

Actividad | #1 | Gestión
organizacional. Tecnología de
Información para los Negocios.

Ingeniería en Desarrollo de Software



TUTOR: Humberto Jesús Ortega Vázquez.

ALUMNO: Manuel Marin Sanchez.

FECHA: 10/06/2025

Índice.

Portada	1
Índice	2
Introducción	3
Descripción	4
Justificación	5
Desarrollo	
Datos del negocio	6
Propuesta de implementación	7, 8
Conclusión	9
Referencias	10

Introducción.

La transformación digital se ha convertido en un elemento clave para la mejora de los procesos dentro de las organizaciones. En el caso de CrediRápido, empresa dedicada al otorgamiento de créditos, se identifican procesos manuales que generan demoras, errores humanos y retrasos en la atención al cliente. Actualmente, el llenado de solicitudes de crédito se realiza manualmente, lo que puede demorar varios días la respuesta al cliente y aumentar el riesgo de errores en el registro de datos. En este contexto, resulta fundamental implementar soluciones tecnológicas que optimicen dichos procesos, agilicen las operaciones y mejoren la experiencia del cliente. Una de las alternativas más eficientes es la implementación de un sistema ERP, como Odoo, que permita automatizar la captura de solicitudes, validar automáticamente los datos, gestionar los expedientes de los clientes y proporcionar información en tiempo real para la toma de decisiones. Este documento presenta una propuesta detallada para modernizar el proceso de solicitud de crédito mediante el uso de tecnologías de información.

Descripción.

CrediRápido enfrenta una problemática común en empresas con procesos tradicionales: el manejo manual de información. Los clientes deben acudir físicamente a las sucursales para llenar las solicitudes de crédito, los asesores capturan los datos en formularios de papel, y posteriormente un analista digitaliza y valida la información, generando tiempos de espera prolongados y riesgos de errores. Este procedimiento obsoleto ralentiza la operación, limita el crecimiento y reduce la competitividad de la empresa. Además, los tiempos de respuesta tardíos afectan la satisfacción del cliente, quien espera obtener una respuesta ágil. Implementar un sistema ERP como Odoo permite integrar y automatizar todas las etapas del proceso, desde la recepción de la solicitud, la validación de los datos, la verificación de historial crediticio, hasta la aprobación o rechazo automático, generando reportes en tiempo real. Esta solución reducirá significativamente los tiempos de espera, disminuirá los errores y mejorará la toma de decisiones.

Justificación.

El proceso actual de solicitud de crédito en CrediRápido requiere una actualización urgente debido a la cantidad de errores humanos, los largos tiempos de procesamiento y la poca trazabilidad de la información. Al digitalizar y automatizar estos procesos mediante Odoo, se asegura que los datos sean capturados de forma precisa desde el inicio, evitando pérdidas o duplicaciones de información. Además, el ERP permite integrar módulos de evaluación de riesgo crediticio, historial de pagos, control de cartera, generación automática de documentos contractuales y notificaciones al cliente. Esta propuesta no solo reduce los costos operativos al disminuir la carga administrativa, sino que también incrementa la satisfacción de los clientes al recibir respuestas en tiempos reducidos. El mayor incidente identificado es el retraso en la respuesta al cliente, lo cual impacta negativamente en la tasa de conversión de créditos otorgados. Con la implementación de Odoo, se estima un impacto positivo inmediato en la productividad, competitividad y rentabilidad de la empresa.

Desarrollo.

Datos del negocio:

CrediRápido

Giro:

Servicios Financieros (Créditos Personales)

Descripción del proceso seleccionado:

El proceso actual de solicitudes de crédito en CrediRápido se realiza de forma manual, lo cual genera demoras en la captura de datos, validación de información y autorización de los créditos. Además, existe un alto riesgo de errores, pérdida de documentos y retrasos en la atención al cliente.

