

**NUMERO DE PROYECTO: 198246**

**EMPRESA BENEFICIADA: PROCESAR, S.A. DE C.V.**

**TÍTULO DEL PROYECTO: Plataforma Transaccional de Transferencias para el Sistema de Pensiones de México**



**OBJETIVO DEL PROYECTO:** El objetivo general de la Plataforma Transaccional de Transferencias para el Sistema de Pensiones de México en ProceSAR es crear una Arquitectura Tecnológica y Empresarial que sea robusta, escalable, segura y confiable, que cumpla con los requerimientos de transaccionalidad, calidad y confianza que le permita integrar con facilidad nuevos servicios y procesos de negocio en atención a las demandas del Sistema de Pensiones y de Seguridad Social mexicano.

El Proyecto Plataforma Transaccional de Transferencias para el Sistema de Pensiones de México de ProceSAR plantea un desarrollo tecnológico totalmente nuevo y único en su tipo a nivel mundial, que abarca:

- La definición de los conceptos y estrategias del negocio,
- La especificación de todos los productos y servicios,
- El modelado de todos los procesos que opera el sector ( AFORES, CONSAR, INFONAVIT, ISSSTE, IMSS, etc.)
- El diseño y desarrollo de la Arquitectura Tecnológica que dará sustento a dichos procesos, y
- La construcción e implementación de la tecnología y de los módulos y aplicaciones requeridas.

Además de establecer nuevos procesos para todos los servicios y productos que actualmente existen, también se establecerán los procesos para los servicios identificados que se ha planeado ofrecer en el corto y mediano plazo al sector. El proyecto implica el diseñar y desarrollar íntegramente la tecnología requerida. Esto permite minimizar la incertidumbre tecnológica y mantener un nivel adecuado de innovación y adaptación al sistema cambiante del SAR en México evitando la dependencia de tecnología y conocimiento externo. Asimismo, se maximiza la adecuación del sistema a las particularidades del sistema de Pensiones mexicano, tomando en cuenta que ProceSAR es único, en la medida que tiene que captar las particularidades del mercado en que opera. Desde esta perspectiva, la generación de tecnología propia incluye aportaciones importantes en materia tecnológica.

## **PRINCIPALES ACTIVIDADES REALIZADAS:**

- Diseño de estándares aplicables en el proceso de desarrollo.
- Definición de los criterios de calidad aplicables en los procesos de desarrollo y mecanismos para automatizar la medición de los mismos cuando sea aplicable.
- Diseño de los procesos para la administración del ciclo de vida de los proyectos, control de versiones, migración entre ambientes, roles que intervienen en el proceso y organización de proyectos.
- Desarrollo de sistemas para el seguimiento y control de la operación.
- Desarrollo de sistemas para la integración con el proceso de atención y seguimiento de tickets.
- Desarrollo de sistemas para consultas operativas
- Desarrollo de sistemas para consultas de controles de riesgos y cumplimiento regulatorio
- Construcción de los sistemas que dan soporte a las operaciones de los participantes del Sistema de Ahorro para el Retiro incluyendo funcionalidad específica rediseñada para las plataformas de:
  - Inteligencia de Negocio
  - Proceso de Traspasos
  - Procesos de Retiros
  - Procesos de Administración de la Cuenta

## **BREVE DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO :**

El proyecto Plataforma Transaccional de Transferencias del Sistema de Pensiones de México es parte del plan de transición tecnológica de ProceSAR el cual dio comienzo en 2007 y se contempla la finalización en 2013.

El proyecto constituyó en el rediseño del Sistema de Traspasos de Cuentas Individuales (CI) entre Administradoras, para hacer el proceso más eficiente, con los avances tecnológicos y las nuevas metodologías de desarrollo y arquitecturas de sistemas. Reduciendo así sustancialmente el tiempo que transcurre desde que es solicitada la certificación del Traspaso de Cuentas Individuales hasta la Transferencia de los recursos por parte de las Administradoras Transferentes.

