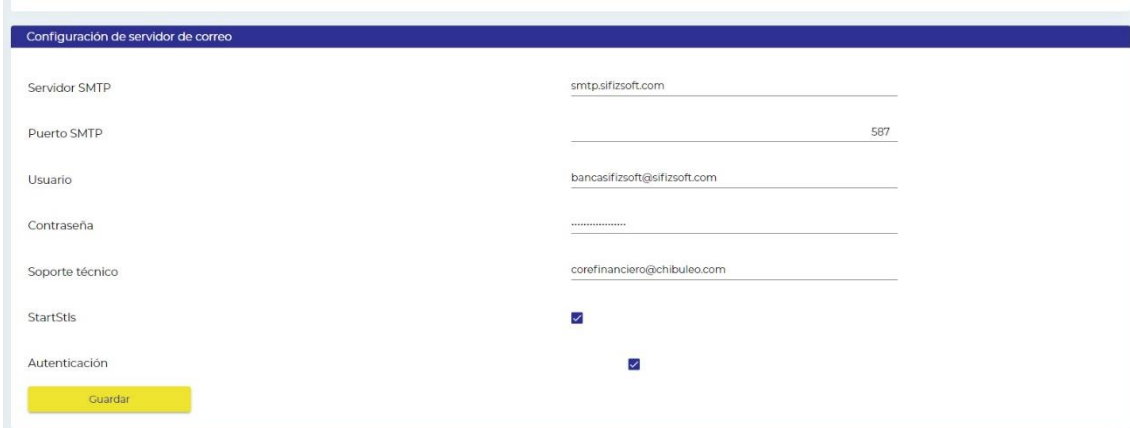
Imagen 50

#### Descripción de los campos:

- **Servidor Core:** el servidor al que apunta el api de la Banca Virtual
- **Puerto Core:** el puerto del servidor del api de la Banca Virtual.
- **Carpeta de Avatares:** la ruta en la que está la carpeta de avatares.

#### 2.5.7.4.1.2 Configuración de servidor de correo

En esta sección tenemos la siguiente información:



Configuración de servidor de correo

Servidor SMTP	smtp.sifizsoft.com
Puerto SMTP	587
Usuario	bancasifizsoft@sifizsoft.com
Contraseña	.....
Soporte técnico	corefinanciero@chibuleo.com
StartStls	<input checked="" type="checkbox"/>
Autenticación	<input checked="" type="checkbox"/>

Guardar

Imagen 51

#### Descripción de los campos:

- **Servidor SMTP:** es del servidor SMTP del correo registrado para el envío de mensajes.
- **Puerto SMTP:** el puerto del servidor SMTP
- **Usuario:** el correo desde el cuál se enviarán los mensajes
- **Contraseña:** contraseña del correo ingresado en el campo "Usuario". Este campo es necesario si la dirección registrada tiene autenticación.



- **Soporte técnico:** el correo perteneciente a soporte técnico.
- **StartStls:** este tiene un checkmark que debe estar marcado si el servidor de correo que utiliza el protocolo es STARTTLS.
- **Autenticación:** este campo es un booleano. Es decir, debe ser llenado con 0 o 1.

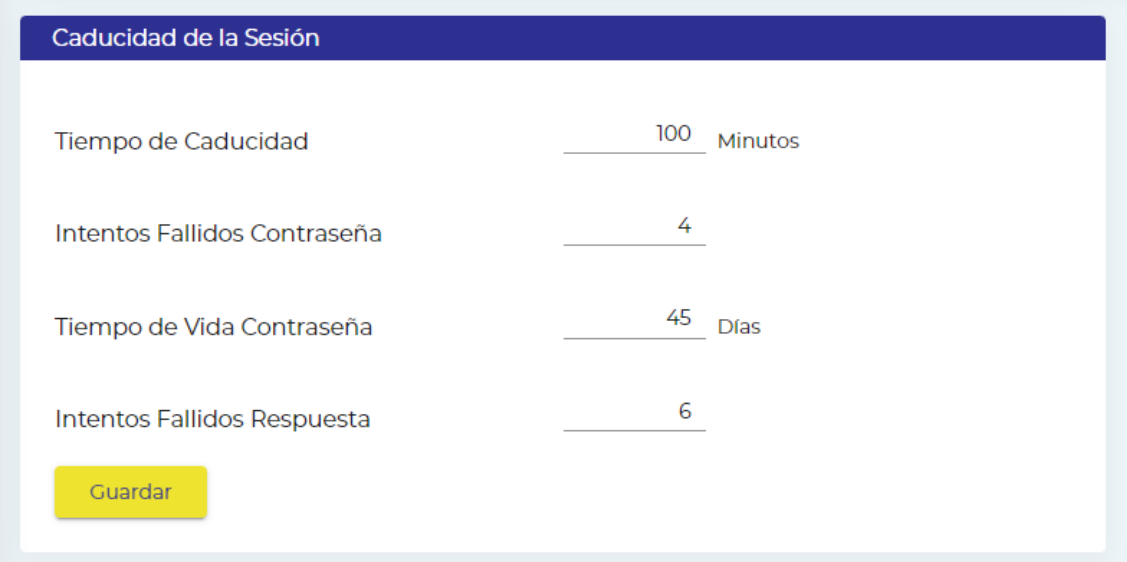
**Nota:** en los campos de tipo booleano anteriormente descritos se utiliza:

