|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 1 | Nombre | Diligenciar formulario |
| Descripción | El cliente diligencia un formulario de solicitud de crédito | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | Cliente | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 2 | Nombre | Digitalizar documentos |
| Descripción | El cliente digitaliza los documentos necesarios para la solicitud: formulario de solicitud y referencias personales, en caso de solicitar el crédito por canales virtuales. | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 3 | Nombre | Solicitar crédito de consumo |
| Descripción | El cliente hace entrega o envía los documentos de solicitud ya sea por canal virtual o canales humanos. | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | Cliente | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed | BDLA |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 4 | Nombre | Verificar información crediticia |
| Descripción | El Banco verifica de manera automática el riesgo crediticio del cliente una vez el formulario ha sido diligenciado. | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 5 | Nombre | Notificar rechazo de solicitud |
| Descripción | El Banco notifica al cliente a través de correo electrónico que su solicitud ha sido rechazada. | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed | Cliente |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 6 | Nombre | Registrar cliente no deseado |
| Descripción | El Banco realiza un registro en el sistema de negaciones con todos los datos del cliente | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 7 | Nombre | Digitar información cliente |
| Descripción | Los Digitadores digitan los documentos del sistema de gestión documental para enviarla al sistema CRM, FACT y Systematics. | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 8 | Nombre | Crear cliente |
| Descripción | El banco registra el cliente en los sistemas de información FACT y Systematics | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 9 | Nombre | Crear cuenta ahorros |
| Descripción | Se crea una cuenta de ahorros en Systematics | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 10 | Nombre | Crear cuenta crédito |
| Descripción | Se crea una cuenta de ahorros en Systematics | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 11 | Nombre | Notificar entrega producto adquirido |
| Descripción | El Banco notifica a Alpes Express Courier para que recoja en las oficinas los documentos y talonarios correspondientes a los productos adquiridos por el cliente | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | BDLA | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed | Alpes Express Courier |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad N° | 12 | Nombre | Entregar producto al cliente |
| Descripción | Alpes Express Courier para realiza la entrega de la documentación asociada al crédito al cliente solicitante | | |
| Entidades modificadas |  | Entidades consultadas |  |
| Responsible | Alpes Express Courier | Consulted |  |
| Accountable |  | Informed | Cliente |

Reglas de control de flujo

|  |  |
| --- | --- |
| **ID** | **Descripción** |
| RF1 | Si la validación del historial crediticio no fue correcta, el cliente se añade a una lista de clientes no deseados y se le notifica acerca del rechazo de la solicitud. |
| RF2 | Si la solicitud de crédito fue realizada mediante canales virtuales, una vez se realiza la validación del historial crediticio, se procede a digitalizar los documentos entregados por el cliente. |