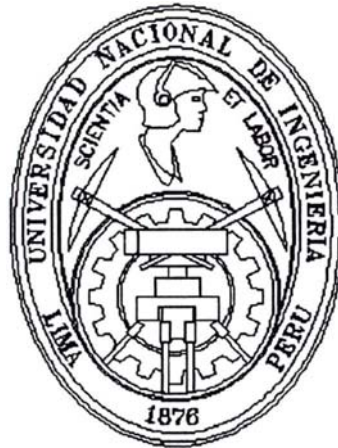


UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERÍA
FACULTAD DE INGENIERÍA INDUSTRIAL Y DE SISTEMAS
ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA DE SISTEMAS



ESQUEMA ELECTRÓNICO DE SERVICIOS INTERBANCARIOS
EXPERIENCIA EN BANCA CORPORATIVA ITALIANA

INFORME DE INGENIERÍA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
INGENIERO DE SISTEMAS

GERMÁN WALTHER MALDONADO PELÁEZ

LIMA – PERÚ
2003

*A mis padres y hermanos por la
oportunidad que me han dado
de ser alguien en la vida.
En especial a mi madre por
su sacrificio impagable.*

INDICE

DESCRIPTORES TEMÁTICOS	1
RESUMEN EJECUTIVO.....	2
INTRODUCCION	3
Corporate Banking Interbancario	4
CAPITULO I. ANTECEDENTES	6
1.1 DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO	9
1.1.1 Fortalezas y Debilidades	9
1.1.2 Oportunidades y Riesgos	10
1.2 DIAGNÓSTICO FUNCIONAL.....	11
1.2.1 Productos	12
1.2.2 Clientes	13
1.2.3 Proveedores.....	13
1.2.4 Procesos	14
1.2.5 Organización de la Empresa	14
CAPITULO II. MARCO TEORICO.....	16
2.1 DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO C.B.I.....	16
2.1.1 Esquema del Servicio.....	16
2.1.2 Banco Proponente.....	17
2.1.3 Banco Pasivo	18
2.1.4 Estructura Técnica Delegada	18
2.2 OBLIGACIONES DE LA EMPRESA Y DE LOS BANCOS	19
2.3 FUNCIONES A DISPOSICIÓN DE LOS CLIENTES	20
2.4 UTILIZACIÓN DEL SERVICIO INTERBANCARIO.....	21
2.5 ACTIVACIÓN DE UN BANCO EN EL ROL DE PROPONENTE	22
2.6 ACTIVACIÓN DE UN BANCO EN EL ROL DE PASIVO	24
2.7 NORMATIVA BANCARIA PARA ADOPTAR EL SERVICIO CBI....	25

CAPITULO III. PROCESO DE TOMA DE DECISIONES	28
3.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	28
3.1.1 Componentes del Sistema	29
3.1.1.1 TLQ	29
3.1.1.2 PCV.....	29
3.1.1.3 Interface Quercia.....	29
3.1.1.3.1 IQ-Switcher	30
3.1.1.3.2 IQ-Bank	31
3.1.2 Problemas Actuales.....	33
3.2 CARTERA DE PROYECTOS	34
3.3 METODOLOGÍA DE SOLUCIÓN	36
3.3.1 Metodología de Implementación.....	36
3.3.2 Planificación del Proyecto	38
3.3.3 Selección del Proyecto.....	39
3.4 ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN	39
3.5 TOMA DE DECISIONES	40
3.5.1 Servicios Corporate Banking	40
3.5.2 Banco Pool	41
3.5.3 Nueva versión TLQ.....	42
3.5.4 Subsistema IQ-Switcher	43
3.6 ESTRATEGIAS ADOPTADAS	47
3.6.1 Plan del Proyecto	48
3.6.2 Organización del Proyecto	49
3.6.3 Requerimientos de Usuario/Técnicos.....	51
3.6.4 Diseño General.....	51
3.6.5 Plan de Migración (pase a producción)	53
3.6.6 Metodología de Pruebas	57
3.6.7 Seguridad de la Información.....	58
3.6.8 Documentos y Manuales	59
CAPITULO IV. EVALUACIÓN DE RESULTADOS	61

CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	63
5.1 CONCLUSIONES.....	63
5.2 RECOMENDACIONES.....	64
BIBLIOGRAFÍA Y REFERENCIAS.....	65
ANEXO A: Bancos en Servicio	66
ANEXO B: Organización de la Empresa.....	68
ANEXO C: Servicios Corporate Banking Quercia (mapas) ...	69
AREA CONTI CORRENTI.....	69
AREA PORTAFOGLIO.....	72
AREA CONDIZIONI	79
ANEXO D: Mapas de la Gestión Help Desk.....	82
ANEXO E: Tabla volumen-beneficio	91

DESCRIPTORES TEMÁTICOS

- Esquema Bancario
- Servicio Interbancario
- Banca Corporativa
- Banco Proponente
- Banco Pasivo
- Estructura Técnica Delegada
- Centro Aplicativo
- Red Telemática
- Datos Informativos
- Datos Dispositivos
- Empresa Provedora de Servicios

RESUMEN EJECUTIVO

La *Asociación Bancaria Italiana* (ABI) a través la *Corporate Banking Interbancario* (CBI) normaliza y reglamenta el servicio interbancario para dar a las empresas el modo que en una sola sesión de comunicación puedan estas hacer consultas y transacciones con los diferentes bancos con que trabajan.

En la empresa proveedora de servicios (*Quercia Software*) existe un producto (TeleQuercia) que da ya este tipo de servicios, surgiendo los siguientes problemas:

- Necesidad de adecuarlo a las nuevas normas establecidas por CBI.
- Competitividad al interno del grupo bancario que forma parte la empresa proveedora de servicios.

Ante estos problemas se hace necesario actualizar el producto en modo de dar mayores servicios a lo establecido por la normativa CBI y mantener la competitividad en el mercado de los servicios bancarios. La modificación comprende no sólo en el producto usuario final sino también en los otros sistemas que comprende el servicio interbancario de Quercia Software.

El surgimiento de estos servicios en Italia ha sido por exigencias de las empresas, de dicho país, los servicios son reglamentados por la Asociación Bancaria. En una realidad como la peruana, no es lejos de poder definir el servicio interbancario, favoreciendo al usuario final.

INTRODUCCION

El *Corporate Banking Interbancario*, conocido como CBI, permite a las empresas de simplificar y racionalizar el manejo de las cuentas corrientes mantenidas con diversos bancos. Esta simplificación se realiza en la unificación de la sesión de comunicación, es decir, en la posibilidad de operar con todos los bancos que la empresa utiliza, comunicándose la empresa a través un solo instituto bancario.

El servicio CBI permite a la empresa consultar las cuentas, los saldos y los movimientos bancarios, permitiendo una eficaz gestión de la tesorería de la empresa y la integración de los datos, ya sean informativos o contables.

El presente informe tiene como objetivos:

- Definir lo que es un servicio interbancario.
- Procesos y funciones de un servicio interbancario.
- Definir el impacto de las nuevas normas en la empresa.
- Individuar el problema crítico y su solución.

El principal logro del presente trabajo es dar una visión del corporate banking italiano, y como dicha experiencia entre las empresas y los bancos puede ser aplicadas en la realidad peruana.

Una principal limitación para este tipo de servicios es el tamaño del sistema bancario peruana frente al italiano, donde éste último cuenta con más de 600

bancos, y donde una sola empresa de servicios bancarios, como Quercia Software, de servicio a más de 10,000 empresas.

Corporate Banking Interbancario

Conocido como CBI, es un servicio bancario telemático que permite a una empresa, de cualquier tamaño, de trabajar directamente, desde el personal computador, con todos los bancos con los cuales tiene cuentas. Con la definición del servicio interbancario surge nuevos sujetos y conceptos, como:

Banco Proponente. Es el banco que ofrece los servicios interbancarios con el cual la empresa ha hecho un contrato, el banco proponente es el intermediario con el sistema interbancario y se hace cargo de intercambiar informaciones y transacciones con los otros bancos.

Banco Pasivo. Adquiere las transacciones, envía los datos de retorno previstos y envía las informaciones con las modalidades y los tiempos concordados.

Estructura Técnica Delegada. Entidad de naturaleza bancaria, encargado por el banco proponente y/o el banco pasivo para desarrollar las actividades a su cargo.

Centro Aplicativo. Sujeto institucional que, reconocido y operante a nivel interbancario, que junto a la Estructura Técnica Delegada da garantías al intercambio de mensajes entre todos los bancos involucrados.

El CBI tiene como objetivo la simplificación y racionalización de la gestión de los reportes de cuentas corrientes, que tienen las empresas con los Bancos a través la institución de un canal telemático.

Este servicio permite a la empresa de recibir informaciones de los Bancos y efectuar operaciones, sin necesidad del personal bancario, aprovechando de un servicio inmediato y continuo.

La Empresa proveedora de servicios (EPS) puede ofrecer no solo los servicios CBI del banco proponente, sino aquellos servicios de banco aceptador y distribuidor de archivos.

En particular la empresa (EPS) puede ofrece por encargo de los bancos el servicio de CBI que garantiza a las empresas:

- Una amplia gama de informaciones-operaciones que pueden ser recibidas y enviadas.
- Continuidad del servicio 24 horas.
- Rápida de las operaciones.
- Posibilidad y facilidad de integrar las informaciones y disposiciones en los propios circuitos de gestión.
- Privacidad e integridad de los datos.

CAPITULO I

ANTECEDENTES

La Asociación Bancaria Italiana (ABI) fue constituida en Milán el 13 de abril de 1919 por los representantes de 53 bancos. La creación de la asociación va colocado dentro del desarrollo de las asociaciones económicas en general, y no sólo crediticio, que se verifica en Italia, entre fines del ochocientos y las primeras décadas del novecientos. La constitución de la Confederación de la Industria (1909) en primer lugar, y de la Agricultura y del Comercio, después, son las expresiones más notorias de ese fenómeno.

La ABI inicia su actividad colaborando con las tres Asociaciones de categoría ya existentes (los Bancos populares de 1876, las Cajas de Ahorro de 1911 y la Cajas Rurales y Artesanas de 1915). Sin embargo, bajo un esquema de colaboración la Asociación Bancaria ha agrupado a las otras asociaciones, con responsabilidad en todo el sector y proyectado a nivel internacional.

Finalidad y estructura de la nueva Asociación son definidas en el Estatuto aprobado en 1919 y oficializado el 14 de diciembre de 1920. En el primer quinquenio (1919-1925) de existencia el ABI hace múltiple actividades en el campo técnico-económico, jurídico y tributario. En 1926 marca el inicio del ordenamiento corporativo, caracterizado por la reglamentación de las relaciones de trabajo. El 10 de mayo de 1926, es constituida la Confederación general bancaria fascista. La confederación es dividida en dos secciones, sindical y económico-financiero, para asegurar su presencia y actividad en Italia, y para poner límites a las interferencias de orden político.

En 1934, es convertida en Confederación nacional fascista del crédito y de la aseguración, desaparece las dos secciones y a la Confederación viene dada una estructura unitaria. En 1936 se forma una Asociación técnico bancaria con sede en Milán, que tiene una orientación solo técnica. La Asociación es disuelta a mitad de 1937.

En 1945, al término del segundo conflicto mundial, el ABI se reconstituye después de un referéndum hecho entre los bancos italianos. La función fundamental y determinante del ABI ha sido la tutela unitaria e indiferenciada de los intereses comunes de todo el sector. Con los años, la característica de representación de Sistema se ha reforzado. Con la ley de 1990, ha iniciado un proceso de privatización de las mayores empresas bancarias, para crear una mayor eficiencia y competitividad en el sistema crediticio. Siempre, en 1990 se da la liberación de capitales con el exterior. En 1993, surge el mercado único europeo con el diseño de la unión monetaria, cambia el concepto de banco-institución a banco-empresa.

El 1 de enero de 1994 entra en vigor el Texto Único de las normas en materia financiera y crediticia, confirmando al ABI la representación de todos los operadores bancarios y financieros.

Los asociados ABI representan, directamente o indirectamente, la totalidad de las empresas de crédito italiano que operan en Italia, y la parte más significativa de los intermediarios financieros. En septiembre de 2002, los asociados eran:

- 244 bancos (sociedades por acciones);
- 44 bancos populares;
- 487 cooperativas;
- 47 filiales de bancos extranjeros en Italia;
- 6 institutos de categoría y de refinanciamiento;
- 268 intermediarios financieros (sociedad financiera, de leasing, de factoring, de intermediaciones mobiliarias, etc.).

En los años '80 el Banco de Italia, la Asociación Bancaria Italiana (ABI) y la Convención Interbancaria para los Problemas de Automatización (CIPA) en modo de dar al sistema bancario, con la máxima seguridad y privacidad de los datos, una infraestructura especializada en el transporte de los archivos informativos interbancario encargó a la Sociedad Interbancaria de Automatización (SIA) la planificación y realización de una Red Nacional Interbancaria (RNI). La cual fue realizada en 1984, esta red telemática es en grado del enlazar los Centros Elaboraciones Datos de todos los bancos. Al interno del archivo, el dato del cliente es identificado a través el código SIA.

La Red Nacional Interbancaria permite y ofrece: mantener la independencia tecnológica del instituto bancario con respecto a la infraestructura de la red; el usuario de los servicios bancarios tiene la garantía de poder utilizar con seguridad y eficiencia cualquier banco, sin importar las específicas informáticas. La RNI garantiza las condiciones indispensables para la operatividad bancaria, que son la simplicidad de ejecución, rápida de intercambio, completa seguridad y privacidad de los datos.

En los años '90 nace Corporate Banking Interbancario (CBI), que es la respuesta del sistema bancario a las exigencias de las empresas de simplificar y racionalizar el manejo de las cuentas corrientes mantenidas por una empresa con diversos bancos. Esta simplificación se realiza en la sesión de comunicación, es decir, en la posibilidad de operar con todos los bancos que la misma empresa utiliza, comunicándose con un solo instituto bancario.

El CBI centraliza las cuentas de una empresa hacia el entero sistema bancario en un solo punto, dando una gran gama de funciones financieras, informativas y comerciales, utilizando siempre un solo estándar de comunicación, dando un servicio basado en la cooperación de los bancos, sin que signifique reducir la competitividad.

Antes, en 1989 la Quercia Software propone al mercado bancario un software orientado a las empresas que desean utilizar el Personal Computer para el intercambio de informaciones con su banco. En 1991, se define el *Pool Interbancario*, un conjunto de bancos que inician el intercambio de datos permitiendo a las empresas de operar con diversos bancos contemporáneamente. Son los inicios del Corporate Banking, que después sería reconocido y reglamentado por la ABI.

1.1 DIAGNÓSTICO ESTRATÉGICO

La empresa *Quercia Software* viene constituida por decisión de la *Cassa di Risparmio de Verona Vicenza Belluno e Ancona*. Desarrolla para el mercado bancario la prima versión de TLQ -TeleQuercia- orientada a las empresas que entiende utilizar el Personal Computer para el intercambio de informaciones, consultas y transacciones monetarias con su banco, después viene ampliado el servicio a más bancos contemporáneamente.

Este servicio novedoso (posibilidad de operar con diversos bancos) viene normado y reglamentado por la ABI, a través el CBI, con la consecuencia que el producto dejara de ser algo nuevo y con la posibilidad que la competición en el mercado de servicios bancarios sea más difícil.

Nace la necesidad de actualizar los productos existentes adecuándolos a las nuevas normas y reglas del CBI.

1.1.1 Fortalezas y Debilidades

Definitivamente el punto fuerte de la empresa proveedora de servicios bancarios, es la experiencia del intercambio de datos en un Pool interbancario (grupo de bancos), es decir, haber desarrollado productos que permite trabajar con diversos bancos simultáneamente.

En cambio, el punto débil más saltante es dado por el hecho de no ser una grande empresa de servicios y el tener solo, un modo de decir, el respaldo de un banco medio-pequeño, considerando en el ámbito nacional, pero entre los más importantes a nivel regional.

Otro punto débil, pero como causa enteramente externa, está en la unión del banco con otros entes bancarios, el cual podría determinar que la empresa de servicios no sea considerada estratégica, considerando además que existe otro producto que da uno de los bancos (en fase de unificación).

1.1.2 Oportunidades y Riesgos

Considerando los puntos débiles y fuertes de la empresa, es importante realizar un salto de calidad, y utilizar todos los instrumentos a disposición para poder dar mejores servicios que sean altamente competitivos, es necesario crear del producto que den mayor servicios de aquellos definidos en el “Estándar Técnicos - CBI”. Y la oportunidad esta justamente en la estandarización de los procesos, el formato de la información que llega al usuario (trazados de los archivos) debe ser igual a los que viene enviado al banco, es decir, uniformidad del dato.

Lógicamente, el riesgo más fuerte es dado por la unión de los bancos, los cuales pueden evaluar de no interesante el servicio brindado, prefiriendo apuntar a otra unidad de servicios como elemento estratégico del grupo bancario.

La empresa se encontraba en el desarrollo de una nueva versión en Windows del producto TLQ -TeleQuercia-, que en su versión inicial es para el ambiente DOS.

1.2 DIAGNÓSTICO FUNCIONAL

A continuación se hace una breve reseña histórica de la empresa Quercia Software en 1987 viene constituida por decisión de la *Cassa di Risparmio de Verona Vicenza Belluno e Ancona* con participación de Olivetti, IBM y Telecom, como empresa de servicios bancarios. En 1989 desarrolla para el mercado bancario la prima versión de *TLQ -TeleQuercia-*, en ambiente DOS. En 1992, Quercia Software, desarrolla el ambiente de Service para la gestión de los terminales POS.

En 1997 (año que nos interesa), aparece *TLQ para Windows*, un software multibanco, multiusuario, modular y multilengua, capaz de apoyarse a las redes locales de la empresa. En el mismo año, Quercia Software, produce un software desarrollado en Java en grado de cumplir las funciones mínimas del Corporate Banking, que llegara a ser el producto corporate banking para el *Small Business*.

En 1998, se lanza en mercado el paquete *Contiforma*, que completa la operatividad diaria de la empresa con los datos bancarios recibidos. También, viene inaugurado el *Customer Care* para la asistencia a los clientes y empresas.

En 1999, el servicio interbancario es realizado en red TCP/IP. En el 2000, se lanza la versión TLQ Java, con el que se completa todas las funcionalidades del CBI. En 2001, se lanza una nueva versión del TLQ, para aprovechar al máximo el protocolo TCP/IP, al mismo tiempo la versión TLQ Web.

1.2.1 Productos

El producto TLQ -TeleQuercia- por si solo no funciona, requiere de una serie de otros productos, eventuales nuevos desarrollo en este producto (TLQ) tendrá lógicamente impactos en los demás. El servicio (interbancario) se apoya sobre una arquitectura tecnológica realizada a través la integración de diversos sistemas:

TLQ. Familia de productos instalados en las PC de los clientes, que son las empresas usuarias finales del servicio. El producto permite la conexión con el *Sistema Central* del banco.

