**Preguntas**

1. ¿Se identifican 3 tipos de cuentas?
   * Modelo por licencia (SaaS)
   * Prestación de servicio con analistas + cobro de cartera
   * Prestación de servicio con analistas + financiamiento + cobro de cartera ??

¿Es correcto? ¿Hay otra diferencia entre tipos de licencias? Correcto

2. ¿Cuál es la parametrización que se configura a cada cuenta? Ejemplo: valor de interés, cuál periodo de gracia?

* Interés mensual, como porcentaje.
* Administración mensual como porcentaje.
* Administración mensual como valor en pesos.
* Aval, único cobro al inicio del crédito como porcentaje del capital inicial, se deben tener varios perfiles, este aval se cobra de acuerdo al criterio de las analistas, deben de existir varios montos que se puedan configurar desde la administración.
* Periodo de gracias, en meses, máximo un valor que otorga el perfil de analista y parametrizable un numero máximo de cuotas desde el módulo administrativo.
* Numero de meses que se permite otorgar el crédito, entre 1 y n meses. Y el numero n se debe parametrizar desde el módulo administrativo.
* Se puede escoger el crédito para pago quincenal o mensual, el cajero al momento de hacer el crédito selecciona el modo que el cliente haya elegido, y estos parámetros se pueden habilitar o deshabilitar desde el módulo de administración, es decir si solo se permite el pago mensual se debe de deshabilitar la opción de pago quincenal para que no les aparezca a los almacenes.

3 . Cuando un usuario es nuevo en la plataforma y una empresa lo va a registrar, es acá donde el ese cliente final debe firmar el consentimiento? ¿Se envía un sms para validar su identidad? ¿cómo se obtiene información del cliente final o es registrada manualmente?

Si se refiere al termino usuario como al cliente (persona que solicita el crédito), este nuevo cliente se debe crear desde cada una de las tiendas, como mejora deseamos que el cliente pueda acceder a un url para llenar dicha información, la siguiente información es la informacion que debe llenar:

Graphical user interface

Description automatically generated

4. Usuarios:

* + Rol super administrador (CrediSmart) Dueno de la plataforma Credismart
  + Rol de super analista (CrediSmart) – Supervisor analistas
  + Rol de administrador de la cuenta (cada cliente tendría 1) – ok le permite crear, otros usuarios para su empresa y tiendas.
  + Rol analista (cada cuenta puede tener 1 o más) - ok
  + Rol cajero (cada cuenta puede tener 1 o más) – ok
  + Rol de usuario final/deudor (registrado o no registrado) ok
  + ¿habría otro más?

Cuenta se considera a cada empresa que contrata la plataforma.

5. Registro de clientes finales (información personal, documentos adjuntos y firma digital) que le permite:

* + Solicitudes de crédito. Describir el flujo desde que se registra hasta que se aprueba el crédito.
  + ¿En caso de que sea un cliente registrado por una cuenta, cómo sería el flujo para que el usuario sepa cómo podrá acceder a la plataforma para hacer el pago? ¿El cliente final se tiene que registrar o con él ID de crédito puede pagar?

Flujo de la solicitud de crédito.

* + - 1. Se registra un nuevo cliente en la plataforma, ya sea por medio de url (el mismo cliente realiza la solicitud o en cada una de las tiendas).
      2. La plataforma envía un mensaje de texto con un código de validación al celular y/o correo el cual deberá ingresar para continuar con el estudio.
      3. Llega una alerta a los analistas que atienden dicha cuenta(empresa), esta persona compara la consulta en centrales de riesgo, puntaje otorgado y datos entregados por el cliente y otorgan un cupo. El proceso de aprobación es manual.
      4. Una vez aprobado debe generar la solicitud de firma electrónica, la cual incluye factura, cedula, pagare, carta de instrucciones, plan de pagos. Este proceso de solicitar firma se debe parametrizar para que se pueda realizar ya sea por medio del analista y/o cajero.
      5. El cliente debe firmar los documentos electrónicamente enviados por el analista o cajero.
      6. Una vez firmado el documento el sistema genera automáticamente el crédito, ya queda anexado dicho crédito al cliente y lo pueden ver los cajeros y analistas y demás con usuarios con los permisos habilitados.

6. Estudio de crédito ¿integraciones con centrales de riesgo? ¿cómo se calcula la capacidad de endeudamiento?

La integración consiste en traer la consulta fenalco de la cedula respectiva (esto lo debe hacer el analista por medio de un botón cuando este lo requiera), una vez traída la consulta esta debe guardarse dentro de la plataforma para que sea consultada por el analista, el analista desaprueba o aprueba con un moto especifico el crédito manualmente.

7. Amortización ¿se tiene algún excel o fórmula de plantilla para basarse? ¿Cuáles son las parametrizaciones para planes de amortización (período de gracia, % de administración, etc)? Describirlos acá

8. Pagos, ¿qué proveedor de pagos se usaría, PSE solamente, alguna pasarela?

Por medio de una pasarela aun no definida.

9. Cartera, ¿se puede tener mayor detalle del funcionamiento de este módulo?.

Traer una lista de lo que deben los clientes, se debe elegir que empresa se desea traer, almacenes, rango de fecha

Graphical user interface, text, application

Description automatically generated

10. ¿Reportes?

Se anexaran pantallas al final

11. ¿Hay pantallazos de la actual plataforma? o forma de acceder a un demo?

No tenemos acceso al demo.

Adjuntamos pantallazos de la app.

Graphical user interface

Description automatically generated

Graphical user interface, application

Description automatically generated

Graphical user interface, website

Description automatically generated

Graphical user interface, application, table

Description automatically generated Graphical user interface, application

Description automatically generated

Graphical user interface

Description automatically generated

Graphical user interface, application

Description automatically generated

A screenshot of a computer

Description automatically generated

Graphical user interface, application

Description automatically generated

Graphical user interface

Description automatically generated

Graphical user interface, text, application

Description automatically generated Graphical user interface

Description automatically generated

Graphical user interface, application

Description automatically generated

Se adjuntan imágenes de algunos informes

Graphical user interface, application, Teams

Description automatically generated

A screenshot of a computer

Description automatically generated

A screenshot of a computer

Description automatically generated