**Propuesta Técnica**

**Sistema de Gestión de Créditos**

Tabla de contenido

[1. Objetivo del Documento 3](#_Toc6151933)

[2. Visión del Proyecto 3](#_Toc6151934)

[3. Implementación 3](#_Toc6151935)

[4. Requisitos. 3](#_Toc6151936)

[5. Alcances y Descripción de la Arquitectura del Producto 4](#_Toc6151937)

[5.1. Esquema General 4](#_Toc6151938)

[5.2. Alcances 4](#_Toc6151939)

[5.2.1. Registrar Clientes 4](#_Toc6151940)

[5.2.2. Registrar Planes de Pago 5](#_Toc6151941)

[5.2.3. Registrar Créditos 5](#_Toc6151942)

[5.2.4. Registrar Deuda 6](#_Toc6151943)

[5.2.5. Pagar Cuota 6](#_Toc6151944)

[5.2.6. Pagar Deuda 7](#_Toc6151945)

[5.2.7. Generar Aviso de Deuda 8](#_Toc6151946)

[6. Diccionario de Términos 9](#_Toc6151947)

[7. Histórico de Cambios 9](#_Toc6151948)

# Objetivo del Documento

El objetivo del presente documento es informar las características de la Propuesta Técnica del desarrollo de un Sistema de Gestión de Créditos.

En el mismo se indicará con mayor grado de detalle los alcances del Producto.

# Visión del Proyecto

Este proyecto tiene como ***propósito***, migrar gradualmente hacia un sistema de Crédito Propio.

De esta manera, la organización bajaría notablemente sus costos en materia de Servicios Financieros logrando ***otorgar*** ***mejores*** ***beneficios*** a sus clientes; ***ganar*** ***competitividad*** frente a los demás comerciantes del rubro; ***ofrecer*** a futuro ***Servicios*** ***Financieros*** a comercios de diferentes rubros.

# Implementación

Este proyecto deberá ser implementado en 4 fases:

1. Prueba Piloto
2. Ajustes mínimos y/o correcciones propias de los requerimientos contratados
3. Registro de Clientes y Créditos NUEVOS
4. Mantenimiento y Controles de Cambio

# Requisitos.

Los requisitos funcionales básicos identificados, son los siguientes:

|  |  |
| --- | --- |
| **ORQ** | **REQUISITO** |
| 1 | Registrar Tipos de Usuario |
| 2 | Registrar Usuarios |
| 3 | Registrar Cadena |
| 4 | Registrar Sucursal |
| 5 | Registrar Perfiles de Clientes |
| 6 | Registrar Clientes |
| 7 | Registrar Planes de Pago |
| 8 | Registrar Transacciones (Créditos) |
| 9 | Registrar Deudas |
| 10 | Generar Aviso de Deuda |
| 11 | Asociar Plan de Pago por Perfil de Cliente |
| 12 | Pagar Cuota |
| 13 | Pagar Deuda |

A continuación se realizará una descripción de los requisitos funcionales principales de la solución sugerida.

# Alcances y Descripción de la Arquitectura del Producto

## Esquema General

## Alcances

### Registrar Clientes

El Sistema deberá registrar nuevos clientes y actualizar clientes existentes. Cada cliente podrá tener uno o muchos adicionales a su cuenta.

En el momento del registro, al ingresar el DNI del cliente, el sistema deberá consultar a uno o más webservices, el estado del cliente para ser mostrado durante el proceso de registro.

En el momento del registro del nuevo cliente o modificación del cliente, el sistema deberá enviar un SMS con un código de 6 dígitos numéricos al teléfono celular del cliente. Ese código deberá ser ingresado en la ficha del cliente para verificar su número de celular antes de la confirmación del registro.

El proceso de registro de un nuevo cliente, se realizará conforme a la siguiente secuencia:

* + - 1. El usuario seleccionará la opción para registrar clientes
      2. El usuario ingresará el Número de Documento
      3. El sistema enviará a webservices de terceros una consulta utilizando el DNI del cliente y el sistema recibe la respuesta
      4. El usuario leerá el informe obtenido y en virtud de su propia interpretación, seguirá o no con el registro del cliente. El Usuario decide seguir con el registro del cliente
      5. El usuario completa el conjunto de datos solicitados por el sistema
      6. El usuario presiona el botón “Enviar SMS con Código”, el sistema envía el código y el Cliente recibe el código
      7. El usuario ingresa el código informado por el cliente y el código coincide con el enviado
      8. El usuario confirma los datos ingresados y el sistema informa que los datos se grabaron exitosamente.

### Registrar Planes de Pago

Este Módulo, se encargará de registrar los planes de pago.

