

Documento de Especificación de Requerimientos o Historias de Usuario (versión inicial)



Proyecto:

**“SERVICIO DE DESARROLLO Y MANTENCIÓN DEL SOFTWARE
DEL SISTEMA DE OPERACIÓN DE CRÉDITO PRENDARIO”**

Historia de Usuario 1 – Menú Póliza - Módulo Crédito

Como	Super administrador y Tasador
Quiero	Ingresar un crédito validando los datos del cliente mediante visualización automática (con edición en ventana emergente) , detallar la prenda gestionando múltiples componentes (ej. oro y piedras) en un pop-up de cálculo dedicado y descontar el saldo de riesgo en tiempo real al avaluar
Para	Generar un contrato (póliza) que incluya la fotografía de la prenda y la conformidad explícita del cliente , eliminando el uso de planillas externas para el cálculo y enviando automáticamente un respaldo digital de la operación por correo electrónico.

Criterios de Aceptación:

- El sistema permite Ingresar o simular créditos prendarios, para lo cual el funcionario debe estar logueado con permisos de Tasador o Super Administrador.
- Alerta de Valor: Al iniciar el módulo, si el valor del gramo de oro ha variado respecto al día anterior, el sistema debe desplegar obligatoriamente una ventana emergente (pop-up) o alerta visual informando el nuevo valor.
- Lógica de Carga de Usuario: Al ingresar el Rut/Pasaporte y validar (presionar Enter), el sistema debe buscar al cliente en la base de datos.
 - o Si el cliente existe: El sistema debe desplegar los datos personales (Usuario, Dirección, Comuna, Teléfono, Correo) en campos de solo lectura. El campo "Comuna" se muestra como texto fijo y no como selector en esta vista principal.
 - o Si el cliente no existe o se requiere editar: Se debe habilitar un botón que abra una ventana emergente (pop-up) para el ingreso o modificación de datos. En este pop-up, los campos "Comuna" y "Región" sí deben ser selectores desplegables

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Alerta Valor Oro	Pop-up / Alerta	Aviso de cambio de precio	Al iniciar, si el valor del gramo cambió respecto al día anterior, despliega una alerta visual obligatoria.
Check Extranjero	Checkbox	Configuración de documento	Habilita la validación del campo RUT para aceptar formato Pasaporte alfanumérico.
RUT / Pasaporte	Campo de Texto	Identificador del cliente	Al validar, carga automáticamente los datos del cliente. Si no existe o se requiere editar, se utiliza el botón de gestión de cliente (Pop-up).
Datos Cliente (Usuario, Dirección, Teléfono, Correo)	Bloque de Texto	Resumen de datos personales	Se muestran como "Solo Lectura" en la pantalla principal tras validar el RUT.
Comuna	Campo de Texto	Ubicación del cliente	Se muestra como texto fijo (dato cargado). Solo funciona como selector editable dentro de la ventana emergente de gestión de cliente.
Capital de Riesgo (Saldo)	Etiqueta / Indicador	Cupo disponible del cliente	Se descuenta automáticamente en tiempo real al momento de ingresar el avalúo de la prenda, antes de emitir la póliza.
Botón Calcular	Botón / Pop-up	Herramienta de tasación	Abre una ventana emergente obligatoria para ingresar componentes (Oro, Piedras) y calcular el avalúo total.
Descripción	Área de Texto	Detalle visual de la prenda	Campo libre obligatorio para describir inscripciones o estado físico.
Selectores (Rubro, Especie, Metal, Kilataje)	Lista Desplegable	Caracterización de la prenda	Definen el valor del gramo. Si se selecciona Rubro "Objetos Varios", se ocultan los selectores de Metal, Kilataje y Peso.
Peso	Campo Numérico	Gramaje de la prenda	Dato numérico ingresado para el cálculo. Se oculta si el Rubro es "Objetos Varios".
Avalúo	Campo Numérico	Valor de tasación	Resultado automático proveniente del Pop-up de cálculo. Bloqueado para edición directa en la grilla.
Préstamo	Campo Numérico	Monto a entregar	Calculado automáticamente (60% del Avalúo). Editable manualmente solo hacia abajo.
Emisión	Selector de Fecha	Inicio de vigencia	Se genera automáticamente con la fecha actual.
Vencimiento	Selector de Fecha	Término de vigencia	Calculada automáticamente según reglas de negocio (plazo legal).
Observaciones	Área de Texto	Notas adicionales	Campo de texto libre para notas internas.

