

Proyecto: Sistema de gestión y prestamos

Definición de propuesta.

Se requiere realizar el desarrollo de un sistema de gestión multi-propositos que garantice la seguridad, confiabilidad, escalabilidad y automatización de procesos contables/administrativos. Brindando una plataforma rápida y de simple uso para el usuario.

Roles – Definición de funciones

- **Super administrador.**
 1. Tendrá el mayor poder dentro de la plataforma y las capacidades de todos los demás usuarios administradores de menor nivel.
 2. Acceso a todos los módulos, información y apartados.
 3. Designará y gestionará los roles del resto de usuarios.
 4. Tendrá a su disposición toda la información estadística de balances y reportes de la plataforma (prestamos, usuarios, localizaciones) aplicando filtros para organizar la información.
 5. Será el único usuario capaz de asignar licencias (roles) para gestores de prestamos.

Funciones de conectividad.

En el caso del uso en dispositivos móviles, la plataforma deberá tener soporte para el manejo de información sin tener acceso a internet, pudiendo una vez al estar conectado a los datos sincronizar y actualizar su información correspondiente.

La tecnología que emplearemos para el soporte en dispositivos móviles será de rápido funcionamiento y de simple uso para despreocupar al usuario al momento de tener o no tener datos. Dejando estos procesos únicamente a la aplicación. El usuario solo se dedicará a realizar sus tareas correspondientes sin preocuparse por nada más.

Funcionalidades de seguridad.

























La plataforma en dispositivos móviles contará con un sistema de emergencia en caso de algún inconveniente no deseado, hasta el momento se analizan dos posibles soluciones para este fin:

1. Al agitar el teléfono móvil durante un corto periodo de tiempo
2. Al presionar el botón de apagado 3 veces.

Se tiene en consideración que mediante una de estas acciones se realizará el ocultamiento de la aplicación además de su vaciado de memoria caché para que sea indescifrable lo que se visualizaba en su momento. Dentro de la función de ocultamiento de la aplicación se propone cambiar la estética visual para que sea totalmente insospechable la naturaleza real de la misma, por ejemplo al realizar la función de ocultamiento podemos hacer ver la aplicación como si fuese la página principal de google o de alguna otra web que no levante sospechas.

Sistema préstamo

- *El sistema debe poseer un inicio donde se presente los movimientos en una grafica
- *El sistema debe presentar en su inicio el acceso directo a las características más importantes del sistema
- *Debe presentar en su inicio un panel de actualizaciones de los eventos transcurridos en el momento como los últimos movimientos de los cobradores
- *Debe mostrar un apartado de todos los cobradores disponibles y su último movimiento
- *Debe mostrar todos los movimientos de los cobradores con detalles, referencia en la siguiente imagen

Vendedor:	 CARLOS 33 Cod: 3 	 Configuraciones
Fecha de Inicio de Cobro:	 2018-01-04 10:37:31	
Fecha de Cierre de Cobro:	 2018-06-09 15:47:01	 Movil Correcta
Fecha de Ultimo Acceso Movil:	 2018-08-26 22:03:18	 Reset IMEI
Cientes Iniciales:	 111 (112 Sincronizados / 111)	
Cientes Nuevos:	 3	 Sanciones
Cientes Cancelados:	 0	 Forzar Cierre
Total de Clientes :	 113	
Cartera Inicial:	 98,638.40	
Caja Inicial:	 6,723.50	 M. Intereses
Recaudo Pretendido del Día:	 42,962.00 (100 %)	
Recaudo Actual del Día:	 100.00 (0.2%) Pagos: 1 No Pagos: 111	
Ventas:	 321,020.00	
Egresos:	 0.00	
Ingresos:	 293,426.00	
Caja Final:	 -20,770.50	
Cartera Final:	 483,762.40	

*Debe presentar un sistema de gestión de claves para autorización de cobradores y equipo móvil del cobrador

*Debe darle el poder al administrador para poder cerrar cuentas, crear cuentas y/o modificar cuentas del cobrador

*El administrador debe gestionar u otorgarle permisos al cobrador para poder borrar registros dependiendo de la situación

*Debe mostrar la diferencia de caja cada vez que se realice un movimiento en la cuenta del cobrador

*Debe mostrar un sistema de registro para los usuarios y luego estos mediante administración asignarles un rol dentro de la plataforma de préstamos

