

UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERÍA
FACULTAD DE INGENIERÍA INDUSTRIAL
Y DE SISTEMAS



“SISTEMA DE INFORMACION CREDITICIA DE
DEUDORES”

INFORME DE SUSTENTACIÓN PARA OBTAR EL GRADO DE
INGENIERO DE SISTEMAS

Vásquez Valverde, Walter César

Lima - Perú
2003

INDICE

RESUMEN EJECUTIVO	03
INTRODUCCIÓN	05
CAPITULO I. ANTECEDENTES	06
1.1. Diagnóstico Estratégico	06
1.1.1. El Banco	06
1.1.2. Fortalezas y Debilidades	09
1.1.3. Oportunidades y Riesgos	11
1.2. Diagnóstico Funcional	12
1.2.1 División de Operaciones.	12
1.2.2 División de Gestión y Seguimiento.	13
1.2.3 Organigrama institucional	15
CAPITULO II. MARCO TEORICO	16
CAPITULO III. PROCESO DE TOMA DE DECISIONES	21
3.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	21
3.2 ALTERNATIVAS DE SOLUCION	33
3.3 METODOLOGIA DE SOLUCION	34
3.4 TOMA DE DECISIONES	35
3.5 ESTRATEGIAS ADOPTADAS	37
CAPITULO IV. EVALUACION DE RESULTADOS	67
CAPITULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	70
BIBLIOGRAFÍA	72
ANEXOS	73

DESCRIPTORES TEMÁTICOS

- ✓ Informe Crediticio de deudores
- ✓ Central de riesgo
- ✓ Sistema financiero
- ✓ Estructura de estados financieros (EEFF) en el sector bancario
- ✓ Admisión de créditos
- ✓ SBS: RCD – Registro crediticio de deudores
- ✓ SBS: RCC – Registro crediticio consolidado
- ✓ Posición de clientes

RESUMEN EJECUTIVO

Interbank, es una institución financiera resultado de la adquisición en una subasta de privatización convocada por el gobierno peruano en agosto de 1994, en la actualidad es considerado como el cuarto banco del sistema financiero peruano.

El banco ofrece diversos productos y servicios permitidos a la banca múltiple, para lo cual se apoya en múltiples sistemas cada uno con sus propias características, y que no están acoplados entre sí, es decir, no fluye la información directamente; para lograr la integración de los sistemas se cuenta con sistemas de gestión y uno de los sistemas de gestión es la encargada de reunir toda la información del cliente.

Es importante por ello la confiabilidad de la información que se presenta en estos sistemas de gestión, pues son de utilidad para preparar informes al interior del banco, como a las entidades externas que lo solicitan, una de ellas es la Superintendencia de Banca y Seguros.

La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), como ente regulador, tiene la responsabilidad de recopilar de todas las instituciones financieras, información de los deudores, e informar a su vez de todos los deudores del sistema financiero. Es función también de la SBS garantizar que la información que se esta difundiendo

sea la correcta, para ello en forma periódica la SBS hace visitas a los bancos para realizar auditorias.

Es responsabilidad de la división de operaciones del banco certificar que todos los créditos otorgados a los clientes sean informados, y es de responsabilidad de la división de riesgos el clasificar a un cliente por su comportamiento crediticio, que también es informado a la SBS.

Las divisiones responsables se han apoyado en la división de sistemas para lograr el objetivo, en este informe se presentará en forma cronológica como se ha ido mejorando la preparación de estos informes a presentarse a la SBS mediante un sistema de gestión que involucra a todo el banco: **Informe Crediticio de Deudores (ICC).**

Este nuevo sistema a desarrollar reemplazará a uno ya existe que cumple el objetivo, pero a un alto costo en uso de computador, personal involucrado, y disponibilidad de la información.

Una vez implementado el nuevo sistema en producción, se realizo mediciones para observar las mejoras con respecto al sistema desactivado, los cuales fueron significativos.

	Modelo inicial	Modelo actual
Horas/hombre empleados	10 días/hombre	6 horas/hombre
soporte de sistemas	80% - 90% durante 15 días	Requerido eventualmente -- 1 día
calidad de información a entregar a la SBS		
Acerca de las cuentas informadas	85 – 90%	95%
Cuentas no reportadas		80% de lo no informado en el modelo inicial
Total partidas a informar	Al 60%	Al 90%
Conciliación contable	De 15 a 30 días	4 días
calculo de provisiones	15 días	4 a 5 días
numero de fallas de información del cliente	40% a 70%	12%
elaboración de informe crediticio	15 días	1 día
tiempos de proceso	12 horas por proceso	3 horas por proceso

INTRODUCCIÓN

Hoy en día, las entidades que conforman el sistema financiero son numerosas, los cuales ofrecen una variedad de productos a los distintos sectores de la actividad empresarial, como también a personas naturales. Es por ello que las instituciones financieras necesitan de un mecanismo que les permitan evaluar a un cliente su historial crediticio al interior del mismo banco y a nivel de todo el sistema financiero.

La Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), como ente regulador, tiene la responsabilidad de recopilar de todas las instituciones financieras información de los deudores, e informar a su vez de todos los deudores del sistema financiero. Es también función de la SBS garantizar que la información que se está difundiendo a todas las entidades del sistema sea la correcta, para ello en forma periódica la SBS hace visitas a los bancos para realizar auditorías.

El informe tiene como objetivo, mostrar como una entidad financiera elabora el informe crediticio de sus clientes a ser informados a la SBS, de una manera eficiente y oportuna, de acuerdo a los plazos de entrega establecidos.

Es parte también de este informe, mostrar como ha ido evolucionando la elaboración del informe crediticio de los clientes del banco.

CAPITULO I

ANTECEDENTES

1.1. Diagnóstico Estratégico

1.1.1. Acerca del Banco.

Interbank es una institución financiera resultado de la adquisición en una subasta de privatización convocada por el gobierno peruano en agosto de 1994, finalizando con más de dos décadas como banco estatal. Sin embargo sus orígenes se remontan al 11 de mayo de 1897, fecha de la creación del banco, teniendo a la fecha 104 años.

El banco realiza todas las actividades permitidas a la banca múltiple: banca personal, banca corporativa, banca empresarial y banca de inversión. Cuenta con los servicios virtuales y se encuentra desarrollando diversos negocios, repotenciando y renovando sus estrategias comerciales en función a los requerimientos del cliente.

El banco ofrece a sus clientes:

- Una extensa red de Tiendas a nivel nacional.

- Tiendas ubicadas en los Supermercados E. Wong y Metro, con atención de lunes a domingo de 9:00 am a 9:00 pm, inclusive feriados.

Además la más variada gama de canales de atención a distancia, que facilitan y agilizan el acceso a información y transacciones. Entre ellos destacan:

- Una red de cajeros a nivel nacional Redactiva24.
- Fonoactivo 24, la banca telefónica.
- Netactiva 24, la banca por internet.
- Saldoactivos

Visión.

Ser reconocidos como la mejor empresa de servicios financieros del Perú.

- Siendo la primera opción para todos los clientes en servicios y soluciones.
- Creando un ambiente de trabajo divertido donde los colaboradores se comprometen a dar lo mejor de sí, se valora la diversidad, se reconocen los aportes y hay oportunidad para el desarrollo personal.
- Alcanzando un crecimiento sostenido en utilidades, con una rentabilidad entre las más altas en la industria de los servicios financieros, y una condición financiera sólida.

Misión.

Ser una institución financiera líder que brinda un excelente servicio a sus clientes, ayudándolos a lograr sus aspiraciones, creando valor a los accionistas, dentro de un ambiente que propicie la realización del personal.

Lineas de Negocios Clave

Las líneas de productos y servicios estratégicos donde Interbank logrará aumentar su participación de mercado aunado a la consecución de los niveles de rentabilidad exigidos para cada uno de los negocios clave son:

Banca Personas:

Tarjeta de Crédito

Captaciones

Hipotecas

Banca Corporativa

Servicios y Negocios colaterales

Finanzas Corporativas

Tarjeta Interactiva Empresarial

Captaciones Cuenta Corriente

Banca Empresa

Convenios

Leasing

Descuento de letras

Factoring

Servicios y Negocios colaterales

Captaciones Cuenta corriente

Finanzas

Trading

Fondeo estructurado

Red

Servicios

Servicios Clave a Desarrollar

Pago a Proveedores

Pago de planillas

Tarjeta interactiva Empresarial

Pagoactivo cobros

Recaudación

1.2. Fortalezas y Debilidades

1.2.1. Fortalezas

- Red y canales de Distribución
- Expertos en Titulación y alianza estratégica
- Area de riesgo bien estructurada
- Cartera mejor sincerada que el promedio del sistema

- Sistema de aprobación crediticia más simple y rápida en comparación con bancos internacionales los cuales dependen de su casa matriz.
- Superior calidad de servicio en tiendas (rapidez/ amabilidad)
- Servicio diferenciado a través de los Money Markets

1.2.2. Debilidades

- Falta de masa crítica y volumen de operaciones para el tamaño y costo de la estructura del banco
- % de Cartera pesada que afecta la rentabilidad y demanda provisiones
- Exceso de activos no rentables
- Falta de competitividad en ciertos servicios clave: pago de planillas, pago a proveedores, etc.
- Banca de Gerencia Media con poca experiencia
- Ausencia de manejo integral de calidad/ servicio: Bueno en la punta de venta pero deficiente al interior por ejemplo, deficiente atención de reclamos
- Aún existe una percepción débil de solidez
- Falta de atención diferenciada para retención de clientes más rentables por el lado productos del pasivo y activo.

- Existencia de procesos operativos obsoletos, poco automatizados, lentos y costosos.
- Atraso tecnológico con respecto a los principales competidores
- Gestión de canales fragmentada
- Gestión de RRHH en el ámbito de atracción, selección y retención del personal.

1.3. Oportunidades y Riesgos

1.3.1. Oportunidades

- Búsqueda de nuevos nichos de mercado para productos clave
- Canales de distribución subutilizados
- Estrategia de cruce de productos y explotación de base de datos
- Explotar tráfico Wong / Metro
- Consolidar la calidad de servicio
- Tres marcas de Tarjeta de Crédito

1.3.2. Riesgos

- Tecnología de punta de la competencia

- Concentración de ingresos financieros: Nuevos competidores en convenios (y el Estado) con condiciones más atractivas no sólo por precio.
- Fortalecimiento de Participantes no convencionales en productos del ámbito bancario (CMR y Cordillera)
- Sistema de transferencias interbancarias beneficia a BCP y bancos pequeños con servicios robustos (pago a proveedores)
- Centros de recaudación podrían hacer disminuir ingresos por cobranzas significativamente (sin costo)
- Migración a servicios por internet que significan menores comisiones
- Socio estratégico E. Wong

1.2. Diagnostico Funcional

A continuación presentaremos una breve descripción de las áreas involucrados en la implementación del nuevo sistema de Información Crediticia de Deudores.

1.2.1.División de Operaciones.

La división de operaciones, es una unidad que reporta a la Vicepresidencia de Finanzas y Operaciones, órgano de línea que es responsable de la función financiera, operativa y tecnológica del Banco. Tiene la responsabilidad de diseñar y ejecutar el planeamiento del Banco.

La División Operaciones se encarga del procesamiento operativo y centralizado de los productos y servicios del banco. Tiene también como misión efectuar el proceso de control de créditos y de las operaciones de la mesa de dinero validando en todos los casos que se enmarcan dentro de las políticas y procedimientos establecidos para su ejecución operativa.

Entre las funciones de la división y que son de interés para el informe son:

- Emitir periódicamente el reporte de Información Crediticio de Deudores para la Superintendencia de Banca y Seguros dentro de las normas de calidad establecidas por la entidad supervisora.

1.2.2. División de Gestión y Seguimiento.

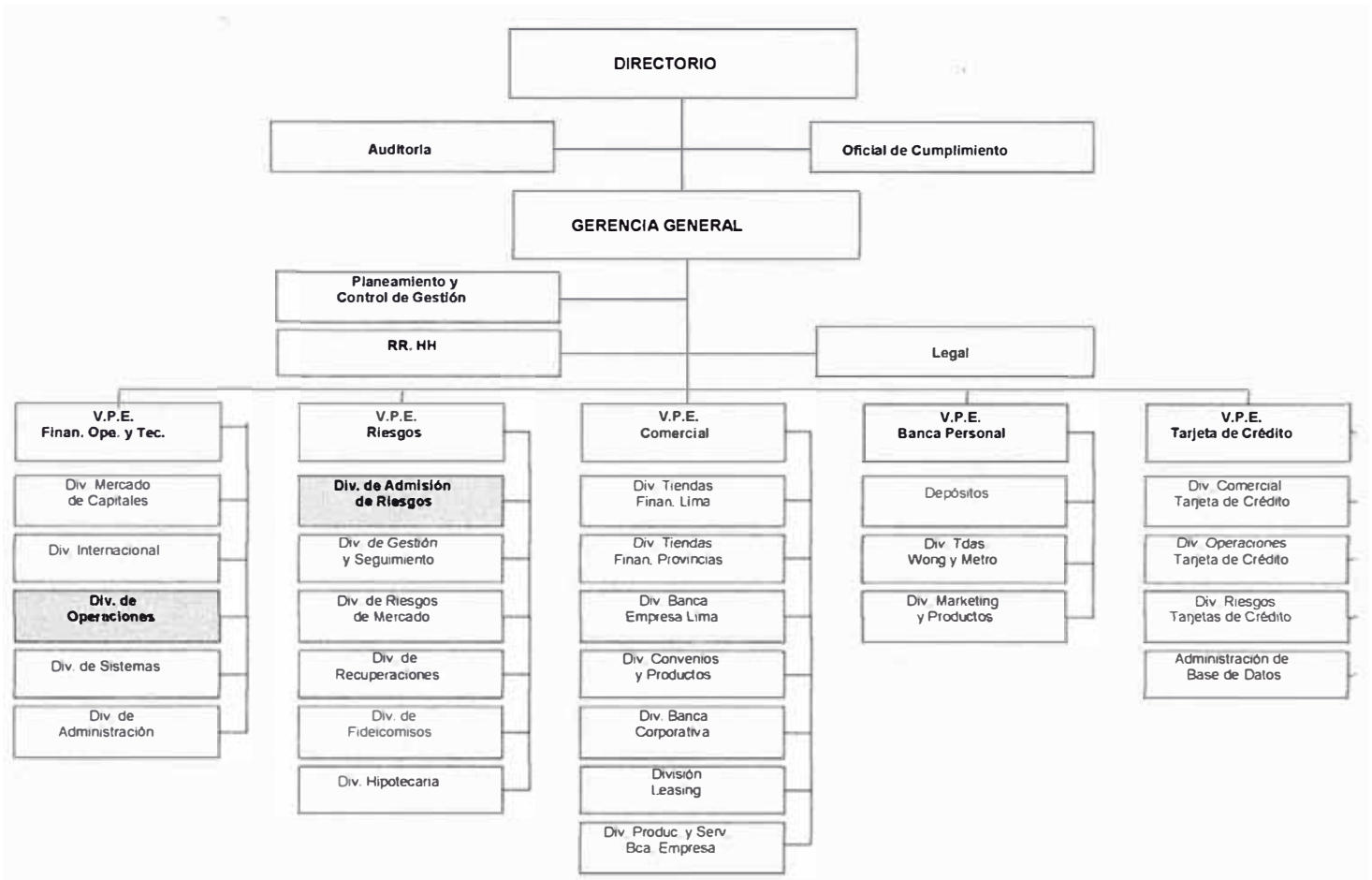
La división de Gestión y Seguimiento, es una unidad que reporta a la Vicepresidencia de Riesgos, órgano de línea que esta encargada de la identificación y administración de todos los riesgos que enfrenta el banco y tiene la responsabilidad de informar al Directorio, comités respectivos y a la Gerencia General, sobre los riesgos, el grado de exposición y la administración de éstos, de acuerdo a las políticas y procedimientos establecidos por el banco.

La División de Gestión y Seguimiento es la encargada de efectuar seguimiento y control del riesgo, la cual es una labor permanente de análisis y observación del desarrollo crediticio de los clientes y permite la detección temprana de cualquier situación/desviación que pueda afectar el normal desarrollo de las operaciones.

Entre las funciones de la división y que son de interés para el informe son:

- Prestar seguimiento a la cartera de créditos, a través de revisiones masivas de deudores.
- Sugerir a los Ejecutivos de Negocios y a la a Unidad de Clasificación de Activos los cambios de clasificación de deudores, según norma de la SBS.
- Propiciar la actualización y/o desarrollo de sistemas o metodología para mejorar los mecanismos de evaluación de deudores de la cartera de créditos.

1.2.2. ORGANIGRAMA INSTITUCIONAL



CAPITULO II

MARCO TEORICO

De un tiempo a esta parte la información se ha venido considerando como un recurso crítico, debido a su gran importancia estratégica. Para ello la información aportada a la organización debe ser la idónea, lo cual facilitara la toma de decisiones por parte de los directivos de la misma. Una información que no cumpla estas características carecerá de valor, y por lo tanto no será válida para la organización.

Esta necesidad de información conlleva a la organización a la búsqueda de un sistema de información que aporte la información necesaria y en el momento y cantidad apropiada.

Definición

El propósito principal de un sistema de información es recoger, procesar e intercambiar entre los trabajadores de la empresa. El sistema de información debe haber sido diseñado para apoyar las operaciones de todos los sistemas de la empresa.

