

## MANUAL DE USUARIO PRODEMNET

### 1. INGRESO A PRODEMNET

En el Portal del Banco Prodem [www.prodem.bo](http://www.prodem.bo), seleccione el link “Prodemnet” para acceder a las transacciones y consultas disponibles. (Se recomienda usar Internet Explorer 9 o superior, Mozilla FireFox, Google Chrome) (Ilustración 1).



Ilustración 1. Acceso a Prodemnet

Si es la primera vez que ingresa a nuestra Banca por Internet, en la pantalla de Bienvenida (ilustración 2), debe realizar los siguientes pasos:

- Campo Usuario: digite el Código de Usuario de Primer Ingreso, enviado por SMS a su celular en el registro para realizar operaciones por Internet.
- Digite el código que se muestra en el CAPTCHA en la casilla correspondiente. (Si no logra visualizarlo, solicite otro seleccionando la opción “Mostrar otro código”).

Una vez ingresada la información del usuario y CAPTCHA, presione <Aceptar>, se mostrará la pantalla de configuración inicial de la cuenta, donde debe personalizar su usuario, siguiendo las instrucciones para cada campo (ilustración 3). Cada campo tiene una regla específica.

Ilustración 2. Acceso a ProdemNet

Ilustración 3. Registro, configuración inicial de cuenta

**NOTA:** Una vez personalizada su información, **no debe olvidar su nuevo Usuario, Contraseña, pregunta y respuesta de seguridad**, sin estos datos no podrá ingresar nuevamente (ilustración 4). Por seguridad se recomienda cambiar su contraseña frecuentemente para conservar su confidencialidad.

Si olvidó su Usuario, puede solicitar uno nuevo en cualquier Cajero Automático Inteligente (Banca Electrónica - Desbloquear usuario) o en cualquier agencia del Banco.

Una vez personalizado su usuario, el sistema le mostrará un mensaje informándole que se concluyó la actualización de su información. Aceptar el mensaje. (Ilustración 4).



Ilustración 4. Mensaje de actualización del primer ingreso

Al ingresar nuevamente a “Prodemnet”, digite su nuevo Usuario personalizado y el CAPTCHA. y presione <Aceptar>, si el Usuario es correcto y el CAPTCHA fue correctamente ingresado, se le solicitará la contraseña. (Ilustración 5).

**NOTA:** Recuerde que la contraseña considera mayúsculas y minúsculas, por lo que debe asegurarse de digitarla correctamente.

Si digita de forma incorrecta su contraseña 3 veces consecutivas, el usuario será bloqueado por su seguridad; en este caso debe acudir a un Cajero Automático Inteligente o apersonarse a una agencia del Banco para solicitar el desbloqueo correspondiente. (Ilustración 6).



Ilustración 5. Registro de Contraseña



Ilustración 6. Mensaje Bloqueo de Usuario

## 2. PANTALLA PRINCIPAL

Si la contraseña es correcta, se mostrará la pantalla principal con la información de sus Cuentas de Ahorro, DPF y Créditos, además podrá presionar “Ver extracto” para consultar más detalles. (Ilustración 7).

Bienvenido al Portal Financiero de BANCO PRODEM S.A.-PRODEMNET			
<b>CAJA DE AHORRO</b>			
Código de Cuenta	Estado	Saldo	
117-2-1-14849-4	ACTIVO	412,079.19 BS	<a href="#">Ver extracto</a>
117-2-1-14856-3	ACTIVO	3.03 BS	<a href="#">Ver extracto</a>
117-2-2-04298-3	ACTIVO	1,690.25 \$US	<a href="#">Ver extracto</a>
<b>DEPOSITOS A PLAZO FIJO</b>			
Código de Cuenta	Fecha de Vencimiento	Saldo	
117-3-1-01940-2-000-00	24/06/2019	1,000.00 BS	
<b>CRÉDITOS</b>			
Código de Cuenta	Estado	Saldo	
117-1-1-21642-0	VIGENTE	7,738.39 BS	<a href="#">Ver extracto</a>

Ilustración 7. Pantalla principal resumen

En la parte superior, podrá verificar sus datos, límite diario permitido para transacciones, Tipos de Cambio del Dólar, fecha y número gratuito.

En todas las opciones, se muestra un contador regresivo de tiempo de inactividad que se inicia en 210 segundos, si este contador llega a 0, se entiende que el usuario no está utilizando su sesión y la misma se cierra automáticamente (Ilustración 8).



Ilustración 8. Cabecera y control del tiempo de inactividad

En cualquier pantalla de Banca por Internet puede presionar “Inicio” para volver a la pantalla principal, o Solicitar Ticket Virtual para ser atendido en la agencia y horario que elija.

Por su seguridad, la sesión finaliza automáticamente luego de unos minutos de haberse conectado, aún este realizando alguna actividad, si requiere hacer más operaciones, ingrese nuevamente. (Ilustración 9).



Ilustración 9. Mensaje de alerta - Sesión expirada

**IMPORTANTE.** Cuando la transacción genere una factura, se mostrará el siguiente mensaje al finalizar la operación (Ilustración 10), en estos casos debe acudir a cualquier agencia con su documento de identificación para recoger su factura de Servicio al Cliente en los horarios de oficina.



Ilustración 10. Factura generada que debe ser recogida en agencia

### 3. CONFIRMACIÓN DE TRANSFERENCIAS Y PAGOS CON CÓDIGO DE TRANSACCIÓN POR CÓDIGOPRODEM O POR SMS

Las transacciones se confirman obligatoriamente a través de un Código de Transacción de 6 dígitos.

- El Código de Transacción debe ser generado en la aplicación **CódigoProdem** (disponible en Play Store para Android).
- Si no tiene instalada y activada la aplicación **CódigoProdem**, se envía el Código de Transacción por SMS.
- El Código de Transacción tiene vigencia limitada y solo debe ser de conocimiento del cliente.

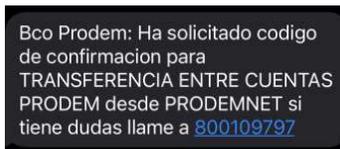
Antes de confirmar cualquier transacción, se muestra un resumen de la operación para la verificación y se habilita el botón para solicitar el Código de Transacción. Si usa CódigoProdem (Ilustración 11). Si usa SMS. (Ilustración 12).

#### Si usa CodigoProdem



Ilustración 11. Resumen de la Transacción y solicitud CódigoProdem

**NOTA IMPORTANTE.** Previo a la generación del Código, sea este SMS o CodigoProdem, el sistema envía un mensaje SMS al N° de Celular del titular de la cuenta, para que este sea alertado de la operación que se intenta efectuar.



Si usa SMS

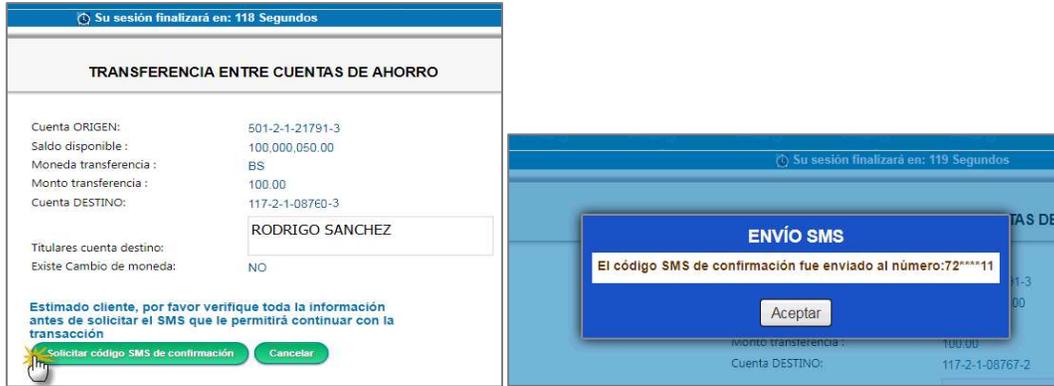


Ilustración 12. Resumen de la Transacción y Envío SMS confirmación

Debe digitar el Código de Transacción que generó en CódigoProdem (Ilustración 13) o le llegó por SMS (Ilustración 15), para confirmar la transacción, luego presione <Aceptar>.

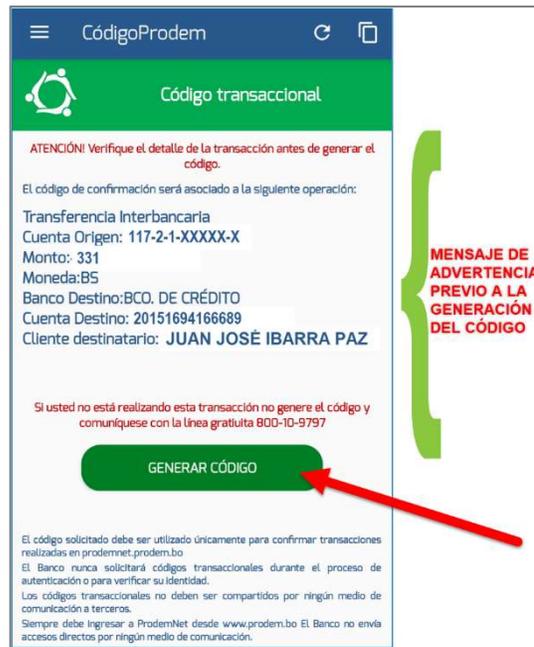


Ilustración 13. Advertencia previa a la generación de CódigoProdem

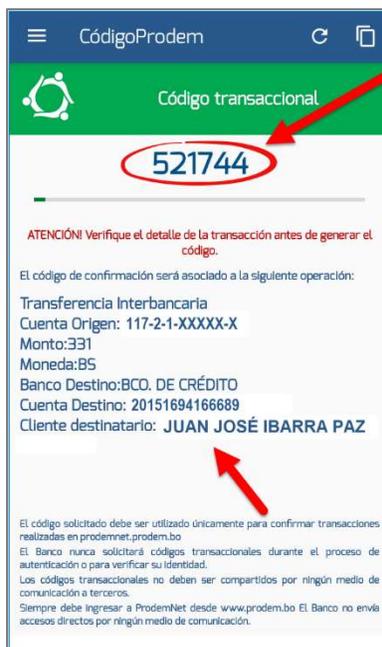


Ilustración 14. CódigoProdem con Detalle de la operación a confirmar

El sistema emite la confirmación de la transacción (Ilustración 15). Puede imprimir el respaldo de la operación. (Ilustración 16).



