

Acuerdo Tecnológico y Operacional

Recaudación Multicanal

**Caratula de Implementación**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre Empresa**  | **RUT** | **RUBRO** |
|  |  | OTROS SERVICIOS |

**Historial de Cambios del Documento ATO**

|  |  |
| --- | --- |
| **FECHA**  | **DESCRIPCION** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

# INTRODUCCION

El presente documento técnico describe el proceso de integración de la empresa “**EMPRESA**” con el Banco, para habilitar el servicio de recaudación multicanal simple, el que permite operar con los siguientes canales:

* Internet
* Caja Vecina
* ServiEstado (No solicitado)

Los aspectos abordados en este documento corresponden a:

* + Descripción global del tipo de recaudaciones, aspectos del negocio.
	+ Definición del tipo de integración.
		- **En Linea**
	+ Definición de proceso de Rendición En Linea
	+ Definición de Contactos
	+ Consideraciones

# DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE RECAUDACIÓN

El modelo de recaudación del cliente corresponde a la modalidad **EN LINEA.** A través de una **URL**, la empresa recaudará todas las deudas facturadas de un periodo determinado por ellos y a traves de una segunda **URL**, la empresa notificara el pago.

Por tratarse de un desarrollo con modalidad de conexión Online, la actualización de deuda(s) y la aplicación de los pagos en la BD de la empresa dependerá de **EMPRESA** en su totalidad. La empresa podrá cuadrarse con la notificación en línea de cada trx o con el archivo de Rendición diario que se emite en modalidad Batch (A las 19 hrs del día contable vencido). Los abonos de dinero se realizarán a las 9 am del día hábil posterior al día contable en cuestión, este último punto queda fuera del alcance tecnológico de esta integración.

Las entradas del sistema están compuestas por:

* Transacciones de recaudación generadas por clientes que pagan sus cuentas a través de los canales de Recaudación en línea del Banco Estado digitando el id cliente, informado por la empresa según corresponda.
* Disponibilidad del Servicio de Consulta Deuda desde la Empresa, siendo responsabilidad del Concentrador (EMPRESA) notificar cuando la empresa no esté disponible, registrándolo como incidencia

Las salidas del Sistema están conformadas por:

* Notificaciones en línea
* Rendiciones generadas diariamente por BancoEstado, según el formato que cada empresa haya informado

Uso de Certificado Digital:

* El uso y adquisición del certificado digital no es requisito para la implementación, es opcional y se implementa sólo por solicitud de la empresa.
* La empresa es responsable de mantener la vigencia de su certificado digital y enviarlo al Banco antes de realizar cualquier actualización por cambio o caducidad, esto con el fin de mantener la continuidad de los servicios de cara a los clientes del Banco Estado.

# DEFINICIÓN TIPO DE INTEGRACIÓN

El modelo de integración definido y acordado con el cliente corresponde a: **EN LINEA**

La cartera para utilizar o información para el proceso de recaudación considerara los siguientes montos a recaudar:

* Deuda Total: [X] Si [ ] No

**Regla de negocios:** Muestra el monto que la empresa informa en el campo “**total**”.

**El identificador será: RUT CON DV**

**Convenios que se habilitarán por canal**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Canal** | **Número de Convenio** | **Nombre en voucher** |
| **Caja Vecina** |  |  |
| **Internet** |  |  |

**3.1 Integración EN LINEA:**

Este modelo requiere de una integración directa con los sistemas del Cliente para consultar la deuda y realizar la notificación de pago en línea, por los canales habilitados. Es importante destacar que con esta opción el cliente debe tener la capacidad técnica y tecnológica para desarrollar este modelo de integración.