Podríamos definir un sistema de información como “el conjunto integrado de procesos desarrollados en un entorno usuario-ordenador que operando sobre un conjunto de datos, recopilan, procesan y distribuyen selectivamente la información necesaria para la operativa habitual de la organización y las actividades propias de la dirección de la misma”.

Con el fin de construir sistemas de información, los analistas de sistemas y los usuarios deben combinar eficazmente los bloques en los que se agrupan sus componentes. Estos son:

- **Personas:** son todos los participantes en los sistemas de información
- **Datos:** se podrían considerar como la materia prima utilizada para producir la información. Constituyen uno de los pilares básicos de un sistema de información.
- **Actividades:** definen la función de un sistema de información. Son procesos que apoyan las actividades de la empresa suministrando datos y procesando información.
- **Tecnología:** designa la combinación de tecnologías informáticas y tecnología de las comunicaciones.
- **Redes:** son estructuras de distribución de personas, datos, actividades y tecnología.

Ciclo de vida de los sistemas de información

Un sistema de información será más válido cuanto mejor se adapte a las nuevas necesidades de la organización, que van cambiando con el tiempo. En el ciclo de vida de un sistema de información podemos distinguir las siguientes etapas:

- **Iniciación:** Etapa de introducción, aprendizaje y escasa planificación y control
- **Expansión:** los usuarios se sienten felices con las posibilidades del nuevo sistema y sus aplicaciones. La calidad de la información suele ser baja.
- **Formalización:** Aumentan el número de aplicaciones a desarrollar y aumenta la calidad de la información.
- **Madurez:** Se consigue la integración orgánica de las aplicaciones, así como la planificación y el control se adecuan a las necesidades de la organización.

Sistemas de información integrados

En la actualidad los sistemas de información se han convertido en un arma estratégica para conseguir ventajas competitivas, ya que nos permiten utilizar la información como herramienta clave de la toma de decisiones por parte de la dirección. Para conseguir los objetivos de la organización, los sistemas de información deben poseer un amplio alcance y contenido empresarial y además dar soporte a las necesidades financieras y operativas de cada unidad de negocio.

Un sistema integrado de información permite a los fabricantes dar una respuesta satisfactoria a las necesidades de los sistemas de negocios al tiempo que compartir información precisa y actualizada entre los distintos departamentos y funciones de

la empresa, e incluso entre las diferentes compañías de una organización multinacional.

Por todo esto, podemos deducir que la clave del éxito de una organización radica en la recopilación, organización, gestión, análisis y comunicación de los datos. La información que aporta un sistema integrado de información puede dar una mejor idea de cómo se desarrollan las operaciones en la empresa. A corto plazo le proporcionara una visión clara de los datos actuales, mientras que a corto plazo le ayudará a tener una mejor perspectiva de las proyecciones de futuro y de los objetivos estratégicos.

En un entorno empresarial caracterizado por el constante crecimiento de las necesidades de información surgen una serie de demandas por parte de las empresas:

- Iniciativas agresivas de control de costes
- Necesidad de llevar a cabo análisis coste / beneficio de un producto o cliente
- Flexibilidad para responder a los cambios en las necesidades empresariales
- Mayor componente informativa en la toma de decisiones y
- Cambios en el modo de llevar a cabo los negocios.

A lo largo del tiempo y conforme las posibilidades informáticas lo han ido permitiendo, se han ido introduciendo sistemas, aplicaciones y herramientas que ayudan a evitar los obstáculos que encuentra la empresa en su desarrollo. Sin animo de realizar una enumeración exhaustiva, algunos de estos son:

- Management Information systems (MIS) o sistemas informativos de gestión

- Integrated Information Systems (IIS) o sistemas integrados de información
- Executive Information Systems (EIS) o Sistemas de información para ejecutivos.
- Enterprise Wide Systems (EWS) o sistemas empresariales abiertos
- Plan maestro de la producción (MPS)
- Material Resource Planning (MRP) o planificación de recursos materiales.
- Planificación de capacidades (CRP)
- Manufacturing Resource Planning (MRP II) o planificación de recursos para la producción
- Planificación de necesidades de distribución (DRP)
- Intercambio electrónico de datos (EDI)
- Money Resource Planning (MRP III) o planificación de recursos financieros
- Supply Chain Management (SCM)
- Customer Relationship Management (CRM) o gestión de las relaciones con clientes.
- Planificación de recursos empresariales (ERP)
- Sistemas de Información para Ejecutivos (EIS)
- Data Warehouse.

CAPITULO III

PROCESO DE TOMA DE DECISIONES

3.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) como entidad reguladora, mediante normas con carácter de ley, a partir del año 1974, establece que cada entidad financiera debe de proporcionar información en forma periódica (mensual) sobre sus clientes a los que ha otorgado algún tipo de crédito. La información a proporcionar esta referida a: deuda, garantías otorgadas, calificación del deudor, provisión por deuda morosa (cartera pesada), y datos referentes al deudor.

MODELO INICIAL

A fin de cumplir con la entrega de la información, Interbank en sus primeros años plantea un modelo de sistema, el que se describe a continuación:

1. Interbank ofrece una variedad de productos crediticios, los cuales son administrados por diferentes sistemas que no conversan entre si. El código único del cliente era la primera cuenta que aperturaba ya sea cuenta de ahorro o cuenta corriente.

2. El modelo en la primera fase del proceso, tenia como objetivo el reunir toda la información de los deudores desde los backups de cada sistema (Cta.cte, Garantías, Letras, Pagares, Leasing, etc.), y generaba unos reportes de totales de acuerdo a los ítems que solicitaba la SBS, para efectos de cuadro.
3. En una segunda fase del proceso, procesaba la información reunida en la primera fase y obtenía un preliminar de la información a ser entregada a la SBS.
4. En una tercera fase del proceso, luego de darse la conformidad de los saldos a informarse a la SBS obtenidos en la segunda fase del proceso, se realizaba por deudor el cálculo de los importes a provisionar por deuda morosa.
5. Una vez aprobado en comité de directorio el importe de provisiones requerido por la cartera morosa, se ponía en marcha una ultima (cuarta) fase del proceso, que consistía en juntar la deuda, garantía por deudor obtenido en la segunda fase del proceso, mas las provisiones calculados en la tercera fase del proceso.
6. Como productos finales se obtenía:
 - El archivo de Deudores (Informe Crediticio) a ser entregado a la SBS
 - El archivo de Deudores a ser proporcionado a la SBS para que sea cargado a su central de riesgo.
 - Reporte del calculo de provisiones requeridos / constituidos, que también es informado a la SBS

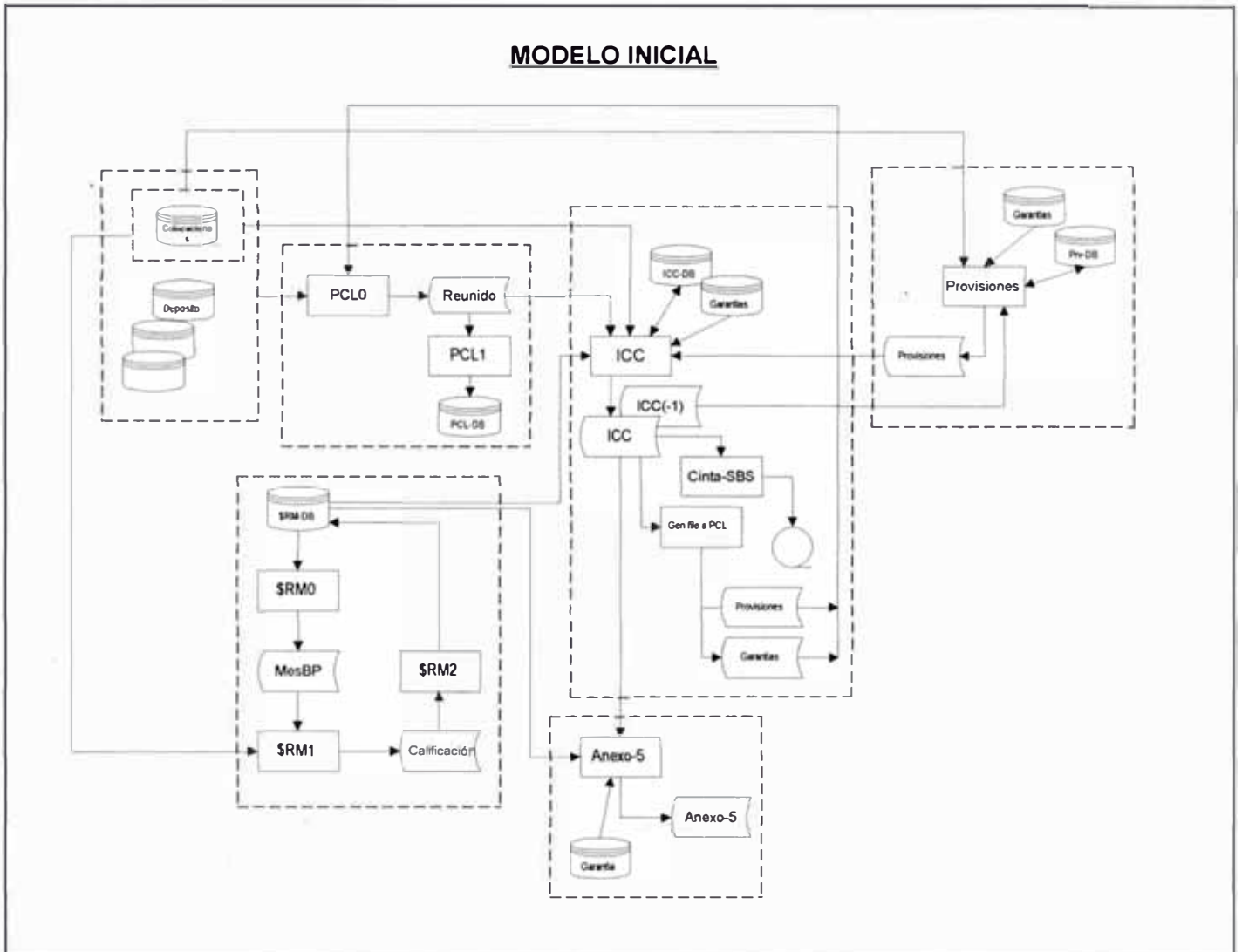
Este modelo inicial tenia muchos problemas internos los cuales se detallan:

1. Insatisfacción de los usuarios responsables que hacían uso del sistema para informar a la SBS sobre los deudores. Las horas / hombre dedicados eran muy alto, agotaban todo el plazo otorgado para su entrega (hasta el día 15 del mes siguiente)

2. No había un compromiso de los usuarios responsable de los sistemas que proporcionaban información de deudores al sistema que los reunía, es decir, el usuario de un sistema en particular (ejemplo, el sistema de letras) no revisaba la información entregada por su sistema vía interfase y aprobaba el mismo.
3. Los tiempos empleados en recursos de sistemas eran significativos, el primer proceso que se realizaba (el último día de cada mes), los resultados se obtenían dos días después; Y cada proceso adicional tomaba un día lo que hacía que no se pueda reprocesar más de una vez en un día.
4. Interbank desde 1998 empezó a comprar carteras de otras instituciones, por lo que la SBS pedía que esta cartera sea informada por separado, es así que a la fecha Interbank presenta 11 informes. El modelo de sistema, no estaba preparado para generar más de un informe Crediticio de deudores por tipo de cartera. Para solucionarlo se replicaba los procesos; es decir, se tenían tantos procesos como carteras se manejaban; y esto encarecía más la obtención de estos informes, en recursos humanos y de sistemas.
5. Otro problema que se presentaba es, la dependencia que tenía el cálculo de las provisiones por deudor, el cual se iniciaba luego de la conformidad de los saldos a informar a la SBS, que por lo general era a partir del día seis (06), y el cual debía de culminar antes del día quince (15), debido a que también se incluye en el mismo informe a entregar.

Un esquema gráfico del modelo inicial es el que se presenta a continuación.

MODELO INICIAL



En el esquema del modelo inicial se puede apreciar que el sistema tenía muchas entradas de datos, como son:

Colocaciones: el sistema de Información Crediticia de Deudores toma directamente todas las interfaces dejadas por los demás sistemas.

Posición de Clientes (PCL): el sistema de información crediticia, para algunos productos de colocaciones tomaba del reunido de posición de clientes.

Garantías: El sistema de información crediticio toma una parte de las garantías directamente del sistemas de garantías y otra parte de una base de datos

(denominada 'Garantías') en el cual funcionarios del banco en provincias ingresaban la información requerida.

Provisiones: el calculo de las provisiones, era parte del sistema, debido a que para poder procesar se necesitaba la información resultante del sistema de información crediticia, y este a su vez (las provisiones) era input para el informe a la SBS; debido a lo expuesto, siempre era necesario hacer un proceso adicional para alinear la información de provisiones por estar desfasado en un proceso.

Podemos mencionar un sexto (06) problema interno, referente a este modelo inicial; es el de que era muy impreciso la información resultante, esto se reflejaba a la hora de hacer la conciliación bancaria; había cifras considerables que no eran informados, en otras palabras, clientes que no eran reportados como deudores a la SBS. Veamos la información generado a Junio de 1998 con el problema que se menciona:

RESUMEN DE CONCILIACION INTERBANK M/N A JUNIO DE 1998

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO SEGUN		DIFERENCIA	OBSERVACIONES
		BALANCE	F-16		
1411010121	Ctas. Ctes. Personas Natural	6,779,607.80	6,779,607.80	0.00	
1411010131	Ctas. Ctes. Personas Juridica	53,344,678.63	53,344,678.63	0.00	
1411010202	Tarjeta de Credito Financ.	14,118,324.67	14,249,510.00	-131,185.33	Usuario no Cuadro
1411010203	Tarjeta de Credito Marca Priv.	43,412.08	50,588.73	-7,176.65	Usuario no Cuadro
1411010204	Tarj. Cred. Marca Compartida	28,154,041.51	28,212,525.48	-58,483.97	Usuario no Cuadro
1411020101	Letras	43,554,426.28	43,554,426.28	0.00	
1411020102	Pagarés	101,083,717.05	101,280,980.05	-197,263.00	Fecha Valor
1411030101	Pagaré Tasa Vencida	484,407,414.78	484,407,414.78	0.00	
1411030102	Intercompras	10.00		10.00	
1411030103	Prestamos Personales	15,504,655.41	15,124,314.91	380,340.50	
1411030104	Convenio efectivo CP -IC	19,876,086.76	19,876,086.76	0.00	Sistemas No capturo
1411030116	Cuenta Millonaria	-25.69		-25.69	
1411030132	Credito efectivo vigente CP	493,862.70	493,862.70	0.00	
1411030135	Cuenta Millonaria	249,143.34	251,172.31	-2,028.97	Sistemas No capturo
1411030136	CTS Convenio	28,695.66	55,321.00	-26,625.34	Aplicativo Cta. Cte.
1411030137	CTS	1,409,978.85	1,409,978.85	0.00	Aplicativo Cta. Cte.
1411130101	Ctas. Ctes. Lima	316,920.06		316,920.06	Aplicativo Recup. 14030303
1411130102	Ctas. Ctes. Suc.	182,341.48		182,341.48	Aplicativo Recup.
TOTAL 1411	Colocaciones Corto Plazo	769,547,311.37	769,090,488.28	456,823.09	
1412020101	Letras	105,360.27	114,120.42	-8,760.15	
1412030101	Pagare Tasa Vencida L/P	10,274,257.31	10,274,257.31	0.00	
1412030102	Intercompras	22,598.21	22,727.09	-128.88	Ver anexo
1412030103	Préstamos Personales	81,037,899.79	81,037,899.79	0.00	Ver anexo
1412030104	Convenio Efectivo LP -IC	53,173,425.39	53,173,425.38	0.01	Ver anexo
1412030132	Cred.Efect.Vigente	6,922,950.81	6,921,402.99	1,547.82	
1412130201	Letras	21,363.80		21,363.80	
1412130202	Pagarés	595,000.00		595,000.00	Se encuentra en 1412130303
1412130302	Prest. Ref. Rec.	27,037.79		27,037.79	
1412130303	Préstamos Ref. Rec.Suc.	301,879.04	846,449.37	-544,570.33	Se encuentra en 1412130302
TOTAL 1412	Colocaciones Largo Plazo	152,481,772.41	152,390,282.35	91,490.06	
1415010101	Cuentas Corrientes	8.22		8.22	
1415010102	Tarjeta de Crédito Visa	1,241,687.62	1,243,611.60	-1,923.98	
1415010103	Tarjeta de Crédito Marca Priv	28,199.10	28,200.60	-1.50	
1415010104	Tarj. Cred. Marca Compartida	2,012,294.89	2,103,291.64	-90,996.75	
1415010109	Pagos a Cuenta	-162,559.97		-162,559.97	Pagos a Cuenta
1415010121	Ctas Ctes Personas Naturales	12,537,838.15	12,537,838.15	0.00	
1415010131	Ctas Ctes Personas Juridicas	573,159.18	577,755.68	-4,596.50	Ver anexo
1415010201	Letras	281,317.59	281,317.59	0.00	
1415010202	Pagarés	2,323,137.57	2,323,137.57	0.00	
1415010209	Pagos a Cuenta	-17,606.44		-17,606.44	Pagos a Cuenta
1415010301	Pagaré Tasa Vencida	1,095,245.31	1,449,819.61	-354,574.30	Fecha Valor
1415010309	Pagos a Cuenta	-100.00		-100.00	
1415020102	Tarjeta de Crédito Visa	5,067,320.61	5,067,320.61	0.00	
1415020103	Tarjeta de Crédito Marca Priv.	75,458.32	75,458.32	0.00	
1415020104	Tarj. Cred. Marca Compartida	2,019,016.01	2,019,016.01	0.00	
1415020201	Letras	99,004.57	101,254.57	-2,250.00	Usuario no Cuadro
1415020202	Pagarés	2,002,317.56	2,594,797.56	-592,480.00	Usuario no Cuadro
1415020301	Pagaré Tasa Vencida	431,483.53	431,483.53	0.00	
1415030303	Prestamos Personales	-14,023.41	177,199.40	-191,222.81	
1415030320	Pagos a Cuenta Estudio	-265,972.57	0.00	-265,972.57	Pagos a Cuenta
1415030321	Pagos a Cuenta Estudio	-33,934.73	0.00	-33,934.73	Pagos a Cuenta
1415030323	Pagos a Cuenta Estudio	-33,155.37	0.00	-33,155.37	Pagos a Cuenta
1415030324	Pagos a Cuenta Estudio	1,447.11		1,447.11	Pagos a Cuenta
1415030326	Pagos a Cuenta Estudio	-10,685.18		-10,685.18	Pagos a Cuenta
1415030332	Cred.Efect. Venc.	36,423.66	36,423.67	-0.01	
1415040302	Intercompras	9,754.69	8,834.10	920.59	Ver anexo
1415040303	Prestamos Personales	2,428,956.19	2,183,188.38	245,767.81	Ver anexo
1415040332	Cred. Efect. Largo Plazo	343.37	343.37	0.00	
TOTAL 1415		31,726,032.21	33,239,948.59	-1,513,916.38	
TOTAL 1416	Créditos en Cob. Judicial	21,208,701.18	21,052,859.22	155,841.96	
TOTAL 1416		21,208,701.18	21,052,859.22	155,841.96	

