|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| INICIATIVA CON GENERACIÓN DE VALOR | Fecha1 |  |

|  |
| --- |
| 1. Título de iniciativa1 *[Coloque debajo un título a su iniciativa]* |
| Menú dinámico en la BXIE |
| 1. Categoría de la iniciativa1 |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | Nuevo producto / Canal / Servicio | X | Crear / Modificar / Corregir funcionalidad | |
| 1. Sustento / Beneficios para el Banco1 |
| 1. Beneficio cuantitativo  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Compromiso de generación de valor  (Cuantifique su iniciativa) 1 | | | Medida | Tiempo | |  | Incremento en Ventas: |  |  | Miles de soles | año | |  | Incremento de Ingresos No Financieros: | |  | Miles de soles | año | |  | Reducción de Gastos/Pérdidas: |  |  | Miles de soles | año | |  | Reducción de Mora: |  |  | (%) Mora | mes/año | |  | Mejora del NPS Externo: |  | 60 | (%) NPS | mes/año | |  | Mejora del NPS Interno: |  | 60 | (%) NPS | mes/año | |  | Reducción de costos/ahorros: |  |  | Horas-Hombre | año | | Otro: | Adopción Digital |  | *50* | *\_\_\_\_\_(%)\_\_\_\_\_* | mes/año | |  |  |  |  |  |  |  1. Beneficio cualitativo1 2. Mejorar la navegabilidad en la BXIE 3. Mejorar la experiencia al cliente |
| 1. Situación Actual1 *[Detalle la situación actual, incluya estadísticas, cantidad, tiempo, frecuencia, pantallas]* |
| Actualmente, el menú de la Banca por Internet no tiene agrupados los módulos y sus nombres no se alinean a lo que los clientes conocen en el mercado. Esto hace que la navegabilidad sea poco intuitiva al momento de querer encontrar un módulo, sobre todo para nuevos clientes.  Para mayor detalle puede utilizar la sección anexos. |
| 1. Detalle del requerimiento1 *[indicar funcionalidad, aplicativos, reglas de negocio, reportes]* |
| Queremos implementar un nuevo menú que sea desplegable, minimizable y más dinámico.  Ejemplo:    Para mayor detalle puede utilizar la sección anexos. |
| 1. Impacto de la Iniciativa1 |
| Áreas de Negocio Impactadas1: [listar áreas adicionales al área solicitante que deben participar/validar en las definiciones y pruebas de usuario]   1. Productos y servicios para empresas, UX   Productos Impactados1: [listar todos los productos y subproductos impactados]  Canales Impactados1: [listar canales presenciales y no presenciales]  Banca por internet para empresas  N° de Usuarios/Clientes Impactados1: [indicar la cantidad de usuarios o clientes beneficiados por esta iniciativa]  *Alrededor de 5000 clientes con BXIE*  Impacto en la cadena de valor1:  Marque los subprocesos que podrían ser impactados por esta iniciativa   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Preventa |  | Venta |  |  | Post Venta | |  | Evaluación Individual |  | Ofrecimiento por Canales de Venta |  |  | Canales de atención | |  | Evaluación por campañas |  | Características del producto |  |  | Reclamos | |  | Seguimiento a la venta |  | Flujo de aprobación (Riesgos / Comercial) |  |  | Solicitudes de cliente | |  |  |  | Documentación de la operación |  |  | Envío de EECC | |  |  |  | Desembolsos |  |  | Operaciones post venta | |  | Soporte |  | Emisión o Entrega de TC/TD |  |  | Retención | |  | Gestión de clientes |  | Cálculo o Generación de Cronogramas |  |  | Fidelización | |  | Información/Reportes |  |  |  |  | Cobranzas | |  | Tratamiento de Garantías |  | Cumplimiento y Legal |  |  | Recuperaciones | |  | Contabilidad |  | Auditoría |  |  | Transparencia | |  | Seguridad de información |  | Provisiones y RCD |  |  |  | |  | Conciliación |  | Control de lavado |  |  |  | |  | Gestión Bancaria / PIC |  | Control de fraude |  |  |  | |  | Torre de Control |  | Reportes Regulatorios |  |  |  | |  | Flujo documental |  | Legal |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1. ¿Es un Pedido Regulatorio Externo o Interno?1 |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | | Si | No |  |  | |  |  | | ¿Es un Pedido Regulatorio Externo o Interno? | |  | X |  | | Contingencia en caso de no llegar a la fecha perentoria | | | | | Fecha límite Regulatorio: *dd/mm/aaaa* |  | | |  | |  | | | | | De marcar "Si" adjuntar norma, carta o informe que sustente el pedido y la fecha límite de implementación. | |  |  |  | | |
| 1. Autoevaluación de Riesgos por Nuevos Productos o Cambios Importantes en el Ambiente de Negocios, Operativo o Informático1 |
| Responda Si o No a las siguientes preguntas:   |  |  | | --- | --- | | NO | ¿La iniciativa origina un cambio en la forma en la que se conduce el negocio y las operaciones? (Puede ser originados por modificaciones en las condiciones económicas, políticas o legales del entorno) | | NO | La iniciativa requiere se contrate un proveedor que, si falla o suspende el servicio ofrecido, afectaría ingresos, solvencia o estabilidad operativa? | | NO | ¿Este cambio implica alianzas, contratos asociativos o participación en negocios conjuntos con otras entidades/socios? | | NO | ¿Podría implicar la reorganización empresarial del Banco? (Solvencia) | | NO | ¿El proyecto o iniciativa, puede generar pérdidas significativas si presenta fallas? | | NO | ¿Se implementará un nuevo canal de atención o modificaciones importantes a su funcionamiento de uno existente? | | NO | ¿La iniciativa conlleva a realizar cambios importantes en la infraestructura tecnológica? (Upgrade o adquisición de nuevos servicios tecnológicos) | | NO | ¿Se trata de un producto o servicio lanzado por primera vez en el Banco? |   Si una de las respuestas es afirmativa, se deberá proceder a realizar un taller de evaluación integral de riesgos de acuerdo a la circular SBS G-165. El Líder Usuario debe convocar a los responsables de cada tipo de Riesgo según Directiva DN179. |
| 1*Campos obligatorios, deben completarse antes de enviar la iniciativa.*   1. La presente solicitud deberá ser validada por la Subgerencia, Gerencia de División y Vicepresidencia solicitante.   Es obligatoria la conformidad del VP para el ingreso de la solicitud de iniciativa a Tecnología |

Anexos

Adjuntar flujos, reglas de negocio o pantallas de la situación actual y de los requerimientos solicitados que permita entender el detalle del pedido.