SMUSURA0

SccMantFichaNotificacionCredito

Versión <1.2>

Historia de Revisiones

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **Iteración**  **(Façade, Filled, Focused, Refined)** | **Versión** | **Descripción** | **Autor** | **Duración** |
| 29/08/2007 |  | 1.0 | Generación del caso de uso. | Yesenia Gutiérrez |  |
| 22/10/2007 |  | 1.1 | Actualización de caso de uso. | Yesenia Gutiérrez |  |
| 07/05/2008 |  | 1.2 | Actualización de caso de uso. | Yesenia Gutiérrez |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Tabla de Contenidos

[1. Breve Descripción 2](#_Toc175461575)

[2. Entidades Involucradas 2](#_Toc175461576)

[3. Flujo de eventos 2](#_Toc175461577)

[3.1 Flujo básico 2](#_Toc175461578)

[3.2 Flujos Alternos 2](#_Toc175461579)

[4. Diagrama 2](#_Toc175461580)

[5. Interface con el usuario 2](#_Toc175461581)

# 

# Breve Descripción

Permite darle mantenimiento al *Registro de Fichas de Notificación de Crédito* del Programa de Micro Crédito Usura Cero del Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC).

Para el registro de una *Ficha de Notificación de Crédito* el usuario deberá seleccionar un determinado **grupo solidario que ya tenga todas sus fichas de inscripción (correspondiente a un mínimo de 5 socias) con el estado *Verificada*** **(*el GS a seleccionar no deberá contener fichas de inscripción con los estados En Proceso o Pendiente de Verificar*)** y a continuación se deberán registrar los datos correspondientes a la sesión de crédito.

El registro de la ficha quedará inicialmente en un estado *En Proceso* (el cual el sistema lo asignará por defecto). Una vez que el usuario determine dar por aprobado o rechazado el crédito cambiando el estado de la ficha de notificación a *Aprobada* o *Rechazada* respectivamente, no se permitirán cambios a la información del grupo solidario (en este momento su estado pasa a *Cerrado* – En caso de ser el primer crédito otorgado al grupo de lo contrario este ya se debería de encontrar con el estado Cerrado) ni en la ficha de inscripción (cambiará a *Aprobada* o *Rechazada)* y adicionalmente se generará el pagaré para impresión.

Adicionalmente una vez aprobada o rechazada una Ficha de Notificación de Crédito se incrementará en uno el contador de créditos en el campo (SclGrupoSolidario.nConsecutivoCredito).

En caso de aprobación de la ficha se incrementará en forma automática el consecutivo del número de pagaré en el campo: (SclFichaNotificacionCredito.nNumeroPagare).

Una vez hecho lo anterior el sistema no permitirá la modificación de los datos del Grupo Solidario ni de las Fichas de Inscripción asociadas a este.

# Entidades Involucradas

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ENTIDAD** | **LEE** | **ESCRIBE** | **BORRA** |
| SclFichaNotificacionCredito | X | X |  |
| SclFichaNotificacionDetalle | X | X | X |
| SclDetalleDocExpediente | X | X | X |
| SclGrupoSolidario | X |  |  |
| StbPersona | X |  |  |
| SrhEmpleado | X |  |  |
| SccSolicitudDesembolsoCredito | X | X |  |
| SccTablaAmortizacion | X | X | X |
| StbDelegacionPrograma | X |  |  |

# Flujo de eventos

## Flujo básico

### El usuario selecciona la opción Registro de Fichas de Notificación de Crédito.

### El sistema presenta los registros de Fichas de Notificación de Crédito existentes en la base de datos. Para cada registro se presenta en un grid su Código, Estado de la Ficha (En Proceso, Aprobada, Rechazada, Anulada o Anulada con Regeneración), Código del Grupo, Nombre del GS, No. De Sesión, Fecha de Resolución del Crédito (notificación), Fecha de Entrega del Cheque, Estado de Solicitud de Desembolso, Nombre Coordinadora, Teléfono Coordinadora y Elaborado Por (usuario creación).

### Las fichas se presentan ordenadas de forma ascendente por código. En dependencia de el rol del usuario conectado al sistema se permitirán las acciones de:

### 

### FA1: Agregar Ficha de Notificación de Crédito **AgregarFNC**

### FA2: Modificar Ficha de Notificación de Crédito **EditarFNC**

### FA3: Anular Ficha de Notificación de Crédito APROBADA **AnularFNC**

### FA4: Aprobar Ficha de Notificación de Crédito **AprobarFNC**

### FA5: Rechazar Ficha de Notificación de Crédito **RechazarFNC**

*FA6: Generar Solicitudes Desembolso de Crédito* ***GenerarSDC***

*FA7: Modificar Solicitudes Desembolso de Crédito* ***EditarSDC***

*FA8: Verificar Solicitudes Desembolso de Crédito* ***VerificarSDC***

*FA9: Impresión de Documentos* ***Imprimir***

*Adicionalmente al Agregar o Modificar una Ficha de Notificación de Crédito se permitirán las acciones de:*

***Datos de Expediente:***

### FA10: Incorporación automática de Requisitos **AgregarRE**

### FA11: Modificar Observaciones de Requisitos incorporados **EditarORE**

### FA12: Modificar indicador cumplimiento de requisitos (Cumple Requisito: Sí/No) **CambiarIndicadorRE**

### FA13: Eliminar requisito **EliminarRE**

***Datos de Resolución del Crédito:***

### FA14: Incorporación automática de Fichas de Inscripción VERIFICADAS **AgregarFIV**

### FA15: Modificar Monto y Plazo Aprobado **EditarMP\_FIV**

### FA16: Eliminar Ficha de Inscripción Verificada **EliminarFIV**

### FA17: Denegar crédito a Socia del GS **DenegarCreditoS**

## Flujos Alternos

### **FA1: Agregar Ficha de Notificación de Crédito (AgregarFNC):**

#### El usuario selecciona la opción Agregar Ficha de Notificación de Crédito (El usuario debe tener un rol que permita la acción **AgregarFNC**), con ello el sistema presenta la ventana correspondiente a la opción en forma de pestañas en donde la primer pestaña corresponde a información general de la FNC y se solicita la siguiente información:

#### **ID**: Número de identificación de la Ficha de Notificación de Crédito. Dato numérico obligatorio e incremental generado por el sistema. El dato será actualizado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.nSclFichaNotificacionID). Este campo es exclusivamente de control interno por lo que no es mostrado al usuario final.

