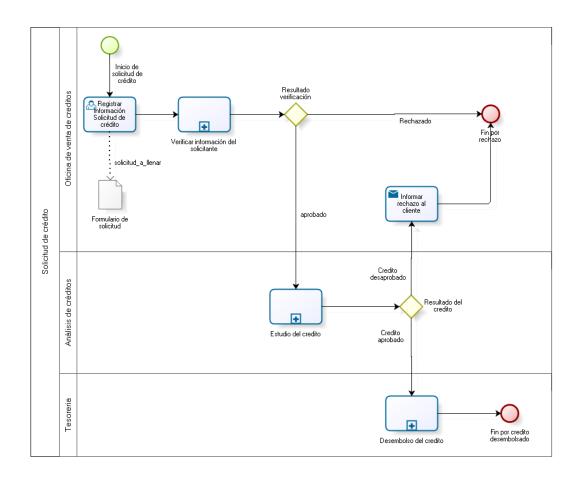
solicitud_credito Bizagi Modeler

Tabla de Contenidos

	EDITO	
1 SOLICITUD I 1.1 Solicitui	DE CRÉDITO	5 6
1.1.1.1	Inicio de solicitud de crédito	6
1.1.1.2	Fin por rechazo	6
1.1.1.3	Análisis de créditos	6
1.1.1.4	Oficina de venta de creditos	7
1.1.1.5	Tesoreria	7
1.1.1.6	Registrar información Solicitud de crédito	7
1.1.1.7	Resultado verificación	7
	Verificar información del solicitante	9
1.2.1.1	Inicio verificacion	9
1.2.1.2	Verificacion de cliente	9
1.2.1.3	Solicitante es cliente?	10
1.2.1.4	Verifica estado financiero solicitante	10
1.2.1.5	Resultado verificación	11
1.2.1.6	Incorporar al padron de clientes	11
1.2.1.7	Fin verificacion del solicitante	12
1.2.1.8	Informar causal de rechazo	12
1.2.1.9	Verificacion de deuda interna	12
1.2.1.10	Tiene deuda?	13
1.2.1.11	Formulario de carga rechazo	13
1.2.1.12	Informe rechazo	14

2	RE(CURSOS	. 15
	2.1	RESPONSABLE DE LA OFICINA DE CRÉDITOS (ROL)	.15
		RESPONSABLE DEL ÁREA DE TESORERIA (ROL)	
		RESPONSABLE DE ANÁLISIS DE CRÉDITOS (ROL)	
		CLIENTE DE LA ENTIDAD FINANCIERA (ROL)	
		RESPONSABLE DE SEGUIMIENTO (ROL)	
		SECTOR DE VENTAS DE CREDITOS (ENTIDAD)	
	2.0	SECTOR DE VENTAS DE CREDITOS (ENTIDAD) INTINITINITINITINITINITINITINITINITINIT	

1 SOLICITUD DE CRÉDITO





Versión: 1.0

Autor: José Martinez Garro

1.1 SOLICITUD DE CRÉDITO

Descripción

Realiza la recepción, el control de los datos correspondiente y el análisis de la solicitudes de credito para su otorgamiento.

Objetivo

Decidir si una solicitud de prestamo es apta o no para otorgar el prestamo

Productos

a) Solicitud de prestamo aprobada o desaprobada

Insumos

a) Solicitud de Credito

1.1.1 ELEMENTOS DEL PROCESO

1.1.1.1 Inicio de solicitud de crédito

Descripción

Se desencadena el proceso de solicitud de crédito ante la llegada de un cliente que presenta un pedido crediticio

1.1.1.2 Fin por rechazo

Descripción

Se rechaza la solicitud pues la misma no ha pasado el control de consistencia, ya sea por algún error, omisión o falsedad en los datos provistos por el cliente.

1.1.1.3 Análisis de créditos

Descripción

Este sector de la Organización, se encarga de estudiar la viabilidad del otorgamiento del crédito basandose en la información provista por el cliente acerca de los motivos de la solictud, el monto pedido, y el historial crediticio del cliente. Prepara un legajo con los documentos del prestamo.

1.1.1.4 Oficina de venta de creditos

Descripción

Se encarga de recibir la solicitud de crédito del cliente, verificar que el contenido de la misma sea correcto. En caso que el cliente decida avanzar con el proceso se pasan los datos a la oficina de análisis crediticio para verificar la viabilidad de la solicitud. Una vez analizada la solicitud se informa al cliente el resultado de la misma. Es la oficina que tiene contacto con el publico.

1.1.1.5 Tesoreria

Descripción

Es el sector de la organización encargado de realizar los desembolsos del prestamo, previamente aprobado, al solicitante.

1.1.1.6 Registrar información Solicitud de crédito

Descripción

Se registra toda la información necesaria pra realizar la solicitud de crédito

Ejecutantes

Responsable de la oficina de créditos

Precondiciones

Para que se ejecute esta actividad, tiene que ingresar una solicitud de credito.