PCV o Red Telemática secundaria. Componente de la red telemática global que permite a las Empresas, desde cualquier punto del territorio, el acceso, a través una conexión al Sistema Central; constituido de una familia de productos llamados PCV e instalados en una PC dedicada y dotado de tarjetas de red adecuadas.

IQ-Switcher. Sistema para la gestión de los servicios telemáticos, es el centro de agrupamiento, elaboración y distribución de los datos provenientes de las empresas y bancos. Se encuentra instalado en ambiente mainframe, opera las elaboraciones necesarias a través de los subproductos:

- *Message Dispatcher.* Distribuir los datos informativos de consultación y transacción
- *Message Buffer.* Interactúa con las empresas dando una "casilla de datos" a cada empresa
- *Gestión de Help Desk.* Controlar todo el sistema y dar informaciones de Help Desk en los Centros de Atención al Cliente.

Red Telemática primaria. Es la componente de la red telemática global que permite a los Bancos de intercambiar a través de File transfer.

Sistema de elaboración del Banco. Es el Sistema Central del Banco, oportunamente configurado para la generación y envío de los datos directamente a las empresas y a la recepción e interpretación de los datos provenientes de las empresas.

1.2.2 Clientes

Como principal cliente está la *Cassa di Risparmio di Verona Vicenza Belluno e Ancona*, comúnmente conocida como *Cariverona*. Y los bancos que juntos a *Cariverona* forman el grupo de bancas adherentes al servicio, entre ellos están *Cassa di Risparmio di Trieste*, *Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto*, *Cassa di Risparmio di Rimini*, *Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza*, *Cassamarca*, *Banco di Brescia*, *Banca Antoveneta*, *Banca Popolare di Cremona*.

Actualmente, la Empresa cuenta con más de 60 bancos-clientes a los que brinda servicios y/o vendidos sus productos (TLQ, PCV, IQ, etc), como es indicado en el Anexo A.

1.2.3 Proveedores

El producto IQ, que permite la recepción y distribución de los datos, es desarrollado en un ambiente mainframe, que se encuentra instalado en el *Sistema Central* de la *Cassa di Risparmio di Verona Vicenza Belluno e Ancona*.

1.2.4 Procesos

Cada cliente es identificado a través la definición, de parte del banco, de un código único (*Código Usuario*), que es usado en los diferentes productos como el único identificador.

El cliente hará solicitud a los bancos, en las cuales tiene cuentas, de proveer los datos en forma electrónica, indicando al mismo tiempo el tipo de información que desea recibir.

Los Bancos deben preparar los procesos internos que permita extraer del sistema todas las informaciones de enviar a *IQ (IQ-Switcher)*.

Regularmente los Bancos preparan las informaciones de enviar a los clientes. El cuándo actualizar es a criterio de los bancos (por ejemplo: los movimientos pueden ser enviados cada día, mientras las informaciones de las situaciones pueden ser manejadas semanalmente).

1.2.5 Organización de la Empresa

La empresa encuentra el campo de acción en el sector de los productos y servicios bancarios y telemáticos, siendo la actividad principal el desarrollo de software aplicativo y actividad de servicios por encargo de Institutos bancarios. Al momento de presentarse el problema de la normativa y reglas del CBI, la empresa era organizada como se muestra en la figura 1.

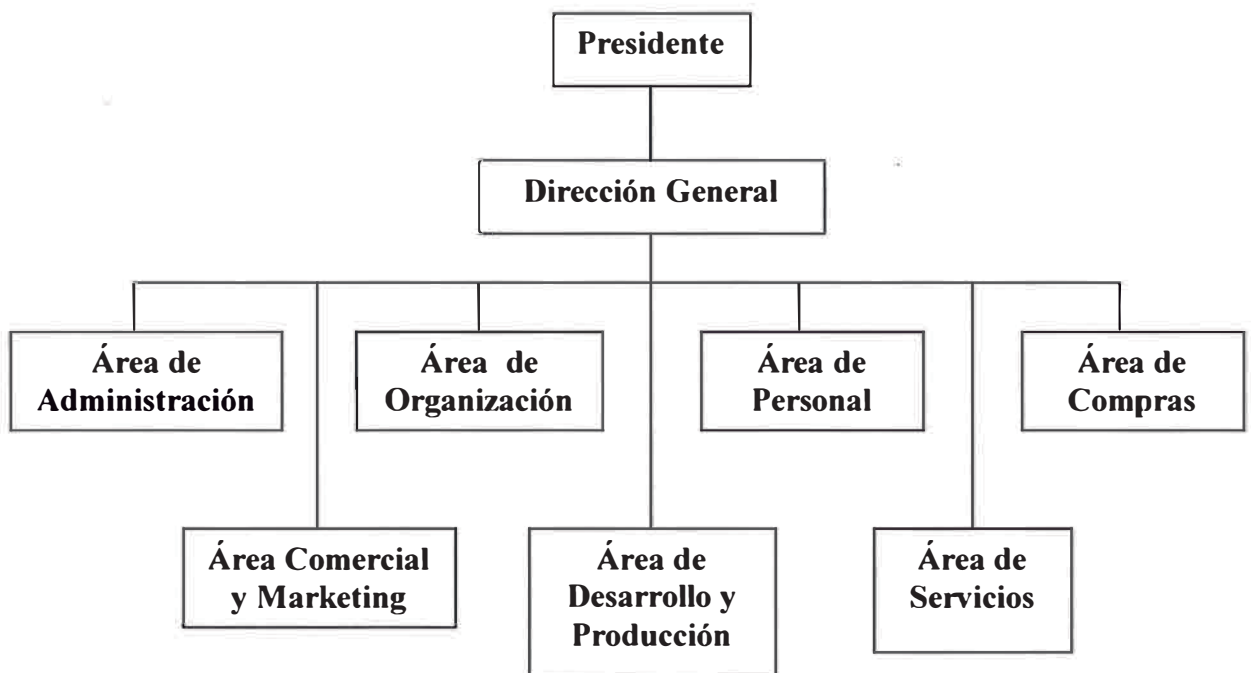


Figura 1. Organización de la empresa

El área de Desarrollo y Producción es dividida en dos secciones, la definida Laboratorio que se encarga del desarrollo y mantenimiento del software en ambiente PC, en este caso tenemos los productos TLQ y PCV, la otra sección es denominada Mundo Mainframe que se encarga del desarrollo y mantenimiento del producto IQ y de los subproductos IQ-Switcher (conector) e IQ-Bank (mundo bancario).

En el Anexo B se muestra la organización actual de la Empresa.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO C.B.I.

Según la definición de "*Estándar técnicos CBI*", la información (flujo o archivo) que viene intercambiada si puede subdividir en:

- Flujo de tipo dispositivo, es decir disposiciones de cobros, disposiciones de pagos y los éxitos de las disposiciones de los cobros, en otras palabras las transacciones monetarias.
- Flujo de tipo informativo, es decir los movimientos y saldos de las cuentas corrientes en diversas monedas, y de las cuentas de anticipos en moneda extranjera, en otras palabras diversas consultaciones.

2.1.1 Esquema del Servicio

Los sujetos involucrados en el intercambio de las informaciones son: las Empresas, los Centros Aplicativos, los Bancos Proponentes, los Bancos Pasivos, la Estructuras Técnicas Delegadas (que a su vez con la SIA), como se ilustra en siguiente figura:

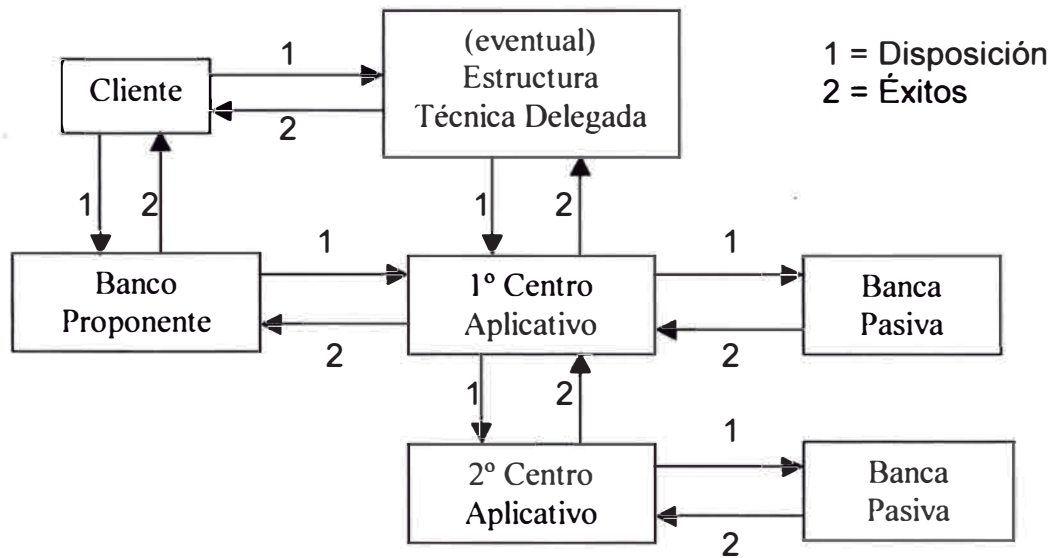


Figura 2. Esquema del servicio *Corporate Banking Interbancario*

Definición bancaria del Servicio *Corporate Banking Interbancario – Procesos y funciones del sistema*, en cuanto se refiere a la gestión del servicio Remote Banking:

“...el servicio (CBI) se basa sobre los dos puntos principales: el **banco proponente** que ofrece un servicio de concentración y distribución de archivos electrónicos y los **bancos pasivos** que ejecutan y preparan, respectivamente, dichas operaciones e informaciones sobre las instrucciones dadas por el Cliente mediante archivos electrónicos.”

2.1.2 Banco Proponente

El Banco Proponente, además de la actividad de desarrollo a los clientes, se debe encargar de la asistencia, donde es necesario, por cada cliente, en modo de realizar la conexión telemática y la activación de la sesión de comunicación; se trata de actividades básicamente técnicas que pueden ser realizadas por los bancos directamente o utilizando “estructuras técnicas

delegadas”, es decir empresas especializadas, incluyendo los Centros Aplicativos.

El Banco Proponente se encarga, por contrato con respecto a la clientela, de respetar las “Condiciones generales relativo al servicio interbancario: el banco garantiza la privacidad de las informaciones tratadas en el servicio y de la integridad de las mismas, mediante adecuadas protecciones de accesos no autorizados. Para tal fin, el Banco se encarga de comunicar al Cliente el modo de trabajar para garantizar el origen y la autenticidad de los archivos enviados.

El Banco es obligado a no tomar conocimiento, y a no intervenir en el contenido de los archivos electrónicos destinados a los Bancos Pasivos, y de los archivos de ellos enviados.”

2.1.3 Banco Pasivo

El banco pasivo debe solamente tomar en cargo las instrucciones contenidas en los archivos electrónicos que llegan, actuando entonces como banco ejecutor de las ordenes, proporcionando informaciones contables; por cuanto se refiere a la ejecución de las operaciones contenidas en los archivos, el banco pasivo puede operar según los normales criterios de relación con el cliente.

2.1.4 Estructura Técnica Delegada

La Estructura Técnica Delegada (ETD) es una empresa especializada que recibe del Banco Proponente realizar todas las funciones previstas para el Banco.

Bajo esta definición cualquier banco puede tomar el rol de Banco Proponente dentro del ámbito del servicio CBI, y puede concordare con la

estructura técnica delegada las funciones que les competen y delegándole a esta última. El banco puede, por ejemplo, mantener la propia gestión de la concentración y distribución del servicio estándar, y encargar a la ETD el intercambio de los archivos con los centros aplicativos en cuanto se refiere a los bancos pasivos. También el banco puede solicitar un servicio más amplio y encargar a la ETD todas las funciones que le corresponde, incluyendo, por ejemplo, la asistencia a la clientela.

2.2 OBLIGACIONES DE LA EMPRESA Y DE LOS BANCOS

En conformidad a las específicas técnicas, a los criterios y a los tiempos previstos entre la Empresa y el Banco Proponente:

- La Empresa
 - Prepara los archivos electrónicos y los envía mediante la conexión telemática al Banco Proponente;
 - Recibe los archivos electrónicos preparados por el Banco Proponente y los Bancos Pasivos.

- El Banco Proponente
 - Recibe los archivos electrónicos enviados por la Empresa, toma a cargo las instrucciones que les competen como banco y hace continuar los archivos destinados a los Bancos Pasivos;
 - Envía a la Empresa los archivos electrónicos generados y aquellos provenientes de los Bancos Pasivos;
 - Intercambia los archivos electrónicos con los Bancos Pasivos directamente o a través los Centros Aplicativos.

- Los Bancos Pasivos
 - Reciben los archivos electrónicos del Banco Proponente;
 - Toma en cargo las instrucciones contenidas en los archivos;

- Envía los archivos electrónicos conteniendo las informaciones solicitadas por el Cliente.

El servicio de Corporate Banking considera la conexión entre el banco y la empresa a través la constitución de dos diferentes redes. La primera permite, a través del uso de File Transfer, la conexión al interno del mundo constituido de los Institutos de Crédito para el intercambio y la distribución entre los Bancos. La segunda, en cambio, a través del uso de concentradores PCV permite de comunicar el mundo de las empresas que disponen del producto TLQ.

Las dos redes son puestas en conexión entre ellas a través IQ (producto en mainframe), que representa justamente el “lazo” entre los dos mundos.

2.3 FUNCIONES A DISPOSICIÓN DE LOS CLIENTES

El servicio Corporate Banking permite el intercambio de una amplia gama de informaciones y de disposiciones en el ámbito de comunicación Bancos-Clientes que incluye, sea aquellas definidas en el Estándar Técnicos del Corporate Banking Interbancario, que otros servicios definido por la ETD en colaboración con los Bancos.

Se indica a continuación las más significativas:

- *Cuentas Corrientes* (movimientos, situación de saldos)
- *Cartera* (presentación, situación insolvente e pagadas, partidas a vencer e a madurar)
- *Estero* (detalle practicas, resumen practicas, lista cambios)
- *Condiciones*
- *Disposiciones de cobro* (Recibo Bancario, etc.)
- *Disposiciones de pagamiento* (depósitos y sueldos)

2.4 UTILIZACIÓN DEL SERVICIO INTERBANCARIO

Los Bancos hacen las transferencias a través de File transfer sobre IQ (Interface Quercia) las informaciones de enviar a los Clientes. Los datos deben ser preparados en los formatos preestablecidos. El transferimiento viene siempre por iniciativa de los Bancos.

Los datos apenas llegan a IQ son distribuidos a través el *Distribuidor de Mensajes* y cargados en el *Almacén de Mensajes*. La programación de las actividades de distribución y cargamento viene a través un sistema de programas batch manejados en base al “hecho” de la recepción de los datos.

Los clientes con TLQ solicitan y reciben los datos a través la red telefónica. La conexión y demanda de información viene exclusivamente por iniciativa del Cliente sin vínculos de ningún genero (horario, duración, numero de llamadas diarias). La única excepción es la interrupción debida al mantenimiento.

Al momento de la conexión es verificado, a través de adecuados procesos de control, el acceso al sistema.

Es previsto que el Cliente disponga de un software adecuado y pueda demandar solo los datos que todavía no son enviados. Para releer, existe una particular función de retransmisión que pone a disposición solamente los datos recibidos en la última conexión, en cambio para los datos anteriores, son activas adecuados procesos de *Help Desk*. Además los datos transferidos son almacenados en el disco, por lo tanto pueden ser visualizados sin necesidad de más conexiones. En esta manera los datos pueden ser elaborados y manejados en el ámbito de los procesos del

Cliente. En caso el Cliente tenga el software a través Internet puede demandar los datos indicando las fechas iniciales y finales.

El servicio de Corporate Banking sólo hace el transporte de información y no ejecuta ninguna elaboración (análisis, agregación, etc.). Por lo tanto el Cliente recibe solo, por cantidad y calidad, lo que los Bancos envían.

En manera de garantizar la privacidad y la seguridad de la información, los datos viajan y son almacenados en modo encriptado, según las claves de lectura-escritura conocidas solo por los Clientes y los Bancos.

2.5 ACTIVACIÓN DE UN BANCO EN EL ROL DE PROPONENTE

Las actividades necesarias para la activación de un banco en el rol de proponente es todo un proyecto de activación. A continuación son indicadas las principales actividades para el banco y la Estructura Técnica Delegada (ETD).

Actividades a cargo del banco proponente:

- El banco suscribe el contrato de adhesión al Servicio Estándar Interbancario. Comunica el nombre del coordinador del servicio por parte del Instituto, que es el representante de los contratos entre el banco y la Estructura Técnica Delegada (ETD).
- El banco envía a la Estructura Técnica Delegada (ETD) la orden de asignación de un bloque de códigos usuarios de activar.
- El banco predispone un propio censo de empresas usuarias del Servicio Estándar Interbancario, a través de un código usuario, entre aquellos que estuvieron asignados, y del código SIA de la empresa, eventualmente asignado a su cargo (el código SIA es un código único definido entre los

Centros Aplicativos para la empresa usuaria, es decir una empresa es definida en los diferentes centros con un solo código).

- El banco predispone el ambiente hardware e software de comunicación y activa la conexión telemática con la estructura técnica delegada.
- El banco se encarga de tener a disposición un terminal (PC) con el Software de Telecomunicación (TLQ) para las pruebas. Generar la clave de encriptación para el desarrollo de las pruebas. El terminal (PC) con el Software de Telecomunicación (TLQ) de pruebas consiste el instrumento con el cual verificar el intercambio de datos y certificar la validez, desde el punto de vista del banco, así como del punto de vista de la empresa usuaria.
- El banco comunica a la Estructura Técnica Delegada (ETD) la conclusión de las pruebas, indicando la fecha que se entiende ser ya operativo (en producción). Es en ese momento que el banco inicia a utilizar el soporte de la ETD normalmente.
- El banco define, in colaboración con la ETD, la tipología y ubicación de los PCV de instalar.

Actividades a cargo de la Estructura Técnica Delegada (ETD):

- Verifica el correcto funcionamiento de la red primaria, utilizada para la conexión entre el sistema informativo del banco y la ETD.
- Da al banco la documentación de referencia y el soporte técnico necesario para su utilizo.
- Recibe un modulo de adhesión y censa el banco en su sistema de Servicios CBI. Ante la solicitud de códigos usuarios por parte del banco, se encarga de su definición y asignación.
- Soporta las pruebas hechas por el banco.
- Gestiona el envío, la recepción y la elaboración de los datos.

2.6 ACTIVACIÓN DE UN BANCO EN EL ROL DE PASIVO

Las actividades necesarias para la activación de un banco en el rol de pasivo es todo un proyecto de activación. A continuación indicamos las principales actividades para el banco y la Estructura Técnica Delegada (ETD).