**0:** como negativo o false.

**1:** como positivo o true.

#### 2.5.7.4.1.3 Caducidad de Sesión

En esta sección tenemos la siguiente información:



Caducidad de la Sesión	
Tiempo de Caducidad	<input type="text" value="100"/> Minutos
Intentos Fallidos Contraseña	<input type="text" value="4"/>
Tiempo de Vida Contraseña	<input type="text" value="45"/> Días
Intentos Fallidos Respuesta	<input type="text" value="6"/>

*Imagen 52*

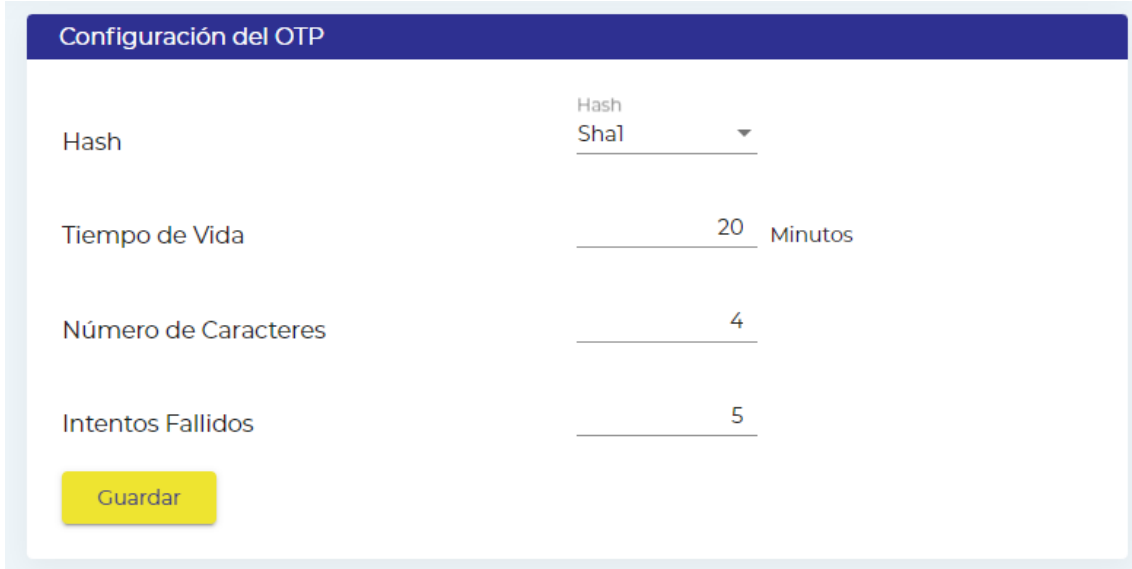
#### Descripción de los campos:

- **Tiempo de caducidad:** es el tiempo de caducidad en minutos.
- **Intentos Fallidos Contraseña:** es el número de intentos fallidos permitidos al ingresar la contraseña.
- **Tiempo de vida de contraseña:** es el número de días que una contraseña es válida. Después de este tiempo la contraseña caduca.
- **Intentos fallidos respuesta:** es el número de intentos fallidos permitidos al ingresar la respuesta a la pregunta de seguridad.
- **Tiempo de expiración del Token:** es el tiempo de caducidad del token en minutos.



#### 2.5.7.4.1.4 Configuración de OTP

En esta sección se muestra la siguiente información:



The screenshot shows a configuration form titled "Configuración del OTP". It contains the following fields:

Field	Value
Hash	Sha1
Tiempo de Vida	20 Minutos
Número de Caracteres	4
Intentos Fallidos	5

A yellow "Guardar" button is located at the bottom left of the form.