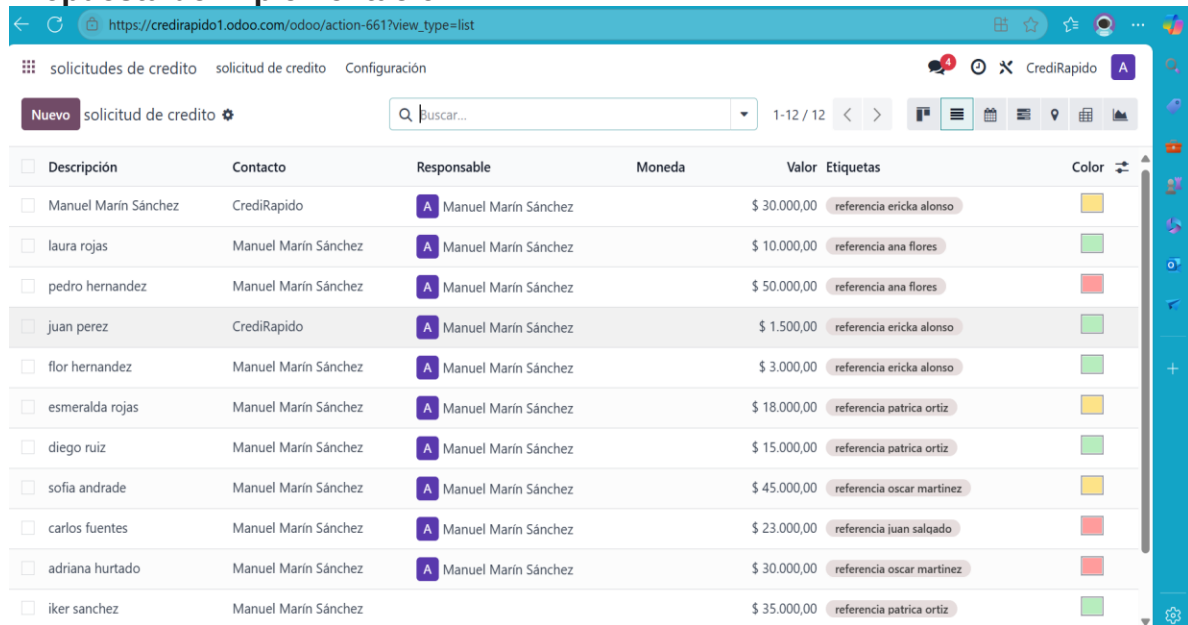
Propuesta de mejora:

Se propone la implementación de un sistema ERP mediante la plataforma Odoo, personalizando el módulo de *Solicitudes de Crédito* para automatizar todo el flujo: desde la captura de la solicitud, validación automática de datos, evaluación crediticia, autorización final y desembolso, permitiendo además centralizar la información y generar reportes en tiempo real.

Beneficio principal:

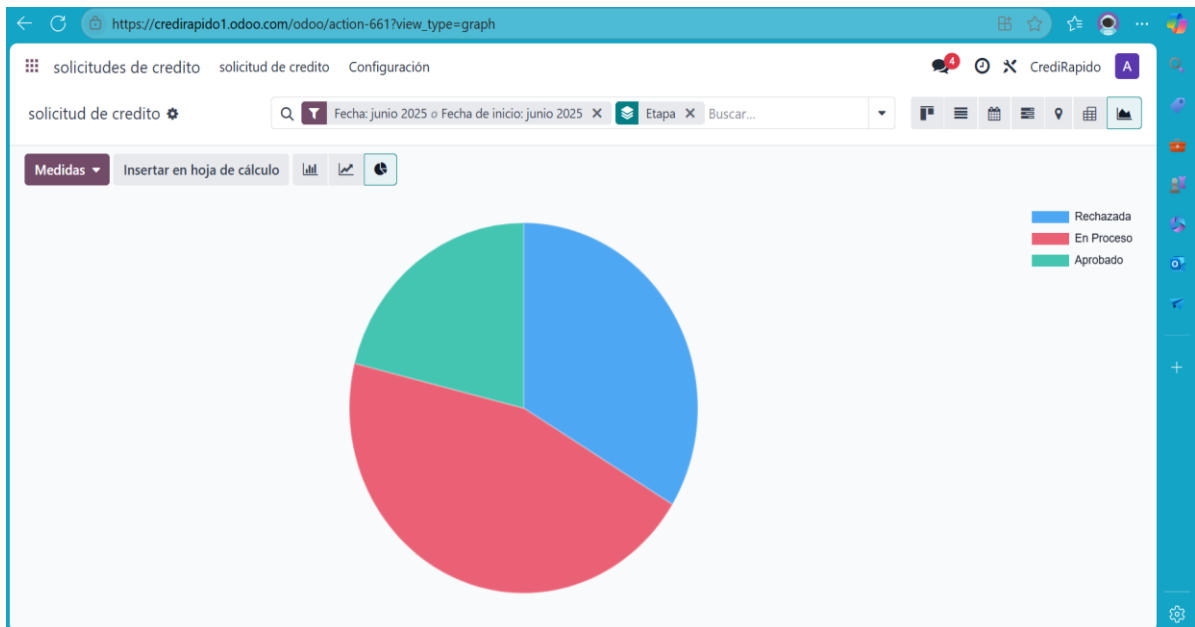
Esta solución permitirá agilizar el proceso, reducir los errores humanos, mejorar la experiencia del cliente y facilitar la toma de decisiones basada en datos confiables y actualizados.

