Chillos Valley Developers

* Descripción de cuál sería su problema

Sistema para hacer la gestión de administración de créditos, actualmente se está llevando registro en hojas de cálculo, se hace más difícil acceder a la información, e incluso para pasar a la contadora para gestionar los recursos, se tienen muchos problemas.

Básicamente el problema es gestión de administración de datos, de créditos.

* Podría decir en qué área en específico se presentan más problemas

En general para que un socio pueda ingresar tiene que pasar por un proceso de aprobación,

Se necesita un equipo que se encargue de desarrollar esta acción más a fondo

* Que procesos tienen para obtener los datos, cuantas personas están a cargo de las actividades

Hay una asociación, presidente, contadores, tesorero, secretario.

Gestión y aprobación: presidente

Pago de Impuestos: contador

Registro: Secretaria

* Como es el proceso que se realiza para el crédito

Analizar el rol de pagos al que el cliente puede acceder, según el sueldo que recibe mensualmente el cliente. Además, si el monto excede de los 200 dólares es necesario un garante. Ingresos que percibe el garante.

* Cuáles son los componentes, con los que Uds. trabajan para poder implementar ese sistema.

Se llevan los registros en hojas de Excel.

* ¿Entre los subprocesos, existen algunos que sean importantes?

Análisis

Autorización

Registro físico, impreso

Guardar un inventario de los créditos que se hacen

Muestreo del registro por socio y mensual

Registros en Excel, para presentar la auditoría mensual

* Hay otro sistema que trabaja en conjunto, con el que se tiene actualmente.

El sistema financiero de la Espe, por medio de correos electrónicos se da un aviso sobre el crédito. También por parte de las casas comerciales que trabajan como agentes externos a la empresa.

* Cuál es el conocimiento actual para manejar software de parte del equipo de desarrollo.

Conocimiento básico sobre ofimática

* ¿Dentro de las hojas de Excel usadas actualmente, hay algún tipo de fórmula usada, que sea necesaria pasar al nuevo sistema que se va a realizar?

En préstamo personal, no debe exceder del 40% del sueldo que percibe.

Política del negocio. No se puede Cambiar

* Sobre el sistema de seguridad, con usuarios y contraseñas.

Es necesario que cada tipo de usuario tenga permisos diferentes. No es necesaria seguridad física.

* ¿Actor principal es el secretario, específicamente, que permisos debe tener?

Gestión y administración de créditos. Debe tener opciones para gestionar a los clientes, debe ser aprobado según las reglas de la asociación.

Se desea una base de datos sobre toda la información que se tiene actualmente. Y poder manejarla de manera más adecuada.

* En el proceso de análisis del rol de pagos, ¿qué inconvenientes se pueden presentar? En caso de no cumplir con las reglas establecidas.

No se le aprueba el crédito

* Cuando un socio ya tiene aprobado su crédito, que parámetros se deben tomar en cuenta.

Datos del cliente

Monto que aprobar

Plazo en el cuál se hace el pago del mismo

Descuentos

Firmas de autorización del presidente y tesorero.

Valor de las cuotas

Descripción general

Fecha

Si es crédito de consumo: Datos casa comercial que dio el crédito

* ¿La base de datos en que plataforma van a manejarla?

El sistema debe tener opciones para manejar de manera sencilla la base de datos. Debe tener toda la información que está en las hojas de Excel que se tienen actualmente. En un sistema operativo de Windows 10.

* Para el registro de casas comerciales, ¿Qué parámetros se usan?

Al igual que un cliente, debe enviar una solicitud para pertenecerá la asociación, si cumple con los parámetros establecidos se emite un documento de aprobación en donde también se detalla un registro de clientes, para que un cliente pueda acceder a esa casa comercial y obtener un préstamo de consumo.

* En el registro de clientes, cuáles son los parámetros para el análisis.

Debe pertenecer a la ESPE, se solicita el acceso a información sobre los IDs. No es necesario un mínimo monto de dinero al que pueda acceder.

* Inventario de Créditos, ¿qué información es requerida ahí?

Toda la información sobre el cliente y el préstamo realizado.

* Sobre la forma de operar el sistema, ¿se hará solo en el lugar de trabajo o podría hacerlo desde casa?

Sólo en el lugar de Trabajo. En las oficinas de la asociación.

* ¿Se quiere acceder desde una página web o un administrador de base de datos?

Un administrador de base de datos, por cuestión de seguridad. Información confidencial.

* Una vez que se aprueba la solicitud, cuáles son los siguientes pasos que realizarse.

Se envía un correo dando a conocer las especificaciones del crédito, si fue aprobado y su causa y sino fue aprobado también. Y la forma de pago que se puede acceder.