

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL**  
**Instituto de Ciencias Matemáticas**  
**INGENIERÍA EN AUDITORÍA Y CPA**  
**SISTEMAS ADMINISTRATIVOS FINANCIEROS**  
**Examen de la Tercera Evaluación**  
**I Término – 16/septiembre/2011**

Nombre: \_\_\_\_\_ Paralelo: \_\_\_\_\_



**TEMA No. 1** (30 PUNTOS)

Se desea elaborar un MODELO DE COSTOS para una institución financiera, el cual estará basado en actividades. Este requerimiento consta de los siguientes pasos: inventario de procesos, contabilidad por centro de costos y listado de productos y servicios. El inventario de procesos es elaborado por el área de Gestión de Procesos, encargada de elaborar un archivo digital con los manuales de procedimientos donde consten las actividades. El área de Contabilidad deberá enviar un archivo con la estructura organizacional del banco para verificar la concordancia con los centros de costos, además de la descripción general de las cuentas de detalle y el listado de las afectaciones contables de cada cuenta de detalle de un período seleccionado. El área de Mercadeo deberá proporcionar el listado de productos y servicios ofertados por la institución a su público donde consta la clasificación de cada uno con su respectivo canal.

Un ejemplo claro es el proceso de Colocaciones el cual contiene los procesos de Colocar Crédito (solicitud de crédito, calificación y propuesta, aprobación, instrumentación, control de garantías, revisión legal, desembolso) y Cobrar Crédito (cobro de cartera vencida, recuperación de cartera vencida, reestructuración, condonación, castigos de cartera, acción legal, cancelación y liberación de garantías).

Por lo tanto, cada subproceso corresponde a un área de negocio en particular (Banca Empresarial, Banca de Personas, Cajas, Mesón de Servicios, Mercadeo, Bóveda, Coordinación de Servicios, Red de Cajeros, Informes y Reclamos). Entonces es necesario presentar una plantilla con el esfuerzo calculado, para el cual se promedian los volúmenes y los tiempos asignando ponderaciones aceptables, según las tarifas regulatorias de la Superintendencia de Bancos.

- a) Diseñe el DIAGRAMA DE CONTEXTO
- b) Diseñe el DIAGRAMA DE NIVEL 0
- c) Diseñe el DIAGRAMA DE NIVEL 1 para el proceso de Colocaciones

**TEMA No. 2** (20 PUNTOS)

Considere las características especificadas en el tema anterior y la descripción de los siguientes procesos: Captaciones, Tecnología, Mercadeo, Servicios Bancarios, Recursos Humanos, Legal, Riesgos, Auditoría, Comercio Exterior, Finanzas, Seguridad Bancaria y Tesorería, Colocaciones, los cuales están especificados sin ningún orden particular.

Elabore el gráfico de la CADENA DE VALOR de esta institución financiera.  
Sugerencia: Clasifique los procesos en Principales (Primarios) y de Soporte.

**TEMA No. 3** (50 PUNTOS)

Se desea automatizar el proceso de Colocaciones de la institución financiera ya descrita:

- a) (15 PUNTOS) Realice el diseño de las base de datos, especifique el modelo E-R, las tablas con sus respectivos atributos y tipos de datos, obligatoriedad de los campos, claves primarias y foráneas.
- b) (10 PUNTOS) Realice el diseño de la interfaz de usuario para el proceso colocar crédito (considere el uso de Combobox, DtPicker, Textbox, CommandButton, etc).
- c) (10 PUNTOS) Realice la consulta de la Cartera Vencida y la que está Por Vencer con la programación del stored procedure TotalCartera, basado en un período de fechas (intervalo).
- d) (15 PUNTOS) Programe un formulario con 2 FlexGrid, 1 DTPicker, 1 CommandButton en donde se muestre el detalle de los 2 tipos de cartera consultados en el literal anterior (ciudad, cliente, valor de la amortización, fecha de vencimiento, días, intereses financieros, intereses de mora, gastos administrativos), en base a un período determinado. Especifique el acceso que debe realizarse a la base de datos y la habilitación de componentes y referencias.

**BONO** (10 PUNTOS)

4. (5 PUNTOS) Defina que es un sistema de información y mencione su clasificación.
5. (5 PUNTOS) Explique el ciclo de desarrollo de un sistema de información.