

# Design document CM

Campos reales:

- Número de caso: Característica del caso. Id del caso. Concatenado entre año de asignación del caso y correlativo ascendiente de número de caso del año por ejemplo 2025-0001 o 2025-0002, etc.
- Tipo de informe: Característica del caso. Indica el tipo de categoría del informe asociado al caso. (Lista de opción única: [Gerencia, Interno, Credicorp])
- Taxonomía de fraude: clasificación de tipología de fraude en 3 niveles de especificidad.
- - Categoría Nivel 1: Característica del caso pero se puede override para un producto específico o distinto para cada producto. Primer nivel de clasificación de fraude. (Lista de opción única: [Riesgo de Fraude, Riesgo de Ciberseguridad, Riesgo Legal y Cumplimiento])
- - Categoría Nivel 2: Característica del caso pero se puede override para un producto específico o distinto para cada producto. Segundo nivel de clasificación de fraude. (Depende del primer nivel seleccionado en categoría nivel 1. Lista de opción única: {Riesgo de Fraude: [Fraude Interno, Fraude Externo], Riesgo de Ciberseguridad: [Perdida de Confidencialidad, Perdida de Disponibilidad, Perdida de Integridad], Riesgo Legal y Cumplimiento: [Abuso del mercado, Conducta de mercado, Corrupción, Cumplimiento Normativo]})
- - Modalidad: Característica del caso pero se puede override para un producto específico o distinto para cada producto. Tercer nivel de clasificación de fraude. (Depende del primer nivel seleccionado en categoría nivel 1. Lista de opción única: {Riesgo de Fraude: {Fraude Interno: [Apropiación de fondos, Transferencia ilegal de fondos, Solicitud fraudulenta, Hurto, Fraude de venta de productos/servicios], Fraude Externo: [Apropiación de fondos, Estafa, Extorsión, Fraude en valorados, Solicitud fraudulenta]}, Riesgo de Ciberseguridad: {Perdida de Confidencialidad: [Robo de información, Revelación de secreto bancario], Perdida de Disponibilidad: [Destrucción de información, Interrupción de servicio], Perdida de Integridad: [Modificación no autorizada de información, Operaciones no autorizadas]}, Riesgo Legal y Cumplimiento: {Abuso del mercado: [Conflicto de interés, Manipulación de mercado], Conducta de mercado: [Gestión de reclamos, Malas prácticas de negocio], Corrupción: [Cohecho público, Corrupción entre privados], Cumplimiento Normativo: [Implementación de normas, Reportes y requerimientos regulatorios]}})
- Canal: Característica del caso pero se puede override para un producto específico o distinto para cada producto. (Lista de opción única: [A través de funcionario, Agencias, App IO, Agentes BCP, Banca Móvil, Centro de contacto, Homebanking, Kioskos, Mesa de partes, Página Web Mi Negocio, Página Web Yape, Web Ventas Digitales, No

aplica])

- Proceso Impactado: Característica del caso pero se puede override para un producto específico o distinto para cada producto. (Lista de opción única: [Activación de Tarjeta de crédito, Actualización de datos de cliente, Afiliación al servicio, Bloqueo de cuentas, Compras de deuda de Tarjeta de Crédito, Venta de crédito Pyme, Venta de crédito hipotecario, Venta de crédito comercial, Venta de crédito vehicular, Venta de Leasing, Venta de descuento de letras, Venta de Efectivo Preferente, Venta de crédito digital, Venta en Banca Móvil, Venta en Homebanking])
- Id de Producto: Característica del producto. Id del producto. ()
- Tipo de Id Cliente: Característica de un cliente (Lista de opción única: [DNI, Pasaporte, RUC, Carne de extranjería, No aplica])
- Id Cliente: Característica del cliente. Id del cliente. (Campo corto. Según el tipo de id seleccionado validar largo de texto ingresado y patrones de validación en particular del DNI, RUC y Carnet de extranjería son aquellos emitidos en Perú. En el caso de pasaporte pueden ser de diversos otros países de la región y el mundo.)
- Flag Cliente Afectado o Involucrado: Característica de un cliente (Lista de opción única: [Involucrado, Afectado, No aplica])
- Id Team Member: Característica del team member. Id del team member. (Campo corto alfanumérico consiste en una letra seguida de 5 dígitos como por ejemplo T12345 o U00123)
- Flag Team Member Involucrado: Característica de un team member. (Lista de opción única: [Involucrado, Relacionado, No aplica])
- Puesto de Trabajo Team Member:
  - Division Team Member: Característica de un team member.
  - Area Team Member: Característica de un team member.
  - Servicio Team Member: Característica de un team member.
  - Puesto Team Member: Característica de un team member.
- Nombre de Agencia Team Member Característica de un team member. (aplica a Team Members de División Comercial)
- Código de Agencia Team Member: Característica de un team member. (aplica a Team Members de División Comercial)
- Tipo de Falta: Característica de un team member. Falta identificada por el usuario como cometida por el team member involucrado en el fraude específico. (Lista de opción única: [Inconducta funcional, Negligencia funcional, No aplica])
- Tipo de Sanción: Característica de un team member. Sanción recomendada por el usuario a un team member involucrado en el fraude específico. (Lista de opción única: [Amonestación, Sin sanción - Cesado, Despido, Desvinculación, Exhortación, No aplica, Renuncia, Suspensión 1 día, Suspensión 2 días, Suspensión de 3 días, Suspensión de 4 días, Suspensión de 5 días])
- Fecha de ocurrencia: Fecha en la que ocurrió el evento de fraude.