*Debe presentar un historial o listado de clientes

*Debe presentar detalles específicos del cliente tales como nombre, fecha, dirección, teléfono, imágenes

*Cada registro de cliente debe mostrar los ingresos y las cuentas así como las actualizaciones diarias

*El apartado de cobradores debe mostrar la ubicación actual de cada cobrador registrado

*El apartado de cobradores debe mostrar opciones de eliminación, modificación, generar multas en caso de infracciones del cobrador

*El apartado de cobradores debe gestionar los pagos a los estos

*El apartado de cobradores debe mostrar un historial completo de las actividades de c/u y el monto recaudado

*El apartado de cobradores debe dar la posibilidad de gestionar los límites de cobro de cada agente y el monto de cada cuota diaria

*El apartado de cobradores debe dar la capacidad de gestionar y ofrecer un código de autenticación

*En el apartado de cada cobrador se debe ofrecer un registro en imágenes de cada cobro realizado para ser verificado por el administrador junto con el registro de pagos

*El apartado de cliente debe mostrar una opción de gestión de caja que a su vez permita asignársele un cobrador así como también gestionar dicha asignación

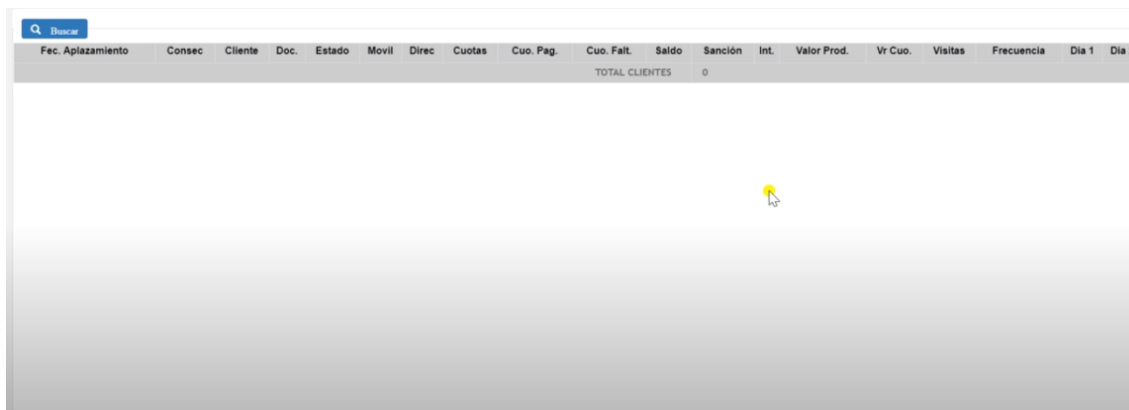
*El apartado de pagos debe ofrecer un registro completo de todos los datos tales como fecha, cliente, cobrador, monto deudor, último pago, frecuencia de pago, cuotas del pago, referencia en la imagen

Vent. Diarios Pagos Vent. Nue Ing'Egr Clientes Aplazados Enrutar Notas GPS Reportes												
Q Buscar												
Nro.	Consecutivo	Cliente	Observaciones	Pagadas	Tipo	Valor	Fecha	Hora	Valor Prod.	Saldo	Restantes	Visitas
1	260595	OLGA SAN JINEZ		1.0	Cuota	30,00	2018-08-18	20:03:43	120,00	60,00	2.0	21
2	260596	OLGA SAN JINEZ		1.0	Cuota	100,00	2018-08-18	20:03:48	1.400,00	1.300,00	13.0	21
3	2387577	hola		1.0	Cuota	2.402,40	2018-08-18	20:03:53	24.024,00	21.621,60	9.0	2
4	260597	DEBORA HELEN		20.5	Cuota	2.050,00	2018-08-18	20:04:01	2.250,00	0,00	0.0	21
5	260593	JEBIL TORI	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:30	200,00	124,70	5.0	21
6	260600	MILUSKA MERCADO	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:30	800,00	750,00	15.0	21
7	260601	MILUSKA MERCADO	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:30	900,00	900,00	18.0	21
8	260603	ELY BORGES	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:30	390,00	330,00	11.0	21
9	260604	KELLY VASQUEZ	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	1.200,00	1.150,00	23.0	21
10	260606	VANUSA VACA	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	1.105,00	1.105,00	17.0	21
11	260607	MIRTHA	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	680,00	680,00	17.0	21
12	260608	CINTHIA ROBLES	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	100,00	0,40	0.0	21
13	260609	GRETHEN CHAVEZ	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	1.300,00	1.300,00	13.0	21
14	260610	ROSMERY SALVATIERRA	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	300,00	300,00	12.0	21
15	260611	MARIA NELA RIOJA	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	550,00	550,00	11.0	21
16	260612	DAGOBERTO MOYE	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	300,00	275,00	11.0	21
17	260613	ELDA ROSA MOCHO	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	510,00	480,00	16.0	21
18	260614	GLENAR VACA	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	1.020,00	1.020,00	17.0	21
19	260615	CARMEN AVILA	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	1.000,00	950,00	19.0	21
20	260616	SANDRA SAUCEDO	Operacion Masiva	0.0	No Pago	0,00	2018-08-18	20:06:31	220,00	220,00	2.2	21