#### **Código de Ficha de Notificación**: Número de identificación para el usuario de una Ficha de Notificación. Dato numérico obligatorio e incremental generado por el sistema y bloqueado para edición. El dato será actualizado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.nCodigo).

#### **Ubicación Geográfica**: para efectos de filtros de un grupo solidario se solicitará al usuario: Departamento, Municipio, Distrito y Barrio tras la selección de estos se cargará el listado de grupo solidario perteneciente al barrio verificado indicado, mostrándose al usuario leyenda con nombre del grupo y nombre del mercado al que pertenece en caso de aplicar. Estos campos no son almacenados únicamente son empleados como filtro para la selección de un grupo.

#### **Código de Grupo Solidario**: Código de Grupo Solidario que no se encuentre con estado *Anulado* y que pertenezca a la ubicación geográfica previamente seleccionada por el usuario. Al ingresar la FNC **se validará que el grupo indicado tenga al menos 5 fichas de Inscripción con el estado *Verificada****,* además se verificará que no existan fichas en Proceso o Pendientes de Verificar dentro del grupo. Este grupo solidario no deberá formar parte de otra Ficha de Notificación previamente ingresada al sistema (Estado de la Ficha: *En Proceso*). El usuario deberá seleccionar el grupo de una lista ordenada de forma ascendente por código. El dato será actualizado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.nSclGrupoSolidarioID).

#### **Número de Sesión**: Número de sesión de la ficha de notificación que es indicado por el usuario. Este código podrá repetirse para varias fichas de notificación ya que en un mismo Comité de Crédito podrán aprobarse o rechazarse múltiples grupos solidarios. Dato obligatorio que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.sNumSesion). Se permitirá el registro de letras, dígitos, espacios en blanco y guiones.

#### **Fecha de Firma del Acta de Compromiso**: Fecha en la cual se realizó la firma del acta de compromiso por parte de las integrantes del grupo solidario seleccionado. Dato obligatorio que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.dFechaFirmaActaCompromiso).

#### **Fecha de Notificación del Crédito**: Fecha en la cual se da por *Aprobado* o *Rechazado* el Crédito a los integrantes del GS (fecha de resolución del crédito). Dato obligatorio que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.dFechaNotificacion).

#### **Estado del Crédito**: Este dato no es solicitado al usuario. Al ingresar una nueva ficha de notificación este campo se alimentará de forma automática por el sistema con el estado *En Proceso*. Dato obligatorio que será actualizado en el campo SclFichaNotificacionCredito.nStbEstadoCreditoID).

#### **Observaciones**: Este dato es opcional, sin embargo será obligatorio en caso de dar por rechazado el crédito a fin de indicarse el motivo del rechazo. Dato será actualizado en el campo SclFichaNotificacionCredito.sObservacion).

#### **Primer empleado integrante del Comité de Crédito**: Este dato se sugiere al usuario de cómo lista de empleados seleccionando por defecto el empleado indicado en la tabla de parámetros con opción a modificación. Dato obligatorio que será actualizado en el campo SclFichaNotificacionCredito. nStbEmpleadoComite1ID).

#### **Segundo empleado integrante del Comité de Crédito**: Este dato se sugiere al usuario de cómo lista de empleados seleccionando por defecto el empleado indicado en la tabla de parámetros con opción a modificación. Dato obligatorio que será actualizado en el campo SclFichaNotificacionCredito. nStbEmpleadoComite2ID).

#### **Tercer empleado integrante del Comité de Crédito**: Este dato se sugiere al usuario de cómo lista de empleados seleccionando por defecto el empleado indicado en la tabla de parámetros con opción a modificación. Dato obligatorio que será actualizado en el campo SclFichaNotificacionCredito. nStbEmpleadoComite3ID).

#### **Delegación**: Número de identificación de la Delegación del Programa a la cual pertenece la Ficha de Notificación de Credito. Este dato es obligatorio, se ingresa por defecto el ID de la delegación a la cual pertenece el usuario conectado al sistema en el momento de la creación de la socia. Este dato será actualizado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.nStbDelegacionProgramaID).

#### ***En caso de aprobación del crédito se deberá indicar adicionalmente los datos siguientes en la pestaña de Datos Generales de la FNC:***

#### **Fecha y Hora de Entrega del Cheque:** Fecha y hora en la cual se hará la entrega del cheque a las integrantes del grupo solidario así como la firma del pagaré. Dato obligatorio en caso de aprobación del crédito que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.dFechaHoraEntregaCK)*. Con base en estas fechas se calculará de forma automática la fecha de la primera cuota al momento de Aprobar el Crédito generándose las tablas de amortización.*

#### **Local de Entrega del Cheque:** Local en el cual se hará la entrega del cheque a las integrantes del GS así como la firma del pagaré. Se muestra al usuario una lista de entidades jurídicas de la tabla StbPersona ordenadas de forma ascendente por Código. Dato obligatorio en caso de aprobación del crédito que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.nStbPersonaEntregaCKID)*.*

#### **Fecha Pago Primer Cuota***: Este campo no es indicado por el usuario, sino que se genera de forma automática en el campo (SclFichaNotificacionCredito.dFechaPrimerCuota) una vez que se generan las Solicitudes de Desembolso de Crédito, momento en el cual, el sistema genera en forma automática las tablas de amortización ubicando como Fecha de Primer Cuota la fecha de entrega del Cheque indicada más siete días calendario.*

#### **Fecha Pago Última Cuota***: Este campo no es indicado por el usuario, sino que se genera de forma automática en el campo (SclFichaNotificacionCredito.dFechaUltimaCuota) una vez que se generan las Solicitudes de Desembolso de Crédito, momento en el cual, el sistema genera en forma automática las tablas de amortización ubicando como Fecha de Ultima Cuota la fecha en la cual termine de cancelar el préstamo la socia con plazo más alto.*

