Contenido

[**Necesidad del negocio** 2](#_Toc468365935)

[**Descripción del trabajo** 2](#_Toc468365936)

[**Requerimientos Funcionales** 2](#_Toc468365937)

[**Requerimientos No Funcionales** 2](#_Toc468365938)

[**Supuestos** 2](#_Toc468365939)

[**Matriz de Interesados** 2](#_Toc468365940)

[**Cronograma propuesto alto nivel** 3](#_Toc468365941)

**Documento de alcance del proyecto**

# **Necesidad del negoci****o**

* Cambio de estructura de tarifario CTS para cuentas externas debido a una validación de la SBS.

# **Descripción del trabajo**

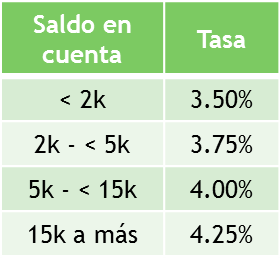
* Cambiar la presentación actual del aplicativo de productos financieros, mejoras en las validaciones actuales y un proceso de flujo nuevo.

# **Requerimientos Funcionales**

* Cambiar el front-end de la arquitectura actual.
* Cambio del flujo de datos CTS para el proceso actual (aproximadamente 10 tasas).
* Crear un nuevo flujo de datos CTS (aproximadamente 18 tasas).
* Los criterios para seleccionar el flujo de CTS actual y nuevo son: tipo de cuenta (CORP por ejemplo), rango de fecha y/o mes de apertura. El sistema debe tener una opción para seleccionar pasar a otro flujo los datos restantes del primer filtro.
* El sistema tiene que mostrar para el reporte CTS solo las columnas requeridas por el cliente.
* El sistema tiene que mostrar para el reporte DP solo las columnas requeridas por el cliente.
* El sistema debe permitir realizar una carga inicial, mantener los códigos y nombres de los productos para la nueva malla de CTS.
* El sistema debe permitir cargar el nuevo Abono de Quinta para CTS.
* El flujo de datos para el **NUEVO ÁRBOL** de CTS es el siguiente:

**Ruta 1:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **SI** tiene Abono Quinta debería ir a: Rango con cuenta sueldo soles como se muestra a continuación:



**Ruta 2:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (360 días a más), **SI** Abono CTS debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:

# **Ruta 3:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **NO** Abono CTS debería ir a la tasa de **2.5%**.

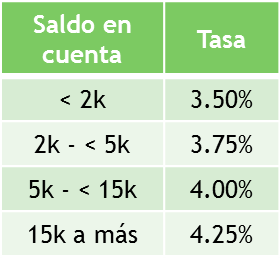
# **Ruta 4:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, **SI** Antigüedad CTS (menos de días) debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:

# 

# **Ruta 5:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (menos de 90 días) debería ir a: Rango con cuenta sueldo como se muestra a continuación:



# **Ruta 6:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **NO** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **SI** Abono CTS debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:



**Ruta 7:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **NO** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **NO** Abono CTS debería ir a la tasa de **2.5%**.

**Ruta 8:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **NO** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CTS (menos de 360 días) debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:

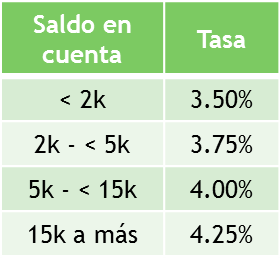
# **Ruta 9:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (menos de 90 días), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más) debería ir a: Rango con cuenta sueldo como se muestra a continuación:



**Ruta 10:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (menos de 90 días), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (menos de 90 días) debería ir a: Rango con cuenta sueldo como se muestra a continuación:



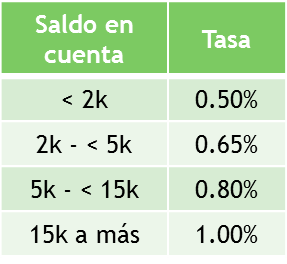
**Ruta 11:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (menos de 90 días), **NO** Tiene Cuenta Sueldo debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:



**Ruta 12:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **SI** tiene Abono Quinta debería ir a: Rango con cuenta sueldo soles como se muestra a continuación:



**Ruta 13:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (360 días a más), **SI** Abono CTS debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación



# **Ruta 14:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **NO** Abono CTS debería ir a la tasa de **0.85%**.

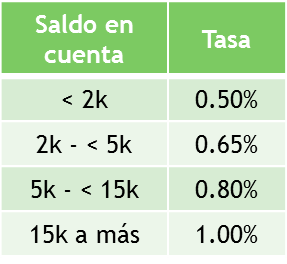
# **Ruta 15:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, **SI** Antigüedad CTS (menor a 360 días) debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:

# 

# **Ruta 16:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (menos de 90 días) debería ir a: Rango con cuenta sueldo como se muestra a continuación:



# **Ruta 17:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **NO** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **SI** Abono CTS debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:



**Ruta 18:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **NO** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **NO** Abono CTS debería ir a la tasa de **0.85%**.

