

Creación de usuarios y esquemas de firmas Banca en Línea Empresas.

Guía para el Administrador de Banca en Línea Empresas.



!

Definición de usuarios y perfiles.

1. Lo primero es determinar si usted(es) como administrador(es) va a requerir crear otros usuarios que puedan, además de generar transacciones, contar con un rol para aprobar las de otros, o con la autonomía para generarlas sin que nadie las autorice.

De contar con más de 1 administrador es parametrizable que los cambios administrativos generados por uno, requieran de la aprobación del otro administrador para que sea hagan efectivos los cambios.

Si usted requiere otros usuarios, deberá continuar, de ser necesario, con los pasos descritos en las secciones más adelante y que resumimos a continuación:


- **II. Administración de Permisos:** Limitar el acceso a productos específicos de la empresa. En caso que sólo posea un producto, o no requiera limitar la consulta o transaccionalidad sobre los productos para algún usuario, omita los pasos de esta sección.
- **III. Administración de usuarios:** Entendiendo que en esta nueva banca en línea, usted como administrador no requiere otro usuario para generar o aprobar transacciones, puede ser que no requiera generar otros usuarios. Esta sección solo es requerida cuando va a crear nuevos usuarios.
- **IV. Administración de esquema de firmas:** Una vez habilitada esta funcionalidad, y según lo indicado en la Resolución, permite configurar las condiciones de seguridad sobre los cuales usted desea que una transacción se realice o quede pendiente de la autorización de otro usuario para que sea procesada.

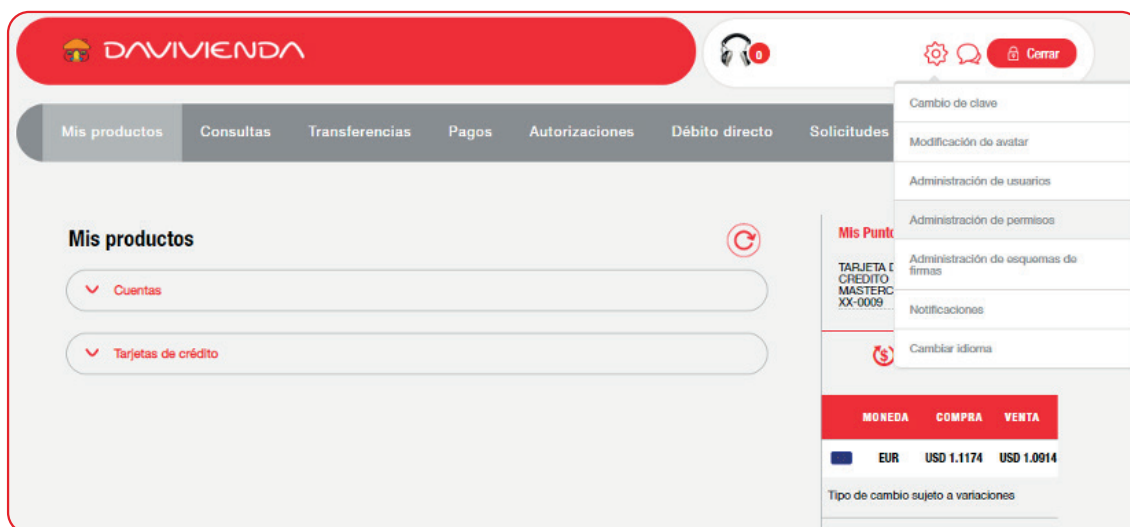
2. Si requiere usuarios adicionales al administrador(es), es importante contar con los siguientes datos de estas personas:
- Nombre completo
 - Tipo y # de documento de identidad (Cédula, Cédula de Colombia, Pasaporte)
 - Correo electrónico (donde recibirá su usuario de banca en línea)
 - Que los usuarios descarguen el App de Davivienda en su dispositivo móvil, e ingresen posteriormente con su usuarios y clave, para que vía Notificaciones reciban los códigos de autenticación (OTP's), como una canal adicional al correo electrónico.

3. Para los usuarios adicionales es importante tener claro:
- Rol del usuario: Operador (solo realiza transacciones), Aprobador (genera y también puede autorizar las transacciones de otros).
 - Si el usuario tendrá acceso a todas las cuentas y/o productos de la empresa, o lo desea restringir algunas de estas a nivel transaccional y/o consulta.
 - En caso de requerir un esquema de firmas, quienes podrán firmar y cuantas firmas van a requerir para que la transacción se ejecute.