* + - 1. El usuario seleccionará la opción para registrar nuevos Planes de Pago
      2. El usuario ingresará la frecuencia de cobro
      3. El usuario ingresará la fecha del primer pago
      4. El usuario ingresará la cantidad de cuotas
      5. El usuario ingresará el interés de cada cuota
      6. El usuario ingresará el interés diario por mora
      7. El usuario confirma los datos ingresados y el sistema informa que los datos se grabaron exitosamente

### Registrar Créditos

Este Módulo, se encargará de registrar los nuevos créditos para cada cliente o adicional.

Este proceso se debe realizar conforme a la siguiente secuencia.

* + - 1. El usuario seleccionará la opción para registrar un nuevo crédito a un cliente
      2. El usuario ingresa el DNI del cliente y el cliente existe
      3. El sistema consulta el status del cliente y el cliente está habilitado para otorgarle un nuevo crédito
      4. El sistema muestra un informe obtenido del webservices de terceros en donde muestra el estado financiero del cliente.
      5. El usuario lee el informe y decide si desea continuar con la registración del crédito.
      6. El usuario ingresa el monto a otorgar y el plan de cuotas
      7. El sistema valida que el monto otorgado sea correcto de acuerdo a las reglas de negocio establecidas e informa al usuario.
      8. El sistema genera el cronograma y detalle de la deuda en función del plan seleccionado. (Caso de Uso Registrar Deuda)
      9. El usuario presiona el botón “Enviar SMS con Código”, el sistema envía el código y el Cliente recibe el código
      10. El usuario ingresa el código informado por el cliente y el código coincide con el enviado
      11. El usuario confirma el crédito y el sistema informa que los datos, Usuario, Sucursal, Fecha, Cliente, Monto de Crédito y Plan de Cuotas se grabaron exitosamente.
      12. El sistema imprime el formulario 102.

### Registrar Deuda

Esta función tiene como objetivo, generar en el sistema, la composición de cada deuda contraída por cada cliente, durante un crédito otorgado.

En esta instancia, el sistema generará un registro por cada cuota, guardando los siguientes datos: Cliente, Número de Cuota, Capital, Interés, Fecha Comprometida de Pago.

### Pagar Cuota

Este módulo tendrá como objetivo, registrar el pago de cada cuota.

Este proceso se debe realizar conforme a la siguiente secuencia.

* + - 1. El usuario seleccionará la opción para registrar un nuevo pago de cuota a un cliente
      2. El usuario ingresa el DNI del cliente y el cliente existe
      3. El sistema recupera los créditos del cliente y el cliente tiene por lo menos un crédito
      4. El usuario selecciona un crédito
      5. El sistema recupera el conjunto de cuotas adeudadas asociadas al crédito y las ordena por fecha mostrando primero las cuotas vencidas
      6. El usuario selecciona las cuotas a pagar y presiona el botón “PAGAR”
      7. El sistema calcula el monto por cada cuota, intereses y total del pago y los muestra por pantalla
      8. El usuario confirma el pago y el sistema informa que los siguientes datos: Usuario, Sucursal, Fecha de pago, Cliente, Monto de cada cuota, intereses por cada cuota se grabaron exitosamente.
      9. El sistema envía un SMS informando los datos del pago
      10. El sistema imprime comprobante.

### Pagar Deuda

Este módulo tendrá como objetivo, registrar el pago TOTAL renegociado de cada deuda.

Este proceso se debe realizar conforme a la siguiente secuencia.

* + - 1. El usuario seleccionará la opción para registrar un nuevo pago total de deuda a un cliente
      2. El usuario ingresa el DNI del cliente y el cliente existe
      3. El sistema recupera los créditos del cliente y el cliente tiene por lo menos un crédito
      4. El usuario selecciona un crédito
      5. El sistema recupera el conjunto total de cuotas adeudadas asociadas al crédito y las ordena por fecha desde la cuota más antigua pendiente de pago.
      6. El usuario presiona el botón “PAGAR”
      7. El sistema calcula el monto por cada cuota, intereses y total del pago y los muestra por pantalla
      8. El usuario modifica el monto total de la deuda (Pide Supervisor)
      9. El usuario confirma el pago y el sistema informa que los siguientes datos: Usuario, Sucursal, Fecha de pago, Cliente, Monto Total, intereses se grabaron exitosamente.
      10. El sistema envía un SMS informando los datos del pago
      11. El sistema imprime comprobante.

### Generar Aviso de Deuda

Esta funcionalidad se encargará de generar avisos por SMS, recordando a cada cliente fechas de próximos vencimientos y deudas vencidas.

# Diccionario de Términos

|  |  |
| --- | --- |
| **Término** | **Significado** |
| Ajuste | Cambio en la Configuración del sistema |
| Corrección | Cambio en el Sistema como consecuencia de un error de cálculo |
| Mantenimiento |  |
| Control de Cambio |  |
| webservice | Sistema de consulta de Terceros |

# Histórico de Cambios

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fecha | Versión | Descripción | Autor / es |
| 11/04/2019 | 1.0 | Descripción Inicial | Rabozzi, Marcelo Juan |