

Universidad Nacional de Ingeniería

Facultad de Ingeniería Industrial y de Sistemas



**DESARROLLO DEL SISTEMA CONTABLE
FINANCIERO DE UNA EMPRESA BANCARIA**

Informe de Ingeniería

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
INGENIERO DE SISTEMAS**

WILLY HONORIO CANALES BERNAL

Lima - Perú

1995

A MI MADRE

**Desarrollo del Sistema Contable Financiero
de una Empresa Bancaria**

Indice

Capitulo I	Introducción	4
I.1	Prólogo	5
I.2	Objetivo de la institución	7
I.2.1	Estructura organizacional	9
I.2.2	Funciones de la gerencia central de Inversiones y Finanzas	13
I.2.3	Funciones de la gerencia central de Sistemas	16
I.3	Antecedentes	18
I.4	Marco metodológico	19
Capitulo II	Diagnostico situación actual	25
II.1	Entorno legal	26
II.2	Detalle de necesidades y puntos críticos del sistema	27
II.3	Conclusiones	30
Capitulo III	Diseño del sistema	33
III.1	Objetivo del sistema	34
III.2	Alcances	35
III.3	Procesos	39

III.4 Programas	51
III.5 Archivos	52
III.6 Reportes	57
III.7 Descripción de módulos	63
Capitulo IV Análisis costo beneficio	81
Capitulo V Conclusiones y recomendaciones	89
V.1 Conclusiones	90
V.2 Recomendaciones	92
Anexos	93
Glosario	101
Bibliografía	102

Capitulo I Introducción

I.1 Prólogo

El presente trabajo se centra en el sistema contable financiero del banco Continental destacando sus principales características.

En una institución de carácter financiero la función contable resulta sumamente importante; pues la gran mayoría de secciones realizan operaciones que de un modo u otro se ven reflejadas en algunos de los estados financieros llámense Balance, Estados de resultado, Estado de variación de patrimonio etc.

El termómetro para medir o evaluar la situación en general de una institución lo constituye el exámen de sus estados financieros, el cual es el producto del sistema financiero contable, razón que explica de por sí la importancia del mismo.

Sin embargo para obtener dichos estados es necesario realizar todo una serie de procesos de modo organizado.

Estos comprenden :

Elaboración manual de tickets contables y generación automática de archivos contables por parte de otros aplicativos .

Digitación de la información a procesar, su verificación y cuadro respectivo tanto de archivos digitados como automáticos .

Grabación del movimiento a procesar.

Proceso de actualización de archivos.

Emisión de reportes.

Generación de información consolidada y detallada tanto para instancias superiores así como para entidades supervisoras.

Para llevar a cabo esto se hace necesario establecer todo una serie de procedimientos y procesos tanto manuales como automatizados.

Cualquier exámen o auditoría a una empresa pasa por el análisis de sus estados financieros confirmando la importancia de contar con un eficiente sistema contable financiero.

I.2 Objetivo de la institución

- Cumplir con la labor de intermediación financiera mediante la captación de dinero de terceros y su posterior colocación en sectores rentables que le permitan un margen de ganancias.
- Brindar diversos y variados tipos de servicios a sus clientes a fin de concretar la mayor cantidad de negocios posibles . Entre los diferentes tipos de servicios se pueden mencionar :

Créditos

Fianzas

Cobranzas del exterior

Descuentos

Valores

Pago de colegios

Cajas de seguridad

Transporte de caudales

Tarjetas de crédito

Compra - venta de moneda extranjera

Ahorros m.n., Ahorros m.e.

Compensación tipos de servicio(cts)

Certificados bancarios m.e.

Cuentas corrientes m.n., Cuentas corrientes m.e.

Prestamos personales

Bonos de arrendamiento financiero.

- Cumplir un rol de apoyo y promoción a cierto tipo de actividades dentro de la sociedad que apoyen el desarrollo de esta última en su conjunto. Por ejemplo:
 - . Promoción de encuentros empresariales ,académicos y científicos.
 - . Promoción de eventos artísticos con valores nacionales.
 - . Implementación de módulos de biblioteca.
 - . Apoyo de concursos interescolares.
 - . Otros.

I.2.1 Estructura Organizacional

Grupo Continental

El grupo Continental esta conformado por un conjunto de empresas que a continuación detallamos y que son mostradas en el gráfico 1.

- Banco Continental

Empresa líder del grupo cuyo giro central corresponde a créditos y negocios.

A la fecha cuenta con un personal superior a las 3,000 personas.

- Financiera San Pedro

Importante empresa del grupo cuya labor se dirige al rubro de créditos y cuentas a plazo.

Su personal es de aproximadamente un centenar

- Contidata

Empresa auxiliar del grupo que actúa como tercero para cierto tipo de actividades. Por ejemplo para la contratación de personal por un determinado período.

Dentro de la labor social de apoyo a la comunidad otorgada por el grupo continental destaca la restauración del patrimonio cultural nacional (casas , monumentos históricos etc), labor desarrollada

por esta empresa del grupo.

- Almacenera continental

Empresa encargada de la administración de todos los depósitos de mercaderías dejadas en calidad de garantías por préstamos otorgados por el banco.

GRUPO CONTINENTAL

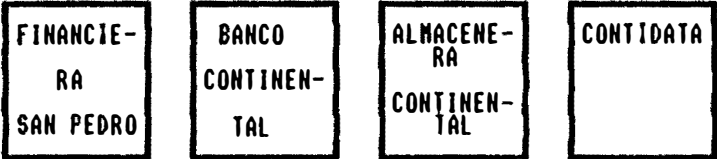


GRAFICO 1

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL BANCO CONTINENTAL

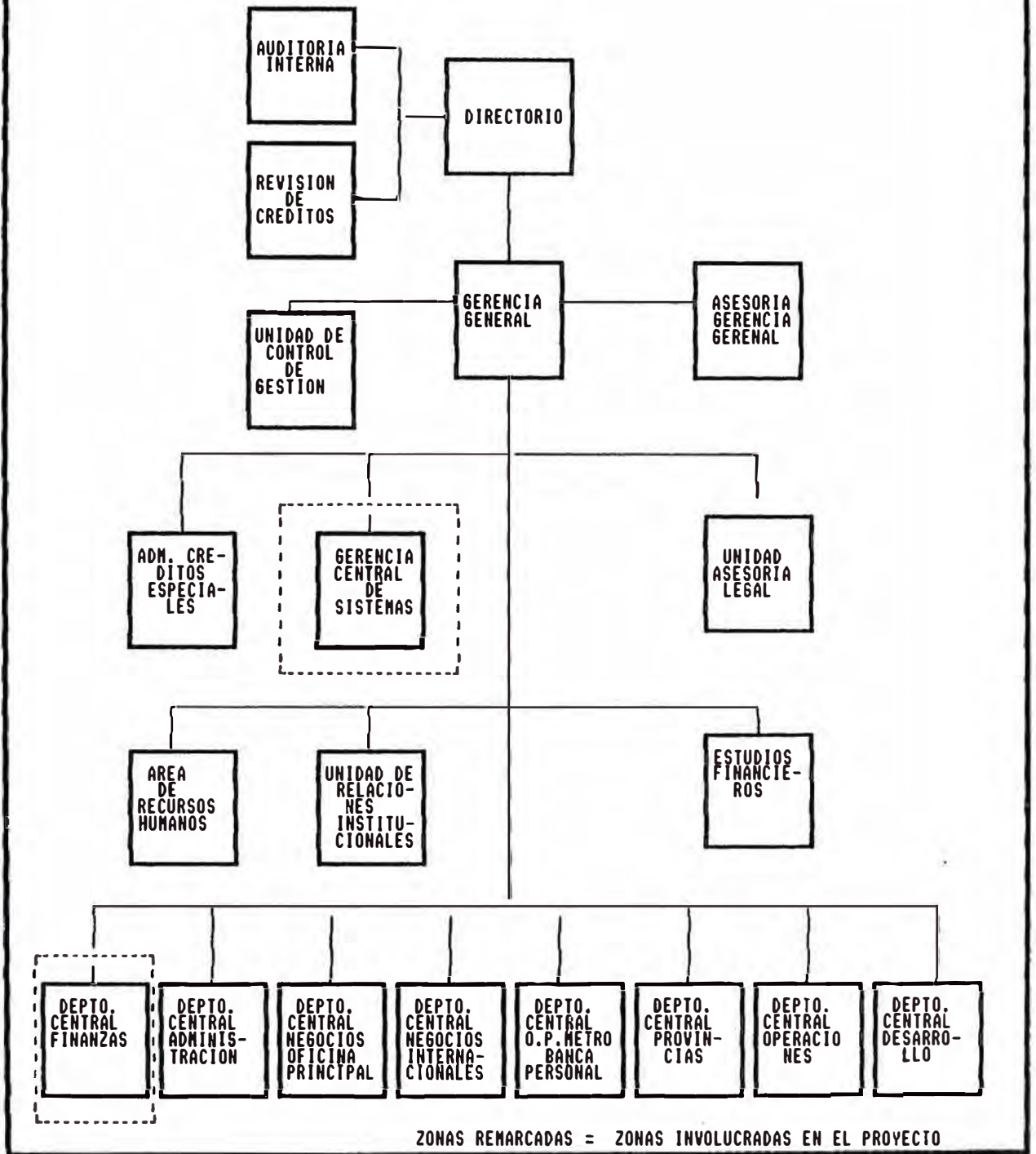


GRAFICO 2

I.2.2 Funciones de la Gerencia central de Inversiones y Finanzas

- Análisis de los estados financieros para confección de los ajustes respectivos.
- Entrega de información a entidades supervisoras así como la coordinación de la misma.
- Calculo y pago de impuestos:
 - . impuesto a la renta
 - . fonavi
 - . general a las ventas etc.
- Entrega de información a instancias superiores para posibilitar una adecuada toma de decisiones.
- Control de cuentas específicas para una mejor administración de los recursos financieros de la institución, por ejemplo control del flujo de caja.
- Confección del presupuesto del banco con periodicidad, anual su control y continuo seguimiento.
- Alimentación de data para la preparación de estados financieros del banco en sus diferentes formas y modos , por ejemplo por sucursales consolidada y por monedas.

- Cumplimiento y difusión de normas y circulares de entidades supervisoras.