Historia de Usuario 1 – Menú Póliza - Módulo Crédito

- Control de Saldo: El sistema muestra el saldo disponible (Capital de Riesgo) del usuario y este debe descontarse automáticamente en tiempo real y mostrarse en pantalla, al momento de ingresar el avalúo de cada prenda, antes de emitir la póliza.
- El formulario debe contener únicamente los siguientes campos para el detalle de la operación:
 - Descripción: Campo de texto obligatorio para el detalle visual de la prenda (ej. inscripciones, daños).
 - Avalúo: El cálculo manual en pantalla está bloqueado. Debe abrirse obligatoriamente una ventana emergente (pop-up) que permita agregar múltiples componentes (ej. Valor Oro + Valor Piedras/Puntos). Para efectuar el cálculo de la ley de fino en el pop-up, **el campo "Peso" debe ingresarse en primer lugar**, seguido de los otros componentes. El cálculo total es automático basado en la información del Módulo Ley de Fino.
 - Préstamo: Campo numérico calculado automáticamente al 60% del avalúo. Es editable manualmente por el tasador, pero **sólo debe permitir ingresar un monto menor al préstamo calculado** por el sistema.
 - Emisión: Campo de fecha generado automáticamente con la fecha actual.
 - Vencimiento: Campo de fecha generado automáticamente según reglas de negocio legales.
 - Observaciones: Campo de texto libre para notas internas adicionales.

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Alerta Valor Oro	Pop-up / Alerta	Aviso de cambio de precio	Al iniciar el módulo, si el valor del gramo de oro cambió respecto al día anterior, el sistema despliega obligatoriamente una alerta visual informando el nuevo valor.
Check Extranjero	Checkbox	Configuración de documento	Habilita la validación del campo RUT para aceptar formato de Pasaporte alfanumérico.
RUT / Pasaporte	Campo de Texto	Identificador del cliente	Al validar, el sistema busca al cliente y carga automáticamente sus datos. Si no existe o se requiere editar, se habilita la gestión mediante ventana emergente.
Datos Cliente (Usuario, Dirección, Teléfono, Correo)	Bloque de Texto	Resumen de datos personales	Se muestran como campos de solo lectura en la pantalla principal tras validar el RUT/Pasaporte.
Comuna	Campo de Texto	Ubicación del cliente	Se muestra como texto fijo (dato cargado). Solo es editable como selector dentro del pop-up de gestión de cliente.
Capital de Riesgo (Saldo)	Etiqueta / Indicador	Cupo disponible del cliente	Se descuenta automáticamente en tiempo real al momento de ingresar el avalúo de la prenda, antes de emitir la póliza, y se refleja visualmente en pantalla.
Botón Calcular	Botón / Pop-up	Herramienta de tasación	Abre una ventana emergente obligatoria para ingresar componentes de la prenda y calcular el avalúo total.
Descripción	Área de Texto	Detalle visual de la prenda	Campo obligatorio para describir inscripciones, características o estado físico de la prenda.
Selectores (Rubro, Especie, Metal, Kilataje)	Lista Desplegable	Caracterización de la prenda	Definen el valor del gramo y la ley de fino. Si se selecciona el rubro "Objetos Varios", se ocultan los selectores de Metal, Kilataje y Peso.
Peso	Campo Numérico	Gramaje de la prenda	Campo obligatorio dentro del pop-up de cálculo para aplicar la Ley de Fino. Se oculta cuando el rubro es "Objetos Varios".
Avalúo	Campo Numérico	Valor de tasación	Resultado automático proveniente del pop-up de cálculo. Bloqueado para edición manual directa en la pantalla principal.
Préstamo	Campo Numérico	Monto a entregar	Calculado automáticamente como el 60% del avalúo. Editable manualmente solo hacia abajo del monto calculado.
Emisión	Selector de Fecha	Inicio de vigencia	Se genera automáticamente con la fecha actual al momento de la emisión de la póliza.

