



## TECNOLOGÍA ANÁLISIS Y DESARROLLO DE SOFTWARE

### HISTORIA DE USUARIO

Ficha: 3134547

Instructora: Astrid Fernández

Cindy Tatiana Ballesteros Valbuena

SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE – SENA  
CENTRO DE COMERCIO Y SERVICIO REGIONAL  
CAUCA  
2025



## REVISIÓN HISTÓRICA

Fecha	Descripción	Autor	Version
14/05/2025	Se plantean las historias de caso	Cindy Tatiana Ballesteros	1.0



## INTRODUCCIÓN

Este informe tiene como objetivo detallar las diferentes historias de usuarios seleccionado para el desarrollo de nuestro proyecto de la aplicación web de un Banckomunal en Colombia. Nuestras comunidades necesitan un sistema de ahorro y crédito para mejorar la inclusión financiera, la transparencia y confiabilidad, nuestra aplicación tiene como objetivo modernizar la gestión de ahorros y préstamos dentro de comunidades rurales y de bajos recursos, remplazando los sistemas manuales tradicionales que se utilizan en los Mancomunales que existen actualmente.



## TABLA DE CONTENIDO

Revisión histórica .....	2
1. Modulo gestión de usuario.....	5
3. Modulo gestión financiera.....	10
4. Modulo creación de grupos.....	12
5. Módulo de reportes .....	13
6. Módulo de seguridad .....	13



## HISTORIAS DE USUARIOS

### 1. Modulo gestión de usuario

ID DE LA HISTORIA	ROL	FUNCIONALIDAD	RAZÓN / RESULTADO	CRITERIOS DE ACEPTACIÓN
Id. 01	Cliente	Generar el registro del usuario en el aplicativo	El cliente debe ingresar sus datos personales para realizar la creación del usuario en el aplicativo del Banckomunal	El sistema registra los datos ingresados por el cliente para la creación del usuario y posteriormente se debe generar la activación de la cuenta
Id. 02	Cliente	Generar la activación del usuario	Una vez el cliente genere la creación del usuario al correo registrado le llega un enlace para que Genere la activación	Una vez se genere la activación del usuario el cliente ya podrá ingresar al aplicativo con su número de identificación y contraseña asignada
Id. 03	Cliente - Administrador	Recuperación de la contraseña	<p>En caso de olvido de la contraseña o bloqueo del usuario el cliente puede crear una nueva contraseña con la opción de recuperación de contraseña,</p> <p>Si el cliente no logra generar el proceso de manera exitosa desde el perfil del administrador también se puede realizar la recuperación</p>	Una vez se asigne la nueva contraseña el cliente puede ingresar de manera exitosa al aplicativo



			de la contraseña	
Id. 04	Cliente	Generar el inicio de sesión seguro	A través de esta opción el cliente puede generar el inicio de sesión en el aplicativo del banckomunal	<p>El cliente debe ingresar sus datos de inicio de sesión si estos son correctos el sistema le permite ingresar de manera exitosa al aplicativo, en caso de que ingrese los datos de manera errada el sistema debe mostrar un error informando que el usuario o contraseña son incorrectos.</p> <p>El cliente cuenta con máximo 3 intentos de inicio de sesión</p>
Id. 05	Cliente Administrador	Gestión de perfil de usuarios	En caso de que el cliente requiera actualizar alguno de sus datos personales lo puede realizar desde la opción de Gestión de perfil de usuarios	Una vez el cliente genere la modificación de alguno de sus datos el sistema informa que la actualización se generó de manera exitosa
Id. 06	Cliente Administrador	Gestionar el Historial de sesiones y dispositivos	Si el cliente desea verificar los dispositivos registrados.	Esta opción el cliente puede visualizar la cantidad de veces que ha iniciado sesión y los dispositivos registrados
Id. 07	Administrador	Gestionar los roles y permisos	El administrador realiza la asignación de los roles y permisos de cada miembro	Una vez el cliente realice el inicio de sesión segura podrá visualizar los permisos