**Consulta de Deuda**

Modelo de Integración Seleccionado: **JSON**

Método: **GET**

URL PRODUCCIÓN: **SOLICITE LA URL EN EN WISPHUB**

URL TEST: **SOLICITE LA URL EN EN WISPHUB**

### Mensaje de consulta

**Estructura 1: Estructura JSON consulta**

**Definición**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Llave** | **Tipo** | **Longitud** | **Descripción** |
| **rut\_cliente** | String | Max. 30 | Identificador del cliente en el sistema |

**Ejemplo**

{

 "rut\_cliente": "17778633",

}

**Estructura 2: Estructura JSON respuesta (consulta)**

**Definición**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Llave** | **Tipo** | **Longitud** | **Descripción** |
| **rut\_cliente** | String | Max. 30 | Identificador del cliente en el sistema |
| **nombre** | String | Max 100 | Nombre del Cliente en el Sistema |
| **total** | Float | 2 Decimales | Total a Pagar por el Cliente |
| **vencimiento** | String | Max. 10 | Fecha de Vencimiento en formato 'YYYY-MM-DD' |
| **facturas\_pagar** | Int | 10 | Cantidad de Facturas adeudadas que se pagaran en esta transacción |
| **id\_facturas** | Array | 0 … N | Identificador de Facturas en nuestro sistema |
| **transaccion** | String | Max. 40 | Identificador del Pago |

Nota: El total puede mostrarse sin decimales. En el siguiente ejemplo el total de la respuesta a la consulta es “141418.79”, pero puede mostrarse al cliente con “**141418**”

**Ejemplo**

{

 "transaccion": "431163b3-d168-4418-a5a8-23db71573223",

 "rut\_cliente": "32038400-7",

 "vencimiento": "2021-08-13",

 "facturas\_pagar": 1,

 "id\_facturas": [

 134371

 ],

 "nombre": "test-user0014 test-user0014",

 "total": 141418.79

}

**Estructura JSON respuesta de Error (consulta)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Llave** | **Tipo** | **Longitud** | **Descripción** |
| **codigo\_error** | Int | Max. 5 | Identificador de error en el Sistema1002: "Error interno del servidor."1003: "Consulta Invalida." 1004: "RUT del cliente no encontrado."1005: "RUT sin adeudo. " |
| **mensaje\_error** | String | Max 100 | Descripción del Error/Inconveniente |

**Ejemplo**

{

 "codigo\_error": 0,

 "mensaje\_error": "Error interno del servidor",

}

**Notificación de Pago**

Modelo de Integración Seleccionado: **JSON**

Método: **POST**

URL PRODUCCIÓN: **SOLICITE LA URL EN EN WISPHUB**

URL TEST: **SOLICITE LA URL EN EN WISPHUB**

### Mensaje de notificación

**Estructura 3: Estructura JSON Notificación de pago**

**Definición**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Llave** | **Tipo** | **Longitud** | **Descripción** |
| **rut\_cliente** | String | Max. 30 | Identificador del cliente en el sistema |
| **fecha-pago** | String | Max. 16 | Fecha de la Recaudacion en Formato 'YYYY-MM-DD HH:MM' |
| **nombre** | String | Max 100 | Nombre del Cliente en el Sistema |
| **total** | Float | 2 Decimales | Total a Pagar por el Cliente |
| **vencimiento** | String | Max. 10 | Fecha de Vencimiento en formato 'YYYY-MM-DD' |
| **facturas\_pagar** | Int | 10 | Cantidad de Facturas adeudadas que se pagaran en esta transacción |
| **id\_facturas** | Array | 0 … N | Identificador de Facturas en nuestro sistema |
| **transaccion** | String | Max. 40 | Identificador del Pago |

**Ejemplo**

{

 "fecha-pago": "2021-08-13 12:42"

 "transaccion": "431163b3-d168-4418-a5a8-23db71573223",

 "rut\_cliente": "32038400-7",

 "vencimiento": "2021-08-13",

 "facturas\_pagar": 1,

 "id\_facturas": [

 134371

 ],

 "nombre": "test-user0014 test-user0014",

 "total": 141418.79

}

**Estructura 4: Estructura JSON respuesta (pago)**

**Definición**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Llave** | **Tipo** | **Longitud** | **Descripción** |
| **codigo\_resultado** | Int | Max. 5 | Identificador del resultado en el sistema1000: "Información obtenida con éxito"2003: "Ha ocurrido un error" |
| **resultado** | String | Max. 16 | Descripción del Resultado |