(Fecha en formato YYYY-MM-DD)

- Fecha de descubrimiento: Fecha en la que se descubrió y/o reportó el fraude. (Fecha en formato YYYY-MM-DD)
- Monto Investigado: (Número igual o mayor a cero)
- Tipo de Moneda (USD o PEN): Característica del monto. (Lista de opción única: [Soles, Dólares, No aplica])
- Monto Pérdida de Fraude: (Número igual o mayor a cero)
- Monto Falla en Procesos: (Número igual o mayor a cero)
- Monto Contingencia: (Número igual o mayor a cero)
- Monto Recuperado: monto de recupero del fraude asociado. (Número igual o mayor a cero)
- Monto Pago de Deuda: monto total de las cuotas del crédito que se han pagado a la fecha del informe de investigación de fraude.
- Id Reclamo: El reclamo. Característica de un reclamo. Id alfanumérico de reclamo ingresado por el cliente o por el mismo usuario de manera productiva. Debe haber un reclamo para cada cliente aunque se pueden repetir para distintos productos de un cliente (si un cliente ingresa un reclamo donde reclama multiples productos/operaciones en esos productos) o haber mas de un reclamo para un cliente y producto del cliente (si un cliente ingresa multiples reclamos para uno o mas productos/operaciones en esos productos). (Validar que el texto tiene el formato CXXXXXXX donde X son dígitos)
- Nombre de Analítica Contable del Reclamo: Característica de un reclamo. Nombre de cuenta contable donde se registró el monto devuelto por el reclamo (si hubo monto no nulo de pérdida de fraude)
- Código de Analítica Contable del Reclamo: Característica de un reclamo. Código de cuenta contable donde se registró el monto devuelto por el reclamo (si hubo monto no nulo de pérdida de fraude)
- Cliente Accionado: Característica de un reclamo. (Lista de selección múltiple con opciones [Tribu Producto Afectado, Tribu Canal Impactado, Centro de Contacto, Blacklist de Monitoreo, Blacklist de Yape])
- Teléfono: Característica del cliente. Se puede ingresar multiples por cliente. (Validar formato de teléfono peruano siendo permisivo, e.g. no letras o caracteres no numéricos)
- Correo: Característica del cliente. Se puede ingresar multiples por cliente. (Validar formato de correo comunes siendo permisivo)
- Dirección: Característica del cliente. Se puede ingresar multiples por cliente. (Validar formato de dirección peruano siendo permisivo, e.g. calle/avenida/manzana/pasaje texto numero, código postal nuevo, distrito, ciudad, país ej. Av La Paz 123, 13023, Miraflores, Lima, Perú.)

Campos de texto amplio (texto libre o en blanco):

- Antecedentes: Característica del caso. (Campo de texto libre con formato si es posible con js básico.)
- Modus Operandi: Característica del caso. (Campo de texto libre con

formato si es posible con js básico.)

- Hallazgos Principales: Característica del caso. (Campo de texto libre con formato si es posible con js básico.)
- Descargas del colaborador: Característica del caso. (Campo de texto libre con formato si es posible con js básico.)
- Riesgos Identificados (quizás sean campos y se ingresa una tabla): Característica del caso. (Campo de texto libre con formato si es posible con js básico.)
- Normas transgredidas (quizás como riesgos): Característica del caso. (Campo de texto libre con formato si es posible con js básico.)
- Conclusiones: Característica del caso. (Campo de texto libre con formato si es posible con js básico.)
- Recomendaciones y mejoras de procesos: Característica del caso. (Campo de texto libre con formato si es posible con js básico.)