			del banckomunal	otorgados por el administrador
Id. 08	Cliente	Gestionar el monitoreo de la actividad de los movimientos realizador en el perfil	Si el cliente desea verificar el historial de los movimientos generados en su perfil a través de esta opción lo puede realizar	Generar seguimiento de la actualización de los datos personales del cliente
Id. 09	Cliente	Gestionar la activación de alertas y notificaciones	Envío de notificaciones automáticas al correo o al sistema ante cualquier cambio relevante en el perfil del usuario o actividad inusual.	Cada vez que el cliente ingrese sesión en el aplicativo de manera automática le llegará a su correo electrónico la notificación con el inicio de sesión a si mismo si el sistema detecta una actividad sospechosa el cliente será notificado
Id. 10	Cliente	Cierre de sesión segura	EL usuario puede cerrar la sesión de forma manual o automática después de un periodo de inactividad, protegiendo la cuenta ante accesos no autorizados	Cuando el cliente cierre la sesión o esta se cierre por inactividad de manera automática el sistema vuelve a la página inicial del aplicativo



## 2. Modulo adquisición de nuevos productos

ID DE LA HISTORIA	ROL	FUNCIONALIDAD	RAZÓN / RESULTADO	CRITERIOS DE ACEPTACIÓN
Id. 11	Cliente – Administrador	Generar la apertura de la cuenta de ahorros	El cliente realiza la apertura de la cuenta de ahorros para poder iniciar su ahorro con el banckomunal	<p>Realizar un proceso de ahorro mes a mes con fin de poder adquirir más productos del banckomunal como créditos.</p> <p>Una vez el cliente genere la apertura de la cuenta desde el aplicativo podrá visualizar el número de cuenta, movimientos y saldos a la fecha</p>
Id. 12	Cliente – Administrador	Generar la solicitud aprobación y desembolso del préstamo solicitado por el cliente de acuerdo a sus necesidades	Desde esta opción el cliente puede realizar la solicitud de su crédito especificando monto, plazo y propósito del mismo	<p>Una vez el cliente termine su proceso de solicitud el sistema debe arrojar un mensaje que indique que la solicitud se encuentra en proceso y en un lapso de 24 a 48 horas el dinero solicitado se verá reflejado en la cuenta de ahorros creada en el banckomunal, así mismo debe registrar toda la información de crédito como valor desembolsado, plazo, fecha de pago oportuno y</p>





				número de cuotas
Id. 13	Cliente Administrador	Seguimiento y amortización - Gestión de Penalización por mora	El cliente puede Visualizar la fecha de pago de sus productos, el historial de los pagos realizado y programar el pago automático desde su cuenta de ahorros con el banckomunal.	<p>En caso de olvido del pago del producto o Verificación de los pagos realizados desde esta opción el cliente profesa visualizar la información</p> <p>Así mismo Cuando el cliente adquiere un crédito con el banckomunal se le da la opción de elegir la fecha en la que desea hacer su pago, después de 11 días de no haber generado el pago correspondiente se hará el cobro de los intereses de mora correspondiente a la cantidad de días en los que no se realizó dicho pago.</p>
Id. 14	Cliente-Administrador	Generar la Simulación de préstamos y Visualización de proyecciones	El simulador de crédito sirve para generar las proyecciones del dinero que desea adquirir el cliente	Una vez el cliente decida el tipo de crédito y el monto a solicitar desde el simulador de crédito pondrá visualizar dependiendo el valor mensual que deberá pagar al banckomunal



				especificando los intereses y el capital de cada pago
Id. 15	Cliente – Administrador	Generar el Análisis de crédito y riesgo	El aplicativo puede realizar una Evaluación automática del historial financiero capacidad y riesgo que tiene el cliente	Desde esta opción el cliente puede verificar si el crédito solicitado es viable  Una vez el cliente diligenció todos los datos si el crédito es viable debe darle la opción de continuar con la solicitud de crédito, en caso de que no sea viable el sistema debe arrojar una alerta de indique que su solicitud no puede ser procesada