Historia de Usuario 1 – Menú Póliza - Módulo Crédito

- El módulo debe disponer de los siguientes Selectores para la caracterización de la prenda (Ley de Fino):
- Rubro, Especie, Metal y Kilataje: Listas desplegables obligatorias. Las opciones de Kilataje deben ser **14, 18, 21, 21.6 y 22**.
- Lógica de Rubro: Si se selecciona "Objetos Varios", el sistema debe ocultar automáticamente los selectores de "Metal", "Kilataje" y "Peso". Para este rubro, **se deben agregar obligatoriamente los campos de "Número de Serie" y "Marca"**.
- El módulo debe disponer de los siguientes Checks y funciones de configuración:
- Extranjero: Habilita la validación de formato Pasaporte en el campo Rut.
- Crédito en Cuota: Check que habilita el pago de crédito en 6 cuotas antes de grabar.
- Simulación: Debe abrir un pop-up independiente que no exija ingresar el RUT del cliente. El resultado debe mostrar el desglose de Avalúo, Préstamo, Intereses, Comisiones y comparar pago normal vs. pago en cuotas.
- Pago Automático Excedentes: Al seleccionarlo, debe abrir obligatoriamente un formulario para ingresar Banco, Tipo de cuenta y Número de cuenta del cliente.
- Transfiere Préstamo a Cuenta Bancaria: Al seleccionarlo, indica pago vía transferencia y debe abrir obligatoriamente el formulario de datos bancarios. **El sistema debe tener predefinida la cuenta RUT del usuario**; de no existir, permitirá ingresar otros bancos.

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Alerta Valor Oro	Pop-up / Alerta	Aviso de cambio de precio	Al iniciar el módulo, si el valor del gramo de oro cambió respecto al día anterior, el sistema despliega obligatoriamente una alerta visual informando el nuevo valor.
Check Extranjero	Checkbox	Configuración de documento	Habilita la validación del campo RUT para aceptar formato de Pasaporte alfanumérico.
RUT / Pasaporte	Campo de Texto	Identificador del cliente	Al validar, el sistema busca al cliente y carga automáticamente sus datos. Si no existe o se requiere editar, se habilita la gestión mediante ventana emergente.
Datos Cliente (Usuario, Dirección, Teléfono, Correo)	Bloque de Texto	Resumen de datos personales	Se muestran como campos de solo lectura en la pantalla principal tras validar el RUT/Pasaporte.
Comuna	Campo de Texto	Ubicación del cliente	Se muestra como texto fijo (dato cargado). Solo es editable como selector dentro del pop-up de gestión de cliente.
Capital de Riesgo (Saldo)	Etiqueta / Indicador	Cupo disponible del cliente	Se descuenta automáticamente en tiempo real al momento de ingresar el avalúo de la prenda, antes de emitir la póliza, y se refleja visualmente en pantalla.
Botón Calcular	Botón / Pop-up	Herramienta de tasación	Abre una ventana emergente obligatoria para ingresar componentes de la prenda y calcular el avalúo total.
Descripción	Área de Texto	Detalle visual de la prenda	Campo obligatorio para describir inscripciones, características o estado físico de la prenda.
Selectores (Rubro, Especie, Metal, Kilataje)	Lista Desplegable	Caracterización de la prenda	Definen el valor del gramo y la ley de fino. Si se selecciona el rubro "Objetos Varios", se ocultan los selectores de Metal, Kilataje y Peso.
Peso	Campo Numérico	Gramaje de la prenda	Campo obligatorio dentro del pop-up de cálculo para aplicar la Ley de Fino. Se oculta cuando el rubro es "Objetos Varios".
Avalúo	Campo Numérico	Valor de tasación	Resultado automático proveniente del pop-up de cálculo. Bloqueado para edición manual directa en la pantalla principal.
Préstamo	Campo Numérico	Monto a entregar	Calculado automáticamente como el 60% del avalúo. Editable manualmente solo hacia abajo del monto calculado.
Emisión	Selector de Fecha	Inicio de vigencia	Se genera automáticamente con la fecha actual al momento de la emisión de la póliza.

