Modulo Generación de Cartas de Cobranza

1. Descripción del estado actual

Actualmente el SG5 no cuenta con un módulo de generación de cartas, este proceso se efectúa de manera manual. Se busca automatizar la tarea con la finalidad de reducir tiempos en tareas operativas.

1. Descripción del proceso

El módulo debe generar las cartas de cobranza en función a la deuda o mora de los cronogramas vigentes, para efectuar los envíos al Courier, notaria o envíos digitales. El proceso debe considerar la deuda, pagos de cuotas y cronogramas para actualizar la generación.

Las cartas generadas deben ser las siguientes:

* Aviso de Deuda (mora1): en este caso debe generar la carta al vencimiento de la cuota 1 del cronograma vigente
* Aviso de Centrales de riesgo & cobranza (mora 2): en este caso la carta se genera con una cuota vencida y la próxima por vencer
* Pre- resolutoria (mora3): en este caso la carta se genera con dos cuotas vencidas y la próxima por vencer
* Notarial (mora4 a +): en este caso la carta se genera con 3 cuotas vencidas
* Carta Foma

Cuando un cliente efectúa un pago el registro se debe eliminar de la impresión de cartas, el módulo debe mostrar carta generada y la cuota pagada.

1. Funcionalidad
   1. Configuración

* Se debe contar con una opción de configurar el tipo de carta en función a la mora.
* El sistema debe permitir cambiar la configuración de moras para la generación de cartas.
* Permitir cambiar los formatos de cartas según la necesidad del usuario.
  1. Generación
* La generación de cartas a nivel de BD tiene como insumo el proceso de cartera de cobranza.
* La generación considera cuotas que cuenten con pagos parciales y cuotas que se encuentren en mora.
* Las cartas se generar en función a la mora y la configuración se pueden modificar la necesidad de usuario.
* La generación debe ser móvil es decir si un cliente paga la totalidad de su deuda, el registro no se debe mostrar en el listado de impresión.
* Si un cliente paga 1 cuota de su deuda también debe salir de la generación de cartas. Por ejemplo 1 cuota vencida y 1 cuota por vencer, el cliente efectuar el pago de la deuda más antigua, este contrato sale de la generación y de la lista de impresión
* La fecha en las cartas se debe actualizar según la fecha de generación, esto a nivel de contenido en el documento generado.
* Adicional contar con la opción de generación por rango de fechas (fecha vencimiento de cuota)
* Permitir efectuar filtros por tipo de carta, mora, necesidad, sede.
* Se debe mostrar un aviso en SG5 de la cantidad cartas generadas para el proceso de cobranza en curso con la finalidad de validar si la generación en cantidades es correcta.
* En opción de observación del contrato se debe mostrar un registro de la carta que se genero a nivel de contrato
  1. Controles
* Permitir marcar los clientes que no deseen recibir notificaciones, contar con una opción de lista negra, esta opción debe evitar la generación de cartas.
  1. Impresión
* El módulo debe contar con la opción de impresión, exportar PDF
* Evaluar la posibilidad de importar los cargos de cartas.
* Permitir efectuar filtros por tipo de carta, mora, necesidad, sede.
* Adicional en el módulo de impresión debe permitir seleccionar registros que no se enviaran según la necesidad del usuario por algún error en el sistema.
  1. Reportes
* Reporte de cantidad de cartas generadas a nivel mensual y acumulado anual, esta información se debe mostrar a nivel de detalle y resumen.
* Permitir generar el reporte para cargar de información en el utilitario de mensajería. En esta opción el sistema preparar el reporte que se cargara en el sistema de mensajería (Masiv)

Interconexión

* Se requiere evaluar la opción de envíos de corroes desde SG5 con la carta adjunta
* El módulo de cartas debe contar con la opción de trabajo de Web service con la finalidad de conectarse a la plataforma de mensajería para el envío de correos.

1. Descripción del funcionamiento   
   El acceso se daría de la siguiente forma:

* Se accede al SG5
* Se accede al módulo de cartas.
* La información se filtra según la necesidad del usuario.
* Se generan lotes de información con las cartas generadas

1. Validaciones que deben estar incluidas

Debe incluir las siguientes validaciones:

* No se debe emitirse una carta para un contrato resuelto, clientes que marquen en lista negra de comunicaciones, clientes que se encuentren al día o efectuaron pagos durante el mes
* Se debe generar las cartas en función a los cronogramas vigentes.
* Considerar que existen clientes con ampliaciones y se debe generar para los contratos vigentes.
* En el caso de las ampliaciones que colisionan entre sedes se debe considerar la numeración que se emitió en la caratula.

1. Casuísticas que deben estar contempladas

Se debe contemplar los siguientes casos:

* Mesa de trabajo con el proveedor
* El proveedor debe efectuar pruebas unitarias y especificas del módulo solicitado.
* Lista de casos y resultados de las pruebas efectuadas por el proveedor.
* Dos fases de pruebas por parte de Muya.
* La corrección de errores debe efectuarse a medida que se reporten los casos.
* Validaciones en ambiente de pruebas y producción.
* Se preparará la lista de pruebas al finalizar la mesa de trabajo con el proveedor

Consideraciones

* La lista de pruebas será elaborada después de las mesas de trabajo con el proveedor, con la evaluación de los puntos solicitadas y la factibilidad de desarrollo.
* Los reportes serán diseñados al final con la finalidad de mitigar el impacto por posibles demoras en el desarrollo.
* Capacitación por parte del proveedor y documentación del módulo.