

Universidad Autónoma Metropolitana

Unidad Azcapotzalco

División de Ciencias Básicas e Ingeniería

Licenciatura en Ingeniería en Computación

Control de Cartera para Agentes de Seguros

Proyecto Tecnológico

Primera versión

2018 - Primavera

Emilio Hernández Segovia

2143032439

emiliohsegovia@live.com.mx

---

Dra. Beatriz Adriana González

Beltrán

Categoría

Departamento

bgonzalez@correo.azc.uam.mx

---

Dra. Coasesora

Categoría

Departamento

coasesora@azc.uam.mx

---

10 de junio de 2018

## **Declaratoria**

En caso de que el Comité de Estudios de la Licenciatura en Computación apruebe la realización de la presente propuesta, otorgamos nuestra autorización para su publicación en la página de la División de Ciencias Básicas e Ingeniería.

---

Emilio Hernández Segovia

---

Dra. Beatriz Adriana González  
Beltrán

---

Dra. Coasesora

# Índice

|  |          |
|--|----------|
| <b>1. Introducción</b>   | <b>2</b> |
| <b>2. Justificación</b>  | <b>2</b> |
| <b>3. Objetivos</b>  | <b>2</b> |
| Objetivo General . . . . .   | 2        |
| Objetivos Específicos . . . . .  | 2        |
| <b>4. Trabajos Relacionados</b>  | <b>3</b> |
| Software Comercial . . . . .   | 3        |
| SICAS . . . . .  | 3        |
| Insly . . . . .  | 3        |
| Asesorestic . . . . .  | 3        |
| Proyectos Terminales . . . . .   | 3        |
| Gestión de Información para el Manejo de Clientes de PyMEs CRM . . . . .       | 3        |
| Proyecto E-File . . . . .  | 3        |
| Proponer mejoras en el área de emisión de pólizas de una aseguradora . . . . . | 3        |
| <b>5. Descripción Técnica</b>  | <b>4</b> |
| Gestionar Clientes . . . . .   | 4        |
| Gestionar pólizas . . . . .  | 4        |
| Gestionar cobranza . . . . .   | 4        |
| Gestionar renovaciones . . . . .   | 4        |
| Gestionar formatos . . . . .   | 6        |
| Gestionar comisiones . . . . .   | 6        |
| <b>6. Especificación técnica</b>   | <b>6</b> |

## **1. Introducción**

Un agente de seguros es la persona física o moral autorizada por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas para realizar actividades de intermediación en la contratación de seguros o de fianzas. Las actividades de intermediación que pueden realizar los agentes consiste en el intercambio de propuestas, comercialización y asesoramiento para la contratación de seguros o fianzas, su conservación o modificación, renovación o cancelación. [1]

A medida del aumento de clientes que asesora el agente el manejo de las pólizas se dificulta. El Control de Cartera para Agentes de Seguros facilita esta tarea.

## **2. Justificación**

Los agentes de seguros no cuentan con un software libre para este aspecto del trabajo, por lo tanto, tienen que recurrir a sus propios métodos. La mayoría utiliza hojas de calculo, otros un sistema de archivos y el resto no tienen un proceso establecido. El Control de Cartera es un software libre que facilita la gestión de clientes, pólizas, cobranzas y renovaciones; lo cual tiene un impacto en la productividad del agente.

## **3. Objetivos**

### **Objetivo General**

Facilitar y el control de cartera para agentes de seguros.

### **Objetivos Específicos**

1. Gestionar clientes.
2. Gestionar pólizas
3. Gestionar cobranza.
4. Gestionar renovaciones.
5. Gestionar formatos.
6. Reportes de comisiones.

## **4. Trabajos Relacionados**

### **Software Comercial**

#### **SICAS [2]**

SICAS Online es un sistema WEB para el Control y Administración para Cartera de Agentes, Corredores, Promotores de Seguros y afines. Contempla una lógica de negocio para solventar las necesidades mas básicas o complejas que se puedan presentar. Este software esta orientado mas hacia los promotores.

#### **Insly [3]**

Software para agencias de seguros basado en la nube. Permite administrar el flujo de ventas gestionando clientes, pólizas y productos de seguros.

#### **Asesorestic – Software para Administración de pólizas de seguros [4]**

El sistema contribuye a tener el control sobre el estado de cada póliza, en especial, el seguimiento de cobros de las primas de seguros, el reclamo de la planilla a las empresas aseguradoras y la comunicación y seguimiento con aseguradoras y asegurados.

### **Proyectos Terminales**

#### **Gestión de Información para el Manejo de Clientes de PyMEs CRM [5]**

Sistema de seguimiento que se ejecuta sobre ambiente Web, con el fin de facilitar la intercomunicación con los múltiples clientes que puede atender una empresa.

#### **Proyecto E-File [6]**

Sistema que permita a los suscriptores de la aseguradora crear expedientes de los nuevos clientes , en estas carpetas se guardaran los documentos empleados para realizar la cotización del negocio y que sirven como base para futuras renovaciones, así como para las auditorías que se realizan en la empresa.

## **Proponer mejoras en el área de emisión de pólizas de una aseguradora [7]**

En el proyecto de integración se propone elaborar un manual de procedimientos operativos y un plan de capacitación para agilizar las emisiones de pólizas.

## **5. Descripción Técnica**

### **Gestionar Clientes**

Este modulo del sistema sera el encargado de:

- Registrar nuevos clientes.
- Editar información de los clientes.
- Mostrar las pólizas de los clientes.
- Mostrar los documentos de los clientes.
- Mostrar notificaciones de cumpleaños.

### **Gestionar pólizas**

Este modulo del sistema sera el encargado de:

- Registrar nuevas pólizas
- Editar información de las pólizas.
- Mostrar pólizas registradas.
- Borrar pólizas.