#### **Días de Entrega de Cuotas:** Día de la semana en que deberán estarse haciendo los abonos al crédito. Se muestra al usuario una lista de días de semana de la tabla StbValorCatalogo ordenadas de forma ascendente por día empezando en Lunes. Dato obligatorio en caso de aprobarse el crédito que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.nStbDiaSemanaPagosID)*. El día de la semana seleccionado deberá coincidir con el día de la semana de la fecha de entrega del cheque previamente indicada.*

#### **Hora de Entrega de Cuotas:** Horario en el cual deberán hacerse los abonos al préstamo por parte de la coordinadora del GS. Dato obligatorio en caso de aprobarse el crédito que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.sHorarioEntregaPagos)*.* Se admitirán dígitos, guión, coma y dos puntos.

#### **Local para Entrega de Cuotas:** Local en el cual se hará la entrega de las cuotas del crédito por parte de la coordinadora del GS. Se muestra al usuario una lista de entidades jurídicas de la tabla StbPersona ordenadas de forma ascendente por Código. Dato obligatorio en caso de aprobarse el crédito que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.nStbPersonaLugarPagosID)*.*

#### *El usuario introduce todos los datos solicitados y decide* ***Guardar****.*

#### *El sistema valida que no quede vacío ninguno de los campos obligatorios, donde el usuario debe ingresar la información.*

#### *Si los datos están correctos se crea el registro correspondiente en la tabla Sc*lFichaNotificacionCredito con los datos ingresados por el usuario, además del login del usuario que creó el registro (SclFichaNotificacionCredito.nUsuarioCreacionID) y la fecha de creación (SclFichaNotificacionCredito.dFechaCreacion). Adicionalmente se alimenta el campo SclFichaNotificacionCredito.nNumImpresionPagare en cero (nNumImpresionPagare = 0) dejándose en NULL el campo SclFichaNotificacionCredito.nNumeroPagare el cual se incrementará si y sólo si se da por Aprobado el Crédito.

#### Finalmente el sistema alimentará de forma automática la tabla SclFichaNotificacionDetalle con las diferentes fichas de inscripción VERIFICADAS que quedarán asociadas a la Ficha de Notificación debiéndose alimentar en el campo SclFichaNotificacionDetalle.nSclFichaSociaID y además se registrará el login del usuario que creó el registro (SclFichaNotificacionCredito.nUsuarioCreacionID) y la fecha de creación (SclFichaNotificacionCredito.dFechaCreacion). Así mismo el sistema alimentará de forma automática la tabla SclDetalleDocExpediente con los requisitos localizados en StbValorCatalogo y todos marcados como cumplidos con posibilidad de actualización por parte del usuario.

### **FA2: Modificar Ficha de Notificación del Crédito (EditarFNC)**

#### *Esta opción permite al usuario editar todos los datos de una Ficha de Notificación de Crédito* ***siempre y cuando esta se encuentre con el estado*** *En Proceso (*Si la Ficha de Notificación se encuentra con el estado *Aprobada* se permitirá únicamente modificar fecha de resolución, número de sesión, lugar de entrega de cheques, lugar de pagos y día de pagos. Si la ficha se encuentra *Rechazada* se permitirá únicamente modificar fecha de resolución y número de sesión, finalmente si la ficha se encuentra Anulada o Anulada con Regeneración es imposible alterar cualquier información de la misma*.*

#### Por otro lado es imposible modificar una ficha de notificación de crédito cuya delegación no pertenezca a la delegación del usuario conectado a menos que este posea permisos de edición de datos fuera de su delegación los cuales son otorgados desde la interfaz de Delegaciones del Programa.

#### El usuario se ubica en un registro específico de Ficha de Notificación y selecciona **Modificar** (el usuario debe tener un rol que permita la acción **EditarFNC**).

#### El sistema carga una pantalla mostrando en esta los datos asociados con el registro seleccionado y previamente ingresado (flujo alterno FA1).

#### Todos los datos pueden ser editados con las mismas consideraciones del flujo alterno FA1 siempre y cuando la ficha se encuentre *En Proceso*. Con la edición de una ficha sin embargo no se actualizan los registros de las tablas SclFichaNotificacionDetalle ni SclDetalleDocExpediente, estos deberán ser modificados en caso de requerirse desde las pestañas *Datos de Expediente* y *Resolución de Crédito*.

#### El usuario edita los datos y decide **Guardar** los cambios.

#### Si los datos están correctos se actualiza el registro correspondiente en la tabla SclFichaNotificacionCredito con los datos indicados por el usuario. Además se registra el login del usuario que modificó el registro (SclFichaNotificacionCredito.nUsuarioModificacionID) y la fecha de modificación (SclFichaNotificacionCredito.dFechaModificacion).

### **FA3: Anular Ficha de Notificación de Crédito APROBADA** **(AnularFNC).**

#### El usuario se ubica en un registro específico de Ficha de Notificación de Crédito que se encuentre con el estado *APROBADA* y que se desea *Anular* o bien *Anular con Regeneración*. La ficha debe pertenecer a la delegación del usuario conectado o bien este debe poseer permisos de edición sobre esta delegación para poder anular la misma.

#### Es imposible anular fichas si esta tiene comprobantes de cheques asociados (en concepto de entrega de préstamos a socias) y si el mes ya ha sido Cerrado por el área de Contabilidad del Programa.

#### Es imposible anular fichas si existen Recibos Oficiales de Caja activos asociados antes se deberían anular dichos recibos desde el Módulo de Control de Crédito.