Historia de Usuario 1 – Menú Póliza - Módulo Crédito

- El módulo dispone de los botones funcionales:
 - Foto: Permite activar la captura de imagen de la prenda mediante una interfaz dedicada.
 - Imprimir: Guarda la transacción, genera el folio único y emite el documento físico de la Póliza y Etiquetas. **Al imprimir la etiqueta, el sistema debe crear simultáneamente el servicio respectivo.** La póliza impresa debe incluir la fotografía y la leyenda: "Estoy conforme con la tasación, descripción y con la fotografía".
 - Notificación: El sistema debe enviar automáticamente una copia del comprobante digital y la foto al correo electrónico del usuario.
 - Volver: Cancela la operación actual y retorna al menú anterior.
- Validaciones y Auditoría:
 - Debe existir registro en un log de auditoría indicando quién ingresó, fecha, hora, unidad y la actividad realizada.
 - El sistema debe registrar todos los movimientos y cambios de valores realizados en el módulo,** incluyendo cambios de avalúo, préstamo, peso u otros parámetros.


Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Alerta Valor Oro	Pop-up / Alerta	Aviso de cambio de precio	Al iniciar el módulo, si el valor del gramo de oro cambió respecto al día anterior, el sistema despliega obligatoriamente una alerta visual informando el nuevo valor.
Check Extranjero	Checkbox	Configuración de documento	Habilita la validación del campo RUT para aceptar formato de Pasaporte alfanumérico.
RUT / Pasaporte	Campo de Texto	Identificador del cliente	Al validar, el sistema busca al cliente y carga automáticamente sus datos. Si no existe o se requiere editar, se habilita la gestión mediante ventana emergente.
Datos Cliente (Usuario, Dirección, Teléfono, Correo)	Bloque de Texto	Resumen de datos personales	Se muestran como campos de solo lectura en la pantalla principal tras validar el RUT/Pasaporte.
Comuna	Campo de Texto	Ubicación del cliente	Se muestra como texto fijo (dato cargado). Solo es editable como selector dentro del pop-up de gestión de cliente.
Capital de Riesgo (Saldo)	Etiqueta / Indicador	Cupo disponible del cliente	Se descuenta automáticamente en tiempo real al momento de ingresar el avalúo de la prenda, antes de emitir la póliza, y se refleja visualmente en pantalla.
Botón Calcular	Botón / Pop-up	Herramienta de tasación	Abre una ventana emergente obligatoria para ingresar componentes de la prenda y calcular el avalúo total.
Descripción	Área de Texto	Detalle visual de la prenda	Campo obligatorio para describir inscripciones, características o estado físico de la prenda.
Selectores (Rubro, Especie, Metal, Kilataje)	Lista Desplegable	Caracterización de la prenda	Definen el valor del gramo y la ley de fino. Si se selecciona el rubro "Objetos Varios", se ocultan los selectores de Metal, Kilataje y Peso.
Peso	Campo Numérico	Gramaje de la prenda	Campo obligatorio dentro del pop-up de cálculo para aplicar la Ley de Fino. Se oculta cuando el rubro es "Objetos Varios".
Avalúo	Campo Numérico	Valor de tasación	Resultado automático proveniente del pop-up de cálculo. Bloqueado para edición manual directa en la pantalla principal.
Préstamo	Campo Numérico	Monto a entregar	Calculado automáticamente como el 60% del avalúo. Editable manualmente solo hacia abajo del monto calculado.
Emisión	Selector de Fecha	Inicio de vigencia	Se genera automáticamente con la fecha actual al momento de la emisión de la póliza.

Historia de Usuario 2 – Menú Póliza - Módulo Visualizar

Como	Super administrador, Tasador, Custodia, Secretario, Cajero, Administrador UUCC, Encargado Sistema UUCC, Call Center
Quiero	Buscar y visualizar el estado actual y vigencia de las pólizas de un cliente en modo "solo lectura", sin botones de acción que permitan modificar, anular o eliminar registros.
Para	Informar al cliente sobre sus vencimientos, renovaciones o excedentes de manera segura, evitando errores operativos accidentales o manipulaciones no autorizadas en esta pantalla.