Ilustración 15. Confirmación de la transacción



Ilustración 16. Impresión del respaldo

**NOTA IMPORTANTE.** Luego de la consolidación de la operación, el sistema envía un mensaje SMS al N° de Celular del titular de la cuenta, para que este sea alertado de la operación que se realizará, con el Código de la Transacción.



Ilustración 17 Código de Transacción enviado por SMS

#### 4. TRANSACCIONES REALIZADAS EN HORARIO DE CIERRE DIARIO

Si el sistema se encuentra en cierre diario, podrá realizar transacciones, tomando en cuenta que el monto que el débito será aplicado con la fecha del día siguiente lo cual se muestra al finalizar la transacción. (Ilustración 17). De la misma manera, si el Banco se encuentra en cierre, en la opción “Extracto de Cuentas de Ahorro” se mostrarán las transacciones pendientes de aplicación. (Ilustración 18)

**TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS**

**La transacción se realizó con éxito!**

El Banco se encuentra en proceso de Cierre. Su transacción será aplicada el: 09/01/2021

Nro. Transacción: 1285358155951294  
 Fecha/Hora: 29/07/2021 15:50:46  
 Moneda monto transacción: BS  
 Monto de transacción: 100.00  
 Cta. origen: 117-2-1-15939-5  
 Operación: Débito  
 Moneda Cta. origen: BS  
 Monto origen: 100.00  
 Cta. destino: 117-2-1-08981-1  
 Operación: Crédito  
 Moneda Cta. destino: BS  
 Monto destino: 100.00  
 Titular cuenta destino: HUAYTA CASTRO OLIVIA FILOMENA

Ilustración 18. Mensaje de Cierre de sistemas

**EXTRACTO DE CUENTAS DE AHORRO**

Datos Generales

Fecha: 17/04/2020 10:55:45  
 Cuenta: 117-2-1-15806-1  
 Oficina: AVAROA  
 Nombre/Razon social: URQUILA WENDE WALTER  
 CI: 7788986LP  
 Producto: CAJA DE AHORRO PRO - CUENTA CON COMPROBANTE PERSONA NATURAL  
 Moneda: BS  
 Saldo: 25.00  
 Saldo disponible: 25.00  
 Monto bloqueado: 0.00

Ultimos Movimientos

Fecha/Hora	Transacción	Agencia	Retiro	Deposito	SALDO	REF.
09/08/2018 21:45	Depositos	AVAROA	0.00	30.00	30.00	
09/08/2018 21:45	Depositos	AVAROA	0.00	0.00	30.00	Saldo por ajuste de moneda VENTA BOLIVIANOS ESTEROS Pagina: 14089862
09/08/2018 21:45	Depositos	AVAROA	0.00	0.00	25.00	Saldo por ajuste de moneda DTE Pagina: 730809

OPERACIONES EN TRANSITO

DETALLE DE TRANSACCIONES QUE SERAN APLICADAS AL FINALIZAR EL PROCESO DE CIERRE DE SISTEMAS

Fecha/Hora	Transacción	Agencia	Retiro	REF.
18/08/2018 20:12	Depositos	AVAROA	100.00	
18/08/2018 20:48	Depositos	NACIONAL	0.0000	3023 NACIONAL DE BOLIVIA 1370351589
18/08/2018 22:28	Depositos	NACIONAL	0.0000	Cuentas/ destino: 117-2-0-0423-5 cesarada Mario Oporto

Ilustración 19. Consultas de últimos movimientos en Cierre de Sistemas

5. MENÚ PRINCIPAL El menú principal muestra las operaciones a nivel General que puede realizar en Prodemnet (Ilustración 19).



Ilustración 20. Menú principal

5.1 OPCIONES DE CUENTAS DE AHORRO



Ilustración 21. Opciones de Cuenta de Ahorro

5.1.1 Extractos de Cuenta: Esta opción permite realizar la consulta de la información principal y detallada de sus Cuentas de Ahorros. Ingresando a la opción, le mostrará la Cuenta de Ahorros más utilizada (puede elegir otra si lo desea) y presionar <Aceptar>. (Ilustración 21).

**EXTRACTO DE CUENTAS DE AHORRO**

Seleccione una cuenta de ahorro del siguiente listado:

Cuenta de ahorro:

Ilustración 22. Selección de cuenta – Consulta cuenta de ahorro

El resultado de la consulta puede ser visualizado en pantalla o enviar a impresión. (Ilustración 22).

### EXTRACTO DE CUENTAS DE AHORRO

**Datos Generales**

Fecha : 18/10/2022 15:43:28  
 Cuenta : 117-2-1-13699-1  
 Oficina : AYABACA  
 Nombre/Razon social : ARJOLIPA SALAZAR MARCO ANTONIO  
 CI : 3456187  
 Producto : CAJA DE AHORRO PRO - CUENTA EMPLEADO PRODEM  
 Moneda : BS  
 Saldo : 2.682.76  
 Saldo disponible : 2.682.76  
 Monto bloqueado : 0.00

**Ultimos Movimientos**

Fecha/Hora	Transacción	Agencia	Retiro	Depósito	SALDO	REF.
01/10/2022 13:58	D/CALInwag	LA CIBA	200.00	0.00	1.488.74	Débito Copera Automática InterAgencia
03/10/2022 09:34	D/CAL	AYABACA	180.00	0.00	1.308.74	Débito Copera Automática
03/10/2022 09:45	AC/WEBDebit	NACIONAL	800.00	0.00	508.74	BOC DE CRÉDITO 20180528124146788
05/10/2022 11:50	D/CAL	AYABACA	180.00	0.00	328.74	Débito Copera Automática
07/10/2022 17:35	D/CALInwag	GARITA	400.00	0.00	228.74	Débito Copera Automática InterAgencia
12/10/2022 14:49	Cred.Trans.BM		0.00	30.00	298.74	MARQUEZ CALLEJAS ROBERTO ALEJANDRO-43776133-MARQUEZ CALLEJAS ROBERTO ALEJANDRO CUOTA
18/10/2022 11:46	Deb.Seriv.WEB		286.00	0.00	2.682.76	Débito por pago de servicio DELAPAZ Registro: 35992E-9
18/10/2022 13:53	D/CAL	AYABACA	180.00	0.00	2.682.76	Débito Copera Automática

**Extracto Histórico**

Fecha Desde : 18/10/2022  
 Fecha Hasta : 18/10/2022

Solo podrá emitir extractos de los últimos 12 meses. En caso de requerir de periodos anteriores, por favor apersonarse a cualquier agencia del Banco

Ilustración 23. Consulta de saldos de cuentas de ahorro

En la parte inferior de la consulta se puede obtener el Extracto Histórico en formato Excel o PDF (Ilustración 23).

Extracto Histórico

Fecha Desde : 03/04/2020  
 Fecha Hasta : 03/04/2020

Solo podrá emitir extractos de los últimos 12 meses. En caso de requerir de periodos anteriores, por favor apersonarse a cualquier agencia del Banco

Ilustración 24. Seleccionar Cuenta de Ahorro

Elegir la fecha inicio, fecha fin y presionar el botón <Aceptar>. (Ilustración 23).

**NOTA.** El Extracto solo puede ser emitido por un periodo de 1 año (últimos 12 meses). En caso de requerir periodos anteriores, apersonarse a cualquier agencia del Banco Prodem S.A.

EXTRACTO DE CUENTAS DE AHORRO

Seleccione una cuenta de ahorro del siguiente listado:  
 Cuenta de ahorro : 501-2-1-21791-3

Fecha Desde : 24/12/2018  
 Fecha Hasta : agosto de 2018

Solo podrá emitir extractos de los últimos 12 meses. En caso de requerir de periodos anteriores, por favor apersonarse a cualquier agencia del Banco

EXTRACTO DE CUENTAS DE AHORRO

Seleccione una cuenta de ahorro del siguiente listado:  
 Cuenta de ahorro : 501-2-1-21791-3

Fecha Desde : 26/06/2018  
 Fecha Hasta : 24/12/2018

Solo podrá emitir extractos de los últimos 12 meses. En caso de requerir de periodos anteriores, por favor apersonarse a cualquier agencia del Banco

Ilustración 25. Seleccionar rango de fechas

En la siguiente pantalla presionar el tipo de extracto requerido (Excel o PDF) (1), y marcar el botón <Descargar> (2). (Ilustración 25). El sistema emitirá el extracto en el formato solicitado (Ejemplo PDF) (Ilustración 26).

EXTRACTO DE CUENTAS DE AHORRO

Solo podrá emitir extractos de los últimos 12 meses. En caso de requerir de periodos anteriores, por favor apersonarse a cualquier agencia del Banco

Descargar 2

Extracto 501-2-1-21791-3 20180528 20181224.xlsx  
 Archivo Excel (.xlsx)  
 8Kb

1

Extracto501-2-1-21791-3 20180528 20181224.pdf  
 Archivo PDF (.pdf)  
 11Kb

EXTRACTO DE CAJA DE AHORRO

Fecha : 26/11/2018 a 03/12/2018  
 Cuenta : 501-2-1-21791-3  
 Moneda : BS  
 Saldo : 1,479.04