Actividades a cargo del banco pasivo:

- El banco predispone un propio censo de Empresas usuarias del servicio de BANCO REMOTO, utilizando, para cada Empresa, el Código Usuario y el código aplicativo (SIA) que la Empresa misma ha comunicado en el momento que ha solicitado al banco ser su banco pasivo.
- El banco prepara un ambiente de hardware y software de comunicación para la conexión telemática con el Sistema Central de la ETD.
- El banco se encarga de tener a disposición un terminal con el software de Telecomunicación para las pruebas (TLQ). Generar la clave de encriptación para el desarrollo de las pruebas. El terminal con la Telecomunicación de prueba compone el instrumento de verificación del intercambio de datos y con el cual certificar la validez, desde el punto de vista del banco como del punto de vista de la empresa usuaria.
- El banco comunica a la ETD la conclusión de las pruebas, indicando la fecha que se entiende ser operativo en producción. Es en ese momento que el banco inicia a utilizar la estructura de soporte normalmente.

Actividades a cargo de la Estructura Técnica Delegada (ETD):

- Verifica el correcto funcionamiento de la red primaria, utilizada para la conexión entre el sistema informativo del banco y la ETD.
- Da al banco la documentación de referencia y el soporte técnico necesario para su uso.

- Recibe un modulo de adhesión y censa el banco en su sistema CBI.
- Soporta las pruebas hechas por el banco.
- Gestiona el envío, la recepción y la elaboración de los datos.

2.7 NORMATIVA BANCARIA PARA ADOPTAR EL SERVICIO CBI

A continuación se indica los puntos más críticos con respecto a los estándares del servicio que las reglas comportan.

Niveles de servicio

Cada ente (Banco Proponente o la Estructura técnica delegada, Banco Pasivo, Centro Aplicativo) tendrá a disposición un máximo de una hora para completar la operatividad que le corresponde sobre los archivos de servicio estándar. En particular, la operatividad mínima para los diferentes elementos son las siguientes:

Archivos dispositivos

Se indica, para cada una de las entidades involucradas, las actividades de competencia relativa a la distribución de los archivos de disposición.

Banco Proponente o Estructura Técnica Delegada:

- Adquirir el archivo encriptado enviado por el cliente;
- Transmitir al respectivo Centro Aplicativo (o directamente al Banco Pasivo en caso haya una conexión directa entre el Banco Pasivo y el Banco Proponente).

Centro Aplicativo:

- Adquirir el archivo encriptado enviado por el cliente a través del Banco Proponente o Estructura Técnica Delegada;
- Descifrar el archivo con la seguridad concertada con el Banco Proponente o con la relativa Estructura Técnica Delegada;
- Efectuar los controles formales e validación según los estándares técnicos del servicio CBI (sí el archivo viene de una Estructura Técnica Delegada, que ya hace los controles, esta fase no es obligatoria);
- Tratar el archivo con la seguridad concertada con el Banco Pasivo o con el respectivo Centro Aplicativo;
- Trasmistir el archivo a la Banco Pasivo o al respectivo Centro Aplicativo.

Banco Pasivo:

- Adquirir el archivo;
- Descifrar el archivo con la seguridad concertada con el remitente del archivo;
- Preparar los soportes de aceptación de la recepción;
- Retornar los soportes de aceptación de la recepción al remitente.

Archivos Informativos

Las actividades de seguir son las mismas indicadas anteriormente, pero considerándolas en orden inverso.

Tiempos de Transmisión de los Archivos

Por cada tramo, la duración de recepción-transmisión de un archivo es de una hora (que tienen a disposición cada uno de los sujetos que están intercambiando el archivo). Por lo tanto, se deben considerar que los bancos verifiquen la adecuada conexión física (de tener bajo control a incrementar el volumen de tráfico).

Aceptación de Recepción del Banco

En estos archivos el Banco Pasivo debe indicar la hora de elaboración, en modo que el cliente tenga conocimiento del día y hora en que el Banco ha efectivamente adquirido las disposiciones, y puede confrontarla con el horario limite contrato entre el cliente y el Banco Proponente (el Banco es obligado a disponer y retransmitir la aceptación dentro una hora de recibido la información).

Envío del Extracto de las cuentas corrientes

Los archivos de los extractos deben ser disponibles a la clientela dentro de las 8.00 de la mañana. Considerando que entre el Banco y el cliente destinatario puede ser hasta tres sujetos (primer y segundo Centro Aplicativo, Banco Proponente o estructura técnica delegada del Banco Proponente), el Banco Pasivo debe estar en grado de enviar sus archivos a la ETD dentro un horario adecuado.

CAPITULO III

PROCESO DE TOMA DE DECISIONES

3.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Actualmente el sistema se puede definir en la siguiente figura:

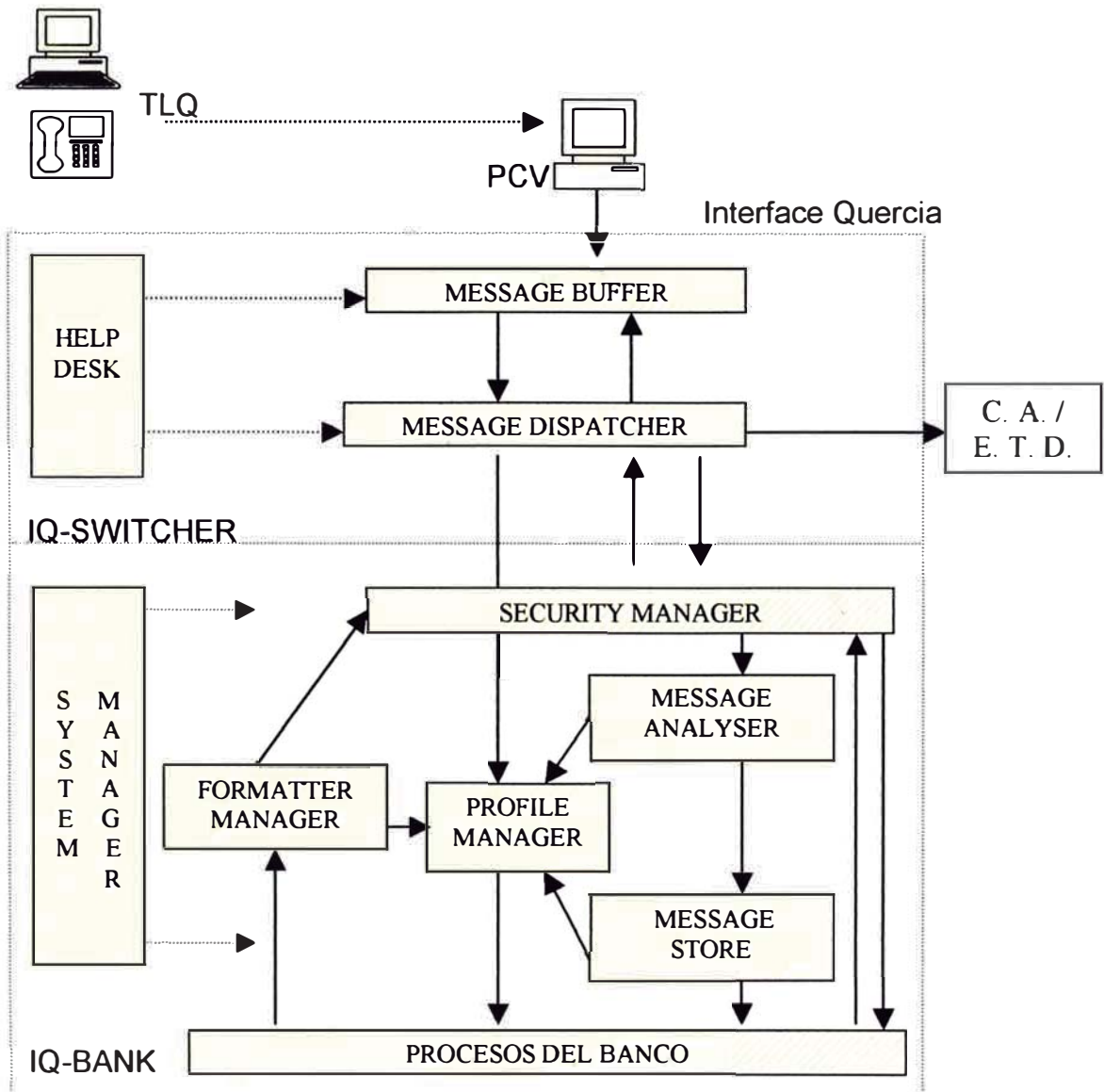


Figura 3. Virtual Banking Interface - IQ – Interface Quercia

3.1.1 Componentes del Sistema

Los componentes del sistema Corporate Banking Quercia son:

3.1.1.1 TLQ

El TeleQuercia software permite a las empresas de conectarse al banco, para el intercambio de datos informativos y dispositivos con uno o más bancos. Cuando el usuario se conecta, todos los mensajes, no leídos son automáticamente transferidos al personal computer del usuario.

3.1.1.2 PCV

Sistema de interfaz y gestión de mensajes de on-line banking. Dispone de un sistema de habilitación/inhabilitación controlado directamente por el banco que impide cualquier tipo de acceso no autorizado. Comunica con el sistema informativo del banco en el ámbito de la arquitectura de Virtual Banking IQ de Quercia Software, permitiendo homogeneidad y racionalización en la gestión de los usuarios y de los servicios telemáticos.

3.1.1.3 Interface Quercia

IQ (Interface Quercia) es un sistema para la gestión simplificada, homogénea y racional de los diversos servicios telemáticos ofrecidos por el Banco. Es un producto multibanca, multilengua y multicanal.

IQ es una interfaz, en mainframe, que permite la comunicación Empresa-Banco. Su arquitectura modular permite de posicionar los productos y las actividades en dos niveles: "Funciones de Gestión" y "Funciones Banco". A nivel "gestión" están las actividades de tipo tecnológico/informativo, mientras a nivel "banco" están todas las actividades relacionadas con la gestión del cliente telemático y todas las actividades de control.

IQ es compuesto por dos subsistemas principales: Message Switcher (Conector de Mensajes) y IQ Bank (Mundo Banco).

3.1.1.3.1 IQ-Switcher

Proceso que gestiona el envío y la recepción de los datos por parte del usuario final. Es el conjunto de productos que manejan la comunicación telemática entre el Usuario y el Banco: gestiona la distribución de los flujos informativos y dispositivos, el control de las operaciones efectuadas, de las comunicaciones y las estadísticas de los servicios ofrecidos.

Puede ser ubicado sea en el sistema informativo del banco o en estructuras de servicios externos. Los productos son:

- IQ-Message Buffer
- IQ-Message Dispatcher
- IQ-Help Desk Manager

A continuación vienen descriptos estos productos.

IQ-Message Buffer

Maneja las informaciones provenientes y/o destinadas a los clientes. Mediante creación de “casillas” maneja los varios tipos de usuarios, consintiendo de individualar el cliente, la topología del servicio, controla los accesos.

IQ-Message Dispatcher

Efectúa la distribución de los flujos informativos y dispositivos a través de procesos *batch* y *on-line* para el Banco proponente y las fuentes externas.

IQ-Help Desk Manager

Permite la asistencia calificada a través la interacción con los otros módulos, consiste de observar las operaciones efectuadas por el cliente y de dar asistencia telefónica eficaz. Visualiza las operaciones del usuario final, la distribución de los flujos directos al banco, así como otros circuitos (centros aplicativos), redes, o estructuras técnicas delegadas y cliente.

3.1.1.3.2 IQ-Bank

Proceso para el análisis/elaboración de datos y verifica de las habilitaciones del usuario. Es el conjunto de productos que permite el manejo global del cliente telemático y de sus cuentas con el Banco, independientemente de la modalidad de acceso. En particular permite definir las habilitaciones del usuario, los datos informativos, los mensajes de comunicaciones y la seguridad de los datos del banco. Los productos son:

- IQ-Security Manager
- IQ-Message Analyser
- IQ-Message Store Manager
- IQ-Profile Manager
- IQ-Message Format
- IQ-System Manager

A continuación vienen descriptos estos productos.

IQ-Security Manager

Maneja y garantiza la seguridad de todo el sistema, controlando la privacidad de los datos transmitidos mediante el encriptamiento de los datos informativos enviados por el banco al usuario y de la desenscripción de los datos dispositivos provenientes del usuario.

IQ-Message Analyser

Gestiona la fase de control de los datos dispositivos enviados por los usuarios al banco, efectuando controles formales y de autorización de los datos antes de la elaboración y produciendo “éxitos” de la toma en cargo.

IQ-Message Store Manager

Maneja el tratamiento de las disposiciones de los clientes, permitiendo de consultar, autorizar y/o bloquear los datos dispositivos.

IQ-Profile Manager

Es el módulo que controla y coordina la entera arquitectura, poniendo en centro la relación con el cliente. Maneja en manera unívoca todos los usuarios de los varios servicios telemáticos, registrando los clientes censados en el sistema central y gestionando las claves de encriptaciones (en el momento del censo).

IQ-Message Format

Permite de etiquetar los datos informativos producidos por el sistema informativo del banco, identificando el usuario destinatario y el circuito a que pertenece.

IQ-System Manager

Controla y maneja a nivel informativo todo el subsistema IQ-BANK y todas las modalidades de intercambio de datos entre IQ-Bank y IQ-Message Switcher. La principal función es la gestión de los archivos paramétricos del módulo banco, la gestión de los accesos y de los datos ya elaborados.

3.1.2 Problemas Actuales

Se identifican los siguientes problemas:

- Servicio Corporate Banking Quercia.
- Existencia de Banco Pool.
- Producto TLQ obsoleto.
- Subsistema IQ-Switcher inadecuado.

Servicio Corporate Banking Quercia

El CBI ha definido las normas y reglas para el servicio interbancario, muchas de las cuales no se encuentran desarrolladas en el sistema Corporate Banking de la Quercia, y en otros casos hay servicios que no son definidos por CBI. Una particularidad importante de los servicios del TLQ es que son contruidos a mapa, es decir, los datos son enviados al usuario ya formateados para ser visualizados en una mapa de 23 por 80, como se puede ver en el Anexo C.

Para eventuales modifcicas en el servicio, o la creación de nuevos o la cancelación de los servicios existentes, se realiza a través un grupo dedicados a la estandarización del servicio. Definiendo el primer proyecto.

Existencia de Banco Pool

Quercia Software define un grupo de bancos a los que da servicios como Banco Pool. Se hace necesario definir si sé continua con el concepto de Banco Pool, o caso contrario eliminarlo, lo que trae como consecuencia el cambio en la gestión de los bancos a los que dan servicio corporate banking. Definiéndose el segundo proyecto.

Producto TLQ obsoleto

El producto TLQ -TeleQuercia- resulta obsoleto, no solo porque la versión inicial es en ambiente DOS, sino porque los software para PC, en la actualidad, son básicamente desarrollados para la plataforma Windows. Haciendo que el producto sea más amigable al usuario, aprovechando las facilidades graficas que ofrece el desarrollo en Windows.

El desarrollo del producto TLQ, es a cargo de la sección Laboratorio, también, esta unidad tendrá a su cargo el desarrollo del producto PCV, en caso sea necesario modifacas en la comunicación entre el producto TLQ (en PC) y IQ (en mainframe). En este modo se define el tercer proyecto.

Subsistema IQ-Switcher inadecuado

Los datos del subsistema IQ-Switcher se encuentran en archivos Vsam. Esto significa que es necesario cerrar el servicio (a los usuarios) para poder cargar los datos en el “casillero”, por la cantidad de información manejada implica tiempos largos de elaboración, teniendo que cargar los datos al menos tres veces al día (y sobre todo en horas de oficinas).

La solución de este problema corresponde a la unidad de Desarrollo Mainframe, la que deberá definir una nueva estructura del subsistema IQ-Switcher. Este es el cuarto proyecto (sobre el que se basa el presente informe).

3.2 CARTERA DE PROYECTOS

Como se puede observar son diversos puntos donde es necesario intervenir, los cuales se definen en los proyectos:

- Definir nuevos servicios Corporate Banking.
- Definir las funciones de Banco Pool.
- Mejorar el producto TLQ.
- Mejorar el subsistema IQ-Switcher.

A continuación se indica un grafico los proyectos a desarrollar (figura 4) bajo los criterios de dificultad de desarrollo e impacto en la empresa.

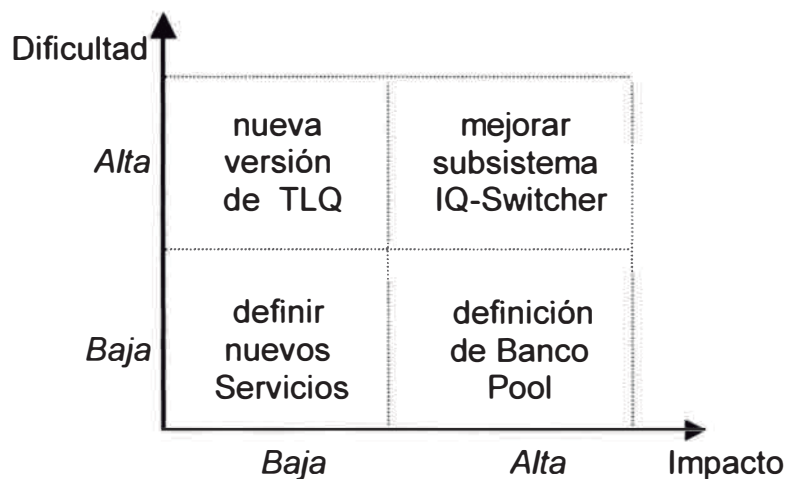


Figura 4. Grafico Dificultad de desarrollo – Impacto en la empresa

En el grafico se puede observa que la definición de nuevos servicios es de baja dificultad y no tiene mayor impacto en la empresa, debido a la organización modular de los servicios, es decir por cada servicio se tiene un modulo de gestión, el cual es implementado en el producto TLQ. El desarrollo de una nueva versión de TLQ, implica una mayor dificultad, pero un bajo impacto en la empresa, ya que funcionalmente TLQ no cambio, cambia solo el ambiente en que será desarrollado.

Eliminar el manejo de Banco Pool tendría un impacto alto para la empresa, ya que esto implicaría cambiar los procesos de elaboración, dando menor funcionalidad del sistema. El cambio en el subsistema IQ-Switcher, implica una mayor dificultad y un impacto fuerte, porque esto significa tener que cambiar el modo de almacenar los datos, y por lo tanto todos módulos que acceden y modifican dichos datos. Es este el proyecto que se pone bajo estudio, definiendo las alternativas solución de aplicar al subsistema.

3.3 METODOLOGÍA DE SOLUCIÓN

A continuación se indica brevemente el ciclo de desarrollo de un proyecto en la empresa, y como ha sido aplicado en el proyecto en estudio.

3.3.1 Metodología de Implementación

En el grafico Fases del Proyecto (figura 5), permite de ver la metodología estándar de la empresa para la "Gestión de Proyectos", la que consiste en:

- Activación del proyecto con la presentación del "White Paper" al Director General, donde son indicadas en forma genérica las características del producto a realizar.
- Designación del responsable del proyecto, pasando dicho proyecto en la "fase de estudio de factibilidad".
- El responsable de proyecto define los documentos "Requisitos del Usuario", "Plan del Proyecto" y "Plan de Calidad".
- Aprobados estos documentos (RU, PP, PC), se activa la "fase de ejecución" del proyecto.

