



INFORME PROYECTO FINAL

Curso: Experiencia Profesional I

Miembros del equipo

Karla López Mora
Oscar Campos Espinoza
Saeeth Azofeifa Zeledon
Luis Montecinos Jimenez

II Cuatrimestre

2020

Introducción	3
Objetivo General	3
Objetivos específicos	3
Desarrollo	4
Problemática	4
Propuesta	4
Flujo de la aplicación	6
Diagrama de flujo	13
Conclusión	14

Introducción

En la actualidad las personas tienen diferentes medios para obtener créditos, desde bancos, cooperativas, hasta prestamistas. Esta diversidad de opciones representa a su vez condiciones distintas para el usuario.

Estas condiciones pueden variar inmensamente entre una entidad y otra, lo cual complica la tarea del usuario pues es este quien debe averiguar en cada una qué opciones tiene según sus características de cliente.

La aplicación que se desarrolla para el curso de Experiencia Profesional I, busca solventar esta carga que actualmente recae sobre el cliente y que más bien sea una aplicación la que reúna los datos del cliente y redirija la información a distintas entidades, para así recibir la propuesta de cada una y poder darle al cliente un panorama de cuáles opciones tiene y que así éste pueda tomar una decisión tomando en cuenta diversas opciones pero sin tener que ser él/ella quien realice la tarea de acercarse a cada entidad.

Esto facilitará el proceso no solo para el cliente sino también para las entidades asociadas a la aplicación, pues estas también tienen acceso a la aplicación y podrán ver las solicitudes que han recibido de los clientes y así poder darles su propuesta.

Objetivo General

Desarrollar una aplicación para solicitud de créditos donde el cliente de su información y reciba las ofertas de distintas entidades bancarias.

Objetivos específicos

- Diseñar el modelo relacional de la base de datos para la aplicación.
- Crear la base de datos de la aplicación.
- Implementar las distintas funciones CRUD mediante procedimientos almacenados.
- Desarrollar el backend de la aplicación utilizando un REST API en Visual Studio programado en C#
- Desarrollar un front end utilizando una plantilla e implementarla en Visual Code.

Desarrollo

Problemática

Una simple búsqueda en Google sobre créditos en Costa Rica arroja una cantidad grande de distintas opciones. Bancos públicos, bancos privados, cooperativas y prestamistas son algunas de las opciones disponibles.

Esta diversidad de opciones puede resultar confusa para el cliente, pues de acuerdo a su perfil crediticio cada entidad puede arrojar un plan de crédito con distintos intereses y plazos. Por tal motivo, el cliente debe hacer una investigación de todas las entidades para obtener las opciones de crédito de cada una.

Este proceso puede ser tedioso para el cliente y desventajoso para las entidades, pues no todos los clientes irán a todas las entidades a revisar qué opciones de crédito tienen disponibles.

Propuesta

La aplicación gestión de créditos se compone de 3 secciones principales las cuales comprenden, la página principal, la página de registro del cliente y la página de servicios. Además, como en toda aplicación, tiene que haber una sección la cual sea atractiva para el usuario en donde se de una pequeña descripción de la aplicación, esto es lo que tendrá nuestra página principal así mismo se tendrán algunos datos de interés hacia el cliente.

Por otro lado, se tendrá una parte de registro del cliente, en la cual si el cliente no está registrado tendrá que registrarse para así poder ingresar a la aplicación, acá tendrá que digitar cada uno de los datos personales que se le pidan algunos de estos son, el nombre, sus apellidos, direcciones, estado civil, teléfonos entre otros. Una vez terminado el registro se le desplegará una pantalla al cliente en la cual podrá realizar las solicitudes pertinentes para su crédito. En esta pantalla se tendrán todas las opciones para llenar el formulario de solicitud de crédito hacia los bancos pertinentes.