#### En caso de *Anulación* y *Regeneración* de una FNC:

* Actualiza el estado de la ficha de notificación de crédito a *Anulada con Regeneración*.
* Se crea una nueva FNC con el Estado *En Proceso* con referencia a la FNC Origen en el campo (SclFichaNotificacionCredito. nSclFNCOrigenID).
* Se crean los detalles de la nueva FNC con base en los registros de la ficha actual dentro de la tabla SclFichaNotificacionDetalle para todas las socias con el estado de crédito Aprobado independiente si estas fueron Aprobadas o Denegadas en la ficha origen (Anulada).
* Se crean los detalles de cumplimiento de requisitos del expediente con base en los registros de la ficha actual dentro de la tabla SclDetalleDocExpediente para la nueva FNC.
* Actualiza el estado de las Solicitudes de Desembolso de Crédito asociadas a la ficha actual a *Anuladas*.
* Actualiza estado de las Fichas de Verificación asociadas a la nueva ficha generada en el Estado En Proceso como *Verificadas*.
* Revierte el estado de Crédito Denegado a las socias del grupo solidario que habían sido rechazadas.
* Actualiza el estado de las Solicitudes de Cheque asociadas a *Anuladas*.
* Revierte el estado del Grupo Solidario de *Cerrado* a *En Proceso*.
* Actualiza el estado de las Solicitudes de Cheque asociadas a *Anuladas*.
* Actualiza el estado de los Comprobantes de Cheque asociados a Anulados y revierte la mayorización de los mismos sobre los saldos contables.

#### En caso de *Anulación* SIN *Regeneración* de una FNC:

* Actualiza el estado de la Ficha de Notificación de Crédito a *Anulada*.
* Actualiza el estado de las Solicitudes de Desembolso de Crédito asociadas a la FNC actual a *Anuladas*.
* Actualiza estado de las Fichas de Verificación asociadas a *Anuladas*.
* Revierte el estado del Grupo Solidario a En Proceso.
* Actualiza el estado de las Solicitudes de Cheque asociadas a *Anuladas*.
* Actualiza el estado de los Comprobantes de Cheque asociados a Anulados y revierte mayorización de los mismos sobre los saldos contables.

#### El sistema solicita confirmación al usuario para Anular la FNC seleccionada.

#### Si el usuario confirma la acción entonces el sistema verifica que la Ficha de Notificación se encuentre en el estado *APROBADA.* De cumplirse esta condición el sistema cambiará de forma automática el Estado de la Ficha de Notificación a *Ficha Anulada* o a *Ficha Anulada y Regeneración*, según el caso.

#### Finalmente se registra el login del usuario que modificó el registro (SclFichaNotificacionCredito.nUsuarioModificacionID) y la fecha de modificación (SclFichaNotificacionCredito.dFechaModificacion). Adicionalmente se genera un registro de auditoría con el rechazo de la ficha.

### **FA4: Aprobar Ficha de Notificación de Crédito (AprobarFNC).**

#### El usuario se ubica en un registro específico de Ficha de Notificación de Crédito que aún se encuentre con el estado *En Proceso* y que se desea *Aprobar* (el usuario debe tener un rol que permita la acción **AprobarFNC**).

#### Es imposible la aprobación de un crédito si existe al menos una ficha de inscripción En Proceso, Pendiente de Verificar o Verificada para el Grupo Solidario que aún no se haya ingresado en los detalles de resolución del crédito (SclFichaNotificacionDetalle).

#### Será adicionalmente imposible la acción si no existen detalles de cumplimiento de requisitos del comité de crédito (SclDetalleDocExpediente) o detalles de la resolución del mismo (SclFichaNotificacionDetalle). Igualmente en caso de haberse indicado al menos un cumplimiento de requisito en NO será imposible la aprobación del crédito

#### El sistema solicita confirmación al usuario para *Aprobar* el crédito solicitado por el GS.

#### Si el usuario confirma la acción entonces el sistema verifica que la Ficha de Notificación se encuentre en el estado *En Proceso* y que *ya hayan sido ingresados los campos* siguientes dentro de la pestaña de Datos Generales en la interfaz para adición / modificación de FNC:

* Fecha /Hora de entrega del Cheque (dFechaHoraEntregaCK).
* Lugar de Entrega del Cheque (nStbPersonaEntregaCKID).
* Día de la semana para pagos (nStbDiaSemanaPagosID)
* Horario para pagos (sHorarioEntregaPagos)
* Lugar para la realización de pagos (nStbPersonaLugarPagosID)

#### Por otro lado se verifica si el número de sesión de crédito ya fue registrado con otra fecha de resolución.

#### De cumplirse las condiciones anteriores el sistema ejecutará las acciones siguientes:

* Actualiza el estado de la Ficha de Notificación de Crédito a *Aprobada*.
* Actualiza el estado de las Fichas de Verificación asociadas a *Aprobadas* para aquellas socias a las que NO se les denegó el crédito.
* Actualiza el estado de las Fichas de Verificación asociadas a *Rechazadas* para aquellas socias a las que se les denegó el crédito.
* Actualiza el estado del grupo solidario a Cerrados impidiendo con ello la adicion de nuevas socias al grupo o la modificación de las existentes.

#### Una vez confirmada la Aprobación del Crédito el sistema generará de forma automática el número de pagaré para el grupo solidario en el campo SclFichaNotificacionCredito.nNumeroPagare (último número generado más uno).

#### Finalmente se registra el login del usuario que modificó el registro (SclFichaNotificacionCredito.nUsuarioModificacionID) y la fecha de modificación (SclFichaNotificacionCredito.dFechaModificacion). Adicionalmente se genera un registro de auditoría con la aprobación de la ficha.

### **FA5: Rechazar Ficha de Notificación de Crédito (RechazarFNC).**

#### El usuario se ubica en un registro específico de Ficha de Notificación de Crédito que aún se encuentre con el estado *En Proceso* y que se desea *Rechazar* (el usuario debe tener un rol que permita la acción **RechazarFNC**).

#### Es imposible el Rechazo de un crédito si existe al menos una ficha de inscripción En Proceso, Pendiente de Verificar o Verificada para el Grupo Solidario que aún no se haya ingresado en los detalles de resolución del crédito (SclFichaNotificacionDetalle).

