

POLIZA-NET

Introducción:

Se trata de hacer un desarrollo que permita el acceso a través de un entorno web a la información que tiene procesada la correduría en el producto PolizaWin, relativa a tablas de Clientes, Pólizas, Recibos, Siniestros y Archivo Digital.

Es fundamental hacer un análisis teniendo en cuenta el perfil de nuestra cartera de clientes, en la cual existen tres tipos claramente diferenciados:

MEDIADOR PEQUEÑO: Aproximadamente la mitad de nuestra cartera de clientes con poco volumen y por consiguiente con pocos recursos económicos, instalaciones pequeñas muchas monopuesto y pocas multipuesto pero sin servidor dedicado.

MEDIADOR MEDIANO: Hablamos de un 40 % aproximadamente de nuestra clientela. Podríamos hablar de medidores cuyo volumen de negocio está en un rango entre los 500.000 y 1.000.000 € de volumen de negocio. Generalmente se mueven en un entorno multipuesto y un número elevado de ellos tienen servidores dedicados bajo Windows Server.

MEDIADOR GRANDE: En nuestra clientela es la minoría, todos tienen servidor dedicado y operan con varias oficinas. Tan solo menos de 5 tienen los datos en la nube (servidores Windows Server).

Es necesario abordar el desarrollo de este producto a pesar de que somos conscientes de que su implantación a nuestra cartera de clientes va a depender muchísimo del coste que tenga para los usuarios, por lo que si pretendemos un modelo de negocio masa y económico difícilmente se amortizarán los costes de desarrollo y mantenimiento.

No obstante lo anterior es imprescindible disponer de POLIZANET ya que aunque desde el punto de vista económico las previsiones de ingresos del producto y su amortización no sean a priori buenas, nos permitirá reforzar la imagen de nuestra empresa evitando que se siga produciendo una fuga de nuestros clientes más importantes hacia la competencia y por otra parte nos permitirá utilizar POLIZANET como un arma de venta para incrementar el número de instalaciones de POLIZAWIN a nuevos clientes.

Por otra parte si analizamos el perfil de las nuevas instalaciones que se vienen haciendo podemos observar que la gran mayoría son MEDIADORES PEQUEÑOS cuyas características son las descritas anteriormente, por lo que reiteramos la necesidad de planificar la instalación teniendo en cuenta las características de este grupo de clientes.

En base a lo expuesto, consideramos que nuestro análisis debe tener en cuenta los siguientes factores:

1º- El destinatario a priori son mediadores con pocos recursos económicos.

2º- No disponen de servidor Web.

3º- Debemos tratar que su mantenimiento sea económico tanto para el cliente como en costes de gestión interna para Póliza Informática.

En base lo expuesto debemos considerar que debemos hacer un desarrollo que se ajuste a lo siguiente:

- El aplicativo se ubicará en nuestros servidores.
- Las bases de datos se ubicarán en nuestro servidor .
- Estudiaremos la posibilidad de aquellos clientes que lo deseen de instalarlo en otra ubicación (servidor propio).
- Estudiar la posibilidad de que la información este encriptada en las BDs.
- A cada mediador se le asignará una base de datos sql licencia gratuita.
- En PólizaWin se incluirá una opción que permita actualizar las tablas de la nube de forma totalmente automática con la frecuencia que el mediador haya definido.

Es imprescindible documentar a nivel de usuario muy bien la aplicación y opciones que se desarrollen mediante la creación de asistentes de configuración y videos de formación que permitan que el mediador (nuestro cliente) no tenga que recurrir a soporte hombre de este producto para no incrementar los costes de mantenimiento.

Opciones a desarrollar en Web:

- Entorno Web de:
 - Identificación
 - Formularios de Acceso a:
 - Clientes
 - Pólizas
 - Recibos
 - Siniestros
 - Seguimiento de Siniestros
 - Archivo Documental
 - Listados
 - Pólizas
 - Recibos
 - Siniestros

Opciones a desarrollar en PólizaWin:

- Mantenimiento de usuarios (Claves y Certificados).
- Parametrización de acceso a datos (Personalización por usuario).
- Programa de envío de información.

- Personalización de publicación archivo digital.
- Informes de accesos, alertas.

Dispositivos y niveles de acceso:

DISPOSITIVOS: Se pretende que el desarrollo se ajuste de forma automática a cualquier dispositivo de forma que se pueda acceder a la información desde un navegador (pc), Tablet o cualquier smartphone.

Niveles de ACCESO:

El acceso de usuarios se podrá efectuar a diferentes niveles:

Total: Acceso a todos los registros existentes en la base de datos sin limitación de ningún tipo.

Delegado: Acceso únicamente a todos los registros que estén vinculados con el Delegado al que corresponde la clave de acceso.