Fecha/Hora	Transacción	Agencia	Retiro	Deposito	Saldo	Referencia
26/11/2018 05:04	CashOut	NACIONAL	0.00	780.31	9.829.31	PRESTACION
26/11/2018 06:31	Deb.TarCredWeb		1,000.00	0.00	8,829.31	PAGO TARJETA DE CRÉDITO.
26/11/2018 06:33	Deb.Trans.Web		500.00	0.00	8,329.31	Cuentas() de: 117-2-1-6366-1
26/11/2018 08:16	Deb.POS.Est	NACIONAL	78.99	0.00	8,250.32	Retorno realizado de de POS
27/11/2018 08:57	Deb.Seriv.WEB		442.99	0.00	7,807.33	Débito por pago de servicios DELAPAZ Registro: 42791617-4
27/11/2018 08:59	Deb.Seriv.WEB		36.10	0.00	7,771.23	Débito por pago de servicios DELAPAZ Registro: 72067517-4
27/11/2018 10:44	AC/WEBDebit	NACIONAL	100.00	0.00	7,671.23	BOC 88315110000020
27/11/2018 12:46	Rat.	AYABACA	4,500.00	0.00	3,141.23	
27/11/2018 02:34	Dep.	AYABACA	0.00	2,700.00	5,841.23	MARCO ANTONIO
27/11/2018 05:51	AC/WEBDebit	NACIONAL	100.00	0.00	5,741.23	BOC 88315110000020
27/11/2018 06:48	D/CAL	AYABACA	200.00	0.00	5,541.23	
28/11/2018 11:48	Cred.Trans.Web	AYABACA	0.00	115.00	5,656.23	YVERA
28/11/2018 11:58	Dep.	AYABACA	0.00	1,800.00	7,456.23	MARCO ANTONIO
28/11/2018 10:25	AC/WEBDebit	NACIONAL	100.00	0.00	7,356.23	BOC 88315110000020
28/11/2018 10:27	AC/WEBDebit	NACIONAL	830.00	0.00	6,526.23	BOC BOLIVIA 1570081
28/11/2018 10:35	AC/WEBDebit	NACIONAL	100.00	0.00	6,426.23	BOC SANTA CRUZ 40371
28/11/2018 07:10	D/CAL	AYABACA	80.00	0.00	6,346.23	
28/11/2018 10:18	AC/WEBDebit	NACIONAL	100.00	0.00	6,246.23	BOC 88315110000020
28/11/2018 08:07	D/CAL	AYABACA	400.00	0.00	5,846.23	

**5.1.2 Transferencias entre Cuentas Propias.** Seleccione la cuenta origen, seleccione la moneda en que desea realizar la transferencia, digite la cuenta destino, el monto a ser transferido y las observaciones (este último campo para identificar el motivo de su transacción). (Ilustración 27).

Ilustración 28. Selección cuenta origen - moneda y monto para la transferencia

**NOTA.** Si existe cambio de moneda, se realizará la conversión al Tipo de Cambio de Compra o Venta según corresponda. En la pantalla resumen, se muestra si existe o no un cambio de moneda, para la verificación del usuario antes de continuar. Ejemplo: Transferencia de 100 Dólares desde una cuenta en Bolivianos. (Ilustración 28).

Ilustración 29. Resumen de la Transacción – Cambio de moneda

A medida que el usuario realiza Transferencias, se van adicionando los Favoritos automáticamente, lo que permitirá luego elegir un destinatario de la lista de los Favoritos, para facilitar la transacción. Los favoritos aparecerán ordenados de acuerdo a la frecuencia de uso. Las transferencias entre cuentas propias del cliente no requieren código de confirmación, se hacen directamente.

**5.1.3 Transferencia a Otros Bancos.** Esta opción le permite realizar transferencias desde una cuenta de Banco Prodem a Cuentas de Ahorro de otras Entidades Financieras.

Seleccione la cuenta origen, la moneda en que desea realizar la transferencia, digite el monto a enviar, seleccione el Banco destino, digite el número de Cuenta destino sin guiones ni espacios, el Nombre del destinatario, la parte numérica del documento del destinatario y el motivo de la transferencia. (Ilustración 29).

Ilustración 30. Seleccionar Banco destino de la lista de Bancos habilitados

En esta instancia, No es posible validar que la Cuenta y el destinatario fueron digitados correctamente por ser información propia de Otra entidad, de todas maneras, si existiese algún error en estos datos, el otro Banco rechazará la transferencia y los fondos serán revertidos a la cuenta origen.

Si algún Banco se ha declarado en contingencia, es decir no está aceptando Transferencias por algún motivo, se mostrará un mensaje en rojo en la parte superior y el mismo no aparecerá en la lista de Bancos para seleccionar.

Se recomienda que verifique sus últimos movimientos luego de realizar cualquier transacción verificando el débito.

**NOTA.** Si la moneda de la Cuenta Origen y la moneda de la transferencia son diferentes, se realizará la conversión al Tipo de Cambio de Compra o Venta según corresponda.

A medida que el usuario realiza Transferencias Interbancarias, se van adicionando Favoritos automáticamente, lo que permitirá luego elegir un destinatario en otra Entidad Financiera de la lista de los Favoritos.

**5.1.4 Transferencia a Cuentas de Terceros.** Esta opción le permite realizar transferencias desde una cuenta Propia de Banco Prodem a Cuentas de Ahorro de Terceros en Banco Prodem.

Seleccione la cuenta origen, la moneda en que desea realizar la transferencia, digite el monto a enviar, seleccione o digite la Cuenta de Destino, digite el número de Cuenta destino sin guiones ni espacios y el motivo de la transferencia (Observación). (Ilustración 30).



Ilustración 31. Seleccionar Banco destino de la lista de Bancos habilitados

Se recomienda que verifique sus últimos movimientos luego de realizar cualquier transacción verificando el débito.

**NOTA.** Si la moneda de la Cuenta Origen y la moneda de la transferencia son diferentes, se realizará la conversión al Tipo de Cambio de Compra o Venta según corresponda.

A medida que el usuario realiza Transferencias Interbancarias, se van adicionando Favoritos automáticamente, lo que permitirá luego elegir un destinatario en otra Entidad Financiera de la lista de los Favoritos.

**5.1.4 Ver Favoritos** Los favoritos para Transferencias entre Cuentas Prodem, Transferencias Interbancarias y Giros Relámpago, se registran y ordenan automáticamente a medida que el usuario realiza transacciones, en esta opción podrá eliminar y priorizar los favoritos. (Ilustración 31).

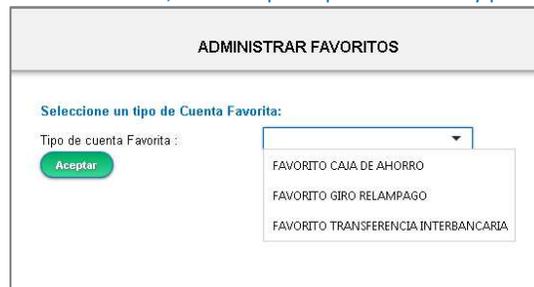


Ilustración 32. Administrar Favoritos

## 5.2 OPCIONES DE CARTERA



Ilustración 33. Opciones de Créditos

**5.2.1 Consulta de Créditos** Seleccionar el crédito que desea consultar (Ilustración 33) y presione <Aceptar>, se desplegará el detalle del Crédito. (Ilustración 34).

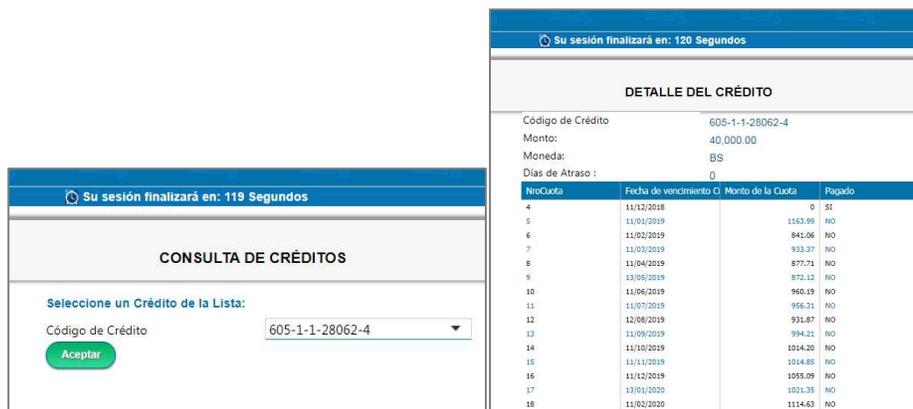


Ilustración 34. Seleccionar Crédito

Ilustración 35. Detalle del Crédito

**5.2.2 Pago de Crédito** Seleccionar la Caja de Ahorro para debitar el pago y seleccionar el Crédito para el pago de su cuota. (Ilustración 35). **NOTA.** Se aclara que el monto a cancelar será el devengado a la fecha de pago de su crédito. Una vez verificada la información, presionar <Aceptar>. (Ilustración 36). Se mostrará la información registrada para el pago de crédito, para continuar presione, <Aceptar>.



Ilustración 36. Selección de Cuenta de Ahorro y Crédito a pagar

Ilustración 37. Verificación del crédito antes de continuar

Al ser un crédito propio el sistema no solicita Código de confirmación y emite la confirmación del pago realizado. (Ilustración 37). Si desea puede imprimir el comprobante de su crédito. (Ilustración 38).

**COMPROBANTE PAGO DE CRÉDITO**

La transacción se realizó con éxito!

Nro. Transacción : 64141065374820505  
 Fecha/Hora : 11/01/2019 16:35:16  
 Monto de transacción: 0.00  
 Cta. origen : 501-2-1-21791-3  
 Código del Crédito: 605-1-1-28062-4  
 Moneda Cta. destino : BS  
 Tipo de cambio: 0.00  
 Doc.Ident. cliente destino: 29668235C  
 Nombre cliente destino: ZUVIETA GUADALUPE

Monto Cuota: 1,163.99  
 Total Impuestos: 0.00  
 Ahorro Voluntario: 0.00  
 Monto Total: 1,163.99  
 Nro Cuota: 5  
 Siguiete Fecha de Pago: 11/02/2019 0:00:00

Ilustración 38– Pago de crédito

**COMPROBANTE PAGO DE CRÉDITO**

La transacción se realizó con éxito!

Nro. Transacción : 64141065374820505  
 Fecha/Hora : 11/01/2019 16:35:16  
 Monto de transacción: 0.00  
 Cta. origen : 501-2-1-21791-3  
 Código del Crédito: 605-1-1-28062-4  
 Moneda Cta. destino : BS  
 Tipo de cambio: 0.00  
 Doc.Ident. cliente destino: 29668235C  
 Nombre cliente destino: ZUVIETA GUADALUPE

Monto Cuota: 1,163.99  
 Total Impuestos: 0.00  
 Ahorro Voluntario: 0.00  
 Monto Total: 1,163.99  
 Nro Cuota: 5  
 Siguiete Fecha de Pago: 11/02/2019 0:00:00

Ilustración 39. Comprobante pago de crédito

**5.2.3 Pago de Crédito de terceros.** Seleccionar la cuenta de ahorro de la que se debitará el pago de crédito, digitar el N° de crédito (de terceros) y el monto a cancelar. (Ilustración 39) A continuación se muestra la información para el pago de crédito de terceros. Al no ser un crédito propio se debe confirmar con el Código de confirmación>.