#### Será adicionalmente imposible la acción si no existen detalles de cumplimiento de requisitos del comité de crédito (SclDetalleDocExpediente) o detalles de la resolución del mismo (SclFichaNotificacionDetalle). Igualmente en caso de haberse indicado al menos un cumplimiento de requisito en NO será imposible la aprobación del crédito.

#### Por otro lado no podrá darse por Rechazada toda la ficha si existe al menos una socia a la cual no se le haya denegado el crédito desde la pestaña de Resolución de Crédito.

#### Si se cumplen las consideraciones anteriores el sistema verifica que se haya ingresado la información siguiente:

#### **Motivo del Rechazo**: Motivo por el cual se Rechaza el crédito del grupo solidario. Dato obligatorio. El dato será actualizado en el campo (SclFichaNotificacionCredito.sObservacion). El campo admitirá letras, dígitos, punto, coma y espacios en blanco.

#### El sistema solicita confirmación al usuario para Rechazar el crédito solicitado por el GS.

#### Si el usuario confirma la acción entonces el sistema verifica que la Ficha de Notificación se encuentre en el estado *En Proceso.* De cumplirse esta condición el sistema ejecutara las acciones siguientes:

* Actualiza el estado de la Ficha de Notificación de Crédito a *Rechazada*.
* Actualiza el estado de las Fichas de Verificación asociadas a *Rechazadas* para todas las socias del grupo solidario.
* Actualiza el estado del grupo solidario a *Cerrado*.
* Actualiza el estado del crédito a Denegado para todas las socias del grupo solidario.

#### Finalmente se registra el login del usuario que modificó el registro (SclFichaNotificacionCredito.nUsuarioModificacionID) y la fecha de modificación (SclFichaNotificacionCredito.dFechaModificacion). Adicionalmente se genera un registro de auditoría con el rechazo de la ficha.

### FA6: Generar Solicitudes de Desembolso de Crédito (**GenerarSDC**).

#### *Para cada Ficha de Notificación APROBADA es posible generar las correspondientes Solicitudes de Desembolso de Crédito con lo cual* se generarán las Tablas de amortización para cada una de las socias del Grupo actualizándose dentro de la Ficha de Notificación de Crédito el campo Fecha de Pago de Primer Cuota con la fecha correspondiente a la Fecha de entrega del Cheque más siete días calendarios y se actualizará a su vez la Fecha de Ultima Cuota con la fecha del último plazo de las socias del grupo solidario.

#### *Para lo anterior el usuario deberá indicar la información a continuación indicada:*

#### ***Fecha de Solicitud de Desembolso****: para todas las integrantes del Grupo Solidario de la FNC seleccionada. El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.dFechaSolicitudDesembolso).*

#### ***Fecha de Desembolso****: corresponde a la fecha de entrega del cheque previamente indicada desde la pestaña de Datos Generales de la FNC. El usuario podrá modificar esta fecha desde esta pantalla tras lo cual el sistema actualizará la fecha de entrega del cheque previamente indicada y calculara las correspondientes tablas de amortización por integrante del grupo solidario. El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.dFechaDesembolso).*

#### ***Empleado Elabora****: Empleado responsable de elaborar la Solicitud de Desembolso. El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nSrhEmpleadoElaboraID).*

#### ***Empleado Autoriza****: Empleado responsable de autorizar la Solicitud de Desembolso El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nSrhEmpleadoAutorizaID).*

#### ***Observaciones****: campo opcional correspondiente a Observaciones de las diferentes solicitudes de desembolso, el cual se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.sObservaciones).*

#### *Tras indicar la información previamente detallada es necesario un clic del mouse sobre el botón Aceptar con lo cual el sistema generará de forma automática los campos siguientes:*

#### ***ID de Solicitud de Desembolso****: Número consecutivo incremental de control interno para cada Solicitud generada. El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nSccSolicitudDesembolsoCreditoID).*

#### ***Código de Solicitud de Desembolso****: Número consecutivo incremental para el control del usuario final por cada Solicitud generada. El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nCodigo).*

#### ***ID de detalle de FNC****: corresponde a campo de identificación de cada uno de los detalles de la FNC seleccionada para la emisión de solicitudes de desembolso. El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.* *nSclFichaNotificacionDetalleID).*

#### ***Estado de Solicitud de Desembolso****: Foránea de valor catálogo correspondiente al estado de la solicitud. En el momento de la generación se asignará por defecto el estado En Proceso. El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nStbEstadoSolicitudID).*

#### ***Consecutivo de Crédito****: Indicador de consecutivo de crédito almacenado por cada ficha de inscripción. El valor se almacenará de manera obligatoria en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nConsecutivoCredito).*

#### ***Monto de Cuota****: Valor correspondiente a la cuota semana de cada socia para la cual se genera una FNC de acuerdo con el monto y plazo aprobado. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nMontoCuota).*

#### ***Tasa de Interés Anual****: Por cada una de las solicitudes se almacenará el valor correspondiente a la tasa de interés anual contenida en parámetros. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nTasaInteresAnual).*

#### ***Tasa de Mora Anual****: Por cada una de las solicitudes se almacenará el valor correspondiente a la tasa de mora anual contenida en parámetros. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.nTasaMoraAnual).*

#### ***Usuario Creación****: Por cada una de las solicitudes se almacenará el valor correspondiente al usuario responsable de la creación de los registros. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.sUsuarioCreacion).*

#### ***Fecha Creación****: Por cada una de las solicitudes se almacenará el valor correspondiente a la fecha de creación de los registros. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.dFechaCreacion).*

### FA7: Modificar Solicitudes de Desembolso de Crédito (**EditarSDC**).

#### *Una vez que las Solicitudes de Desembolso han sido generadas para una determinada Ficha de Notificación APROBADA y si las mismas se encuentran con el estado* ***En Proceso****, es posible modificar la información previamente detallada en el flujo FA7 siguiendo las mismas consideraciones (Si las solicitudes ya han sido VERIFICADAS será imposible actualizar su información de igual forma si estas se encuentran ANULADAS producto de la Anulación de la FNC).*

#### *En caso de modificar la fecha de desembolso se actualizará la fecha de entrega del cheque en la interfaz de Registro de FNC y adicionalmente se re calcularán de forma automática las tablas de amortización para cada una de las integrantes del grupo Solidario.*