RESUMEN DE CONCILIACION INTERBANK M/E A JUNIO DE 1998

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO SEGUN		DIFERENCIA	OBSERVACIONES
		BALANCE	F-16		
1421010121	Ctas. Ctes. Persona Natural	8,189,142.96	8,268,876.33	-79,733.37	Usuario No Cuadro
1421010122	Ctas. Ctes. Persona Juridica	122,668,084.90	122,668,084.90	0.00	
1421010202	Tarjeta de Credito Financ.	8,515,467.50	8,589,441.24	-73,973.74	Usuario No Cuadro
1421010203	Tarjeta de Credito Marca Priv.	4,317,466.15	4,342,662.42	-25,196.27	Usuario No Cuadro
1421010204	Tarj. Cred. Marca Compartida	8,992,701.95	9,001,371.72	-8,669.77	Usuario No Cuadro
1421010101	Letras	228,243,748.06	228,243,748.06	0.00	
1421020102	Pagaría	150,225,998.48	150,225,998.48	0.00	
1421020104	Crédito Aéreo	2,905.02		2,905.02	
1421030101	Pagare Tasa Vencida	12,708,613.75	12,708,613.75	0.00	
1421030102	Intercompras	3,752.84	3,752.84	0.00	
1421030103	Prestamos Personales	203,201.42	203,201.42	0.00	
1421030104	Convenio Efectivo CP-IC	331,719.77	331,719.77	0.00	Sistemas no capturo
1421030106	Fin. Seg. Arrend. Financ.	269,803.32	246,943.03	22,860.29	InteresesVig. 2822030102
1421030108	Prestamos Hipotecarios	678,978.20	678,978.15	0.05	Sistemas no capturo
1421030111	Propem	167,475.02	167,474.98	0.04	
1421030113	Capital de Trabajo	596,181,002.46	603,803,908.75	-7,622,906.29	Fecha Valor
1421030114	Intermaster	527.62		527.62	
1421030116	Cuenta Millonaria	-5,786.01		-5,786.01	Usuario No Cuadro
1421030130	Cred. Cons. Aerero Vig	70,119.84	70,119.84	0.00	
1421030132	Cred. Efect. Vig. CP	1,488,751.69	1,488,751.69	0.00	
1421030133	Cred. Vehicular	982,080.48	982,080.48	0.00	
1421030135	Cuenta Millonaria	1,468,547.41	1,475,879.34	-7,331.93	Usuario No Cuadro
1421030136	Colocaciones CTS Convenio	2,713,219.75	2,713,219.75	0.00	Usuario No Cuadro
1421030137	Colocaciones CTS	2,709,651.64	2,709,651.64	0.00	Usuario No Cuadro
1421030208	Flar	-0.06		-0.06	
1421060103	Pre-Export	137,320,732.25	137,320,732.25	0.00	Se encuentra en la 1421070101
1421070101	Financ. de Créd. Doc. Imp.	165,155,963.73	165,155,962.80	0.93	Se encuentra en la 1421060103
1421130101	Ctas. Ctes. Lima	2,633,378.30		2,633,378.30	Aplicativo de Recuperaciones
1421130102	Ctas. Ctes. Suc.	1,416,606.97		1,416,606.97	Aplicativo de Recuperaciones
1421030205	Pagarés Sucursales	174,000.00		174,000.00	Aplicativo de Recuperaciones
1421030311	Prest. Rec. Ord.	2,379,292.62	2,379,292.30	0.32	
1421130401	Arrendamiento Financiero	1,847,759.71	1,618,993.26	228,766.45	Intereses
1421130602	Capital de Trabajo	22,396,339.04	22,396,339.04	0.00	Intereses
1421130701	Financ. Importac.	136,180.94	0.00	136,180.94	Aplicativo Importaciones
1421130702	Avales	59,991.00	0.00	59,991.00	Aplicativo Avales
1421130902	Créd. por Liq. Cartas Fianza	173,172.87	0.00	173,172.87	Aplicativo Cartas Fianzas
TOTAL 1421	Colocaciones Corto Plazo	1,353,963,363.73	1,356,858,837.00	-2,895,473.27	
1422020101	Letras a Largo Plazo	7,647,437.45	7,647,437.45	0.00	
1422020102	Pagaré a Largo Plazo	0.00	0.00	0.00	
1422020104	Crédito Aereo	8,113.78	8,113.74	0.04	Ver Anexo
1422030102	Intercompras	1,486,068.60	1,368,882.74	117,185.86	Ver Anexo
1422030103	Préstamos Personales	9,097,234.68	8,996,632.65	100,602.03	Ver Anexo
1422030104	Convenio Efectivo LP-IC	4283731.73	4283729.53	2.2	
1422030114	Intermaster	1,096.61	1,096.60	0.01	
1422030130	Cred. Cons. Aereo Vig.	850,514.12	850,513.41	0.71	
1422030132	Cred. Efect. Vigente LP	35,573,458.49	35,573,438.56	19.93	
1422030133	Cred. Vehicular	42,549,330.19	42,549,322.23	7.96	
1422030134	Prest. Hipotec. Vig.	104,259,180.12	104,259,175.85	4.27	
1422030201	Propem C.A.F.	12,087,494.82	12,100,172.47	-12,677.65	Dif. Asumida x Usuario
1422040101	Arrendam. Financ. Contratado	196,977,417.64	164,010,136.73	32,967,280.91	Int. vg. fin.2822030101/1421130401
1422130201	Letras	2,786,492.39	2,539,119.38	247,373.01	Se encuentra en la 1422130302
1422130202	Pagarés	22,291,996.33	9,678,079.94	12,613,916.39	Se encuentra en la 1422130302
1422130302	Prest. Refinanc. Recup.	568,753.21	0.00	568,753.21	Se conc. 1422130201 y 2 Reclas. Venc.
1422130303	Prest. Ref. Rec. Suc.	3,483,453.76	26,335,380.19	-22,851,926.43	Fecha Valor
1422130308	Reestructurac. Financiera	6,343,750.00	0.00	6,343,750.00	
1422130312	Capital de Trabajo	60,497,316.33	60,497,316.29	0.04	Se encuentra en la 1422130602
1422130603	Pre-Export	298,178.64	298,178.45	0.19	
TOTAL 1422	Colocaciones Largo Plazo	511,091,018.89	480,996,726.21	30,094,292.68	
1423	Créditos Direct. Func.	9,246,717.65	0.00	9,246,717.65	No se informa
TOTAL 1423		9,246,717.65	0.00	9,246,717.65	

RESUMEN DE CONCILIACION INTERBANK M/E A JUNIO DE 1998

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO SEGUN		DIFERENCIA	OBSERVACIONES
		BALANCE	F-16		
1425010102	Tarjeta de Crédito Visa	426,774.06	426,774.06	0.00	
1425010103	Tarjeta de Crédito Marca Priv	330,098.97	330,098.97	0.00	
1425010104	Tarj. Créd. Marca Compartida	780,648.98	780,648.98	0.00	
1425010109	Pagos a Cuenta	-188,154.22		-188,154.22	Pagos a Cuenta
1425010121	Cta. Cte. Persona Natural	4,003,826.90	4,003,826.90	0.00	
1425010122	Cta. Cte. Persona Juridica	1,022,028.89	1,022,028.85	0.04	
1425010201	Letras	2,424,250.17	2,424,250.17	0.00	
1425010202	Pagarés	5,547,339.68	5,547,339.68	0.00	
1425010209	Pagos a Cuenta	-71,773.50	0.00	-71,773.50	Pagos a Cuenta
1425010306	Financ. Seg. Arrend. Financ.	6,931.36	6,330.60	600.76	Int. venc. seg. 2822030102
1425010307	Recursos Especiales Pro.	12,304.27		12,304.27	Dif. Asumida x Usuario 1422030201
1425010313	Capital de Trabajo	728,776.36	1,337,776.17	-608,999.81	Usuario No Cuadro
1425010334	Prest. Hipotec. 4 meses	76,716.88	76,716.62	0.26	
1425010603	Pre-Export	174,580.02	174,580.00	0.02	
1425011301	Avales por Aceptaciones	98,600.10	98,600.10	0.00	
1425011302	Avales	26,441.31		26,441.31	
1425011303	Cobranzas Avaladas	105,850.01	105,850.00	0.01	
1425011303	Aceptaciones	18,374.40	519,111.52	-500,737.12	
1425020102	Tarjeta de Crédito Visa	1,219,743.71	1,222,682.14	-2,938.43	Usuario No Cuadro
1425020103	Tarjeta de Crédito Marca Priv	744,156.42	744,647.69	-491.27	Usuario No Cuadro
1425020104	Tarjeta de Crédito Marca Comp	859,954.73	860,435.65	-480.92	Usuario No Cuadro
1425020201	Letras	897,737.41	1,257,163.44	-359,426.03	Fecha Valor
1425020202	Pagarés	3,888,692.10	5,064,090.25	-1,175,398.15	Fecha Valor
1425020209	Pagos a Cuenta	-56,744.47	0.00	-56,744.47	Pagos a Cuenta
1425020316	Capital de Trabajo Recup.	7,512,869.06	7,741,787.46	-228,918.40	Diferencia asumida x usuario 1421030113
1425020334	Prest. Hipotec. 4 m	2,267,041.21	2,267,041.13	0.08	
1425020401	Arrendamiento Financiero	151,755.16	125,922.93	25,832.23	Int. venc. fin. 2822030101
1425030204	Crédito Aereo	1,619.59	1,619.58	0.01	
1425030302	Intercompras	50,829.29	53,440.91	-2,611.62	Ver Anexo
1425030303	Préstamos Personales	987,639.92	935,280.50	52,359.42	Usuario No Cuadro
1425030314	Intermaster	202.15	0.00	202.15	
1425030320	Pagos a Cuenta Estudio	-695,870.27	0.00	-695,870.27	Pagos a Cuenta
1425030321	Pagos a Cuenta Estudio	-271,466.21	0.00	-271,466.21	Pagos a Cuenta
1425030322	Pagos a Cuenta Estudio	-84,209.20	0.00	-84,209.20	Pagos a Cuenta
1425030323	Pagos a Cuenta Estudio	-142,731.06	0.00	-142,731.06	Pagos a Cuenta
1425030324	Pagos a Cuenta Estudio	29,626.85	0.00	29,626.85	Pagos a Cuenta
1425030325	Pagos a Cuenta Estudio	-12,357.75	0.00	-12,357.75	Pagos a Cuenta
1425030326	Pagos a Cuenta Estudio	-227.93	0.00	-227.93	Pagos a Cuenta
1425030330	Cred. Cons. Aereo Venc	5,483.62	5,483.25	0.37	
1425030332	Cred. Efect. Venc	451,368.64	451,367.76	0.88	
1425030333	Cred. Vehicular	551,336.10	551,336.30	-0.20	
1425040204	Crédito Aereo	103,037.44	103,037.30	0.14	
1425040302	Intercompras	336,083.97	416,952.83	-80,868.86	Ver Anexo
1425040303	Préstamos Personales	10,962,449.08	11,045,074.16	-82,625.08	Ver Anexo
1425040314	Intermaster	47,306.08	47,306.05	0.03	
1425040330	Cred. Cons. Venc.	116,236.37	116,235.53	0.84	
1425040332	Cred. Efec. Venc.	2,221,754.96	2,221,753.94	1.02	
1425040333	Cred. Vehicular Venc	2,649,361.29	2,649,350.90	10.39	
TOTAL 1425	Creditos Vencidos	45,328,940.28	49,748,601.95	-4,419,661.67	
1426	Créditos en Cob. Judicial	77,099,668.91	76,911,806.72	187,862.19	Pagos a Cuenta
TOTAL 1426		77,099,668.91	76,911,806.72	187,862.19	

MODELO ACTUAL

En Interbank, el proceso de generación del informe Crediticio por deudor era cada vez más sensible a cualquier cambio, y esto se acentuó más con la estrategia de Interbank de comprar carteras de otras instituciones, así como a las supervisiones por parte de la SBS que cada vez traían consigo herramientas de apoyo para su labor.

Debido a ello, Interbank en la reunión anual de planeamiento estratégico del año 1999, considera de prioridad el implementar un nuevo modelo de sistema que elabore el **Informe Crediticio de deudores (ICC)**. De esta forma a mediados de 1999 se forma un equipo para su desarrollo e implementación.

Este nuevo modelo tendría características que lo diferencian del anterior modelo en:

1. Dar la responsabilidad de la recolección y validación de la información a otro sistema. El sistema elegido es '**Posición de Clientes**' (**PCL**). PCL es un sistema maduro que tiene como finalidad el recolectar y presentar la información por cliente a los funcionarios del banco. Parte del proyecto es buscar la integración de ambos sistemas, convirtiéndose el sistema Posición de Clientes un insumo para el sistema que elabora el informe Crediticio de deudores.
2. El cálculo de la provisión por deudor, ya no formaría parte del sistema que elabora el informe Crediticio, lo cual implica que se generaría un nuevo sistema, Cálculo de provisiones, el cual ya no dependería del sistema que genera el informe Crediticio de deudores.

3. Adicionalmente, se creó un proyecto paralelo en el cual la base de datos de clientes que manejaba el sistema que elabora el informe Crediticio de deudores se integraría a la base de datos del banco, y al resto de sistemas que usan esta base.

De acuerdo a como se describe el nuevo modelo que se está proponiendo, se está generando cuatro (04) proyectos a desarrollarse, con lo cual se lograría integrar al sistema que genera el informe Crediticio al resto de los sistemas del banco. Estos cuatro proyectos son:

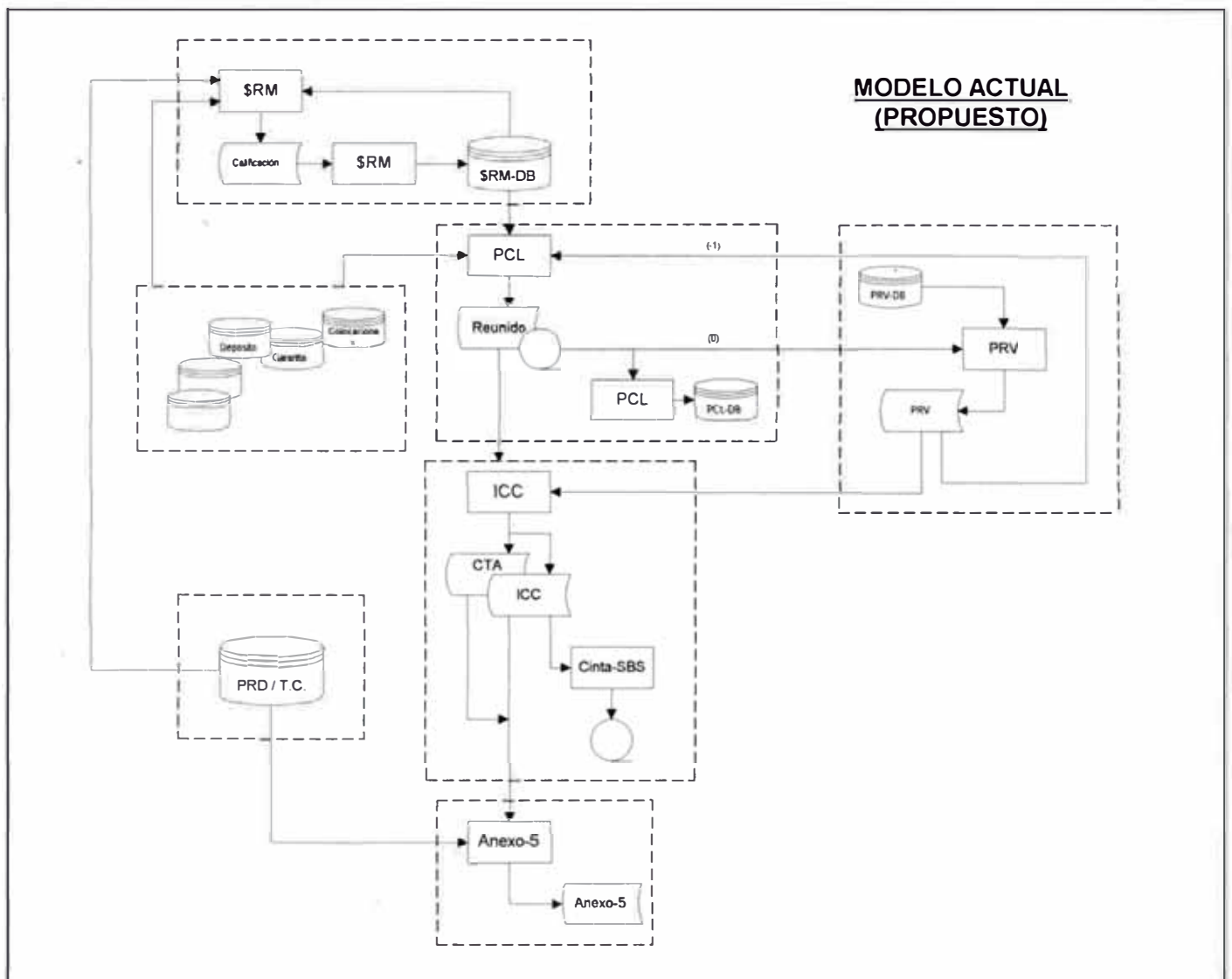
PROYECTOS A DESARROLLAR	
1	Nuevo sistema de generación del informe Crediticio de deudores.
2	Ajuste al sistema de Posición de Clientes, quien se en adelante proveerá de los saldos de deudores, y se encargara de que este completa toda la información, es decir, cuadrar los saldos con todos los sistemas y contabilidad.
3	Nuevo sistema, Calculo de Provisiones.
4	Migración de la base de datos de deudores (mantenido por el sistema Informe Crediticio de Deudores) al sistema de Clientes, siendo una sola base de clientes para todos los sistemas del banco.