Su sesión finalizará en: 120 Segundos

**PAGO DE CRÉDITO DE TERCEROS**

Seleccione una Cuenta de la Lista:

Cuenta de ahorro:

Introduzca el Código del crédito que desea pagar:

Código de Crédito a Pagar:

Ilustración 40. Selección de Cuenta de Ahorro y Crédito de Terceros

**5.2.3 Fianzas Bancarias** Es posible efectuar la SOLICITUD y/o CONSTITUCIÓN de una Finanza Bancaria ONLINE, digitando datos básicos que posibilitarán el registro de la solicitud para su posterior activación.

**SOLICITUD DE FIANZAS BANCARIAS**

**Datos de la Fianza Bancaria**

Departamento:

Agencia:

¿La fianza es para una entidad Pública?

Tipo de Fianza:

Beneficiario:

Cuenta de ahorro:

Monto Solicitado:

Moneda:

El plazo no puede ser mayor a 10 años en días

Plazo en días:

Fecha de puesta en vigencia:

Fecha de Vencimiento:

Verifique e ingrese la información correcta

Objeto de la fianza Bancaria:

Cuce (Número de la publicación de la fianza):

Propósito

Autorizo a Banco Prodem Realizar la consulta de la central de riesgos de los burós de información de la ASFI e INFOCRED. También autorizo realizar el débito de mi caja de ahorro por el concepto de comisión de la Fianza Bancaria, así como el bloqueo del monto solicitado

Ilustración 41. Registro de Solicitud de Fianza Bancaria

Presionando sobre el botón de continuar se despliega un mensaje de confirmación del proceso de solicitud.

192.168.96.108 dice

Sr. Cliente, verifique si los datos ingresados en la solicitud son los correctos, si todo esta correcto continúe con el proceso.  
¿Desea continuar?

Ilustración 42. Confirmar Veracidad de Datos

Posteriormente, el sistema solicitará el registro de la Declaración Jurada, en la cual se deben registrar valores correspondientes al Balance General y al Estado de Resultados.

**Balance General**

Activo circulante:	2000
Activo fijo:	5000
Otros activos:	0
Pasivos:	0

**Estados de Resultados**

Ventas Mensuales Brutas:	20000
Costo de Ventas:	2500
Gastos Operativos:	1500
Otros Ingresos:	0
Gastos familiares:	2000
Pago de pasivos:	0
Número de empleados:	1

Ilustración 43. Datos Declaración Jurada

Finalmente, se debe presionar el botón IMPRIMIR para imprimir la solicitud y posteriormente FINALIZAR, acción con la cual se muestra el resumen de la información proporcionada:

FIANZA BANCARIA WEB

**La solicitud de Fianza Bancaria se grabo con éxito**

Código de solicitud:	00071-000733
Moneda:	BS
Monto Solicitado:	10,000.00
Tipo de Fianza:	BOLETA DE GARANTIA
Objeto específico:	BUENA EJECUCIÓN DE OBRA
Validez Desde Hasta:	21-07-2021 al 16-07-2022
Beneficiario:	ARMADA BOLIVIANA
Solicitante:	HURTADO ROCHA FLAVIA
Documento del ordenante:	4312896LP
Comisión Fianza Bancaria:	400.00

Ilustración 44. Confirmar Solicitud de Fianza

**5.2.4 Bandeja de Fianzas Bancarias.** Una vez realizado el registro de una Fianza Bancaria en la opción FIANZA BANCARIA, en esta bandeja se reflejarán todas aquellas solicitudes que se encuentran en estado SOLICITADO o APROBADO.

DETALLE DE SOLICITUDES DE FIANZAS BANCARIAS WEB						
Agencia	Código de solicitud	Estado	Beneficiario	Fecha/Hora Solicitud	Monto	Moneda
AVAROA	00074-00033	SOLICITADA	AASANA	01/01/2021 15:30	1,000.00	UNIDAD DE FOMENTO A LA VIVIENDA
AVAROA	00071-000494	APROBADA	AASANA	01/01/2021 15:45	5,000.00	BOLIVIANOS
AVAROA	00071-000515	SOLICITADA	AASANA	01/01/2021 10:51	4,500.00	BOLIVIANOS
AVAROA	00074-00020	SOLICITADA	AASANA	01/01/2021 15:19	1,000.00	UNIDAD DE FOMENTO A LA VIVIENDA
AVAROA	00071-000527	SOLICITADA	AASANA	01/01/2021 11:51	1,000.00	BOLIVIANOS
AVAROA	00071-000615	SOLICITADA	CAJA PETROLERA DE SALUD REGIONAL LA PAZ	05/01/2021 10:56	1,000.00	BOLIVIANOS
AVAROA	00074-00042	SOLICITADA	CAJA NACIONAL DE SALUD - CNS	05/01/2021 12:30	2,358.45	UNIDAD DE FOMENTO A LA VIVIENDA
AVAROA	00071-000591	SOLICITADA	AASANA	01/01/2021 13:51	1,500.00	BOLIVIANOS
AVAROA	00071-000733	SOLICITADA	ARMADA BOLIVIANA	07/01/2021 16:40	10,000.00	BOLIVIANOS

**Muy Importante :**  
 Estimado cliente, para recoger su fianza bancaria no olvide llevar la siguiente documentación:

- Fotocopia de CI
- Carta de Solicitud
- Invitación pública o escrita (seriedad de propuesta)
- Contrato de adjudicación y otros (si corresponde)

[Finalizar](#)

Ilustración 45. Bandeja de Solicitudes de Fianzas Bancarias

Toda solicitud que haya sido ACTIVADA (aceptada), desaparecerá del listado de la bandeja.

Después de Finalizar la solicitud bancaria el cliente deberá recibir el siguiente mensaje de texto al número telefónico registrado:

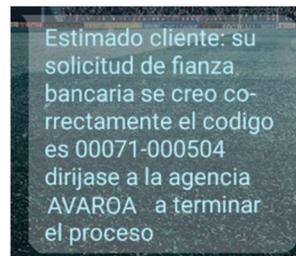


Ilustración 46. Mensaje SMS de solicitud registrada

Después de realizada la activación en el MFNET se envía un mensaje de texto al cliente al número telefónico registrado:

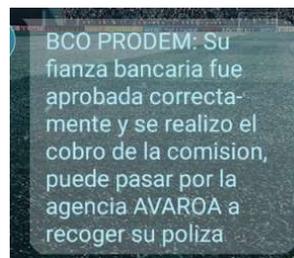


Ilustración 47. Mensaje SMS de Fianza Bancaria APROBADA

### 5.3 OPCIONES DE TARJETA DE CRÉDITO



Ilustración 48. Opciones de Tarjetas de Crédito

**5.3.1 Consulta de Tarjeta de Crédito.** Esta opción del menú, permite realizar consultas de su Tarjetas de Crédito del Banco Prodem. Seleccionar el número de Cuenta de la Tarjeta de crédito que desea consultar y presionar <aceptar>. (Ilustración 48). Se mostrará un resumen de su tarjeta de crédito con los últimos 10 movimientos. (Ilustración 49).

**CONSULTA DE TARJETAS DE CREDITO**

Seleccione el código de cuenta de tarjeta de crédito :

Cuenta de Tarjeta de Crédito: 5303661

**CONSULTA DE TARJETA DE CREDITO**

"La información desplegada a continuación corresponde al día de ayer"

Fecha : 11/01/2019 16:41:29

Cuenta tarjeta de credito: 5303661

Moneda : BS

Monto limite : 10000.00

Saldo deudor : -0.79

Monto mínimo : 0.00

Fecha transacción	Operación	Tipo Operación	Monto
02/01/2019	SU PAGO	PAGO	100.00
26/12/2018	INTERESES POR FINANCIACION	CONSUMO	1.01
26/12/2018	GASTOS EMISION RESUMEN	CONSUMO	12.00
07/12/2018	SU PAGO	PAGO	900.00
26/11/2018	SU PAGO	PAGO	1.000.00
26/11/2018	GASTOS EMISION RESUMEN	CONSUMO	12.00
26/11/2018	INTERESES POR FINANCIACION	CONSUMO	23.52
26/10/2018	INTERESES POR FINANCIACION	CONSUMO	33.89
26/10/2018	SU PAGO	PAGO	1.000.00
26/10/2018	GASTOS EMISION RESUMEN	CONSUMO	12.00

Ilustración 49. Selección de Nro. Cuenta de Tarjeta de crédito

Ilustración 50. Resumen de Tarjeta de Crédito

**5.3.2 Pago de tarjeta de crédito**

Esta opción le permite pagar su Tarjeta de Crédito. Seleccionar la cuenta de ahorro de que la que debitará el pago de tarjeta, seleccionar la tarjeta de crédito y digitar el monto a pagar. (Ilustración 50).

Una vez registrada y verificada la información, presione continuar para solicitar el Código de Transacción y confirmar el pago.

**PAGO DE TARJETA DE CRÉDITO**

Seleccione un código de cuenta de ahorro de la Lista:

Cuenta de ahorro: 501-2-1-21791-3

Seleccione la Tarjeta de Crédito a pagar:

Cuenta de Tarjeta de Crédito: 5303661

Monto a pagar : 500.00

Moneda: BS

**Continuar**

Ilustración 51. Seleccionar Cuenta para pago, Tarjeta y Monto

**5.3.3 Pago de tarjeta de crédito de terceros** Esta opción permite pagar Tarjetas de Crédito de terceras personas, seleccionar la cuenta de ahorro de la que se debitará el pago de tarjeta de crédito, digitar el Número de Cuenta de la tarjeta de Crédito (de terceros) y el monto a cancelar. (Ilustración 51). Una vez registrada y verificada la información, presione continuar para solicitar el Código de Transacción y confirmar el pago.