Considera estas reglas de negocio de validación:

- Cada registro debe:
- - Llave técnica: no se pueden asociar juntos duplicados de los campos siguientes [Número de caso, Id de Producto, Id de Cliente, Id de Team member, fecha de ocurrencia, Id de reclamo]. En particular validar en data cargada como carga masiva.
- La fecha de ocurrencia debe ser previa a la fecha de descubrimiento. Ambas fechas deben ser menores o iguales a la fecha actual.
- Si para algún producto el monto de pérdida de fraude o monto de falla en proceso o monto de contingencia es mayor a 0 se debe incluir un reclamo y la información de id y nombre de analítica. De otro modo se pueden dejar estos campos de reclamo y analítica vacíos.
- La suma de los valores de monto de pérdida de fraude, monto de falla en proceso y monto de contingencia y monto de recupero deben sumar el monto investigado para cada producto y en el total general del caso.
- El monto pagado de deuda debe ser menor o igual al monto investigado.
- El código de analítica debe ser numérico y de largo de 10 dígitos. Las analíticas comienzan con los dígitos 43 o 45 o 46 o 56.
- Si se registra un caso de categoría 2 fraude externo, entonces se debe indicar un mensaje pop up al usuario que dado que el team de reclamos registra todos los reclamos entrantes en analíticas de fraude externo se debe instruir la corrección a la analítica correcta.
- El código de agencia si se ingresa debe ser numérico y de largo de 6 dígitos. Si alguien lo registra y luego lo deja vacío se debería lograr porque podría ser un problema con la regla de validación y que usuarios por frustración dejan el campo vacío. Igual con el valor del nombre de agencia.
- Se debe incluir un nuevo campo de selección única que es

característica del producto que es 'Tipo de Producto'. Es una lista de selección única: (Lista de opción única: [Adelanto de sueldo, autodesembolso, Billeteras digitales, Cambios Spot, Carta fianza, Cartas Crédito de Exportación, Cartas de Crédito de Importación, Certificados bancarios, Cheque de gerencia, Cobranza de Exportación, Cobranza de importación, Cobranza de letras, Comercio exterior, Crédito efectivo, Crédito flexible, Crédito hipotecario, Crédito personal, Crédito Pyme, Crédito vehicular, Crédito a la construcción, Crédito comercial, CTS, Cuenta a plazo, Cuenta corriente, Cuenta de ahorro, Débito automático, Depósito a plazo, Depósito estructurado DTV, Descuento de letras, Factoring electrónico, Facturas negociables, Financiamiento electrónico de Compras FEC, Fondos mutuos, Forex Spot, Forwards, Forwards OM, Garantías, Leasing, Letras y Facturas, Mediano Plazo, Opciones tipo de cambio, Pago de haberes, Pago electrónico de tributos y obligaciones, Partidas pendientes, Remesas migratorias, Seguros optativos, Servicios de recaudación, Swaps, Tarjeta de crédito, Tarjeta de crédito digital iO, Tarjeta de débito, Tarjeta Solución Negocio, Telecrédito, Transferencias país, Transferencias al exterior, Transferencias del exterior, Transferencias interbancarias, Transversal a varios productos Banca Personas y Empresas, Yape, Reclamos, No aplica])

- Si el Tipo de Producto es un crédito o tarjeta de crédito o tarjeta solución entonces el monto de contingencia es igual al monto investigado. Se debe notificar al usuario que el monto investigado y contingencia deben ser igual al monto desembolsado.
- Cuando se crea un producto se debe auto seleccionar las categorías y modalidad seleccionada para el caso como default pero el usuario podría cambiarlo. Si ningún producto tiene las mismas categorías 1 y 2 y modalidad que el caso se debe dar una advertencia al usuario de por que se seleccionó ciertas categorías y modalidad para el caso si ninguno de los productos calza a esas categoría 1 y 2 y modalidad.
- Para la información del colaborador contamos con un archivos csv con el id de team member y el division, area, servicio, puesto y agencia y código agencia si aplican. Es posible que el js busque en una ruta predefinida del disco este csv y lo use para tratar de autopoblar estos campos del team member y validar si existe el id de team member y si no existe dar una advertencia al usuario.
- Para los campos de monto debe limitarse a solo dígitos hasta 12 dígitos y dos decimales.
- Si se trata de cargar mediante carga masiva un registro con campos dependientes como las categorías 1 y 2 y las modalidades con valores no compatibles se debe alertar al usuario cada producto , cliente y team member registrado debería en el ui y en las tablas generadas tener un identificador como cliente 1, cliente 2, producto 1, producto 2, team member 1 y team member 2 para que sea mas fácil navegar

entre los registros del form y asi podemos indicar al usuario algo similar a 'Se ha registrado en cliente 1 una modalidad que no corresponde a las categorías seleccionadas. Por favor corregir.'

