

Sistema de gestión de Agencias de Seguros



Mayo – 2017

ÍNDICE

Ámbito y alcance del proyecto.	3
Lista de problemas y necesidades.	3
Problemas	3
Necesidades.....	3
Funcionalidades del sistema.	3
Funcionalidades operativas.....	3
Módulo administrativo.	3
Módulo de gestiones	4
Módulo de reportes	4
Aplicativos móviles.	5
Acceso a clientes (WEB).	5
Funcionalidades administrativas y de seguridad.	5
Entregables del proyecto.	5
Calendario de desarrollo y entrega.	6
Seguimiento y control del proyecto.	6

ÁMBITO Y ALCANCE DEL PROYECTO.

El software a construir tiene como objetivo principal apoyar la gestión de una o varias Agencias de Seguros. Se desea brindar soporte a la actividad de los corredores tanto en ventas como fidelización de clientes, así mismo, brindar a la agencia datos certeros sobre su cartera de clientes, comisiones cobradas y gestión de sus corredores.

Se contempla la utilización de correo electrónico para la automatización de actividades tales como: Avisos vencimiento de pólizas, Avisos de morosidad a clientes y Corredores.

El sistema estará desarrollado en plataforma web, con base de datos Oracle. Además de una aplicación de alertas, consulta y calendarización para plataformas móviles en dos versiones, una para IOS y otra para ANDROID.

LISTA DE PROBLEMAS Y NECESIDADES.

PROBLEMAS

- Actualmente se cuenta con un sistema limitado en su funcionamiento y sin soporte a la gestión.
- El sistema de control y seguimiento de pólizas, vencimientos, siniestros y cobros es manual o sin soporte a nivel de sistema.
- No se cuenta con una visión global de todos los datos gestionados por la Agencia.

NECESIDADES

- Seguimiento eficaz de pólizas, vencimientos, siniestros y cobros.
- Calendarizaciones de contactos o actividades relacionadas a la agencia o corredor.
- Información global sobre el funcionamiento de la agencia.
- Feedback con clientes o potenciales clientes a través de una plataforma fácil y amena.

FUNCIONALIDADES DEL SISTEMA.

FUNCIONALIDADES OPERATIVAS

Módulo administrativo.

Monedas y tipos de cambio: Permitirá registrar las distintas monedas con las que se trabaja y su cotización diaria.

Tipos de contactos: Permitirá registrar el tipo de contacto.

Modos de intermediación: Permitirá registrar los distintos tipos de intermediación.

Rubros: Permitirá el registro de los distintos rubros de pólizas a ser manejados.

Tipos de siniestros: Permitirá crear distintos tipos de siniestros para elaborar posteriormente informes.

Personas: Permitirá el registro de todo lo relacionado a cualquier persona física o jurídica que está relacionada al funcionamiento de la agencia, ejemplo: usuarios, corredores, clientes, etc.

Agencias: Permitirá el registro de agencias que serán administradas a través del sistema.

Compañías de seguro: Permitirá el registro de las distintas compañías de seguro con sus correspondientes datos de contactos.

Clientes: Permitirá registrar los clientes de cada agencia con sus correspondientes datos de contactos.

Grupos de clientes: Permitirá agrupar varios clientes bajo un mismo indicador, a modo de manejar la cartera global de dichos clientes.

Tipo de actividad: Permitirá el registro de tipos de actividades a ser incluidas en la agenda.

Módulo de gestiones

Agenda: Permitirá calendarizar actividades para cada usuario con su correspondiente Tipo de actividad, Objetivo y Contacto.

Pólizas: Permitirá el registro de nuevas pólizas, con todos sus datos relacionados.

Renovaciones: Permitirá hacer seguimiento al vencimiento y renovación de pólizas, valiéndose del envío de mail automatizado a clientes y/o corredores, así como de la calendarización de eventos a través de la agenda.

Comisiones y cobros: Permitirá el registro de las comisiones cobradas y el seguimiento al vencimiento de cuotas del cliente.

Siniestros: Permitirá el registro de nuevos siniestros de los asegurados, así como también el seguimiento de los mismos valiéndose de la calendarización de eventos a través de la agenda.

Migraciones: Permitirá absorber datos desde los sistemas de las Agencias de Seguros. Los datos que podrán ser migrados son: Pólizas, Renovaciones, Siniestros y Cobros. También comprende la migración de todos los datos necesarios para la captura de los documentos antes mencionados.

Módulo de reportes

En los reportes que el cliente considere necesario se podrá agregar la opción de visualizar gráficos.

Clientes: Listado general con todos los datos del cliente.

Cumpleaños: Listado con todos los cumpleaños en un periodo de tiempo, incluyendo clientes, contactos, corredores y usuarios.

Pólizas: Listado general de pólizas (nuevas, renovaciones, activas, vencidas), con la opción de incluir estado de cuotas, comisiones cobradas y siniestros.

Cobros: Listado general de cobros realizados en un periodo de tiempo.

Morosidad: Listado para conocer la morosidad por Grupos, Clientes o General.

Actividades: Listado que incluirá todo lo agendado y su estado de cumplimiento.