Criterios de Aceptación:

- El sistema permite Buscar y Visualizar el estado de las pólizas vigentes o históricas de un usuario, para lo cual el funcionario debe estar logueado con los permisos correspondientes (Super administrador, Tasador, Custodia, Secretario, Cajero, Administrador Sucursal, Encargado Sistema Sucursal, Call Center).
- Lógica de Búsqueda: Al ingresar el dato de búsqueda (Rut, Pasaporte o N° Póliza) y validar (presionar Enter o botón Buscar), el sistema debe recuperar la información asociada.
- Si existen registros: El sistema debe llenar la grilla de resultados con la información resumida de las pólizas encontradas en modo "Solo Lectura", sin permitir ediciones. **Se debe incluir un filtro o buscador adicional dentro de la grilla para facilitar la localización en casos de usuarios con varias pólizas.**
- Si no existen registros: El sistema debe informar visualmente que no se encontraron coincidencias.
- El formulario de búsqueda contiene únicamente los siguientes campos de identificación:
- Dato (Buscador): Campo de texto alfanumérico polivalente. Su validación depende del Check "Extranjero" o del selector de tipo de búsqueda (Rut/Póliza).
- Permite ingresar RUT, Pasaporte o Número de Póliza.
- Prioridad : 1

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Nº Póliza	Columna de Tabla	Identificador único del documento.	Dato de solo lectura. Permite hacer clic para ver el detalle si se requiere.
Check Extranjero	Checkbox	Tipo de documento.	Habilita búsqueda por Pasaporte. 
Rut / Pasaporte Usuario	Columna de Tabla	Identificación del cliente.	Muestra el RUT o Pasaporte asociado a la póliza visualizada.
Estado	Columna de Tabla	Situación actual de la póliza.	Muestra valores como: Vigente, Vencida, Remate, Extraviada.
Unidad	Columna de Tabla	Sucursal de origen.	Indica dónde se generó el crédito.
Fecha Vencimiento	Columna de Tabla	Fecha límite.	Indica cuándo vence la póliza.
Rubro	Columna de Tabla	Categoría de la prenda.	Ej: Joyas, Objetos Varios.
Capital	Columna de Tabla	Monto del préstamo.	Valor monetario del crédito otorgado.

Historia de Usuario 2 – Menú Póliza - Módulo Visualizar

Criterios de Aceptación:

- La grilla de resultados despliega las siguientes columnas informativas (Solo Lectura):
 - Nº Póliza:** Identificador único del documento.
 - Rut / Pasaporte Usuario:** Identificación del usuario asociado a la póliza.
 - Estado:** Situación actual de la póliza (ej. Vigente, Vencida, Remate, Extraviada).
 - Historial:** Se debe mostrar el historial completo de la póliza con todos los cobros asociados.
 - Sucursal:** Unidad de origen del crédito.
 - Fecha Vencimiento:** Fecha límite de la póliza.
 - Rubro:** Categoría de la prenda (ej. Alhajas, Objetos Varios).
 - Capital:** Monto del préstamo otorgado.
- El módulo debe disponer de los siguientes Checks de configuración:
 - Extranjero:** Habilita la validación de formato Pasaporte en el campo de búsqueda, desactivando la validación de RUT.
 - El módulo debe disponer de los botones funcionales:
 - Buscar:** Ejecuta la consulta a la base de datos según los criterios ingresados.
 - Volver:** Cancela la operación y retorna al menú anterior.
- Validaciones y Auditoría:**
- Debe existir registro en un log de auditoría indicando quién consultó, fecha, hora y el criterio de búsqueda utilizado.

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Nº Póliza	Columna de Tabla	Identificador único del documento.	Dato de solo lectura. Permite hacer clic para ver el detalle si se requiere.
Rut / Pasaporte Usuario	Columna de Tabla	Identificación del cliente.	Muestra el RUT o Pasaporte asociado a la póliza visualizada.
Estado	Columna de Tabla	Situación actual de la póliza.	Muestra valores como: Vigente, Vencida, Remate, Extraviada.
Unidad	Columna de Tabla	Sucursal de origen.	Indica dónde se generó el crédito.
Fecha Vencimiento	Columna de Tabla	Fecha límite.	Indica cuándo vence la póliza.
Rubro	Columna de Tabla	Categoría de la prenda.	Ej: Joyas, Objetos Varios.
Capital	Columna de Tabla	Monto del préstamo.	Valor monetario del crédito otorgado.