GERENCIA CENTRAL DE INVERSIONES Y FINANZAS

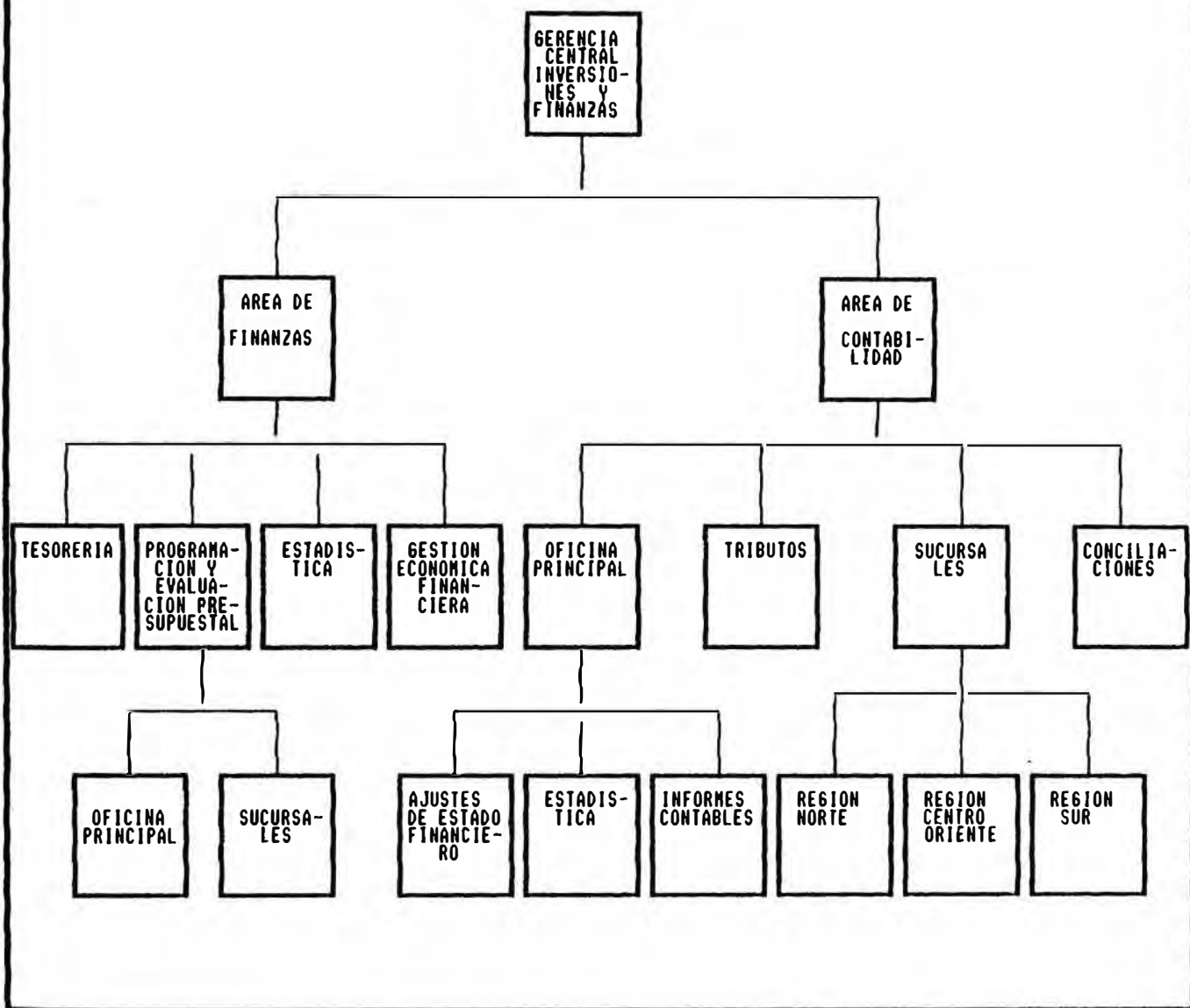
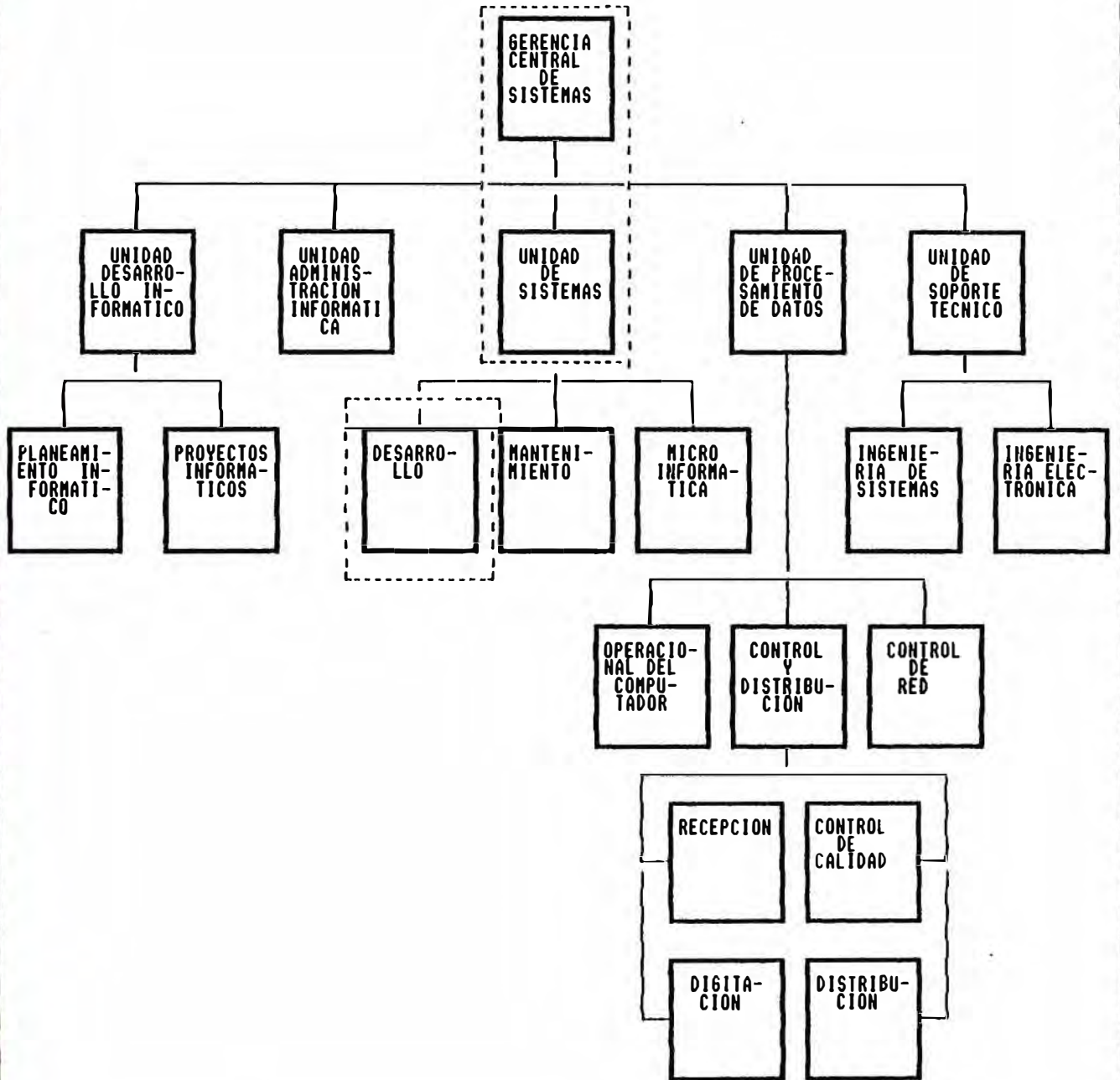


GRAFICO 3

I.2.3 Funciones de la Gerencia central de Sistemas

- Elaboración del plan anual de sistemas resaltando objetivos y proyecciones.
- Recepción estudio y priorización de requerimientos informáticos de las distintas unidades usuarias.
- Atención y mantenimiento de los distintos aplicativos existentes.
- Brindar soporte técnico en cuanto a software y hardware para todas las secciones del banco.
- Control y supervisión de equipos de computo.
- Confección anual del inventario de equipos.
- Desarrollo de nuevos aplicativos contemplando adquisiciones tanto de hardware como de software.
- Elaboración, estudio confección supervisión y seguimiento de contratos por servicios de terceros así como por licencias.
- Coordinación con las distintas unidades usuarias para llevar adelante los proyectos.

GERENCIA CENTRAL DE SISTEMAS



ZONAS REMARCADAS = AREAS INVOLUCRADAS EN EL PROYECTO

GRAFICO 4

I.3 Antecedentes

El sistema expuesto fue hecho a fin de reemplazar a otro que existía anteriormente y que poseía menores alcances. El anterior estuvo vigente hasta Diciembre de 1987.

Su Confección se enmarca dentro del plan de desarrollo de la Gerencia Central de Sistemas del banco Continental a fin de otorgar soluciones a las áreas usuarias.

I.4 Marco metodológico

I.4.1 Segmento planeamiento

I.4.1.1 Propuesta conceptual

introducción

identificación del área de influencia del proyecto

definición del proyecto en términos de sus objetivos y alcances

relevamiento de la situación actual

procesos principales

estadística de movimiento y proyecciones de crecimiento

grado de automatización

análisis de puntos fuertes y débiles

desventajas del sistema actual

I.4.2 Segmento autorización

I.4.2.1 Estudio funcional

objetivos

situación actual (operaciones y descripción de los procesos y reportes que se producen)

características de la solución funcional

combinación de sistemas y procedimientos, datos de ingresos, archivos utilizados y descripción de la información contenida

reportes a obtenerse

flujo de documentos

conclusiones

anexos

documentos que se trabajan y lo que se produce

I.4.2.2. Estudio factibilidad

objetivos y alcances

análisis de la situación actual

organización y funciones

procesos realizados

controles existentes

formas empleadas

reportes utilizados

limitaciones existentes

volúmenes de información

planeamiento de nuevo requerimiento

antecedentes

planteamiento

recomendación

características de la solución alternativa

resumen de las alternativas propuestas

ventajas

desventajas

plazos

costos

presentación de cada alternativa

descripción

características generales

ventajas

desventajas

requerimientos

interfase con otros sistemas

plazo de Implementación

costos

consideraciones generales de control

controles de entrada

controles de proceso

controles de salida
seguridad y resguardo
conclusiones y recomendaciones
que alternativa
sobre que lenguaje trabajar
formas
reportes de la alternativa propuesta

I.4.2.3 Diseño global

concepción general del sistema
gráfica general del sistema
descripción de procesos
 procesamiento en línea
 procesamiento batch
gráfica del flujo de información
características del sistema
 diagrama de bloque general
 diagrama funcional por transacción
 diagrama funcional de programas
 para el proceso batch

interrelación con otros sistemas

descripción general de programas

controles

controles del sistema

condiciones de seguridad

diseño de estructura de la información

relación de archivos del sistema

diseño de registros

inputs del sistema

outputs del sistema

tablas del sistema

limitaciones del sistema

I.4.2.4 Diseño de la base de datos

introducción

diseño global y conceptual

diseño conceptual detallado

prescripción lógica física de la base de datos

I.4.3.2 Diseño detallado

marco de referencia

lineamientos del sistema

definición y características

ambiente y operación del sistema

módulos on line y batch

recursos de programación

programas

áreas y books

tablas

archivos

glosario

anexos

I.4.3 Segmento implementación

I.4.3.1 Requerimientos de instalación

definir objetivos

establecer responsabilidades

definir procedimientos

establecer recursos requeridos

Capitulo II Diagnóstico Situación Actual

II.1.1 Entorno legal

- . Ley de bancos
- . Nuevo plan contable general (Res. Sbs - 306 -85).
- . Circular de Superintendencia de Banca y Seguros referentes a balances, estados de resultados, depósitos de créditos etc.
- . Circulares Banco Central de Reserva referentes a balances, estados de resultado, cambios en el patrimonio neto etc.
- . Circulares del Banco de la Nación referentes a declaración jurada, contribuciones etc.
- . Disposiciones sobre distritos financieros.
- . Disposiciones de Conasev /Controlaría/D.G. Contribuciones.
- . Políticas generales dictadas por la gerencia central sobre tratamiento contable financiero.
- . Políticas institucionales sobre administración de tesorería encaje 11-805-001-1.
- . Normas administrativas sobre trámites e informes a S.B.S. Y B.C.R. 44-805-003 Y 41-805-005.
- . Circulares y memos internos diversos.

II.1 Necesidades y puntos críticos del sistema

II.1.1 Incumplimiento por parte del banco en el uso del plan contable standard diseñado por la Superintendencia de Banca y Seguros de uso común para las instituciones financieras del medio.

A través de un plan de equivalencias usado en la parte final se lograba adecuar la presentación de las formas requeridas, pero este procedimiento utilizado se observaba lento, laborioso y requería seguimiento continuo.

II.1.2 Se observaba que muchos procedimientos eran bastante antiguos pues tenían varios años desde su creación.

II.1.3 La información acerca del sistema se encontraba dispersa y en otros casos ni siquiera existía. Para conocer algo adicional del sistema había que preguntar al analista encargado del mantenimiento del aplicativo.

- II.1.4 La totalidad de los procesos automatizados dependían exclusivamente del computador central.
- II.1.5 Todos los cuadros de presentación eran elaborados manualmente lo que se traducía en extensas horas/hombre de trabajo y pago de horas extras.
- II.1.6 Se observaba escasez de recursos de medios automatizados necesarios para cumplir una labor mas detallada precisa efectiva y rápida.
- II.1.7 Se observaba escasez de instrucciones para hacer frente a eventualidades. Eran continuas las llamadas al analista responsable para la solución de problemas.
- II.1.8 Si bien existían procedimientos automatizados se observaba que estos no eran muchos. Existían pues muchos procesos pendientes de ser automatizados.

II.1.9 Cada sucursal realizaba sus procesos contables (diarios semanales mensuales etc) en su propio computador y trasmitía solamente saldos y algo de movimiento a Lima para efectos de consolidación.