Propuesta de implementación:



The screenshot displays the Odoo CrediRápido interface. At the top, there's a navigation bar with the URL 'https://credirapido1.odoo.com/odoo/action-661?view_type=list'. Below it, a breadcrumb trail shows 'solicitudes de credito' > 'solicitud de credito' > 'Configuración'. A search bar and a 'Nuevo' button are visible. The main area contains a table with 12 columns: Descripción, Contacto, Responsable, Moneda, Valor, Etiquetas, and Color. The table lists 12 credit requests, each with a checkbox, a name, a contact, a responsible person (Manuel Marín Sánchez), a currency (USD), a value, a reference tag, and a color-coded status.

<input type="checkbox"/>	Descripción	Contacto	Responsable	Moneda	Valor	Etiquetas	Color
<input type="checkbox"/>	Manuel Marín Sánchez	CrediRapido	A Manuel Marín Sánchez		\$ 30.000,00	referencia ericka alonso	Yellow
<input type="checkbox"/>	laura rojas	Manuel Marín Sánchez	A Manuel Marín Sánchez		\$ 10.000,00	referencia ana flores	Green
<input type="checkbox"/>	pedro hernandez	Manuel Marín Sánchez	A Manuel Marín Sánchez		\$ 50.000,00	referencia ana flores	Red
<input type="checkbox"/>	juan perez	CrediRapido	A Manuel Marín Sánchez		\$ 1.500,00	referencia ericka alonso	Green
<input type="checkbox"/>	flor hernandez	Manuel Marín Sánchez	A Manuel Marín Sánchez		\$ 3.000,00	referencia ericka alonso	Green
<input type="checkbox"/>	esmeralda rojas	Manuel Marín Sánchez	A Manuel Marín Sánchez		\$ 18.000,00	referencia patrica ortiz	Yellow
<input type="checkbox"/>	diego ruiz	Manuel Marín Sánchez	A Manuel Marín Sánchez		\$ 15.000,00	referencia patrica ortiz	Green
<input type="checkbox"/>	sofia andrade	Manuel Marín Sánchez	A Manuel Marín Sánchez		\$ 45.000,00	referencia oscar martinez	Yellow
<input type="checkbox"/>	carlos fuentes	Manuel Marín Sánchez	A Manuel Marín Sánchez		\$ 23.000,00	referencia juan salgado	Red
<input type="checkbox"/>	adriana hurtado	Manuel Marín Sánchez	A Manuel Marín Sánchez		\$ 30.000,00	referencia oscar martinez	Red
<input type="checkbox"/>	iker sanchez	Manuel Marín Sánchez			\$ 35.000,00	referencia patrica ortiz	Green