FASI PROGETTO

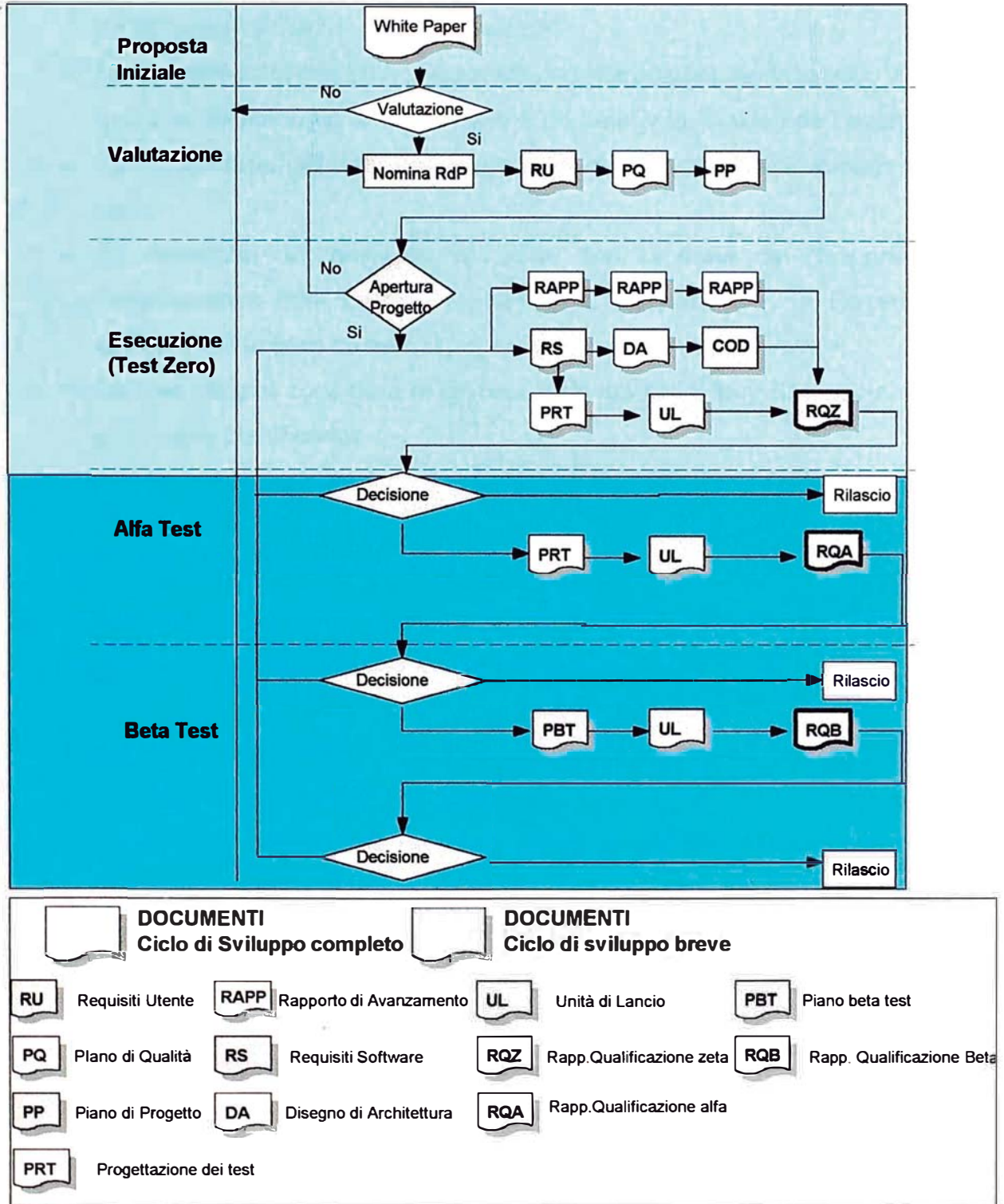


Figura 5. Fases del proyecto

- Con la apertura del proyecto se definen los documentos de “Requisitos de Software” y “Diseño de Arquitectura”.
- La ejecución del proyecto comprende las actividades de desarrollo y test, que son definidos en la “Planificación de Test” y la “Unidad de Lance”.
- Los resultados del test son escritos en el “Reporte Calificaciones Test Cero”.
- El desarrollo del proyecto se cierra con la firma del “Reporte de Calificaciones (test cero)” por parte del Responsable de Desarrollo, activándose la fase de test.
- La fase de test considera la ejecución de los test Alfa y Beta, solo en el caso sean planificados.

3.3.2 Planificación del Proyecto

La planificación de las actividades y el control de los avances son elementos de relevante importancia para la correcta gestión del proyecto.

Actividad de Desarrollo

La actividad de planificación comprende:

- Preparación del Plan de Proyecto y Plan de Calidad, estos documentos son preparados antes de la ejecución del proyecto en base a los Requisitos del Usuario; el Plan de Calidad es considerado como el documento operativo para la Planificación de la Calidad del proyecto.
- Insertar los datos de planificación en “Proyectos en Estudio de Factibilidad” en la herramienta (software) gestión proyectos.

En el control del estado de avances, ejecutados en los momentos indicados en el documento Plan de Proyecto, se hacen:

- Actualización del Project (incluyéndolo en el PP).
- Ajustando la fecha final del proyecto (en gestión proyectos) cuando es necesario.

La revisión del proyecto es ejecutada en momentos indicados en el documento Plan de Proyecto, utilizando el Reporte de Avances del Proyecto.

Actividad de Alfa-Test

La planificación de los Alfa-Test es una actividad asignada al Responsable del Alfa-Test y reportada en una específica sección de la unidad de software.

Actividad de Beta-Test

La planificación de los Beta-Test es una actividad asignada al Responsable del Beta-Test y reportada en el documento Plan de los Beta-Test.

3.3.3 Selección del Proyecto

El presente informe se basa sobre el desarrollo del producto IQ-Switcher, entre los diferentes proyectos definidos es el que mayor impacto tiene sobre la empresa, debido a que la organización física de los datos vendrá cambiada.

3.4 ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN

Para la solución del problema se consideraron dos alternativas, ambas alternativas contemplaban la definición de tablas DB2, por la performance que ofrecen y el acceso simultaneo a los datos sea en procesos batch como en on-line.

Alternativa 1. Mantener la organización de los archivos, y definir tablas DB2 de apoyo, en modo que los datos vengan cargados en las tablas DB2 (vía batch), y tramite transacciones on-line los datos sean cargados en los archivos Vsam. En este modo los datos pueden ser cargados sin necesidad

de parar o detener el servicio al cliente. Inclusive los datos pueden ser cargados continuamente sin tener que primero acumularlos para luego cargarlos.

Alternativa 2. Modificar completamente la organización física de los datos, definiendo tablas DB2. De esta manera los datos vienen cargados directamente en las tablas de donde el cliente recibirá dichos datos. Con esta organización de datos se optimizara tiempos de elaboración y permitirá ofrecer mejor servicios a los clientes, ya que se estima que se arribara al limite de capacidad de los archivos Vsam (por lo que será necesario definirlo multivolumen, lo que implica accesos lentos a los datos).

3.5 TOMA DE DECISIONES

A continuación se indica como fueron desarrollados los diferentes proyectos:

3.5.1 Servicios Corporate Banking

Se decidió de mantener los servicios del Corporate Banking Quercia, que tendrán validez solo al interno del servicio Quercia, por lo que no pueden ser enviados por los circuitos del CBI. Para cada una de los servicios se tiene:

- Una breve información sobre su utilizzo.
- Mapa de visualización de los datos por el cliente.
- Trazado de los datos.

El banco que desee dar uno de estos servicios a sus clientes, deberá preparar los datos según los estándares definidos por la Quercia.

Al interno del sistema corporate banking de Quercia son utilizados los trazados del servicio estándar CBI, por lo que se hace necesario algunas elaboraciones de los datos para acondicionarlos a los formatos usados en el corporate banking de Quercia.

Algunos, no todos, de los servicios definidos por CBI serán definidos por el corporate banking de Quercia.

3.5.2 Banco Pool

Se mantiene el concepto de Banco Pool (*Pool Quercia*) ofreciendo a los bancos servicios adicionales respecto a una Estructura Técnica Delegada definida por el CBI.

El *Pool Quercia* es basado en la definición de un circuito propio, el que permitirá:

- Intercambiar los datos directamente entre los bancos eliminando el intercambio con las otras estructuras que componen el CBI;
- La posibilidad de definir otros servicios respecto aquellos ya indicados por el CBI.

Con el termino *Banco Pool* se define un Banco que ha solicitado la gestión del “*casillero*”, incluso si dispone de un “*casillero*” alternativo, ha concordato (con Quercia) de operar como sujeto de un subcircuito respecto al circuito de Quercia. Los *Bancos Pool* intercambian los archivos electrónicos entre ellos sin necesidad de intermediaciones de cualquier otro Centro Aplicativo.

Particularidad del *Pool Quercia* respecto al circuito estándar interbancario:

Intercambio de Datos

Al interno del *Pool* viene utilizado el código usuario (código generado del gestor del servicio), mientras al interno del circuito estándar interbancario el código utilizado es el código de los centros aplicativos (código SIA).

Seguridad

Los Bancos Pool tienen la posibilidad de proteger los datos en todo el tracto entre los bancos y los clientes (encriptación end-to-end). En cambio interno del circuito estándar interbancario, los flujos informativos y dispositivos deben viajar en claro y por lo tanto pueden ser protegidos solo en el tracto entre el banco o el cliente y el Centro Aplicativo.

Servicio

El Pool Quercia puede definir topologías de servicio ulterior a aquellas definidas por el CBI.

El intercambio de los datos entre los circuitos CBI y el *Pool* viene a través del software instalado en los Centros Aplicativos, que permite:

- Conversión entre código usuario (de la ETD) y código centros aplicativos (código SIA);
- Encriptación de los datos;
- Conversión de los trazados con la adición de los relativos datos para la distribución (etiquetamiento de los datos);
- Uniformidad del tratamiento de los datos, sea por parte del banco como por parte del cliente.

3.5.3 Nueva versión TLQ

En la nueva versión TLQ para Windows, se ha definido nuevas funciones, en manera que es más seguro y completo el intercambio de informaciones y

disposiciones con uno o más bancos. Teniendo las siguientes características:

Información de cuentas corriente en diversas monedas

- Situación de la cuenta, movimientos y saldos
- Estadísticas de las operaciones contables

Información sobre la situación de los créditos

- Pagos recibidos
- Lista de las facturas presentadas para cobrar
- Situación de recibos bancarios

Información de las comisiones y condiciones bancarias

- Comisiones y gastos bancarios
- Calculo de los intereses activos y pasivos
- Condiciones y tasas de las cuentas corrientes

3.5.4 Subsistema IQ-Switcher

Siendo este el proyecto en estudio a continuación indicamos las alternativas analizadas, para mejorar la funcionalidad del subsistema IQ-Switcher. En primer lugar viene indicado como era el sistema inicialmente (análisis del sistema), luego las dos alternativas planteadas.

Análisis del Sistema

En la figura 6 se muestra como era estructurado el sistema envío y recepción de datos. Como se puede observar, por cada servicio definido en el sistema existe un archivo Vsam que contiene los datos (informativos) de dicho servicio. En el archivo "servicio" esta definido el nombre del archivo de "Datos cliente-banco-cuenta" (para su lectura en on-line) en modo de hacer univoco la relación servicio-archivo.

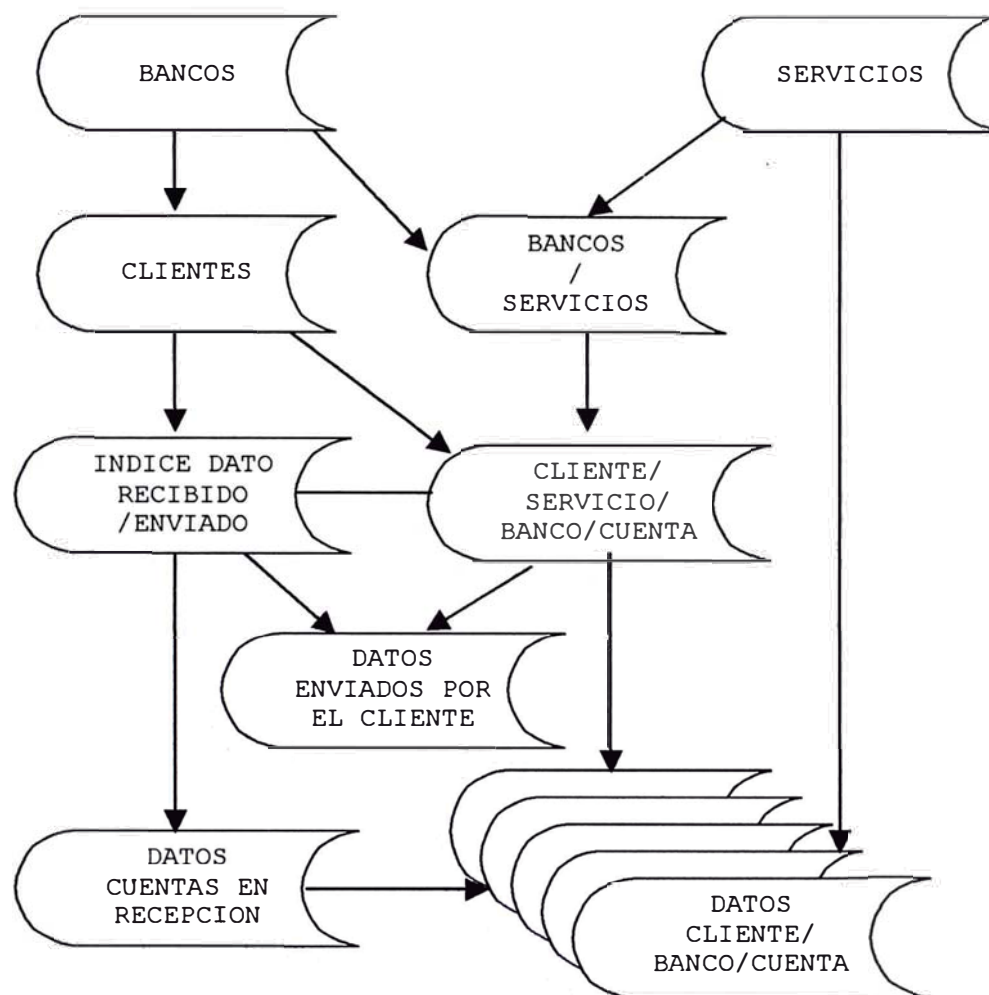


Figura 6. Sistema de envío y recepción de datos

Alternativa 1: Solo crear tablas de apoyo

En la figura 7 se muestra como sería estructurado el sistema envío y recepción de datos con la definición de tablas DB2 de apoyo. Para esta alternativa, será necesario modificar los Jobs de cargamento datos informativos de enviar a los clientes, considerando que actualmente existe un Job por cada servicio definido y otro Job para descargar los datos dispositivos enviados por los clientes. El desarrollo de esta alternativa se puede resumir en:

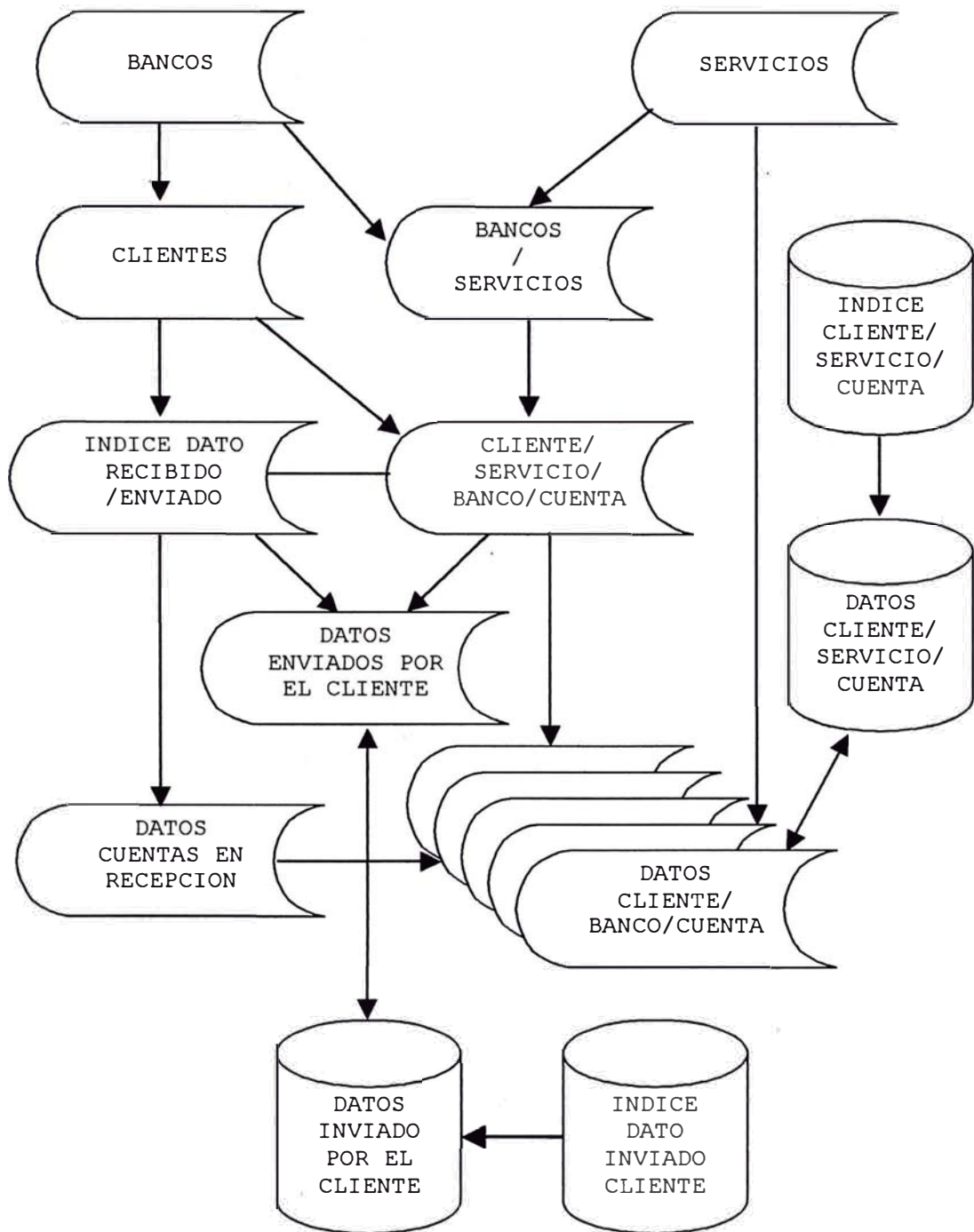


Figura 7. Alternativa 1 – Solo tablas de apoyo

- Definir 6 nuevas tablas DB2, 4 para el manejo de los datos informativos y 2 para los datos dispositivos.
- No se considera hacer ninguna transacción para visualizar los datos (Gestión Help Desk).
- No es necesario ningún programa de migración de datos para el pase en producción.
- El tiempo estimado de desarrollo del proyecto es de un mes en dos personas, las cuales serían responsables de las modificaciones y pruebas.

