

Guía Técnica: Módulo de Movimientos de Pólizas

1. Propósito del Módulo

El módulo de Movimientos de Pólizas permite registrar, actualizar y mantener la trazabilidad de cualquier cambio posterior a la emisión de una póliza. Estos cambios incluyen modificaciones de cobertura, beneficiarios, direcciones, primas, cancelaciones, entre otros.

2. Tipos de Movimientos Permitidos

- Endoso de Beneficiario
- Anexo de Aumento/Disminución de Suma Asegurada
- Inclusión o Exclusión de Direcciones
- Anexos Aclaratorios
- Anexo de Aumento/Disminución de Prima
- Cancelación
- Anulación
- Rehabilitación (tras cancelación/anulación)
- Renovación (genera nueva vigencia y ajusta póliza original)

Nota: La Emisión NO debe registrarse como movimiento, ya que corresponde a la creación original en el módulo de Producción.

3. Registro en Base de Datos

Cada movimiento genera un nuevo registro asociado a la póliza y al cliente. Debe incluir:

- Código único de movimiento (ej. END01, END02...)
- Fecha de movimiento
- Tipo de movimiento
- Campos heredados de la póliza original (editable según corresponda)
- PDF del endoso/anexo/cancelación adjunto
- Observaciones del ejecutivo

4. Impacto sobre la Póliza General

Los siguientes movimientos deben modificar automáticamente los datos activos de la póliza original:

- Aumento/Disminución de Suma Asegurada
- Inclusión/Exclusión de Direcciones (si afectan la cobertura)
- Cambio de Prima

- Renovación (actualiza vigencia y estados)

Se debe aplicar un mecanismo de sincronización o actualización tras la aprobación del movimiento.

5. Flujo del Sistema

1. Usuario consulta el cliente o póliza
2. Selecciona tipo de movimiento
3. Se genera formulario con datos heredados
4. Usuario edita lo requerido y sube documento
5. Se guarda como nuevo registro en tabla de movimientos
6. Si el tipo de movimiento lo requiere, se actualiza póliza principal
7. El historial debe ser trazable por cliente y póliza

6. Recomendaciones Técnicas

- Añadir campo de estado (Ej: Proceso, Aprobado, Aplicado)
- Validar consistencia entre valores nuevos y originales
- Usar tablas relacionales para mantener la integridad de datos
- Control de versión o historial visible
- Notificaciones automáticas en ciertos tipos de movimientos

7. Observaciones Finales

- No duplicar movimientos.
- Mantener lógica clara entre lo que modifica y lo que no modifica a la póliza.
- Los cambios de beneficiarios no alteran el cálculo económico, pero deben registrarse siempre con fecha.
- Rehabilitaciones deben tener vínculo directo con la cancelación/anulación que revierten.