II.2 Conclusiones

- II.2.1 El sistema contable financiero del banco Continental no se ajustaba a los standares establecidos por la Superintendencia de Banca y Seguros para las instituciones financieras. Incumpliendo con las directivas de las entidades supervisoras incurriendo el banco en falta grave.
- II.2.2 Los procedimientos vigentes pecaban de antigüedad varios de ellos eran obsoletos, otros ni siquiera eran utilizados. Algunos debido al paso del tiempo requerían ser actualizados.
- II.2.3 No existía una adecuada documentación del sistema.
- II.2.4 La dependencia de la Gerencia central de inversiones y finanzas respecto del computador central era total.
- II.2.5 Los procedimientos de preparación de información resumida y consolidada son manuales lentos y antiguos.

II.2.6 Los medios utilizados para la confección de cuadros financieros y para la preparación de información de nivel gerencial son completamente manuales traduciéndose en lentitud exasperante que inclusive ocasionaba entrega de información a destiempo.

II.2.7 No existía manual de contingencias ante situaciones imprevistas.

II.2.8 El grado de automatización del sistema existente no era el adecuado.

II.2.9 Si bien el sistema descentralizado caminaba sin mayores contratiempos, siguiendo directivas expresas de la Gerencia de Sistemas era necesario centralizarlo pues se contaba con infraestructura y técnicas avanzadas que permitían un manejo adecuado de toda la información de sucursales.

A continuación se muestra un diagrama del sistema descentralizado:

Grafico que refleja el punto II.1.5

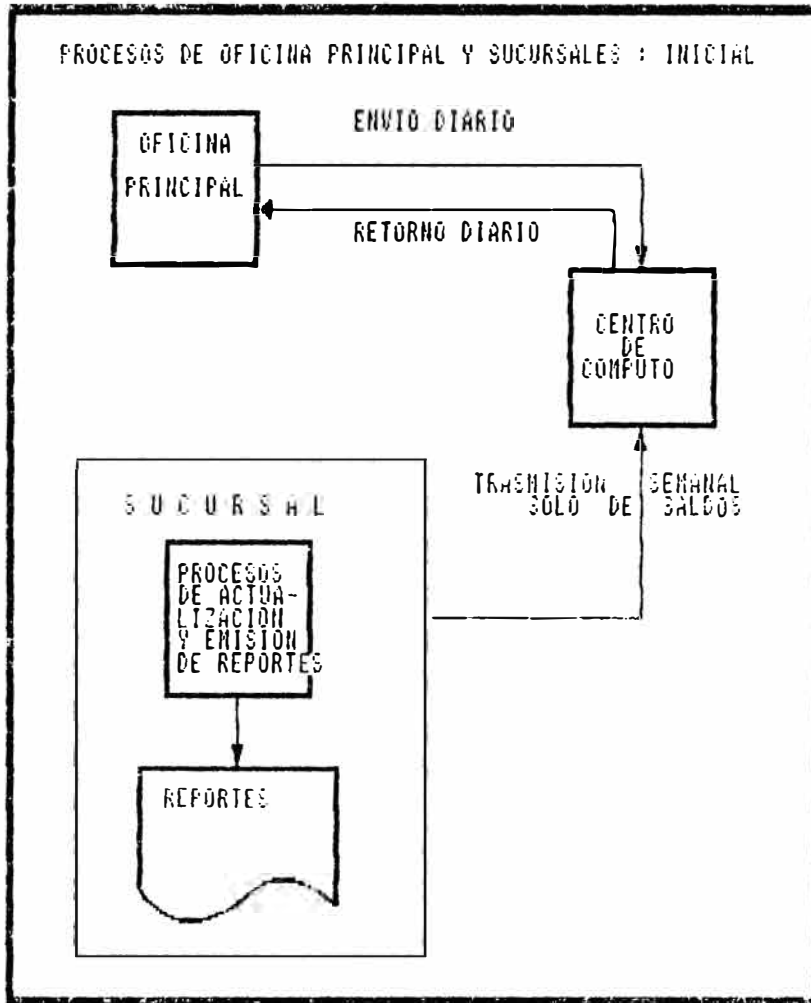


GRAFICO 5

Capitulo III Diseño del Sistema

III.1 Objetivo del sistema

- . Brindar información oportuna y confiable tanto a la Gerencia de Inversiones y Finanzas así como a los niveles superiores a fin de facilitar una adecuada toma de decisiones.
- . Otorgar flexibilidad ante cambios
 - internos : cambios de políticas
cambios de procedimientos etc.
 - Externos : cambios de requerimientos de entidades supervisoras etc.Para posibilitar una adecuación rápida correcta oportuna y precisa.
- . Ser capaz de actuar modularmente para de este modo integrarse con otros aplicativos de la institución brindando una solución integral a los requerimientos de información.

III.2 Alcances

El desarrollo del sistema contable financiero pretende darle frente a las necesidades actuales de información de la Gerencia central de Inversiones y Finanzas, también se proyecta hacia la solución de posibles futuros requerimientos.

Recursos

Para ello se ha empleado una serie de recursos:

humanos

analistas de sistemas

analistas de métodos

personal de la gerencia de

inversiones y finanzas

materiales

hardware

software

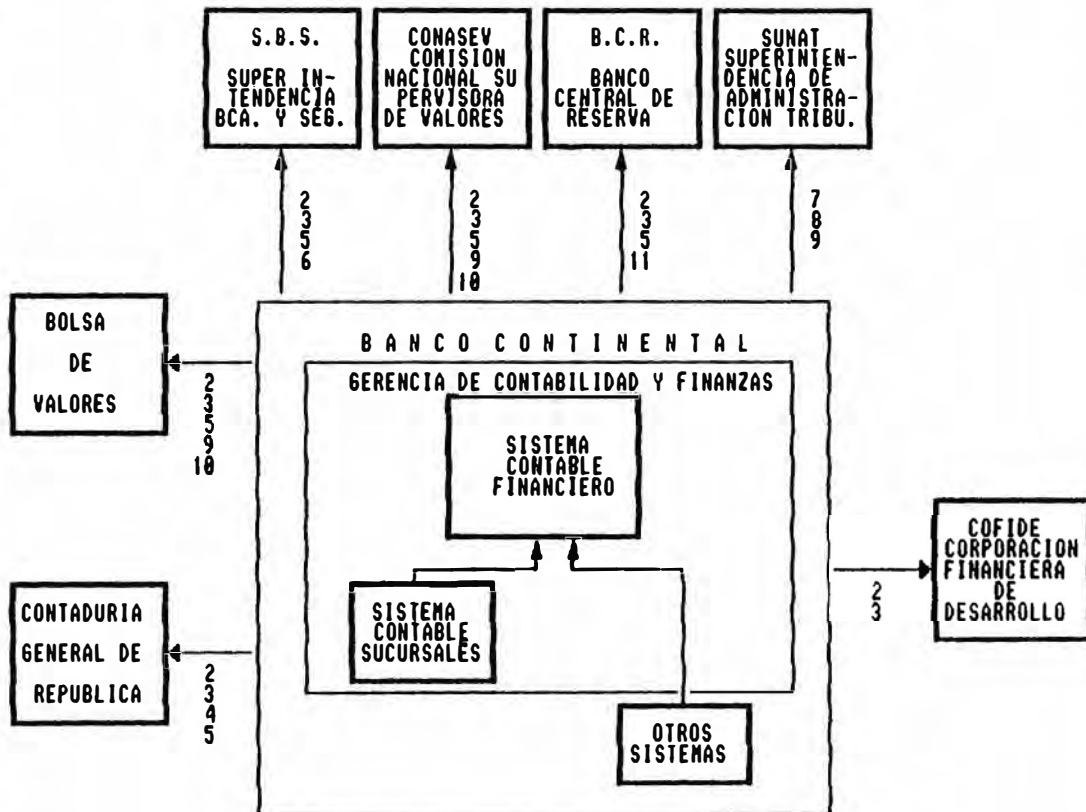
tratando en lo posible de utilizar los métodos, procedimientos y técnicas mas modernas de las que se dispone. Por ejemplo interconexión entre equipos mainframe (host) y redes de pcs haciendo además uso de software reciente como Visual basic.

Se ha hecho todo lo posible para dotar al sistema con las técnicas modernas existentes a fin de lograr un desarrollo sostenido y duradero a través del tiempo .

Entorno del Sistema Contable Financiero

En la parte correspondiente a Anexos se muestran algunas de las formas que se presentan a entidades supervisoras. Gráficos 37 y 38.

ENTORNO DEL SISTEMA CONTABLE FINANCIERO



- | | | | |
|----|----|---|---------|
| 1 | == | REPORTE DE ENCAJE | |
| 2 | == | BALANCE DE COMPROBACION GENERAL | FORMA A |
| 3 | == | ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS | FORMA B |
| 4 | == | ESTADO DE FLUJO EFECTIVO ANUAL | FORMA C |
| 5 | == | ESTADO DE VARIACION EN EL PATRIMONIO NETO | FORMA D |
| 6 | == | DATO ADELANTADO | FORMA E |
| 7 | == | COMPROBANTE DE PAGO IMPUESTO A LA RENTA | |
| 8 | == | COMPROBANTE DE PAGO I.G.V. | |
| 9 | == | COMPROBANTE DE PAGO FONAVI | |
| 10 | == | INDICADORES FINANCIEROS | |
| 11 | == | ANEXOS | |

GRAFICO 6

III.3 Procesos

Clasificados de acuerdo a su frecuencia :

Diarios :consta de procesos de consistencia, cuadro grabación, actualización y emisión de reportes.

Semanales :consta de procesos de depuración, consolidación y emisión de reportes.

Mensuales :consta de procesos de depuración , reorganización consultas y emisión de reportes así como de transmisión de información de host a pc bajo ambiente de redes.

Trimestrales :consta de procesos de consolidación y actualización de información para entidades supervisoras.

Semestrales :consta de procesos de consolidación y emisión de reportes.

Anuales : consta de procesos de actualización, consolidación y emisión de reportes.

A continuación en el gráfico Nro.7 se muestra un diagrama general del proceso contable:

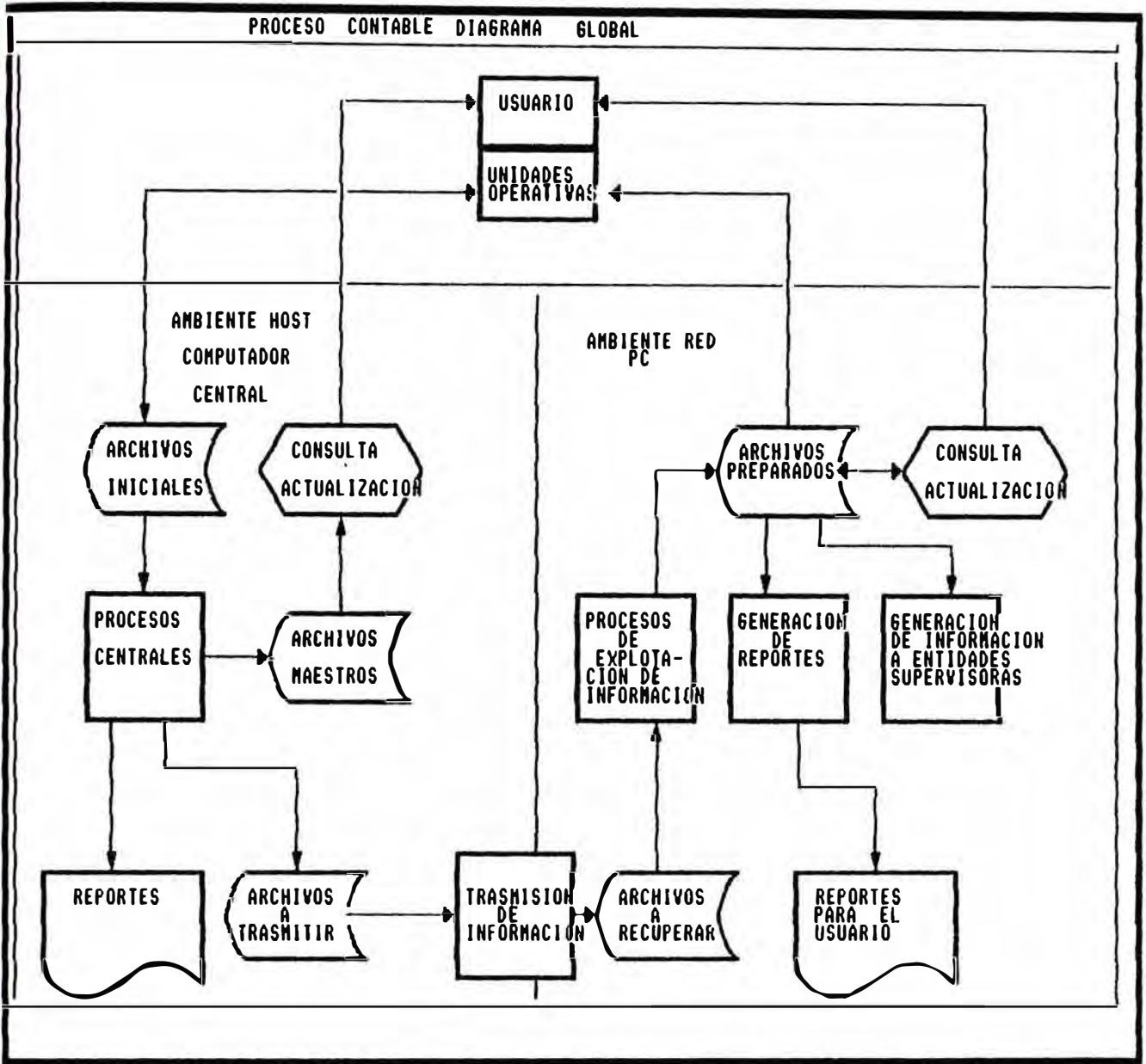


GRAFICO 7

.4 Descripción

El sistema contable en si es de carácter batch pero posee módulos on line para su manejo administrativo desarrollados en lenguaje mantis y foxpro. La parte batch esta desarrollada bajo lenguaje cobol . También se realiza procesos de trasmisión de información del host (computador central) a red para su explotación en pc bajo redes.