Historia de Usuario 3 – Menú Póliza - Módulo Descuento de Días

Como	Super administrador, Departamento de Credito
Quiero	Aplicar descuentos de días de intereses a una Unidad o Sucursal completa justificando el motivo operativo (ej. corte de luz, paro, sin guardia).
Para	Compensar masivamente a todas las pólizas vigentes de la unidad afectada por los días en que la sucursal no pudo atender público, registrando el motivo y fecha para auditoría estadística.

Criterio de Aceptación:

- El sistema permite Aplicar descuentos masivos de días de interés a una
- Unidad o Sucursal completa debido a contingencias operativas (ej. cortes
- de luz, paro, sin guardia), para lo cual el usuario debe estar logueado
- con permisos de Super Administrador o Departamento de Crédito.
- • Lógica de Aplicación: Al ingresar los parámetros y confirmar la
- operación, el sistema debe registrar un beneficio que rebaja la cantidad
- de días de cálculo de intereses para todas las pólizas vigentes de la
- sucursal seleccionada. Este descuento afecta exclusivamente al cobro de
- intereses, manteniendo intactos los cobros por derecho de emisión y
- seguros.
- • El formulario de ingreso debe contener únicamente los siguientes
- campos de configuración:
- o Sucursal: Selector desplegable obligatorio. Permite seleccionar la
- Unidad de Crédito (ej. Matriz, Iquique, Temuco) a la cual se aplicará
- el beneficio masivo.

Prioridad : 1

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Sucursal	Selector (Dropdown)	Unidad donde se aplicará el descuento.	Selecciona la oficina correspondiente.
Días de descuento de intereses	Campo Numérico	Cantidad de días a bonificar.	Número entero que se restará del cálculo de intereses total.
Motivo descuento	Campo de Texto / Selector	Justificación de la rebaja.	Campo obligatorio para auditoría (ej. Falla Sistema).
Fecha	Selector de Fecha	Fecha de aplicación del descuento.	Registra cuándo se hace efectivo el movimiento.

Historia de Usuario 3 – Menú Póliza - Módulo Descuento de Días

- Días de Descuento: Campo numérico obligatorio. Permite ingresar la cantidad de días (ej. 1, 2, 3) que se restarán del cálculo de intereses moratorios.
- Motivo: Selector desplegable obligatorio. Contiene una lista pre-cargada de justificaciones operativas (ej. "Falla Eléctrica", "Sin Guardia", "Inundación", "Paro") para estandarizar los reportes estadísticos futuros.
- Fecha: Campo de fecha obligatorio. Registra el día específico en que ocurrió el evento o se aplicó la medida, permitiendo trazabilidad histórica (ej. "El 09-12-2025 se descontaron 2 días").
- El módulo debe disponer de los botones funcionales:
 - Grabar: Guarda la configuración y ejecuta la lógica de descuento masivo para la unidad seleccionada.
- Validaciones y Auditoría:
 - Debe existir registro en un log de auditoría indicando quién aplicó el descuento, fecha, hora, unidad afectada, cantidad de días y el motivo seleccionado.

Prioridad : 1

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Sucursal	Selector (Dropdown)	Unidad donde se aplicará el descuento.	Selecciona la oficina correspondiente.
Días de descuento de intereses	Campo Numérico	Cantidad de días a bonificar.	Número entero que se restará del cálculo de intereses total.
Motivo descuento	Campo de Texto / Selector	Justificación de la rebaja.	Campo obligatorio para auditoría (ej. Falla Sistema).
Fecha	Selector de Fecha	Fecha de aplicación del descuento.	Registra cuándo se hace efectivo el movimiento.

Historia de Usuario 4 – Menú Póliza - Módulo Denuncio de extravío

Como	Super Administrador, Secretario, Cajero
Quiero	Registrar el denuncio de extravío de una póliza y habilitar su reimpresión de manera administrativa, sin realizar cobros ni requerir apertura de caja. (Solo Super Administrador y Cajero)
Para	Regularizar la pérdida del documento físico entregando una copia válida al cliente de forma expedita, manteniendo el registro histórico del extravío sin involucrar transacciones monetarias .

