



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática
Escuela Académico Profesional de Ingeniería de Sistemas

**Implementación de un sistema para el cálculo de
requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo
operacional para empresas del sector financiero**

TESINA

Para optar el Título Profesional de Ingeniero de Sistemas

AUTOR

Javier Enrique RÍOS SEIJAS

ASESOR

Norberto Antonio OSORIO BELTRÁN

Lima, Perú

2011

IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA PARA EL CÁLCULO DE REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO POR RIESGO OPERACIONAL

RESUMEN

En la actualidad las instituciones financieras deben cumplir con destinar patrimonio efectivo para cubrir el riesgo operacional que enfrentan. En consecuencia, se ha realizado un análisis metodológico para implementar un sistema informático que permita elaborar de manera automatizada el cálculo del requerimiento de patrimonio, el cual está basado en resolución Nro. 2115-2009 exigida por la Superintendencia Banca, Seguros y AFP (SBS).

La presente tesina tiene como finalidad documentar el Análisis y modelamiento basada en la normativa mencionada anteriormente, para implementar en plataforma Web que brinde la información de manera confidencial, integral y alta disponibilidad, basándose en el desarrollo de la metodología RUP (Rational Unified Process).

Con la implementación de este sistema buscamos reducir el tiempo para la elaboración del reporte exigido (Anexo 2-C1 y 2-C2). Además, de minimizar el error humano, al realizar los cálculos exigidos.

Palabras Claves: SBS, Patrimonio, Riesgo operacional, Automatización.

**IMPLEMENTATION OF A REQUIREMENT FOR THE CALCULATION OF
OPERATIONAL RISK ASSETS**

ABSTRACT

At present, financial institutions must meet to allocate regulatory capital to cover operational risk they face. Consequently, there has been a methodological analysis for implementing a computer system for developing an automated calculation of the equity requirement, which is based on Resolution No. 2115-2009 required by the Superintendencia Banca, Seguros y AFP (SBS).

The present thesis aims to document the analysis and modeling based on the rules mentioned above to implement Web platform that provides the information confidential, comprehensive and high availability, based on the development of the methodology RUP (Rational Unified Process).

With the implementation of this system we reduce the time to prepare the required report (Annex 2-2-C1 and C2). In addition, to minimize human error, to perform the calculations required.

Key words: SBS, Heritage, Operational Risk, Automation.