Alternativa 2: Estructurar el sistema con tablas DB2

Para esta alternativa, será necesario modificar el proceso de carga y descarga de los datos, los programas que envían y reciben datos en la sesión de comunicación, y las transacciones de visualización (del Help Desk). El desarrollo de esta alternativa se resume en:

- Definir 6 nuevas tablas DB2, 4 para el manejo de los datos informativos y 2 para los datos dispositivos.
- Hacer un programa batch para cargar los datos informativos ya formateados en tabla DB2 (un solo programa debería soportar todos los tipos de servicios).
- Modificar los programas que preparan los datos informativos de enviar al cliente, in modo que no lean de archivo Vsam sino de tablas DB2.
- Modificar las transacciones para visualizar los datos (Gestión Help Desk).
- Hacer los programas de migración de datos para el pase en producción (un programa por cada tipo de servicio).
- El tiempo estimado de desarrollo del proyecto es de 6 meses en cuatro personas, las cuales serían responsables de las modificaciones y pruebas.

En la figura 8 se muestra como sería re-estructurado el sistema envío y recepción de datos con tablas DB2.

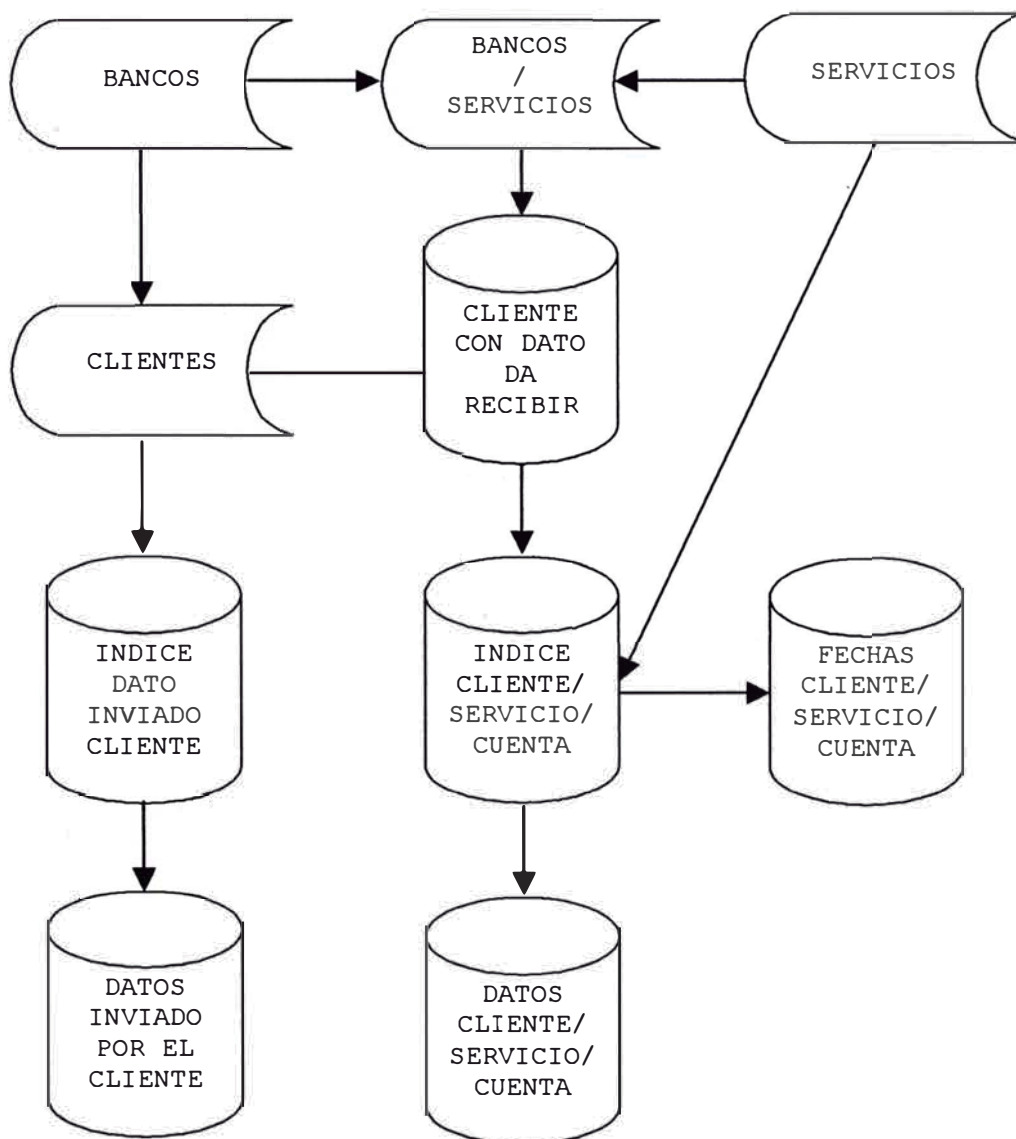


Figura 8. Alternativa 2 – Reestructurar el subsistema con tablas DB2

3.6 ESTRATEGIAS ADOPTADAS

Para llevar a cabo el proyecto se ha seguido básicamente los puntos señalados a continuación.

3.6.1 Plan del Proyecto

Se consideraron diversas actividades, algunas de las cuales serian hechas en paralelo, como se observa en la figura 9.

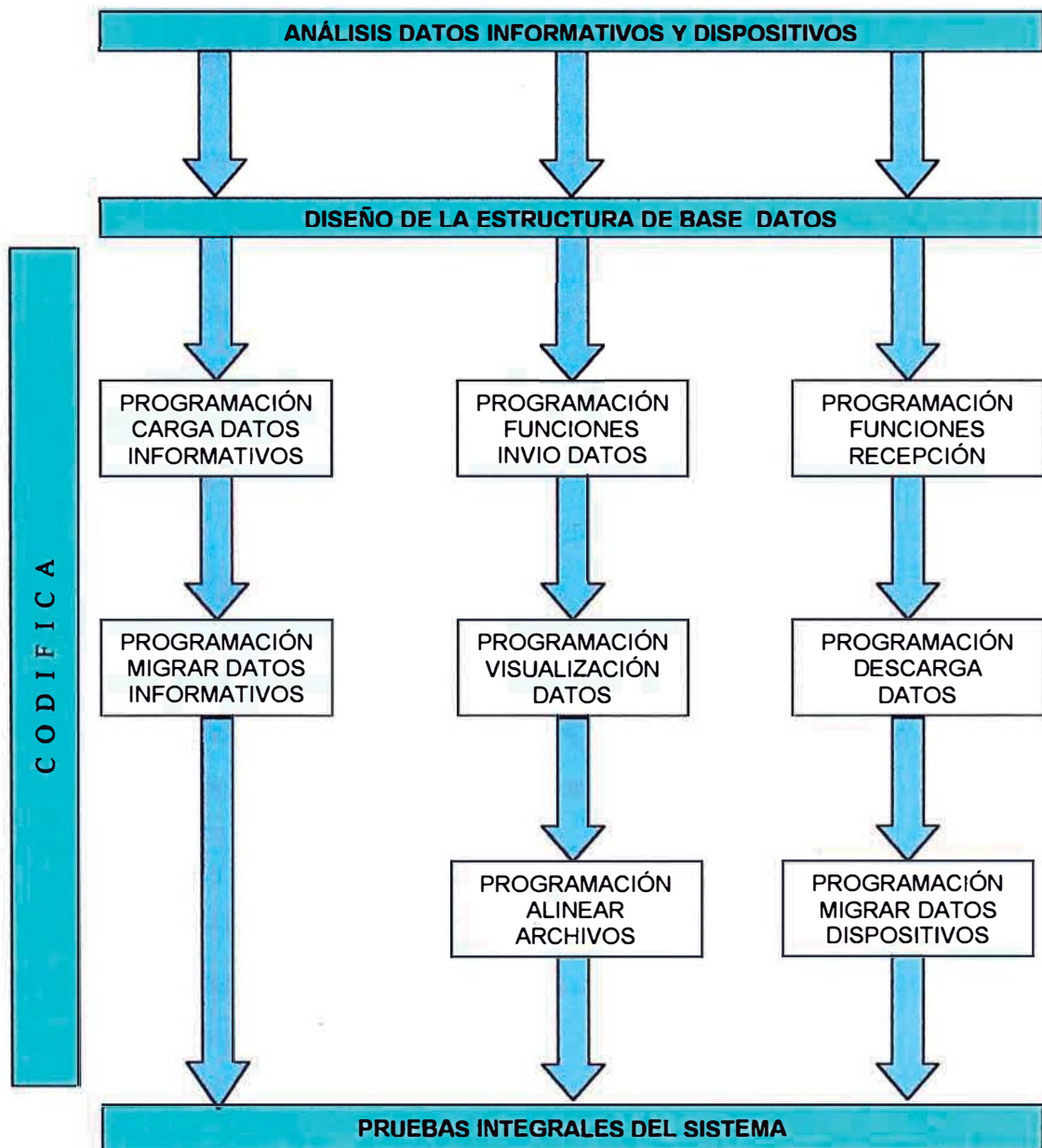


Figura 9. Esquema del Plan del Proyecto

- Análisis de los servicios informativos y dispositivos;
- Diseño de la estructura de Base Datos;
- Codifica carga/descarga/conexión/visualización de los datos:
 - Programas de carga de datos informativos en la Base de Datos
 - Programas de descarga de los datos dispositivos de la Base de Datos
 - Programas de conexión (para la sesión de comunicación) con el cliente
 - Programas de visualización datos informativos/dispositivos (Help Desk)
 - Programas de migraciones de datos informativos
 - Programas de migraciones de datos dispositivos
 - Alineamiento de los archivos parámetros (fase de migración);
- Pruebas del sistema.

Se considero de potenciar el concepto de “casillas”, que contiene los datos informativos, in modo que el cliente tenga una visión lógica de los datos a recibir. Para esto, se ha definido un grupo de trabajo que analice todas las funciones (y casos) en fase de recepciones de los datos por parte de cliente. Está actividad significo el 15% de tiempo del proyecto.

3.6.2 Organización del Proyecto

Siendo el producto básicamente modular, ha sido posible organizar el proyecto como sigue (figura 10):

- Un responsable que coordinaba con el área de Laboratorio para mantener el alineamiento con el producto TLQ;
- En modo paralelo se tenia una persona que trabajaba con el cargamento de los datos informativos y otro que era encargado de desarrollar todas

las funciones para el envío de datos al cliente (envío de mensajes en la sesión de comunicación);

- Una sola persona se encargo de los datos dispositivos, sea para la recepción de los datos enviados por el cliente como el descargarlos de la Base de Datos;
- La visualización de los datos para la Gestión Help Desk, fue desarrollada después de la carga y envío de datos;
- Por ultimo se prepararon los programas de migraciones datos informativos y dispositivos;
- Estas actividades fueron realizadas en paralelo.

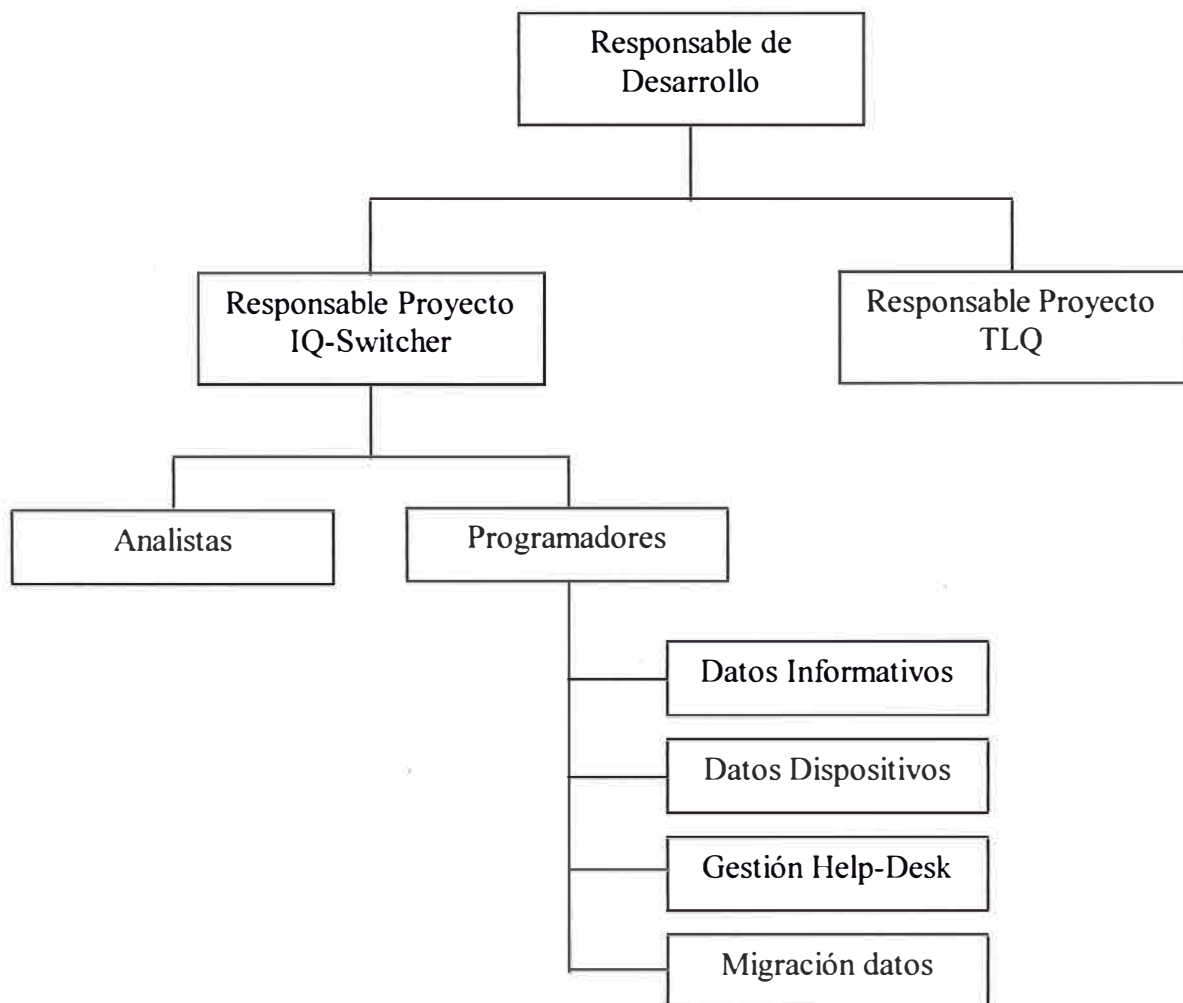


Figura 10. Organización del proyecto

3.6.3 Requerimientos de Usuario/Técnicos

Hay la necesidad de cargar los datos informativos y descargar los datos dispositivos sin tener que cerrar el servicio corporate banking Quercia, principalmente en horario de oficina, cuando el servicio es más utilizado. Con las normas del servicio CBI, los datos recibidos deben ser distribuidos en una hora.

3.6.4 Diseño General

Como se observo en la figura 8 (Alternativa 2 – Reestructurar el sistema con Tablas DB2), tenemos:

Clientes. Archivo Vsam que contiene todos los clientes activos o pasivos a los que la empresa (Quercia) da servicios dentro del Corporate Banking Interbancario. Se considera clientes activos aquellos clientes que pertenecen a un Banco del Pool Quercia; en cambio cliente pasivo son aquellos que pertenecen a otros bancos (en el servicio corporativo), en este caso la información enviada viene reconocida con el código SIA.

Bancos. Archivo Vsam que contiene el elenco de los bancos definidos dentro del ámbito CBI, y básicamente son todos aquellos de los cuales se recibe y envía datos.

Servicios. Archivo Vsam que contiene todos los servicios que ofrece la empresa (Quercia), definiendo el tipo de servicio (informativo o dispositivo), si es un servicio con mapa, es decir un servicio ofertado solo por la Quercia, y otras informaciones.

Bancos-Servicios. Archivo Vsam que contiene los servicios habilitados a cada uno de los bancos, esta habilitación viene controlada en fase de demanda del servicio en la conexión del usuario (cliente) con el sistema.

Cliente con datos por recibir. Tabella DB2 que contiene todos los clientes con datos informativos de recibir, a través de esta tabla se controla si (el cliente) es en fase de carga o envío de datos.

Índice cliente-servicio-cuenta. Tabla DB2 que contiene todas las cuentas de las cuales el cliente recibe informaciones, sea del banco proponente como de los bancos pasivos.

Fechas cliente-servicio-cuenta. Tabla DB2 que indica las fechas de elaboración por cada una de las cuentas que el cliente recibe datos. Viene usado como control del envío de datos dobles.

Datos cliente-servicio-cuenta. Tabla DB2 que contiene los datos de las cuentas que el cliente recibe.

Índice dato enviado. Tabla DB2 que contiene el elenco de todos los envíos del cliente.

Datos enviados. Tabla DB2 que contiene los datos enviados por el cliente, que serán después descargados y distribuidos por los circuitos respectivos.

En el Anexo D, se muestra algunas Mapas de Help Desk, con el cual la empresa controla los datos enviados, recibidos, cargados por cliente, y en esta forma poder ofrecer un servicio de asistencia al cliente eficaz.

3.6.5 Plan de Migración (pase a producción)

Para el pase a producción se utiliza una secuencia de procesos bien definidas:

- Guardar situación de los clientes de pruebas (mapas, datos, etc.);
- Cerrar el servicio;
- Detener los procesos de cargamento datos informativos;
- Controlar que no haya datos dispositivos da descargar y detenerlos;
- Guardar datos (antes de migración);
- Seguir la migración de los datos informativos, un servicio a la vez;
- Seguir la migración de los datos dispositivos;
- Alinear los archivos parámetros;
- Pasar en producción los copys, mapas y programas;
- Abrir el servicio, activando solo para los códigos de pruebas;
- Seguir los controles de funcionalidad del sistema;
- Activar el servicio para todos los clientes.

Estas actividades son graficadas en la figura 11.