En el anexo 1 se muestra un rol de los procedimientos catalogados es decir de aquellos que se encuentran operativos (en ambiente de producción).

AMBIENTE

HARDWARE

S
O
F
T
W
A
R
E

SOFTWARE	HARDWARE	HOST IBM SERIE 4381 MODELO R92 IBM SERIE 9121 MODELO 311	REDES PC S IBM PS/1
	BATCH	COBOL II KEY MASTER	
	ON LINE	MANTIS 46L	FOX PRO 2.5 LOTUS 4.0 VISUAL BASIC

GRAFICO 8

Módulo on line

La administración del sistema se realiza bajo este módulo. Esta parte está hecha en lenguaje 4GL Mantis .

Entre las funciones que se cumplen bajo este ambiente podemos citar:

- ingreso de cuentas nuevas.
- Ingreso y eliminación de cuentas a considerar en determinados reportes.

Actualización de tipos de cambio según resoluciones de la superintendencia de banca y seguros.

Ingreso, eliminación de oficinas nuevas y antiguas según corresponda.

- Ingresos eliminaciones y actualizaciones de secciones operativas del banco.

MODULO ON LINE
LENGUAJE MANTIS

PANTALLA DE ACTUALIZACION DE SECCIONES

BANCO CONTINENTAL
E0101A31

FECHA: NNNNNNNN
HORA : NNNNNNNN

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

SECCION OOPERATIVA : NNNN
CODIGO DE CUENTA : NNNNNNNNNN

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

PRESIONE 'ENTRE' PARA ACTUALIZAR O 'PF5' PARA ELIMINAR

GRAFICO 13

III.5 Programas

El aplicativo consta de aproximadamente :

150 programas en cobol batch
entre los cuales hay consistencia-
dores, actualizadores, reporteadores
y otros.

60 programas en mantis on line
a través de los cuales se realizan
consultas, actualizaciones e inclu-
sive reportes .

80 programas en foxpro

5 programas en visual basic

20 programas en key-master (entrada de datos)

III.6 Archivos

El sistema contable-financiero consta de varios archivos principales destacando entre ellos los siguientes :

- archivo de saldos
 - provisorio
 - definitivo
- archivo de cuentas contables
- archivo de tipos de cambio
- archivo de parámetros
- archivo mtd (month to date)
- archivo extracontable

A continuación se muestran los diseños de registro respectivo.

DISEÑO DE REGISTRO : ARCHIVO DE SALDOS

RECORD CONTAINS 480 CHARACTERS
 LABEL RECORDS ARE STANDARD
 DATA RECORD IS REG-SALDOS.

```

01 REG-SALDOS.
  03 S-CLACTA.
    05 S-OFCIN          PIC X(03).
    05 S-CUENTA        PIC X(12).
    05 S-MONEDA        PIC 9(02).

  03 S-FULPRO          PIC 9(06).
  03 S-FULTRA          PIC 9(06).
  03 S-FECULT REDEFINES S-FULTRA PIC 9(06).
* SALDO ANTERIOR MONEDA NACIONAL
  03 S-SANTMN          PIC S9(15)V99 COMP-3.
* SALDO ANTERIOR MONEDA EXTRANJERA
  03 S-SANTME          PIC S9(15)V99 COMP-3.
* ACUMULADO DIA MONEDA NACIONAL
  03 S-ADDBMN          PIC S9(15)V99 COMP-3.

  03 S-ADHBMN          PIC S9(15)V99 COMP-3.
* ACUMULADO DIA MONEDA EXTRANJERA
  03 S-ADDBME          PIC S9(15)V99 COMP-3.

  03 S-ADHBME          PIC S9(15)V99 COMP-3.
* ACUMULADOS MENSUAL
  03 S-ACMDEB          PIC S9(15)V99 COMP-3.

  03 S-ACMHAB          PIC S9(15)V99 COMP-3.
* ACUMULADOS ANUAL
  03 S-ACADEB          PIC S9(15)V99 COMP-3.

  03 S-ACAHAB          PIC S9(15)V99 COMP-3.
* SALDOS ACTUALES
  03 S-SLDACT          PIC S9(15)V99 COMP-3 OCCURS 12.
* SALDOS ANTERIORES
  03 S-SLDANT          PIC S9(15)V99 COMP-3 OCCURS 12.
* SALDOS PROMEDIOS
  03 S-SLDPRO          PIC S9(15)V99 COMP-3 OCCURS 12.
* NUMERAL DEUDOR
  03 S-NUMDEU          PIC 9(15)V99 COMP-3.
* NUMERAL ACREEDOR
  03 S-NUMACR          PIC 9(15)V99 COMP-3.

  03 S-NTRDEU          PIC 9(07) COMP-3.

  03 S-NTRACR          PIC 9(07) COMP-3.

  03 S-NODIAS          PIC 9(03) COMP-3.

  03 S-SLDCOM          PIC S9(15)V99 COMP-3.
    
```

GRAFICO 15

DISEÑO DE REGISTRO : ARCHIVO DE CONTROL

RECORD CONTAINS 120 CHARACTERS
 LABEL RECORDS ARE STANDARD
 DATA RECORD IS REG-CONTROL-00
 REG-CONTROL-01
 REG-CONTROL-02

01 REG-CONTROL-00.

03 C-CONTRL
 05 C-OFICIN PIC X(03).
 05 C-CTLDAT PIC 9(02).
 05 C-CODSEC PIC 9(04).
 05 C-CUENTA PIC X(12).

* NOMBRE DE LA OFICINA O CORPORACION

03 C-NOMOFI PIC X(35).

03 DATOS-CONTROL-PROVISORIO.

05 C-PFECUL PIC 9(06).
 05 C-PFECAN PIC 9(06).
 05 C-PSTPRO PIC 9(02).
 05 C-PSTPRG PIC 9(02).
 05 C-PSTFMM PIC 9(01).
 05 C-PSTFAA PIC 9(01).
 05 C-PNRPRO PIC 9(05).
 05 C-PTPROC REDEFINES C-PNRPRO.
 07 C-PTIPRO PIC 9(02).
 07 FILLER PIC 9(03).
 05 C-PNRMTD PIC 9(07).

03 DATOS-CONTROL-DEFINITIVO.

05 C-DFECUL PIC 9(06).
 05 C-DFECAN PIC 9(06).
 05 C-DSTPRO PIC 9(02).
 05 C-DSTPRG PIC 9(02).
 05 C-DSTFMM PIC 9(01).
 05 C-DSTFAA PIC 9(01).
 05 C-DNRPRO PIC 9(05).
 05 C-DTPROC REDEFINES C-PNRPRO.
 07 C-DTIPRO PIC 9(02).
 07 FILLER PIC 9(03).
 05 C-DNRMTD PIC 9(07).

03 C-INDPRO PIC 9(01).

03 C-PNIPRO PIC 9(01).

03 C-PNIDEF PIC 9(01).

03 C-PRODEF PIC 9(01).

01 REG-CONTROL-01.

03 FILLER PIC X(21).
 03 C-NOMSEC PIC X(35).
 03 C-CODZON PIC X(01).
 03 FILLER PIC X(63).

01 REG-CONTROL-02.

03 FILLER PIC X(21).
 03 C-INDCTA PIC 9(01).
 03 C-RUBCTA PIC X(02).
 03 FILLER PIC X(96).

GRAFICO 16

DISEÑO DE REGISTRO : ARCHIVO PLAN DE CUENTAS

RECORD CONTAINS 98 CHARACTERS
 LABEL RECORDS ARE STANDARD
 DATA RECORD IS REG-PLNCTAS.

01	REG-PLNCTAS.	
03	P-CLACTA.	
*	OFICINA O CORPORACION	
	05 P-OFCIN	PIC X(03).
*	CODIGO DE CUENTA CONTABLE	
	05 P-CUENTA	PIC X(12).
*	CODIGO DE MONEDA	
	05 P-MONEDA	PIC 9(02).
*	FECHA DE APERTURA	
	03 P-FECAPE	PIC 9(06).
	03 P-FECULT REDEFINES P-FECAPE	PIC 9(06).
*	NOMBRE DE LA CUENTA CONTABLE	
	03 P-NONCTA	PIC X(40).
*	SECCION PROPIETARIA QUE CONTROLA LA CUENTA	
	03 P-SECPRO	PIC 9(04).
	03 P-CHKCTA	PIC X(01).
*	INDICADOR DE DETALLE	
	03 P-INDET	PIC X(01).
	03 P-INDCCL	PIC X(01).
	03 P-CTAFIN	PIC X(10).
*	INDICADOR DE PERTENENCIA AL MODULO SUBSIDIARIO	
	03 P-SUBSID	PIC X(01).
*	NUMERO DE CONCILIADOR	
	03 P-CONCIL	PIC 9(02).
	03 FILLER	PIC X(07).

GRAFICO 17

DISEÑO DE REGISTRO : ARCHIVO DE TIPOS DE CAMBIO

RECORD CONTAINS 60 CHARACTERS
LABEL RECORDS ARE STANDARD
DATA RECORD IS REG-TIPCAMB.

01 REG-TIPCAMB

03 M-CLAMON.

- * TIPO DE REGISTRO : 1 , 2 0 3
05 M-TIPREG PIC 9(01).
- * CODIGO DE MONEDA
05 M-MONEDA PIC 9(02).
- * FECHA A PARTIR DE CUANDO ENTRA EN VIGENCIA
03 M-FECVIG PIC 9(06).
03 M-FECULT REDEFINES M-FECVIG PIC 9(06).
- * NOMBRE DE MONEDA
03 M-NOMMON PIC X(30).
- * SIMBOLO DE LA MONEDA
03 M-SIMBOL PIC X(03).
- * EQUIVALENTE EN MONEDA NACIONAL
03 M-EQUIMN PIC 9(07)V9(06).
03 FILLER PIC X(05).

GRAFICO 18

Reportes principales del movimiento

Reporte sección propietaria :

Lista todo el movimiento ordenándolo por sección propietaria, es decir la sección que controla la cuenta e imprimiendo campos como el tipo de operación cargo/abono, cuenta contable, importe etc.

Reporte sección origen

Lista todo el movimiento ordenándolo por sección origen , es decir la sección que origina el asiento contable e imprimiendo campos como el tipo de operación cargo/abono , cuenta contable, importe etc.

Reporte movimiento diario por cuentas

Reporte de ingresos y egresos :

considera los movimientos de las clases 4 5 y 6.

Reportes principales de saldos

Balance diario moneda nacional.

Balance diario moneda extranjera.

Reporte de saldos diarios moneda nacional.

Reporte de saldos diarios moneda extranjera.