Reglas del negocio

a) Se registra la solicitud de credito como ingresada en el sistema. Se carga el No.que la identifica, la fecha y hora de ingreso. b) Se verifica que tenga todos los datos obligatorios. c) Se carga los datos de la solicitud en el sistema informático.

Postcondiciones

Formulario de solicitud cargado

1.1.1.7 Resultado verificación

Descripción

De acuerdo al resultado emitido por el subproceso de verificación de información, se decide si el cliente es rechazado o se le permite continuar con el proceso

Valores parametro

Valor 0: Solicitante rechazado Valor 1: solicitante aprobado

Postcondicion por SI

Valor 1: Continua el proceso de credito hacia el análisis del credito

Postcondicion por NO

Valor 0: Se informa al solicitante que su solicitud fue rechazada

Flujos

aprobado

Condición

Rechazado

Condición

Ver detalles

Descripción

Se verifica que el cliente no haya falseado o volcado en forma incorrecta ningún dato requerido en la solicitud.

Ejecutantes

Responsable de seguimiento

Objetivo

Verificar el estado financiero del solicitante, para otorgarle el prestamo

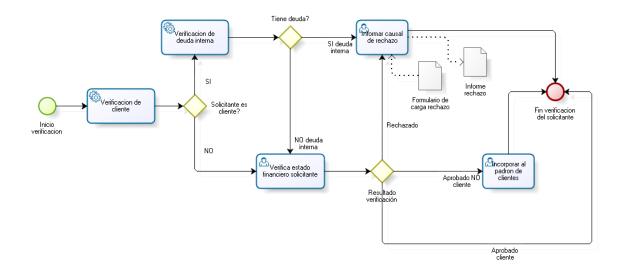
Insumos

La informacion del solicitante registrada en el sistema informático

Productos

El estado financiero del solicitante

1.2 VERIFICAR INFORMACIÓN DEL SOLICITANTE





1.2.1 ELEMENTOS DEL PROCESO

1.2.1.1 Inicio verificacion

Descripción

Se procede al inicio del subproceso de Verificación del estado de situación del solicitante.

Descripción

Tarea automatica que verifica en la base de datos de la organización si el solicitante ya es cliente de la Organizacion crediticia

Implementación

Servicio Web

Precondiciones

Ya esta cargada la solicitud de credito en el sistema informático

Reglas del negocio

Con el DNI se verifica en la base de datos de clientes si el solicitante ya existe como cliente.

Postcondiciones

Parametro indicando si es cliente o no es cliente

1.2.1.3 Solicitante es cliente?

Descripción

Decide el camino segun el valor del parametro

Valores parametro

El parametro puede tomar dos valores: Valor: 1 por SI Valor 0: Por NO

Postcondicion por SI

Si el parametro vale 1: Verifica si el solicitante tiene deudas pendientes dentro de la Organización.

Postcondicion por NO

Si el parametro vale 0: Verifica si el solicitante tiene problemas de inhibiciones o esta registrado en el VERAZ.

Flujos

SI

Condición

NO

Condición

Descripción

Realiza la verificacion del solicitante si tiene problemas de inhibiciones u otro tipo de incumplimientos registrados en instituciones. (Banco central, veraz, etc.)

Ejecutantes

Responsable de seguimiento

Precondiciones

No es un cliente de la Organización

Reglas del negocio

Se realiza consulta en cada uno de los siguientes sistemas informáticos: 1) Banco central, para ver si tiene cheques rechazados. 2) En el registro de la propiedad si esta inhibido. 3) Si se encuentra registrado en el sistema Veraz. Si esta todo OK y NO es cliente se pone una parametro en el valor 1. Si esta todo OK y es cliente se pone una parametro en el valor 2. Si tiene algun problema se pone la parametro en el valor 0

Postcondiciones

1.2.1.5 Resultado verificación

Descripción

Toma un camino segun el valor del parametro

Valores parametro

Parametro = 1 Verificacion negativa. El solicitante puede continuar con el proceso de prestamo. Parametro = 0 Verificacion Positiva. El solicitante NO puede continuar con el proceso de prestamo.

Postcondicion por SI

Parametro=2: El solicitante se incorpora al padron de clientes de la Organización.

Parametro=1: El solicitante cliente finaliza verificacion aprobado

Postcondicion por NO

Parametro=0: El solicitante es rechazado.

Flujos

Aprobado NO cliente

Condición

Aprobado cliente

Condición

Rechazado

Condición

1.2.1.6 Incorporar al padron de clientes

Descripción

Si el solicitante cumple con todas las condiciones se puede incorporar al padron de clientes de la Organización.

Ejecutantes

Responsable de seguimiento

Precondiciones

El solicitante no es cliente. El solicitante es apto para recibir el prestamo.