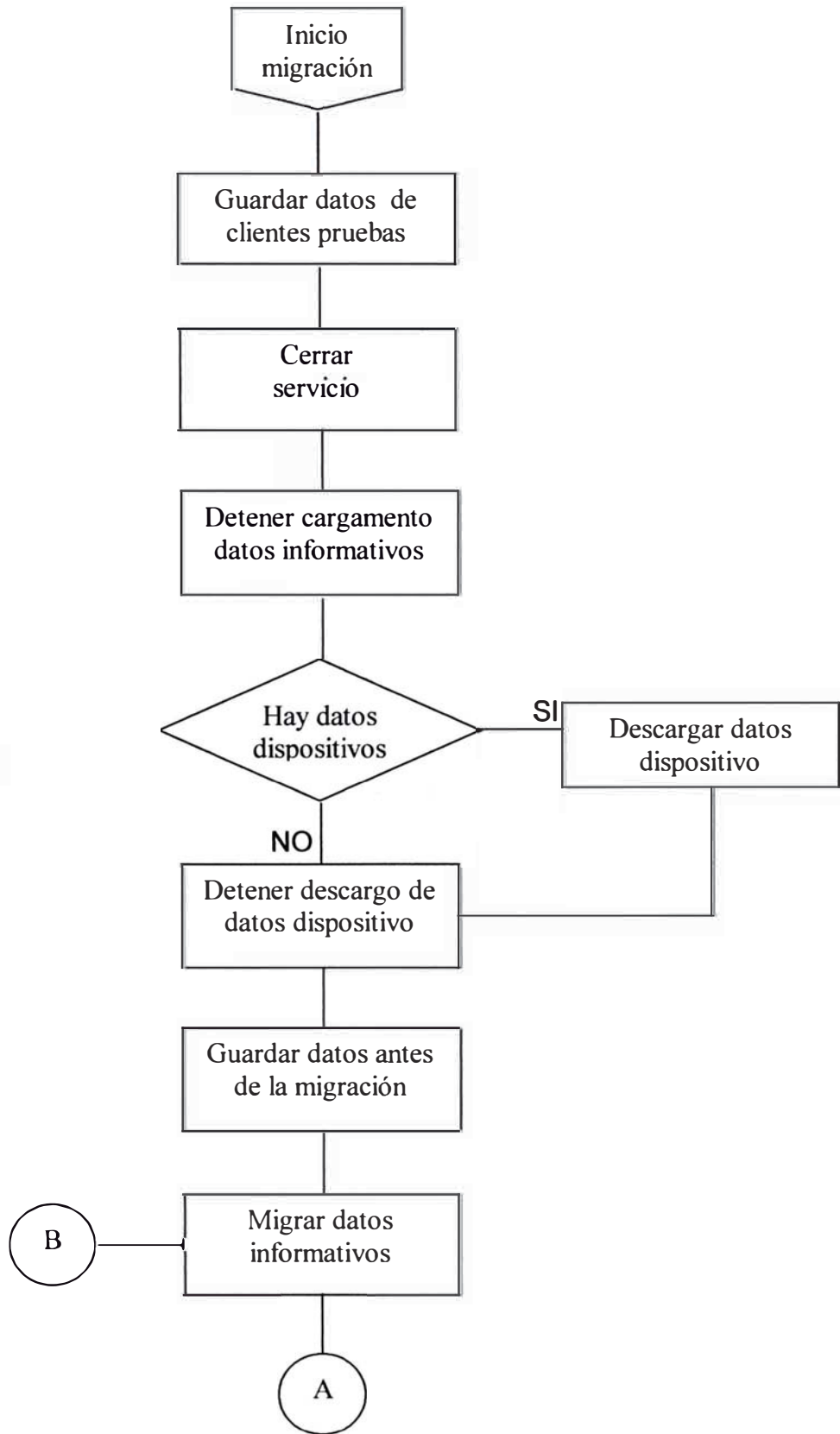


Figura 11. Flujo de migración (parte 1)

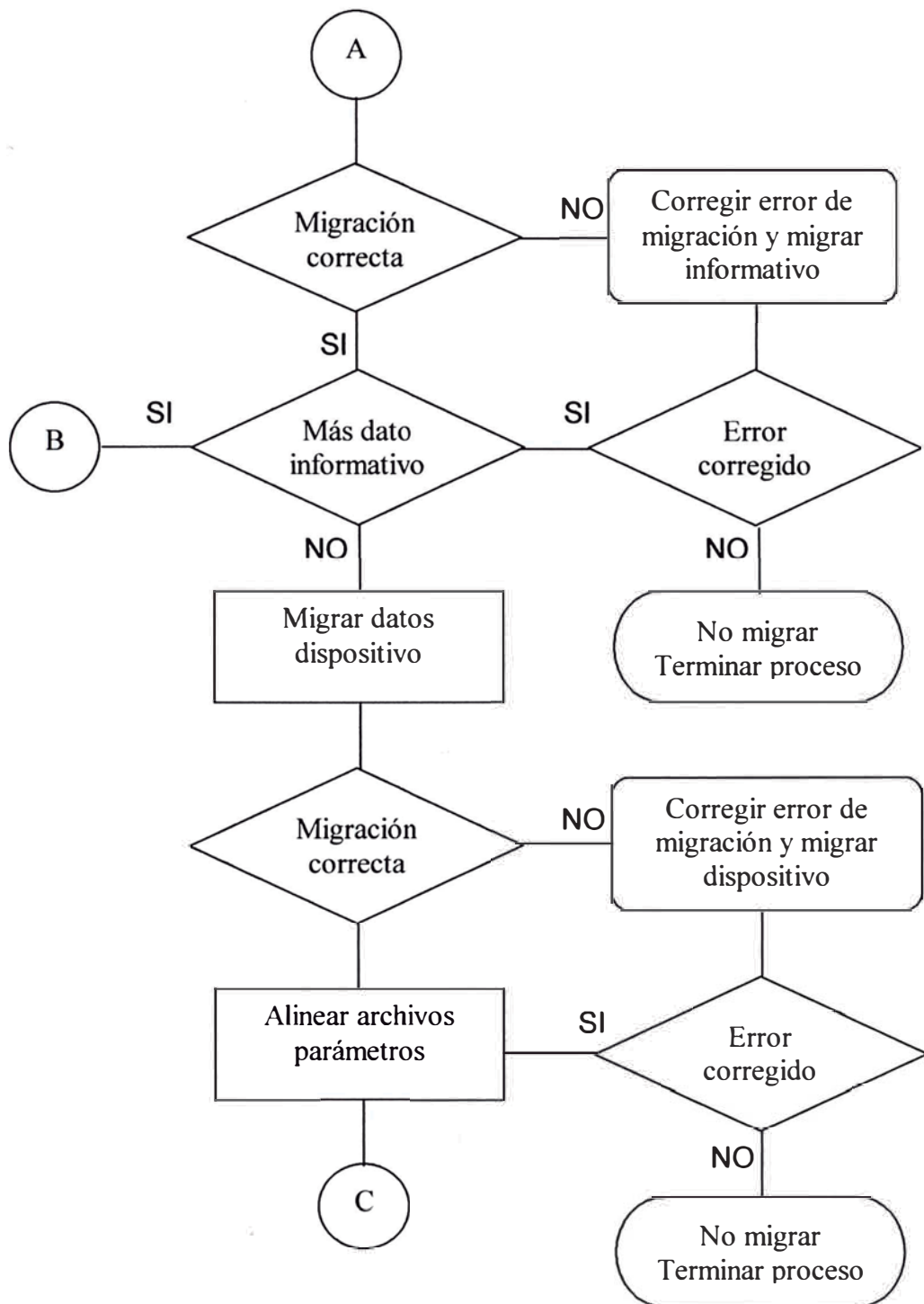


Figura 11. Flujo de migración (parte 2)

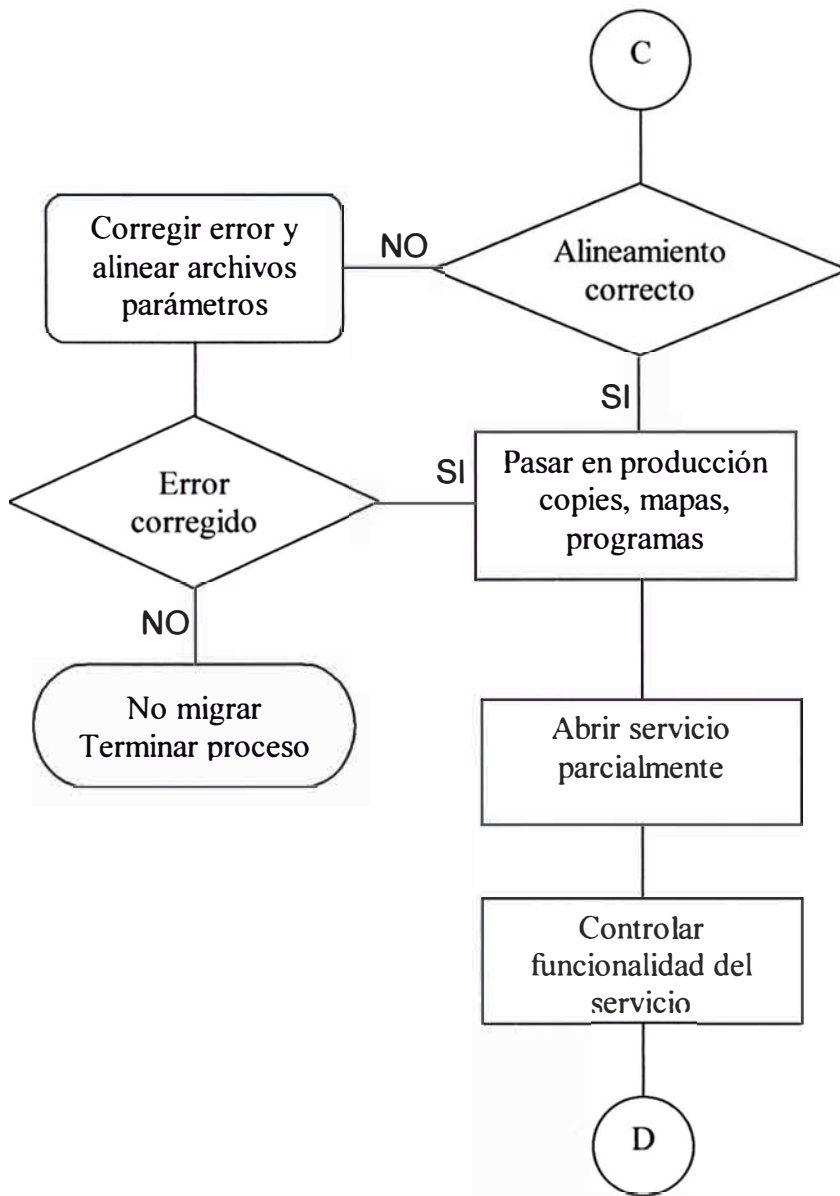


Figura 11. Flujo de migración (parte 3)

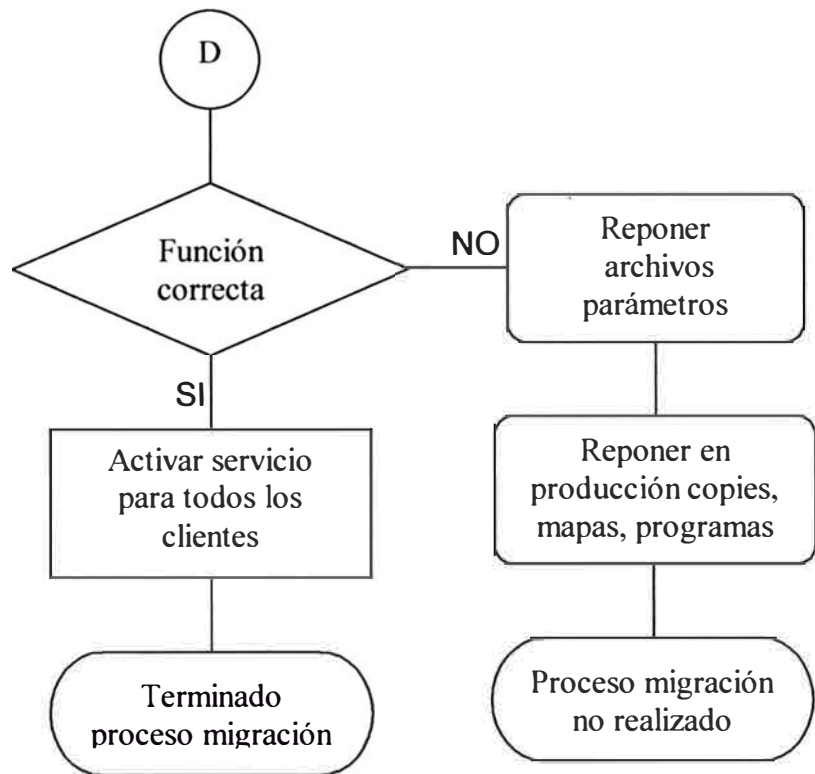


Figura 11. Flujo de migración (parte 4)

3.6.6 Metodología de Pruebas

Las pruebas para IQ-Switcher, se pueden agrupar, básicamente en dos:

- Pruebas en fase de desarrollo, sean unitarias, funcionales e integrales del sistema.
- Pruebas en pase a producción, funcionalidad del sistema después de la migración.

En el primer caso sigue la metodología estándar de gestión de proyecto (que utiliza la empresa), según lo indicado en los documentos del proyecto. Estas pruebas consisten en:

Pruebas unitarias

Pruebas hechas en cada módulo siendo responsable quien desarrolla o hace las modificaciones.

Pruebas funcionales

Al final de cada módulo desarrollado se hacen los controles considerando todos los casos posibles.

Pruebas integrales

Son los controles que se hacen con el sistema completo verificando la funcionalidad entre los módulos.

En cambio, las pruebas en fase a producción, se deben utilizar códigos usuarios de pruebas, para confrontar los datos antes y después de la migración.

3.6.7 Seguridad de la Información

En el producto TLQ existe una función detallada del perfil de los usuarios. El acceso a la aplicación es a través un código usuario y una password. Siendo posible que el Administrador del sistema defina los accesos a las aplicaciones para cada usuario, inclusive a nivel de cuentas. Todo esto en lo que se refiere al área informativa.

En cuanto al área dispositiva, el producto TLQ tiene un “libro de firmas” para las autorizaciones del envío de los datos, y pueden ser firmas unitarias, conjuntas o múltiples. Inclusive es posible determinar montos máximos por cada firma.

El nivel de seguridad del producto es alto en la transmisión de mensajes. La protección de los datos es asegurada por el encriptado end-to-end de los mensajes desde el banco al cliente y viceversa. La clave de encriptado es conocido solo por el cliente y el banco, siendo imposibles para los entes intermedios leer los datos.

Para impedir las conexiones no autorizadas desde cualquier otro punto (PC), una password de conexión es redefinida en la unidad central en cada conexión, en modo que si el código usuario y su password son conocidos por una persona no autorizada, esta no podrá recibir o enviar datos.

3.6.8 Documentos y Manuales

Durante el desarrollo del proyecto son preparados los siguiente documentos para la gestión del mismo:

- Requisito Usuario (RU)
- Plan del Proyecto (PP)
- Plan de Calidad (PC)
- Requisito del Sistema (RS)
- Diseño de Arquitectura (DA)
- Planificación de Test (PT)
- Reporte de Avances (RAV)
- Unidad de Lance (UL)
- Unidad de Lance y Test (ULT)
- Reporte de Calificación Cero (RCC)
- Reporte de Calificación Alfa (RCA)
- Planificación del Beta Test (PBT)
- Reporte de Calificación Beta (RCB)

Algunos de los documentos no son obligatorios, depende del tipo de proyecto (si es de ciclo breve o ciclo completo), en que ambiente es desarrollado el producto (PC o mainframe) entre otros criterios.

Al finalizar el proyecto son preparados los siguientes manuales:

- Manual del Sistema
- Manual de Instalación
- Manual del Usuario

CAPITULO IV

EVALUACIÓN DE RESULTADOS

Para la Empresa

- Reducción en el número de detención del servicio (no es necesario cerrar el servicio para cargar datos).
- Reducción del tiempo de distribuir los datos recibidos (descargar datos).
- Optimización del almacenamiento de los datos.
- Reducción del número de procesos para cargar datos informativos.
- Reducción del tiempo de conexión de los clientes (los datos almacenados son formateados, listo para ser recibidos por el cliente).
- Mejores herramientas para controlar los datos recibidos/enviados por los clientes.
- Posibilidad de ofrecer mejores servicios.

En el Anexo E, se muestra una tabla de volumen-beneficio.

Para el Cliente

- Los datos informativos son recibidos en menor tiempo.
- Disponer de un servicio que funciona a cualquier hora del día, todos los días de la semana (el servicio es detenido solo para la limpieza de datos, de dos a tres horas, los fines de semana).
- Tener un mejor producto (en Windows) con funciones nuevas, entre estas, por ejemplo definir una agenda para recibir los datos a diversas horas específicas (con posibilidad de indicar el tipo de información de recibir).
- Recibir mejor asistencia por parte de la empresa.

Para el Banco

- Posibilidad de proponerse como banco que da servicios interbancarios.
- Posibilidad de ofrecer otros servicios interbancarios aparte de los definidos por CBI.
- Posibilidad de recibir datos estadísticos de los clientes, para saber la cantidad de datos elaborados y transmitidos.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

El servicio de Corporate Banking considera la conexión entre el banco y la empresa a través la constitución de dos diferentes redes. La primera permite, a través del uso de File Transfer, la conexión al interno del mundo constituido de los Institutos de Crédito para el intercambio y la distribución entre los Bancos. La segunda, en cambio, a través del uso de concentradores (PCV) permite comunicar el mundo de las empresas (que disponen del producto TLQ).

Las dos redes son puestas en conexión entre ellas a través IQ (producto en mainframe), que representa justamente el “lazo” entre los dos mundos. A través el Corporate Banking Quercia la Empresa puede ofrecer servicios adicionales a los definidos por CBI.

La Quercia Software es una sociedad del grupo bancario Unicredit, y ha llegado ha ser uno de los lideres en el desarrollo y comercialización de software aplicativo y servicios para el remote/corporate banking, con el producto TLQ, desarrollado en las versiones client-server, java, web y que es utilizado por mas de cincuenta mil empresas en todo Italia.

La empresa mantiene un liderazgo en el sector de servicios bancarios, porque es constantemente actualizado a las nuevas tecnologías y trata de mantener un producto competitivo en el mercado.

Son mas de 60 bancos que utilizan los servicios de la Quercia Software, sean como integrantes del Quercia Pool, o como bancos proponentes de servicio interbancario.

En 1997 la Quercia Software ha intercambiado mas de 20 millones de caracteres CBI, y ha tenido un facturado de 11 mil millones de liras (cerca 6 millones de euros).

5.2 RECOMENDACIONES

En una realidad como la peruana, no es lejos de poder definir este tipo de servicio, en un ambiente como el italiano a sido por exigencias de las mismas empresas que la asociación bancaria se encarga de la reglamentación del servicio, donde muchos grupos bancarios ya daban en cierta forma dicho servicio.

Un grupo de bancos de mediana dimensión se pueden poner de acuerdo en modo de ofrecer el servicio interbancario, sea a través el desarrollo al interno del banco o a través una sociedad de software, y no necesariamente el producto de interfaz debe ser en mainframe.

Los datos pueden fácilmente encontrarse en un Server, y las aplicaciones de remote/corporate banking pueden ser desarrollados en versiones de client-server, java e web, es decir el servicio interbancario no es ligado a la arquitectura, sino todo lo contrario, es independiente de las plataformas de hardware.