El desarrollo de estos cuatro proyectos fueron simultáneos, a excepción de la migración de la base de datos que tenía que estar antes del resto de sistemas a desarrollar. La duración del desarrollo de los proyectos hasta su implantación fue planeada para un periodo de 12 meses, pero realmente duró 18 meses; es decir, el primer proceso en producción de la generación del Informe Crediticio de Deudores fue en Enero 2001. Al comienzo se tuvo algunos problemas que se fueron ajustando y para Mayo del 2001 a la fecha viene operando en forma satisfactoria.

Cuales fueron sus beneficios más notorios:

1. Satisfacción del usuario responsable. Al primer día útil del siguiente mes se tenía un primer proceso de la generación del informe. Toda la información es procesada en los 5 primeros días.
2. Se tiene un compromiso de los usuarios, de validar que la información proporcionada al sistema que genera el informe Crediticio de deudores es la correcta. Los usuarios que dan esta conformidad se apoyan en el sistema de Posición de Clientes, que en forma automática realiza una validación contable.
3. Se puede manejar la elaboración de múltiples carteras.
4. El tiempo de todo el proceso de generación del informe, dura alrededor de tres horas (11 carteras), pudiéndose realizar más de un reproceso al día.

Un esquema grafico de este nuevo modelo se presenta a continuación:



En este nuevo modelo, se puede apreciar que a parte del sistema de provisiones (PRV), se tiene una única entrada de datos para el sistema Información Crediticia de Deudores (ICC), esta información proviene del sistema de Posición de Clientes (PCL), que se encarga de la unificación de la información en formato standard.

El sistema de provisiones (PRV) es la excepción al resto de sistemas, este entra directamente al sistema de información crediticia, debido a que el calculo de las provisiones por deudor no esta a fin de mes, sino tiene como plazo hasta 15 días después para informar. La diferencia con e modelo anterior, es que, las provisiones

son dejadas al sistema de información crediticia en el formato que dejó PCL para que sea tomado, en cambio en el modelo inicial el cálculo de las provisiones son generadas en el sistema de información crediticia.

3.2 ALTERNATIVA DE SOLUCION

ESTRATEGICAS

Se evaluaron varios factores para decidir sobre la forma como se iba a trabajar estos nuevos proyectos que estaban interrelacionados, en lo referente a recursos humanos e infraestructura.

Estos factores fueron:

- Plataforma de los sistemas actuales que proporcionan información a estos nuevos sistemas de gestión.
- Perfil técnico del grupo de sistemas que conoce el tema a desarrollar.
- Herramientas con las que se cuenta.

Con estos factores, se planteó lo siguiente:

Los proyectos a desarrollar serían con:

- ***Desarrollo Propio***
- ***Infraestructura Propia***

TACTICAS

La tecnología a utilizar es la que se utiliza actualmente en el banco, los que son estándar para cualquier desarrollo.

1. Plataforma: Host –OS390
2. Lenguaje de programación: Cobol CICS
3. Motor de base de datos: DB2
4. Herramientas:
 - a) Visores de archivos: File AID
 - b) Editor: Roscoe
 - c) Transferencia de archivos host-pc y viceversa: Connect

3.3 METODOLOGIA

La metodología empleada para la implementación de los sistemas fue mediante el control de proyectos; para ello se formo un equipo el cual estaba constituido por:

- Personal de Sistemas
- Personal de Organización y Desarrollo
- Personal / administrador de producto

El equipo conformado era liderado por el administrador de producto, quien seria el responsable de que se lleve a cabo el desarrollo de los proyectos.

El administrador de productos en coordinación con sistemas, elaborarían un plan integral utilizando como herramienta el Gant para identificar las actividades y estimar tiempos de duración de todo el proyecto. El estimado de todo el proyecto fue de 12 meses.

3.4 TOMA DE DECISIONES

En la etapa previa y durante de la iniciación del proyecto, siempre se considero sin una evaluación previa que el desarrollo del proyecto seria con recursos propios del Banco, esto es, en hardware, software y recursos humanos propios.

Si bien es cierto, la decisión de los recursos a utilizar fue subjetiva, para el desarrollo del presente trabajo podríamos establecer un cuadro comparativo entre los proveedores existentes en el mercado y el banco.

Factor a evaluar	Banco	Proveedores
Procesamiento	Puede asumir la labor en el computador central	Servicio de outsourcing
Tiempo de obtención del producto final	Se procede a iterar repetidamente los primeros 15 días de cada mes	Por ser un sistema integrado a los sistemas del banco, la iteración se dificulta con consecuencias de retraso en la entrega.
Confidencialidad	Información de propiedad del banco	Información puede ser utilizado para propósitos ajenos al banco
Conocimiento del negocio	Negocio solo usado en el sistema financiero y que es mantenido por personal propio; entonces el conocimiento lo tiene el banco.	No han entrado a este tipo de negocio en el sector financiero. Tendría que haber un aprendizaje previo.
Volumen de información	La cantidad de información es numerosa, son todos los clientes con deuda y a nivel documento. Hay un trabajo previo de validación de la información por los sistemas del banco.	Debe de haber una comunicación constante con el resto de sistemas del banco. Puede haber retrasos en la entrega de la información.
Infraestructura	El banco por política de austeridad no esta dispuesto a asumir grandes inversiones.	Es probable que se solicite una plataforma con tecnología cliente servidor; lo que significaría realizar una inversión adicional.
Personal de Sistemas	Conocimiento del negocio y muy competentes en el uso de la plataforma que mantiene el banco	Desconocimiento del negocio y poco o ningún personal con conocimiento de la plataforma del banco; es probable que reclute personal, no siendo necesariamente el más calificado.
Duración del proyecto	Se tiene identificado que durante el desarrollo del proyecto, puede resultar que se tenga que reiniciar actividades ya completadas, esto debido a que la SBS también esta en un replanteamiento de lo que solicita como producto. Con estas variables exógenas se tiene que cumplir con la fecha de implementación Enero 2001.	Debido a que existes variables exógenos que pueden variar el curso del proyecto, el costo del proveedor seria muy alto, y probablemente no se llegaría a las fechas comprometidas.

Si bien es cierto, se ha mencionado alguno de los factores considerados en forma subjetiva para tomar una decisión; podemos hacer un ejercicio de calificación con los proveedores que ofrecen sistemas parecidos al que se desea desarrollar de manera interna, los proveedores a evaluar son Infocorp y Certicom; para ello tomaremos los criterios utilizados por el banco en la evaluación de una solución integral.

La calificación correspondiente se muestra a continuación:

PONDERADO DE FUNCIONALIDAD	Peso	IB	Infocorp	Certicom
Información crediticia de Interbank	15	15	0	0
Información crediticia del sistema financiero	15	12	13	12
Ajuste de documentos de deudores	20	20	0	0
Genera información para la SBS	20	20	0	0
Genera información para las centrales de riesgo	20	20	0	0
Controles regulatorios (limites legales)	10	6	0	0
Total	100%	93%	13%	12%

PONDERADO DE CRITERIOS TECNICOS	Peso	IB	Infocorp	Certicom
Confiabilidad	20	18	15	16
Eficiencia	15	14	14	14
Usabilidad	10	08	09	09
Seguridad	10	10	09	09
Flexibilidad y Mantenibilidad	15	13	11	11
Portabilidad	05	04	04	04
Interoperabilidad con otros Sistemas	10	10	0	0
Plataforma e Interoperabilidad Tecnológica	15	15	12	12
Total	100%	92%	74%	75%

PONDERADO PROVEEDOR- SOPORTE	Peso	IB	Infocorp	Certicom
Características de Empresa	15	15	13	11
Soporte en la Implementación	40	39	35	35
Programas de Capacitación	15	12	14	14
Soporte en la Operación y Mantenimiento	30	29	25	25
Total	100	95%	87%	87%

PROMEDIO PONDERADO FINAL	Peso	IB	Infocorp	Certicom
Funcionalidad	50	93	13	12
Criterios Técnicos	30	92	74	75
Proveedor - Soporte	20	95	87	87
Total	100	93.1%	46.1%	45.9%

Sobre la base del análisis de Funcionalidad, Técnico, Proveedor – Soporte, corroborando los criterios que se utilizaron de una forma subjetiva, se toma la decisión de:

- ***Desarrollo con Recursos Propio, e***
- ***Infraestructura Propia***

3.5 ESTRATEGIAS ADOPTADAS

Una vez tomada la decisión de realizar el desarrollo del proyecto con recursos e infraestructura propia se procedió a elaborar la estrategia a adoptar para el desarrollo del proyecto, las actividades consideradas son:

- a. Organización del proyecto
- b. Elaboración del plan del proyecto
- c. Definición de requerimientos
- d. Diseño
- e. Desarrollo del sistema
- f. Pruebas
- g. Implementación

A continuación se desarrolla cada una de las actividades descritas:

a. Organización del proyecto:

El banco para el desarrollo de proyectos de sistemas, tiene una metodología de cómo se debe de conformar el equipo de trabajo. Los que conforman el equipo son:

- Personal de Desarrollo Organizacional
- Personal de Sistemas
- Personal que administrara el producto
- Personal de otras áreas del banco involucrados.

El proyecto deberá de tener un líder responsable, de acuerdo a la metodología empleada por el banco, es asignado al administrador de producto, quien es el encargado de coordinar todas las actividades dentro de la organización para que se lleve a cabo satisfactoriamente el desarrollo del proyecto.

b. Elaboración del plan del proyecto

El líder del proyecto (Administrador de producto) en coordinación con el resto del equipo que conforman el proyecto, elaboran el plan integral, en el cual se define el alcance del proyecto, recursos a emplear, entregables y tiempo que demandara el proyecto a realizarse.

Se elaboro el plan del proyecto en un diagrama de Gant, utilizando como herramienta el MS-Project. A continuación se presenta el plan resumido:

PROYECTO: SISTEMA DE INFORMACION CREDITICIA CONFIDENCIAL

Id	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin	2000																	
					dic	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	d					
1	PROYECTO: SISTEMA DE INFORMACION CREDITICIA CONFIDENCIAL	259 días	lu 03/01/00	vi 29/12/00																		
2	1.0 Definiciones preliminares (Interbank)	6 días	lu 31/01/00	lu 07/02/00																		
15	2.0 Negociación con la Superintendencia de Banca y Seguros	16 días	ma 08/02/00	ma 29/02/00																		
23	3.0 Unificación de la base de datos RM e ICC	259 días	lu 03/01/00	vi 29/12/00																		
24	4.0 Análisis de la situación Actual de ICC - Interbank	74 días	lu 31/01/00	ju 11/05/00																		
134	5.0 Propuesta del Nuevo ICC	25 días	vi 12/05/00	ju 15/06/00																		
164	6.0 Diseño del nuevo ICC	90 días	vi 16/06/00	ju 19/10/00																		
206	7. Diseño del Sistema	29 días	lu 03/07/00	ju 10/08/00																		
246	8.0 Desarrollo del proyecto	67 días	ma 04/07/00	mi 04/10/00																		
256	9.0 Pruebas	117 días	ma 04/07/00	mi 13/12/00																		
266	10.0 Implementación	8 días	ju 14/12/00	lu 25/12/00																		

c. Definición de requerimientos

En el Project (Gant) se puede apreciar que existe dos puntos básicos que se deben de cumplir para lograr el objetivo, tener un Sistema Crediticio de Deudores integrado al resto de sistemas del banco, estos son:

1. **Definiciones preliminares:** Este concepto esta referido a que hay que desarrollar un documento, con una propuesta de lo que significa este proyecto para el banco. Este documento es enviado a la Vicepresidencia para su revisión y aprobación.
2. **Negociación con la Superintendencia de Banca y Seguros:** El documento mencionado en el punto anterior, contiene en una de sus secciones un punto importante, que es, reemplazar el código único que mantiene la Superintendencia de Banca y Seguro por uno nuevo que es, el código único que identifica a un cliente en el banco. De este modo, el cliente es identificado con un mismo código al interior del banco como al exterior como es la SBS.

Para lograr tal objetivo, hubo múltiples reuniones entre un grupo de ejecutivos multidisciplinarios del banco como de la SBS, como resultado de estas

reuniones se llego a establecer actividades a desarrollar por ambas partes. El banco separo estas actividades y creo un sub-proyecto contenido dentro del proyecto principal que era integrar al Sistema Crediticio de Deudores. En el Gant, en el punto 3 se ve el subproyecto (Unificación de la base de datos RM e ICC).

Los dos puntos anteriores son la base de todo el desarrollo siguiente a realizar, sin cumplirse estas actividades, que desde luego son exogenas al banco, no se podria haber completado todas las expectativas que se tenian.

Paralelamente a la negociación con la SBS, el banco tomo la decisión de no esperar el acuerdo con la superintendencia, y se continuo con las siguientes actividades que conforman la definición de requerimientos; en el Gant se puede apreciar estas actividades en los puntos 4 y 5.

4. **Análisis de la situación Actual de ICC – Interbank:** En este punto, lo que se trabajo fue, levantar toda la información disponible de lo que era en ese entonces el sistema crediticio de deudores, se documento, y en base a este documento se identifico procesos que deberían de estar contenido en el nuevo sistema. Las actividades desarrolladas en este punto se muestra en un extracto del Gant del proyecto.

Id	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	ene	feb	mar	abr
24	4.0 Análisis de la situación Actual de ICC - Interbank	74 días	lu 31/01/00				
25	4.1 Analisis de impacto de integrar la información a travez	10 días	lu 31/01/00				
30	4.2 Análisis de la información	22 días	lu 14/02/00				
68	4.3 Análisis de la arquitectura del sistema	5 días	lu 31/01/00				
74	4.4 Identificación de aplicaciones Involucradas	6 días	lu 07/02/00				
80	4.5 Análisis del ICC Sistema en Línea	3 días	lu 21/02/00				
86	4.6 Análisis de procesos batch	7 días	mi 23/02/00				
95	4.7 Análisis de Procesos de sistemas	10 días	ju 24/02/00				
103	4.8 Análisis de Procesos Operativos	29 días	lu 14/02/00				
115	4.9 Análisis de Reportes	35 días	vi 24/03/00				

5. **Propuesta del Nuevo ICC (Informe Crediticio de Deudores):** Con el desarrollo de los puntos anteriores, propuesta a la SBS y análisis de la situación

actual, el equipo del proyecto tenía como siguiente actividad el plantear formalmente los requerimientos de que es lo que queríamos que haga el sistema, a esta actividad lo llamamos “Propuesta del nuevo Sistema de Información Crediticia de Deudores”.

Para el desarrollo de esta actividad el equipo que conformaba el proyecto se dividió en dos grupos,

- a. El primer grupo, conformado por los usuarios, quienes administrarían el sistema, se encargarían de plantear el nuevo proceso funcional, es decir, cuales son las funciones del área encargada de administrar el producto e identificar a los otros usuarios de las distintas divisiones y cual es el rol que cumple en la nueva propuesta a plantearse del sistema.
- b. El segundo grupo, conformado por el personal técnico, es decir personal de Sistemas, quienes estaban encargados de plantear cual es el alcance de lo que será el nuevo sistema como producto final, para ello se estaba en estrecha comunicación con los usuarios funcionales

Las actividades desarrolladas en este punto se muestra en un extracto del Gant del proyecto.