*Debe aportar en el apartado de clientes una lista de todos los clientes agregados junto con los datos generales de dicho cliente y su cobrador asignado, referencia la imagen a continuación

Q Buscar									
CONSECUTIVO	CLIENTE	DOCUMENTO	ESTADO	TELEFONOS	DIRECCION	FRECUENCIA	DIAS		
260624	AIDA ORELLANA		Verif. Inconsistente	1 /	NO REGISTRA	Semanal	Lunes - Lunes		
FECHA VENTA	VALOR	INTERES	TOTAL	CUOTAS	CUOT. PAGAS / RESTANTES	VALOR CUOTA	SALDO / SANCION		
2018-01-03	2000	20	2400	20 0	0 / 20 0 (Sanc. 0)	120	2400 / \$ 0		
CONSECUTIVO	CLIENTE	DOCUMENTO	ESTADO	TELEFONOS	DIRECCION	FRECUENCIA	DIAS		
260696	OLGA SAN JINEZ		Verif. Normal	N/R /	NO REGISTRA	Diano	-		
FECHA VENTA	VALOR	INTERES	TOTAL	CUOTAS	CUOT. PAGAS / RESTANTES	VALOR CUOTA	SALDO / SANCION		
2017-03-01	1166 6666666667	20	1400	14 0	1 / 13 0 (Sanc. 0)	100	1300 / \$ 0		
CONSECUTIVO	CLIENTE	DOCUMENTO	ESTADO	TELEFONOS	DIRECCION	FRECUENCIA	DIAS		
2387577	HOLA		Sin Verificación	222 /		Diano	-		
FECHA VENTA	VALOR	INTERES	TOTAL	CUOTAS	CUOT. PAGAS / RESTANTES	VALOR CUOTA	SALDO / SANCION		
2018-01-04	20020	20	24024	10 0	1 / 9 0 (Sanc. 0)	2402	21621 6 / \$ 0		
CONSECUTIVO	CLIENTE	DOCUMENTO	ESTADO	TELEFONOS	DIRECCION	FRECUENCIA	DIAS		
2387515	TRES		Sin Verificación	2 /		Diano	-		
FECHA VENTA	VALOR	INTERES	TOTAL	CUOTAS	CUOT. PAGAS / RESTANTES	VALOR CUOTA	SALDO / SANCION		
2018-01-04	300000	20	360000	10 0	0 / 10 0 (Sanc. 0)	36000	360000 / \$ 0		
CONSECUTIVO	CLIENTE	DOCUMENTO	ESTADO	TELEFONOS	DIRECCION	FRECUENCIA	DIAS		

*Debe aportar un sistema de “aplazados” donde el cliente que no pago o que se haya rodado su fecha de pago se registre en dicha área



*Debe aportar un apartado para generar cobros a un cliente así como también los consolidados, imágenes de referencia a continuación



Aquí se selecciona un cliente para asignarle los datos de préstamos, como cuotas, cobrador, fecha de cobro, dirección de cobro, observaciones, modo de pago

*Debe aportar un sistema de reportes de cada apartado diario, semanal, mensual en pdf y/o Excel

