**Paso 1 🡪 Carga de Persona (Junior)**

El usuario buscará si la persona existe o la creará en su defecto. Se creará la ficha del cliente con los siguientes datos:

* Preguntas iniciales **(¿interesado en crédito hipotecario?, ¿tiene inmueble?, ¿tiene operaciones con mora?, ¿Tiene demandas?, ¿Tiene Inhibiciones?** ¿Tiene como demostrar sus ingresos?, observación sobre moras/demandas/inhibiciones).
* **Explicación del proceso crediticio.**
* Datos de la persona (**nombre, apellido,** número de documento, fecha de nacimiento, edad, correo particular, correo laboral, profesión, salario, antigüedad).
* Datos del Inmueble (**departamento, ciudad, Estado título,** barrio, valor aproximado de la propiedad, metros cuadrados de la propiedad, tipo de camino, edad del titular de la propiedad, tiene impuesto al día, observación, cuenta catastral).
* **Motivo de la solicitud de crédito.**
* **Medio de ingreso.**
* Contacto (**canal preferido, teléfono, hora**).
* Monto del crédito.
* Observaciones.
* **Estado: Nuevo, Potencial, Descartado, Rechazado, Posible y Cliente.**
* Motivo de rechazo y descarte, observaciones sobre rechazo o descarte.

Validaciones:

* Debe estar cargado: primer Nombre, primer apellido, tipo de documento, país de documento.
* Si se cambió el estado de la persona a RECHAZADO o DESCARTADO, se deberán cargar los motivos correspondientes.

Transiciones:

* (Manualmente) Se puede cambiar el estado del cliente a RECHAZADO O DESCARTADO.

**Paso 2 (Opcional)🡪 Seguimiento (Junior/Senior)**

El usuario agendará futuros contactos. Se cargarán los datos del seguimiento cuando se realicen.

Transiciones:

* (Automáticamente) Si el cliente tiene al menos un seguimiento se cambia al estado POSIBLE.

**Paso 3 🡪 Creación de la solicitud (Junior)**

El usuario seleccionará en la **vista de clientes potenciales** a qué clientes se les creará una solicitud, desde la ficha de la persona.

Validaciones:

* Datos señalados más arriba en negrita completos.
* El cliente debe tener un inmueble y debe estar interesado en un crédito.
* Se debe haber explicado el proceso crediticio.
* El inmueble debe tener título.

Transiciones:

* (Automáticamente) Si se cumplen todos los criterios para la generación de la solicitud, se cambia el estado del cliente a estado POTENCIAL.

**Paso 4 🡪 Solicitud NUEVA (Senior)**

Tareas:

* Carga de adjuntos: fachada de inmueble, plano manzanero, comprobante de ingresos, título del inmueble, impuesto del inmueble, boleta de servicio.
* Completar datos del titular del crédito: correo, documento, fecha de nacimiento, referencias comerciales y personales, datos laborales, ingresos y egresos, dirección.
* Completar datos del inmueble: valor aproximado, superficie, coordenadas.
* Completar datos de la solicitud: monto y plazo.
* Cargar datos de codeudores: Persona, nombres, apellidos, número de documento, edad.
* Completar datos de la solicitud: Monto, plazo.

Transiciones:

* OBTENER DATOS
* VALORIZACIÓN

**Paso 5** 🡪 **Solicitud VALORIZACION (Senior)**

Se cargará una valorización en el inmueble.

Transiciones:

* CANCELADA
* PROPUESTA COMERCIAL

Tareas:

* Carga de registro de valorización: Se deberá agregar un registro de valorización al inmueble.

Validaciones:

* Debe existir al menos un registro de valorización del inmueble.

**Paso 6** 🡪 **Solicitud PROPUESTA COMERCIAL (Senior)**

Se generará una propuesta comercial a partir de los datos de la última valorización del inmueble. Automáticamente se generarán los préstamos a plazos por default, pero se podrán crear préstamos con otros plazos y otros sistemas. Se podrán modificar los gastos vinculados a cada préstamo. Se podrá generar un informe con los datos de la propuesta.

Transiciones:

* CANCELADA
* TASACIÓN

Tareas:

* Crear propuesta comercial: Se deberá generar la propuesta comercial.

Validaciones:

* Debe existir al menos una propuesta comercial generada.

**Paso 7** 🡪 **Solicitud TASACION (Tasador)**

Se cargarán los datos de la tasación y la documentación que sigue a la visita del inmueble.

Transiciones:

* CANCELADA
* PRESUPUESTO

Tareas:

* Carga de registro de tasación: Se deberá agregar un registro de valorización al inmueble.

Validaciones:

* Debe existir al menos un registro de tasación del inmueble.

**Paso 8** 🡪 **Solicitud PRESUPUESTO (Analista)**

Se generará un presupuesto a partir de los datos de la última tasación del inmueble. Automáticamente se generarán los préstamos a plazos por default, pero se podrán crear préstamos con otros plazos y otros sistemas. Se podrán modificar los gastos vinculados a cada préstamo. Se podrá generar un informe con los datos del presupuesto.

Transiciones:

* CANCELADA
* ENVIO CLIENTE

Tareas:

* Crear presupuesto: Se deberá generar el presupuesto.
* Aprobar presupuestos: Se deberá seleccionar el set de presupuestos a presentar al cliente y se deberá marcarlos como aprobados.

Validaciones:

* Debe existir al menos un presupuesto generado.
* Debe existir al menos un presupuesto aprobado.
* Si la tasa del presupuesto es menor a la establecida como “permitida”, la aprobación del presupuesto deberá hacerla un usuario con rol especial.
* **Al aprobarse la solicitud se controla que la fecha no haya excedido el periodo de validez de la misma.**

**Paso 9** 🡪 **Solicitud ENVIO CLIENTE (Analista)**

Desde este estado se podrá indicar si el cliente aceptó o rechazó los términos de los servicios a prestar.

Transiciones:

* CANCELADA
* ACEPTADA
* RECHAZADA
* PRESUPUESTO

Tareas:

Validaciones:

* Si va a estado ACEPTADA debe existir un presupuesto aceptado por el cliente.
* Si va a estado RECHAZADA se debe indicar el motivo de rechazo en la solicitud.

**Paso 9** 🡪 **Solicitud ACEPTADA (Analista)**

Estado en que la solicitud queda cuando el cliente aceptó las condiciones pero aún no fue a escribanía.

Transiciones:

* CANCELADA
* ESCRIBANÍA

Tareas:

Validaciones:

**Paso 10** 🡪 **Solicitud ESCRIBANIA (Analista)**

Este estado permite registrar seguimientos de escribanía y también sacar el informe. En esta instancia, los datos son enviados al sistema ITGF (back).

Transiciones:

* CANCELADA
* FINALIZADA

Tareas:

* Cargar seguimiento de escribanía: Se debe agregar los registros de seguimiento de escribanía.

Validaciones:

* Debe existir al menos un seguimiento de escribanía asociado a la solicitud.

**Paso 11** 🡪 **Solicitud FINALIZADA (Analista)**

**Etapa final de la solicitud. Ya no se podrán realizar cambios en la misma.**