Id	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin	2000		
					may	jun	jul
134	5.0 Propuesta del Nuevo ICC	25 días	vi 12/05/00	ju 15/06/00			
135	Propuesta de Funciones	15 días	vi 12/05/00	ju 01/06/00			
136	5.1 Propuesta de Procesos Operativos	15 días	vi 12/05/00	ju 01/06/00			
137	Procesos para mantenimiento de datos Informados	5 días	vi 12/05/00	ju 18/05/00			
138	5.1.1 Procesos para mantenimiento de datos no informados	5 días	vi 12/05/00	ju 18/05/00			
141	Proceso de depuración de errores	5 días	vi 12/05/00	ju 18/05/00			
142	Procesos de fusiones	5 días	vi 12/05/00	ju 18/05/00			
143	Procesos de Cambio de denominación	5 días	vi 12/05/00	ju 18/05/00			
144	5.1.2 Proceso de Control de Calidad	10 días	vi 19/05/00	ju 01/06/00			
150	Propuesta de Pantallas de Pantallas en Línea	5 días	vi 12/05/00	mi 24/05/00			
151	Propuesta de Reportes	10 días	vi 02/06/00	ju 15/06/00			
156	Propuesta de cambios para integridad de Información por CU	5 días	vi 12/05/00	ju 18/05/00			
157	Propuesta de Sistema de Cuadre Automático	5 días	vi 12/05/00	ju 18/05/00			
158	Propuesta de Sistema de Conciliación Automática con Balance	10 días	vi 12/05/00	ju 25/05/00			
159	Propuesta Técnica para los requerimientos funcionales	20 días	vi 12/05/00	ju 08/06/00			
160	Entregable Propuesta Funcional	3 días	vi 19/05/00	ma 23/05/00			
161	Entregable Flujos Macro de Propuestas para Procesos Operativos	5 días	vi 02/06/00	ju 08/06/00			
162	Entregable Propuesta Técnica	5 días	mi 24/05/00	ma 30/05/00			
163	Sing off del Nuevo ICC	1 día	vi 12/05/00	vi 12/05/00			

d. **Diseño.**

Una vez planteado los requerimientos, en nuestro caso una propuesta de que es lo que se quería, se planteo un diseño del nuevo sistema de Información Crediticia Confidencial; para lograr tal objetivo con los mismo grupos formados para el desarrollo del planteamiento de la propuesta, se desarrollo el diseño del sistema. Las actividades desarrolladas se ve en el Gant, puntos 6 y 7.

6. **Diseño del nuevo ICC:** Esta actividad estaba a cargo del grupo de usuarios funcionales, tenían como objetivo el desarrollar un nuevo esquema de trabajo en todas las áreas operativas del banco (funciones, procedimientos, actividades de control). Tenían a su cargo también el diseñar las pantallas y navegación del sistema informatico.
7. **Diseño del Sistema:** Esta actividad estaba a cargo del grupo de sistemas, tenia la responsabilidad de en función a los planteamientos de los usuarios funcionales (punto anterior), y demás actividades desarrolladas anteriormente , diseñar el producto informatico, Informe Crediticio Confidencial, entre ellas tenemos, base de datos, comunicación e integración con el resto de sistemas del banco, procesos de cuadros automáticos, conciliación bancaria, y los productos resultantes a ser enviados a la SBS.

Las actividades desarrolladas en este punto se muestra en un extracto del Gant del proyecto.

Id	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	2000					
				jun	jul	ago	sep	oct	nov
164	6.0 Diseño del nuevo ICC	90 días	vi 16/06/00	[Barra de actividad]					
165	Diseño Funcional	19 días	vi 16/06/00	[Barra de actividad]					
166	✓ Definición de la fuente de información resp	9 días	vi 16/06/00	[Barra de actividad]					
172	✓ Definición de los procesos de carga y su provenienc	1 día	ju 29/06/00	[Barra de actividad]					
173	Diseño de Reportes	19 días	vi 16/06/00	[Barra de actividad]					
179	Diseño de ICC On-Line	10 días	vi 16/06/00	[Barra de actividad]					
184	✓ Entrega de documento : Diseño Funcional	1 día	vi 30/06/00	[Barra de actividad]					
186	Diseño de procesos operativos	90 días	vi 16/06/00	[Barra de actividad]					
206	7. Diseño del Sistema	29 días	lu 03/07/00	[Barra de actividad]					
207	✓ Diseño de Base de datos	9 días	lu 03/07/00	[Barra de actividad]					
213	Diseño de Interfaces	8 días	lu 03/07/00	[Barra de actividad]					
218	📄 Diseño de reglas control B por aplicativo vs ICC	7 días	ju 13/07/00	[Barra de actividad]					
222	✓ Diseño de Conciliación versus FMS	10 días	lu 24/07/00	[Barra de actividad]					
226	Diseño de Proceso Batch	29 días	lu 03/07/00	[Barra de actividad]					

A continuación procederemos a describir en forma más detallada en que consistió el diseño del proceso del proceso batch y online.

Diseño del sistema Online:

Esta actividad estaba a cargo del área funcional, de acuerdo al análisis de los requerimientos se planteo el diseño del sistema online agrupados en cinco (05) secciones:

1. Información acerca de los deudores: se enfoco en presentar toda la información disponible del cliente a nivel deuda y datos relacionados como son clasificación del deudor en el banco y en el sistema financiero, actividad económica. El diseño estuvo orientado a servir a los ejecutivos de negocios que toman decisiones sobre otorgar créditos al cliente.
2. Mantenimiento de clientes: esta sección se enfoco en hacer un mantenimiento preventivo de los datos de un cliente. Los datos a mantener son aquellos que son informados a la SBS, las actualizaciones son hechas directamente a la base de datos de clientes del banco (ya no como era en el modelo anterior, a la propia base del sistema). Algunos

datos que se mantienen en esta pantalla son: nombre, documento de identidad, código sbs, actividad económica ciuu.

3. Ajustes a colocaciones: El diseño de este grupo de pantallas estuvo orientado para el personal de operaciones, quienes tienen la responsabilidad de cuadrar los saldos de las aplicaciones con los saldos contables. En esta sección el personal autorizado podrá realizar entre otras las siguientes actividades:
 - a. Modificar saldos por documento
 - b. Ingresar nuevos documentos, por movimientos con fecha valor
 - c. Eliminar documentos
 - d. Cambiar la deuda de un cliente a otro
 - e. Trasladar los documentos de un cliente a otro, esto debido a fusiones entre empresas.
4. De apoyo: El objetivo de esta sección es poder administrar las tablas de referencias o parámetros; algunos de estas son:
 - a. Mantenimiento de códigos de cartera
 - b. Importe de patrimonio y capital de reserva, esto es para el control de límites legales.
5. Seguridad: Esta sección tiene como objetivo el administrar las autorizaciones para que personal del banco pueda ingresar a las secciones anteriormente descritas.

El diseño de las pantallas y la navegación que son parte de este capítulo serán presentados cuando tratemos el desarrollo del sistema.

Diseño del sistema Batch:

Esta actividad estaba a cargo del área de sistemas, de acuerdo al análisis de los requerimientos y al diseño online propuesto por el área funcional, se planteo el diseño del sistema batch que esta compuesto por dos (02) procesos:

1. Proceso inicial, se debe ejecutar una única vez, a comienzo de mes. Actividades de este proceso son:
 - a. Proceso de inicialización
2. Proceso principal, se puede ejecutar varias veces, hasta conseguir el resultado deseado, se debe de cumplir con la SBS en entregar la información a mas tardar el día quince (15) del mes siguiente. Actividades principales de este proceso son:
 - a. Proceso de ajustes
 - b. Proceso de asignar el tipo de crédito a las garantías
 - c. Proceso de generación de archivo para la obtención del Informe Crediticio de Deudores
 - d. Proceso de generación de reportes de control
 - e. Proceso de generación del Informe Crediticio de Deudores
 - f. Proceso de generación del informe de limites legales
 - g. Proceso de carga de información informado a la SBS en el sistema online del banco
 - h. Proceso de carga de información reportado por la SBS (información del sistema financiero) en el sistema online del banco

A continuación se detalla cada actividad del proceso batch.

1. Proceso de inicialización: de la generación del Informe Crediticio de Deudores, el cual esta referido a que elimina el contenido de los archivos trabajados en el mes anterior. Este proceso formatea el archivo Reunido de posición de clientes, archivo interfase que contiene información reunida de todas las colocaciones, garantías y provisiones a ser informados a la SBS; el formateo de este archivo consiste en asignar valores en ciertas columnas de acuerdo a información que contiene la interfase; de esta forma se prepara a la interfase para que por cada registros (de deuda / colocación, garantía, provisión), vaya a una tabla denominada 'Matriz de Productos', en la cual completara información a ser informado a la SBS, esta información es: tipo de crédito, cuenta contable según Interbank, cuenta contable según SBS.
2. Proceso de ajustes: esta referido a hacer efectivo los ajustes realizados por los usuarios responsables en la pantallas de ajustes propuesto en el diseño online (Ajustes a colocaciones). El ajuste se hace sobre el archivo trabajado en el punto anterior.
3. Proceso de asignar el tipo de crédito a las garantías: Actualmente para un cliente determinado, las garantías no tienen una vinculación directa con las colocaciones que estan garantizando; el proceso a desarrollar entonces deberá de asociarlos y de acuerdo al tipo de crédito de la colocación se le asignara el correspondiente tipo de crédito a la garantía. El proceso se hace sobre el archivo trabajado en el punto anterior.
4. Proceso de generación de archivo para la obtención del Informe Crediticio de Deudores. Este es el proceso principal de todo el sistema, la generación del archivo en esta sección es la fuente para cualquier actividad a desarrollar.

En base al archivo trabajado en el punto anterior, se procede a eliminar registros que no cumplen con los requisitos mínimos, básicamente son tres los motivos por lo que se excluye y no serán informados a la SBS:

- a. El registro de la interfase (que contiene información de deuda o garantía o provisión) no puede ser ubicado en la 'Matriz de Productos'
- b. El código único del cliente, es no valido, la validación se realiza utilizando la base de datos del banco.
- c. Garantías que no respaldan deuda.

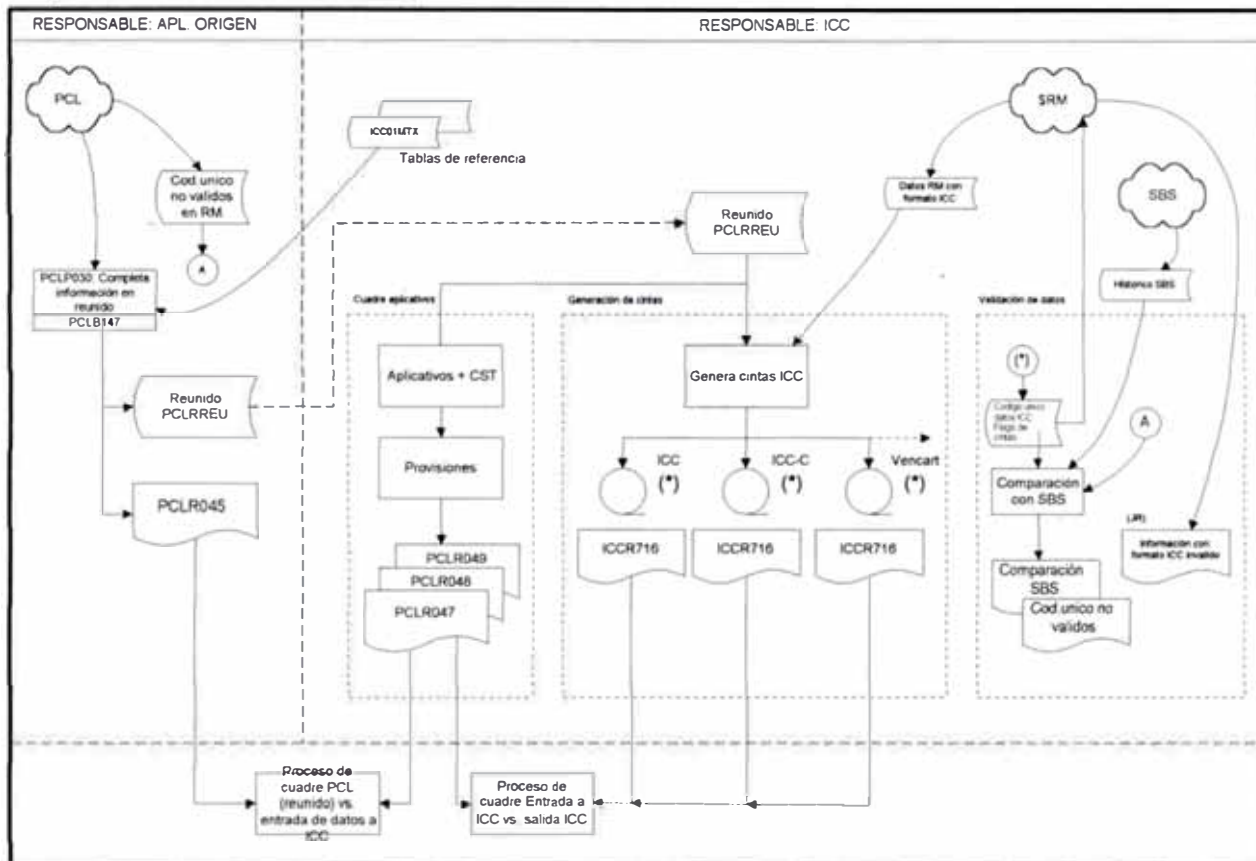
Con respecto a estos tres puntos, se generan reportes indicando el total de cada producto no ingresado, con el motivo de que se tome la acción correctiva por parte del usuario.

5. Proceso de generación de reportes de control. Sección muy importante, de mucha utilidad al usuario para detectar problemas y actuar rápidamente. Dentro de los principales reportes se tiene:
 - a. Saldo por cuenta contable agrupados a 6 dígitos (subcuenta analítica) y a 14 dígitos (cuenta contable completa).
 - b. Reportes de conciliación contable
6. Proceso de generación del Informe Crediticio de Deudores. En este proceso se genera la información a ser entregada a la SBS. El formato de cómo informarlo es proporcionado por la SBS. Se generan tantos informes como carteras maneja el banco; en la actualidad el banco genera once (11) informes.
7. Proceso de generación del informe de límites legales. La SBS norma a las entidades financieras con respecto a los topes máximos a colocar en un solo cliente, dependiendo su relación con el banco, esto es: cliente normal, grupo económico, accionistas, directores, trabajadores. Este proceso genera reportes informando los que están alrededor de estos límites.

8. Proceso de carga de información informado a la SBS en el sistema online del banco. Este proceso tiene la función de agrupar la información a nivel cuenta contable (como es informado a la SBS) a un grupo de códigos internos del banco que hace mas legible su interpretación, es de esta forma que se visualizara en el sistema online.
9. Proceso de carga de información reportado por la SBS (información del sistema financiero) en el sistema online del banco. Asi como el banco (Interbank) envía la información crediticia de deudores, el resto de bancos del sistema financiero también informan a la SBS en el mismo formato. La SBS reúne toda la información, la procesa para sus propósitos y posteriormente esta devolviendo la información al sistema financiero, en un solo archivo la información crediticia de todos los deudores del sistema financiero. Existe cierta similitud con el proceso de carga en el sistema online descrito en el punto anterior, la información proporcionado por la SBS esta detallado por cliente a nivel cuenta contable; entonces el proceso debe de ser, por cliente (en este caso por código SBS con el cual se identifica a una persona en todo el sistema financiero) agrupando la información a nivel cuenta contable (como es informado a la SBS) a un grupo de códigos internos del banco que hace mas legible su interpretación, es de esta forma que se visualizara en el sistema online. Información relevante que se obtiene sobre esta información es, como esta calificado el cliente en el sistema, es decir, si es un buen pagador, dato importante para evaluar el otorgamiento de un crédito.

A continuación presentaremos un esquema de cómo se planteo inicialmente el proceso del nuevo sistema de Información Crediticio de Deudores:

Fig.: PROCESO PRINCIPAL DEL ICC



En el diagrama presentado, se puede apreciar lo siguiente:

- La entrada de datos al sistema proviene de una única fuente de información, de posición de clientes (reunido PCLRREU)
- El proceso del sistema de información crediticia, esta dividido en tres grandes actividades:
 1. Cuadrar los saldos; es responsable de los usuarios de este nuevo sistema validar que los saldos coincida con la información que el resto de sistemas reportan y los saldos contables. En el caso de encontrarse diferencias este deberá ser reportado al usuario responsable que administra el producto en descuadre.

2. Validar la data, el nuevo proceso deberá de identificar clientes con formato solicitado por la SBS errados o no informados. Esta parte del proceso es preventivo, pues es detectado antes de ser enviado a la SBS y se toma acción para solucionarlo.
3. Generación de los productos finales; en esta actividad, se generan todos los informes crediticios por cartera a informar a la SBS (en Interbank son once) adicionalmente se genera información para la central de riesgos de la SBS.

En el esquema presentado también podemos notar que estamos asumiendo que la información entregada por el sistema de Posición de clientes (PCL) esta correcto, es decir, que la información dejada al sistema de información crediticio coincide con los saldos que mantiene cada producto en sus sistemas correspondientes y estos a su vez con los saldos contables. En la practica, cada usuario responsable de un producto determinado, revisa diariamente que los saldos en su sistema de apoyo (que administra sus productos) y contablemente estén cuadrados, lo mismo no ocurre con la certificación de que este correcto la información dejado a posición de clientes, y por consecuencia al sistema de información crediticia; sistema que lo detecta posterior a su proceso pudiendo ser detectado anticipadamente.