Administración de Permisos, los pasos de los puntos 4 al 9 sólo son requeridos si el Administrador desea limitar la consulta o transaccionalidad de algún usuario, sobre uno o más productos de la empresa. En caso que no requiera esto, **ir al paso 10**.

4. Una vez que haya definido los puntos anteriores, ingrese a la nueva Banca en Línea, ingrese al icono de engranaje  que se encuentra en la parte superior derecha, y selecciones de la lista: "Administración de permisos".



5. Se muestra la pantalla de Administración de permisos, donde deberá dar clic en el botón de **Nuevo conjunto permiso**

Administración de permisos

Cliente: BANCO DAVIVIENDA

Alias: _____

Estado: Seleccionar ▼

Buscar **Nuevo conjunto permiso**

6. De acuerdo a los accesos que desea dar al usuario debe definir:
- **Alias:** Defina un nombre según el grupo, área de trabajo, o responsabilidad del usuario(s) a los que va asignar luego este **conjunto permiso**.
 - **Tipo de producto:** de acuerdo a los productos que mantenga la empresa se listan los tipos como: cuenta ahorro, cuentas corrientes, depósitos a plazo, tarjetas de crédito, préstamos, etc.
 - **Producto:** puede seleccionar una cuenta, tarjeta o préstamos, en particular de la lista, o el valor de "Todos los productos", si así lo desea.
 - **Permiso:** por último es importante que defina si para este producto el usuario tendrá permiso para: Débito (ejemplo en transferencia y pagos desde una cuenta), Crédito (no aplica por el momento), o solo Consulta.

Nuevo conjunto de productos y permisos

Cliente: BANCO DAVIVIENDA

Alias: Debito Cta Ahorros 1234 *

Tipo producto: Cuenta de Ahorro ▼

Producto: Cuenta de Ahorro - USD - XXXX- 1234 AHORROS PERSONAS JURIDICAS ▼

Permisos: Débito Crédito Consulta *

Limpiar **Agregar**

Regresar

7. A continuación deberá dar clic en el botón de **Agregar**. Es importante señalar que se puede agregar más de un Producto, para un mismo conjunto permiso, de ser necesario puede cambiar el **Tipo producto** para que se desplieguen otros productos.

8. Valide los datos que se presentan en la siguiente pantalla donde deberá dar clic en el botón de **Aceptar**.

Nuevo conjunto de productos y permisos

Cliente: BANCO DAVIVIENDA

Alias: Debito Cta Ahorros 1234 *

Tipo producto: Seleccionar ▾

Producto: Todos ▾

Permisos: Débito Crédito Consulta *

Limpiar **Agregar**

TIPO PRODUCTO	DESCRIPCIÓN	NÚMERO	MONEDA	DÉBITO	CRÉDITO	CONSULTA	
Cuenta de Ahorro	Cuenta de Ahorros	10000001234	US DOLLARS	Si	No	Si	

Resultados 1 - 1 de 1.

Regresar **Aceptar**

9. Se mostrará la confirmación que el conjunto ha sido creado.

Resultado conjunto de productos y permisos

Conjunto de productos y permisos creado

N° comprobante: 3478388

Cliente: BANCO DAVIVIENDA

TIPO PRODUCTO	DESCRIPCIÓN	NÚMERO	MONEDA	DÉBITO	CRÉDITO	CONSULTA
Cuenta de Ahorro	Cuenta de Ahorros	10000001234	US DOLLARS	Si	No	Si