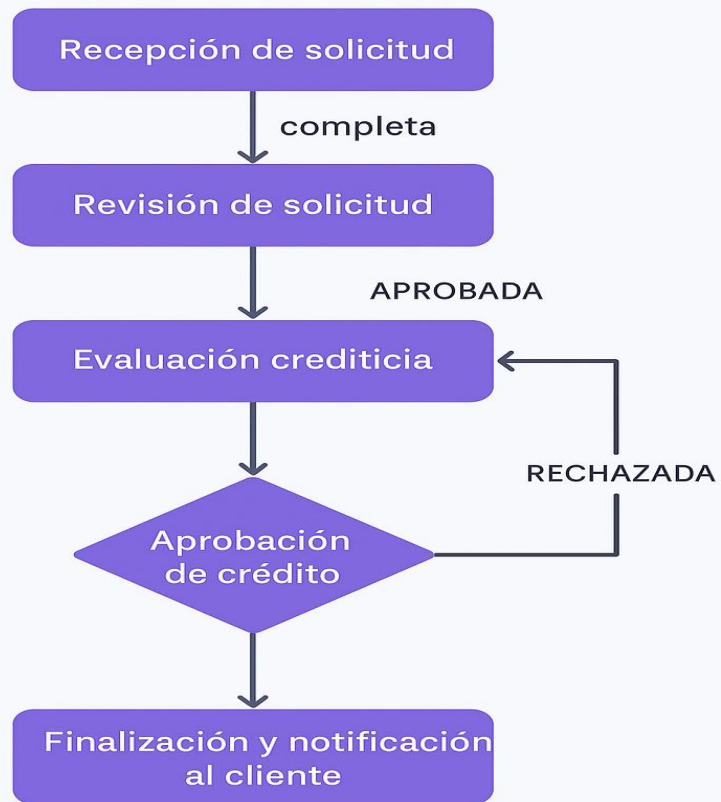
Actualmente, el proceso de solicitudes de crédito en CrediRápido es manual, lo que genera demoras en la captura, revisión y validación de datos, además de frecuentes errores, pérdida de documentos y largas esperas para los clientes.

La implementación de un módulo de solicitudes de crédito en el ERP Odoo soluciona estas deficiencias al digitalizar todo el proceso, garantizando el registro correcto de información desde el inicio. Con formularios personalizados, validaciones automáticas y flujos de trabajo definidos, se reduce el margen de error humano y se agiliza la revisión de solicitudes, permitiendo su análisis y aprobación en minutos.

Esta automatización mejora la eficiencia operativa y la experiencia del cliente al ofrecer respuestas rápidas y confiables. Además, la centralización de datos facilita generar reportes, indicadores de desempeño y análisis de riesgos, fortaleciendo la toma de decisiones estratégicas y mejorando la competitividad de la empresa.

Diagrama del Proceso:

Proceso de Solicitud de Crédito



Conclusión.

El uso de módulos personalizados permite centralizar y estructurar la información, facilitando el acceso inmediato a los datos de cada solicitud, eliminando duplicidades y garantizando la trazabilidad de cada operación. Además, la automatización de los flujos de aprobación no solo agiliza los procesos internos, sino que también fortalece la capacidad de la empresa para tomar decisiones informadas basadas en reportes y análisis actualizados.

A nivel competitivo, esta transformación digital posiciona a CrediRápido como una empresa innovadora dentro del sector financiero, capaz de adaptarse a las exigencias actuales del mercado y de los clientes. Las tecnologías de información no solo aportan velocidad, sino también seguridad, control y una visión integral del negocio, aspectos que resultan clave para el crecimiento sostenible y la generación de valor a largo plazo.

En conclusión, este proyecto evidencia cómo la correcta implementación de tecnologías de información impacta de manera directa en la mejora de los procesos organizacionales, permitiendo a la empresa ser más eficiente, competitiva y centrada en el cliente.

Referencias.

Odoo. (2024). *Odoo ERP - All-in-one management software*. Recuperado de: <https://www.odoo.com>

Monk, E., & Wagner, B. (2013). *Conceptos esenciales de los sistemas ERP*. McGraw-Hill.

Gartner. (2023). *ERP Systems Market Guide*. Recuperado de: <https://www.gartner.com>

Porter, M. E. (1985). *Ventaja competitiva: Creación y sostenimiento de un desempeño superior*. Editorial CECSA.

Material de estudio

Tecnologías de Información para los Negocios #1 - Zoom

https://github.com/ManuelMarin14/Manuel_Marin_Act2.git