

Una empresa financiera que trabaja con otras del mismo campo (Cofidis, Cetelem), está interesada en la gestión de fondos de sus clientes al observarse la dificultad de los mismos para llegar a final de mes.

Por tanto, se ha decidido la creación de un sistema que ayude a los usuarios a manejar sus ahorros a través de una interfaz gráfica web, con los dispositivos móviles como medio principal.

El sistema distinguirá entre cuatro tipos de usuarios: usuario normal, supervisor general, supervisor de cuentas y administrador. Cada uno de ellos tendrá unas funciones y privilegios diferentes.

El acceso a la página web se hace introduciendo una ID única para cada usuario junto a una clave en la página principal. Una vez haya sido autenticado el usuario, se accederá a otras páginas acorde al tipo del mismo.

USUARIOS REGULARES

En el caso de los usuarios normales, se les mostrará una página principal desde donde otras secciones serán visibles. En esta página se mostrará información relevante sobre acontecimientos recientes (notificaciones, balance del día, ...).

Las secciones permitirán:

- Consultar y gestionar los ahorros / gastos.
- Planificar los bloques o partidas de ahorro.
- Acceder a las recomendaciones.

La consulta de los ahorros se hará mediante una vista de tablas y gráficas que permitirán una mejor visualización del balance en un día, mes o año concreto.

En el planificador el usuario podrá crear, borrar o modificar las “metas” u objetivos que se pretenden alcanzar.

Las recomendaciones serán generadas por el sistema en base al “input” recibido, es decir, a la información aportada por el cliente además de la ya generada por el sistema en sí.

Para una mayor flexibilidad, el usuario contará con la posibilidad de modificar manualmente los ingresos y gastos en la sección de gestión, en lugar de ser el programa el que lo determine.

El usuario también podrá acceder a un panel de control personal para modificar las preferencias referentes al sistema en general (cambiar e-mail, forma de recibir las recomendaciones...).

El sistema podrá alertar al usuario a través de notificaciones siempre que sea necesario cuando se produzcan eventos notables (un ingreso o un gasto relativamente sustancial, por ejemplo).

SUPERVISORES Y ADMINISTRADORES

Además del usuario normal existen el supervisor general y el supervisor de cuentas. Diferenciándose el último del primero en que éste ya tiene unas cuentas asignadas sobre las que tiene que moderar. Esta moderación consistirá en borrar o modificar usuarios ya existentes y atender los reportes de los usuarios.

El trabajo del supervisor general será el de organizar la información recolectada por los supervisores de cuentas.

Los administradores se encargan del mantenimiento general de la aplicación.