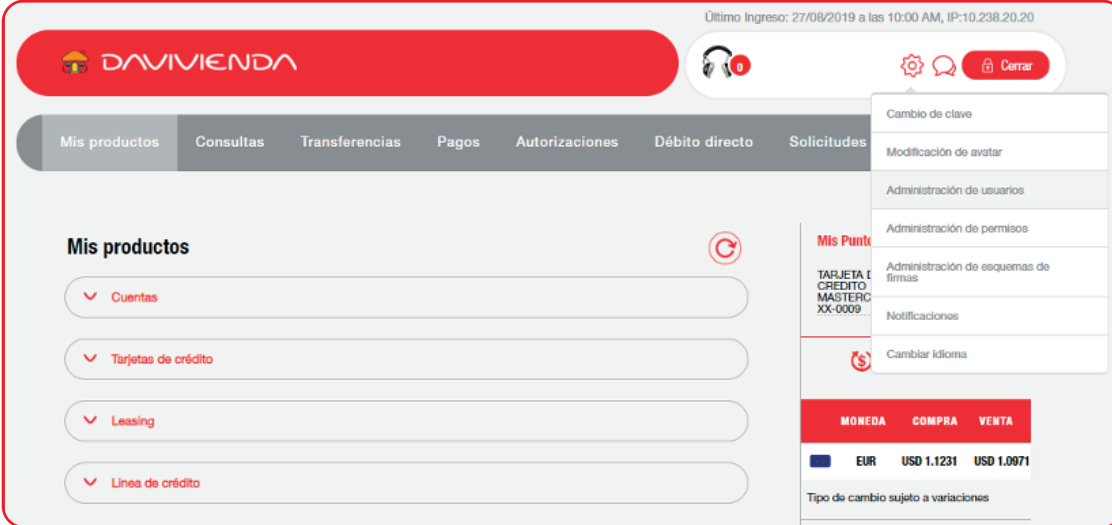
Resultados 1 - 1 de 1.

Aceptar



Administración de usuarios, los pasos en los puntos 10 al 16 detallan el paso a paso para crear los usuarios que el Administrador requiera.

10. Ingrese al icono de engranaje  que se encuentra en la parte superior derecha, y selecciones de la lista: **“Administración de usuarios”**.



Último Ingreso: 27/08/2019 a las 10:00 AM, IP:10.238.20.20

DAVIVIENDA

Mis productos Consultas Transferencias Pagos Autorizaciones Débito directo Solicitudes

Mis productos

- Cuentas
- Tarjetas de crédito
- Leasing
- Línea de crédito

Mis Puntos

- Cambio de clave
- Modificación de avatar
- Administración de usuarios
- Administración de permisos
- Administración de esquemas de firmas
- Notificaciones
- Cambiar idioma

MONEDA COMPRA VENTA

EUR	USD 1.1231	USD 1.0971
-----	------------	------------

Tipo de cambio sujeto a variaciones

11. Se muestra la pantalla de Búsqueda de operador donde deberá dar clic en el botón de **Nuevo Usuario**.

Búsqueda de operador

Cliente: BANCO DAVIVIENDA PRUEBA

País: Panamá

Nombre: _____

Apellido: _____

Tipo documento: Seleccionar

N° documento: _____

Estado: Seleccionar

Nuevo Usuario **Buscar**

12.

En la siguiente pantalla (**Paso 1**) deberá ingresar los datos del usuario a crear:

- **País:** se refiere al país de la identificación.
- **Tipo de identificación:** escoger un valor de la lista (Cédula, Cédula Colombiana, o Pasaporte).
- **N° identificación:** digitar el número del documento con guiones si aplica.

Buscar persona

1 2 3 4 5 6

Buscar persona Registro de usuario Perfiles y productos Método autenticación Confirmación registro de usuario Resultado

Cliente: BANCO DAVIVIENDA

País : Panamá  *

Tipo identificación : Cédula  *

N° identificación : 2-333-444 *



13.

En el **Paso 2**, si el usuario que está ingresando no es cliente de Davivienda, deberá completar los datos:

- **Nombre:** obligatorio.
- **Apellido:** obligatorio.
- **E-mail:** obligatorio.
- **Administrador:** dejar el check en blanco.
- **Tipo de firma:** sólo se debe seleccionar la opción de **Aprobador**, cuando el usuario que esté creando vaya a autorizar las transacciones de otro.

Si el rol del usuario es para solo generar transacciones, déjelo en **"Seleccionar"**.

En caso que ya sea cliente, el sistema le devolverá de forma automática los datos del mismo.

Registro de usuario

Cliente: BANCO DAVIVIENDA

1 2 3 4 5 6
Buscar persona Registro de usuario Perfiles y productos Método autenticación Confirmación registro de usuario Resultado

Pais : Panamá

Tipo identificación : Cédula

N° identificación : 2-333-444

Nombre : _____ *

Apellido : _____ *

E-mail : ejemplo@dominio.com _____ *

Administrador :

Tipo de firma: Seleccionar ▼ **Agregar**

◀ Regresar **Continuar**



14.

En el **Paso 3**, tenemos:

- La sección de **Perfiles**, para que elija de la lista, aquellas funcionalidades que requiera el usuario que está configurando.
- En la sección de **Conjunto permiso-producto** deberá elegir el o los conjuntos, creados previamente (pasos 4 al 9), si el acceso a los productos para este usuario es limitado, por el contrario y si el usuario no posee limitaciones elegir la opción de **Todos los productos**.
- Por último, deberá dar clic en el botón de **Continuar**.

