

UNIVERSIDAD  
CIENTÍFICA  
DEL SUR



FACULTAD DE CIENCIAS DE INGENIERÍA Y EMPRESA

PLAN ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN PARA  
ASOCIACIONES MICROFINANCIERAS EN EL PERÚ

Trabajo profesional para obtener el Título  
de Ingeniero de Sistemas Empresariales

Presentado por:

Jonatan Mera Salomón

LIMA – PERÚ

2010

*Los hombres sabios aprenden con los errores que otros cometen; los tontos, con los propios.*

H. G. Bohn

*El éxito siempre ha sido fácil de medir: es la distancia entre el punto de partida de una persona y su mayor logro.*

Michael Korda

A mi esposa, mis hijos Italo y Valeria quienes son la causa principal de mi perseverancia para ir en busca del logro de mis objetivos. A mi madre y abuela quienes sentaron las bases de mi formación personal y espiritual.

## Resumen

Actualmente, el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (PYME) asociado al crecimiento productivo del Perú conlleva a que el clúster de producción del entorno financiero se especialice en éste sector, desarrollando políticas y productos acordes a la modelo de negocio que se practica en cada tipo de industria.

El entorno financiero está conformado por bancos de gran volumen de recursos financieros que les permite ingresar a cualquier sector de la población y entidades financieras de menor volumen focalizadas geográficamente en sectores específicos de la población pero que a lo largo de los años han fortalecido su posicionamiento cómo líderes en el sector de las microfinanzas.

Al 30 de junio de 2008, el sistema microfinanciero estuvo conformado por un total de 37 instituciones: 13 Cajas Municipales (CM), que agrupan un total de 12 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima, 11 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), y 13 Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME).

La evolución de las microfinanzas en el Perú ha permitido que sectores de la población que no tenían acceso a servicios financieros a través de la Banca tradicional accedan a créditos permitiendo el desarrollo económico del país.

A pesar de la crisis financiera global, las microfinanzas en el Perú continuaron su auge, consiguiendo que entidades como el Banco Interamericano de Desarrollo y COFIDE continúen confiando en los objetivos de las entidades orientadas a las microfinanzas y consecuencia de ello brinden apoyo económico para fortalecerlas.

El presente trabajo profesional tiene como producto final una metodología propuesta y aplicada para el desarrollo de un Plan Estratégico de TI para asociaciones microfinancieras a fin de conformar un portafolio de proyectos que permita satisfacer necesidades comunes de las entidades asociadas asociadas a los objetivos estratégicos del sector.

## Abstract

Nowadays, the development of small and medium companies associated to the Peruvian productive growth conduct the production cluster of the financial environment specialize on this area, developing policies and products similar to the kind of business that is executed on each type of industry.

The financial environment is formed by banks with big volume of financial resources which allows them to enter on any financial sector and entity of minor volume focused geographically on specific sectors of the population.

The financial environment is shaped by banks of great volume of financial resources that allows them to deposit any sector of the population and financial institutions of minor volume focused geographically in specific sectors of the population but that throughout the years they have strengthened his positioning leading how in the sector of the microfinance.

On June 30, 2008, the microfinancial system was shaped by a whole of 37 institutions: 13 Municipal Boxes (CM), which group a whole of 12 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito and the Caja Municipal de Crédito Popular de Lima, 11 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), and 13 Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME).

In spite of the financial global crisis, the microfinance in Peru continued his(her,your) summit, achieving that entities like the Inter-American Bank of Development and COFIDE continue trusting in the aims(lenses) of the entities orientated to the microfinance and consequence of it offer economic support to strengthen them.

The present professional work takes as a final product a methodology proposed and applied for the development of an IT Strategic Plan for microfinancial associations in order to shape a project portfolio that allows to satisfy common needs of the associate entities associated with the strategic aims of the sector.

## ÍNDICE

<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>9</b>
<b>CAPITULO I – CONTEXTO Y OBJETIVOS DEL TRABAJO PROFESIONAL....</b>	<b>11</b>
1.1 Descripción del Contexto y la Organización.....	11
1.2 Objetivos del trabajo profesional.....	17
1.3 Justificación.....	18
1.4 Limitaciones .....	19
<b>CAPITULO II – MARCO TEORICO .....</b>	<b>21</b>
2.1 Antecedentes .....	21
2.2 Normas Técnicas .....	25
2.3 Normativas de Riesgo Operativo de la SBS.....	40
2.4 Estándares y Mejores Prácticas utilizadas .....	51
<b>CAPITULO III - METODOLOGÍA PROPUESTA.....</b>	<b>55</b>
3.1 Enfoque Metodológico para el desarrollo de un PETI .....	55
3.2 Aporte Profesional: Técnicas de Aplicación de la metodología para el Análisis de Situación Actual de TI .....	58
<b>CAPITULO IV - APLICACIÓN DE LA METODOLOGÍA PROPUESTA .....</b>	<b>78</b>
4.1 Entendimiento de los Objetivos de la Organización .....	81
4.2 Análisis de la Situación Actual de TI .....	83
4.3 Definir Estrategias de TI (Portafolio de Proyectos) .....	104
4.4 Evaluación financiera de proyectos de Estudios y Diagnósticos.....	109
<b>CAPITULO V - CONCLUSIONES.....</b>	<b>112</b>
<b>CAPITULO VI - RECOMENDACIONES .....</b>	<b>114</b>
<b>CAPITULO VII - FUENTES DE INFORMACION .....</b>	<b>116</b>