REPORTE DE SALDOS

BC - OFICINA PRINCIPAL * 8 A L A N C E D I A R I O * 31-12-94 SECCION CONTABILIDAD PAG. 1
E109NMCB MONEDA NACIONAL PROCESO DEFINITIVO

CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	SALDO ANTERIOR	M O V I E N T O		SALDO ACTUAL
			D E B E	H A B E R	
I	ACTIVO				
11	DISPONIBLE				
1111	CAJA	30,029,149.03	61,172,100.74	57,613,518.91	33,587,730.86
1112	BANCOS Y CORRESPONSALES -PAIS	15,741,151.03	39,206,114.16	44,586,800.93	10,440,464.26
1113	BANCOS Y CORRESP. EXTERIOR	10,884,975.52	41,574,478.00	31,242,451.81	29,217,001.79
1114	CANJE	0.18	0.00	0.00	0.18
	TOTAL DISPONIBLE	64,655,275.76	142,032,700.98	133,442,771.65	73,245,205.09
12	FONDOS INTERBANCARIOS				
1211	FONDOS INTERBANCARIOS M.E.	6,500,000.00	0.00	6,500,000.00	0.00
	TOTAL DISPONIBLE	6,500,000.00	0.00	6,500,000.00	0.00
13	INVERSIONES				
1311	INVERS FINAN TEMPORALES	00,733,191.61	0.00	4,520,000.00	84,213,191.61
1312	INVERSIONES FINAN PERMANENTES	9,130,750.00	0.00	0.00	9,130,750.00
1313	INVE. EN INSTIT. FINA. DEL EXTERIOR	173,450.43	0.00	0.00	173,450.43
1314	INVERS. EN INSTITUCIONES INTERNA	115,273.00	0.00	0.00	115,273.00
1316	INVERS EN SUB Y SUC DEL EXTERIOR	2,014,005.00	0.00	0.00	2,014,005.00
1317	INVERSIONES VENCIDAS	700.02	0.00	0.00	700.02
1319	PROV. PARA FLUCTUACIO DE VALORES	821,986.57CR	0.00	0.00	821,906.57CR
	TOTAL INVERSIONES	99,345,383.49	0.00	4,520,000.00	94,825,383.49
14	COLOCACIONES				
1411	COLOCACIONES CORTO PLAZO M.E.	234,003,300.07	7,381,831.63	7,137,250.82	234,247,888.88
1412	COLOCACIONES LARGO PLAZO	4,360,021.87	24,618.90	18,321.04	4,367,119.73
1413	CRED A FUNC I Y EMPL	5,237,831.70	941.00	3,274.00	5,235,498.62
1424	CREDITOS POR LIQUIDAR	13,029.85	0.00	0.00	13,029.85
1425	CREDITOS VENCIDOS	1,911,332.02	174,864.58	566,512.64	1,519,683.96
1426	CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	10,951,432.07	2,892.50	9,358.91	18,944,965.66
1429	PROVISION PARA COLOCACIONES	0,445,247.26CR	0.00	0.00	0,445,247.26CR
	TOTAL COLOCACIONES	256,032,508.32	7,585,148.61	7,734,717.49	255,882,939.44

GRAFICO 19

REPORTE DE SALDOS

CICINA PRINCIPAL 110NMCB	* B A L A N C E D I A R I O *		31-12-94	SECCION CONTABILIDAD PROCESO DEFINITIVO	PAG. 1
NOMBRE DE CUENTA	MONEDA	EXTRANJERA	M O V I M I E N T O		SALDO ACTUAL
	SALDO ANTERIOR		D E B E	H A B E R	
CTIVO					
DISPONIBLE					
CAJAS	36,717,486.12		28,423,688.75	32,568,921.53	32,588,253.34
BANCOS Y CORRESPONSALES -PAIS	788,813,719.55		14,139,589.95	984,661.16	714,848,648.34
BANCOS Y CORRESP. EXTERIOR	178,389,698.75		168,972,625.69	159,420,822.84	171,937,581.60
CANJE	24,755,798.29		16,868,713.94	29,756,687.98	11,859,824.33
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	936,483.72		788,429.89	1,058,442.87	578,471.54
DEPOSITOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	2,475,000.00		0.00	0.00	2,475,000.00
TOTAL DISPONIBLE	936,884,186.43		221,897,848.22	223,781,535.58	933,479,699.15
FONDOS INTERBANCARIOS					
FONDOS INTERBANCARIOS M.E.	1,125,000.00		0.22	0.22	1,125,000.00
TOTAL FONDOS INTERBANCARIOS	1,125,000.00		0.22	0.22	1,125,000.00
INVERSIONES					
INVERS FINAN TEMPORALES	2,581,823.16		27,887.82	0.00	2,608,830.18
INVERSIONES FINAN PERMANENTES	38,857,750.00		0.00	0.00	38,857,750.00
INVERS. EN INSTITUCIONES INTERNA	3,375,888.88		0.00	0.00	3,375,888.88
TOTAL INVERSIONES	36,814,573.16		27,887.82	0.00	36,841,588.18
COLOCACIONES					
COLOCACIONES CORTO PLAZO M.E.	389,788,139.87		16,172,362.45	18,832,367.15	395,848,134.37
COLOCACIONES LARGO PLAZO	169,581,737.41		748,344.27	347,518.29	169,982,571.39
CRED A FUNCÍ Y EMPL	9,488,483.39		8,268.47	58.22	9,496,693.64
CREDITOS POR LIQUIDAR	6,542,271.26		98,282.47	606,255.26	6,034,218.47
CREDITOS VENCIDOS	48,379,811.23		985,788.74	3,832,342.39	38,332,449.58
CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	56,331,923.88		579,135.81	17,288.88	56,893,778.81
PROVISIÓN PARA COLOCACIONES	52,398,381.86CR		0.00	0.00	52,398,381.86CR
TOTAL COLOCACIONES	619,561,264.38		18,592,886.21	14,835,814.11	623,317,536.48

GRAFICO 20

REPORTE DE SALDOS

BC - OFICINA PRINCIPAL * SALDOS DIARIOS DEL MOVIMIENTO * 31-12-94		MONEDA NACIONAL		SECCION CONTABILIDAD PROCESO DEFINITIVO		PAG. 1
CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	SALDO ANTERIOR	M O V I E N T O		SALDO ACTUAL	
			D E B E	H A B E R		
1	ACTIVO					
11	DISPONIBLE	1,018,554,336.41	429,821,986.76	447,934,084.63	1,000,442,238.54	
1111	CAJA	28,611,964.20	83,840,887.43	90,859,081.49	21,593,770.14	
1111.01	OFICINA PRINCIPAL	4,197,839.11	29,571,183.50	30,617,670.25	3,151,352.36	
1111.01.01	01 SERV. DIURNO	0.00	0.00	0.00	0.00	
1111.01.02	01 SERV. VESPERTINO	4,197,839.11	29,571,183.50	30,617,670.25	3,151,352.36	
1111.03	AGENCIAS	13,401,303.59	48,412,918.86	45,476,211.30	16,338,091.15	
1111.03.01	LIMA METROPOLITANA	13,401,303.59	48,412,918.86	45,476,211.30	16,338,091.15	
1111.03.01.010	01 OF ESP PROSEGUR S.A.	1,135,944.12	1,487,057.87	1,135,944.12	1,487,057.87	
1111.03.01.100	01 CAJERO AUTOMATICO	0.00	0.00	0.00	0.00	
1111.03.01.101	01 CAMANA	104,900.96	217,566.30	122,437.25	200,030.09	
1111.03.01.102	01 CALLAO	509,309.92	1,134,765.03	1,213,684.69	430,390.26	
1111.03.01.103	01 CAPON	120,190.03	274,734.36	147,889.77	247,042.62	
1111.03.01.104	01 SURQUILLO	25,713.02	152,805.60	122,617.62	55,901.00	
1111.03.01.105	01 RIMAC	10,625.99	250,033.06	170,794.43	81,064.62	
1111.03.01.106	01 MINISTERIO DE MARINA	64,630.27	11,070.59	17,429.83	56,279.03	

GRAFICO 21

REPORTE DE SALDOS

BC - OFICINA PRINCIPAL E122MNCB		* SALDOS DIARIOS DEL MOVIMIENTO * MONEDA EXTRANJERA		31-12-94	SECCION CONTABILIDAD PROCESO DEFINITIVO		PAG.	1
CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	SALDO ANTERIOR	M O V I E N T O D E B E H A B E R		SALDO ACTUAL			
1	ACTIVO							
11	DISPONIBLE							
1121	CAJA							
1121.01	OFICINA PRINCIPAL	US\$ 174,000.00	CR	263,783.00	85,020.00		4,683.00	
1121.01.01	OFICINA PRINCIPAL	DM		0.00	0.00	0.00	0.00	
1121.01.01	OFICINA PRINCIPAL	FSW		0.00	0.00	0.00	0.00	
1121.01.01	OFICINA PRINCIPAL	CAN		0.00	0.00	0.00	0.00	
1121.01.01	OFICINA PRINCIPAL	LE		0.00	0.00	0.00	0.00	
1121.01.02	OFI. PRIN. SER. VESPER	US\$	8,169,288.68	4,898,123.18	8,330,328.97		4,737,882.89	
1121.01.02	OFI. PRIN. SER. VESPER	DM	23,576.30	0.00	0.00		23,576.30	
1121.01.02	OFI. PRIN. SER. VESPER	FSW	50,325.00	0.00	0.00		50,325.00	
1121.01.02	OFI. PRIN. SER. VESPER	CAN	185.00	0.00	0.00		185.00	
1121.01.02	OF. PRINC. SER. VESPERT	LE	455.00	0.00	0.00		455.00	
1121.03.01	LIMA METROPOLITANA	US\$	207,850.00	317,491.00	207,850.00		317,491.00	
1121.03.01.018	PROSEGUR	US\$	0.00	0.00	0.00		0.00	
1121.03.01.100	CAJERO AUTOM. REP. PANA	US\$	0.00	0.00	0.00		0.00	
1121.03.01.101	CAMANA	US\$	89,915.57	128,690.56	134,341.40		84,264.73	
1121.03.01.102	CALLAO	US\$	123,522.77	176,496.61	265,132.88		148,981.18	
1121.03.01.103	CAPON	US\$	116,559.00	297,474.18	265,132.88		134,774.62	
1121.03.01.104	SURQUILLO	US\$	10,130.24	8,051.46	8,466.46		9,715.24	
1121.03.01.105	RIMAC	US\$	38,751.00	40,385.29	26,190.29		52,946.88	
1121.03.01.106	MINISTERIO DE MARINA	US\$	391.43	23,615.70	20,375.70		3,631.43	

GRAFICO 22

III.7 Descripción de módulos

SISTEMA CONTABLE

MODULOS

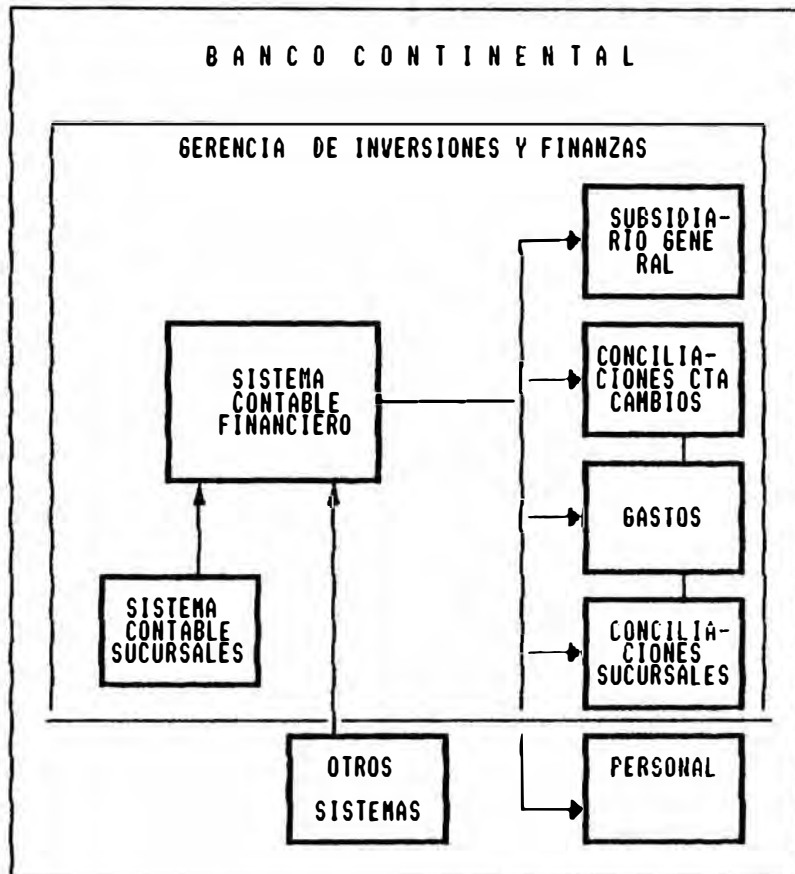


GRAFICO 23

- Módulo conciliaciones cuenta cambios conversiones

Mediante este módulo se controla todo el movimiento referente a la cuenta cambios y conversiones (1915 y 2825 respectivamente) en sus diferente monedas y mercados. El control sobre el movimiento de estas cuentas reviste particular importancia pues los montos que se manejan son bastante significativos. Entre las operaciones que se consideran en este módulo se encuentran aquellas referentes a la compra y venta de moneda extranjera. Por un lado se informa de todas las operaciones de empeños (aquellas que involucran operaciones de moneda extranjera) y por otro lado se informan al sistema contable, posteriormente a través de procedimientos de recuperación automáticos ambos envios son cotejados primero por moneda a continuación por mercados luego por importes y finalmente por por referencia.