**PAGO DE TARJETA DE CRÉDITO DE TERCEROS**

Seleccione un código de cuenta de ahorro de la Lista:

Cuenta de ahorro: 117-2-1-08767-2

Introduzca código de Tarjeta de Crédito a pagar:

Cuenta de Tarjeta de Crédito: 987654321\_

Monto a pagar : 500.00

Moneda: BS

**Continuar**

Ilustración 52. Selección de Tarjeta de crédito de terceros y monto

## 5.4 GIROS



Ilustración 53. Giros

**5.4.1 Envío de Giro Nacional (a alguna Agencia).** Esta opción permite enviar un Giro a cualquier agencia a Nivel Nacional, seleccionar la Cuenta de Ahorro a debitar, monto a enviar, moneda, departamento y agencia destino del giro, ingresar datos del destinatario, apellido paterno, materno y nombre. Presionar <Continuar>. (Ilustración 53).

Su sesión finalizará en: 120 Segundos

**SOLICITUD DE ENVÍO DE GIRO**

Cuenta de ahorro : 501-2-1-21791-3  
 Monto del giro : 200.00  
 Moneda del giro : BS  
 Departamento Destino : CHUQUISACA  
 Oficina destino : CAMARGO  
 Paterno Destinatario : ARANCIBIA  
 Materno Destinatario : MATIENZO  
 Nombre Destinatario : ERICK  
 Nro. Celular Destinatario : 6724992

Verifique que el nombre del destinatario está correcto y completo.  
 El destinatario debe ser mayor de edad, caso contrario no podrá cobrar el monto enviado.

Continuar

Ilustración 54. Datos para envío de giro

**5.4.2 Envío de Giro Relámpago** Esta opción permite enviar dinero a cualquier persona sea cliente o no del Banco. El destinatario puede realizar el retiro en cualquier Cajero Automático Inteligente de Prodem del país (CAI). En la pantalla se debe ingresar la información requerida para realizar el envío y presionar <Continuar>. (Ilustración 54). El monto digitado debe ser un múltiplo de 20 Bs.

Su sesión finalizará en: 119 Segundos

**GIRO RELÁMPAGO**

Cuenta de ahorro: 117-2-1-08767-2  
 Moneda del envío : BS  
 Monto a enviar : 20  
 Elegir de mis destinatarios favoritos.

Documento de identidad del DESTINATARIO : 1234567 ● Digite la parte numérica de su Documento de Identidad  
 Nombre del DESTINATARIO: RUBEN DARJO  
 Nro. de celular del DESTINATARIO : 73591104  
 Motivo de envío : ENTRADAS

Verifique que el nombre, el documento de identidad y el número de celular del destinatario estén correctos y completos.

Continuar

Ilustración 55. Envío solicitud giro relámpago

Una vez confirmado el envío con el Código de Transacción, el sistema envía un SMS al número del remitente confirmando el envío del giro, este mensaje incluye el Código de Envío. (Notifique al destinatario el código de envío que le llegó en SMS, por el medio que desee).

El sistema envía un SMS al número del destinatario informándole que se ha enviado un giro e incluyendo el Código de Recepción para realizar el cobro. Una solicitud de Giro Relámpago no cobrado en el día, será anulada.

**NOTA.** Se realiza el débito de la Cuenta de Ahorro en el momento de ser cobrado, si la Cuenta tiene los fondos necesarios.

**5.4.3 Detalle de Solicitudes Giro Relámpago** Esta opción le permite revisar y anular Giros Relámpagos aún no cobrados (Ilustración 55).

Su sesión finalizará en: 119 Segundos

**DETALLE DE SOLICITUDES GIRO RELÁMPAGO**

	Fecha/hora	Cuenta de ahorro	Agencia	Moneda envío	Monto envío	Moneda cobro	Monto a cobrar	Comisiones/Impuestos	Monto Total	Doc. Destinatario	Nombre Destinatario	Celular Destinatario
<span style="border: 2px solid red; padding: 2px;">Anular</span>	14/02/2019 17:34	117-2-1- 08767-2	NACIONAL	BS	20.00	BS	20.00	0.00	20.00	1234567	RUBEN DARJO	73591104

Finalizar

Ilustración 56. Detalle solicitudes Giro Relámpago

## 5.5 SERVICIOS

Es posible realizar el pago de Servicios mediante Prodemnet. Estos se dividen según el tipo de empresa.



Ilustración 57. Pago de Servicios

### 5.5.1 ELECTRICIDAD



Ilustración 58. Servicios Agrupados



Ilustración 59. Servicios de Electricidad

**5.5.1.1 DELAPAZ.** Para pagar el servicio se debe elegir este en el grupo Electricidad, (Ilustración 58).

**Deuda por código de cliente.** Ingresar el código del cliente del Servicio (Ilustración 59):

**PAGO DE SERVICIOS: DELAPAZ**

- Por favor escriba su número de cliente del servicio de electricidad DELAPAZ y presione Continuar.
- Si desea conocer la ubicación del código de cliente en la factura de DELAPAZ puede presionar el botón de AYUDA.
- Debe ingresar el código de la misma forma en la que figura en la factura, incluidos los guiones.
- Si su código tiene el formato XXXXX-X-X, NO debe ingresar el número del medio, su código debe tener el formato XXXXX-X.

Número de cliente:

Ilustración 60. Ingresar código de cliente

La información del cliente se despliega en la pantalla. Elegir la cuenta de la que se debitará el pago; seleccionar el servicio pagar (2). Presionar el botón <Continuar> (3). (Ilustración 60):

**PAGO DE SERVICIOS: DELAPAZ**

- Por favor elija una cuenta con la que desea realizar el pago y presione Continuar.

**Datos cliente:** COLMENA LIFONZO BAUTISTA JAVIER  
EA-D-3.URB.3 DE MAYO AV. OROPEZA/DIEZ MEDINA-JIMENE

**Dirección:**

**Cuenta de ahorro:**

---

Seleccionar	Código	Fecha deuda	Monto
<input checked="" type="checkbox"/>	00001	12/03/2021	289.90
<input type="checkbox"/>	00002	12/04/2021	234.20

Ilustración 61. Selección del pago del servicio

Si usa CodigoProdem



Ilustración 62. Resumen de la Transacción y solicitud CódigoProdem

Si usa SMS



Ilustración 63. Resumen de la Transacción y Envío SMS confirmación

Debe digitar el Código de Transacción que generó en CódigoProdem (Ilustración) o le llegó por SMS (Ilustración 14), para confirmar la transacción, luego presione <Aceptar>.

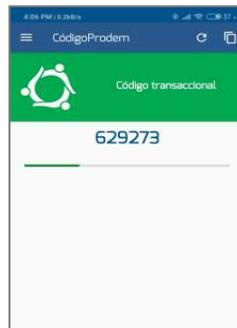


Ilustración 64. Código de Transacción generado en CódigoProdem

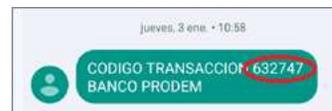


Ilustración 65 Código de Transacción enviado por SMS)

Presionando <Aceptar> se confirmará el pago, luego podrá recoger su factura en cualquier agencia.

**5.5.1.2 CESSA.** Para pagar el servicio se debe elegir la forma de búsqueda.

**Deuda por código de cliente.** Ingresar el código del cliente del Servicio:

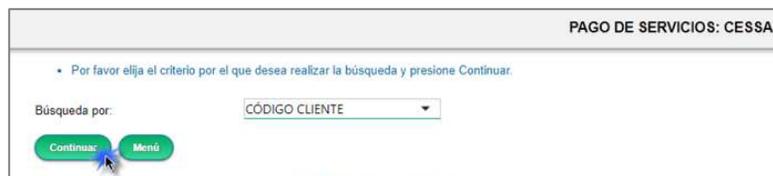


Ilustración 66. Ingresar código de cliente

La información del cliente se despliega en la pantalla. Elegir la cuenta de la que se debitará el pago; seleccionar el servicio pagar (2). Presionar el botón <Continuar> (3). (Ilustración 60):

**PAGO DE SERVICIOS: CESSA**

- Si tiene más de un servicio, elija alguna fila del siguiente cuadro para desplegar el detalle a pagar.
- Elija la cuenta de ahorro con la que desea hacer efectivo el pago.
- Elija el(los) detalle(s) que desea pagar y presione Continuar.
- Recuerde que debe pagar primero la deuda más antigua.
- En caso de servicios que no emiten factura los espacios: "Nombre Factura" y "NIT Factura" no podrán ser modificados.

Código cliente	Nombre cliente	Descripción	Servicio
154851	BARRERO BALESIANO,VICTOR MARTIN	DTTO. 317 # 147	CONECTADO

Cuenta de ahorro:

Seleccionar	Código	Detalle	Monto a pagar	Moneda
<input checked="" type="checkbox"/>	00001	Deuda periodo 202205	77.50	Bs.
<input type="checkbox"/>	00002	Deuda periodo 202206	59.00	Bs.
<input type="checkbox"/>	00003	Deuda periodo 202207	70.80	Bs.
<input type="checkbox"/>	00004	Deuda periodo 202207	20.80	Bs.

Ilustración 67. Selección del pago del servicio

Proceder con el pago del servicio.

**PAGO DE SERVICIOS: CESSA**

- Por favor verifique la información antes de continuar.

Código	Detalle	Moneda	Monto total
00001	Deuda periodo 202205	Bs.	77.50

Número de registros a pagar:: 1

Cuenta ORIGEN: 413-2-1-24179-4

Saldo de la cuenta Bs: 99,980,824.45

Moneda Operación: BS

Total deuda: 77.50

Monto a debitar por la operación Bs: 77.50

ITF: Bs: 0.00

Monto total a debitar: Bs: 77.50

Existe Cambio de moneda: NO

Introduzca el Código Prodem para realizar la operación:

Código Prodem de confirmación:

Ilustración 68. Confirmar pago del pago del servicio

## 5.5.2 AGUA POTABLE

5.5.2.1 EPSAS Para pagar el servicio se debe elegir una opción de Búsqueda.

**Recorrido** Se puede realizar la búsqueda por "N° de Recorrido".

**PAGO DE SERVICIOS: EPSAS**

- Por favor elija el criterio por el que desea realizar la búsqueda y presione Continuar.

Búsqueda por:

Ilustración 69. Criterio de Búsqueda

**PAGO DE SERVICIOS: EPSAS**

- Ingrese los datos solicitados para poder realizar la búsqueda y presione Continuar.