El proceso de solicitud de crédito conlleva varias secciones pues se debe recabar la información que las entidades necesitan para realizar el debido análisis del perfil del cliente. Por ende, parte de de la información que el cliente debe llenar incluye:

- Referencias bancarias: en cuanto a las referencias bancarias, el cliente debe aportar información sobre nombre de la institución, cuenta corriente, caja de ahorros, préstamos, saldo de préstamo, dirección y teléfono.
- Gastos: la parte de gastos incluye información sobre préstamos que el cliente tenga actualmente, información de cuenta de gastos, facturas mensuales, hipotecas de propiedades inmobiliarias y una sección de otros en caso de tener otro tipo de gastos.
- Otros ingresos: en esta sección el cliente incluye su sueldo y otros ingresos como bonos y comisiones, ingreso por concepto de rentas de propiedades, ingreso por inversión y si tiene alguno otro también lo puede incluir en la sección de otros.
- Trabajo: el cliente debe llenar la información sobre su actual lugar de trabajo, en este caso debe incluir el nombre del lugar, la dirección con señas específicas como provincia, cantón, distrito y código postal, también deberá proveer de un teléfono de contacto, un correo electrónico, el puesto actual que tiene, el sueldo mensual y la fecha de ingreso.
- Cónyuge: si el cliente tiene cónyuge o pareja deberá llenar los datos básicos de esta, es decir, nombre completo, número de teléfono principal, número de teléfono secundario y un correo electrónico.
- Tarjetas: si el cliente tiene tarjetas de crédito deberá dar la información del nombre de la tarjeta, número de cuenta y saldo actual.

Por último se tiene la parte de servicios, la cual es una página informativa en la que se especificará cada una de las funciones las cuales contiene esta aplicación, así mismo se dará una orientación amplia al cliente sobre cómo proceder para realizar una solicitud de crédito que quiere realizar.

La aplicación también cuenta con una parte para los bancos, básicamente los bancos hacen login y verán las solicitudes que han recibido. Con esta información pueden generar la respuesta del crédito solicitado y enviarla al cliente.

Flujo de la aplicación

Cuando el usuario ingresa a la aplicación se muestra la página principal de ésta tal como lo observamos en la Figura 1. Aquí es donde las personas pueden informarse sobre cuál es la iniciativa que se toma con esta plataforma que se diseñó.



Figura 1. Página principal

La aplicación cuenta además con varias redirecciones que explicamos a continuación:

Home: el botón de home la acción que realiza el volvernos a traer a la página principal de la plataforma.

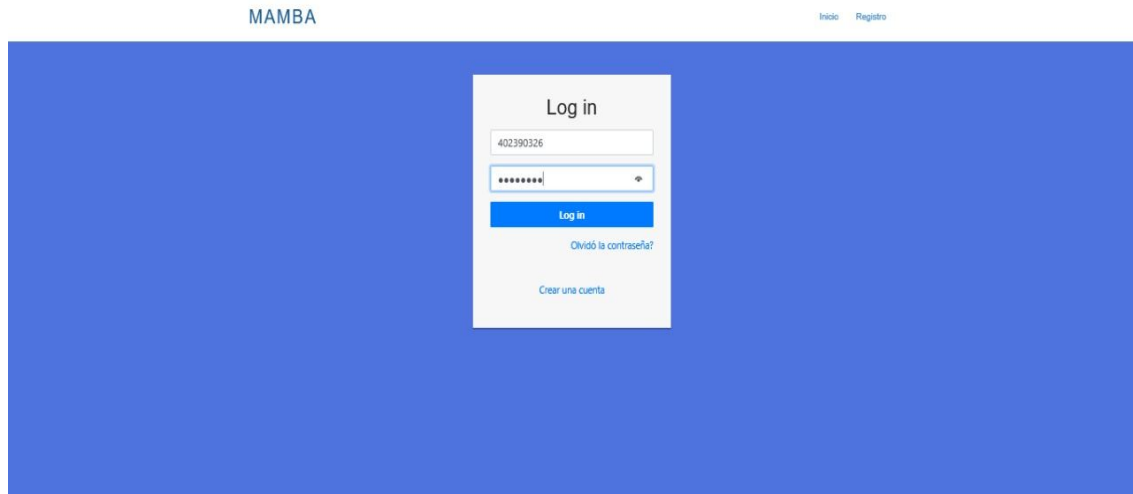
Ingreso clientes: en este botón es donde los clientes pueden hacer su login para ingresar a la plataforma.