#### *Tras la edición se actualizarán adicionalmente los campos siguientes:*

#### ***Usuario Modificación****: Por cada una de las solicitudes se almacenará el valor correspondiente al usuario responsable de la modificación de los registros. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.sUsuarioModificacion).*

#### ***Fecha Modificación****: Por cada una de las solicitudes se almacenará el valor correspondiente a la fecha de modificación de los registros. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.dFechaModificacion).*

### FA8: Verificar Solicitudes de Desembolso de Crédito (**VerificarSDC**).

#### *Una vez que las Solicitudes de Desembolso han sido generadas para una determinada Ficha de Notificación APROBADA y si las mismas se encuentran con el estado* ***En Proceso****, es posible Verificar las mismas impidiendo con ello la posterior modificación de los datos de las Solicitudes.*

#### Si el usuario confirma la acción entonces el sistema verifica que las Solicitudes de Desembolso se encuentren en el estado En Proceso. De cumplirse esta condición el sistema ejecutara las acciones siguientes:

Si la Ficha de Notificación NO es producto de una Anulación con regeneración:

* Por cada una de las Solicitudes de Desembolso (número de socias con el crédito aprobado en el grupo solidario) se generará de forma automática Solicitud de Cheque con el estado *Enviada a Contabilidad* (sin especificarse aún la codificación de cuentas contables de dichas Solicitudes de Cheque).

Si la Ficha de Notificación es producto de una Anulación con regeneración:

* Por cada una de las Solicitudes de Desembolso (número de socias con el crédito aprobado en el grupo solidario) Si la solicitud origen no tiene una Solicitud de Cheque *Anulada* únicamente se generará de forma automática Solicitud de Cheque con el estado *Enviada a Contabilidad* (sin especificarse aún la codificación de cuentas contables de dichas Solicitudes de Cheque).
* Por cada Solicitud de Desembolso, si el usuario modificó la fuente de financiamiento con respecto a la ficha de notificación de crédito origen, únicamente se generará de forma automática solicitud de cheque con el estado *Enviada a Contabilidad* (sin especificarse aún la codificación de cuentas contables de dichas Solicitudes de Cheque)
* Por cada una de las Solicitudes de Desembolso (número de socias con el crédito aprobado en el grupo solidario) si la solicitud origen tiene una Solicitud de Cheque Anulada asociada y NO se cambió la fuente de fondos:
  1. Genera la Solicitud de Cheque con el estado Autorizada con Cheque Emitido. Esto únicamente para las socias con el crédito Aprobado en la ficha.
  2. Genera detalles de la codificación contable para cada una de las Solicitudes de Cheque.
  3. Genera Comprobante de Cheque con el mismo número asociado a la ficha origen y mayoriza este sobre saldos contables.

#### *Adicionalmente se registrara el usuario y fecha de la verificación.*

#### ***Usuario Modificación****: Por cada una de las solicitudes se almacenará el valor correspondiente al usuario responsable de la modificación de los registros. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.sUsuarioModificacion).*

#### ***Fecha Modificación****: Por cada una de las solicitudes se almacenará el valor correspondiente a la fecha de modificación de los registros. El valor se almacenará en el campo (SccSolicitudDesembolsoCredito.dFechaModificacion).*

### FA9: Impresión de Documentos (**Imprimir)**.

#### Desde esta opción será posible la impresión de los documentos siguientes:

### FA9-1: Imprimir Ficha de Notificación de Crédito ImprimirFNC (Permite imprimir Ficha de Notificación de Crédito de un grupo solidario que tenga socias conformadas y además que tenga registradas las correspondientes fichas de inscripción).

### FA9-2: Imprimir Pagaré del Grupo Solidario **ImprimirPagare (**Permite imprimir Pagaré del Crédito de un grupo Solidario que tenga socias conformadas y además que tenga registradas las correspondientes fichas de inscripción. Adicionalmente se verificará que el estado de la FNC sea Aprobada**).**

### FA9-3: Imprimir Ficha del Comité de Crédito **ImprimirFCC (**Permite imprimir Ficha de Comité de Crédito de un grupo solidario que tenga socias conformadas y además que tenga registradas las correspondientes fichas de inscripción**).**

* *FA9-4: Acta de Comité de Crédito* ***ImprimirActaCC*** *(Permite imprimir Acta de Comité de Crédito correspondiente al No. De Sesión seleccionada por el usuario).*
* *FA9-5: Solicitudes de Desembolso de Crédito* ***ImprimirSDC*** *(Permite imprimir Solicitudes de Desembolso de Crédito para Fichas de Notificación APROBADAS y con Solicitudes de Desembolso generadas).*
* *FA9-6: Tablas de Amortización ImprimirTA (Permite imprimir Tablas de Amortización para cada socia del grupo Solidario correspondiente a la FNC actual. Adicionalmente se verificará que el estado de la FNC sea Aprobada).*
* *FA9-7: Reporte de Comité de Crédito* ***ImprimirReporteCC*** *(Permite imprimir Reporte de Comité de Crédito correspondiente al No. De Sesión seleccionada por el usuario).*

#### El usuario selecciona la opción Imprimir.

#### El sistema invoca el caso de uso correspondiente a la impresión seleccionada.

### **FA10: Incorporación Automática de Requisitos (AgregarRE).**

#### Una vez que se hayan indicado los datos generales de una FNC que se encuentre con el estado *En Proceso* el usuario puede incorporar de forma automática detalles de cumplimiento de requisitos (desde la pestaña *Datos de Expediente)* que no se hayan incorporado al ser un nuevo requisito registrado en StbValorCatalogo o bien que se haya previamente eliminado y se desee reincorporar.

#### Al dar clic del mouse sobre el botón correspondiente el sistema de forma automática alimentará desde la tabla StbValorCatalogo los requisitos aún no incorporados registrándose los datos siguientes:

#### **ID**: Número de identificación del detalle. Dato numérico obligatorio e incremental generado por el sistema. El dato será actualizado en el campo (SclDetalleDocExpediente.nSclDetalleDocExpedienteID). Este campo es exclusivamente de control interno por lo que no es mostrado al usuario final.