Para asegurar que la información esta llegando correctamente a posición de clientes y al sistema de información crediticia, o en todo caso detectar anticipadamente un descuadre, se planteo un esquema de diseño, que a continuación se presenta:

presentada en ambos reportes se encuentren y coincidan en sus saldos. De este modo habremos alcanzado el objetivo de saber con anticipación si tenemos o no problemas de descuadre en cualquier punto de los procesos involucrados.

El esquema final del proceso batch se presentara cuando tratemos el desarrollo del sistema.

e. Desarrollo del sistema

Una vez planteado el diseño del nuevo sistema de Información Crediticio Confidencial, se procedió a la siguiente etapa, al desarrollo del mismo. En la etapa anterior se había diseñado como seria el nuevo sistema, identificando procesos, pantallas, archivos o tablas; es decir todos los componentes involucrados para llegar al producto final.

El equipo de sistemas para esta etapa estaba conformado por 4 personas, de acuerdo a lo planeado por un tiempo de 3 meses (Julio-2000 a Octubre-2000), sin embargo este se prolongo hasta fines de Enero 2001, fecha limite para entrar a producción; condicionado por la SBS.

Esta etapa consta de tres fases: 1) desarrollo en unit test, ambiente en el cual todo el grupo de sistema realiza la programación, y va dando forma al aplicativo. 2) System Integration Test, ambiente en el cual el equipo de desarrollo empieza a hacer pruebas del sistema que se viene desarrollando y ver como se va integrando con el resto de sistemas del banco. 3) Ambiente de pruebas del usuario, a este ambiente se llega cuando el equipo de sistema completo el desarrollo del sistema y realizo prueba de integración; este ambiente es preparado para que el usuario

dueño del nuevo sistema haga las pruebas respectivas y de su aprobación de que el sistema esta listo para ser implementado al ambiente de Producción.

Las actividades desarrolladas en este punto se muestran en un extracto del Gant del proyecto.

Id	✓	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin	D0					
						jul	ago	sep	oct	nov	dic
246	✓	8.0 Desarrollo del proyecto	88,13 días	ma 04/07/00	vi 03/11/00	[Barra horizontal que cubre los meses de julio a noviembre]					
247	✓	I Etapa: Ambiente Test	67 días	ma 04/07/00	mi 04/10/00	[Barra horizontal que cubre julio a octubre]					
248	✓	Desarrollo del aplicativo	67 días	ma 04/07/00	mi 04/10/00	[Barra horizontal que cubre julio a octubre]					
249	✓	Creación de la Base de Dato	5 días	ma 04/07/00	lu 10/07/00	[Barra horizontal que cubre los primeros 5 días de julio]					
250	✓	Desarrollo de programas bat	35 días	ma 11/07/00	lu 28/08/00	[Barra horizontal que cubre desde el 11 de julio hasta el 28 de agosto]					
251	✓	Desarrollo programas on line	20 días	ma 29/08/00	lu 25/09/00	[Barra horizontal que cubre desde el 29 de agosto hasta el 25 de septiembre]					
252	✓	Desarrollo de procedimiento:	5 días	ma 26/09/00	lu 02/10/00	[Barra horizontal que cubre desde el 26 de septiembre hasta el 2 de octubre]					
253	✓	Desarrollo de JCLs	2 días	ma 03/10/00	mi 04/10/00	[Barra horizontal que cubre los días 3 y 4 de octubre]					
254	✓	II Etapa : Ambiente Sit	10 días	ju 05/10/00	ju 19/10/00	[Barra horizontal que cubre desde el 5 de octubre hasta el 19 de octubre]					
255	✓	III Etapa : Ambiente UAT	10 días	vi 20/10/00	vi 03/11/00	[Barra horizontal que cubre desde el 20 de octubre hasta el 3 de noviembre]					

Desarrollo del proceso Batch:

El proceso batch esta compuesto por las actividades de desarrollo de programas, procedimientos, JCLs; en esta etapa se ha cumplido con todas las tareas planteadas en el diseño:

- a. Proceso de inicialización
- b. Proceso de ajustes
- c. Proceso de asignar el tipo de crédito a las garantías
- d. Proceso de generación de archivo para la obtención del Informe Crediticio de Deudores
- e. Proceso de generación de reportes de control
- f. Proceso de generación del Informe Crediticio de Deudores
- g. Proceso de generación de informe de limites legales
- h. Proceso de carga de información informado a la SBS en el sistema online del banco
- i. Proceso de carga de información reportado por la SBS (información del sistema financiero) en el sistema online del banco

El esquema final del proceso batch que se va a implementar en producción queda de la sgte. manera:

Primer proceso: Este proceso se realiza una única vez, a fin de mes, tiene como finalidad el inicializar los archivos a utilizar.

Frequence	Schedule name	Job name	Criteria	Descripción
Mensual	EICC400	Inicio	PCL450M	Inicializa archivo reunido de PCL
		ICCE490M	Inicio	Restore de Reunido PCL
		ICCE405M	ICCE490M	Genera matriz de productos
		ICCE470M	ICCE405M	Genera Archivo "Ajustes"
		ICCE451M	ICCE470M	Backup
		Fin	ICCE451M	

Segundo proceso: Es el proceso principal del sistema, se puede repetir el proceso cuantas veces sea necesario, en este proceso se genera la información

Frequency	Schedule name	Job name	Criteria	Descripción
Mensual	EICC401	Inicio	EICC400	Nuevo formato ICC - Codigo Unico
		ICCE471H	Inicio	File transfer via Connect: PC to HOST
		ICCE703H	Inicio	File transfer via Connect: PC to HOST
		\$RME420M	Inicio	Genera archivo de clientes RM - ICC
		ICCE405M	Inicio	Genera matriz de productos
		ICCE471M	ICCE471H	Actualiza "Reunido" y "Ajustes"
		ICCE403M	ICCE471M	Identifica tipo de credito en Garantias
		\$RME422M	\$RME420M	Carga de nombres-sbs a Vsam
		ICCE441M	ICCE471M	Reporte de cuadro+ajustes (Part I)
			ICCE405M	
		ICCE400M	ICCE403M	Completa información en reunido PCL
			\$RME420M	
			ICCE405M	
		ICCE442M	ICCE400M	Reporte de cuadro+ajustes (Part II)
		ICCE401M	ICCE400M	Reportes de cuadro
		ICCE430M	ICCE400M	Reportes de conciliación
		ICCE705M	ICCE400M	Genera Cinta RCD - IBM
		ICCE705H	ICCE705M	File transfer via Connect
		ICCE703M	ICCE400M	Cinta a enviar a la SBS
			\$RME420M	
			ICCE703H	
		ICCE703C	ICCE703M	File transfer via Connect HOST a PC
		ICCE702M	ICCE400M	Genera file a ser cargado en el On-Line
			\$RME420M	
		ICCE443M	ICCE702M	Reportes de Gestión
		ICCE704M	ICCE703M	Reporte a enviar a la SBS
		ICCE404M	ICCE703M	Genera relación de clientes
		ICCE420M	ICCE404M	Compara ICC vs Historico SBS
		ICCE420C	ICCE420M	File transfer via Connect
		\$RME421M	ICCE404M	Valida datos en Formato ICC
		\$RME421C	\$RME421M	File transfer via Connect
		ICCE450M	ICCE400M	
		ICCE452M	ICCE400M	
		ICCE453M	ICCE703M	
		Fin	ICCE450M	Fin proceso ICC
			ICCE452M	
			ICCE453M	
			ICCE702M	
			ICCE704M	
			ICCE705M	
			ICCE420M	
			\$RME421M	

Tercer proceso: con la información generada en el segundo proceso y una vez entregado a la SBS, se realiza este proceso, que tiene como finalidad el cargar la información al sistema online.

Frequency	Schedule name	Job name	Criteria	Descripción
Mensual	EICC402	Inicio	EICC401	Carga RCD en On-line
		ICCE406M	Inicio	Genera file previo a VSAM
		ICCE431M	inicio	Reportes de conciliación
		ICCE407M	ICCE406M	Genera VSAM a usar en el On-Line
		ICCE454M	ICCE431M	Backup mensual del reunido
			ICCE407M	
		Fin	ICCE407M	Fin proceso ICC

Cuarto proceso: La SBS recibe la información proporcionada por el banco (generado en el segundo proceso), lo valida y da su conformidad. Parte del procedimiento, es que, la SBS debe de devolver la información que se le proporcione, y deberá de entregar los códigos SBS (código único en el sistema financiero) de los clientes que por primera vez son informados a la SBS.

Frequency	Schedule name	Job name	Criteria	Descripción
Mensual	EICC403	Inicio		Gen.File Actualización cod.SBS
		ICCE480H	Inicio	Trasfer RCD-OK a host
		ICCE480M	ICCE480H	Genera File
		Fin	ICCE480M	Fin Proceso

Quinto proceso: La SBS recibe la información crediticia de todo el sistema financiero (todos los bancos), y realiza un proceso que entre las actividades principales es, el de reunir en un solo archivo toda la información del sistema financiero, así como asignar una calificación de buen pagador a cada cliente. Esta información es entregada a cada banco para que le den el mejor uso posible.

Interbank, ha desarrollado un proceso en el cual se carga en el sistema online la información crediticia del cliente que mantiene en todo el sistema financiero. La información que se presenta es la de los últimos 4 meses informados por la SBS.

Frequence	Schedule name	Job name	Criteria	Descripción
Mensual	EICC404	Inicio		Carga RCC on-line / Gen.file Calif.SBS
		ICCE476H	Inicio	Transfer RCC a host
		ICCE476M	ICCE476H	Carga RCC on-line
		ICCE477M	ICCE477M	Genera file calificación SBS
		Fin	ICCE477M	Fin proceso

Desarrollo del proceso Online:

Se cumplió con la propuesta del diseño del sistema online, el cual comprendía el desarrollo de programas cics, interfase grafica para el usuario.

A continuación se presenta el esquema de navegación a través del sistema online, asi mismo se presenta algunas pantallas que demuestran el valor de este sistema como un sistema integrado de información.

NAVEGACIÓN DE SISTEMA ONLINE

ICCO000					Menu principal
Opción 1	ICCO010				Productos IB (Lista)
	PF6/PF9/PF10/PF11	ICCO011			Ingreso/actualiza/borra productos IB (parte 1)
		PF8	ICCO012		Ingreso/actualiza/borra productos IB (parte 2)
			PF2	ICCO013	Situación por aplicativo
			PF11	ICCO017	Consulta de tipo de cuentas
	PF5	ICCO013			Situación por aplicativo
		PCL + PF6	ICCO018		
		RCD + PF6	ICCO019		
	PF2	ICCO014			Trigger
		PCL	ICCO015		Lista - relación producto - pcl
		RCD	ICCO016		Lista - relación producto - rcd
Opción 2	ICCO020				Administración del sistema
	Opción 1	ICCO021			Operaciones de ajuste
		Enter	ICCO022		Modificación del producto
	Opción 2	ICCO023			Tipo de cuentas contables
	Opción 3	ICCO024			Tabla de rutas
Opción 3	ICCO030				Seguridad
	Opción 1	ICCO031			Menu de ins/del/upd Aplicativos
		Op 1,2,3,4	ICCO032		Ins/del/upd aplicativos
	Opción 2	ICCO033			Menu de ins/del/upd usuarios por aplicativo
		Op 1,2,3,4	ICCO034		Ins/del/upd usuarios por aplicativo
	Opción 3	ICCO035			Activación de aplicativos

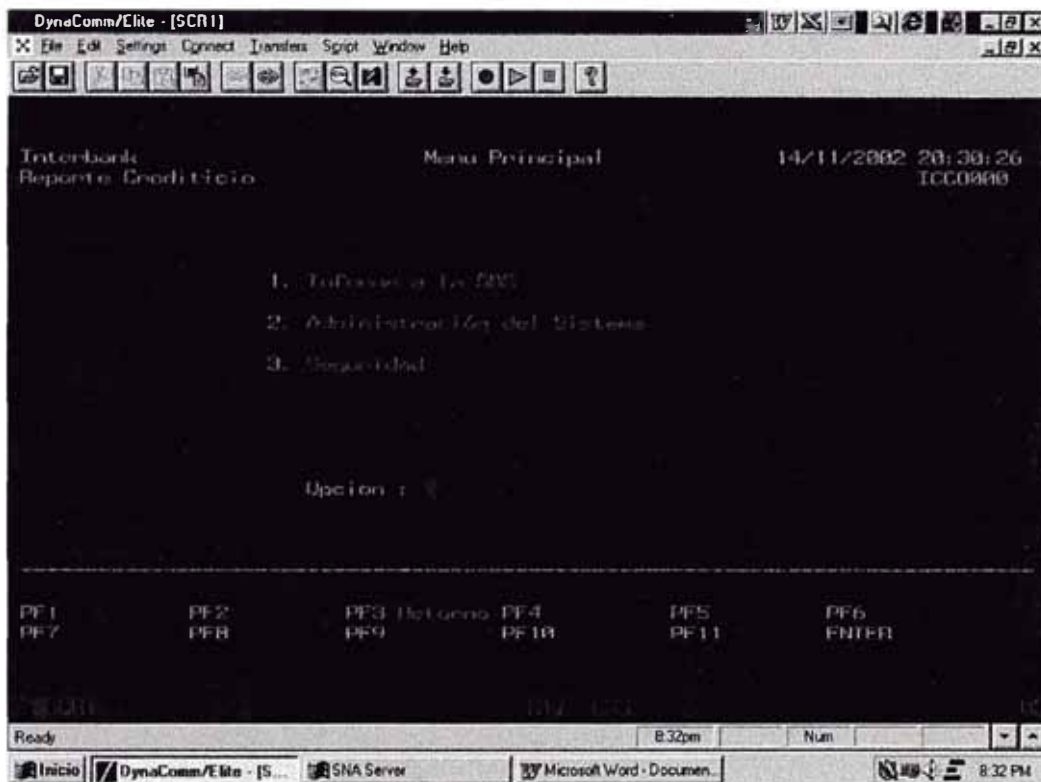
Una muestra de cómo son las pantallas y una secuencia de navegación es:

A continuación se presenta dos casos de cómo navegar por el sistema y como se presenta la información:

Caso 1: Mostrar información crediticia histórica de un cliente usando el sistema de Información Crediticia.

Primera pantalla: es referida al menú principal del sistema de Información Crediticia.

Escogiendo la opción uno (01) podremos ver la información de un cliente.



Segunda pantalla: En esta pantalla, tenemos tres formas de ver la información de un cliente; utilizando la opción tres (03) podremos visualizar la información crediticia de los últimos cuatro meses de un cliente.



Tercera pantalla: de acuerdo a la solicitud hecha en la pantalla anterior, se muestra la información crediticia del cliente.



Caso 2: Mostrar información crediticia histórica de un cliente desde el sistema Posición de clientes.

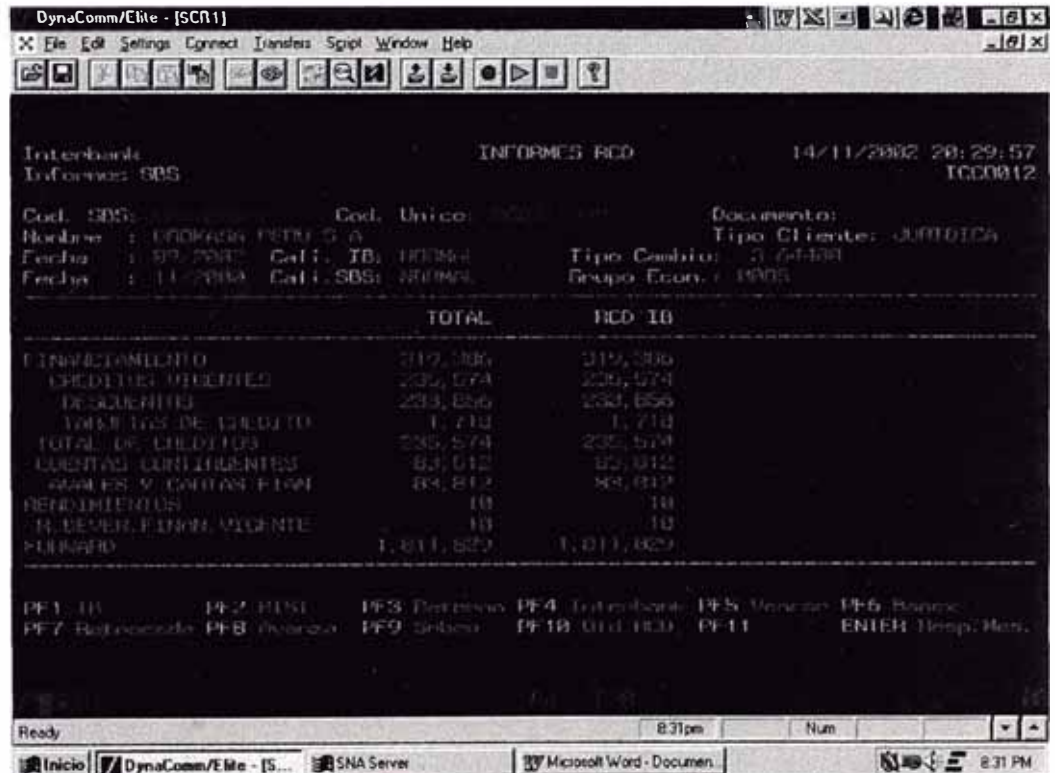
Primera pantalla: se presenta el menú principal del sistema de posición de clientes, en donde se hace la solicitud para ver información del cliente.