Imagen 53

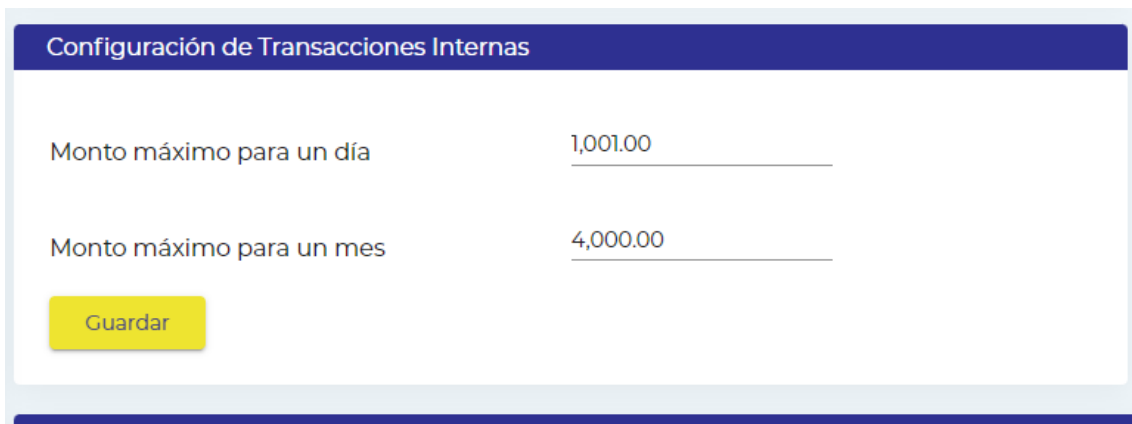
#### Descripción de los campos:

- **Hash:** es básicamente el algoritmo de encriptación utilizado.
- **Tiempo de vida:** tiempo de vida del OTP
- **Número de caracteres:** número de caracteres que tendrá el OTP generado
- **Llave secreta:** llave secreta
- **Intentos Fallidos:** número de intentos fallidos

**Nota:** no se recomienda editar esta información.

#### 2.5.7.4.1.5 Configuración de transacciones Directas

En esta sección se muestra la siguiente información:



The screenshot shows a configuration form titled "Configuración de Transacciones Internas". It contains the following fields:

Monto máximo para un día	1,001.00
Monto máximo para un mes	4,000.00

A yellow "Guardar" button is located at the bottom left of the form.

Imagen 54



#### Descripción de los campos:

- **Monto máximo para un día:** monto máximo diario para una transferencia interna.
- **Monto máximo para un mes:** monto máximo mensual para una transferencia interna.

#### 2.5.7.4.1.6 Configuración de transacciones interbancarias

En esta sección se muestra la siguiente información:

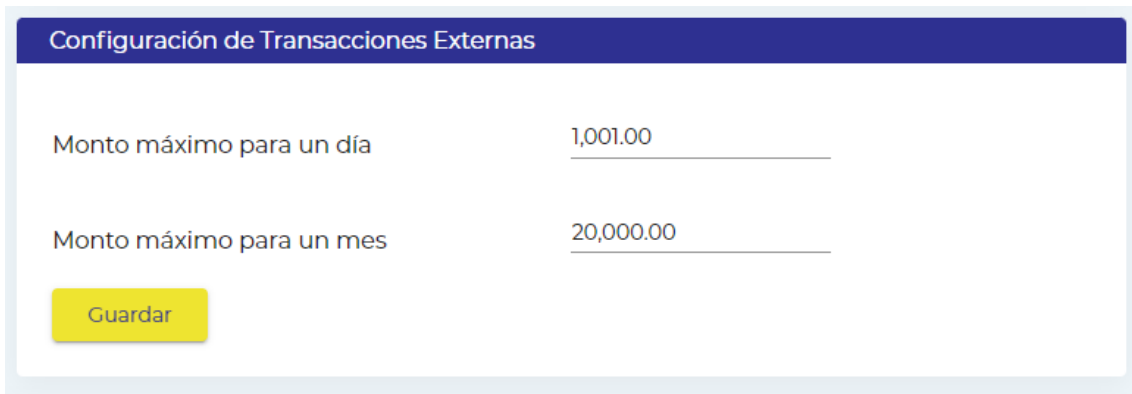


Imagen 55

#### Descripción de los campos:

- **Monto máximo para un día:** monto máximo diario para una transferencia externa.
- **Monto máximo para un mes:** monto máximo mensual para una transferencia externa.

#### 2.5.7.4.1.7 Rango de fecha

En esta sección se muestra la siguiente información:



Imagen 56

#### Descripción de los campos:

- **Rango de Fecha:** el rango de fecha en el que se desea mostrar la información.



