|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Universidad de Oviedo  Escuela Politécnica de Ingeniería de Gijón  Departamento de Informática  GIJÓN |  | Prácticas de  Ingeniería  del Software |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Gestión Económica y Administrativa de una Agencia de Seguros** | | | |
|  |  |  |  |
|  | **Nombre corto:** |  | GEAAS |
|  | **Código del equipo:** |  | IS2024G33 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **EVS - Estudio de Viabilidad del Sistema** | | | |
|  |  |  |  |
|  | **Doc. Id.:** |  | D.EVS |
|  | **Versión:** |  | 3.0 |
|  |  |  |  |
|  | **Fecha:** |  | 22/10/2024 |
|  | **Entregado por:** |  | Sobrado Aller, Gustavo |
|  |  |  |  |
|  | **Escrito por:** |  | Sobrado Aller, Gustavo |
|  |  |  |  |
|  | **Carácter:** |  | Definitivo |

Equipo de trabajo

|  |  |
| --- | --- |
| DIR | García Fanjul, Jose |
| JEDS | Sobrado Aller, Gustavo |

Tabla de Contenidos

1 Introducción. 3

2 Ámbito y alcance. 4

3 Catálogo de requisitos del sistema. 5

4 Resumen Ejecutivo………………………………………………………………………………………….. 8

4.1 Conclusiones del análisis de viabilidad…………………………………………………………... 8

4.2 Alternativas evaluadas y decisiones tomadas…………………………………………………….. 8

4.3 Viabilidad económica y planificación general…………………………………………………… 8

Historia

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Versión | Fecha | Cambios introducidos |
| 1.0 | 16/10/2024 | Creación de la tabla de requisitos. |
| 2.0 | 20/10/2024 | Se añade el punto 4.  Mejoras en la redacción y corrección de errores ortográficos. |
| 3.0 | 21/10/2024 | Revisión general del documento y cambios en las severidades. |

# 1 Introducción.

Este Estudio de Viabilidad del Sistema (EVS) tiene como objetivo principal el análisis y evaluación de la viabilidad de informatizar la gestión económica y administrativa de una agencia de seguros. La solución propuesta busca optimizar la administración de pólizas, automatizar el cobro de recibos y mejorar la gestión de colaboradores.

El sistema se orienta a cubrir las necesidades operativas del delegado de la agencia, quien será el único usuario de la aplicación. A lo largo de este documento se evaluarán las alternativas técnicas y funcionales, los requisitos del sistema y su viabilidad económica, asegurando que se cumplen las normativas vigentes, como la Ley Orgánica de Protección de Datos (LOPD) y las directrices para el tratamiento de datos de seguros.

# 2 Ámbito y alcance.

El sistema propuesto cubrirá las siguientes funcionalidades:

* Gestión de pólizas: Creación, modificación y eliminación de pólizas de diferentes tipos (automóvil, vida, hogar, accidentes), permitiendo la gestión de clientes y colaboradores.
* Gestión de recibos: Cobro de recibos y su liquidación, asegurando un control sobre los vencimientos, el estado de los recibos y la generación de informes de ingresos.
* Automatización de comisiones: Asignación automática de comisiones a colaboradores, y generación de informes detallados sobre las comisiones pagadas y pendientes.
* Seguridad y respaldo: Copias de seguridad automáticas para mantener la integridad de la información y asegurar la protección de datos.

El sistema está diseñado para ser utilizado únicamente por el delegado de la agencia de seguros. No hay interacción directa con otros sistemas de la compañía, más allá del intercambio de informes mensuales de cobro de recibos y comisiones.