Reglas del negocio

1) Se indica al sistema informatico que incorpore al solicitante ,con los datos ya cargados con la solicitud, al padron de clientes. 2) Pone la parametro en el valor 1: Solicitante aceptado.

Postcondiciones

1) El solicitante se encuentra incorporado dentro del padron de clientes de la organización. 2) La parametro en el valor 1: Solicitante aceptado.

1.2.1.7 Fin verificacion del solicitante

Descripción

Finaliza el subproceso de verificación del estado de situación del solicitante.

1.2.1.8 All Informar causal de rechazo

Descripción

El responsable de seguimiento realiza una nota explicando los motivos del rechazo del prestamo.

Ejecutantes

Responsable de seguimiento

Precondiciones

El solicitante es rechazado por cualquiera de los siguientes motivos: 1) Si es un cliente y tiene una deuda pendiente, o su comportamiento con otros prestamos cancelados no es satisfactorio. 2) Si ante las verificaciones en los organismos publicos (Registro de la propiedad, Banco central, o veraz) dio resultado positivo.

Reglas del negocio

El informe se realiza en el sistema informatico. 1) Se cargan los datos en el sistema, definidos en el objeto de informacion "Informe de rechazo". 2) Se realiza una impresion del mismo con dos copias. 3) Pone la parametro en el valor 0: Solicitante rechazado.

Postcondiciones

1) Se emiten dos copias del informe de rechazo 2) La parametro en el valor 0: Solicitante Rechazado

1.2.1.9 Verificacion de deuda interna

Descripción

En forma automatica el sistema informático verifica en la Base de Datos de clientes si el solicitante tiene deuda de algun otro prestamo.

Implementación

Servicio Web

Precondiciones

Tiene que ser cliente de la Organización

Reglas del negocio

Verifica si tiene algun prestamo y si sus cuotas estan al dia. En la ficha del cliente, verifica el cumplimiento de los prestamos ya cancelados.

Postcondiciones

Parametro con la calificacion del cliente. (Buena, mala)



Descripción

Toma un camino segun el valor de la parametro

Valores parametro

El parametro puede tomar dos valores: Valor: 1 por SI Valor 0: Por NO

Postcondicion por SI

Si tiene deuda se realiza un informe de rechazo.

Postcondicion por NO

Si no tiene deuda, puede continuar con el proceso de prestamo. La verificación del estado financiero

Flujos

SI deuda interna

Condición

NO deuda interna

Condición



Descripción

Es el formulario que sale en pantalla del sistema informatico para la carga de los datos de justificacion del rechazo.

Atributos

Se incorporan al sistema los siguientes datos complementarios: 1) Si esta inhibido. 2) Si tiene cheques rechazados. 3) Si tiene juicios pendientes de resolución. 4) Si se encuentra en el Veraz y motivos.

Restricciones

No aplica

1.2.1.12 Informe rechazo

Descripción

Es el informe en papel del rechazo

Atributos

El documento impreso contiene los siguientes grupos de atributos: Cabecera: 1) Fecha actual. 2) Número de identificacion de la solicitud. 3) Fecha solicitud. 4) Apellido del solicitante. 5 Nombre del solicitante. 6) Tipo de documento. 7) Número de documento. 8) Monto del prestamo Cuerpo justificacion del rechazo 1) Situación judicial y financiera declarada por el solicitante 2) Resultado de la verificación. Indicar: a) Si esta inhibido. b) Si tiene cheques rechazados. c) Si tiene juicios pendientes de resolución. d) Si se encuentra en el Veraz y motivos. Pie 1) Firma del responsable.

Restricciones

No aplica

2 RECURSOS

2.1 RESPONSABLE DE LA OFICINA DE CRÉDITOS (ROL)

Descripción

Este rol representa al encargado de recibir la solicitud de crédito proveniente del cliente

2.2 RESPONSABLE DEL ÁREA DE TESORERIA (ROL)

Descripción

Este rol es el responsable de entregar el dinero al cliente en caso que su solicitud haya sido aprobada

2.3 RESPONSABLE DE ANÁLISIS DE CRÉDITOS (ROL)

Descripción

Este rol se encarga de estudiar la condición crediticia del cliente para decidir el otorgamiento de un nuevo crédito

2.4 CLIENTE DE LA ENTIDAD FINANCIERA (ROL)

Descripción

Representa un cliente de la entidad, el cual acude a la misma con intención de solicitar un crédito

2.5 RESPONSABLE SEGUIMIENTO (ROL)

Descripción

Se encarga de establecer el contacto personal con el cliente, a fin de conocer sus deseos de continuar o no con la operación solicitada.

DE

2.6 SECTOR DE VENTAS DE CREDITOS (ENTIDAD)

Descripción

Es el sector que realiza la ventas de creditos dentro de la organización