**RESULTADOS DEL PROYECTO:** Los resultados y beneficios del proyecto se cuantificarán en términos del cumplimiento de los objetivos estratégicos, la implementación de las mejores prácticas internacionales en México, la calidad de los servicios, la modernización tecnológica y eficiencia del sistema de Pensiones, la seguridad en la información del ahorro de los trabajadores en México, así como la creación de empleos de alto nivel.

Específicamente en términos tecnológicos, las aportaciones del Proyecto de Plataforma Transaccional de Transferencias del Sistema de Pensiones de México pueden sintetizarse de la manera siguiente:

- Adopción de un modelo de gestión de tecnología en el sistema de Pensiones y del SAR en México
- Generación de conocimiento profundo en el estado de las tendencias tecnológicas en los mercados internacionales de pensiones (al involucrar a Universidades se generarán documentos científicos de divulgación internacional; actualmente no existe investigación sobre el tema en México).
- El diseño de un modelo operativo adecuado a la estructura y funcionamiento del sistema de Pensiones y Seguridad Social mexicano y que garantiza el cumplimiento de los objetivos de confianza, seguridad y eficiencia.
- El diseño, reingeniería y especificación de todos los procesos y servicios atendiendo, tanto a las necesidades del mercado mexicano, como a las mejores prácticas de la industria y a los estándares internacionales en materia de transaccionalidad electrónica
- Implementar mecanismos de seguridad de la información con estándares internacionales para resguardar la información del ahorro de los trabajadores en México.
- El diseño de una Arquitectura Tecnológica robusta y escalable, que aprovecha los principios arquitectónicos de vanguardia (SOA; Service Oriented Architecture) y facilita un crecimiento acorde a las necesidades del sistema de Pensiones y Seguridad Social mexicano.
- El diseño y desarrollo de un modelo de bases de datos coherente con las necesidades específicas de manejo de la información propias de la institución.
- El desarrollo, la construcción e implementación de los módulos y aplicaciones. Esto permite responder lo mejor posible a las necesidades del mercado y de los participantes, reduce la incertidumbre tecnológica y la dependencia externa, al tiempo que aumenta la capacidad de adaptación del propio sistema y permite la oportuna identificación de fallos y la incorporación de mejoras.
- Implantación del conocimiento tecnológico en la propia institución y la formación de especialistas.
- El aprovechar e integrar los productos tecnológicos previamente desarrollados y la experiencia tecnológica previa.
- Garantizar que la experiencia del Sistema de Pensiones y de Seguridad Social mexicano mantenga un proceso de innovación y mejora continua para hacer frente a los retos propios del modelo mexicano único en el mundo.

## IMPACTOS DEL PROYECTO:

Debido a la naturaleza de ProceSAR, empresa denominada de *interés público, no lucrativa*, en la que el instrumento que regula la prestación del servicio concesionado no permite el reparto de dividendos para sus accionistas, además de ser denominada *empresa estratégica en la seguridad nacional*, donde los accionistas de ProceSAR son sus principales clientes, el objetivo de dichos accionistas no es el de maximizar el valor de sus acciones, sino obtener el mejor servicio al menor costo posible y sobre todo, garantizar la seguridad operativa de la información del ahorro para el retiro de los trabajadores en México ya que actualmente se maneja un monto de ahorro de más de 1.5 billones de pesos (10.3% del PIB nacional en 2011).

La nueva Plataforma Transaccional de Módulo de Transferencias para el Sistema de Pensiones de México integra módulos renovados de los servicios fundamentales de Registro de trabajadores, Recaudación de cuotas obrero patronales, Traspasos de cuentas entre AFORES y Transferencias derivados de Pensiones y Cesantía que están siendo ofrecidos no sólo a los clientes tradicionales de la empresa sino que se está ampliando el mercado mediante la incorporación de otras entidades como el ISSEMYM y servicios para otros trabajadores de los gobiernos de los estados de la república.