Criterio de Aceptación:

- El sistema permite gestionar la denuncia por pérdida del documento (póliza) por parte del cliente, marcar el registro como extraviado y generar una copia válida
 - (reimpresión) sin costo asociado.
 - Lógica de Acceso y Validación:
 - Perfilamiento: Al no haber manejo de dinero, el perfil Secretario tiene acceso libre a este módulo sin sufrir bloqueos por falta de Apertura de caja.
 - Formulario de Búsqueda: El formulario debe contener únicamente los siguientes
 - campos de identificación:
 - Dato (Buscador): Campo de texto alfanumérico polivalente. Permite ingresar el Rut, Pasaporte o Número de Póliza para localizar el documento extraviado.
 - Datos de Póliza (Solo Lectura): Una vez encontrado el registro, se deben desplegar los datos básicos (Nº Póliza, Nombre Usuario, Rubro, Fecha Emisión) para confirmar visualmente que es el documento correcto antes de proceder.
- Checks de Configuración:
- Extranjero: Habilita la validación de formato Pasaporte en el campo de búsqueda "Dato", permitiendo localizar clientes internacionales.

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Check Extranjero	Checkbox	Tipo de documento	Habilita búsqueda por Pasaporte.
Buscador	Campo de Texto	RUT / Pasaporte o Póliza	Busca la póliza extraviada para iniciar el proceso.
Datos Póliza	Bloque de Info	Resumen de la póliza	Muestra rubro, fecha emisión y unidad para confirmar que es la correcta.
Botón Aplicar Denuncio	Botón	Ejecutar bloqueo y reimpresión	1. Cambia estado de la póliza a "Extraviada" en el sistema. 2. Genera documento físico (PDF) para reimpresión inmediata.

Prioridad : 1

Historia de Usuario 24 – Menú Póliza - Módulo Denuncio de extravío

Botones Funcionales:

- Buscar: Ejecuta la consulta para localizar la póliza extraviada.
- Aplicar Denuncio / Reimprimir: Cambia el estado de la póliza o marca el registro con el flag de Extraviada" en la base de datos.
 - Genera automáticamente la copia física del contrato (PDF) para su entrega.
- Nota: Se unifica la acción o se habilita la reimpresión inmediata al no haber paso intermedio de cobro.
- Volver: Cancela la operación y retorna al menú anterior.
- Validaciones y Auditoría:
 - Log de Auditoría: Debe existir registro indicando quién realizó el denuncio, fecha, hora y el número de póliza afectada (se elimina el campo "monto recaudado").
 - Restricción: El sistema permite la reimpresión libremente una vez identificado el documento, sin validar estados de caja.

Prioridad : 1

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Check Extranjero	Checkbox	Tipo de documento	Habilita búsqueda por Pasaporte.
Buscador	Campo de Texto	RUT / Pasaporte o Póliza	Busca la póliza extraviada para iniciar el proceso.
Datos Póliza	Bloque de Info	Resumen de la póliza	Muestra rubro, fecha emisión y unidad para confirmar que es la correcta.
Botón Aplicar Denuncio	Botón	Ejecutar bloqueo y reimpresión	1. Cambia estado de la póliza a "Extraviada" en el sistema. 2. Genera documento físico (PDF) para reimpresión inmediata.

Historia de Usuario 25 – Menú Póliza - Módulo Condonar Intereses

Como	Super administrador, Departamento de Credito
Quiero	Condonar el X% de los intereses aplicando filtros geográficos por Sucursal y Comuna (o todas las comunas), seleccionando un motivo de fuerza mayor (ej. Incendio, Terremoto).
Para	Apoyar a los clientes afectados en zonas de catástrofe oficial, dejando el cobro de intereses en cero y manteniendo solo los derechos de emisión y seguros, según directrices del nivel central.

