

## Dimostratore per l'erogazione del servizio "consulenza finanziaria on line", testato e rilasciato

### Survey

Nel presente documento si riassumono i contenuti del deliverable "**D5.4\_1 Dimostratore per l'erogazione del servizio "consulenza finanziaria on-line", testato e rilasciato**" relativo all'attività SP 5.4 Realizzazione del dimostratore per l'erogazione del servizio "consulenza finanziaria on-line", nell'ambito del quinto Obiettivo Realizzativo (OR 5) "Sperimentazione e valutazione dell'impatto della ricerca".

L'attività SP 5.4 è dedicata alla descrizione del servizio di consulenza finanziaria on line implementato nel dimostratore del framework prototipale. In particolare nell'ambito dei servizi di consulenza finanziaria erogati da Poste Italiane, è stato scelto quello di richiesta Prestito Bancoposta.

Nell'ambito di questo servizio l'utente ha la possibilità di calcolare la rata del prestito ed eventualmente compilare e stampare i dati della richiesta. Il workflow per questo servizio è illustrato in Figura 1.

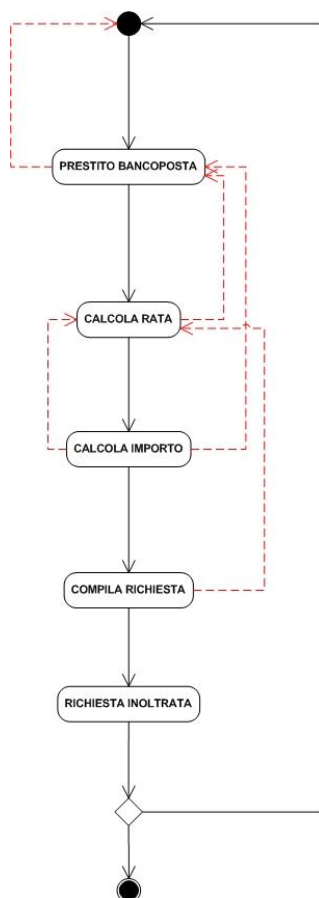


Figura 1: Workflow servizio di Richiesta Prestito Bancoposta

Ciascuna delle activity del workflow richiede una fase di progettazione a valle della quale viene aggiornata la tabella di business logic (*BLT*) e progettate le entity di riferimento del servizio.

## Progettazione Activity e BLT

La procedura di definizione di un'activity prevede tre passi di seguito brevemente riassunti:

- 1) codifica delle activity
- 2) creazione dell'associazione evento-activity-entity
- 3) specifica dello schema dei dati per quella activity

Il primo passo consiste nel mero sviluppo implementativo della funzionalità che l'activity deve svolgere in modo conforme alle specifiche SAPI.

Il secondo passo consiste nell'aggiornamento della *BLT* con la mappatura tra l'evento che scatena l'activity di cui sopra, l'activity stessa, e l'entity all'interno della quale sono presentati i risultati dell'elaborazione dell'activity.

Il terzo e ultimo passo consiste nel mappare i dati di input e di output dell'activity con le entity. Per l'erogazione del servizio di prestito bancoposta sono necessarie le activity riportate in Tabella 1 che ne illustra anche una breve descrizione.

Nome activity	Descrizione activity
<i>CalcolaImportoRata</i>	Calcola l'importo mensile della rata
<i>CompilaRichiesta</i>	Riepiloga tutti i dati del prestito
<i>InoltraRichiesta</i>	Acquisisce le informazioni personali sull'utente ed inoltra la richiesta di prestito in modo che possa essere erogato direttamente sul conto

Tabella 1: elenco di activity necessarie per il servizio di consulenza finanziaria

## Progettazione Entity

La fase di progettazione delle entity viene realizzata per lo stereotipo di default. Successivamente si procede all'ottimizzazione per gli altri stereotipi.

Gli step da seguire sono fondamentalmente i seguenti:

- 1) definizione delle entity atomiche,
- 2) creazione delle varie versione per le entity precedentemente definite,
- 3) definizione delle entity composite,
- 4) creazione delle associazioni di contenimento tra entity composite ed entity atomiche,

- 5) creazione del modello di presentazione,
- 6) creazione dei componenti che fanno parte di ogni modello di presentazione con il setting dei metadata.

Tutte queste operazioni vengono direttamente eseguite su un modello scritto in linguaggio OWL (Ontology Web Language) con l'ausilio di un tool stand-alone.

## Applicazione delle funzionalità SAPI

L'attività SP 5.4 si conclude con una serie di esempi di applicazione delle funzionalità che meglio enfatizzano l'applicazione delle caratteristiche del servizio intelligente SAPI di prestito bancoposta. Per tale servizio sono state descritte le seguenti funzionalità:

- **Ottimizzazione dei colori**, il sistema, mediante l'algoritmo genetico, ottimizza la combinazione dei colori delle entity che costituiscono le pagine garantendo un opportuno contrasto cromatico: quest'ultimo può essere commisurato all'utente in base al proprio grado di difficoltà di percezione dei colori;
- **Evoluzione del profilo utente**, il sistema, basandosi sui dati acquisiti durante le iterazioni pregresse dell'utente, riesce a far evolvere il suo profilo in maniera automatica considerandolo più o meno esperto a seconda di come ha interagito;
- **Splitting delle pagine**, il sistema, per l'utente ipovedente, suddivide le informazioni contenute nel form di compilazione della richiesta presentandole in più pagine.