Contactos: Listado de contactos y su relación (clientes, aseguradoras, talleres, etc).

Compañías de seguro: Listado general de agencias y su participación en la cartera de clientes.

Relación aporte/uso: Listado que permitirá analizar una póliza, cliente o grupo de clientes en cuanto a sus pagos y siniestros (para que esto se pueda hacer, la compañía de seguros deberá enviar una liquidación del siniestro o al menos un presupuesto inicial).

Comparativos por mes/año: Permitirá realizar comparaciones entre años con corte por meses de Producción, Riesgos y Comisiones.

Comparativos de crecimiento: Permitirá verificar el crecimiento de la cartera por clientes, grupos y ramos en un periodo de tiempo.

Libro de producción: Según formato de la Superintendencia de Seguros.

Aplicativos móviles.

Consulta de pólizas: Permitirá al operador consultar una póliza con todos sus detalles, incluyendo los siniestros y la situación de pago. Las pólizas se podrán buscar por cliente, grupo, número de póliza.

Agenda: Permitirá consultar eventos agendados y crear nuevos, además de emitir alertas recordando del inicio de un evento.

Acceso a clientes (WEB).

Consulta de pólizas: Permitirá al cliente consultar su póliza con todos sus detalles, incluyendo situación de pago y siniestros. En caso de estar en un Grupo, de acuerdo a un permiso, permitirá consultar las demás pólizas del grupo.

Formulario de contacto: Permitirá a cualquier persona entrar en contacto con la agencia. En caso de ser clientes, podrán enviar sugerencias, críticas y consultas, en caso contrario solo podrán enviar solicitudes de cotización. Para determinar si es cliente o no deberán ingresar el número de póliza o documento del titular.

FUNCIONALIDADES ADMINISTRATIVAS Y DE SEGURIDAD.

Estas funcionalidades solo estarán disponible para usuarios de alto nivel y administradores de sistema.

Usuarios y permisos: Permitirá la creación de nuevos usuarios y establecer sus niveles de acceso.

Auditoría de sistema: Consulta y listado para conocer cronológicamente los datos que fueron insertados, modificados o eliminados por usuarios.

Acceso a dispositivos móviles: Permitirá habilitar distintos dispositivos móviles para que puedan utilizar las APPs.

Acceso a consulta web de pólizas: Permitirá habilitar a determinados clientes el acceso a la consulta web de pólizas.

ENTREGABLES DEL PROYECTO.

Sistema instalado y funcionando: Implica que el sistema será instalado en los servidores del cliente y puesto en servicio, con todas las funcionalidades antes descriptas. Para el caso de los aplicativos móviles, serán instalados en 1 (un) dispositivo de cada tipo (Android e IOS).

Fuentes: Serán entregados todos los códigos de desarrollo con la especificación del software utilizado para el desarrollo. En cuanto a la base de datos, serán entregados los usuarios y las claves de administración además de un diagrama de flujo para entender las relaciones entre tablas.

Backup automatizado: Será puesto en marcha una rutina automática de backup de base de datos y fuentes.

CALENDARIO DE DESARROLLO Y ENTREGA.

Desarrollo del módulo WEB	: 10 semanas.
Desarrollo de aplicativos IOS y ANDROID	: 5 semanas.
Implementación	: 2 semanas.

SEGUIMIENTO Y CONTROL DEL PROYECTO.

Control de plazos: El calendario del proyecto tendrá un seguimiento semanal, para lo cual se enviarán informes a la persona que el cliente designe.

Plataforma de prueba: Se montará una plataforma de prueba que será comunicada a través de un correo electrónico a la dirección que el cliente indique.

Control de calidad: Los defectos detectados por el cliente en las revisiones debe ser formalizados en un correo electrónico de Revisión y tendrán un seguimiento separado para asegurar la conformidad al respecto. Una vez solucionado el inconveniente, el cliente será notificado y debe verificar el correcto funcionamiento en un periodo no mayor a 24 (veinticuatro) Horas, caso contrario, se dará por reparado y finalizado.

Cambios: Todo cambio de especificación que se desee introducir posterior a este documento será considerado como proyecto separado y de acuerdo a su complejidad puede ser con o sin costo adicional.

Finalización del proyecto y garantía: Una vez finalizado el proyecto y se hayan cumplido con los entregables, se enviará una Nota de finalización del proyecto, donde el plazo de respuesta por parte del cliente no puede exceder de 48 (cuarenta y ocho) horas. Una vez aprobada la Nota de Finalización, el sistema contará con un periodo de 6 (seis) meses de garantía de funcionamiento. Para cualquier problema detectado en el periodo de garantía, se utilizará lo descripto bajo el ítem **Control de calidad** del presente documento. En caso que la Nota de Finalización de Proyecto no sea contestada o firmada en el plazo de 48 Horas, se dará por aceptada automáticamente.

Medio de comunicación: Se establece que el medio de comunicación para la solicitud de cambios y/o comunicación de errores será el correo electrónico.

Por Logik, la dirección de correo electrónico válida es : ogroselle@logik.com.py.

Por el cliente, la dirección de correo electrónico válida es :