Ingreso bancos: en esta sección es donde los bancos seleccionados previamente pueden hacer su login.

Crear cuenta: es básicamente el botón de inicio donde las personas pueden crear su propia cuenta.

Servicios: la sección de servicios muestra la información detallada del porqué se diseñó este proyecto.

La Figura 2 muestra la sesión de login, donde esencialmente el cliente introduce la cédula con la que registró la cuenta y su contraseña, ambos parámetros después de su validación los redirigen a la página principal de la aplicación.



MAMBA

Inicio Registro

Log in

402390326

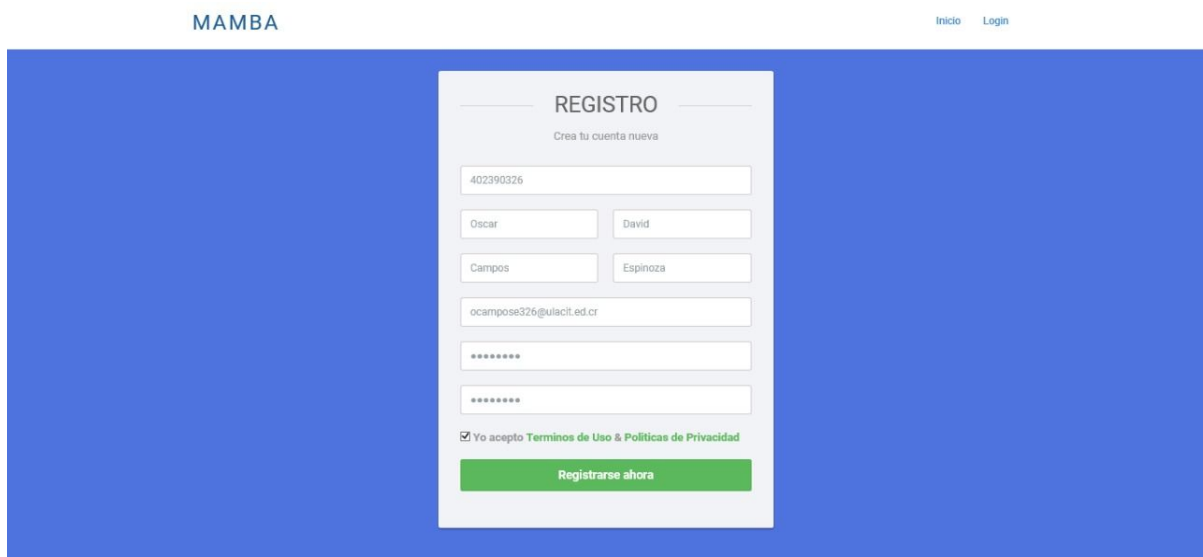
Log in

[Olvidó la contraseña?](#)

[Crear una cuenta](#)

Figura 2. Login cliente

En la Figura 3 se muestra la pantalla de registro a la cual se accede dándole click al botón de crear cuenta. Como su nombre lo dice es para las personas nuevas que desean utilizar la aplicación. En esta pantalla simplemente se necesitan los datos necesarios para hacer el registro y creación de la cuenta.



MAMBA

Inicio Login

REGISTRO

Crea tu cuenta nueva

402390326

Oscar David

Campos Espinoza

ocampo326@ulacit.ed.cr

☒ Yo acepto [Terminos de Uso & Políticas de Privacidad](#)

Registrarse ahora

Figura 3. Registro cliente (parte 1)

Como parte de la creación de la cuenta también se solicita los datos personales del cliente que se muestran en la Figura 4.