División: Acceso únicamente a todos los registros que estén vinculados a la División a la que corresponde la clave de acceso.

Zona: Acceso únicamente a todos los registros que estén vinculados a la Zona a la que corresponde la clave de acceso.

Comercial: Acceso únicamente a todos los registros que estén vinculados al Comercial al que corresponde la clave de acceso.

Colaborador: Acceso únicamente a todos los registros que estén vinculados al Colaborador que corresponde la clave de acceso.

Cliente: Acceso únicamente a todos los registros que estén vinculados al Cliente al que corresponde la clave de acceso.

Grupo de Clientes: Acceso únicamente a todos los registros que estén vinculados con el Grupo de Clientes al que corresponde la clave de acceso.

Cabe resaltar que la nomenclatura de cada uno de los niveles de acceso puede variar en función a la configuración de Póliza-Win. Ejemplo (Colaborador puede estar denominado en la aplicación del cliente como agente)

Por otra parte de la información disponible se podrá restringir el acceso a determinados campos por usuario.

SEGURIDAD: Cada usuario dispondrá de un código de usuario y clave de acceso. La clave de acceso se generará mediante un algoritmo aleatorio con un mínimo de 6 dígitos y se registrará en los diferentes registros o tablas creadas al efecto en PólizaWin (Clientes, Grupo de Clientes, Colaboradores, Zonas, etc...). No se descarta la posibilidad de que la correduría pueda generar certificados personalizados que remita al cliente para instalar en el dispositivo desde donde vaya a

acceder. Con vista a garantizar la seguridad se estudiará al margen del certificado que el usuario deba introducir una clave de acceso.

Datos a visualizar en desarrollo WEB:

- IDENTIFICACION

- USUARIO
- PASSWORD

- CLIENTES

- NIF
- RAZON SOCIAL
- APELLIDOS
- DOMICILIO
- CP
- LOCALIDAD
- PROVINCIA
- TELEFONO 1
- TELEFONO 2
- EMAIL
- FECHA NACIMIENTO
- FECHA PERMISO CONDUCIR
- CUENTA BANCARIA 1
- CUENTA BANCARIA 2

- PÓLIZAS

- POLIZA
- DOCUMENTO ADHESION
- EFECTO
- VENCIMIENTO
- AGENTE
- COMERCIAL
- DELEGADO
- DIVISIÓN

- ASEGURADORA
- PRODUCTO
- NOMBRE PRODUCTO
- TOMADOR NOMBRE
- TOMADOR APELLIDOS
- TOMADOR DOMICILIO
- TOMADOR CP
- TOMADOR LOCALIDAD
- TOMADOR PROVINCIA
- RIESGO ASEGURADO
- MATRICULA
- MARCA MODELO
- USO
- GRIP COBERTURAS
- FORMA PAGO
- CANAL PAGO
- CUENTA BANCARIA
- TELEFONO DE ASISTENCIA CIA

- RECIBOS

- POLIZA
- DOCUMENTO ADHESION
- N° RECIBO
- EFECTO
- VENCIMIENTO
- PRIMA NETA
- TOTAL RECIBO
- COMISION BRUTA
- LIQUIDO BRUTO
- FORMA PAGO
- CANAL PAGO
- TIPO
- ESTADO CLIENTE
- FECHA COBRO
- ESTADO CIA
- FECHA ESTADO CIA
- COMERCIAL
- COMISION COMERCIAL

- ESTADO COMERCIAL
- FECHA ESTADO COMERCIAL
- DIVISION
- COMISION DIVISION
- ESTADO DIVISION
- FECHA ESTADO DIVISION
- DELEGADO
- COMISION DELEGADO
- ESTADO DELEGADO
- FECHA ESTADO DELEGADO
- AGENTE
- COMISION AGENTE
- ESTADO AGENTE
- FECHA ESTADO AGENTE
- COBRADOR
- COMISION COBRADOR
- ESTADO COBRADOR
- FECHA ESTADO COBRADOR

- SINIESTROS

- EXPEDIENTE AGENCIA
- EXPEDIENTE CIA
- FECHA/HORA SINIESTRO
- LUGAR
- CP
- LOCALIDAD
- PROVINCIA
- TIPO SINIESTRO
- SITUACION
- FECHA SITUACION
- DESCRIPCION
- DAÑOS ASEGURADO
- TRAMITADOR

- SEGUIMIENTO DE SINIESTROS

- EXPEDIENTE AGENCIA

- FECHA
- TEXTO

- ARCHIVO DOCUMENTAL

- REFERENCIA
- DESCRIPCION
- DOCUMENTO

- LISTADOS

- PÓLIZAS
- RECIBOS
- SINIESTROS