**Ruta 19:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **NO** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CTS (menos de 360 días) debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:

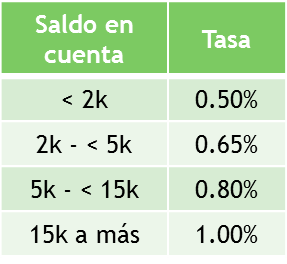
# **Ruta 20:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (menos de 90 días), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más) debería ir a: Rango con cuenta sueldo como se muestra a continuación:



**Ruta 21:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (menos de 90 días), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (menos de 90 días) debería ir a: Rango con cuenta sueldo como se muestra a continuación:



**Ruta 22:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (menos de 90 días), **NO** Tiene Cuenta Sueldo debería ir a: Rango sin cuenta sueldo como se muestra a continuación:



* Para la modificación del árbol actual se tiene que realizar la siguiente lógica:

**Ruta 1:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **SI** tiene Abono Quinta, **SI** es cliente externo el código del producto es 185 con tasa 6.5% (La verificación de cliente CORP o EXT es la misma que se utiliza actualmente es decir por el número de RUC).

**Ruta 1:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **SI** tiene Abono Quinta, **SI** es cliente corporativo el código del producto es 181 con tasa 7.0%.

**Ruta 2:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **SI** Abono CTS, **SI** es cliente externo el código de producto es 184 con tasa de 4.25%.

**Ruta 2:** CTS SOLES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **SI** Abono CTS, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 180 con tasa de 4.75%.

**Ruta 3:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más), NO tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (360 días a más), NO Abono CTS, **SI** es cliente externo el código de producto es 187 con tasa de 2.5%.

**Ruta 3:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más), NO tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (360 días a más), NO Abono CTS, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 187 con tasa de 2.5%.

**Ruta 4:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más), NO tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (menos de 360 días), **SI** es cliente externo el código de producto es 184 con tasa de 4.25%.

**Ruta 4:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más), NO tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (menos de 360 días), **SI** es cliente corporativo el código de producto es 180 con tasa de 4.75%.

**Ruta 5:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (menos de 90 días), **SI** es cliente externo el código de producto es 185 con tasa de

6. 5%.

**Ruta 5:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (menos de 90 días), **SI** es cliente corporativo el código de producto es 181 con tasa de

7. 0%.

**Ruta 6:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (360 días a más), SI Abono CTS, **SI** es cliente externo el código de producto es 184 con tasa de 4. 25%.

**Ruta 6:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (360 días a más), SI Abono CTS, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 180 con tasa de 4. 75%.

**Ruta 7:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (360 días a más), NO Abono CTS, **SI** es cliente externo el código de producto es 187 con tasa de 2. 5%.

**Ruta 7:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (360 días a más), NO Abono CTS, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 187 con tasa de 2. 5%.

**Ruta 8:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (menos de 360 días) **SI** es cliente externo el código de producto es 184 con tasa de 4. 25%.

**Ruta 8:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (menos de 360 días) **SI** es cliente corporativo el código de producto es 180 con tasa de 4. 75%.

**Ruta 9:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más) **SI** es cliente externo el código de producto es 185 con tasa de 6. 5%.

**Ruta 9:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más) **SI** es cliente corporativo el código de producto es 181 con tasa de 7. 0%.

**Ruta 10:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (menos de 90 días) **SI** es cliente externo el código de producto es 185 con tasa de 6. 5%.

**Ruta 10:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (menos de 90 días) **SI** es cliente corporativo el código de producto es 181 con tasa de 7. 0%.

**Ruta 11:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), NO Tiene Cuenta Sueldo, **SI** es cliente externo el código de producto es 184 con tasa de 4.25%.

**Ruta 11:** CTS SOLES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), NO Tiene Cuenta Sueldo, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 180 con tasa de 4.75%

**Ruta 12:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **SI** tiene Abono Quinta, **SI** es cliente externo el código del producto es 186 con tasa 2.5% (La verificación de cliente CORP o EXT es la misma que se utiliza actualmente es decir por el número de RUC).

**Ruta 12:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **SI** tiene Abono Quinta, **SI** es cliente corporativo el código del producto es 183 con tasa 3.0%.

**Ruta 13:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **SI** Abono CTS, **SI** es cliente externo el código de producto es 178 con tasa de 1.0%.