The screenshot shows a web browser window with the MAMBA logo in the top left and navigation links (Inicio, Mis Datos, Créditos, Salir) in the top right. The main content area is a registration form titled 'Datos Personales'. It includes a text box for a phone number (85897231), a label 'Telefono Fijo', a dropdown for 'Costa Rica', and several dropdown menus for 'Estado Civil' (Soltero), 'Provincia' (Heredia), 'Canton' (San Pablo), and 'Distrito' (San Pablo). Below these is a section 'Ingrese su Direccion Exacta' with a text box containing '40 m norte del bar toño, casa color verde'. A green 'Guardar Datos' button is at the bottom.

Figura 4. Registro cliente (parte 2)

La Figura 5 nos muestra la pantalla que ven los usuarios posterior a hacer login o posterior a seguir los pasos del registro. En esta página se enseña su información personal y a su izquierda una barra de navegación para las diferentes funciones de la aplicación.

The screenshot shows a mobile application interface. On the left is a blue sidebar with the title 'GESTION DE CREDITOS' and a list of menu items: 'Principal' (selected), 'PERSONA' (with sub-items 'Datos personales' and 'Bancos'), 'GESTIONES' (with sub-items 'Mis Gestiones' and 'Salir'), and a back arrow. The main content area is titled 'Principal' and contains a section 'Información' with a list of user details: Cedula: 2, Nombre: Henry P Morales Murillo, Telefono: 25252525, Correo: sil@gmail.com, Nacionalidad: USA, Estado Civil: Casado, and Residencia: Guanacaste, Puriscal, Palmares. Below this is a link 'Click para actualizar su Información →'. At the bottom is a section 'Gestiones en Proceso'.

Figura 5. Página Principal de Usuario Cliente

La barra de navegación que observamos en la figura 5 tiene varios links que redirigen al cliente a las distintas partes de la aplicación. Por ejemplo, en la sección de bancos tenemos links para los principales bancos de Costa Rica, estos nos dirigen a cada banco, específicamente a la sección de los requisitos mínimos para optar por un crédito en cada una de las entidades. Además tenemos el botón de principal que nos redirige a la misma página.

El botón de datos personales nos permite ver los datos personales del cliente tal como se puede ver en la Figura 6. Si el cliente no ha llenado estos datos puede hacerlo dándole click a “si nunca ha ingresado datos dele click acá”.

The screenshot shows a mobile application interface titled 'GESTION DE CREDITOS'. On the left is a blue sidebar with a menu: 'Principal' (selected), 'PERSONA' (with 'Datos personales' and 'Bancos'), 'GESTIONES' (with 'Mis Gestiones'), and 'Salir'. The main content area is titled 'Principal' and contains two sections: 'Información Personal' and 'Información Del Trabajo'. The 'Información Personal' section lists: Cedula: 2, Nombre: Henry P Morales Murillo, Telefono: 25252525, Correo: sil@gmail.com, Nacionalidad: USA, Estado Civil: Casado, Residencia: Guanacaste, Puriscal, Palmares, and Direccion: TEST. The 'Información Del Trabajo' section lists: Nombre Trabajo: Quiznos, Nombre Compañia: Quiznos, Telefono: 25252525, Email: trabajo@email.com, and Residencia: Guanacaste, Barva, Barva. At the bottom of the work section, there are two links: 'Si ya ingresó datos actualícelos dando click acá -->' and 'Si nunca ha ingresado datos dele click acá -->'.

Información Personal		Información Del Trabajo	
Cedula:	2	Nombre Trabajo:	Quiznos
Nombre:	Henry P Morales Murillo	Nombre Compañia:	Quiznos
Telefono:	25252525	Telefono:	25252525
Correo:	sil@gmail.com	Email:	trabajo@email.com
Nacionalidad:	USA	Residencia:	Guanacaste, Barva, Barva
Estado Civil:	Casado		
Residencia:	Guanacaste, Puriscal, Palmares		
Direccion:	TEST		

Figura 6. Datos personales del cliente

En el botón de mis gestiones, que se ve en la Figura 7, es dónde se puede gestionar un crédito y también ver el historial de créditos. Cuando se solicita un nuevo crédito se le indica al cliente que tenga la información actualizada de mínimo los últimos dos meses, si no la tiene se le solicita actualizar los datos, si sí los tiene actualizados, se redirigirá a hacer la solicitud del crédito tal como se muestra en la misma figura en la sección de Formulario Gestión de Créditos.

