INFORME TÉCNICO PREVIO DE EVALUACIÓN DE SOFTWARE
N° BD/REDES 01 – TI – CMACT

1. NOMBRE DEL AREA

Departamento de Tecnología de Información
Área de Caja General

2. RESPONSABLE(S) DE LA EVALUACION

Susy Arce Casana
Miguel Plasencia Vargas

3. CARGO(S)

Jefe del Departamento de Tecnología de Información
Jefe de Caja General

4. FECHA

20/02/2009

5. JUSTIFICACIÓN

El área de Caja General requiere un sistema que permita la integración con la Cámara de Compensación Electrónica con el Core Financiero de la Caja Trujillo. Esta solución debe comprender el Canje Electrónico de Cheques y el de Transferencias Electrónicas Interbancarias. Además la solución debe permitir la sistematización de procedimientos de trabajo que cumplan con las tareas que se desprenden de la compensación electrónica de cheques y transferencia electrónica Interbancarias.

Es importante mencionar que uno de los requerimientos de la Cámara de Compensación Electronica (CCE) es que el software que administra el envío y recepción de información, deba ser homologado por ellos. Esto es un requisito indispensable para certificar la operatividad y puesta en producción del proyecto de integración.

.

6. ALTERNATIVAS

En el mercado existe una solución de software denominada E-TRAN implementada en instituciones financieras como MI BANCO y Banco Falabella que cumple con las especificaciones requeridas para integración de este proyecto. La empresa

GESTION DE PROYECTOS Y SISTEMAS S.A.C. cuenta con la solución implementada en el mercado.

7. ANÁLISIS COMPARATIVO TECNICO

Tomando en cuenta que el E-TRAN es la única solución de software en el mercado que se alinea a los requerimientos solicitados por el área de Caja General para la integración con la Cámara de Compensación Electrónica, no existe posibilidad de hacer análisis comparativo.

El software E-TRAN permitirá administrar en forma eficiente el intercambio de información de las transacciones entre la Cámara de Compensación Electrónica CCE y el Core Financiero de la Caja Trujillo.

A continuación se describe la funcionalidad del software ETRAN:

1. Sistema de Canje de Cheques:

- Registro de los cheques del canje de entrada que se reciben de los otros bancos vía la CCE.
- Registro de los cheques del canje de salida que se reciben desde la red del sistema de caja. Estos cheques se presentan a la CCE.
- Rechazos del canje de entrada, con la información recibida de FISA se prepara el archivo de rechazos del canje de entrada, el cual se envía a la CCE.
- Gestiona los rechazos del canje de salida que se reciben de la CCE en un proceso del mismo nombre.
- Gestiona los ajustes sobre cheques, por diferencias entre montos físicos y electrónicos.
- Gestiona los saldos a favor que pueden haber quedado pendiente por no haber presentado oportunamente los ajustes por diferencias entre importes físicos y electrónicos de los cheques.
- Gestiona las comisiones que se producen por la compensación de los cheques. Para el caso de las comisiones del canje de entrada se trasladan al banco que presenta el cheque, y para el caso de las comisiones que producen los cheques del canje de salida se trasladan al cliente.
- Gestiona la reversión global de la compensación –RGC– que tiene que ver con la reversión del canje de entrada o de salida, por la salida de un banco de la CCE.
- El sistema de canje tiene que informar también a al Core Financiero de la CMAC-Trujillo sobre el resultado del canje de salida, en un proceso denominado liberación de fondos.
- También informará al Core Financiero de la CMAC-Trujillo sobre el resultado del canje de entrada, a través del proceso llamado afectación de cuentas.
- Genera el movimiento contable por la compensación de cheques del día.
- Emite reportes de detalle y consolidados del canje de cheques. Algunos de estos reportes presentan los resultados parciales, denominados saldos parciales. Y para los casos de los saldos definitivos tenemos otro juego de reportes.

2. Sistema de Transferencias Electrónicas:

- Transferencias ordinarias (beneficiarios con CCI),
- Órdenes de pago (beneficiarios sin cuenta).
- Pagos a cuenta de tarjeta de crédito.
- Envío y recepción de los archivos de intercambio de datos a través de la CCE.
- Generación del movimiento contable.
- Interfaces con el Core Financiero de la Caja Trujillo.
- Emite reportes de detalle y consolidados de todas las transacciones de transferencias Algunos de estos reportes presentan los resultados parciales, denominados saldos parciales. Y para los casos de los saldos definitivos tenemos otro juego de reportes.
- Administración de todos los conceptos asociados a la transferencia como: Ventana de tiempo, Comisiones, Manejo independiente de aceptación o rechazo de transferencias con los otros bancos.

8. ANALISIS COMPARATIVO DE COSTO - BENEFICIO

El E-TRAN se presenta como la única y mejor alternativa.
El costo total de la adquisición del software es: US**$. 43, 792 incluido IGV**.

9. CONCLUSIONES

- El software E-TRAN de la empresa GESTION DE PROYECTOS Y SISTEMAS S.A.C. es el único proveedor que ofrece en el mercado un software que cumple con las especificaciones técnicas requeridas para el proyecto de integración de la Caja Trujillo con la Cámara de Compensación Electronica (CCE). Además su solución se encuentra implementada en otras instituciones financieras y homologada por la Cámara de Compensación Electronica (CCE).