### **Gestionar cobranza**

Este modulo del sistema sera el encargado de:

- Mostrar cobranza pendiente.
- Mostrar cobranza cobrada.
- Mostrar cobranza vencida.
- Actualizar cobranza.
- Enviar notificaciones de pago a los clientes.

| Referencia   | Similitudes   | Diferencias   |
|--|---|---|
| SICAS Onli-<br>ne  | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Administración de clientes, pólizas, renovaciones, cobranza.</li> </ul>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Administración de comisiones.</li> </ul>   |
| Insly  | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Administración de clientes, pólizas, pagos.</li> </ul>                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Reportes estadísticos de clientes, ventas, etc.</li> </ul>   |
| Asesorestic –<br>Software pa-<br>ra Adminis-<br>tración de pó-<br>lizas de segu-<br>ros  | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Base de datos de clientes, pólizas, cuentas por cobrar, renovaciones.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Seguimiento de prospectos.</li> <li>■ Reportes.</li> <li>■ Seguimiento de cotizaciones, solicitudes y reclamos.</li> </ul> |
| Gestión de In-<br>formación pa-<br>ra el Mane-<br>jo de Clien-<br>tes de PyMEs<br>CRM    | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Sistema de seguimiento de clien-<br/>tes.</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Enfocado a la recolección de da-<br/>tos para la toma de decisiones de<br/>rentabilidad.</li> </ul>                        |
| Proyecto<br>E-File   | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Creación de expedientes de nue-<br/>vos clientes.</li> </ul>                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Analizar información para anali-<br/>zar riesgos de negocio.</li> </ul>  |
| Proponer<br>mejoras en<br>el área de<br>emisión de<br>pólizas de<br>una asegura-<br>dora | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mismo dominio de problema.</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Trata de mejorar procesos inter-<br/>nos de la compañía de seguros.</li> </ul>   |

**Tabla 1.** Comparación cualitativa de los trabajos relacionados con el proyecto propuesto.

## **Gestionar renovaciones**

Este modulo del sistema sera el encargado de:

- Mostrar renovaciones pendientes.
- Mostrar renovaciones vencidas.
- Actualizar renovaciones.
- Enviar notificaciones de renovación a los clientes.

## **Gestionar formatos**

Este modulo del sistema sera el encargado de:

- Registrar nuevos formatos.
- Enviar formatos.

## **Reportes de comisiones**

Este modulo del sistema sera el encargado de:

- Mostrar proyecciones de comisiones dentro de un periodo de tiempo.

## **6. Especificación técnica**

El proyecto sera elaborado en el lenguaje Java para que la aplicación sea independiente del sistema operativo. Para el manejo de la base de datos se utilizará Apache Derby <sup>1</sup> lo que nos permite una aplicación auto contenida y guardar archivos como tipo de datos en las tablas. Características importantes de la aplicación:

- Aplicación de escritorio.
- Soporte para un solo usuario.
- Respaldo de la base de datos.

---

<sup>1</sup>Base de datos relacional que puede ser embebida en aplicaciones Java [8]



El proyecto se dará como concluido cuando se pueda concluir una sesión de trabajo utilizando todas las funcionalidades mencionadas en los objetivos específicos y los cambios realizados sean guardados y reflejados en la siguiente sesión.

Al concluir el proyecto de integración se entregará un disco compacto al Coordinador de Estudios de Ingeniería en Computación que incluirá el reporte final del proyecto en un archivo PDF (sin restricciones) <sup>2</sup>, el código fuente de la aplicación en un archivo comprimido (sin restricciones) <sup>3</sup>. La sección de apéndices del reporte final contendrá al menos un listado del código fuente desarrollado.

## Referencias

- [1] (2018) Reglamento de agentes de seguros y de fianzas. [Accessed: 26 May 2018]. [En línea]. Disponible: <http://www.cnsf.gob.mx/Normativa/Leyes%20y%20Reglamentos/Reglamento%20de%20Agentes%20de%20Seguros%20y%20de%20Fianzas%20versi%C3%B3n%2030-jul-2004.pdf>
- [2] (2018) Sicas online. [Accessed: 26 May 2018]. [En línea]. Disponible: <http://www.sicasonline.net/index.html>
- [3] (2018) Insly - insurance broker software. [Accessed: 26 May 2018]. [En línea]. Disponible: <https://www.insly.com>
- [4] (2018) Software para administracion de polizas de seguros. [Accessed: 26 May 2018]. [En línea]. Disponible: <http://asesorestic.com/software-2/administracion-de-seguros/>
- [5] G. M. Manzano, “Gestión de información para el manejo de clientes de pymes crm,” Proyecto terminal, División de Ciencias Básicas e Ingeniería, Universidad Autónoma Metropolitana Azcapotzalco, México, 2013.
- [6] M. C. M. Cruz, “Sistema de carga, alojamiento y gestión de la documentación en el proceso de análisis y suscripción de las líneas de negocio de la aseguradora,” Proyecto terminal, División de Ciencias Básicas e Ingeniería, Universidad Autónoma Metropolitana Azcapotzalco, México, 2016.
- [7] F. D. M. Ordoñez, “Proponer mejoras en el área de emisión de pólizas de una aseguradora,” Proyecto terminal, División de Ciencias Básicas e Ingeniería, Universidad Autónoma Metropolitana Azcapotzalco, México, 2012.
- [8] (2018) Apache derby. [Accessed: 10 Jun 2018]. [En línea]. Disponible: <https://db.apache.org/derby/>

---

<sup>2</sup>Debe poder visualizarse sin solicitar contraseña

<sup>3</sup>Debe poder descomprimirse sin solicitar contraseña