Criterios de Aceptación:

- El sistema permite Aplicar la condonación de un porcentaje de intereses (generalmente el 100%) a grupos de pólizas basándose en criterios geográficos (Sucursal y Comuna), para apoyar a clientes en zonas afectadas por catástrofes (ej. Incendios, Terremotos), para lo cual el funcionario debe estar logueado con permisos de Super Administrador o Departamento de Crédito.
- Lógica de Segmentación:** Al configurar los filtros y confirmar, el sistema debe registrar los criterios de condonación. El recálculo de la deuda, ajustando el interés según el porcentaje definido y manteniendo intactos los cobros por derecho de emisión y seguros, se debe realizar **únicamente cuando el usuario acuda a renovar, amortizar o liquidar su póliza**.
- El formulario de ingreso debe contener únicamente los siguientes campos de configuración:
 - Sucursal:** Selector desplegable obligatorio. Define la Unidad de Crédito base sobre la cual se aplicará la medida (ej. Valparaíso, Temuco).
 - Rango de Aplicación:** Se deben incluir obligatoriamente los campos **"fecha desde" y "fecha hasta"** para estipular el periodo de vigencia de la condonación, dado su carácter temporal

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Sucursal	Selector (Dropdown)	Unidad afectada.	Define el alcance geográfico general.
Comuna	Selector (Dropdown)	Zona específica afectada.	Filtra las pólizas que pertenecen a esa comuna dentro de la sucursal seleccionada.
Check Aplicar Todas Comunas	Checkbox	Ignorar filtro de comuna.	Acción Lógica: Si se marca, deshabilita/ignora el selector "Comuna" y aplica la condonación a toda la Sucursal.
Interés	Campo Numérico	Monto o porcentaje a condonar.	Define el valor que se descontará de la deuda.
Motivo	Selector / Texto	Causa de la emergencia.	Ej: Incendio, Inundación (Dato obligatorio para auditoría).
Botón Grabar	Botón	Guardar configuración.	Ejecuta el recálculo masivo de intereses para las pólizas filtradas según los criterios anteriores.

Historia de Usuario 25 – Menú Póliza - Módulo Condonar Intereses

- **Comuna:** Selector desplegable que permite filtrar específicamente una zona dentro de la sucursal seleccionada (ej. Solo "Padre Las Casas" dentro de la sucursal "Temuco"). Este campo se bloquea o ignora si se marca el Check "Aplicar Todas las Comunas".
- **Interés (%):** Campo numérico obligatorio. El sistema debe condonar la totalidad de los días de intereses que genera el crédito; es decir, se debe dejar el cobro de interés en cero.
- **Rango de vigencia:** Se deben incluir campos obligatorios de "fecha desde" y "fecha hasta" para estipular el rango de aplicación de la condonación.
- **Motivo:** Selector desplegable obligatorio que contiene una lista pre-cargada de causales de fuerza mayor (ej. "Incendio", "Terremoto", "Inundación") para justificar administrativamente la operación.
- **Check Aplicar Todas las Comunas:** Al marcarlo, el sistema debe inhabilitar el selector de "Comuna" y aplicar la regla de condonación a todas las pólizas vigentes de la Sucursal seleccionada, independientemente de su comuna de origen.
- **Botones funcionales:**
 - **Grabar:** El sistema solo debe guardar los criterios de descuento de intereses para aplicarlos únicamente cuando el cliente acuda presencialmente a la unidad a realizar cualquier movimiento (renovación, amortización o liquidación).
 - **Volver:** Cancela la operación actual y retorna al menú anterior.
- **Validaciones y Auditoría:**
 - Debe existir registro en un log de auditoría indicando quién aplicó la medida, fecha, hora, sucursal, comunas afectadas, rango de fechas (desde/hasta), porcentaje condonado y el motivo de la catástrofe.

Elemento	Tipo de Elemento	Descripción	Acción / Comportamiento
Sucursal	Selector (Dropdown)	Unidad afectada.	Define el alcance geográfico general.
Comuna	Selector (Dropdown)	Zona específica afectada.	Filtra las pólizas que pertenecen a esa comuna dentro de la sucursal seleccionada.
Check Aplicar Todas Comunas	Checkbox	Ignorar filtro de comuna.	Acción Lógica: Si se marca, deshabilita/ignora el selector "Comuna" y aplica la condonación a toda la Sucursal.
Interés	Campo Numérico	Monto o porcentaje a condonar.	Define el valor que se descontará de la deuda.
Motivo	Selector / Texto	Causa de la emergencia.	Ej: Incendio, Inundación (Dato obligatorio para auditoría).
Botón Grabar	Botón	Guardar configuración.	Ejecuta el recálculo masivo de intereses para las pólizas filtradas según los criterios anteriores.