RECORRIDO

Ilustración 70. Búsqueda

Seleccionar servicio y proceder al pago correspondiente.

**Pago de servicios: EPSAS**

En esta página puede consultar su deuda y pagar el servicio de EPSAS.

- Por favor elija una cuenta con la que desea realizar el pago.

Datos cliente: ALVAREZ JUAN  
 Recorrido: 01B0042905  
 Deuda Total Bs: 333.70  
 Cuenta de ahorro:

[Continuar](#)

Ilustración 71. Proceder con Pago

**Pago de servicios: EPSAS**

**La transacción se realizó con éxito!**

Nro. Transacción : 47019961202172462  
 Fecha/Hora : 08/06/2016 15:54:23  
 Moneda monto transacción: Bs  
 Monto de transacción: 333.70  
 Cta. origen : 501-2-1-19370-8  
 Operación : Pago de servicios  
 Moneda Cta. origen : Bs  
 Monto operación: 333.70  
 Monto total debitado: 333.70  
 Tipo de cambio 0.00  
 Recorrido: 01B0042905  
 Nombre cliente destino: ALVAREZ JUAN

[Imprimir](#) [Finalizar](#)

Ilustración 72. Servicio Pagado

**5.5.2.2 ELAPAS** Para pagar el servicio se debe elegir una opción de Búsqueda.

**Código de Usuario** Se puede realizar la búsqueda por "Código de Usuario".

**PAGO DE SERVICIOS: ELAPAS**

• Ingrese los datos solicitados para poder realizar la búsqueda y presione Continuar.

CÓDIGO DE USUARIO   
 NRO. DE CUENTA

[Continuar](#) [Atrás](#)

Ilustración 73. Búsqueda

Seleccionar servicio y proceder al pago correspondiente.

Seleccionar	Código	Detalle	Monto a pagar	Moneda
<input checked="" type="checkbox"/>	00001	Consumo Octubre 2020	103.00	Bs
<input type="checkbox"/>	00002	Consumo Noviembre 2020	103.10	Bs
<input type="checkbox"/>	00003	Consumo Diciembre 2020	103.10	Bs
<input type="checkbox"/>	00004	Consumo Enero 2021	103.10	Bs
<input type="checkbox"/>	00005	Consumo Febrero 2021	103.10	Bs
<input type="checkbox"/>	00006	Consumo Marzo 2021	103.10	Bs
<input type="checkbox"/>	00007	Consumo Abril 2021	103.20	Bs

[Imprimir](#) [Atrás](#)

Ilustración 74. Seleccionar factura a pagar

**PAGO DE SERVICIOS: ELAPAS**

**La transacción se realizó con éxito!**

Nro. Transacción : 1102993718348660  
 Fecha/Hora : 09/11/2021 13:04:44  
 Moneda monto transacción: Bs  
 Monto de transacción: 103.00  
 Cta. origen : 117-2-1-16337-9  
 Operación : Pago de servicios  
 Moneda Cta. origen : Bs  
 Monto operación: 103.00  
 Monto total debitado: 103.00  
 Tipo de cambio 0.00

Nombre cliente destino: MURILLO D. MARIA

El pago generó una factura y/o recibo de cobranza, los mismos pueden ser recogidos en cualquier agencia del Banco Prodem S.A. en plataforma de SERVICIO AL CLIENTE.

[Descargar factura](#) [Imprimir](#) [Finalizar](#)

Ilustración 75. Servicio Pagado

### 5.5.3 GAS DOMICILIARIO

5.5.3.1 YPFB Para pagar el servicio se debe elegir una opción de Búsqueda.

ID de Usuario Se puede realizar la búsqueda por "ID de Usuario".

**PAGO DE SERVICIOS: Y.P.F.B.**

• Por favor elija el criterio por el que desea realizar la búsqueda.

Búsqueda por:

[Continuar](#) [Menú](#)

**PAGO DE SERVICIOS: Y.P.F.B.**

• Ingrese los datos solicitados para poder realizar la búsqueda.

USUARIO

DEPARTAMENTO

[Continuar](#) [Atrás](#)

Ilustración 76. Búsqueda

Seleccionar servicio y proceder al pago correspondiente.

Código cliente	Nombre cliente	Descripción	Servicio
286943	C/ZAMORA N/11, C/A Y EJERCITO NAL.	04033543065	Pago servicio YPFB

Cuenta de ahorro:

Nombre Factura:

NIT Factura:

Seleccionar	Código	Detalle	Monto a pagar	Moneda
<input type="radio"/>	00001	Deuda correspondiente al periodo 201804	138.35	Bs.
<input type="radio"/>	00002	Deuda correspondiente al periodo 201807	83.00	Bs.
<input checked="" type="radio"/>	00003	Deuda correspondiente al periodo 201808	187.00	Bs.

[Pagar](#) [Atrás](#)

Ilustración 77. Seleccionar factura a pagar

**PAGO DE SERVICIOS: Y.P.F.B.**

**La transacción se realizó con éxito!**

Nro. Transacción : 1061947231240740  
 Fecha/Hora : 22/04/2019 16:51:39  
 Moneda monto transacción: Bs  
 Monto de transacción: 138.35  
 Cta. origen : 117-2-1-14849-4  
 Operación : Pago de servicios  
 Moneda Cta. origen : Bs  
 Monto operación: 138.35  
 Monto total debitado: 138.35  
 Tipo de cambio 0.00

Nombre cliente destino: C/ZAMORA N/11, C/A Y EJERCITO NAL.

El pago generó una factura, la misma la puede recoger en cualquier agencia del Banco Prodem S.A. plataforma de SERVICIO AL CLIENTE.

[Imprimir](#) [Finalizar](#)

Ilustración 78. Servicio Pagado

5.5.4 TELECOMUNICACIONES



5.5.4.1 ENTEL Para pagar el servicio se debe elegir una opción de Búsqueda.

**Teléfono** Se puede realizar la búsqueda por “teléfono”. (Ilustración 65). Ingresar el N° de teléfono (Ilustración 66):



Ilustración 79. Seleccionar criterio de búsqueda



Ilustración 80. Ingresar N° de teléfono

La información se despliega en la pantalla. Elegir al cliente y el tipo de recarga a realizar (1), seleccionar la cuenta de la que se debitará el pago, registrar el nombre para la factura y el N° de NIT. (2), ingresar el monto de recarga (3) y presionar <Pagar>. (Ilustración 67):

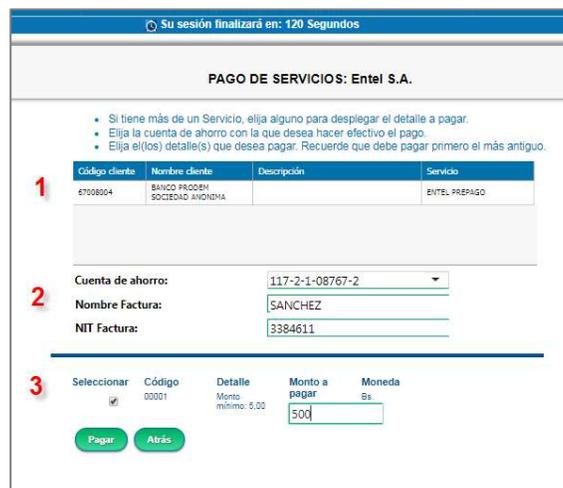


Ilustración 81. Pago del servicio

Presionando <Pagar> se solicitará el SMS para confirmar la transacción, luego podrá recoger su factura en cualquier agencia

5.5.5 IDENTIFICACIONES



Ilustración 82. Identificaciones

**5.5.5.1 SEGIP** Para el pago de SEGIP, puede seleccionar el criterio de búsqueda por CI Nuevo nacional, CI Renovación, Reposición Nacional y CI Nuevo Persona extranjera (Ilustración 82). De acuerdo con el criterio seleccionado, la pantalla mostrará la información que debe ser registrada (1), los campos de llenado obligatorio están marcado por un asterisco \*. (Ilustración 83).



Ilustración 83. Seleccionar criterio



Ilustración 84. Digitar información según criterio

En la pantalla se mostrarán los datos para realizar el pago, debe marcar sobre el servicio para que el sistema despliegue los datos para realizar el pago, debe seleccionar la cuenta de la cual se debitará el monto a pagar, los datos para la emisión de la factura y posteriormente presionar <Pagar>. (Ilustración 84). Luego se solicitará el Código de Transacción para confirmar el pago y el sistema emitirá el comprobante de pago. Es necesario que imprima el mismo para presentarlo al SEGIP. (Ilustración 85).

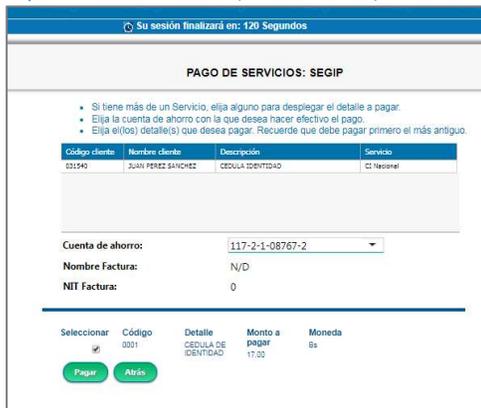


Ilustración 85. Seleccionar cuenta para pago y marcar servicio

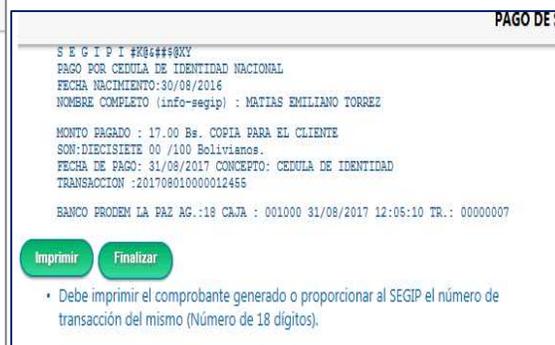


Ilustración 86. Comprobante

## 5.5.6 UNIVERSIDADES



Ilustración 87. Universidades

**5.5.6.1 UAGRM** En esta opción se puede consultar su deuda y pagar el servicio de UAGRM. Grupo UNIVERSIDADES. Ingresar el número de documento de identidad, la Procedencia y presionar el botón <Continuar>. (Ilustración 69). Se debe elegir el servicio a pagar (1), la cuenta de ahorro con la que se hará el pago (2) y seleccionar el monto a pagar (3). Presionar <Continuar>. (Ilustración 70).

