**CredisysTriunfadores**

**Visión**

1. **Introducción**

En este documento se especificará el problema, responsabilidades y características de los interesados que son de gran importancia para la aplicación a desarrollar para llevar el control de los créditos y ahorros de los socios de tal manera se pueda llevar un control óptimo de los intereses generados.

1. **Posicionamiento**
   1. **Planteamiento del Problema**

|  |  |
| --- | --- |
| El problema de | llevar la contabilidad de manera deficiente de los créditos, ahorros, acciones y repartición de utilidades, además de presentar dificultades en las consultas de los mismos. |
| afecta a | principalmente a los socios y al Consejo de Administración: Comité de créditos y Comité de recuperación |
| el impacto del problema es | Calidad de servicio deficiente a los socios, prestamistas y ahorristas lo cual genera pérdidas en la organización. |
| una solución exitosa sería | Implementar un sistema web para el control de los créditos, ahorros e intereses, el cual permita a los interesados realizar su trabajo de una manera más ordenada, óptima, precisa y confiable. |

* 1. **Planteamiento del posicionamiento del producto**

|  |  |
| --- | --- |
| Para | Unión de Crédito y Ahorro “Los Triunfadores” |
| Quién | Necesita llevar un control y registro preciso, óptimo y confiable de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas. |
| El (nombre del producto) | CredisysTriunfadores |
| Que | Permite la contabilidad óptima, precisa y confiable de los ingresos y egresos así como también la consulta eficiente de los mismos. |
| A diferencia de | Registro manual y la utilización de Ms Excel |
| Nuestro producto | Será un sistema Web basado en n capas, el cual no necesitará la inversión económica que supone comprar licencias originales de ningún software, minimizando así considerablemente los costos y reduciendo los tiempos que consumen ciertos procesos realizados actualmente en la empresa. |

1. **Descripción de Stakeholder** 
   1. **Resumen de Stakeholder**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre** | **Descripción** | **Responsabilidades** |
| Presidente | Vela por el bienestar de la UNICA | Convoca y preside las reuniones  Hacer cumplir las políticas de la UNICA  Asigna los cargos para una actividad a desarrollar.  Verificar el correcto estado de toda la documentación.  Monitorea el progreso del proyecto  Aprueba conjuntamente con los socios el préstamo o ingreso de un accionista  Rendir mensualmente el estado económico a los socios.  Asistir a invitaciones de otras organizaciones.  Asistir a capacitaciones  Recaudación del dinero. |
| Tesorero | Persona responsable de control de ingresos y egresos | calcula el estado de cuenta el dinero y tiene el diner.  responsable de la distribu los 3  llama lista cobra las moras, ve quien incumple.  Registro de los créditos a prestamistas  Llevar el control de las cuotas e intereses de los créditos  Registro de acciones  Cálculo de utilidades anuales  Registro de ahorros.  Se encargan de evaluar su historial de las personas |
| Secretario | Encargado de hacer registros y evaluar. | personal de apoyo, el registra en los libros.  Registro de Socios  llena solcitudes  actas |

* 1. **Entorno de usuario**

**Proceso de Préstamo**

La UNICA se dedica a realizar préstamos mensuales, semanales y actualmente por días, éstas se dan en cuotas al decreciente de acuerdo al capital. Esta tarea es realizada por el Comité de créditos el cual está conformado por presidente, secretario y tesorero.

El proceso se inicia con la compra de solicitud al tesorero (1’) luego se llena y se guarda en una carpeta adjuntando una copia de DNI(10’); una vez armada la carpeta del solicitante, el comité de crédito se toma una semana o tres días para la verificación de sus datos, x comite de crédito ( 4 personas) al aval (10’) ) firma un doc compromiso privado de pago y pagare (10’) por tesoreria abre cuenta calcula fechas interes ( 30’) libro de caja para reg de dinero, libro credito ´para abrir cuenta.

El proceso inicia pagando la solicitud al tesorero, luego pasa al secretario para recoger su solicitud para su respectivo llenado (10’), una vez llenada y recepcionada la solicitud del cliente se coloca en su carpeta del cliente, luego pasa a la fase de evaluación del cliente y del aval, esta evaluación consiste en la validación y verificación de los datos del cliente (Propiedades, historial en bancos) (3 días), luego para por evaluación del cliente ya sea un socio o tercero (1 hora) una vez evaluado se procede a realizar el préstamo especificando las fechas, las cuotas, monto por cuota y el interés respectivo (10’) (en caso de ser socio pagará un 3% y en caso de tercero pagará el 5%) para lo cual tendrá que firmar un documento de compromiso y un pagaré.

En este proceso el sistema ayudaría a mantener un control de los pagos de cada cuota e interés a los clientes.

Cabe mencionar que también ayudará a controlar las moras en caso de retrasos en los pagos.

**Proceso de Ahorro**

Actualmente la UNICA también brinda el servicio de ahorro a terceros, este proceso también se da mediante el comité de crédito.

Este proceso se inicia realizando un registro en el cuaderno de compromiso y en acta, la tasa de dicho ahorro es del 2% del monto ahorrado.

En este sentido el sistema ayudaría a mantener el control de intereses generados por el monto ahorrado.

Por otro lado, para el retiro del ahorro, el ahorrista debe comunicar con un mes de anticipación para dicho retiro, es importante aclarar que durante ese mes el ahorro no generará ningún interés.

**Proceso de Compra de acciones**

Otra de los servicios que brinda la UNICA es la compra de acciones, en la que cada socio debe comprar mínimo 1 acción semanal esto equivale a S/. 10.00, es decir 4 ó 5 acciones mensuales.

El proceso inicia con el pago de la cantidad de acciones deseadas, el tesorero emite un recibo y se registra en el libro de acciones.

En este caso nuestro sistema ayudaría a controlar las acciones compradas por cada accionistas ya sea semanal mensual y anual.

1. **Resumen del Producto**
   1. **Necesidades y características**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Necesidad** | **Prioridad** | **Características** | **Lanzamiento previsto** |
| Control de préstamos | Alta | Registro de los préstamos realizados a los socios o terceros aprobados por el comité en los libros, estableciendo las cuotas de pago y los intereses en las fechas respectivas. Control de los retrasos en pagos y aplicación de la moras. | Construcción |
| Control de ahorros | Alta | Registro del monto que ahorra un socio y/o tercero en los libros con los intereses acordados, fechas acordadas para el retiro del ahorro, registro del acuerdo. Verificar cuanto es el interés de un ahorrista en una fecha determinada. | Construcción |
| Control de acciones | Alta | Registro de la compra de una acción, emisión de un comprobante de la compra, consulta a los libros para saber con cuantas acciones cuenta un socio, revisar si las acciones concuerdan con los comprobantes, entrega de acciones cuando un socio se retira. | Construcción |

1. **Otros Requerimientos del Producto**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Requerimiento** | **Prioridad** | **Lanzamiento previsto** |
| La interfaz gráfica amigable e intuitiva. | Alta | Construcción |
| Capacitación a usuarios. | Media | Transición |
| El sistema web, nos debe permitir realizar reportes de los préstamos mediante filtrado de un rango de fechas. | Alta | Construcción |
| Manual de usuario | Media | Transición |