La capacidad de conseguir distintos tipos de ordenamiento facilita grandemente la búsqueda de partidas pendientes.

MODULO CONCILIACIONES CUENTAS CAMBIOS Y CONVERSIONES

DIAGRAMA DE BLOQUE

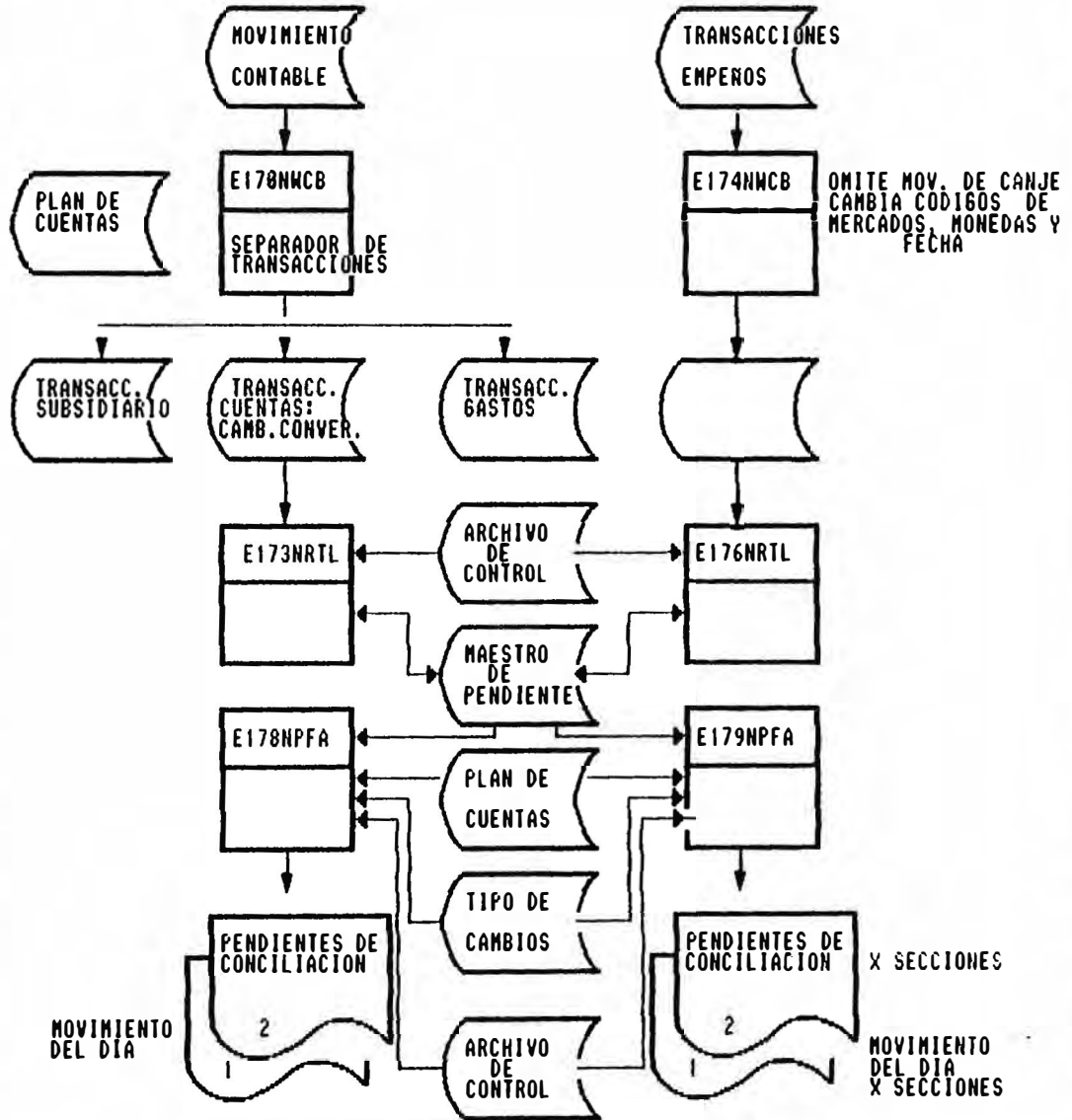


GRAFICO 25

- **Módulo gastos**

Por medio de este módulo se ejerce un adecuado control sobre la justificación de gastos en los que incurren todas las secciones del banco. La administración de este módulo posibilita conocer los gastos que no se encuentran debidamente sustentados.

Por un lado las secciones que realizan gastos informan de estos a través de ciertos formatos que son digitados en el computador; de modo paralelo se informa a través de los movimientos contables a partir de los cuales, posteriormente son extraído y se procede a su inmediato cotejo. Para esto se cuenta con reportes adecuados así como terminales 3270 para ingresar la información pendiente.

MODULO DE GASTOS : DIAGRAMA DE BLOQUE

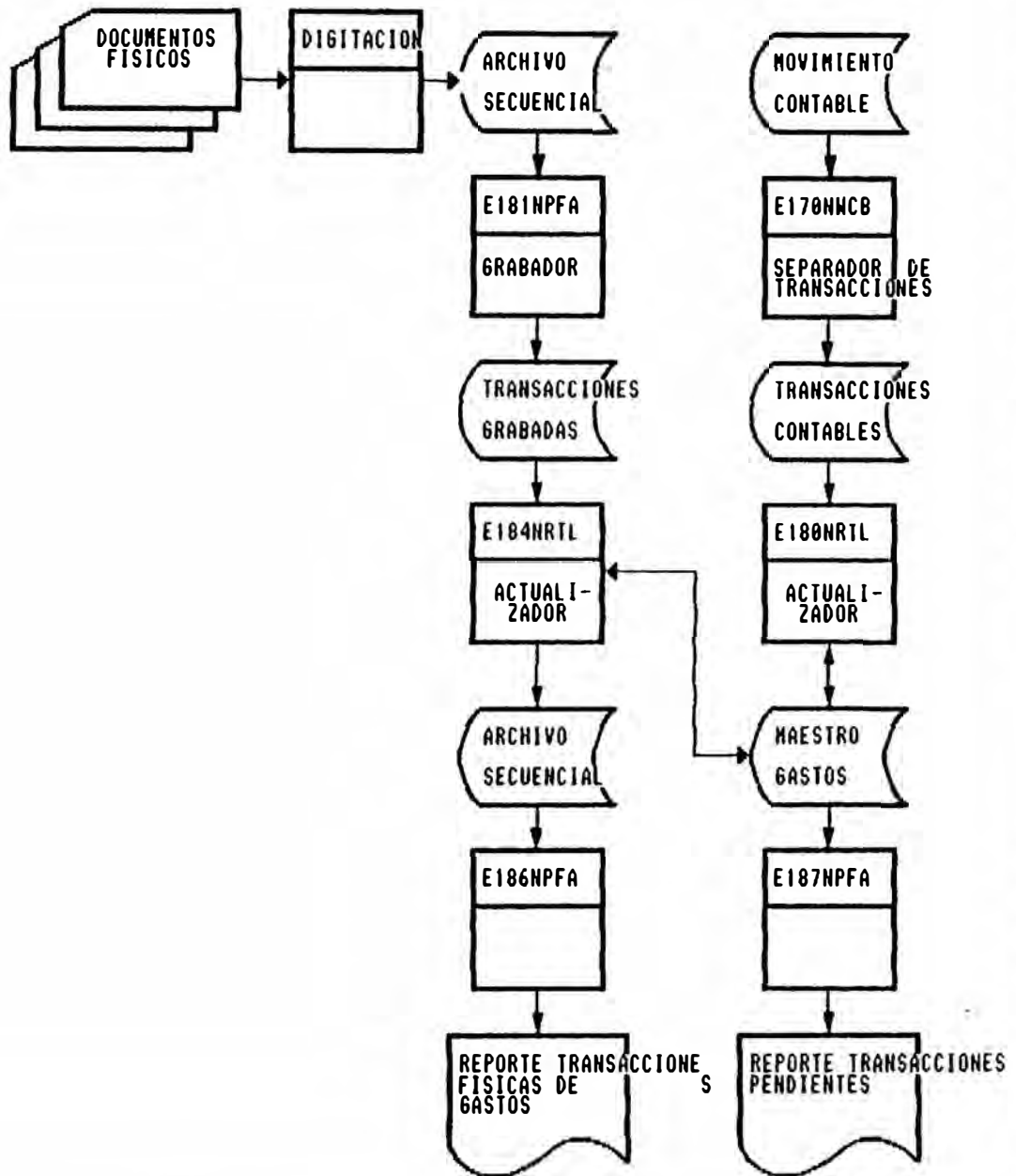


GRAFICO 27

MODULO ON LINE
LENGUAJE MANTIS

MODULO CONTROL DE GASTOS PROVEEDORES : PANTALLA PRINCIPAL

BANCO CONTINENTAL	FECHA: #####
E0201N03	HORA : #####
CONTROL DE GASTOS	PROVEEDORES SUNAT
MANTENIMIENTO FUNCIONARIOS..F1 05	MANTENIMIENTO FACTURAS..F5 09
MANTENIMIENTO CUENTAS.....F2 06	CONSULTA FACTURAS.....F6 10
MANTENIMIENTO MONTO REF.....F3	
CONCILIACION PENDIENTES.....F4	
	MENU ANTERIOR.....M2
REGISTRO: ####	CLAVE: OPCION: ##
#####	

GRAFICO 2B

- **Módulo personal**

Módulo que sirve exclusivamente a la sección personal mediante el cual se lleva un control de ciertas cuentas contables y cuyo origen corresponda al código utilizado por la sección personal.

Entre las cuentas principales que se controlan destacan:

cuentas de remuneraciones

cuentas de gratificaciones

cuentas de provisiones

Diariamente a partir del movimiento contable se procede a la extracción de una parte de aquel en base a criterios establecidos y se procede a su posterior ingreso al maestro de personal de donde es explotado por el usuario de modo on line.