Segunda pantalla: muestra información del cliente a la fecha en curso.



Tercera pantalla: en la pantalla anterior (de posición de clientes) con la opción PF10 se llega a esta pantalla que ya pertenece al sistema de Información Crediticia de Deudores, información que es proporcionado a la SBS



Cuarta pantalla: con la opción PF02 de la pantalla anterior, llegamos a la pantalla que presenta información del cliente en los últimos 4 meses.



f. Pruebas

Durante toda la etapa de desarrollo, en cada una de las fases de desarrollo mencionados anteriormente, se esta realizando pruebas; como primera actividad de esta etapa es la desarrollar los casos de pruebas, que viene a ser documentos en los cuales se describe un caso a probar. Con estos documentos elaborados en todas las etapas de desarrollo se realizan las pruebas, y estos se intensifican en la ultima etapa, que es cuando el sistema se encuentra en el ambiente de pruebas del usuario; ambiente en donde se certifica que el sistema esta apto para su implantación en producción.

Las actividades desarrolladas en este punto se muestran en un extracto del Gant del proyecto.

Id	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin	b0					
					jul	ago	sep	oct	nov	dic
256	9.0 Pruebas	117 días	ma 04/07/00	mi 13/12/00	[Barra de actividad]					
257	Elaboración de casos	15 días	ma 04/07/00	lu 24/07/00	[Barra de actividad]					
258	Test Script On-Line	15 días	ma 04/07/00	lu 24/07/00	[Barra de actividad]					
259	Test Script Batch	15 días	ma 04/07/00	lu 24/07/00	[Barra de actividad]					
260	Pruebas Unitarias	15 días	ju 05/10/00	mi 25/10/00	[Barra de actividad]					
261	Preparación de datos de prueba	5 días	ju 05/10/00	mi 11/10/00	[Barra de actividad]					
262	Ejecución de Test Scripts	10 días	ju 12/10/00	mi 25/10/00	[Barra de actividad]					
263	Pruebas de Integración	10 días	ju 26/10/00	mi 08/11/00	[Barra de actividad]					
264	Pruebas de Aceptación	20 días	ju 09/11/00	mi 06/12/00	[Barra de actividad]					
266	Certificación del nuevo sistema	5 días	ju 07/12/00	mi 13/12/00	[Barra de actividad]					

g. Implementación:

Esta es la etapa culminante del desarrollo del proyecto, instalar en el ambiente de Producción el nuevo sistema Informe Crediticio de Deudores. Una vez realizada la certificación del sistema se tiene un conjunto de actividades que cumplir, como son, difusión a las áreas involucradas, preparar el ambiente inicial donde se va a alojar el sistema, entre otros temas; este ejercicio se realizo también cuando se implemento el sistema en el ambiente de pruebas del usuario.

Las actividades desarrolladas en este punto se muestran en un extracto del Gant del proyecto.

Id	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin	dic	ene	feb	mar	abr
266	10.0 Implementación	8 días	Ju 14/12/00	lu 25/12/00	■				
267	Capacitación de usuarios	5 días	ju 14/12/00	mi 20/12/00	■				
268	Difusión de instructivos con nuevos procesos	2 días	ju 14/12/00	vi 15/12/00	■				
269	Implementación del ambiente	8 días	Ju 14/12/00	lu 25/12/00	■				
270	Pase a producción de componentes	2 días	ju 14/12/00	vi 15/12/00	■				
271	Creación de las tablas	1 día	lu 18/12/00	lu 18/12/00	■				
272	Compilación de programas	1 día	ma 19/12/00	ma 19/12/00	■				
273	Customización de Schedule	1 día	mi 20/12/00	mi 20/12/00	■				
274	Customización Infopac	3 días	ju 21/12/00	lu 25/12/00	■				
275	Problema de datos	8 días	Ju 14/12/00	lu 25/12/00	■				
276	Carga de datos	3 días	ju 14/12/00	lu 18/12/00	■				
277	Customización de tablas	5 días	ma 19/12/00	lu 25/12/00	■				
278	Perfiles de Seguridad	5 días	ma 19/12/00	lu 25/12/00	■				
279	Dress rehearsal	1 día	ju 14/12/00	ju 14/12/00	■				
280	Paralelo	1 día	vi 15/12/00	vi 15/12/00	■				
281	Producción	1 día	lu 18/12/00	lu 18/12/00	■				
282	Producción controlada	1 día	ma 19/12/00	ma 19/12/00	■				

CAPITULO IV

EVALUACION DE RESULTADOS

Una vez implementado en producción el nuevo sistema de Información Crediticio de Deudores, se pudo observar los beneficios obtenidos con respecto al sistema inicial.

Desde el punto de vista del administrador del producto:

- Cuadre exacto de saldos de los sistemas y en forma automática. Se aprecia una reducción en horas/hombre considerable para completar esta actividad.

	Horas/hombre
Modelo inicial	10 días/hombre
Modelo actual	6 horas/hombre

- Reducción en el tiempo requerido por soporte de sistemas

Modelo inicial	80% - 90% durante 15 días
Modelo actual	Requerido eventualmente – 1 día

- Mejora en la calidad de información a entregar a la SBS

Acerca de las cuentas informadas		
	Modelo Inicial	85 – 90%
	Modelo actual	95%
Cuentas no reportadas		
	Modelo actual	80% con respecto a lo no informado en el modelo inicial
Total partidas a informar		
	Modelo inicial	Al 60%
	Modelo actual	Al 90%

- Mejora en la conciliación contable

Modelo inicial	De 15 a 30 días	Sin considerar garantías y provisiones
Modelo actual	1 día	Cartera Interbank
	3 días	Resto de carteras (diez)

- Estandarización de administración de productos y contabilidad.
- Mejora en el tiempo empleado en el calculo de provisiones

Modelo inicial	15 días
Modelo actual	4 a 5 días

- Reducción en numero de fallas de información del cliente

Modelo inicial	40% a 70%	
Modelo actual	12%	5% critico

- Total independencia para la administración del producto.

Modelo inicial	Para un proceso determinado, las instrucciones las indicaba el analista de sistemas, debido a que había un componente técnico
Modelo actual	La instrucción lo da el usuario

Desde el punto de vista de Sistemas:

- Mejora en la confiabilidad de la información proporcionada al sistema

Modelo actual	Se implemento un cuadro automático diario de la información que es proporcionado al sistema de Posición de clientes, fuente de información para el sistema de información crediticio de deudores
Modelo inicial	No existe procedimiento

- Disponibilidad del informe crediticio

Modelo inicial	15 días	
Modelo actual	1 día	Sin considerar provisiones

- Mejora en los tiempos de proceso

Modelo inicial	4 procesos batch	12 horas c/batch
Modelo actual	1 proceso batch	3 horas

- Mejora en la generación de un nuevo informe cuando se adquiere una nueva cartera crediticia.

Modelo inicial	Implementación mediante un subproyecto	Tiempo estimado de desarrollo: 1 mes
Modelo actual	Administrado por parámetros	Tiempo estimado: 1 día

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

En la actualidad los ejecutivos de negocios toman decisiones en todo momento, por lo que las empresas deben de contar con información completa y oportuna. En este esquema también se encuentra el sector financiero, mas aún cuando la decisión a tomar es otorgar créditos con las captaciones realizadas a clientes que mantienen depósitos con la entidad financiera.

En el sector financiero, los ejecutivos de negocios deberán de contar con herramientas de apoyo a la toma de decisiones, herramientas que deberán de proporcionar oportunamente la mayor información posible sobre el cliente a evaluar.

Debido a la importancia de mantener sistemas integrados y contar con herramientas de gestión, la institución financiera ha decidido invertir en proyectos relacionados al tema, consiente de que es el camino para lograr su consolidación como líder en el mercado financiero.

RECOMENDACIONES

La información que las entidades financieras proporcionan a la SBS y posteriormente devuelto, es información que también puede ser proporcionado a otras entidades, como son las centrales de riesgo. En el mercado peruano, en la

actualidad solo existen dos centrales de riesgo y solo una de ellas ha podido consolidarse. Es por ello que se considera que el implementar una central de riesgo es un nicho de negocio que puede ser explotado.

Es necesario que las entidades financieras (y en general todas las empresas) se preocupen en mantener sus sistemas integrados e invertir en desarrollo de sistemas de gestión que den apoyo a la toma de decisiones.

Adicionalmente, las entidades financieras reciben o tienen acceso a conseguir información de entidades externas acerca de sus clientes, el cual en muchos de los casos no es empleado, es importante tomar conciencia de que cuanto más información se posea del cliente, se tendrá menos incertidumbre o se administrara mejor el riesgo al otorgar un crédito.

BIBLIOGRAFÍA

- ✓ **Ambrosini Valdez, David.** *Introducción a la banca, Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico, Lima, Perú, febrero 1998*

- ✓ **Memorias 2001 y 2002.** *Banco Interbank*

- ✓ **Documentación de Admisión de Créditos.** *Banco Interbank*

- ✓ **Documentación del proyecto ICC.** *Banco Interbank*

- ✓ **Plan de cuentas contables.** *Superintendencia de Banca y Seguros*

- ✓ **Sitios consultados en Internet**
<http://www.sbs.gob.pe>

ANEXOS

- I. Resumen de conciliación Interbank a Junio 1998
- II. calificación de proveedores con sistemas similares al que se va a desarrollar
- III. Presentación de Pantallas

I. Resumen de conciliación Interbank a Junio 1998

RESUMEN DE CONCILIACION INTERBANK M/N A JUNIO DE 1998

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO SEGUN		DIFERENCIA	OBSERVACIONES
		BALANCE	F-16		
1411010121	Clas. Ctes. Personas Natural	6,779,607.80	6,779,607.80	0.00	
1411010131	Clas. Ctes. Personas Juridica	53,344,678.63	53,344,678.63	0.00	
1411010202	Tarjeta de Credito Financ.	14,118,324.67	14,249,510.00	-131,185.33	Usuario no Cuadro
1411010203	Tarjeta de Credito Marca Priv.	43,412.08	50,588.73	-7,176.65	Usuario no Cuadro
1411010204	Tarj. Cred. Marca Compartida	28,154,041.51	28,212,525.48	-58,483.97	Usuario no Cuadro
1411020101	Letras	43,554,426.28	43,554,426.28	0.00	
1411020102	Pagarés	101,083,717.05	101,280,980.05	-197,263.00	Fecha Valor
1411030101	Pagaré Tasa Vencida	484,407,414.78	484,407,414.78	0.00	
1411030102	Intercompras	10.00		10.00	
1411030103	Prestamos Personales	15,504,655.41	15,124,314.91	380,340.50	
1411030104	Convenio efectivo CP -IC	19,876,086.76	19,876,086.76	0.00	Sistemas No capturo
1411030116	Cuenta Millonaria	-25.69		-25.69	
1411030132	Credito efectivo vigente CP	493,882.70	493,882.70	0.00	
1411030135	Cuenta Millonaria	249,143.34	251,172.31	-2,028.97	Sistemas No capturo
1411030138	CTS Convenio	28,695.66	55,321.00	-26,625.34	Aplicativo Cta. Cte.
1411030137	CTS	1,409,978.85	1,409,978.85	0.00	Aplicativo Cta. Cte.
1411130101	Clas. Ctes. Lima	316,920.06		316,920.06	Aplicativo Recup. 14030303
1411130102	Clas. Ctes. Suc.	182,341.48		182,341.48	Aplicativo Recup.
TOTAL 1411	Colocaciones Corto Plazo	789,547,311.37	769,090,488.28	456,823.09	
1412020101	Letras	105,360.27	114,120.42	-8,760.15	
1412030101	Pagare Tasa Vencida L/P	10,274,257.31	10,274,257.31	0.00	
1412030102	Intercompras	22,598.21	22,727.09	-128.88	Ver anexo
1412030103	Préstamos Personales	81,037,899.79	81,037,899.79	0.00	Ver anexo
1412030104	Convenio Efectivo LP -IC	53,173,425.39	53,173,425.38	0.01	Ver anexo
1412030132	Cred.Efect. Vigente	6,922,950.81	6,921,402.99	1,547.82	
1412130201	Letras	21,363.80		21,363.80	
1412130202	Pagarés	595,000.00		595,000.00	Se encuentra en 1412130303
1412130302	Prest. Ref. Rec.	27,037.79		27,037.79	
1412130303	Préstamos Ref. Rec.Suc.	301,879.04	846,449.37	-544,570.33	Se encuentra en 1412130302
TOTAL 1412	Colocaciones Largo Plazo	162,481,772.41	162,390,282.36	91,490.06	
1415010101	Cuentas Corrientes	8.22		8.22	
1415010102	Tarjeta de Crédito Visa	1,241,687.62	1,243,611.60	-1,923.98	
1415010103	Tarjeta de Crédito Marca Priv	28,199.10	28,200.60	-1.50	
1415010104	Tarj. Cred. Marca Compartida	2,012,294.89	2,103,291.64	-90,996.75	
1415010109	Pagos a Cuenta	-162,559.97		-162,559.97	Pagos a Cuenta
1415010121	Clas Ctes Personas Naturales	12,537,838.15	12,537,838.15	0.00	
1415010131	Clas Ctes Personas Juridicas	573,159.18	577,755.68	-4,596.50	Ver anexo
1415010201	Letras	281,317.59	281,317.59	0.00	
1415010202	Pagarés	2,323,137.57	2,323,137.57	0.00	
1415010209	Pagos a Cuenta	-17,606.44		-17,606.44	Pagos a Cuenta
1415010301	Pagaré Tasa Vencida	1,095,245.31	1,449,819.61	-354,574.30	Fecha Valor
1415010309	Pagos a Cuenta	-100.00		-100.00	
1415020102	Tarjeta de Crédito Visa	5,067,320.61	5,067,320.61	0.00	
1415020103	Tarjeta de Crédito Marca Priv.	75,458.32	75,458.32	0.00	
1415020104	Tarj. Cred. Marca Compartida	2,019,016.01	2,019,016.01	0.00	
1415020201	Letras	99,004.57	101,254.57	-2,250.00	Usuario no Cuadro
1415020202	Pagarés	2,002,317.56	2,594,797.56	-592,480.00	Usuario no Cuadro
1415020301	Pagaré Tasa Vencida	431,483.53	431,483.53	0.00	
1415030303	Prestamos Personales	-14,023.41	177,199.40	-191,222.81	
1415030320	Pagos a Cuenta Estudio	-265,972.57	0.00	-265,972.57	Pagos a Cuenta
1415030321	Pagos a Cuenta Estudio	-33,934.73	0.00	-33,934.73	Pagos a Cuenta
1415030323	Pagos a Cuenta Estudio	-33,155.37	0.00	-33,155.37	Pagos a Cuenta
1415030324	Pagos a Cuenta Estudio	1,447.11		1,447.11	Pagos a Cuenta
1415030326	Pagos a Cuenta Estudio	-10,685.18		-10,685.18	Pagos a Cuenta
1415030332	Cred.Efect. Venc.	36,423.66	36,423.67	-0.01	
1415040302	Intercompras	9,754.69	8,834.10	920.59	Ver anexo
1415040303	Prestamos Personales	2,428,956.19	2,183,188.38	245,767.81	Ver anexo
1415040332	Cred. Efect. Largo Plazo	343.37	343.37	0.00	
TOTAL 1415		31,726,032.21	33,239,948.59	-1,613,916.38	
TOTAL 1416	Créditos en Cob. Judicial	21,208,701.18	21,052,859.22	155,841.96	
TOTAL 1416		21,208,701.18	21,052,859.22	155,841.96	