### 2.5.7.4.1.8 Configuración de mensajes

En esta sección se muestra la siguiente información:

Configuración de Mensajes		
Mensaje con el código OTP	<input checked="" type="checkbox"/> Envío Correo?	Correo * La cooperativa le envía en la fecha y hora #Hora este código #CodigoOTP para validar que es usted la persona que esta realizando operaciones.
	<input type="checkbox"/> Envío Sms?	Mensaje * El código de seguridad en fecha y hora #Hora es #CodigoOTP
Mensaje enviado cuando el usuario entra a la plataforma	<input checked="" type="checkbox"/> Envío Correo?	Correo * Usted ha accedido a la plataforma de banca virtual de la cooperativa.
	<input type="checkbox"/> Envío Sms?	Mensaje * Usted ha accedido a la Banca Virtual
Mensaje enviado al usuario cuando su contraseña está próxima a expirar	<input checked="" type="checkbox"/> Envío Correo?	Correo * Debe cambiar su contraseña por razones de seguridad. Cuenta con: #DiasRestantes días.
	<input type="checkbox"/> Envío Sms?	Mensaje * Tiempo de caducidad de la contraseña: 6 días.
Mensaje enviado al usuario cuando su cuenta es bloqueada	<input checked="" type="checkbox"/> Envío Correo?	Correo * Su cuenta fue bloquead por alguna razón. Para recuperar su cuenta contacte con el administrador.
	<input type="checkbox"/> Envío Sms?	Mensaje * Su cuenta ha sido bloqueada

Imagen 57

#### Descripción de los campos:

- En la primera columna se muestra la descripción del mensaje.
- En la segunda columna se muestra el mensaje que se enviará por correo, se puede marcar o desmarcar.
- En la tercera columna se muestra el mensaje que se enviará por SMS o correo, se puede marcar o desmarcar.

## 2.5.8 Personalizaciones

### 2.5.8.1 Pago de servicios

En la pantalla Pago de Servicios hay un submenú nombrado: Pago de Servicios



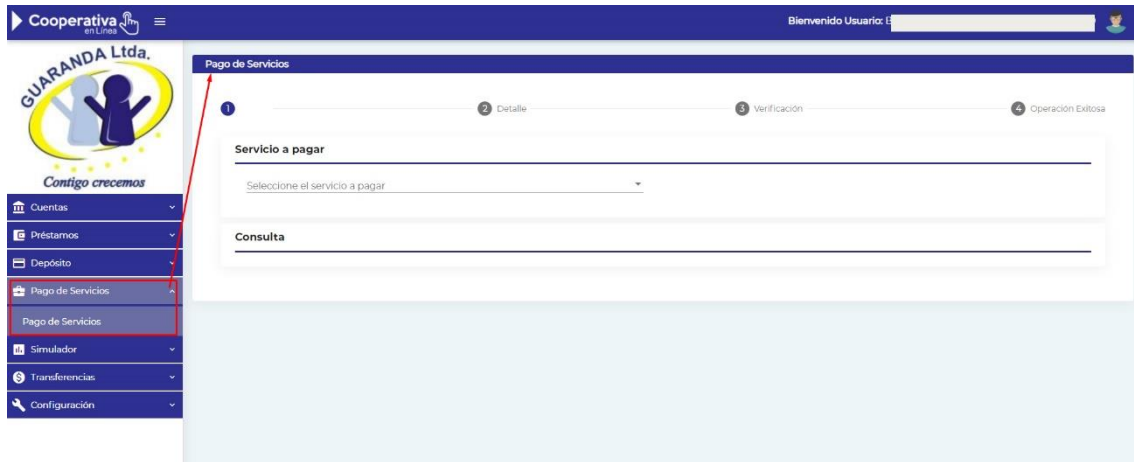


Imagen 58

### Descripción de los campos:

- Servicio a pagar: se mostrará un select con los servicios disponibles y el usuario debe escoger el que desee. En dependencia del servicio seleccionado por el usuario se mostrarán otros campos que pueden ser:
  - Identificación: se debe ingresar la identificación del cliente
  - Nombre del cliente
  - Teléfono
  - Cuenta
  - Tipo de Cuenta
  - Número del servicio
  - Número de la operación

Cada uno de los campos será completado con la información solicitada. Una vez completado todos los campos requeridos para el servicio seleccionado se debe hacer clic en el botón *Consultar*.

Al dar clic en el botón *Consultar* se mostrará el resultado de la consulta según los datos ingresados anteriormente, el campo cuenta con un select que permitirá al usuario escoger la cuenta a debitar y el botón *Afectar* que se activará al escoger la cuenta para continuar el pago. Al dar clic sobre el botón *Afectar* se mostrará la pantalla de verificación del OTP (descrita en la sección 2.1 del presente manual) solicitado el código de verificación (otp) y una vez ingresado el mismo se mostrará el comprobante del pago efectuado y se notificará a su correo.