MODULO PERSONAL : DIAGRAMA DE BLOQUE

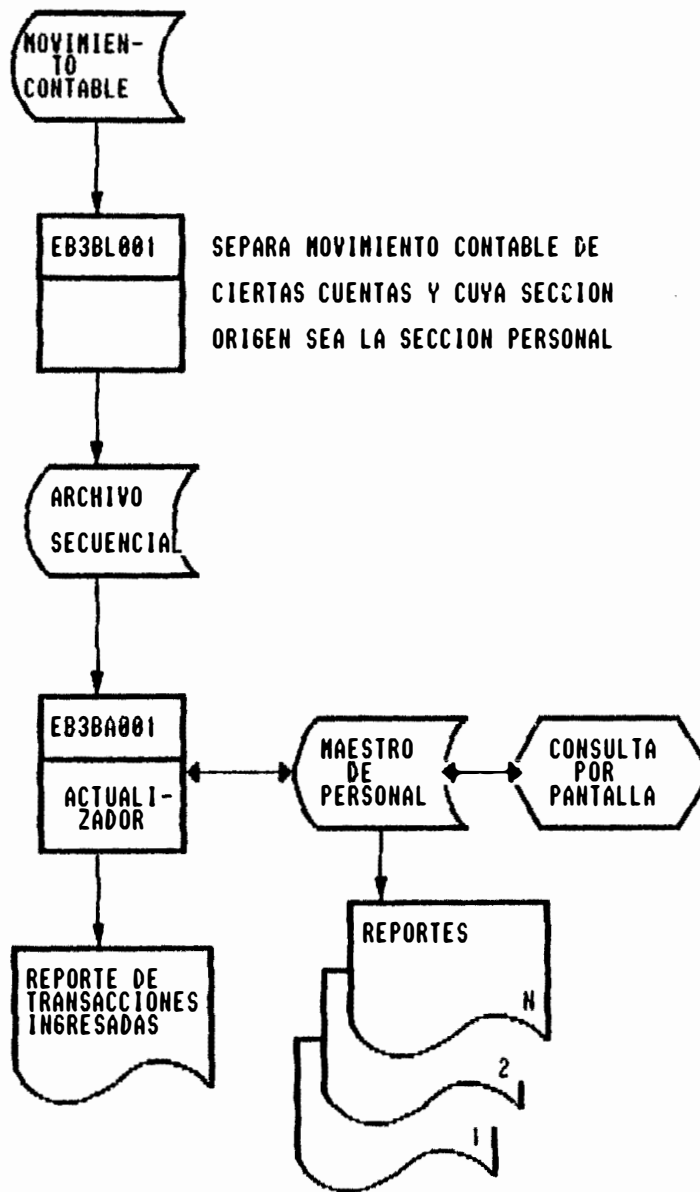


GRAFICO 29

MODULO ON LINE
LENGUAJE MANTIS

MODULO PERSONAL : PANTALLA DE CONSULTA

BANCO CONTINENTAL		FECHA: ****
E0301M03		HORA : ****
CONTABILIDAD PERSONAL		
CUENTA : ****	MONEDA: **	FECHA : **** SEQ: **
REFERENCIA: ****		
DEBE: **, **, **, **. **	HABER: **, **, **, **. **	
DEBE : **, **, **, **. **		
SALDO : **, **, **, **, **		
FECHA DE CANCELACION: **/**/**	TIPO DE CANCELION : **	
MENU ANTERIOR.....AP2		

GRAFICO 31

- **Módulo conciliaciones operaciones intersucursales**
Bajo este módulo se concentran las operaciones intersucursales cuyo numero es bastante elevado y de montos significativos.

- **Módulo subsidiario**
Aplicativo derivado del aplicativo principal cuyo objetivo es el control de determinadas cuentas. Este módulo posee sus propios archivos y su manejo es por lo tanto también independiente.
Este módulo consta de procesos batch y on line.
Son dos los archivos con que cuenta este módulo:
e02subsi contiene todos los campos en los cuales se guarda información relevante
e02rela archivo que posee los campos que son claves de acceso.

MODULO SUBSIDIARIO : DIAGRAMA DE BLOQUE

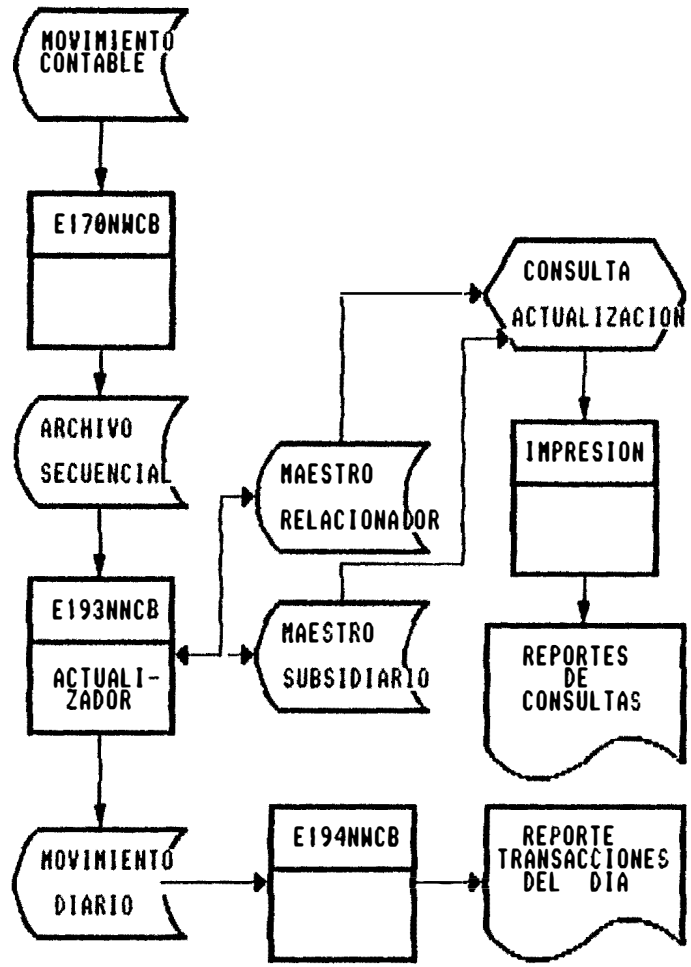


GRAFICO 34

IV Análisis Costo Beneficio

IV. Análisis costo beneficio

El desarrollo del sistema contable financiero:

1. A posibilitado al banco adecuar su plan contable a aquel diseñado por la S.B.S. Cumpliendo con el standard requerido desechando a la vez cualquier plan de equivalencias usado en el pasado.

2. A contribuido a que la totalidad de los procedimientos del sistema contable financiero sean nuevos ,contandose pues, a la fecha , con un sistema reciente, de procedimientos modernos agiles y acorde con la envergadura del sistema y también de acuerdo al software, hardware y técnicas modernas con que cuenta el banco.

En otras palabras el sistema contable financiero se halla acorde con o a la par en cuanto a modernidad respecto a otros sistemas del banco.

3. A permitido que se cuente con una documenta-

ción adecuada que se compone de

manual del sistema

manual de operaciones

manual de contingencias

la misma que facilita enormemente la absolución de cualquier consulta.

4. A permitido contar con procesos descentralizados a cargo exclusivamente del usuario. Pues si bien los procesos centrales se realizan en el computador central a partir de allí se transmite información al servidor de la gerencia de inversiones y finanzas a partir de donde la data es explotada mediante fox pro y lotus por el usuario.
5. A hecho posible que aproximadamente un 35% de cuadros de presentación a diferentes entidades se confeccionen de modo automático reduciendo de este modo sustancial las extensas horas hombre de trabajo y por consiguiente el desembolso efectivo de horas extras permitiéndose un ahorro significativo y a su vez elevando la productividad.
6. A logrado que la gerencia de inversiones y finanzas cuente con infraestructura moderna en cuanto a equipo y software. Por ejemplo se cuenta actualmente con equipo I.B.M. PS/1 con procesador 486 de 25 mghertz con discos duros

de 85 mgbytes con software de comunicación que posibilita trasmisión de archivos del host a a pc y viceversa.

7. A hecho posible que se tenga una adecuada documentación del sistema que consta inclusive de manual de contingencias que permite atender eventualidades sin necesidad de llamar al analista responsable .
8. A conseguido que sean varios los procesos automatizados con que cuente el usuario y que le permiten un manejo independiente del computador central.
9. A logrado que los procesos contables que se realizaban en cada una de las sucursales se realicen en un solo proceso durante la noche sin el menor retraso de tiempo y sin afectar la operativa diaria pues los procesos de envío como de retorno son lo suficientemente rápidos.
10. A posibilitado que se cuente con mayor información disponible tanto al detalle como consolidada al momento:

por pantalla (consulta)
o escrita (reporte).

11. Es necesario añadir a los beneficios logrados aquellos que no son fáciles de cuantificar pero si son fáciles de observar como por ejemplo la rapidez para realizar cierto tipo de consulta e inclusive imprimir cosas muy puntuales. Respecto a impresiones el usuario tiene la alternativa de imprimir, desde su ubicación física, reportes grandes y pequeños.

12. Es conveniente señalar que para el desarrollo del sistema contable financiero se presentaron dos alternativas .

La primera consistía en un desarrollo propio utilizando exclusivamente recursos propios del banco(hardware, software y personal).

Para esta alternativa se contaba con la participación de :

2 analistas de sistemas

2 analistas de métodos

personal de apoyo de la gerencia de finanzas e inversiones

considerando un sueldo promedio por analista de US\$ 1,000 multiplicado por el número de analistas resulta un costo mensual de US\$ 4,000 lo que multiplicado por 18 (el número de meses empleado) resulta US\$ 72,000 . Añadiéndole un costo adicional de US\$ 20,000 por uso de equipo y pago de gastos de luz agua y teléfono resulta un costo total de US\$ 92,000. Adicionalmente con esta alternativa se contaría con personal del banco capacitado para realizar labor de mantenimiento.

La segunda contemplaba la adquisición de un paquete contable denominado Milenium cuya entrega sería bajo la modalidad de llave en mano es decir totalmente listo para usar.

Su costo se estimaba en US\$ 160,000 y cualquier requerimiento futuro estaría a cargo del proveedor con su respectiva facturación .

Adoptando esta opción el banco no contaría con personal entrenado para realizar modificaciones al paquete.

Comparando ambas alternativas se observa que escoger la primera le ha representado un ahorro de aproximadamente US\$ 68,000 que justifica ampliamente la decisión adoptada.

Acotaremos que algunas soluciones son beneficiosas en el corto plazo mas no necesariamente en el largo plazo, para este caso particular en ambos horizontes el desarrollo a través de recursos propios resultó la mas adecuada.

Grafico que refleja el punto IV.9

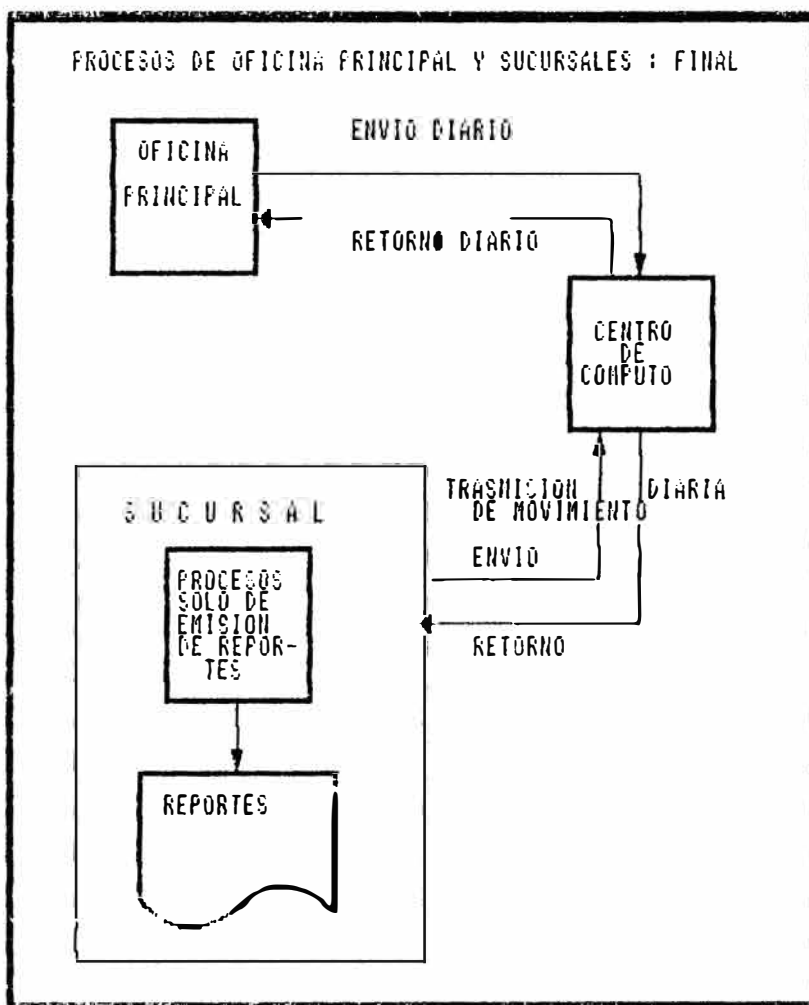


GRAFICO 36

Capitulo V Conclusiones Recomendaciones

V.1 Conclusiones

1. Las soluciones que se dan para satisfacer las necesidades de los usuarios, dada la dinámica de los sistemas, por lo general tienen vigencia dentro de un lapso de tiempo y bajo condiciones que circunscriben el sistema.
2. El brindar soluciones de necesidades de información requiere de una labor de equipo donde cada uno de los integrantes aporte lo mejor de si para el logro del objetivo común.
Es sumamente importante el establecimiento de responsabilidades y una adecuada coordinación.
3. Durante el desarrollo de un sistema las soluciones brindadas por el usuario deben ser valoradas en su exacta dimensión pues es el que mejor conoce su trabajo y por tanto el que esta en capacidad de dar las mejores soluciones.
4. El conocer como trabaja un sistema similar en dos o mas instituciones posibilita una mayor visión o permite contar con un mejor panorama que a su vez se traduce en opción de mejores soluciones.