BIBLIOGRAFÍA Y REFERENCIAS

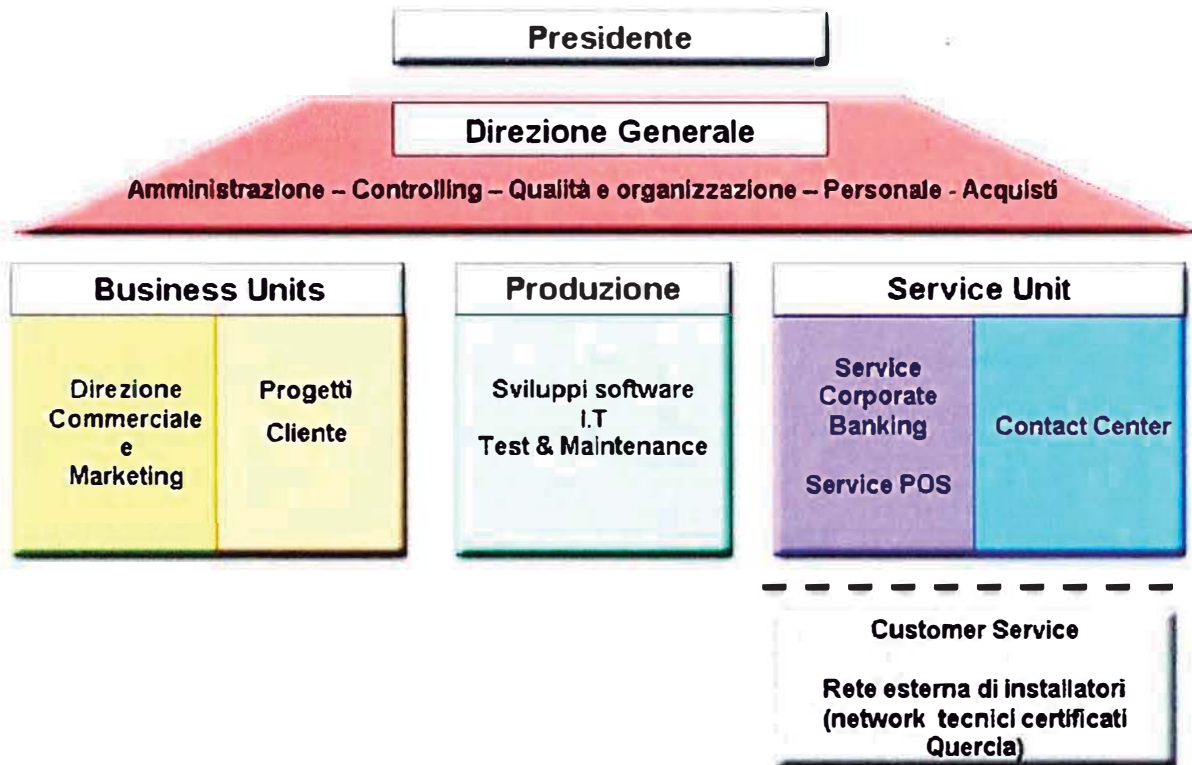
- [1] Standard Tecnici C.B.I.
Corporate Banking Interbancario – Release 4.4
- [2] Quercia Software S.p.A.
TLQ® - IMPRESE - Manuale di Riferimento – 1999
- [3] Quercia Software S.p.A.
TLQ® WINDOWS - Manuale Utente – 1999
- [4] Quercia Software S.p.A.
Service Corporate Banking - Processi e Funzioni di Sistema – 1999
- [5] Quercia Software S.p.A.
Service Corporate Banking – Normativa e Regole – 1999
- [6] www.bancaditalia.it
Banca d'Italia
- [7] www.abi.it
Associazione Bancaria Italiana
- [8] www.associazioneabi.it
Corporate Banking Interbancario
- [9] www.sia.it
Società Interbancaria per la Automatizzazione
- [10] www.ssb.it
Società per i Servizi Bancari
- [11] www.quercia.it
Quercia Software
- [12] www.bcrp.gob.pe
Banco Central de Reservas
- [13] www.sbs.gob.pe
Superintendencia de Bancos y Seguros

ANEXO A: Bancos en Servicio

ABI	BANCA
1010	BANCO DI NAPOLI
3137	COMMERZBANK
3011	HYPO ALPE ADRIA BANK ITALIA SPA
3031	BANCA DI BERGAMO SPA
3075	BANCA GENERALI SPA
3122	BANCA VALLE D'AOSTA SPA
3124	BANCA DEL FUCINO
3244	BANCA DI VALLE CAMONICA
3336	CREDITO BERGAMASCO
3376	BANCA SAN PAOLO DI BRESCIA
3456	BANCAPULIA SPA
3500	BANCO DI BRESCIA SPA
5008	BANCA AGRICOLA-KMECKA BANKA
5036	BANCA AGR. POP. DI RAGUSA SCRL
5040	ANTONVENETA
5156	BANCA DI PIACENZA
5161	BANCA POP. PROV. DI BELLUNO
5188	BANCA POP. DI VERONA
5262	BANCA POP. PUGLIESE
5296	BANCA POP. DI FONDI
5332	BANCA MEDITERRANEA SPA
5360	BANCA POPOLARE UDINESE
5418	VENETO BANCA
5420	BANCA POPOLARE DI AUGUSTA
5460	BANCA POP. PROV. DI TREVISO
5484	BANCA DI CIVIDALE SPA
5512	BANCA POP. DI CREMONA
5526	B. DI GENOVA E S. GIORGIO SPA
5548	BANCA POP. DI INTRA SCRL
5572	BANCA POP. DI MAROSTICA
5602	BANCA POPOLARE VESUVIANA

5618	BANCA POP. DI TRIESTE SCRL
5728	BANCA POPOLARE DI VICENZA
5787	BANCA MERIDIANA
5856	BANCA POP. DELL'ALTO ADIGE
6015	CR DI LIVORNO SPA
6035	CASSAMARCA SPA
6045	CR DI BOLZANO SPA
6050	CR CHIETI SPA
6065	CR DELLA PROV. DI VITERBO
6080	CR ASCOLI PICENO SPA
6120	CR DI CESENA SPA
6125	CR CITTA DI CASTELLO
6150	CR FERMO SPA
6165	CR FOLIGNO SPA
6180	CR DI GORIZIA SPA
6200	CR LUCCA SPA
6205	BANCA DI ROMAGNA SPA
6230	CR DI PARMA E PIACENZA SPA
6235	BANCA DELL'UMBRIA
6245	CR DI PESCARA E LORETO APRUNTINO SPA
6255	CR DI PISA SPA
6270	CR DI RAVENNA SPA
6280	CR RIETI SPA
6285	CR DI RIMINI SPA
6315	CR DI SPOLETO SPA
6325	CR TORTONA SPA
6330	CR DI TRENTO E ROVERETO SPA
6335	CR DI TRIESTE - BANCA SPA
6340	CR DI UDINE E PORDENONE SPA
6355	CARIVERONA BANCA SPA
6906	BANCA REGIONALE EUROPEA SPA
8593	BCC DEL PIAVE E DEL LIVENZA
8631	BCC DI MANZANO SCRL (UDINE)

ANEXO B: Organización de la Empresa



Situazione del rapporto

Evidenzia le informazioni più significative relative al rapporto di C/C. I dati consentono una gestione della disponibilità (utilizzo affidamenti) e liquidità (maturazione di valute) del rapporto.

È una tipologia sintetica.

SERVIZIO CORPORATE BANKING		????????
CONTI CORRENTI	SITUAZIONE RAPPORTO AL	????????
????????	ISTITUTO :	????????
RAPPORTO NUM. :	????????-????????	
SALDO CONTABILE	LIT.:	????????
SALDO DISPONIBILE	LIT.:	????????
DISPONIBILE A 1 GG.	LIT.:	????????
DISPONIBILE A 2 GG.	LIT.:	????????
DISPONIBILE A 3 GG.	LIT.:	????????
DISPONIBILE A 4 GG.	LIT.:	????????
DISPONIBILE OLTRE	LIT.:	????????
FIDO	LIT.:	????????
MARGINE DISPONIBILITÀ	LIT.:	????????
SALDO LIQUIDO ATTUALE	LIT.:	????????
VALUTE A 1 GG.	LIT.:	????????
VALUTE A 2 GG.	LIT.:	????????
VALUTE A 3 GG.	LIT.:	????????
VALUTE A 4 GG.	LIT.:	????????
VALUTE A 5 GG.	LIT.:	????????
VALUTE OLTRE	LIT.:	????????
	PAG.	????????

Fig. Mappa C/C : Situazione rapporto

Informazioni statistiche

Sono evidenziate le informazioni relative ai volumi operativi del rapporto al fine di consentire una valutazione sulla movimentazione del conto. Sono inoltre presenti i dati sulla liquidazione interessi sia avvenuta (liquidati) che futura (maturati e non liquidati) al fine di consentire una previsione d'esborso o introito.

È una tipologia sintetica.

SERVIZIO CORPORATE BANKING		????????
CONTI CORRENTI - INFORMAZIONI STATISTICHE AL ????????		
???????????	ISTITUTO : ????????	
RAPPORTO NUM. : ?????????????????????-?????????		
	-----DARE-----	-----AVERE-----
NUMERO MOVIMENTI DA ????????	????????????????????	????????????????????
IMPORTO MOVIMENTI DA ????????	????????????????????	????????????????????
NUMERO MOVIMENTI DA 1/1	????????????????????	????????????????????
IMPORTO MOVIMENTI DA 1/1	????????????????????	????????????????????
DEBITO-GIACENZA MEDI AL ????????	????????????????????	????????????????????
LIQUIDATO DA 1/1		
COMPETENZE	????????????????????	????????????????????
SPESE	????????????????????	
MATURATO E NON LIQUIDATO DA ????????		
NUMERI/000	????????????????????	????????????????????
NUM. OPERAZIONI (TOTALE)	????????????????????	
		PAG. ????????

Fig. Mappa C/C : Informazioni statistiche

Situazione

Sono evidenziate le informazioni più significative del rapporto; i dati consentono una gestione delle successive presentazioni (margine di disponibilità) oltre a fornire dati statistici per una valutazione della movimentazione.

È una tipologia sintetica.

SERVIZIO CORPORATE BANKING		????????
PORTAFOGLIO - SITUAZIONE AL ????????		
???????????	ISTITUTO : ????????	
RAPPORTO NUM. :	????????????????????-??????????	
FIDO	????????????????????	
RISCHIO ALLA DATA O EFFETTI A SCADERE.	????????????????????	
MARGINE DI DISPONIBILITÀ	????????????????????	
NUMERO EFFETTI PRESENTATI	?????????????	
IMPORTO EFFETTI PRESENTATI	????????????????????	
NUMERO PRESENTAZIONI	?????????????	
NUMERO EFFETTI IMPAGATI	?????????????	
IMPORTO EFFETTI IMPAGATI	????????????????????	
NUMERO EFFETTI RICHIAMATI	?????????????	
IMPORTO EFFETTI RICHIAMATI	????????????????????	
PERIODO DI RIFERIMENTO :	DA ????? A ?????	
		PAG. ????????

Fig. Mappa Portafoglio : situazione

ANEXO D: Mapas de la Gestión Help Desk

Mapa Elenco Opzioni (Menu Principale)

```
MAPAMI2                                ELENCO OPZIONI                                01/01/1999 12:49:42
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----
                                         MENU' OPZIONI
                                         -
                                         - HELP DESK OPERATORE
                                         - GESTIONE CONFIGURAZIONE
                                         - GESTIONE MIGRAZIONE
                                         -
-----
==> DIGITARE OPZIONE E PREMERE IL TASTO INVIO
F01=HELP  F03=ESCI  F04=MENU  F07=PAG.-  F08=PAG.+
```

Mapa Elenco Opzioni (Menu Operatore)

```
MAPAMI2                                ELENCO OPZIONI                                01/01/1999 12:51:00
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----
                                         MENU' OPZIONI
                                         -
                                         - VISUALIZZAZIONE DATI POSTAZIONE
                                         - INTERROGAZIONE CODE E BASE DATI
                                         - INTERROGAZIONE LOG
                                         - SICUREZZA
                                         - INVIO DATI A POSTAZIONE UTENTE
                                         - GESTIONE DATI
                                         - CONTROLLO FLUSSI
                                         - CONTROLLI GENERALI
                                         - STATISTICHE
                                         -
-----
==> DIGITARE OPZIONE E PREMERE IL TASTO INVIO
F01=HELP  F03=ESCI  F04=MENU  F07=PAG.-  F08=PAG.+
```

Mapa Visualizzazione Dati Postazioni

```

MAPAMIX                VISUALIZZAZIONE DATI POSTAZIONE          01/01/1999  12:58:44
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----

AID      : 000200 QUERCIA SOFTWARE SPA          CODICE SIA      :
ABI ATT. : 01000 BANCA SPA                      DATA ATTIV. DA : 00000000
DEST DATI: 07   IQ CICS                          A : 99999999
LINGUA   : ITA   ITALIANA                        LOG ATTIVITA R.: S

----- POSTAZIONI ----- (+/-) :
                FINE  ---INVIO--- --ERR--  ULTIMO
S SEL TP TRAN DESCRIZIONE  ATTIVITA SER/MAP/SOF MAX/EFF COLLEGAMENTO VER
- (*) 01 HOB3 TLQW WINDOWS  99999999 S  N  N  05 00 20010101 1722 Z
-      02 HOBI TLQJ INTERNET 20010101 N  N  N  05 00
-      04 HOBC CONSOLE      99999999 S  N  N  05 00 20010101 0952 I

-----
POST. :                C.SESS.:                C.AUTO.:                DISP:
ULTIMO LOG:

==> INSERIRE CODICE AID E PREMERE INVIO
F01=HELP  F02=SICURE F03=ESCI  F04=MENU  F05=C.SESS F06=C.AUTO F07=D.INFO
  
```

Mapa Code Sessione

```

MAPAMIA                INTERROGAZIONE CODE SESSIONE          01/01/1999  13:05:22
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----

AID      : 000200 QUERCIA SOFTWARE SPA          STATO          : ATTIVO
ABI ATT. : 01000 BANCA SPA                      LINGUA        : ITA
TIPO POST:
S POST   RICH      DESCRIZIONE                COLLEGATO:
- 01     *GEN     SER.GEN. - SERVIZI GENERALI              N.MSG.
                                                0016

-----
==> INSERIRE UN' OPZIONE E PREMERE INVIO PER PROCEDERE
F01=HELP  F03=ESCI  F04=MENU  F07=PAG.-  F08=PAG.+  F12=CLEAR
  
```


Mapa Dati Informativi

MAPAMIE		INTERROGAZIONE DATI INFORMATIVI		01/01/1999 13:10:19													
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----																	
AID	: 000202	QUERCIA SOFTWARE SPA	STATO	: ATTIVO													
ABI ATT.	: 01000	BANCA SPA	LINGUA	: ITA													
TIPO POST:	01	TLQW WINDOWS	COLLEGATO:														
SERVIZIO :		ABI :	RAPPORTO :														
S	TP	SERV	T	ABI	RAPPORTO	DATA/ORA CARIC.	NUM.MSG.	DATA/ORA RICH.									
01	CAMB	L	00000	0000000000000000	20030207	1611	1	20030204 1008									
01	CC01	L	03226	066470003705129	20030208	0917	6	20030204 1008									
01	CMBS	L	00000	0000000000000000	20030207	1611	4	20030204 1008									
01	EC01	L	03226	066470003705129	20030207	2316	11										
01	F24T	L	00000	0000000000000000	20030115	1706		20030117 0923									
01	LIBE	L	00000	0000000000000000	20030204	1042		20030204 1047									
01	PA01	L	03226	066470003705129	20030116	1510		20030117 0923									
01	PI01	L	03226	066470003705129	20030210	1016	8	20030204 1008									
01	POPM	L	03226	066470003705129	20030208	0917	5	20030204 1008									
01	POPR	L	03226	066470003705129	20030204	0339		20030204 1008									
01	PORM	L	03226	066470003705129	20030208	0917	5	20030204 1008									
01	POSI	L	03226	066470003705129	20030208	0917	1	20030204 1008									
====> INSERIRE UN' OPZIONE E PREMERE INVIO PER PROCESSARE																	
F01=HELP						F03=ESCI		F04=MENU		F06=RIACC.		F07=PAG.-		F08=PAG.+		F09=SMIST.	

Mapa Visualizzazione Dati Informativi

MAPAMIG		INTERROGAZIONE DETTAGLIO INFORMATIV		01/01/1999 13:11:41										
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----														
AID	: 000202	QUERCIA SOFTWARE SPA	STATO	: ATTIVO										
ABI ATT.	: 01000	BANCA SPA	LINGUA	: ITA										
TIPO POST:	01	TLQW WINDOWS	COLLEGATO:	2001/01/01 10:47										
DATI	: CC01	03226	066470003705129	20030208	0917 20030204 1008									
DATA INFO:					RIGA : 0001									
	----	10	----	20	----	30	----	40	----	50	----	60	----	70
0001	200301030000001	RH03226C605402010306647	370512901:11?81.	61.061?1893										
0002	200301040000001	RH03226C605403010306647	370512909:08?81.	61.061?1893										
0003	200301080000001	RH03226C605407010306647	370512902:48?81.	61.061?1893										
0004	200301090000001	RH03226C605408010306647	370512900:47?81.	61.061?1893										
0005	200301100000001	RH03226C605409010306647	370512900:58?81.	61.061?1893										
0006	200301110000001	RH03226C605410010306647	370512900:59?81.	61.061?1893										
0007	20030111000000253120103D.051042586,53130103D.051042586,53140103D.05103													
0008	200301140000001	RH03226C605413010306647	370512901:10?81.	61.061?1893										
0009	200301150000001	RH03226C605414010306647	370512909:23?81.	61.061?1893										
0010	200301150000002	QUIDAZIONE	COMPETENZE DI CHIUSURA DEL FINANZIAMENTO/AN											
0011	200301160000001	RH03226C605415010306647	370512902:56?81.	61.061?1893										
0012	200301170000001	RH03226C605416010306647	370512901:09?81.	61.061?1893										
====> DATI CARICATI														
F01=HELP		F02=HEX		F03=ESCI		F04=MENU		F07=PAG.-		F08=PAG.+		F09=MAPP		

Mappa Dati Dispositivi

MAPAMIH		INTERROGAZIONE DATI DISPOSITIVI		01/01/1999 15:17:05						
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----										
AID	: 000201	QUERCIA SOFTWARE SPA	STATO	: ATTIVO						
ABI ATT.	: 01000	BANCA SPA	LINGUA	: ITA						
TIPO POST:	01	TLQW WINDOWS	COLLEGATO:	2001/01/01 14:18						
SERVIZIO :	ABI :	ID.DISP:	INIZIO TRASM.:							
S	TP	SERV	T	ABI	ID.DISP. D	INIZIO TRASM.	FINE TRASM.	SCARICO	MSG	TOT
-	01	AP00	L	03226	AP000344	L 20030130	1927 20030130	1927 20030130	2010	003 003
-	01	AP00	L	03226	AP000347	L 20030131	1923 20030131	1923 20030131	2010	004 004
-	01	AP00	L	05012	AP000345	L 20030131	1923 20030131	1923 20030131	2010	012 012
-	01	AP00	L	05012	AP000346	L 20030131	1923 20030131	1923 20030131	2010	003 003
-	01	AP00	L	06355	AP000343	L 20030130	1927 20030130	1927 20030130	2010	003 003
-	01	AP00	L	06355	AP000348	L 20030131	1923 20030131	1923 20030131	2010	005 005
-	01	BONI	L	03226	BONI0341	L 20030130	1742 20030130	1742 20030130	1810	003 003
-	01	BONI	L	03226	BONI0357	L 20030207	1831 20030207	1831 20030207	1840	011 011
-	01	BONI	L	03226	BONI0358	L 20030207	1831 20030207	1831 20030207	1840	003 003
-	01	BONI	L	05012	BONI0339	L 20030127	1901 20030127	1901 20030127	1910	003 003
-	01	BONI	L	05012	BONI0340	L 20030129	1607 20030129	1607 20030129	1610	003 003
-	01	BONI	L	05012	BONI0342	L 20030130	1742 20030130	1742 20030130	1810	003 003
-	01	BONI	L	05012	BONI0355	L 20030203	1717 20030203	1717 20030203	1740	003 003
====> INSERIRE OPZIONE E PREMERE INVIO PER PROCESSARE										
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F07=PAG.- F08=PAG.+ F09=SMIST. F12=CLEAR										