Principal

Información

Formulario Gestión de Creditos

Valor en colones del credito solicitado

Plazo de Credito Seis Meses

Descripción credito

☐ Marcar si desea reducción de planilla

Enviar solicitud

Figura 7. Solicitud de crédito

Si el cliente desea ver sus solicitudes de crédito puede darle click a Ver mis Gestiones y se le desplegará un menú con las distintas solicitudes que ha realizado, esto se muestra en la Figura 8.

Gestiones de cliente

Resultado de busqueda

Número gestión	Valor del credito	Plazo	Descripción del credito	Respuesta Banco
15	300000	Seis Meses	compra bici	Ver
16	500000	Seis Meses	test	Ver
18	2500000	Un Año	carro	Ver
19	2000000	Dos Años	carro	Ver

Figura 8. Gestiones de crédito del cliente

Si el cliente desea ver la respuesta que los bancos han dado ha dicha solicitud, da click en ver de la gestión de crédito que quiere revisar y esto le demostrará la respuesta de los bancos tal como observamos en la Figura 9.



Figura 9. Respuesta bancaria a solicitudes de crédito del cliente

En cuanto a la parte de banco, los usuario autorizados podrán ingresar al login de banco que se encuentra en la página principal y que observamos en la Figura 10.

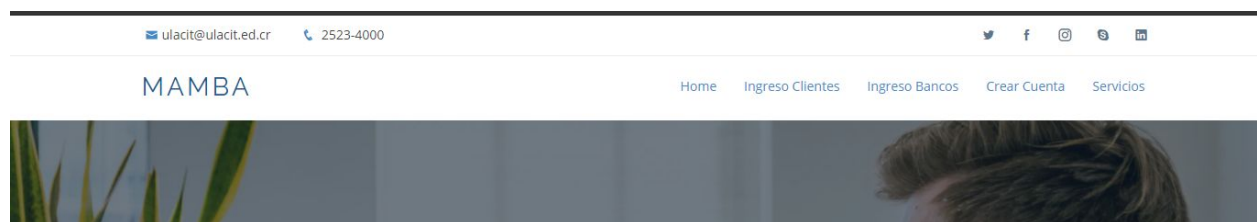


Figura 10. Ingreso Bancos

Es importante recalcar que si el cliente es de tipo banco podrá ingresar, si no lo es, el sistema no le permitirá ingresar. Cuando un usuario de una entidad bancaria ingresa, su página principal es similar a la del cliente, excepto que tiene menos links de navegación. Cuando se ingresa inmediatamente se despliegan las solicitudes de crédito pendientes de dar respuesta así como se observa en la Figura 11.