RESUMEN DE CONCILIACION INTERBANK M/E A JUNIO DE 1998

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO SEGUN		DIFERENCIA	OBSERVACIONES
		BALANCE	F-16		
1421010121	Ctas. Ctes. Persona Natural	8,189,142.96	8,268,876.33	-79,733.37	Usuario No Cuadro
1421010122	Ctas. Ctes. Persona Juridica	122,668,084.90	122,668,084.90	0.00	
1421010202	Tarjeta de Credito Financ.	8,515,467.50	8,589,441.24	-73,973.74	Usuario No Cuadro
1421010203	Tarjeta de Credito Marca Priv.	4,317,466.15	4,342,662.42	-25,196.27	Usuario No Cuadro
1421010204	Tarj. Cred. Marca Compartida	8,992,701.95	9,001,371.72	-8,669.77	Usuario No Cuadro
1421010101	Letras	228,243,748.06	228,243,748.06	0.00	
1421020102	Pagarés	150,225,998.48	150,225,998.48	0.00	
1421020104	Crédito Aéreo	2,905.02		2,905.02	
1421030101	Pagare Tasa Vencida	12,708,613.75	12,708,613.75	0.00	
1421030102	Intercompras	3,752.84	3,752.84	0.00	
1421030103	Prestamos Personales	203,201.42	203,201.42	0.00	
1421030104	Convenio Efectivo CP-IC	331,719.77	331,719.77	0.00	Sistemas no capturo
1421030106	Fin. Seg. Arrend. Financ.	269,803.32	246,943.03	22,860.29	InteresesVig. 2822030102
1421030108	Prestamos Hipotecarios	678,978.20	678,978.15	0.05	Sistemas no capturo
1421030111	Propem	167,475.02	167,474.98	0.04	
1421030113	Capital de Trabajo	596,181,002.46	603,803,908.75	-7,622,906.29	Fecha Valor
1421030114	Intermaster	527.62		527.62	
1421030116	Cuenta Millonaria	-5,786.01		-5,786.01	Usuario No Cuadro
1421030130	Cred. Cons. Aerero Vig	70,119.84	70,119.84	0.00	
1421030132	Cred. Efect. Vig. CP	1,488,751.69	1,488,751.69	0.00	
1421030133	Cred. Vehicular	982,080.48	982,080.48	0.00	
1421030135	Cuenta Millonaria	1,468,547.41	1,475,879.34	-7,331.93	Usuario No Cuadro
1421030136	Colocaciones CTS Convenio	2,713,219.75	2,713,219.75	0.00	Usuario No Cuadro
1421030137	Colocaciones CTS	2,709,651.64	2,709,651.64	0.00	Usuario No Cuadro
1421030208	Flar	-0.06		-0.06	
1421060103	Pre-Export	137,320,732.25	137,320,732.25	0.00	Se encuentra en la 1421070101
1421070101	Financ. de Créd. Doc. Imp.	165,155,963.73	165,155,962.80	0.93	Se encuentra en la 1421060103
1421130101	Ctas. Ctes. Lima	2,633,378.30		2,633,378.30	Aplicativo de Recuperaciones
1421130102	Ctas. Ctes. Suc.	1,416,606.97		1,416,606.97	Aplicativo de Recuperaciones
1421030205	Pagarés Sucursales	174,000.00		174,000.00	Aplicativo de Recuperaciones
1421030311	Prest. Rec. Ord.	2,379,292.62	2,379,292.30	0.32	
1421130401	Arrendamiento Financiero	1,847,759.71	1,618,993.26	228,766.45	Intereses
1421130602	Capital de Trabajo	22,396,339.04	22,396,339.04	0.00	Intereses
1421130701	Financ. Importac.	136,180.94	0.00	136,180.94	Aplicativo Importaciones
1421130702	Avales	59,991.00	0.00	59,991.00	Aplicativo Avales
1421130902	Créd. por Liq. Cartas Fianza	173,172.87	0.00	173,172.87	Aplicativo Cartas Fianzas
TOTAL 1421	Colocaciones Corto Plazo	1,353,963,363.73	1,356,858,837.00	-2,895,473.27	
1422020101	Letras a Largo Plazo	7,647,437.45	7,647,437.45	0.00	
1422020102	Pagaré a Largo Plazo	0.00	0.00	0.00	
1422020104	Crédito Aereo	8,113.78	8,113.74	0.04	Ver Anexo
1422030102	Intercompras	1,486,068.60	1,368,882.74	117,185.86	Ver Anexo
1422030103	Préstamos Personales	9,097,234.68	8,996,632.65	100,602.03	Ver Anexo
1422030104	Convenio Efectivo LP-IC	4283731.73	4283729.53	2.2	
1422030114	Intermaster	1,096.61	1,096.60	0.01	
1422030130	Cred. Cons. Aereo Vig.	850,514.12	850,513.41	0.71	
1422030132	Cred. Efect. Vigente LP	35,573,498.49	35,573,438.56	19.93	
1422030133	Cred. Vehicular	42,549,330.19	42,549,322.23	7.96	
1422030134	Prest. Hipotec. Vig.	104,259,180.12	104,259,175.85	4.27	
1422030201	Propem C.A.F.	12,087,494.82	12,100,172.47	-12,677.65	Dif. Asumida x Usuario
1422040101	Arrendam. Financ. Contratado	196,977,417.64	164,010,136.73	32,967,280.91	Int.vig.fin.2822030101/1421130401
1422130201	Letras	2,786,492.39	2,539,119.38	247,373.01	Se encuentra en la 1422130302
1422130202	Pagarés	22,291,996.33	9,678,079.94	12,613,916.39	Se encuentra en la 1422130302
1422130302	Prest. Refinanc. Recup.	568,753.21	0.00	568,753.21	Se conc. 1422130201 y 2 Reclas. Venc.
1422130303	Prest. Ref. Rec. Suc.	3,483,453.76	26,335,380.19	-22,851,926.43	Fecha Valor
1422130308	Reestructurac. Financiera	6,343,750.00	0.00	6,343,750.00	
1422130312	Capital de Trabajo	60,497,316.33	60,497,316.29	0.04	Se encuentra en la 1422130602
1422130603	Pre-Export	298,178.64	298,178.45	0.19	
TOTAL 1422	Colocaciones Largo Plazo	511,091,018.89	480,996,726.21	30,094,292.49	
1423	Créditos Direct. Func.	9,246,717.65	0.00	9,246,717.65	No se Informa
TOTAL 1423		9,246,717.65	0.00	9,246,717.65	

RESUMEN DE CONCILIACION INTERBANK M/E A JUNIO DE 1998

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO SEGUN			OBSERVACIONES
		BALANCE	F-16	DIFERENCIA	
1425010102	Tarjeta de Crédito Visa	426,774.06	426,774.06	0.00	
1425010103	Tarjeta de Crédito Marca Prv	330,098.97	330,098.97	0.00	
1425010104	Tarj. Créd. Marca Compartida	780,648.98	780,648.98	0.00	
1425010109	Pagos a Cuenta	-188,154.22		-188,154.22	Pagos a Cuenta
1425010121	Cta. Cte. Persona Natural	4,003,826.90	4,003,826.90	0.00	
1425010122	Cta. Cte. Persona Juridica	1,022,028.89	1,022,028.85	0.04	
1425010201	Letras	2,424,250.17	2,424,250.17	0.00	
1425010202	Pagarés	5,547,339.68	5,547,339.68	0.00	
1425010209	Pagos a Cuenta	-71,773.50	0.00	-71,773.50	Pagos a Cuenta
1425010306	Financ. Seg. Arrend. Financ.	6,931.36	6,330.60	600.76	Int. venc. seg. 2822030102
1425010307	Recursos Especiales Pro.	12,304.27		12,304.27	Dif. Asumida x Usuario 1422030201
1425010313	Capital de Trabajo	728,776.36	1,337,776.17	-608,999.81	Usuario No Cuadro
1425010334	Prest. Hipotec. 4 meses	76,716.88	76,716.62	0.26	
1425010603	Pre-Export	174,580.02	174,580.00	0.02	
1425011301	Avales por Aceptaciones	98,600.10	98,600.10	0.00	
1425011302	Avales	26,441.31		26,441.31	
1425011303	Cobranzas Avaladas	105,850.01	105,850.00	0.01	
1425011303	Aceptaciones	18,374.40	519,111.52	-500,737.12	
1425020102	Tarjeta de Crédito Visa	1,219,743.71	1,222,682.14	-2,938.43	Usuario No Cuadro
1425020103	Tarjeta de Crédito Marca Prv	744,156.42	744,647.69	-491.27	Usuario No Cuadro
1425020104	Tarjeta de Crédito Marca Comp	859,954.73	860,435.65	-480.92	Usuario No Cuadro
1425020201	Letras	897,737.41	1,257,163.44	-359,426.03	Fecha Valor
1425020202	Pagarés	3,888,692.10	5,064,090.25	-1,175,398.15	Fecha Valor
1425020209	Pagos a Cuenta	-56,744.47	0.00	-56,744.47	Pagos a Cuenta
1425020316	Capital de Trabajo Recup.	7,512,869.06	7,741,787.46	-228,918.40	Diferencia asumida x usuario 1421030113
1425020334	Prest. Hipotec. 4 m	2,267,041.21	2,267,041.13	0.08	
1425020401	Arrendamiento Financiero	151,755.16	125,922.93	25,832.23	Int. venc. fin. 2822030101
1425030204	Crédito Aereo	1,619.59	1,619.58	0.01	
1425030302	Intercompras	50,829.29	53,440.91	-2,611.62	Ver Anexo
1425030303	Préstamos Personales	987,639.92	935,280.50	52,359.42	Usuario No Cuadro
1425030314	Intermaster	202.15	0.00	202.15	
1425030320	Pagos a Cuenta Estudio	-695,870.27	0.00	-695,870.27	Pagos a Cuenta
1425030321	Pagos a Cuenta Estudio	-271,466.21	0.00	-271,466.21	Pagos a Cuenta
1425030322	Pagos a Cuenta Estudio	-84,209.20	0.00	-84,209.20	Pagos a Cuenta
1425030323	Pagos a Cuenta Estudio	-142,731.06	0.00	-142,731.06	Pagos a Cuenta
1425030324	Pagos a Cuenta Estudio	29,626.85	0.00	29,626.85	Pagos a Cuenta
1425030325	Pagos a Cuenta Estudio	-12,357.75	0.00	-12,357.75	Pagos a Cuenta
1425030326	Pagos a Cuenta Estudio	-227.93	0.00	-227.93	Pagos a Cuenta
1425030330	Cred. Cons. Aereo Venc	5,483.62	5,483.25	0.37	
1425030332	Cred. Efect. Venc	451,368.64	451,367.76	0.88	
1425030333	Cred. Vehicular	551,336.10	551,336.30	-0.20	
1425040204	Crédito Aereo	103,037.44	103,037.30	0.14	
1425040302	Intercompras	336,083.97	416,952.83	-80,868.86	Ver Anexo
1425040303	Préstamos Personales	10,962,449.08	11,045,074.16	-82,625.08	Ver Anexo
1425040314	Intermaster	47,306.08	47,306.05	0.03	
1425040330	Cred. Cons. Venc.	116,236.37	116,235.53	0.84	
1425040332	Cred. Efec. Venc.	2,221,754.96	2,221,753.94	1.02	
1425040333	Cred. Vehicular Venc	2,649,361.29	2,649,350.90	10.39	
TOTAL 1425	Creditos Vencidos	45,328,940.28	49,748,601.95	-4,419,661.67	
1426	Créditos en Cob. Judicial	77,099,668.91	76,911,806.72	187,862.19	Pagos a Cuenta
TOTAL 1426		77,099,668.91	76,911,806.72	187,862.19	

- II. calificación de proveedores con sistemas similares al que se va a desarrollar

PONDERADO DE FUNCIONALIDAD	Peso	IB	Infocorp	Certicom
Información crediticia de Interbank	15	15	0	0
Información crediticia del sistema financiero	15	12	13	12
Ajuste de documentos de deudores	20	20	0	0
Genera información para la SBS	20	20	0	0
Genera información para las centrales de riesgo	20	20	0	0
Controles regulatorios (limites legales)	10	6	0	0
Total	100%	93%	13%	12%

PONDERADO DE CRITERIOS TECNICOS	Peso	IB	Infocorp	Certicom
Confiabilidad	20	18	15	16
Eficiencia	15	14	14	14
Usabilidad	10	08	09	09
Seguridad	10	10	09	09
Flexibilidad y Mantenibilidad	15	13	11	11
Portabilidad	05	04	04	04
Interoperabilidad con otros Sistemas	10	10	0	0
Plataforma e Interoperabilidad Tecnológica	15	15	12	12
Total	100%	92%	74%	75%

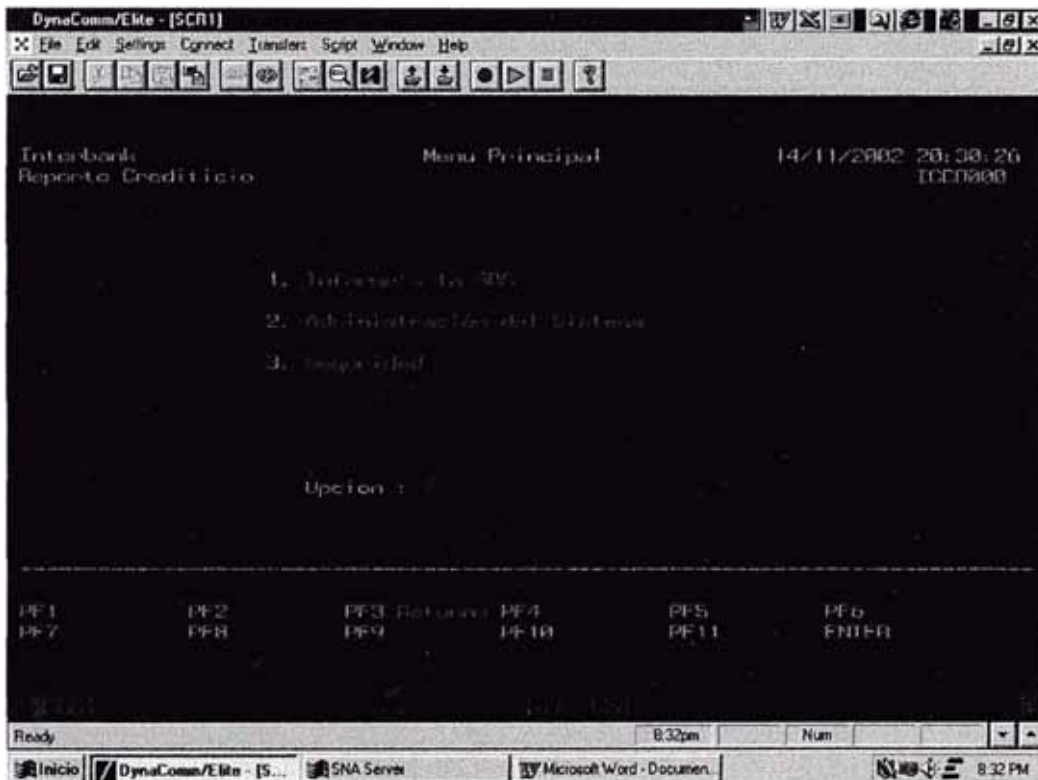
PONDERADO PROVEEDOR- SOPORTE	Peso	IB	Infocorp	Certicom
Características de Empresa	15	15	13	11
Soporte en la Implementación	40	39	35	35
Programas de Capacitación	15	12	14	14
Soporte en la Operación y Mantenimiento	30	29	25	25
Total	100	95%	87%	87%

PROMEDIO PONDERADO FINAL	Peso	IB	Infocorp	Certicom
Funcionalidad	50	93	13	12
Criterios Técnicos	30	92	74	75
Proveedor - Soporte	20	95	87	87
Total	100	93.1%	46.1%	45.9%

III. Presentación de Pantallas

Caso 1: Mostrar información crediticia histórica de un cliente usando el sistema de Información Crediticia.

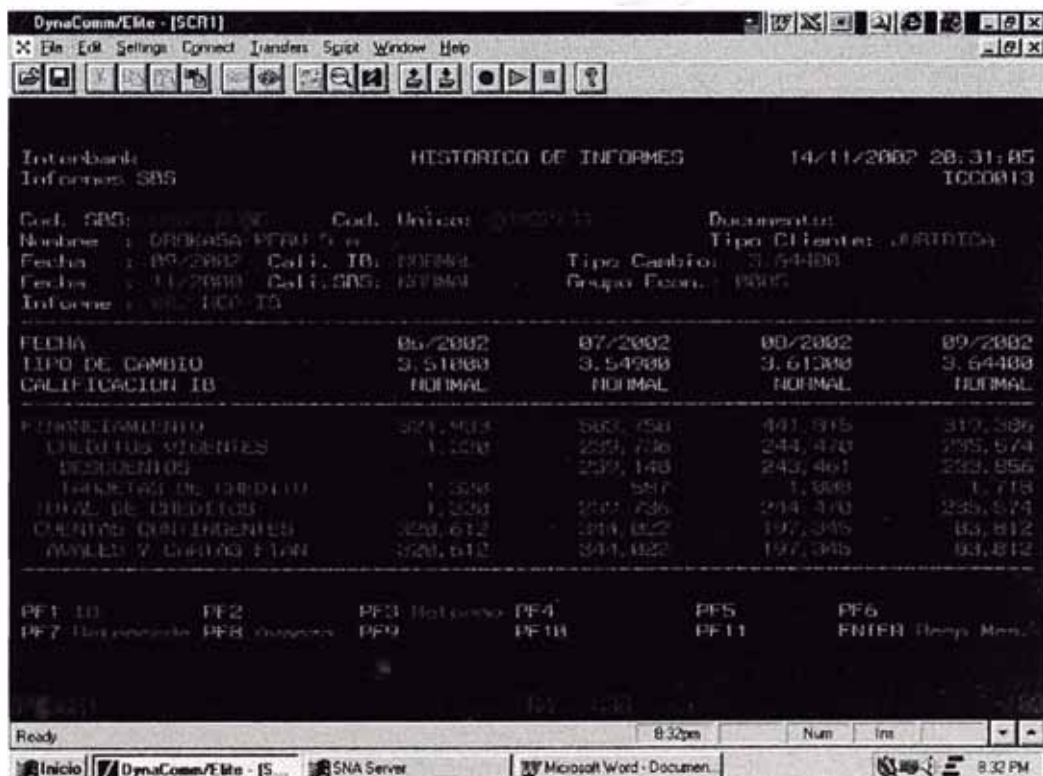
Primera pantalla: es referida al menú principal del sistema de Información Crediticia. Escogiendo la opción uno (01) podremos ver la información de un cliente.



Segunda pantalla: En esta pantalla, tenemos tres formas de ver la información de un cliente; utilizando la opción tres (03) podremos visualizar la información crediticia de los últimos cuatro meses de un cliente.



Tercera pantalla: de acuerdo a la solicitud hecha en la pantalla anterior, se muestra la información crediticia del cliente.





Tercera pantalla: en la pantalla anterior (de posición de clientes) con la opción PF10 se llega a esta pantalla que ya pertenece al sistema de Información Crediticia de Deudores, información que es proporcionado a la SBS