# 3 Catálogo de requisitos del sistema.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Id. | Descripción | Comentario | Referencia | Severidad |
| C1 | Gestión insuficiente de colaboradores. | El sistema actual no automatiza adecuadamente la gestión de los colaboradores, dificultando el seguimiento de las pólizas que generan y el pago de sus comisiones. Se propone una mejora en la automatización de estos datos. (EVS 3) | RF1 | Media |
| C2 | Consulta deficiente de datos de clientes. | La consulta de los datos de los clientes es limitada, lo que afecta la capacidad del delegado para personalizar ofertas y gestionar pólizas. Se debe mejorar el acceso a históricos de clientes. (EVS 3) | RF2 | Alta |
| C3 | Gestión incompleta de pólizas. | El sistema no permite gestionar de manera adecuada la información de las pólizas, como fechas de caducidad o renovaciones. Se propone un módulo que automatice el seguimiento de estas. (EVS 3) | RF3 | Media |
| C4 | Dificultad en la consulta de recibos. | Los recibos pagados y pendientes no se gestionan eficientemente, lo que puede causar retrasos en la liquidación de las comisiones. Se debe optimizar la consulta de estos datos. (EVS 3) | RF4 | Alta |
| C5 | Falta de generación automática de informes. | El sistema no genera informes automáticos de pagos y recibos domiciliados, lo que complica el seguimiento de los movimientos financieros. Se propone automatizar esta funcionalidad. (EVS 3) | RF15  RF16 | Media |
| C6 | Ineficiencia en la gestión de colaboradores. | Aunque el número de colaboradores es bajo, la gestión actual no permite realizar un seguimiento ágil de sus actividades. Se debe optimizar el proceso. (EVS 3) | RNF2 | Media |
| C7 | Falta de automatización en la gestión de datos mensuales. | La gestión mensual de recibos y pólizas trimestrales o anuales no se realiza automáticamente, lo que puede generar demoras. (EVS 3) | RNF5 | Alta |
| C8 | Inseguridad en la información. | El sistema no garantiza copias de respaldo ni la integridad de los datos, lo cual es crítico para evitar la pérdida de información. Se deben implementar sistemas de seguridad y respaldo. (EVS 3) | RNF8 | Alta |
| C9 | Integridad de la información. | La falta de control sobre la integridad de los datos puede generar errores graves en el sistema. Se deben añadir medidas que aseguren la consistencia de los datos. (EVS 3) | RNF10 | Media |
| C10 | Planificación del proyecto deficiente. | Reorganizar la planificación del proyecto según las fases propuestas en la **ISO/IEC 29148** y en la metodología **Métrica V3**. Debería establecerse un cronograma detallado que asigne tiempos adecuados a cada fase. (EVS 1) | 1.1 Planificación | Alta |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| C11 | Falta de mecanismos para proteger los datos personales. | Implementar un sistema que asegure el cumplimiento de las normativas vigentes de protección de datos, limitando el acceso a los datos personales y garantizando el derecho de los clientes a modificar o eliminar su información. (EVS 3) | RF2 | Alta |
| C12 | La prioridad de los requisitos no está clara. | Clasificar los requisitos funcionales y no funcionales con una escala de prioridad más clara (leve, media, alta), tal como se propone en las metodologías de gestión de proyectos ágiles o en el análisis de riesgos del proceso. (EVS 3) | 4.1  4.2 | Media |
| C12 | Cumplimiento de normativa de seguros en España. | Revisar las leyes españolas de seguros, como la **Ley 50/1980 de Contrato de Seguro**, para asegurar que las funcionalidades del sistema, como la gestión de pólizas y la relación con los colaboradores, cumplan con la normativa. (EVS 3) | 4.1 | Alta |
| C14 | Tabla de contenidos pobre. | La tabla de contenidos debería tener más puntos claros y estructurados. Dividir adecuadamente los apartados dentro del capítulo 1. (EVS 1) | Tabla de contenidos | Leve |
| C15 | Fallo de estructura en la tabla de contenidos. | Los puntos 4.1 y 4.2 deben estar separados claramente en el documento, además de las secciones mal referenciadas en el capítulo 5.1. (EVS 1) | Tabla de Contenidos | Media |
| C16 | Marcadores del documento no definidos. | En la tabla de contenidos se hace referencia a diagramas (3.3.1, 3.3.2, 3.3.3) que no están desarrollados en el documento actual. (EVS 2) | 3.3 | Media |
| C17 | Partes eliminadas del documento. | Los puntos 4.1, 3.3, 3.4 y 5.2.1, 5.2.2, 5.2.3 están vacíos en el documento. Deberían desarrollarse para cumplir con el EVS. (EVS 3) | 4.1  3.3  5.2 | Media |
| C18 | Descripción de alternativas incompleta. | El estudio de alternativas tecnológicas y funcionales es insuficiente. Deben añadirse más opciones y análisis coste-beneficio. (EVS 4) | 5.1 | Media |
| C19 | Análisis de costes y beneficios ausente. | Añadir un análisis detallado de costes y beneficios para cada alternativa seleccionada. También se deben identificar riesgos económicos. (EVS 5) | 5.2 | Media |
| C20 | Estructura incompleta del documento. | Se deben corregir las referencias vacías o erróneas en la tabla de contenidos, como los puntos 3.3.1, 3.3.2, 5.1 y 5.2, para que correspondan a contenidos desarrollados. (EVS 1) | Tabla de contenidos | Media |
| C21 | Falta de análisis de la situación actual. | Incluir más detalles sobre el sistema actual basándose en los modelos físicos y lógicos, incluyendo diagramas y actores. (EVS 2) | 3 | Alta |
| C22 | Estudio de alternativas insuficiente. | Añadir un estudio detallado de las diferentes alternativas tecnológicas y funcionales para el sistema, conforme a la **Métrica V3**. (EVS 4) | 5.1 | Media |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| C23 | Mejora en el formato y consistencia del documento. | Se debe revisar la consistencia en el uso de fuentes, tamaños de texto, espaciados y márgenes para asegurar una presentación profesional y uniforme en todo el documento. (EVS 1) | General | Leve |

# 4 Resumen Ejecutivo.

**4.1. Conclusiones del análisis de viabilidad.**

El análisis de viabilidad realizado indica que la informatización de la gestión económica y administrativa de la agencia de seguros es completamente viable. Los beneficios de la automatización de procesos clave como la gestión de pólizas, el cobro de recibos y la administración de comisiones superan ampliamente los costos iniciales, garantizando una mejora en la eficiencia operativa y una rápida amortización de la inversión.

**4.2. Alternativas evaluadas y decisiones tomadas.**

Se han evaluado distintas alternativas tecnológicas y de desarrollo, optando por una solución que prioriza la seguridad de los datos, la automatización de procesos y el cumplimiento de las normativas vigentes. La alternativa seleccionada ofrece una solución costo-eficiente, con capacidad para escalar a medida que aumente el volumen de pólizas y recibos gestionados por la agencia.

**4.3. Viabilidad económica y planificación general.**

La viabilidad económica del sistema está asegurada por la reducción de costos operativos y el aumento en la eficiencia del trabajo diario. El desarrollo se planificará en fases, con entregas parciales que permitan una implementación gradual del sistema.