



Listado de Funcionalidades



Edición: 1.0 Febrero/2015

Funcionalidades implementadas en QMobile

1. Control de accesos

Por organización y usuarios

Para acceder a Qmobile es necesario especificar la organización y las credenciales del usuario, por seguridad no se permite acceso anónimo.

Los usuarios solo puedan acceder a las acciones definidas en el rol asignado.

En el diálogo de inicio de sesión se puede elegir el idioma deseado, recordar credenciales, restablecer contraseña y solicitar nueva organización.

El acceso se hace por vía segura a través del protocolo https para que la información que circula por la red esté encriptada.

2. Administración

Este módulo permite personalizar todas las informaciones de entrada y salida de la organización

Gestión de catálogos y categorías generales

Ver anexo # 1 Listado de catálogos y categorías generales

Generador de reportes y gráficos

Ver anexo # 2 Listado de reportes y gráficos

3. Gestión de organizaciones

Crear organizaciones de forma automática

En el inicio de sesión se puede solicitar una nueva organización, esta opción crea la base de datos con la información básica y envía un correo al usuario con los datos de conexión.

Configuración personalizada

La organización se puede configurar definiendo los datos básicos, la moneda, número de decimales, formato de la fecha y la conexión con un Core financiero.

Conexión con Core financiero

- Propio
- Externo
 - Mifos

4. Gestión de usuarios, roles y acciones

Permite personalizar los usuarios para que solo puedan acceder a las acciones definidas en el rol asignado.

- **Cambiar contraseña**
- **Información financiera (general)**
- **Reportes**
- **Gráficos**

5. Gestión de personal

Permite crear una jerarquía de personas

- **Asignar personal a cargo**
- **Cargo**
- **Asignar usuario**
- **Cambiar foto**
- **Información financiera (general)**
- **Reportes**
- **Gráficos**

6. Gestión de oficinas

Permite crear una jerarquía de oficinas y departamentos

- **Asignar oficina**
- **Departamentos**
- **Tipos**
 - **Física**
 - **Virtual**
- **Información financiera (general)**
- **Reportes**
- **Gráficos**

7. Gestión de grupos

Facilita la gestión integral de diferentes tipos de grupos como Bancos comunales, Grupos solidarios, UNICA (Unión de crédito y ahorro) y Líneas de créditos externos.

- **Tipos**
 - **Bancos comunales**
 - **Grupos solidarios**

- UNICA
 - Grupo de grupos (Para préstamos externos)
- Préstamos entre grupos
- Configurar parámetros básicos, financieros, adicionales e importes iniciales (tasas varias)
- Categorías
- Control de asambleas
- Control de asistencia
- Gestión de distribución de utilidades
- Gestión de productos de préstamos
- Gestión de documentos
- Gestión de compromisos sociales
- Gestión de pagos de créditos externos (productos asociados)
- Gestión de operaciones financieras del cliente
 - Acciones
 - Ahorros
 - Préstamos
 - Otras transacciones
- Información financiera (general)
- Información financiera (mes actual)
- Reportes
- Gráficos

8. Gestión de clientes

Facilita la gestión integral de los clientes, sus datos básicos, financieros, el control de sus operaciones financieras

- Grado de instrucción
- Gestión de beneficiarios
- Cambiar foto
- Ubicación (geolocalización)
- Gestión de fichas (encuestas)
- Gestión de operaciones financieros
 - Acciones
 - Ahorros/Depósitos
 - Préstamos
 - Otras transacciones
 - Gestión de pagos a partir del calendario (productos asociados)
- Información financiera (general)
- Cálculo de saldo disponible
- Cálculo de capacidad de endeudamiento
- Reportes
- Gráficos

9. Productos financieros

Permite gestionar las operaciones financieras de los grupos y clientes.

- **Gestión de acciones**
 - **Generador del certificado de compra de acción**
 - **Guardar y siguiente cliente para facilitar la captación de datos**
 - **Mostrar, agregar, editar y eliminar**
- **Gestión de ahorros**
 - **Tipos**
 - **Capitalizable**
 - **No capitalizable**
 - **Gestión de calendario de transacciones**
 - **Gestión de transacciones**
 - **Anular**
 - **Mostrar, agregar, editar y eliminar**
- **Gestión de préstamos**
 - **Productos**
 - **Fondos**
 - **Propósitos**
 - **Modalidades**
 - **Cuota fija - Método Francés (Aplicado en UNICA)**
 - **A rebatir - Método Alemán**
 - **Al vencimiento - Método Americano**
 - **Cuota fija - Método Francés**
 - **Gestión de calendario de pagos**
 - **Gestión de pagos**
 - **Cálculos de la mora**
 - **Gestión de avales**
 - **Refinanciar**
 - **Adelantar pagos**
 - **Anular**
 - **Mostrar, agregar, editar y eliminar**
- **Gestión de otras transacciones**
 - **Crear y configurar**
 - **Tipo**
 - **Ingreso**
 - **Egreso**
 - **Afecta caja**
 - **Afecta utilidades**
 - **Mostrar, agregar, editar y eliminar**

10. Formación

Facilita la organización de los materiales de formación para los clientes.

- **Videos**
- **Documentos**
- **Guías de formación**

11. Gestión de encuestas

Encuestas para evaluar el impacto social y económico en los clientes

- **Crear encuestas personalizadas**
- **Exportar encuestas**

12. Teletransfer con BCP Perú

Este módulo permite importar y exportar pagos con el BCP de Perú.

- **Exportar pagos**
- **Importar pagos**

13. Modo OffLine

Actualmente se puede trabajar offline para la captación y sincronización de las encuestas socioeconómicas y está en proceso el desarrollo para las operaciones financieras.

- **Sincronizar fichas (encuestas)**

14. Informaciones, reportes y gráficos

En los bloques de informaciones, reportes y gráficos de usuarios, oficina, personal, grupo y clientes se muestra los datos consolidados a cada nivel.

Los datos consolidados muestran informaciones financieras, generales y de impacto las principales son:

- Rating
 - Importe Cartera en riesgo
 - Importe Cartera por recuperar
 - Destino de los préstamos
 - Distribución de los ingresos
 - Distribución de préstamos por importes
 - Distribución de préstamos por sexo
 - Evolución del programa
 - Cálculo de saldos disponibles
 - Cálculo de capacidad de endeudamiento
 - Velocidad de la capitalización
-
- **Tipos de gráficos**
 - **Barras**
 - **Líneas**
 - **Área**
 - **Pie**

15. Generales

Funcionalidades generales

- **Multi-idiomias**
- **Envío de correo**
- **Envío de SMS**
- **Versión Web y versión App**
- **Diseño adaptable según tamaño del dispositivo (responsive)**
- **Imprimir**
- **Exportar reportes a PDF, Excel CSV**
- **Búsqueda rápida para grupo y cliente**
- **Información extra en botones, títulos (ampliar información hints)**