### 3. Modulo gestión financiera

ID DE LA HISTORIA	ROL	FUNCIONALIDAD	RAZÓN / RESULTADO	CRITERIOS DE ACEPTACIÓN
Id. 16	Cliente	Generar el uso de la cuenta de ahorro	realizar la administración de cuentas de ahorro individuales	El sistema permite realizar seguimiento al saldo, aportes realizados y retiros autorizaros
Id. 17	Cliente	Realizar la Gestión de préstamos individuales	Verificar la información de los créditos adquiridos	Desde esta opción los usuarios podrán verificar toda la información relacionada con los préstamos adquiridos como



				valor inicial, fechas de pago, intereses generados, numero de cuotas, valor pago a capital
Id. 18	Cliente	Gestionar las transacciones realizadas desde el aplicativo	Realizar el registro y control de todas las transacciones financieras, incluyendo depósitos, retiros pagos de préstamos y transferencias internas.	<p>El cliente puede descargar los movimientos generados como depósitos, retiros, pago de préstamos y transferencias realizadas entre cuentas.</p> <p>Así mismo el cliente puede activar la confirmación automática luego de realizar algún movimiento desde el aplicativo.</p>
Id. 19		Generar la integración de las pasarelas de pago	Desde esta opción se realizan las Transferencia de manera seguras y soporte para múltiples métodos de pago.	<p>Dependiendo de los productos que el cliente tenga tiene la opción para:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Realizar aportes a su cuenta de ahorro o generar el pago de sus créditos través de PSE desde otra entidad bancaria</li> <li>2.Realizar transacciones internas a cuentas del mismo Banckomunal</li> <li>3.Realizar retiros en cajeros</li> </ol>



				automáticos sin la tarjeta débito
Id .20	Cliente	Generación de informes financieros	Desde este módulo se podrán generar los extractos donde el usuario podrá verificar a detalle la información del producto	Descargar de manera exitosa todos los productos adquiridos en el banckomunal

#### 4. Modulo creación de grupos

ID DE LA HISTORIA	ROL	FUNCIONALIDAD	RAZÓN / RESULTADO	CRITERIOS DE ACEPTACIÓN
Id. 21	Administrador	Gestionar la invitación de cada miembro del Banckomunal	Permite invitar a usuarios registrados a unirse al grupo mediante invitaciones por correo electrónico. También se pueden aprobar, rechazar o eliminar miembros, así como gestionar solicitudes de ingreso.	En este modulo el administrador puede realizar la asignación de los roles dentro del grupo y generar la configuración de las reglas del grupo
Id. 22	Administrador	Gestionar el monitoreo de las actividades realizadas en el grupo	Llevar el Registro de todas las actividades relevantes dentro del grupo, incluyendo cambios de roles, decisiones financieras y eventos	El sistema debe generar un reporte personalizados sobre todas las actividades que se llevan acabado en el grupo



			importantes, para fines de seguimiento y auditoría	
--	--	--	---	--

## 5. Módulo de reportes

ID DE LA HISTORIA	ROL	FUNCIONALIDAD	RAZÓN / RESULTADO	CRITERIOS DE ACEPTACIÓN
Id. 23	Cliente Administrador	Gestionar los reportes solicitados por el cliente de acuerdo a su requerimiento	Desde esta opción los usuarios podrán crear informes filtrados por fecha, grupo, usuario y tipo de transacción	En este modulo el cliente puede generar de manera exitosa los reportes financieros, reportes de auditoría y los reportes personalizados de acuerdo a su necesidad

## 6. Módulo de seguridad

ID DE LA HISTORIA	ROL	FUNCIONALIDAD	RAZÓN / RESULTADO	CRITERIOS DE ACEPTACIÓN
Id. 24	Administrador	Gestionar la seguridad, el control de acceso y la privacidad de cada miembro del grupo	Este módulo asegura que solo los usuarios autorizados puedan acceder a la información del grupo	En este módulo el cliente puede verificar manera exitosa el acceso a reportes basados en roles, el registro de usuarios, así como el inicio de sesión y autenticación de cada miembro del banckomunal