#### **ID FNC**: Al ser requisito previo el ingreso de una FNC el campo SclFichaNotificacionCrediton.nSclFichaNotificacionID será almacenado como llave foránea en el campo (SclDetalleDocExpediente. nSclFichaNotificacionID). Este campo es exclusivamente de control interno por lo que no es mostrado al usuario final.

#### **Código de Requisito**: Se seleccionará de lista requisito de la tabla StbValorCatalogo ordenado por código de requisito. Dato obligatorio que será actualizado en el campo (SclDetalleDocExpediente.nStbDocumentoID).

#### **Cumple requisito**: Indicador de si el GS cumple o no con el requisito previamente seleccionado. El dato será obligatorio y actualizado en el campo (SclDetalleDocExpediente.nCumpleRequisito) en donde 1 = Cumple con el requisito y 0 = NO cumple con el requisito. Se registrará por defecto en 1 con posterior opción a modificación por el usuario.

#### **Observación**: Dato opcional en donde se registrará la observación del requisito. El dato será actualizado en el campo (SclDetalleDocExpediente.sObservacion). No se registrará ninguna observación predeterminada por lo que el usuario deberá indicar las observaciones posterior a la incorporación automática de los requisitos.

#### *Finalmente se muestran al usuario en el Grid de la pestaña los nuevos requisitos incorporados de forma automática por el sistema*.

### **FA11: Modificar Observaciones del Crédito (EditarORE)**

#### *Esta opción permite al usuario editar la observación de un cumplimiento de requisito previamente generado de forma automática por el sistema y que forme parte de una Ficha de Notificación de Crédito* ***siempre y cuando esta se encuentre con el estado*** *En Proceso.*

#### El usuario se ubica en un registro específico del requisito en la pestaña Datos de Expediente y selecciona **Modificar Observación**.

#### El sistema carga una pantalla mostrando en esta la observación asociada con el registro seleccionado y previamente ingresado de forma automática.

#### El usuario edita la observación y decide **Guardar** los cambios.

#### Se actualiza la observación correspondiente en la tabla SclDetalleDocExpediente. Además se registra el login del usuario que modificó el registro (SclDetalleDocExpediente.nUsuarioModificacionID) y la fecha de modificación (SclDetalleDocExpediente.dFechaModificacion).

### **FA12: Modificar indicador cumplimiento de requisitos (CambiarIndicadorRE)**

#### *Esta opción permite al usuario cambiar el indicador de cumplimiento de un requisito previamente generado de forma automática en Sí como valor predeterminado y que forme parte de una Ficha de Notificación de Crédito* ***siempre y cuando esta se encuentre con el estado*** *En Proceso.*

#### El usuario se ubica en un registro específico del requisito en la pestaña Datos de Expediente y selecciona **Cumple/NO Cumple Requisito**.

#### En caso de encontrarse en Sí el sistema cambia el indicado a NO y viceversa.

#### Se actualiza el cambio en el indicador de cumplimiento del requisito correspondiente en la tabla SclDetalleDocExpediente. Además se registra el login del usuario que modificó el registro (SclDetalleDocExpediente.nUsuarioModificacionID) y la fecha de modificación (SclDetalleDocExpediente.dFechaModificacion).

### **FA13: Eliminar requisito (EliminarRE)**

#### *Esta opción permite al usuario eliminar ciertos indicadores de cumplimiento de requisitos de un GS* ***siempre y cuando la FNC se encuentre con el estado*** *En Proceso. Es por tanto imposible la eliminación de requisitos en fichas de Notificación con estado Aprobada o Rechazada.*

#### El usuario se ubica en un registro específico que desea eliminar (el usuario debe tener un rol que permita la acción **EliminarRE**).

#### El sistema solicita confirmación de la eliminación física del registro, eliminándolo de la base en caso de ser confirmado por el usuario.

#### Se registra auditoría con la eliminación física del registro.

### **FA14: Incorporación automática de Fichas de Inscripción VERIFICADAS (AgregarFIV)**

#### Una vez que se hayan indicado los datos generales de una FNC que se encuentre con el estado *En Proceso* el usuario puede incorporar de forma automática nuevas Fichas de Inscripción que hayan sido ingresadas y VERIFICADAS posterior a la generación de la Ficha de Notificación (esto desde la pestaña *Resolución de Crédito).*

#### Al dar clic del mouse sobre el botón correspondiente el sistema de forma automática alimentará en la tabla SclFichaNotificacionDetalle aquellas Fichas de Inscripción con el estado VERIFICADAS y que aún no estén incorporadas en la FNC registrándose de forma AUTOMATICA los datos siguientes:

#### **ID**: Dato obligatorio de control interno y generado por el sistema. El dato será actualizado en el campo (SclFichaNotificacionDetalle.nSclFichaNotificacionDetalleID).

#### **ID Ficha Notificación**: Dato obligatorio de control interno y almacenado por el sistema desde el campo recién generado (SclFichaNotificacionCredito.nSclFichaNotificacionID) en el campo (SclFichaNotificacionDetalle. nSclFichaNotificacionID).

#### **nSclFichaSociaID**: Para cada una de las socias con base en todas las fichas de verificación del GS seleccionado que se encuentren en el estado *Verificada*. El dato será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionDetalle. nSclFichaSociaID).

#### **Monto del Crédito Aprobado**: Se registrará de forma automática del campo SclFichaSocia.nMontoCreditoVerificado interno y almacenado por el sistema con base en todas las fichas de verificación del GS seleccionado que se encuentren en el estado *Verificada*. El dato será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionDetalle. nMontoCreditoAprobado).

#### **Plazo del Crédito Aprobado**: Se registrará de forma automática del campo SclFichaSocia.nPlazoVerificado interno y almacenado por el sistema con base en todas las fichas de verificación del GS seleccionado que se encuentren en el estado *Verificada*. El dato será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionDetalle.nPlazoAprobado).