**Ejemplo**

{

 "resultado": "Informacion obtenida con exito",

 "codigo\_resultado": 1000

}

**Estructura JSON respuesta de Error (pago)**

{

 "resultado": "Peticion Invalida.",

 "codigo\_resultado": 1003

}

### Mensajería Considerada

Los mensajes básicos que deben desplegarse en los canales de cara al usuario, para el proceso de integración En Línea son:

|  |  |
| --- | --- |
| **Evento** | **Mensaje** |
| Cliente con deuda cero | CLIENTE SIN DEUDA |
| Cliente no está en archivo | CLIENTE NO EXISTE |
| Empresa no está conectada | EPS NO DISPONIBLE |
| Proveedor tecnológico sin conexión | PROV TECN SIN LINEA |
| Banco tiene abajo convenio | CONVENIO NO EXISTE |
| Cliente No Existe (modalidad en línea) |  |
| Convenio No existe |  |
| Identificador Erróneo |  |

###

### Flujo del Proceso



**WISPHUB**

# DEFINICION PROCESO RENDICION BATCH

El proceso de rendición Batch corresponde al fin de un proceso de recaudación diaria y contempla la generación de un archivo con los registros de los pagos registrados en el Banco, por los distintos canales.

Este archivo tendrá una estructura conocida y quedará disponible en las siguientes modalidades:

* **Tipo de envío de rendiciones**

**Vía FTP [X] Si [] No**

**DATOS DEL FTP :** ftp.eftgroup.net

**USER    :**

**Password :**

**Vía Sendmail [X] Si [] No**

Destinatarios:

1. Nombre de los Archivos:

Caja Vecina:

Internet:

1. Cabecera:



1. Formato del Registro (Rendición):





**Aclaraciones:**

1. Se debe rendir por detalle, es decir, un registro por boleta pagada. El servicio tiene un tope de 5 boletas a rendir, por lo que el detalle de boletas no puede ser mayor a 5.
2. En el campo Monto Pagado se debe informar el monto de la boleta pagada.
3. En el campo Cuota se debe informar la cantidad de boletas pagadas.
4. En el campo ID Credito se debe informar el numero de boleta que se pago.
5. Registro de Control: No solicitado.



 El Horario de disponibilidad del archivo será desde las: 18:30 HRS.

La rendición se agrupa por **fecha contable:**

Se agrupan los pagos recibidos en día hábil desde las 14:01:00 hasta el día siguiente a las 14:00:00 para ser rendidos desde las 18:30 de ese mismo día.

**Ejemplo 1:**

Fecha Contable: 2-12-2011 Jueves (se envía antes de las 19:30)

Pagos realizados desde las 14:01 del 1-12-2011 hasta las 14:00 del 2-12-2011

**Ejemplo 2:**

Fecha Contable: 6-12-2011 **Lunes** (se envía antes de las 19:30)

Pagos realizados desde las 14:01 del 3-12-2011 (Día Viernes) hasta las 14:00 del 6-12-2011 del día Lunes.

Las rendiciones estarán disponibles en el FTP ya indicado.

**Condiciones de uso casilla FTP: Se** puede llegar al servidor FTP por ip: 200.75.7.218, o por dominio: ftp.eftgroup.net o ftp.eftgroup.cl. La conexión a la casilla puede hacerse por protocolo FTP (puerto 21) o por SSH (puerto 22). En este último caso se usa un certificado digital SSH-RSA de 1024 bits.