Perfiles y productos

1 2 3 4 5 6
Buscar persona Registro de usuario Perfiles y productos Método autenticación Confirmación registro de usuario Resultado

Cliente: BANCO DAVIVIENDA

Perfiles *

DESCRIPCIÓN
<input checked="" type="checkbox"/> TRANSFERENCIAS Y CARGUE DE ARCHIVOS
<input checked="" type="checkbox"/> PAGOS
<input checked="" type="checkbox"/> CONSULTAS
<input type="checkbox"/> APERTURAS Y SOLICITUDES
<input type="checkbox"/> AUTORIZAR TRANSFERENCIAS
<input type="checkbox"/> AUTORIZACIONES ADMINISTRATIVAS
<input type="checkbox"/> SOLICITUD DE DESEMBOLSOS
<input type="checkbox"/> SOLICITUD DE CARTA DE CRÉDITO
<input type="checkbox"/> AUTORIZAR DESTINO
<input type="checkbox"/> GESTIÓN DE USUARIOS
<input type="checkbox"/> ESQUEMA DE FIRMAS
<input type="checkbox"/> USUARIOS

Conjunto producto-permiso *

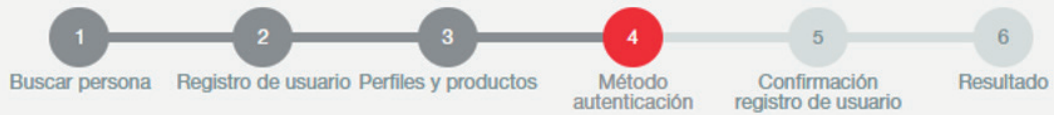
DESCRIPCIÓN
<input checked="" type="checkbox"/> Debito Cta Ahorros 1234
<input type="checkbox"/> Todos los productos

[Regresar](#) [Continuar](#)



15. En el **Paso 4** deberá registrar el correo donde el usuario recibirá los códigos de validación (OTP´s) requeridos al momento de generar una transacción. Este paso se omite, cuando el usuario registrado ya es cliente de Davivienda Panamá, o posee banca en línea.

Método autenticación



Cliente: BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6 BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6

Email token : jjpgonzalez@correo.com *

◀ Regresar

Continuar



DAVIVIENDA

16. En el **Paso 5**, se presenta la configuración realizada para su validación, si está de acuerdo deberá dar clic en el botón de **Confirmar**.

Confirmación registro de usuario

1 2 3 4 5 6

Buscar persona Registro de usuario Perfiles y productos Método autenticación **Confirmación registro de usuario** Resultado

Cliente: **BANCO DAVIVIENDA**

País : **Panamá**

Tipo identificación : **Cédula**

N° identificación : **2-333-444**

Nombre : **JUAN JOSE**

Apellido : **PEREZ GONZALEZ**

E-mail : **JJPGONZALEZ@CORREO.COM**

Administrador : **No**

Perfiles

DESCRIPCIÓN
TRANSFERENCIAS Y CARGUE DE ARCHIVOS
PAGOS
CONSULTAS

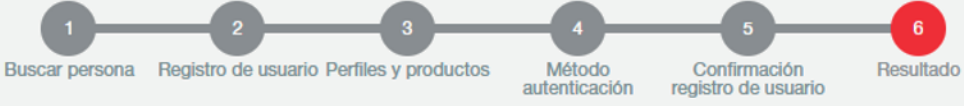
Conjunto producto-permiso *

DESCRIPCIÓN
Debito Cta Ahorros 1234


[◀ Regresar](#) [Confirmar](#)

17. En el **Paso 6**, se muestra el resultado de la creación del usuario, luego de su confirmación.

Resultado



1 Buscar persona 2 Registro de usuario 3 Perfiles y productos 4 Método autenticación 5 Confirmación registro de usuario 6 Resultado

 **Usuario creado**

Ciente: BANCO DAVIVIENDA
Pais : Panamá
Tipo identificación : Cédula
N° identificación : 2-333-444
Nombre : JUAN JOSE
Apellido : PEREZ GONZALEZ
E-mail : JJPGONZALEZ@CORREO.COM
Administrador : No