#### **Tipo de Plazo del Crédito Aprobado**: Se registrará de forma automática del campo SclFichaSocia.nStbTipoPlazoVerificadoID interno y almacenado por el sistema con base en todas las fichas de verificación del GS seleccionado que se encuentren en el estado *Verificada*. El dato será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionDetalle.nStbTipoPlazoAprobadoID).

#### *Se crea el o los registros correspondientes en la tabla* SclFichaNotificacionDetalle con los datos encontrados, además del login del usuario conectado (SclFichaNotificacionDetalle.nUsuarioCreacionID) y la fecha de creación (SclFichaNotificacionDetalle. dFechaCreacion).

### **FA15: Modificar monto y plazo aprobado (EditarMP\_FIV).**

#### En una tercera pestaña se mostrará información de las integrantes del GS (previamente ingresadas de forma automática por el sistema) con los montos y plazos verificados con opción a modificar los mismos previo a la autorización del crédito. Esto siempre y cuando la FNC se encuentre con el estado *En Proceso*.

#### El sistema solicita los campos siguientes:

#### **Monto del Crédito Aprobado:** Se sugiere inicialmente el monto verificado con opción a modificación del mismo. Dato obligatorio que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionDetalle.nMontoCreditoAprobado)*. Se deberán ingresar montos mayores que cero.*

#### **Plazo Aprobado:** Se sugiere inicialmente el plazo verificado con opción a modificación del mismo. Dato obligatorio que será almacenado en el campo (SclFichaNotificacionDetalle.nPlazoAprobado)*. Se deberán ingresar montos mayores que cero.*

#### El usuario edita los datos y decide **Guardar** los cambios.

#### Si los datos están correctos se actualiza el registro correspondiente en la tabla SclFichaNotificacionDetalle con los datos indicados por el usuario. Además se registra el login del usuario que modificó el registro (SclFichaNotificacionDetalle.nUsuarioModificacionID) y la fecha de modificación (SclFichaNotificacionDetalle.dFechaModificacion).

### **FA16: Eliminar Ficha de Inscripción VERIFICADA (EliminarFIV)**

#### *Esta opción permite al usuario eliminar de la tabla SclFichaNotificacionDetalle una determinada ficha correspondiente a una socia del GS, esto en caso de desear posteriormente ANULAR esta desde la pantalla de Fichas de Inscripción.*

#### *El sistema permitirá esta acción* ***siempre y cuando la FNC se encuentre con el estado*** *En Proceso. Por otro lado es imposible la eliminación del registro si únicamente existen 5 socias o menos dentro de los detalles de Resolución del Crédito.*

#### El usuario se ubica en un registro específico que desea eliminar (el usuario debe tener un rol que permita la acción **EliminarFIV**).

#### El sistema solicita confirmación de la eliminación física del registro, eliminándolo de la tabla *SclFichaNotificacionDEtalle* en caso de ser confirmado por el usuario.

#### Se registra auditoría con la eliminación física del registro.

### **FA17: Denegar crédito a socia del GS (DenegarCreditoS)**

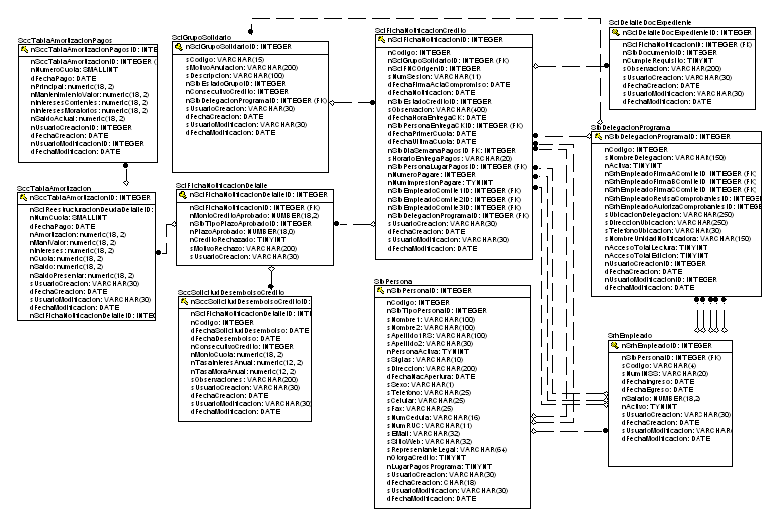
#### *Esta opción permite al usuario DENEGAR el crédito a una o más socias del GS sin necesidad de realizarlo para todas las socias del mismo. Lo anterior* ***siempre y cuando la FNC esta se encuentre con el estado*** *En Proceso* ***y existan más de 5 socias dentro de los detalles de Resolución de Crédito (tercera pestaña de la interfaz).***

#### De igual forma es imposible Denegar el Crédito a la Coordinadora del Grupo Solidario antes sería preciso cambiar de coordinadora desde la interfaz de registro de Grupos Solidarios.

#### De cumplirse las validaciones anteriores se actualiza el campo nCreditoRechazado en las tablas SclFichaNotificacionDetalle y SclGrupoSocia para que esta integrante no aparezca como parte del grupo solidario en futuros créditos.

#### Una vez denegado el crédito a una socia su ficha de inscripción será actualizada a Rechazada independientemente si se Aprueba o Rechaza el Crédito de forma general a la FNC desde la interfaz principal de navegación.

# Diagrama

****

# Interface con el usuario

Este caso de uso requiere una pantalla con un grid que muestre las Fichas de Notificación de Crédito registradas en el sistema, así mismo se necesitará de una pantalla emergente con 3 pestañas que se deberá mostrar en la adición o edición de una FNC con la información siguiente:

1. Registro de Información General de la FNC
2. Detalle de Documentos y cumplimiento de requisitos
3. Detalle de crédito y plazo aprobados por Ficha asociada al GS.

Por otro lado se requerirán botones que permitan la ejecución de las acciones Aprobar ó Rechazar el Crédito, Generar, Modificar o Verificar Solicitudes de Desembolso de Crédito e Imprimir reportes.