Su sesión finalizará en: 119 Segundos

**PAGO DE SERVICIOS: UAGRM**

- Ingrese los datos solicitados para poder realizar la búsqueda.

DOCUMENTO DE IDENTIDAD: 3333333

PROCEDENCIA: LPZ

Ilustración 88. Datos para la búsqueda

Su sesión finalizará en: 119 Segundos

**PAGO DE SERVICIOS: UAGRM**

- Si tiene más de un Servicio, elija alguno para desplegar el detalle a pagar.
- Elija la cuenta de ahorro con la que desea hacer efectivo el pago.
- Elija el(los) detalle(s) que desea pagar. Recuerde que debe pagar primero el más antiguo.

Código cliente	Nombre cliente	Descripción	Servicio
33333331	PERSONA NUEVA 3333333	1 MULTA PSA 1/2019 - 1 50.00 BS	RECAUDACION
33333332	PERSONA NUEVA 3333333	1 MULTA PSA 1/2019 - 1 50.00 BS	RECAUDACION

Cuenta de ahorro: 117-2-1-08767-2

Nombre Factura: S/N

NIT Factura: 0

Seleccionar	Código	Detalle	Monto a pagar	Moneda
<input checked="" type="checkbox"/>	0095025695	PSA 1/2019 + MULTA FISCAL PARTICULAR-CONVENIO) 350.00 BS	350.00	Bs

Ilustración 89. Pago del Servicio UAGRM

Luego de solicitar el Código de Transacción para confirmar el pago, se mostrará el comprobante (Ilustración 71).

**Pago de servicios: UAGRM**

UNIVERSIDAD AUTONOMA GABRIEL RENE MORENO I (X-Va)-Ys#  
 NOMBRE: NUEVO ESTUDIANTE  
 CI: 3333333 LPZ CODIGO TRANSACCION: 16980026  
 COBRANZA EN LINEA AG.:18 CAJA : 001000 24/08/2016 17:42:34 TR.: 1

- PSA 2-2014 (COL.FISCALES-CONVENIO)  
 PSA 2-2014 (COL.FISCALES-CONVENIO) 203.00 Bs.  
 SON:DOSCIENTOS TRES 00/100 Bolivianos.  
 NO VALIDO PARA CREDITO FISCAL TOTAL PAGADO ==> 203.00 Bs.

UNIVERSIDAD AUTONOMA GABRIEL RENE MORENO I (X-Va)-Ys#  
 NOMBRE: NUEVO ESTUDIANTE  
 CI: 3333333 LPZ CODIGO TRANSACCION: 16980026  
 COBRANZA EN LINEA AG.:18 CAJA : 001000 24/08/2016 17:42:34 TR.: 1

- PSA 2-2014 (COL.FISCALES-CONVENIO)  
 PSA 2-2014 (COL.FISCALES-CONVENIO) 203.00 Bs.  
 SON:DOSCIENTOS TRES 00/100 Bolivianos.  
 NO VALIDO PARA CREDITO FISCAL TOTAL PAGADO ==> 203.00 Bs.

UNIVERSIDAD AUTONOMA GABRIEL RENE MORENO I (X-Va)-Ys#  
 NOMBRE: NUEVO ESTUDIANTE  
 CI: 3333333 LPZ CODIGO TRANSACCION: 16980026  
 COBRANZA EN LINEA AG.:18 CAJA : 001000 24/08/2016 17:42:34 TR.: 1

- PSA 2-2014 (COL.FISCALES-CONVENIO)  
 PSA 2-2014 (COL.FISCALES-CONVENIO) 203.00 Bs.  
 SON:DOSCIENTOS TRES 00/100 Bolivianos.  
 NO VALIDO PARA CREDITO FISCAL TOTAL PAGADO ==> 203.00 Bs.

Ilustración 90. Comprobante UAGRM

**5.5.3.2 UMSA** En esta opción se puede consultar su deuda y pagar el servicio de la UMSA.

Elegir un criterio de búsqueda y presionar el botón <continuar>. (Ilustración 72). Digitar el dato de acuerdo al criterio elegido y presionar <Continuar> (Ilustración 73).

Su sesión finalizará en: 119 Segundos

**PAGO DE SERVICIOS: UMSA**

- Por favor elija el criterio por el que desea realizar la búsqueda.

Búsqueda por: CARNET

REGISTRO  
 PAGO GENERICO POR CODIGO

Ilustración 91. Elegir criterio

Su sesión finalizará en: 120 Segundos

**PAGO DE SERVICIOS: UMSA**

- Ingrese los datos solicitados para poder realizar la búsqueda.

DOCUMENTO DE IDENTIDAD: 123456

Ilustración 92. Datos para la búsqueda

Ingresar la información requerida en los campos, posteriormente presione el botón <continuar>. (Ilustración 74).

Seleccionar la cuenta origen para realizar el débito de cuenta. (1), seleccionar el código requerido (2), presionar el botón <Pagar> (Ilustración 75).

**Pago de servicios: UMSA**

En esta página puede consultar su deuda y pagar el servicio de UMSA.

- Ingrese todos los datos solicitados para poder buscar las deudas pendientes de pago.

CODIGO DEL CONCEPTO DE RECAUDACION:

NUMERO DE DOCUMENTO:

NOMBRES:

1ER. APELLIDO:

2DO. APELLIDO:

Ilustración 93 . Completar información UMSA

**Pago de servicios: UMSA**

En esta página puede consultar su deuda y pagar el servicio : UMSA.

- Elija la cuenta de ahorro con la que desea hacer efectivo el pago.
- Elija la(s) deuda(s) que desea pagar. Recuerde que debe pagar primero la más antigua.

Código cliente	Nombre cliente	Descripción	Servicio
123456-448	BEATRIZ GLORIA LIZARRAGA DE SOSSA	CURSO DE VERANO GESTION 2015 CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACION UNA MATERIA Costo 100.00	Pre-univ. cursos seminarios y otros

Cuenta de ahorro ORIGEN:

Nombre Factura:

NIT Factura:

Seleccionar	Código	Detalle	Monto a pagar	Moneda	Cantidad items
<input checked="" type="checkbox"/>	1	Cantidad maxima a comprar 1 item	100.00	Bs	<input type="text" value="1"/>

Ilustración 94. Pago Servicio UMSA

Presionando <Pagar> se solicitará el Código de Transacción para confirmar el pago, luego podrá recoger su factura en cualquier agencia

**5.5.4 SEGUROS**



Ilustración 95. SEGUROS

5.5.4.1 SOAT Para el pago de SOAT, puede seleccionar el criterio de búsqueda (Ilustración 77). Elegir uno de ellos (Ilustración 78).

**PAGO DE SERVICIOS: SOAT UNIVida**

Por favor elija el criterio por el que desea realizar la búsqueda.

Búsqueda por:

SOAT USO PARTICULAR  
SOAT USO PUBLICO  
SOAT USO EJERCITO

Ilustración 96. Seleccionar Criterio de Búsqueda

**PAGO DE SERVICIOS: SOAT UNIVida**

Por favor elija el criterio por el que desea realizar la búsqueda.

Búsqueda por:

Ilustración 97. Criterio elegido

De acuerdo con el criterio seleccionado, la pantalla mostrará la información que debe ser digitada en este caso el número de Placa del vehículo. (Ilustración 79). A continuación se muestran datos del vehículo (1), se elige la cuenta de ahorro para el pago, Nombre factura y NIT (2) se selecciona el vehículo (3) y se presiona <Pagar>. (Ilustración 80).

**PAGO DE SERVICIOS: SOAT UNIVida**

Ingrese los datos solicitados para poder realizar la búsqueda.

PLACA:

Ilustración 98. Digitar número de Placa

**PAGO DE SERVICIOS: SOAT UNIVida**

- Si tiene más de un Servicio, elija alguno para desplegar el detalle a pagar.
- Elija la cuenta de ahorro con la que desea hacer efectivo el pago.
- Elija el(los) detalle(s) que desea pagar. Recuerde que debe pagar primero el más antiguo.

Código cliente	Nombre cliente	Descripción	Servicio
46707PD 012019	Gestion 2019	TIPO USO PARTICULAR	Recaudacion UNIVIDA

1

Cuenta de ahorro:

2

Nombre Factura:

NIT Factura:

Seleccionar	Código	Detalle	Monto a pagar	Moneda
<input checked="" type="checkbox"/>	0001	MOTOCICLETA	pagar	Bs

3

Ilustración 99. Datos para el pago

Presionando <Pagar> se solicitará el Código de Transacción para confirmar el pago, luego podrá recoger su factura en cualquier agencia

5.5.6 EMPRESAS

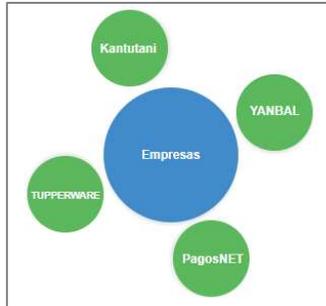


Ilustración 100. Otros servicios

5.5.6.1 YANBAL Seleccionar el pago del servicio YANBAL y buscar por código de consultora y presionar <Continuar> (Ilustración 87). Ingresar el código de consultora, y presionar <Continuar> (Ilustración 88).

Ilustración 101. Criterio de Búsqueda

Ilustración 102. Buscar Código de consultora

El sistema muestra los servicios pendientes de cobro, debe seleccionar un servicio para que se despliegue el monto a cancelar (1), elegir la cuenta de caja de ahorro de la cual se debitará el pago, el nombre y N° de NIT para la factura (2), seleccionar el servicio y digitar el monto a pagar (3), para continuar presione <Pagar> (Ilustración 90). Luego se solicitará el Código de Transacción para confirmar el pago.