- Si hay un monto de perdida o monto de contingencia mayor a 0 y/o una sanción distinta a no aplica entonces el caso debería ser de tipo de informe diferente a Interno.
- Internamente queremos guardar logs de errores de intentos por los usuarios de distintos tipos por ejemplo que hayan dejado valores incorrectos en un campo y comenzado a editar otro (o usa mejores practicas para detectar este tipo de errores) o que hayan tratado de mandar un formulario incompleto u otros errores que nos de una idea de errores comunes. También un log del orden en que navegan por la pagina y que campos editan en que orden, etc. que nos ayude luego a realizar analytics de navegación y usabilidad del formulario y errores comunes que ayuden a mejorar el formulario y los campos y las validaciones y los mensajes y notificaciones de error. Para este fin podrías también incluir un botón de thumbs up y thumbs down y dar feedback que ayude recibir opiniones y retroalimentación de usuarios directamente. Que estos logs se guarden en una ruta especifica en disco.
- Si la división de un team member incluye DCA o 'Canales de atención' y su area contiene 'area comercial' se debe incluir agencia.
- El ID de producto puede tener largo 16 o 13 o 14 o 20 o mayor a 100.
- Se debe validar que la suma de perdida, contingencia, recuperacion sea igual o menor a monto investigado.
- Se debe validar que un producto solo esté asociado a un cliente y no haya duplicados. En particular también cuando se suben archivos de carga masiva.
- Se ha decidido incluir asociado al caso como sub secciones:
  - Riesgos identificados
  - - ID Riesgo: característica de un riesgo. Id del riesgo. Puede haber varios riesgos por cada caso. Tiene formato RSK-XXXXXX donde X es un dígito y pueden ser entre 6 a 10 dígitos.
  - - Lider del riesgo: característica de un riesgo. Es una tribu o area encargada de ser owner de este riesgo identificado. Texto corto.
  - - Descripción del riesgo: característica de un riesgo. Texto amplio.
  - - Criticised del riesgo residual: característica de un riesgo. Nivel de criticada del riesgo registrado en categoría. Lista de opción única: [Bajo, Moderado, Relevante, Alto, Crítico]
  - - Exposición residual (US\$): característica de un riesgo. Nivel de criticada del riesgo registrado en monto. monto en dólares. Validación de monto.
  - - ID Plan de acción registrado: característica de un riesgo. Puede haber múltiples planes de acción por cada riesgo. No puede haber el mismo plan de acción en más de un riesgo.

- Se ha decidido incluir asociado al caso como sub secciones:
  - Normas transgredidas
  - - N. De norma: Característica de la norma. ID de la norma. Puede haber múltiples normas asociadas a un caso. Se puede dejar vacío en cuyo caso se debe para los logs asignar un correlativo aleatorio largo de id. Si se ingresa un valor debe ser de formato XXXX.XXX.XX.XX donde X es un dígito.
  - - Normas: Característica de la norma. Descripción de la norma. Texto libre amplio.
  - - Fecha de vigencia: Característica de la norma. Fecha de vigencia de la norma. Formato fecha.
- Para el informe generado debe ser .md la extensión del archivo le has puesto .doc pero no es correcto. Y la estructura de este informe debe ser:
  - 0. Encabezado que contiene Banco de Crédito - BCP\nSEGURIDAD CORPORATIVA, INVESTIGACIONES & CRIMEN CIBERNÉTICO\nINVESTIGACIONES & CIBERCRIMINOLOGÍA\nInforme {Interno, Credicorp, de Gerencia} N.{Número de caso}\nDirigido a:{lista de divisiones - area-unidades}\nReferencia:Descripción de Team members, faltas en que incurrieron, productos impactados, montos afectados totales y modalidad de fraude.
  - 1. Antecedentes
  - 2. Tabla de clientes
  - 3. Tabla de team members involucrados
  - 4. Tabla de productos combinado
  - 5. Una descripción breve automatizada que describa el contenido de las tablas.
  - 6. Modus Operandi
  - 7. Hallazgos Principales
  - 8. Descargo de colaboradores
  - 9. Tabla de riesgos identificados
  - 10. Tabla de normas transgredidas
  - 11. Conclusiones
  - 12. Recomendaciones y mejoras de procesos