1. **Nombre del Requerimiento:**

INTERAGUA – Tasa de Recolección de Basura en línea.

1. **Datos del Solicitante:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nombre:** | Carlos Valle |
| **Cargo:** | Jefe Departamental |
| **Oficina:** | Matriz |
| **Departamento:** | Pagos y Recaudaciones |
| **Teléfono (Extensión):** | 2190 |
| **Gerente de área:** | Luis Macias |
| **Fecha de entrega:** | 27-mayo-2020 |

1. **Objetivos:**

Migrar la recaudación INTERAGUA – Tasa de Recolección de Basura de base a línea y habilitar canales virtuales y corresponsal no bancario.

1. **Tipo de Requerimiento:**

|  |  |
| --- | --- |
| 4.1 Desarrollo de nuevo producto – servicio |  |
| 4.2 Funcionalidad nueva para un Proceso no sistematizado |  |
| 4.3 Cambio en un producto – servicio o transacción existente | X |
| 4.4 Solicitud de organismo de control |  |

1. **Descripción Detallada del Requerimiento:**
   1. **Descripción del Proceso – Servicio – Transacción Actual**

El flujo de actualización de saldos para recaudar TRB, se realiza mediante archivos proporcionados diariamente por INTERAGUA el cual es procesado por Operadores-BB para que los clientes efectúen los pagos en las ventanillas a nivel nacional ya que es el único canal habilitado para esta recaudación.

* 1. **Descripción del Proceso – Servicio – Transacción Solicitada** 
     1. **Descripción Funcional del Proceso**

Se requiere lo siguiente:

* Migrar el servicio TRB actualmente en base, hacia una recaudación en línea.
* Las tramas de comunicación serán las vigentes para la recaudación de Contratos y Cupones de INTERAGUA, se adjunta ficha técnica.



* Contacto del switch transaccional de INTERAGUA: Raúl Carreño/ 0995791621.
* Se debe mantener el código de empresa 8269.
* Procesos contables vigentes para TRB no deben cambiar.
* Se debe aceptar pagos totales y pagos parciales.
* Se debe recaudar en los canales presenciales de ventanillas BB y CNB, así como en la banca de personas y banca de empresas y canal WAP.
* Registro y generación de auxiliares de intranet no deben cambiar.
* Estructura Pagos a Terceros - SBS debe mantener el registro de esta recaudación.
* Cubo de recaudación pública debe mantener registros de transacciones por TRB.
* La comisión será asumida por el cliente de acuerdo al valor parametrizado para cada canal.
* Este rubro por ser una Tasa, no genera retenciones.
  + 1. **Proceso contable**

Sin cambio al vigente.

* + 1. **Qué áreas se verían afectadas por la satisfacción de la necesidad**
    2. **Si el Producto final debe satisfacer la necesidad es un reporte, o una nueva pantalla, por favor, detalle el Formato deseado por Usted para el Reporte o la Pantalla. (formato, campos, quiebres)**

**5.3 Identificación de roles o permisos del Proceso – Servicio – Transacción Solicitada**

1. **Análisis Costo – Beneficio**
   1. **Mercado Objetivo**

|  |  |
| --- | --- |
| Banca Corporativa | X |
| Banca Empresarial | X |
| Banca Personal |  |
| * Persona /Empresa |  |
| * Renta Alta |  |
| * Pequeña Empresa Formal |  |
| * Masiva |  |

* 1. **Factores**

|  |  |
| --- | --- |
| **RIESGO** |  |
| Frecuencia de ocurrencia del riesgo y periodicidad | Diario |
| Valoración del posible daño o riesgo |  |
| Valoración que cubre el requerimiento solicitado |  |
| No Aplica |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **OPTIMIZACIÓN EN EL PROCESO** |  |
| Número empleados beneficiados con el cambio |  |
| Cantidad total en el tiempo de interacción con cliente |  |
| Reducción en el tiempo de interacción con cliente con el requerimiento solicitado |  |
| Tiempo total invertidas en el proceso interno antes de la mejora |  |
| Reducción en el proceso interno con el requerimiento solicitado |  |
| No Aplica | N/A |

|  |  |
| --- | --- |
| **PRODUCTO / IMAGEN** |  |
| Número de clientes afectados |  |
| No Aplica |  |
| Producto/Funcionalidad Nueva | Señale con una X |
| Producto innovador |  |
| Producto nuevo |  |
| Funcionalidad nueva | X |
| No aplica |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **INGRESOS** |  |
| Cantidad de transacciones probables |  |
| Valor de la tarifa |  |
| Ingresos adicionales |  |
| No Aplica |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **REDUCCIÓN DE COSTO** |  |
| Frecuencia del proceso (diario, semanal, mensual, anual) | **mensual** |
| Valor costo total actual |  |
| Valor monetario de la reducción del costo |  |
| No Aplica |  |

* 1. **Si el requerimiento es para organismos de control:**
  2. Nombre del organismo de control que lo solicita:
  3. Número y fecha de la resolución
  4. Plazo que el Banco tiene para cumplir con la disposición
  5. Detalle de la información solicitada (resumen de lo más importante, para ello se adjunta la resolución)
  6. Copia de circulares o resoluciones:

1. **Especificar el tiempo de permanencia y frecuencia de la información generada por este producto o servicio deben ser respaldados.**
2. **Procesos que afectan el requerimiento solicitado (sección Uso del departamento de Gestión de Calidad y Procesos)**

Firma: Carlos Valle Sánchez

Nombre y Apellido del Solicitante