Mappa Visualizzazione Dati Dispositivi

MAPAMII		INTERROGAZIONE DETTAGLIO DISPOSITIV		01/01/1999 15:18:01	
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----					
AID	: 000201	QUERCIA SOFTWARE SPA	STATO	: ATTIVO	
ABI ATT.	: 01000	BANCA SPA	LINGUA	: ITA	
TIPO POST:	01	TLQW WINDOWS	COLLEGATO:	2001/01/01 14:18	
DATI	: BONI	03226 BONI0357	20030207 1831	20030207 1831	RIGA: 0001
		-----10-----20-----30-----40-----50-----60-----70			
0001	000000001300008	TRAC000103226BONI0357I00000009.....	L0302071831.		
0002	000000001300008	BONI0001032260106.(. q.....o.....2.?f1.1.			
0003	000000001300008	BONI0002032260206B.../z4.....R5/.....JF.<.'.6+./E....			
0004	000000001300008	BONI0003032260306c7ISI.. ..4.....A.f.+s9...k			
0005	000000001300008	BONI0004032260406..E.....3r.....'.8./VQ..)/g. 1.			
0006	000000001300008	BONI0005032260506r..b.7..7.6.<0...B.....:....0....			
0007	000000001300008	BONI0006032260606..y..X...".Y....<.....,5fri./.=.X<*			
0008	000000001300008	BONI0007032260103.(. .zj....8.2...E.kvbkjt..r..8.1.+p			
0009	000000001300008	BONI0008032260203.(.p.).....8.....<....9,ZX2.'			
0010	000000001300008	BONI0009032260303...2.*.t..)m.)2.1.."gk.1.9.....hg=U			
0011	000000001300008	TRAC000103226BONI0357F00090009.....	-0302071831.		
====> DATI CARICATI					
F01=HELP F02=HEX F03=ESCI F04=MENU F07=PAG.- F08=PAG.+ F09=MAPP					

Mappa Visualizzazione Log Collegamenti

MAPAMIJ		LOG COLLEGAMENTI		01/01/1999 15:22:31	
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----					
AID	: 000201	QUERCIA SOFTWARE SPA	STATO	: ATTIVO	
ABI ATT.	: 01000	BANCA SPA	LINGUA	: ITA	
TIPO POST:	01	TLQW WINDOWS	COLLEGATO:	2001/01/01 14:18	
DATA	:	ORA :	RICH. :	COD. ERR.:	
S TP DATA	ORA	P RICH	DESCR. ABI	RAPPORTO	N.REC N.CAR ERR.
01 20030210	141846	H	EOTO FINE		1 16
01 20030210	141845	H	POSI INFORM. 03226	066470003705129	1 181
01 20030210	141843	H	PORM INFORM. 03226	066470003705129	1 301
01 20030210	141841	H	POPM INFORM. 03226	066470003705129	2 1076
01 20030210	141840	H	PI01 INFORM. 05012	047040008710	1 1421
01 20030210	141839	H	PI01 INFORM. 03226	066470003705129	1 944
01 20030210	141838	H	LIBE INFORM. 05012	0000000000000000	1 232
01 20030210	141837	H	LIBE INFORM. 00000	0000000000000000	1 547
01 20030210	141833	H	EC01 INFORM. 03226	066470003705129	4 4281
01 20030210	141832	H	CMBS INFORM. 00000	0000000000000000	1 279
01 20030210	141831	H	CC01 INFORM. 05188	000085000034217	1 409
01 20030210	141830	H	CC01 INFORM. 05012	USDFLUSD4900871	1 267
01 20030210	141829	H	CC01 INFORM. 05012	EURO7400008710T	1 870

==> PREMERE PF3 PER RITORNARE ALLA VIDEATA PRECEDENTE					
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F07=PAG.- F08=PAG.+ F10=VAI SX F11=VAI DX					

Mappa Visualizzazione Log Anomalia

MAPAMIK		LOG ANOMALIE		01/01/1999 15:31:43	
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----					
AID	: 000205	QUERCIA SOFTWARE SPA	STATO	: ATTIVO	
ABI ATT.	: 01000	BANCA SPA	LINGUA	: ITA	
TIPO POST:			COLLEGATO:		
DATA	:	ORA :	RICH. :	COD. ERR.:	
S TP DATA	ORA	RICH	AID	PGM	ERR. DESCRIZIONE TERM
01 20030109	1437	ACK0	404135	IQMBTCRB	RBD3 ATTENZIONE: SEQUENZA DI ERRO I375
01 20030109	1437	TUTT	404135	IQMBTCRB	RBD3 ATTENZIONE: SEQUENZA DI ERRO I375
01 20030109	1437	TRAS	404135	IQMBTG06	G6D6 DISPOSITIVO NON TROVATO I375
01 20030109	1413	ACK0	404135	IQMBTCRB	RBD3 ATTENZIONE: SEQUENZA DI ERRO I375
01 20030109	1413	TUTT	404135	IQMBTCRB	RBD3 ATTENZIONE: SEQUENZA DI ERRO I375
01 20030109	1413	TRAS	404135	IQMBTG06	G6D6 DISPOSITIVO NON TROVATO I375
01 20030109	1302	TRAS	404135	IQMBTCRB	RBD3 ATTENZIONE: SEQUENZA DI ERRO IC92
01 20030109	1302	TRAS	404135	IQMBTG06	G6D6 DISPOSITIVO NON TROVATO IC92
01 20030109	1300	ACK0	404135	IQMBTCRB	RBD3 ATTENZIONE: SEQUENZA DI ERRO I375
01 20030109	1300	TUTT	404135	IQMBTCRB	RBD3 ATTENZIONE: SEQUENZA DI ERRO I375
01 20030109	1300	TRAS	404135	IQMBTG06	G6D6 DISPOSITIVO NON TROVATO I375

==> PREMERE PF3 PER RITORNARE ALLA VIDEATA PRECEDENTE					
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F07=PAG.- F08=PAG.+ F10=VAI SX F11=VAI DX					

Mapa Visualizzazione Log Attività Richiesta

```

MAPAMIL                                LOG ATTIVITA' RICHIESTA                01/01/1999  15:33:13
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----

AID      : 000200 QUERCIA SOFTWARE SPA          STATO    : ATTIVO
ABI ATT. : 01000 BANCA SPA                      LINGUA   : ITA
TIPO POST: _____ COLLEGATO:
DATA     : _____ ORA : _____ TERM.  : _____ RIGA    : 0001
-----+-----10-----+-----20-----+-----30-----+-----40-----+-----50-----+-----60-----+-----70
0001  2003011417240711HOB3$AAD<==HOB3O0000200EOT0
0002  2003011417240709HOB3$AAD==>HOB3O0000200ACK0Y2
0003  2003011417240540HOB3$AAD<==HOB3O0000200MSFL <*****
0004  2003011417240527HOB3$AAD==>HOB3O0000200TUTTTUTTI Y2
0005  2003011417240362HOB3$AAD<==HOB3O0000200EOT0
0006  2003011417240342HOB3$AAD==>HOB3O0000200ACK0Y2
0007  2003011417240135HOB3$AAD<==HOB3L0000200*TSW 4Y BY 0Y Y Y Y Y Y YeY CY
0008  2003011417240133HOB3$AAD==>HOB3O0000200ACK0Y2
0009  2003011417235908HOB3$AAD<==HOB3M0000200*TSWY YYY Y YYY Y YYY Y YY Y Y
0010  2003011417235906HOB3$AAD==>HOB3O0000200ACK0Y2
0011  2003011417235674HOB3$AAD<==HOB3M0000200*TSW Y YY Y YY Y Y YYY YY Y Y Y
0012  2003011417235672HOB3$AAD==>HOB3O0000200ACK0Y2
0013  2003011417235459HOB3$AAD<==HOB3M0000200*TSWY YeY fY Y Y YY Y YY Y Y Y Y
-----
==>  PREMERE PF3 PER RITORNARE ALLA VIDEATA PRECEDENTE
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F07=PAG.- F08=PAG.+ F10=VAI SX F11=VAI DX

```

Mapa Gestione Aid

```

MAPAMIR                                GESTIONE AID                            01/01/1999  18:13:03
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----

CARICAMENTO LOTTO AID

S CAMBIO DATI AID

-----

AID      : 000200 QUERCIA SOFTWARE SPA          CODICE SIA : _____
ABI ATTIVO : 01000 BANCA SPA                      COD. SMIST. : 000200
DATA ATT. DA : 00000000 A : 99999999
LINGUA    : ITA ITALIANA
DEST. DATI : 07 IQ CICS
INVIO COLL. : N
SOSPENDE AID (S) : _____
DISATTIVA AID (D) : _____

S A TP TRAN DESCRIZIONE FINE ATT S A TP TRAN DESCRIZIONE FINE ATT
- * 01 HOB3 TLQW WINDOWS 99999999 - 07 HOBW TLQ WEB
- 02 HOBI TLQJ INTERNET 20020828
- * 04 HOB3 CONSOLE 99999999
- 06 HOBA TLQJ ARCIPELAGO
-----
==>  INSERIRE DATI E PREMERE INVIO
F01=HELP F02=ELENCO F03=ESCI F04=MENU F05=CARIC. F06=CAMBIO F07=PAG.-

```

Mappa Elenco Circuiti

IQMDMIB		ELENCO CIRCUITI - ELBA		01/01/1999 18:08:33	
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----					
CENTRO APPLIC.CBI		DATI DISPOSITIVI	DATI INFORMATIVI		
00 NON ADERENTE	01 ISTITUTO GESTORE	01 ELBA	11 IQ2000 QUERCIA		
01 SSB	02 POOL LOCALE	02 AMBRO	12 IQ2000 BPV		
02 ICCRI	03 MULTIBANCA NAZI.	03(EX LA)			
03 SECETI	05 CBI	05 CBI			
04 ICCREA		06(EX CR TS)			
05 SSB KZ		07 IQ CICS			
30 SGS-SECETI		08 CILME			
		09 WEB BANKING			
CODICE HELP DESK					
01 H.D. GENERALE	07 CARITRO	13 BANCA DELL'UMBR			
02 CONS. TRIVENETO	08 BANCA LOMBARDA	14 SGS-BPV			
03 CRUP	09 CR. CHIETI	15 GRUPPO UNICREDI			
04 BI. POP. ALTO ADI	10 CR. FERMO				
05 CR. RIMINI	11 CR. PESCARA E LO				
06 CASSAMARCA	12 CR. RAVENNA				

=> PREMERE PF3 PER TORNARE					
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F06=IN.HD. F12=CLEAR					

Mappa Gestione servizi

IQMDMIG		GESTIONE SERVIZI		01/01/1999 18:13:40	
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----					
LINGUA: ITA ITALIANA		BANCA/SERV.: _____			
ORDINATO PER: _ PROGRESSIVO		_ SERVIZIO _ BANCA/SERV.ORIGINALE			
S	ATT	L./PRG	SERV	SERV.ORG	T COL TP OBB MAP ONL DESCRIZIONE
-		ITA001	CCMO	CCMOVI00	A L ** S MOVIMENTI DI CONTO CORRENTE
-		ITA002	CC01	CCMOVI01	A L ** N MOVIMENTI DI C/C (C.B.I.)
-		ITA003	CCSA	CCSIRA00	S L ** S SITUAZIONE DI CONTO CORRENTE
-		ITA004	ANCD	CCACRD00	F L ** S ANTICIPO SU CREDITI
-		ITA005	INST	CCINST00	S L ** S STATISTICHE SU C/C
-		ITA006	ANCR	CCACRR00	F L ** S RIEPILOGO ANTICIPI SU CREDITI
-		ITA007	POPG	POPAGA00	A L ** S PORTAFOGLIO PAGATI
-		ITA008	PA01	POPAGA01	A L ** N PORTAFOGLIO PAGATI (C.B.I.)
-		ITA009	POIN	POINSO00	A L ** S PORTAFOGLIO IMPAGATI
-		ITA010	PI01	POINSO01	A L ** N PORTAFOGLIO IMPAGATI (C.B.I.)
-		ITA011	POPR	POPRES00	A L ** S PORTAFOGLIO PRESENTAZIONI
-		ITA012	POP	POPAMA00	F L ** S PORTAFOGLIO PARTITE A MATURARE
-		ITA013	PORM	PORPAM00	A L ** S PORTAF. RIEP. PARTITE A MATUR.
-		ITA014	POPS	POPASC00	F L ** S PORTAFOGLIO PARTITE A SCADERE

=> INSERIRE UNA OPZIONE PER PROCESSARE, E PREMERE INVIO					
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F07=PAG.- F08=PAG.+ F12=CLEAR					

Mappa Gestione richieste censimento C.A.

IQMDMIK		RICHIESTE CENSIMENTO A C.A.		01/01/1999 18:16:27						
----- IQ - HELP DESK MANAGER -----										
BANCA MITTENTE :	_____			CODICE SIA :	_____					
CODICE AID :	_____			DATA ESECUZIONE :	_____					
ELABORAZIONE :	_____			ESITO :	_____					
SELEZIONE RICH.:	T (T=TUT/E=ERRORE/N=NON ELAB/M=MOD/C=CANC)									
S	CR	ELABORAZIONE	BANCA	AID	SIA	CREAZIONE	ESECUZIONE	RICH	STATO	ESITO
05	20030227	172127	03226	617296	X1234			CANC	RC	
30	20030227	163107	03336	601637	21R41	20030227	20030227	ISRT	ER	03
30	20030227	163106	03336	555915	P4827	20030227	20030227	ISRT	ES	00
30	20030227	163106	03336	473248	U9554	20030227	20030227	ISRT	ER	03
30	20030227	163106	05188	550105	O2584	20030227	20030227	ISRT	ER	03
30	20030227	163106	05188	609028	003Y3	20030227	20030227	ISRT	ES	00
30	20030227	163106	05188	612482	0L206	20030227	20030227	ISRT	ES	00
30	20030227	163105	05188	608820	46S51	20030227	20030227	ISRT	ER	02
05	20030227	151805	03226	617296	X1234			ISRT	RC	
05	20030227	100553	03226	610229	89R06			ISRT	RO	
05	20030226	183039	03226		0W615	20030226	20030226	CANC	CR	03
05	20030226	183039	03226		9P596	20030226	20030226	CANC	ES	00

=> INSERIRE UNA OPZIONE PER PROCESSARE, E PREMERE INVIO										
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F05=CENS F07=PAG.- F08=PAG.+ F09=CONF										

Mappa Smistamento Informativo - ricezione da banca

IQMDMI1		RICEZIONE DA BANCA/S.T.D./C.A.		01/01/1999 18:16:59		
----- IQ - MESSAGE DISPATCHER -----						
S.T.D./C.A.:	_____	ABI:	_____	DA PROG.:	_____	
A PROG.:	_____					
DATA RIC. :	20010101					
S	PROGR	S.T.D./C.A.	ABI	DATA/ORA RIC.	RECORD	CARATTERI
82687	ISTI			20030227 0010	1.521	173.457
82687	ISTI		01111	20030227 0010	1.521	173.457
82688	03336			20030227 0010	23.962	2.875.440
82688	03336		03333	20030227 0010	23.962	2.875.440
82689	SEC			20030227 0020	11.020	807.413
82689	SEC		03131	20030227 0020	32	2.418
82689	SEC		05444	20030227 0020	2.097	154.286
82689	SEC		05484	20030227 0020	902	61.711
82689	SEC		05544	20030227 0020	21	1.582
82689	SEC		05577	20030227 0020	1.038	73.326
82689	SEC		05788	20030227 0020	6.132	464.086
82689	SEC		05886	20030227 0020	798	50.004
82690	06666			20030227 0040	13.759	870.324
82690	06666		06666	20030227 0040	13.759	870.324
82691	2222			20030227 0051	32	3.840

=> INSERIRE OPZIONE E PREMERE INVIO						
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F07=PAG.- F08=PAG.+ F12=CLEAR						

Mappa Smistamento Dispositivo – invio a banca

IQMDMI8		INVIO DATI A BANCA/S.T.D				01/01/1999 18:20:38			
----- IQ - MESSAGE DISPATCHER -----									
CIR DEST. : _____		ABI DEST. : _____		AID : _____		SERV. : _____			
DATA TRASM. : _____		DATA CAR. : _____		SPEDITI (S/N) : _____					
S	DEST	ABI	AID	ID.DISP.	MITT	DATA/ORA TR.	DATA/ORA CARIC.	DATA/ORA	SPED
--	00	05156	SW3825	AP000010	LINK	20010203 1758	20010203 18124361		
--	00	06285	S2G976	AP000009	LINK	20010203 1758	20010203 18124356	20010203	1813
--	00	05512	S77002	RIBA0008	LINK	20010203 1758	20010203 18124349	20010203	1813
--	00	05512	S0Z698	RIBA0007	LINK	20010203 1758	20010203 18124341	20010203	1813
--	00	05512	S3J671	AP000006	LINK	20010203 1758	20010203 18124337	20010203	1813
--	00	05512	S3P132	RIBA0005	LINK	20010203 1758	20010203 18124330	20010203	1813
--	00	05512	S5B467	AP000004	LINK	20010203 1758	20010203 18124329	20010203	1813
--	00	05512	S5B467	AP000003	LINK	20010203 1758	20010203 18124329	20010203	1813
--	00	05512	S5B467	AP000002	LINK	20010203 1758	20010203 18124328	20010203	1813
--	00	05512	S5B467	AP000001	LINK	20010203 1758	20010203 18124321	20010203	1813
--	01	01005	346480	AP000043	TRAC	20010203 1759	20010203 18124319	20010203	1812
--	00	02008	405572	BONI0010	TRAC	20010203 1759	20010203 18124316	20010203	1813
--	00	02008	350528	RIBA0074	TRAC	20010203 1758	20010203 18124312	20010203	1813
--	00	06906	584790	BONI0021	TRAC	20010203 1756	20010203 18124310		
--	05	08757	331704	BONI0148	TRAC	20010203 1756	20010203 18124310	20010203	1812

====> INSERIRE OPZIONE E PREMERE INVIO									
F01=HELP F03=ESCI F04=MENU F06=RIACC. F07=PAG.- F08=PAG.+ F12=CLEAR									

ANEXO E: Tabla volumen-beneficio