*Debe aportar las opciones de importar archivos de Excel

Cobrador puede

- *ver la dirección del cliente con google maps
- *agendar visitas a los clientes (fecha, hrs, observaciones, dirección)
- *puede generar una factura por cada pago del cliente, donde el administrador recibirá la notificación del mismo
- *agregar un cliente con los datos especificados (Nro- cliente- cuota- pago- saldo- fecha- hora- dirección- consecutivo)
- *mover clientes entre cobradores
- *cambiar la dirección del cliente (con confirmación del administrador)
- *abrir una caja para un nuevo cliente
- *eliminar cobros (con confirmación del administrador)
- *cargar fotos o elementos visuales con las respectivas observaciones en las opciones factibles
- *corregir cuotas (con confirmación del administrador)
- *ver por google maps la ubicación de sus clientes
- *borrar un ingreso (con confirmación del administrador)
- *sincronizar los usuarios agregados (enrutados) por el administrador
- *el cobrador con la app puede realizar las operaciones permitidas por el administrador y toda solicitud debe establecer una observación (modificar, eliminar, cambiar de ruta,...)

Administrador puede

- *el administrador tiene la potestad de asignarle los permisos al cobrador de eliminar, asociar, cambiar de ruta, cambios o eliminación de la información que ingrese
- *el administrador puede establecer la tasa de interés fija
- *el administrador controla y gestiona todos los movimientos de todos los cobradores que él tenga bajo gestión (su sesión)
- *el administrador puede bloquear una sesión de un cobrador o varios cobradores en específico
- *agregar cliente (con los datos especificados)

- *modificar cliente
- *borrar cliente
- *consolidar pagos del cliente
- *validar teléfono del cobrador
- *ver movimientos detallados de cada transacción
- *establecer los permisos para las acciones que pueda realizar el cobrador en la app
- *agregar cobrador
- *modificar datos del cobrador
- *eliminar un cobrador del sistema
- *suspender un cobrador
- *abrir una cuenta para un cliente
- *establecer las características de la deuda (cuotas, monto, tiempo, observaciones)
- *modificar la deuda
- *ver un resumen de las deudas, los clientes, los cobradores
- *ver información detallada del punto anterior
- *generar un reporte detallado y general de los movimientos con formato PDF o Excel
- *permitir o denegar las solicitudes de cambio o eliminación solicitadas por el cobrador a través de la app
- *establecer cuotas e intereses de forma masiva o especifica
- *ver perfil del cobrador
- *ver records del cobrador
- *ver lo movimientos de cuenta que el cobrador genere
- *consolidar balance general de las operaciones o específicos de un cliente
- *cambiar o reasignar clientes al cobrador
- *cambiarle o reasignar rutas al cobrador

*gestionar los permisos del cobrador sobre la capacidad de acción en la aplicación

*establecer nómina de pago

*cambiar datos de la cuenta de la app del cobrador

Condiciones generales: (App móvil & sistema de gestión)

*se usarán los datos especificados en las correcciones tanto con el cobrador como en el administrador

*se debe notificar al administrador cada vez que el cobrador acceda a la app

*la app móvil debe tener la capacidad de cerrar sesión al hacer un “gesto” en la pantalla

*la app debe ofrecer un reporte de los estados actuales de cada cobrador

*la app debe validar el usuario destinado a cobrar a través de la administración

*la app debe leer las características del equipo y registrarlas en los datos que tiene el administrador a cerca del cobrador

*tanto la app como el sistema de gestión debe manejar el mismo esquema de registro de cliente o los mismos status del cliente registrado

Tecnología de desarrollo seleccionada

Tomando en cuenta la naturaleza, forma, alcance y complejidad del proyecto se propone realizar un desarrollo web desde cero, implementando metodologías modernas de desarrollo, integrando al cliente dentro de este procedimiento para mantener un constante flujo comunicativo de implementación y pruebas en tiempo real.

El desarrollo del producto se verá dividido en un sistema distribuido dividido en dos proyecciones, FrontEnd y BackEnd. Siendo estos totalmente independientes uno del otro, aprovechando el rendimiento y escalabilidad que esta arquitectura ofrece.

Esto dará como resultado una plataforma web y móvil de alta gama moderna, simple, responsiva, adaptable, escalable y capaz de servir todas las peticiones realizadas por la actividad diaria de los usuarios.

Apartado visual

Se tiene como propuesta, brindarle al producto final una apariencia fresca, amigable, atractiva y moderna siguiendo los lineamientos, formas, animaciones y sensaciones que la siguiente plantilla ofrece: <https://demo.getstisla.com/>

Este tema visual aporta sensaciones cálidas de confort, animaciones y formas confiables que le dan al usuario una experiencia de uso agradable en un entorno seguro.