Perfiles

DESCRIPCIÓN
TRANSFERENCIAS Y CARGUE DE ARCHIVOS
PAGOS
CONSULTAS


Conjunto producto-permiso *

DESCRIPCIÓN
Debito Cta Ahorros 1234

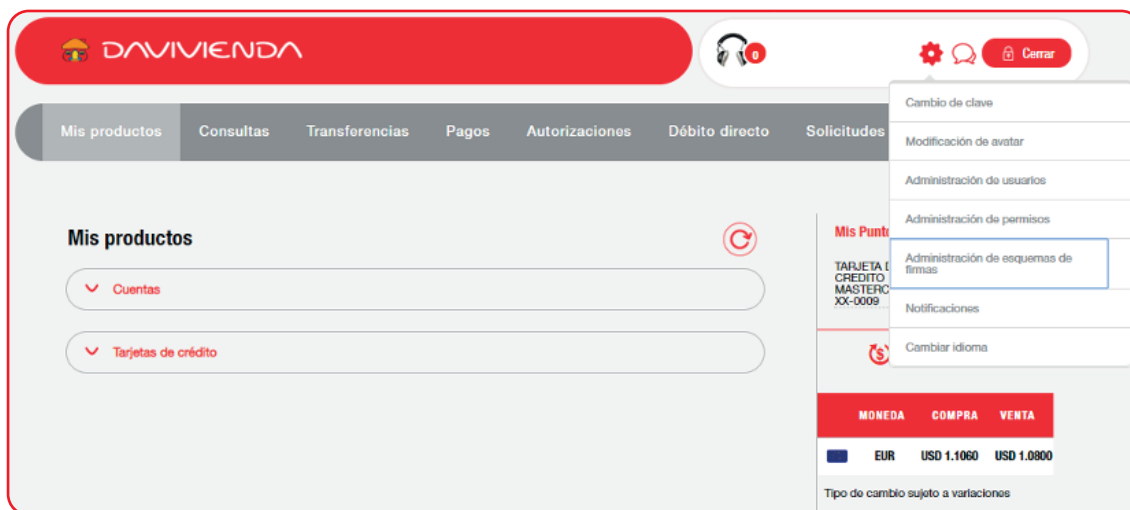
[Regresar](#) [Confirmar](#)

IV.


Administración de esquema de firmas, los pasos en los puntos 18 al 29 son requeridos para determinar los productos que se podrán debitar, y límites que podrán ser aprobados por el (los) usuario Aprobador(es).

La Entidad  va a requerir que las transacciones que se generen en la Banca Electrónica sean aprobadas por al menos un Administrador(es) u Operador(es), distinto al que genera, para que sean procesadas.

18. Ingrese al icono de engranaje  que se encuentra en la parte superior derecha, y selecciones de la lista: **“Administración de esquema de firmas”**.



19. Se muestra la pantalla de Esquema de firmas donde por razones de seguridad el sistema le enviará un contraseña temporal a su correo y también como una notificación a su dispositivo móvil (si ya descargó el App), la cual deberá ingresar, como se muestra a continuación:



The screenshot shows the "Esquemas de firmas" screen. It has a title "Esquemas de firmas" and a section titled "Token". Below the title, there is a label "Ingrese su token:" followed by a text input field containing ten dots. At the bottom of the screen, there is a red button labeled "Confirmar".

20. Una vez ingresado, y confirmado la contraseña temporal, deberá dar clic en el botón de **Crear esquema de firmas**.

Esquemas de firmas

Cliente: BANCO DAVIVIENDA

Alias: _____

Estado: Seleccionar ▼

21. Para definir un nuevo esquema de firma, deberá completar los datos:
- **Alias:** Nombre del esquema, ejemplo "Ctas x Pagar"
 - **Firmantes del esquema:** seleccione de la lista **Tipo de firma** para que los usuarios con el rol de Aprobador (ver paso 13) puedan autorizar las transacciones. Si elige la opción de Operadores limita la autorización de las transacciones a usuarios específicos.
 - **Tipo de esquema:** seleccione de la lista **Por producto** para validar el esquema sobre el producto que se vaya a debitar. La opción por **Por funcionalidad** es para validar el esquema sobre una o más funcionalidades específicas.

Nuevo Esquema de Firmas

Cliente: BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6 BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6

Alias: Ctas x Pagar *

Firmantes del esquema: Seleccionar ▼
Operadores
Tipo de firma

Tipo de esquema: Seleccionar ▼
Por funcionalidad
Por producto



22. A continuación se presenta una pantalla dividida en las secciones de: Firmantes, **Tipo de firma**, y **Por producto**.

