

UNIVERSIDAD
CIENTÍFICA
DEL SUR



FACULTAD DE CIENCIAS DE INGENIERÍA Y EMPRESA

“Implementación de un Sistema Informático de Intercambio de Información”

Trabajo profesional para obtener el Título de Ingeniero de Sistemas Empresariales

Presentado por:

Bach. Miguel Ángel Chirinos Huaco

LIMA – PERÚ

2010

DEDICATORIA

“A la memoria de mi Padre, a mis queridas hermanas y hermano, quienes conjuntamente con mi Madre llenan mi corazón de inspiración; así también, a mi compañera de vida, Delia y a mis queridísimos hijos Carla Belén y Christian por su apoyo incondicional, comprensión y amor.”

AGRADECIMIENTO

“A Dios, por lo que tengo y lo que no tengo; A mis familiares y amigos, porque a lo largo de mi vida han sembrado semillas que ya germinan y gratamente voy cosechando.”

INDICE

I. RESUMEN EJECUTIVO.....	6
II. ANTECEDENTES Y OBJETIVOS	8
<i>Problemática del proceso Inicial.....</i>	8
<i>Objetivos de Implementar el IG-ROP</i>	11
III. MARCO TEÓRICO	12
III.1 LA EMPRESA	12
III.2 SUPERVISIÓN ENFOCADA EN RIESGOS – BASILEA II.....	16
III.3 MACRO PROCESOS Y PLAN ESTRATÉGICO	21
<i>Macro Procesos de la SBS.....</i>	21
<i>Plan Estratégico.....</i>	27
III.4 MÉTRICAS PARA ESTIMACIÓN DE COSTOS EN INGENIERÍA DE SOFTWARE.....	28
III.5 METODOLOGÍAS DE DESARROLLO DE SOFTWARE	32
IV. DESARROLLO TÉCNICO DEL PROYECTO.....	35
IV.1. ANÁLISIS EXTERNO E INTERNO.....	35
<i>Análisis FODA.....</i>	41
IV.2. ESTUDIO DEL PÚBLICO OBJETIVO.....	47
<i>Empresas del Sistema Financiero.....</i>	47
<i>Empresas del Sistema de Seguros</i>	50
<i>Empresas del Sistema Privado de Fondos de Pensiones.....</i>	52
IV.3 MARCO LEGAL	53
IV.4 LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO.....	54
IV.5 FUENTES DE FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO.....	54
IV.6 ESTIMACIONES PARA DEL SISTEMA IGROP	55
<i>Estimación del Esfuerzo del Sistema IG-ROP</i>	55
<i>Estimación del Costo del Sistema IG-ROP</i>	62
IV.7 EVALUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA	65
<i>Viabilidad técnica.....</i>	66
<i>Viabilidad legal y política</i>	67
<i>Viabilidad económica.....</i>	67

IV.8 INGENIERÍA DEL PROYECTO	73
<i>Informe Gerencial del Riesgo de Operación (IG-ROP)</i>	<i>73</i>
<i>Acerca del Proceso: Informe de Riesgo de Operación</i>	<i>76</i>
<i>Propuesta de Proceso</i>	<i>77</i>
<i>Innovación del Proceso.....</i>	<i>78</i>
<i>Tecnología</i>	<i>79</i>
<i>Redes de Comunicación de Datos</i>	<i>79</i>
<i>Hardware</i>	<i>81</i>
<i>Software</i>	<i>82</i>
<i>Seguridad.....</i>	<i>83</i>
<i>Uso de XML</i>	<i>86</i>
<i>Uso de XBRL</i>	<i>86</i>
IV.9 GESTIÓN DEL PROYECTO.....	89
<i>Gestión del Alcance del Proyecto.....</i>	<i>89</i>
<i>Gestión de los Recursos Humanos del Proyecto.....</i>	<i>92</i>
<i>Gestión de los Cambios.....</i>	<i>94</i>
<i>Gestión de las Comunicaciones</i>	<i>97</i>
<i>Gestión de la Calidad.....</i>	<i>98</i>
<i>Gestión del Riesgo.....</i>	<i>100</i>
<i>Gestión de Cierre del Proyecto.....</i>	<i>102</i>
V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	104
VI ANEXOS	105
1. RELACIÓN DE ENTIDADES SUPERVISADAS	105
2. INFORME DE RIESGO DE OPERACIÓN	107
3. PLAN DE ACCIÓN DEL PROYECTO – CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	108
4. PRINCIPALES PANTALLAS DEL SISTEMA.....	109
5. MODELO DE BASE DE DATOS DEL SISTEMA	111
6. ASPECTO LEGAL – CIRCULAR G- 130 -2007.....	112
VII BIBLIOGRAFIA	115

I. RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo plantea una innovación en el Proceso de Intercambio de Información entre la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos Pensiones (SBS) y las entidades supervisadas pertenecientes a los sistemas financieros, de seguros y AFP.

La innovación, denominada "Informe Gerencial de Riesgo de Operación (IGROP)" contempla que las Empresas Bancarias, Compañías de Seguros, Administradoras Privadas de Fondo de Pensiones (AFPs) y sus afiliados, puedan acceder a una aplicación informática y generar los respectivos informes en forma electrónica, permitiendo de esta manera un mejor y más eficiente intercambio de la información a la que está obligada de presentar y que se caracterizaba por ser un proceso fundamentalmente manual con un alto costo en horas-hombre y con el riesgo de no dotar al proceso de la fluidez y transparencia necesarias tanto para la entidad supervisada como para la SBS.

Por tal motivo, a través de un desarrollo interno y siguiendo tendencias del desarrollo en Internet, así como conceptos de mejores prácticas en negocios electrónicos, se diseña e implementa un proceso de registro e intercambio de información electrónico robusto y seguro, de interés para la SBS y sus clientes, con el consecuente beneficio a las entidades supervisada y por ende a la ciudadanía en general.

El presente trabajo describe también en uno de sus capítulos, un enfoque de gestión del proyecto en la innovación del proceso, enmarcado en la Guía de los Fundamentos para la Dirección de Proyectos (Guía de PMBOK).

Cabe mencionar que la solución presentada, forma parte del conjunto de acciones realizadas como parte de la implementación de las recomendaciones dadas por el Comité de Basilea en su documento "*Principios Básicos para una supervisión bancaria efectiva*" (1997) que indica que "*los supervisores deben estar satisfechos que los bancos cuenten con un proceso de administración de riesgos integral (incluyendo una vigilancia adecuada del directorio y de la alta gerencia) para identificar, medir,*

monitorear y controlar todos los riesgos materiales y, cuando sea adecuado, mantener capital contra estos riesgos "

El desarrollo interno es enmarcado dentro de un proyecto, el cual forma parte de las acciones estratégicas del Plan de Acción SBS, y que, en la actualidad, sirve como modelo para generar otra serie de acciones, las cuales permitirán el desarrollo de más servicios, en beneficio de todos los involucrados.

Hoy en día, el IGROP cuenta, en promedio, con más de 110 entidades usuarias, y durante el trimestre de registro del informe, presenta más de 10,000 accesos, siendo un ejemplo tangible de cómo la tecnología agrega valor y beneficios a los procesos de negocio.