5. Finalizado el desarrollo del sistema contable financiero puede concluirse que el mismo es:

moderno : pues se a empleado software y hardware recientemente adquirido por el banco.

rapido : pues ha sido dotado de mecanismos y procesos que permiten que la información se procese inicialmente en el computador central, se transmite a una red de pc , se hagan ajustes, se actualize, se emitan reportes, disketts para entidades supervisoras.

conversador e

integrador : recepciona información de otros sistemas en procesos automatizados, también entrega por medio de procesos automáticos archivos para el sistema de información gerencial.

independiente : varios procesos corren por cuenta exclusiva del usuario sin participación alguna de personal de sistemas pues el usuario ha sido lo suficientemente capacitado.

V.1 Recomendaciones

- . Tomando en consideración la dinámica de los sistemas se aconseja contemplar alternativas constantes de seguimiento y nuevas etapas de desarrollo a fin de recaudar las necesidades futuras.
- . Es deseable buscar mayores mecanismos de integración con otros aplicativos del banco como por ejemplo con el S.I.G.(Sistema de información gerencial) haciendo realidad una de las mas deseables características de los sistemas de información como es la integridad.
- . Se aconseja tomar en consideración los conceptos de calidad total así como los de reingeniería a fin de buscar la mejora del sistema en todos sus aspectos. Esta labor se recalca debe ser una constante a través del tiempo. La creación de los círculos de calidad debe ser incentivada a través de concursos y labores de difusión de modo tal que sus implicancias lleguen inclusive a los niveles inferiores y sean comprendidos en su totalidad y que todo ello se traduzca en mejores servicios y/o productos.

Anexos

Anexo 1

Procedimientos catalogados.

<u>Nombre</u>	<u>descripción</u>
ebaa	borre saldo cuentas de resultado
ebas	chequeo cambio de posición
ebbd	chequeo transacciones de contabilidad
ebcd	chequeo transacciones Control de gastos contabilidad
ebdd	grabación 1ra parte
ebed	chequeo transacciones keymaster
ebfd	grabación 3ra parte
ebgd	proceso diario definitivo
ebhd	proceso diario provisional
ebid	proceso diario reproceso definitivo
ebjd	recupera y act. Mov. Sucursales diurno
ebkd	recupera y act. Mov. Sucursales vespertino
ebld	chequeo mov.Contab.Sucursales
ebmd	grabación transacciones cambio de posición
ebnd	actualiza transacciones cambio de posición
ebod	grabación control de gastos keymaster

ebpd	actualización control de gastos
ebud	grabación de complemento
ebvd	actualiza complemento
ebwd	chequea transacciones.Contab.Sucursales
ebxd	backup de maestros de contabilidad
ebyd	2da grabación contabilidad
ebzd	consistencia transacciones key master
ebod	chequeo control de gastos proveedores
ebld	graba control de gastos proveedores key master
eb2d	actualiza control de gastos proveedores
eb3d	cuadre trasmisión control de red
eb4d	recuperación y grabación movimiento de sucursales
eb5d	actualización y trasmisión sucursales
ebae	restore de saldos y parámetros definiti- vo
ebbe	plan completo por cuentas
ebce	delete y define formateo file pdtes.Con- ciliaciones .
ebde	plan de cuentas por sección propietaria
ebee	reporte de cta.Especifica a solicitud del usuario .
ebfe	elimina ctas saldo 0 a solicitud del U suario

ebhe utilitario para copy de cintas
ebke consulta de cuentas pgm = e918nwcb
eble consulta de cuentas pgm = e919nwcb
ebme listado de plan de cuentas subsidiario
ebne lista cuentas de gastos nivel banco
eboe lista cuentas de gastos nivel banco
ebpe crea transacc. Clasificadas desde mtd
ebqe lista oficinas inscritas
ebre lista secciones de una oficina dada
ebse inserta plan de ctas de 1 sucursal adic-
cionada
ebte lista cuentas a ser conciliadas eb1b1035
ebve enciende indicadores para recuperar lis-
tados
ebwe resetea indicadores para siguiente pro-
ceso
ebxe ajuste eventual de contabilidad
ebye elimina una oficina del plan de cuentas
ebze genera plan de ctas de 1 oficina en base
a otra
eboe eventual regeneración modulo subsidiario
eb2e elimina registros de file modulo personal
eb3e restore archivos de trasmisión
eb4e consistencia transacc. Sucursales key master
eb6e movimiento de cuentas de ahorros

eb7e restore maestro de facturas gastos contab.
eb8e emite reporte maestro facturas
eb9e listador archivo de parámetros
eba9 restore de saldos provisorios y parámetros
ebb9 restore de file gastos contabilidad
ebc9 restore de saldos extracontable mensual
ebd9 restore maestro libro personal
ebe9 construcción índices alternantes libro
Personal
ebf9 lista cuentas sujetas a encaje
ebg9 elimina oficina file saldos provisional
ebh9 elimina oficina file saldos definitivo
ebl9 restore archivo transmisión rje
ebam mensual de maestros
ebbm mensual de m.T.D.
ebcm mensual extracontable i prueba en soles
ebdm mensual extracontable ii definit. soles
ebem copia saldo definitivo a provisional
ebgm mensual extracontable iii miles de soles
ebhm mensual suc.Transacc.Ctas.D.Resultado
ebim mensual control gastos contab backup
ebas proceso semanal saldos definitivo
ebds backup archivo mov. Sucursales
ebes reformato del movimiento de sucursales
ebhs proceso semanal saldos provisorios

ebat	crea cinta contable para s.B.S.
ebbt	reorganizacion trimestral file gastos
ebax	reorganización semestral plan contable
ebal	recuperación transacc. sucursales rje
ebcl	actualización sucursales rje
ebdl	reproceso sucursales
ebol	chequeo transacc. control de gastos km

FORMA D ENVIADA A ENTIDADES SUPERVISORAS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO DEL PERIODO TERMINADO AL 94-12-31
(En Miles de Nuevos Soles)

ACTIVO	Capital Social	Capital Adicional	RESERVAS				Utilidades no Distribuid	Utilidad Neta Ejercicio	Total Patrimonio Neto
			Legal	Valuacion de Activos	De Capital	Otra			
Saldos Ajustado	185 513		41 892				3 291	8 383	238 199
Ajustes Ejerc.A									0
Utilidad Neta								10 887	10 887
Dividendos Decl									0
Transferencias							8 383	(8 383)	0
Reversion r.e. i			838						0
Capitalizaciones									0
Sldo A. 94-12-31	185 513	0	41 922	0	0	0	10 764	10 887	249 886
Saldo Hi 93-12-31	86 827		3 897		5 528		1 821	14 567	111 832
Ajustes Ejerc.A									0
Utilidad Neta								15 964	15 964
Dividendos Efe									0
Dividendos Acc									0
Transferencias							14 567	14 567	0
Capitalizaciones			1 457				(1 457)		0
Acciones Liberad									0
Saldos Historico	86 827	0	5 354	0	5 528	0	14 131	15 964	127 796

CONTADOR GENERAL

GRAFICO 37

FORMA A ENVIADA A ENTIDADES SUPERVISORAS

B A L A N C E G E N E R A L

AL 31 DE DICIEMBRE DE 1994
(En miles de nuevos soles)

FORMA : "A"

ACTIVO	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total Historico	Total Ajustado Por Inflac.	PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total Historico
FONDOS DISPONIB.	92 207	987 465	1079 672	1079 672	DEPOSITOS	731 775	1760 913	2 492 688
Caja y B.C.R.	49 594	853 039	902 633	902 633	A la vista	204 553	224 733	429 286
Otras Inst.Fina.	2,721	115 901	118 622	118 622	De ahorro	320 643	594 384	923 027
Canje	39 892	18 525	58 417	58 417	A plazo	134 866	435 002	569 868
					En Garantia	157	19 203	19 360
FONDOS INTERBA.	60 000	9 000	69 000	69 000	Certif. Ban.	0	263 452	263 452
					C.T.S.	41 487	198 193	239 680
INVERS.FIN.TEMP Neto de Prov.f.	75 809	3,342	79 151	80 346	Bonos	0	0	0
					Otros	22 069	25 946	48 015
COLOCACIONES	480 577	964 430	1 445 007	1 445 007	FONDOS INTE.	1 000	0	1 000
Sobregiros y Av	101 488	65 448	166 936	166 936	ADEUDA BCOS Y	366	164 253	164 619
Documentos Desc	142 443	297 755	440 198	440 198	INTERESES Y C.	2 852	11 143	13 995
Prestamos	200 062	314 109	514 171	514 171	OTROS PASIVOS	67 241	129 562	196 803
Arrendamie Fin.	0	1 663	1 633	1 633	PROVISION BEN	6 805	0	6 805
Otras Colocaci.	10 927	64 639	75 566	75 566	Neto de adelan	0	0	0
Creditos x liq.	19	6 427	6 446	6 446	PROVISION CON	32 716	1 626	34 342
Refinanciadas	4 335	105 158	109 493	109 493	Y OTRAS PROVI	0	0	0
Credi.Venc.y.c.	35 895	111 421	147 316	147 316	TOTAL PASIVO	842 755	2 067 497	2 910 252
Provision riesg	(10 395)	(63 888)	(74 283)	(74 283)	PATRIMONIO N	127 796	0	127 796
Interese y Comi	(4 197)	(18 302)	(22 499)	(22 499)	Capital Soci	86 827	0	86 827
INT.COMIS.X.COB	40 502	15 106	55 608	55 608	Capital Adici	0	0	0
Neto de Provisi					Reservas	10 874	0	10 874
					Resultad.Acum	14 131	0	14 131
BIENES ADJUDICA	16 798	45 899	62 697	66 126	Utilidad Neta	15 964	0	15 964
Neto de Proviso					TOTAL PAS Y P970	551	2 067 497	3 038 048
OTRAS INVERSIONE	9 418	33 433	42 851	96 378	CUENTAS CONT	319 473	1 001 675	1 321 148
INVERS.EN SUBSID	2 014	0	2 014	2 179	Avales Otorg	0	247 171	247 171
ASIGNADO SUC EXTE					Cartas Fianz	308 951	427 491	736 442
INV.VENC,COBRA.J	1	0	1	580	Cartas de Cr	0	260 376	260 376
Neto Prov.para F					Otras ctas c	10 522	66 637	77 159
INMUEBLES MOB.	108 652	0	108 652	210 523	CUENTAS OR.A	258 858	2 594 602	2 853 460
Neto de Depre.								
OTROS ACTIVOS	84 573	8 822	93 395	92 269				
TOTAL ACTIVO	970 551	2 067 497	3 038 048	3 158 646				
CUENTAS CONTIN	319 473	1 001 675	1 321 148	1 321 148				
CUENTA ORDEN	258 858	2 594 602	2 853 468	2 853 460				

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

DIRECTOR

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

GRAFICO 3B

Glosario

- Modulo** Parte de un sistema que contiene elementos interactuantes entre si cuya característica peculiar consiste en que si se realiza cambios en el, estos no deben afectar el sistema en si.
- Key master :** Software usado para el ingreso de información que permite diseño de pantallas así como un adecuado control de los campos.
- Visual basic:** lenguaje de programación orientado a objetos donde la programación se realiza por eventos.
Difiere del modo de programación tradicional.
- Circulo de calidad :** Grupo de personas reunidas con el fin de aplicar los conceptos de calidad total a sus respectivas tareas .en el trabajo e inclusive en su vida personal.

Bibliografía

Técnicas estructuradas de programación Jourdon
Boletines de políticas generales dictadas por la Gerencia Central sobre tratamiento Contable Financiero.

Memos y Circulares de carácter interno del Banco.

Manual de Funciones de la Gerencia Central de Inversiones y Finanzas.