Código cliente	Nombre cliente	Descripción	Servicio
141641655	Yinny Romina Flores Peña		BOLIVIANOS
141641655	Yinny Romina Flores Peña		DOLARES AMERICANOS

Ilustración 103. Servicios pendientes de pago

1

Código cliente	Nombre cliente	Descripción	Servicio
141641655	Yinny Romina Flores Peña		BOLIVIANOS
141641655	Yinny Romina Flores Peña		DOLARES AMERICANOS

2

Cuenta de ahorro: 117-2-1-08767-2

Nombre Factura: N/D

NIT Factura: 0

3

Seleccionar	Código	Detalle	Monto a pagar	Moneda
<input checked="" type="checkbox"/>	0001	Pago YANBAL (Código referencial = 735.089US)	100	Bs

Ilustración 104. Seleccionar servicio, cuenta de ahorro y monto

5.5.6.2 PAGOSNET Es un sistema de recaudación para empresas de comercio electrónico y Pymes, este servicio agrupa a varias empresas:

1. TUMOMO: Pagan por anuncios en la web (Factura).
2. VUELA (DIGITALWORK): Servicio de Internet pagan por deudas (Factura).
3. TRABAJOPOLIS (ALEKIA): Pagan por anuncios de empleos (Factura).
4. FARMAMOVIL (FARMACORP): Pagan por pedidos de Farmacorp (Factura).
5. INMOBILIARIA GIS: Inmobiliaria, pagan cuotas de terrenos (Recibo).
6. CIUDADELA JERUSALEN: Inmobiliaria, pagan cuotas de terrenos (Recibo).
7. CIUDADELA JERUSALEN II: Inmobiliaria, pagan cuotas de terrenos (Recibo).

8. CIUADELA JERUSALEN III: Inmobiliaria, pagan cuotas de terrenos (Recibo).
9. TOQUEELTIMBRE.COM. Pagan por anuncios en la web (Factura).
10. MEGADEALER (RECARGA FACIL): Pagan por recargas (Recibo).
11. INSTITUTO CEINCE: Centro Educativo pagan por cursos (Factura).
12. COOPERATIVA TRINIDAD: Pagan cuotas de préstamos (Recibo).
13. UNIVERSIDAD PRIVADA DOMINGO SAVIO: Pagan por matriculas (Recibo).
14. TODO TIX: Pagan por la compra de entradas para eventos (Recibo).
15. INMOBILIARIA SHOFAR: Pagan cuotas de terrenos (Recibo o factura).
16. URBANIZACIÓN MI QUINTA: Inmobiliaria, pagan cuotas de terrenos (Recibo).
17. URBANIZACIÓN MI QUINTA II: Inmobiliaria, pagan cuotas de terrenos (Recibo).
18. CLUB ORIENTE PETROLERO: Pagan por aportes o cuotas (Recibo).
19. CONDOMINIO LAS MAGNOLIAS III: Pagan por expensas condominio (Recibo)
20. VIGITEK: Pagan por servicio de seguridad (Factura)
21. JARDINES DE PAZ- SOAPAZ: Pagan por cuotas de parcelas (Recibo)
22. CLASIFICADOS DE EL DEBER: Pagan por anuncios clasificados (Factura)
23. NOVIOS MULTICENTER: Pagan por regalos de novios (Factura)
24. INMOBILIARIA DEL NORTE: Pagan cuotas de terrenos (Factura)
25. TUSHOPBOLIVIA: Pagan por productos de Amazon (Factura)
26. EASY TAXI: Pagan por recargas de taxis (Factura)
27. LOYALTY CLUBS: Pagan por servicios de la empresa (Factura)
28. GRUPO NUEVA ECONOMÍA: Pagan por suscripciones a la revista (Factura)
29. CONTRATA2 DE EL DEBER: Pagan por anuncios de empleos (Factura)
30. VLINK: Pagan por recargar su MULTIPAGOS (Recibo)
31. MIA S.A: Pagan por los servicios médicos que prestan a Farmacorp (Factura)
32. SUPERTIKET: Pagan por la compra de entradas para eventos (Recibo)
33. ULTRACASAS: Pagan por anuncios inmobiliarios.(Factura)
34. BLUE STAR: Pagan por cuotas de celulares (Recibo)
35. TAXINET: Pagan los taxis por recargar crédito Taxi> 50, 80, 100, 140 (Factura)
36. LEGIÓN DE BUENA VOLUNTAD: Pagan por aportes (Recibo)
37. TRIPLEX: Pagan por productos de línea blanca (Factura)
38. SOFTNIX: Pagan por crédito para videojuegos (Recibo y Factura)
39. LOS TIEMPOS-CLASIFICADOS: Pagan por anuncios clasificados (Factura)
40. PLAYCENTERBOLIVIA.COM: Pagan por la compra de juegos PlayMobil (Factura)
41. INSTITUTO TECNICO TATAPY: Pagan sus mensualidades, uniformes (Factura)
42. JOYERIA ANDREA: Pagan por la compra de joyas (Factura)
43. MERCADO SEGURO: Pagan por productos (Factura)
44. INSCRIBETE.NET: Pagan por carreras pedestres (Factura)
45. RACCO-SARK: Pagan las consultoras por pedidos (Recibo)
46. FUNDEMPRESA: Pagan por el registro de empresas (Factura)
47. HURVA TUR: Pagan por pasajes aéreos (Entrega Factura)
48. URBANIZACIÓN ROVISOL: Pagan por cuotas de terrenos (Entrega Recibo)
49. UPDS- CBBA: Pagan por matriculas, cursos (Se entrega recibo)
50. NEXT LEVEL: Pagan por accesorios para celulares Samsung (Se entrega recibo)
51. MULTICENTER ECOMMERCE: Pagan por ventas de su web (Se entrega factura)
52. URBANIZACIÓN NEHEMIAS Pagan por cuotas de terrenos (Entrega Recibo)
53. SEMINARIA: Pagan por cursos o eventos educacionales (Entrega Factura)
54. LEGAL MENTE: Pagan por asesoría telefónica o trámites legales (Entrega Factura)
55. MITSUBA: Pagan por sus pedidos desde la web (Entrega Recibo)
56. ESSEN: Pagan sus emprendedoras independientes por pedidos (Entrega Recibo).

Para realizar el pago del servicio, debe seleccionar el criterio de búsqueda (Ilustración 91), Código de Recaudación, Carnet o NIT, Email. Una vez seleccionado el criterio de búsqueda debe presionar <Continuar> (Ilustración 92).



Ilustración 105. Criterios de búsqueda



Ilustración 106. Seleccionar criterio de búsqueda

Debe registrar los datos para la búsqueda y presionar <Continuar>: (Ilustración 93).



Ilustración 107. Registro de código de recaudación

El sistema desplegará la información del cliente. Si tiene más de un servicio, elija alguno para desplegar el detalle a pagar (1), seleccione la cuenta de caja de ahorro de la cual se debitará el pago, registre el nombre y N° de NIT para la factura (2), seleccione el pago a realizar y presione <Pagar>, para continuar (Ilustración 94). El sistema mostrará en pantalla los datos del pago a realizar, de estar correctos, se solicita el Código de Transacción para confirmar el pago, se desplegará el comprobante de pago, para poder imprimirlo y recoger su factura de cualquier agencia. (Ilustración 95).

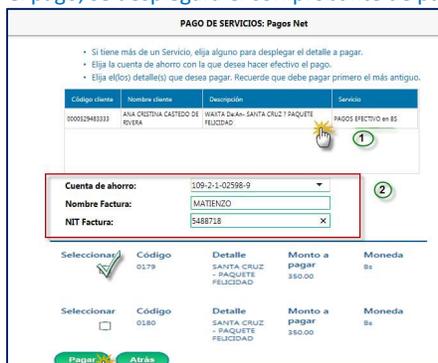


Ilustración 108. Seleccionar pago



Ilustración 109. Comprobante de pago y mensaje para recoger factura

## 5.6 TICKET VIRTUAL



Ilustración 110 . Opciones de tickets

**5.8.1 Ticket Virtual** Esta opción le permite reservar un ticket en Cajas de la agencia de su preferencia. Ingresando a la opción, se puede elegir la agencia y la hora de su preferencia (Ilustración 97).



Ilustración 111 . Seleccionar agencia y hora

Presionando <Continuar>, se muestra un resumen del ticket para su verificación y si confirma se le muestra el siguiente mensaje



Ilustración 112 . Mensaje informativo

Se envía un SMS al celular del cliente con la información del ticket. Se enviarán recordatorios por SMS al celular del cliente faltando 15, 10 y 5 minutos para su atención.

**5.8.2 Mis tickets** Esta opción le permite ver el detalle de tickets solicitados, con la posibilidad de anularlos. (Ilustración 99).



Ilustración 113 . Ver /anular tickets

### 5.7 REGISTRO - MODIFICACIÓN REGISTRO WEB

Se desplegará una pantalla para cambiar sus credenciales y parámetros de Prodemnet (Ilustración 100). En esta opción puede cambiar su usuario, contraseña, límite diario, pregunta y respuesta secreta. Los cambios deben ser confirmados mediante el Código de Confirmación

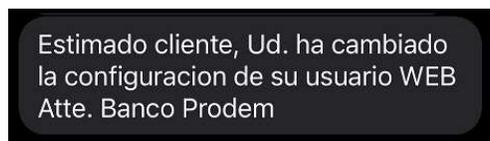


Ilustración 114 . Modificación Credenciales

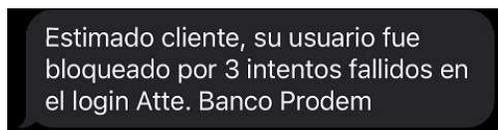
### 5.8 ALERTAS

Se envían alertas a los clientes cuando:

- El cliente cambia su configuración



- El usuario fue bloqueado por 3 intentos fallidos al introducir sus credenciales



- El usuario ha realizado movimientos en el día

Banco PRODEM SA le informa que el día de hoy Usted ha realizado transacciones en nuestra Pagina WEB PRODEMNET

### 5.9 BLOQUEOS DE USUARIO, RESETEO Y MONTO LÍMITE

- Si no se ingresa a Prodemnet durante 180 días seguidos, el usuario queda bloqueado por seguridad.
- Se bloquea la cuenta por tres intentos fallidos en el login.
- Para resetear o desbloquear su usuario por cualquier motivo (olvido o bloqueo), el cliente debe apersonarse a cualquier agencia o Cajero Automático para desbloquearlo.
- Si la suma de transacciones diarias supera el monto límite, no se permite continuar con la transacción