Nuevo Esquema de Firmas

Cliente: BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6 BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6

Cantidad firmas:

Rol para autorizar:

Productos:

Monto máximo a autorizar: Firma por importe ilimitado

23. En la primera sección, Tipo de firma, debemos completar:

- **Cantidad de firmas:** Colocar la cantidad de usuarios que requiere para autorizar la transacción. Considere que si un usuario con rol Aprobador genera una transacción, el sistema tomará como 1 de las firmas requeridas, la misma transacción generada.
- **Rol para autorizar:** seleccionar de la lista el valor: **Aprobador**.

Nuevo Esquema de Firmas

Cliente: BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6 BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6

Cantidad firmas:


Rol para autorizar:

2 - Aprobador

24.

En la sección de por Producto debemos definir lo siguiente:

- **Productos:** Seleccionar el o los productos que deseamos el esquema de firma considere al momento que se genera la transacción.

Productos: Seleccionar  *

- Cuenta Corriente - USD - XXXX-1024 - DEP. VISTA PERSONAS JURIDICAS
- Cuenta de Ahorro - USD - XXXX-8739 - AHORROS PERSONAS JURIDICAS
- Tarjeta de Crédito - USD - XXXX-0017 - TARJETA DE CREDITO MASTERCARD BUSINESS
- Cuenta de Ahorro - USD - XXXX-5309 - Compensación PER

- **Monto máximo a autorizar:** seleccione la moneda **USD-US DOLLARS** y a continuación el monto máximo que los usuarios con el rol Aprobador podrán autorizar. Si no desea establecer un máximo, seleccione **Firma por importe ilimitado**.

Productos: Cuenta de Ahorro - USD - XXXX-8277 - AHORROS PERSONAS JURIDICAS  *

Monto máximo a autorizar: Seleccionar  50,000.00 * Firma por importe ilimitado

USD-US DOLLARS

Puede añadir más de un producto y establecer montos diferentes como se muestra a continuación:

Monto máximo a autorizar: Seleccionar  * Firma por importe ilimitado

- Cuenta de Ahorro - 10001008277 - AHORROS PERSONAS JURIDICAS - USD - 50,000.00 
- Cuenta de Ahorro - 10001008739 - AHORROS PERSONAS JURIDICAS - USD - ilimitado 

25.

Para cada funcionalidad deberá elegir un monto límite, o en su defecto dar clic en la opción de **Firma por importe ilimitado**.

Funcionalidades: Transferencia entre cuentas propias  *

Monto: USD-US DOLLARS  5,000.00 * Firma por importe ilimitado



26. En la medida que va agregando las funcionalidades con sus respectivos montos, se van detallando en el cuadro inferior.

Funcionalidades: **Transferencia múltiple al exterior** ▼ *

Monto: **USD-US DOLLARS** ▼ **100,000.00** * Firma por importe ilimitado

Agregar **Limpiar**

Transferencias a terceros - USD - Ilimitado	
Pago de tarjeta de crédito - USD - 25,000.00	
Transferencias al exterior - USD - 75,000.00	

Regresar **Siguiente**

27. Una vez culminado, se presentan los valores definidos para su revisión, si está conforme dar clic en el botón **Aceptar**.

Nuevo Esquema de Firmas

Cliente: **BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6 BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6**

Cantidad firmas: **1** *

Rol para autorizar: **Seleccionar** ▼ *

Agregar **Limpiar**

2- Aprobador	
---------------------	--

Productos: **Seleccionar** ▼ *

Monto máximo a autorizar: **Seleccionar** ▼ * Firma por importe ilimitado

Agregar **Limpiar**

Cuenta de Ahorro - 10001008277 - AHORROS PERSONAS JURIDICAS - USD - 50,000.00	
Cuenta de Ahorro - 10001008739 - AHORROS PERSONAS JURIDICAS - USD - ilimitado	

Regresar **Siguiente**

28. Por último se presenta la confirmación del esquema

Nuevo Esquema de Firmas



Su operación ha sido realizada satisfactoriamente

Cliente: BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6 BANCO DAVIVIENDA PRUEBA 6

Alias: Ctas x Pagar

Firmantes del esquema: Tipos de Firma

Tipo esquema: Por producto

Aceptar



DAVIVIENDA