Todas las cuentas FTP, salvo solicitud expresa del cliente, son creadas con todos los atributos; es decir, el cliente puede crear, modificar o eliminar archivos o carpetas según lo requiera. Por ser un servidor de paso, y no un repositorio de archivos históricos, se mantienen en las casillas los archivos del último mes y medio aproximadamente, con tope de dos meses. Los archivos con fechas anteriores se eliminan. No se generan respaldos históricos de este servidor, sólo respaldos diarios de contingencia por alrededor de un mes.

# DEFINICION DE CONTACTOS Y RESPONSABLES

Responsable Técnico Empresa en ambiente de Certificación:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nombre | Mail | Teléfono | Cargo |
| Roger Arjona | roger@wisphub.net | +529987054057 | Desarrollador |
|  |  |  |  |

Responsable Técnico Empresa en ambiente de Producción:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nombre | Mail | Teléfono | Cargo |
| Roger Arjona | roger@wisphub.net | +529987054057 | Desarrollador |
|  |  |  |  |

# CONSIDERACIONES

* **Proceso de Abono en Cuenta Corriente**:

Los Abonos correspondiente a la recaudación se realizarán separados por Canal de Recaudación, es decir, Banco Estado deberá realizar un Abono para la recaudación obtenida en Caja Vecina, un Abono para la recaudación vía Internet y un Abono para la recaudación realizada en ServiEstado, según la cuenta corriente asociada al convenio de recaudación de la empresa y por horario contable, es decir concentrara todo desde las 14:01 hrs del día hábil N hasta las 14:00 hrs del día hábil N+1. El depósito de los dineros es responsabilidad de BANCO ESTADO

* Medios de pago habilitados según protocolos Banco Estado

El servicio de recaudación aceptará las siguientes formas de pago:

En Caja Vecina:

* Efectivo.
* Medio de Pago Banco Estado. Tarjetas asociadas a: Cuenta Rut, Cuenta Debito, Chequera Electrónica.

 En ServiEstado:

* + Efectivo.
	+ Cheques BancoEstado
	+ Cheques Otros Bancos

En Internet: No solicitado

* Medio de Pago BancoEstado. Tarjetas asociadas: Cuenta Rut, Cuenta Debito, Chequera Electrónica.

* Definiciones para considerar en la Confección de Carteras y de Proceso de Archivos de Rendiciones
* **Leyendas:**

Respecto de los datos de formato en cada archivo, se utiliza la siguiente nomenclatura:

 \_ = relleno de espacios.

0 = relleno de ceros.

\* = indica la alineación del dato respecto del relleno.

Por ejemplo, **\_\*** corresponde a la alineación a la derecha y relleno de espacios a la izquierda.

* **Definiciones:**

Alfa : dato de tipo alfanumérico.

Char : dato de tipo alfabético.

Fecha : dato de tipo fecha, usualmente enviado bajo formato alfanumérico según una máscara.

Hhmmss : formato de 24 horas.

Valores : lista de valores admisibles para un dato dado.

N/A : no aplica.

Null : indica si un dato puede no ser informado, lo que equivale a decir que es opcional.

Num : dato de tipo numérico.

# Consideraciones Generales

1. La responsabilidad de contar con información consistente, fidedigna y oportuna cargada en la Base de Datos de Deudores es responsabilidad de la empresa.
2. Sólo se consulta por rut de la consultora
3. La correcta digitación de la información en el canal Internet es responsabilidad del Pagador.
4. Se debe tener considerado que una vez aprobado este ATO por el cliente y este a posterior decida realizar alguna modificación del servicio, esta podría tener un costo en su desarrollo, como también informar de estas a quien corresponda.
5. Se debe tener en consideración que el formato de los archivos, tanto de carga como de rendición, se realizaran en base a las necesidades del cliente.
6. Debemos considerar que es necesario dentro del ATO mejorar la mensajería de este, por lo cual se mencionan cambios a realizar en esta.
7. Antes de comenzar cualquier desarrollo de implementación, el ATO deberá tener la aprobación por parte del Cliente y del Banco.