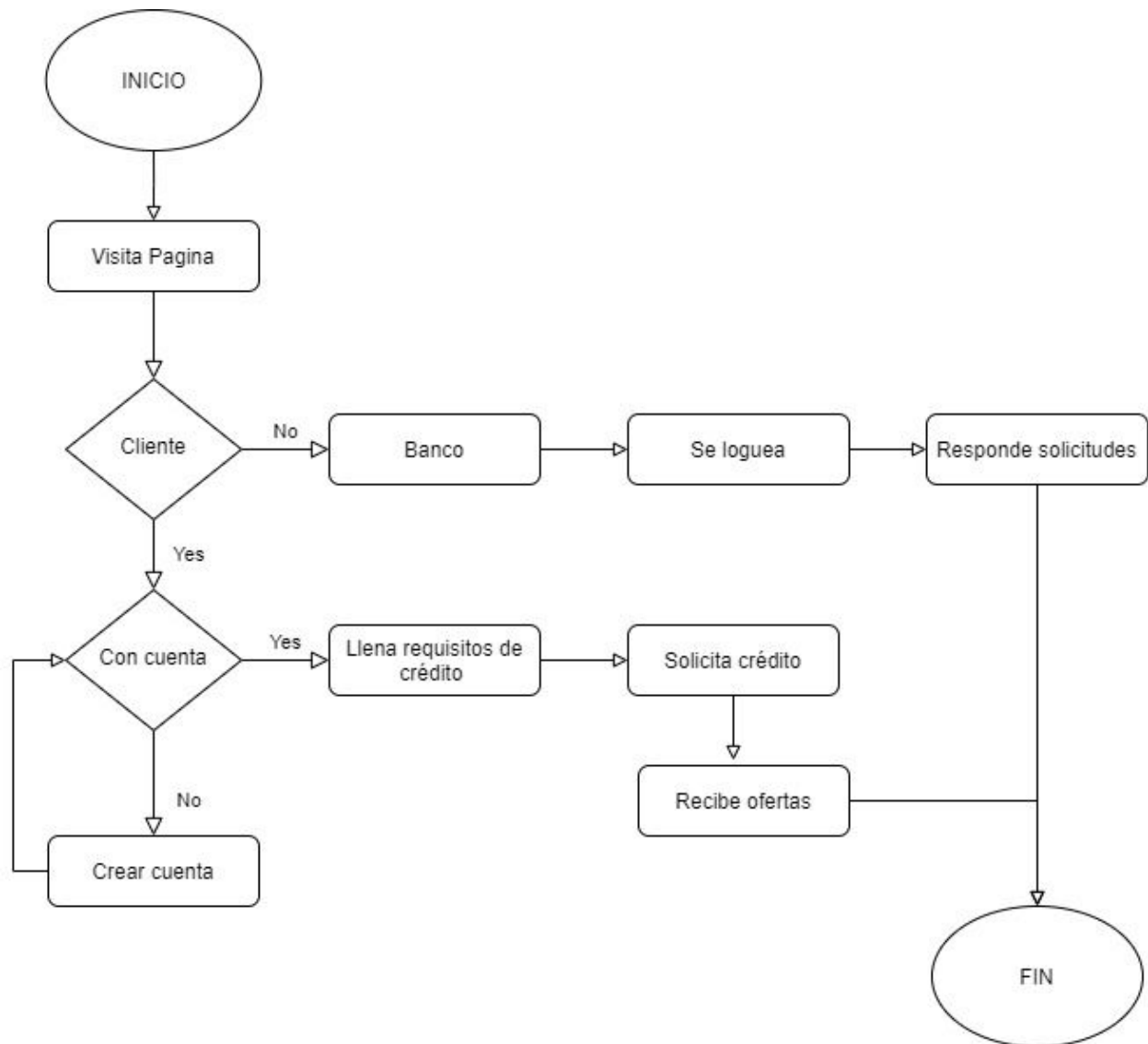
Figura 11. Página Principal Usuario Bancario

Si el banco le da click a ver datos de cliente, se le desplegará la información personal de ese cliente tal como vemos en la Figura 12. Esto les permite valorar el perfil de quien solicita el crédito y aceptar las condiciones o rechazarlas. Estas respuestas son las que se ven reflejadas en la cuenta del cliente.



Figura 12. Perfil de usuario cliente que solicita crédito

Diagrama de flujo



Conclusión

En la actualidad existen muchas personas endeudadas, parte del problema es que por un lado no tienen educación sobre el control de sus finanzas y por otro lado no cuentan con un buen asesoramiento sobre las mejores opciones en el mercado.

Es precisamente este último punto el que la aplicación busca corregir, pues le permite al usuario ingresar su información y según los datos que provea, recibir distintas ofertas de los bancos o entidades asociadas a la aplicación, para así tener en un forma centralizada un mejor panorama sobre las opciones que el mercado le ofrece. Sin la aplicación la tarea recae sobre el usuario y lamentablemente muchas veces este no puede realizar una tarea detallada de las opciones que tiene, por lo que la aplicación le facilita ese proceso.