**Ruta 13:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), **SI** Antigüedad CTS: (90 días a más), **SI** Tiene Cuenta Sueldo, **SI** Antigüedad CS (90 días a más), **NO** tiene Abono Quinta, **SI** Antigüedad CTS (360 días a más), **SI** Abono CTS, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 182 con tasa de 1. 5%.

**Ruta 14:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más), NO tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (360 días a más), NO Abono CTS, **SI** es cliente externo el código de producto es 188 con tasa de 0.85%.

**Ruta 14:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más), NO tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (360 días a más), NO Abono CTS, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 188 con tasa de 0.85%.

**Ruta 15:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más), NO tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (menos de 360 días), **SI** es cliente externo el código de producto es 178 con tasa de 1.0%.

**Ruta 15:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más), NO tiene Abono Quinta, SI Antigüedad CTS (menos de 360 días), **SI** es cliente corporativo el código de producto es 182 con tasa de 1. 5%.

**Ruta 16:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (menos de 90 días), **SI** es cliente externo el código de producto es 186 con tasa de

2. 5%.

**Ruta 16:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (menos de 90 días), **SI** es cliente corporativo el código de producto es 183 con tasa de 3. 0%.

**Ruta 17:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (360 días a más), SI Abono CTS, **SI** es cliente externo el código de producto es 178 con tasa de 1.0%.

**Ruta 17:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (360 días a más), SI Abono CTS, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 182 con tasa de 1.5%.

**Ruta 18:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (360 días a más), NO Abono CTS, **SI** es cliente externo el código de producto es 188 con tasa de 0.85%.

**Ruta 18:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (360 días a más), NO Abono CTS, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 188 con tasa de 0.85%.

**Ruta 19:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (menos de 360 días) **SI** es cliente externo el código de producto es 178 con tasa de 1.0%.

**Ruta 19:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (90 días a más), NO Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CTS (menos de 360 días) **SI** es cliente corporativo el código de producto es 182 con tasa de 1.5%.

**Ruta 20:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más) **SI** es cliente externo el código de producto es 186 con tasa de 2.5%.

**Ruta 20:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (90 días a más) **SI** es cliente corporativo el código de producto es 183 con tasa de 3.0%.

**Ruta 21:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (menos de 90 días) **SI** es cliente externo el código de producto es 186 con tasa de 2.5%.

**Ruta 21:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), SI Tiene Cuenta Sueldo, SI Antigüedad CS (menos de 90 días) **SI** es cliente corporativo el código de producto es 183 con tasa de 3.0%.

**Ruta 22:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), NO Tiene Cuenta Sueldo, **SI** es cliente externo el código de producto es 178 con tasa de 1.0%.

**Ruta 22:** CTS DÓLARES (tipo de moneda), SI Antigüedad CTS: (menos de 90 días), NO Tiene Cuenta Sueldo, **SI** es cliente corporativo el código de producto es 182 con tasa de 1. 5%

* Las validaciones para las tasas se realizarán de la siguiente manera: **CTS con cuenta sueldo**: Abono quinta nuevo para CTS y CTS sin cuenta sueldo: la columna “msaldo” del stock\_BF según el tipo de moneda.
* Para el cálculo del cliente externo o corporativo es necesario seleccionar los códigos de producto indicados en el análisis (no es necesario cargar todos).

# **Requerimientos No Funcionales**

* El motor de base de datos será SQL Server 2014.
* Las mejoras al sistema se realizarán bajo el esquema de aplicación Windows (versión 2013).

# **Supuestos**

* Las computadoras donde se instalará el programa tienen que tener sistemas operativos de 64 bits.
* El horizonte de tiempo respecto al proyecto está dentro de los plazos establecidos por el área usuaria para la carga de datos de pasivos.

# **Restricciones**

* El análisis no incluye la lógica referente a depósito a plazo.

# **Matriz de Interesados**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Colaborador** | **Cargo** | **Tipo de Prioridad información** | **Medio** |
| Andrea Oviedo | Analista de productos financieros pasivos | Alto | Correo Electrónico / Reunión |
| Noelia Rivero | Jefe de productos financieros pasivos | Alto | Correo Electrónico / Reunión |
| Mijail Castillo | Jefe de proyectos - Sigcomt | Bajo | Correo Electrónico |
| Javier Rosales | Jefe de Análisis y Procesamiento de Información | Bajo | Correo Electrónico |
| Pedro Guerrero | Gerente de Inteligencia y Fidelización de Clientes | Bajo | Correo Electrónico |
| Karl Navarro | Gestor de proyectos – Sigcomt | Alto | Correo Electrónico / Reunión |

# **Cronograma de alto nivel**

