

## MODELO DE NEGOCIO

# Proyecto KADABRA

*Modelo para el desarrollo y gobierno del nuevo core de pensiones.*

**Consolidado de mejoras**

11 Julio 2018

# Proceso Incorporación

# Mejoras propuestas

## Sistema centralizado

- Contar con información actualizada del Afiliado.
- Mejoras para el proceso de traspaso (información centralizada de los afiliados que desean cambiar de AFP).
- Funcionalidad de apertura de cuenta de no cliente.

## Normativa

- Creación de CUSPP directa por la AFP o Interactuar directamente con el sistema de la SBS a fin de extraer información en línea sobre la creación de CUSPP (envío y recibo de información).
- Uso de número de DNI como CUSPP.
- Digitalización del file del afiliado (eliminación de carpetas físicas con antigüedad mayor a 10 años)
- Creación de cuenta del afiliado no cliente una vez efectuado el deposito o Abrir cuenta del afiliado sin deposito y cancelar la cuenta cuando no se generen abonos por 3 meses.
- Usar sólo el IAT5 y IAT6 para el proceso de traspaso (Toda la información requerida se consultaría en AFPNET).
- La solicitud de traspaso pueda presentarse hasta el día 31 del mes y el devengue sea M+1 y el traspaso de dinero M+2 (como consecuencia de la centralización de la información del afiliado y uso de los 2 IAT).
- Uso de comunicaciones virtuales.
- MEF - SUNAT (TRegistro) permitir afiliación directa.

# Mejoras propuestas

## Requerimientos internos

- Depuración de información de los sistemas de cada AFP.
- Centralización de carpetas digitales del afiliado.

# Proceso Desincorporación

# Mejoras propuestas – Desincorporación

## Sistema centralizado

- Los trámites de Desafiliación y Nulidad, requieren contar con información centralizada sobre los periodos aportados en las diferentes AFP para determinar el acceso.

## Normativa

- Desafiliación, virtualización del trámite con ONP, unir la sección 1, 2 con Resit SPP y establecer plazo para declarar el trámite en abandono
- Nulidad, reducir los tiempos de atención en SBS
- Unificar criterios normativos

## Requerimientos internos

- Validación automática con RENIEC para la evaluación de una multifiliación
- Contar con los CUSPP anulados en la base centralizada para información
- Se requiere procesos automatizados, priorizados
- Todos los procesos deben leer trámites en curso para aplicar reglas de negocio
- Implementación de reglas de negocio, alertas y bloqueos

# Proceso Administración de cuentas

# Mejoras propuestas – Adm de cuentas - abono

## Sistema centralizado

- Permitir identificación de fondo del afiliado.

## Normativa

- Al recibir la línea del consolidado, se tiene el detalle del afiliado, acreditarse en línea el mismo día (bajo un valor cuota promedio), luego se liquidaría y se mostraría como disponible.

## Requerimientos internos

- Tabla de equivalencias de códigos de operación bancarios y su equivalencia en la AFP, permitiría identificar los abonos en un proceso de carga directa desde la web de los bancos, haciendo más eficiente este proceso.(Identificador de si se valoriza, Origen de la operación permitiría una pre-conciliación x ejemplo Bonos, aporte adicional)
- Recibir archivo de control, planilla e información detallada en línea, permite la trazabilidad de la información (Reglas de negocio). Además permite el acceso a la información a las áreas interesadas.
- Al tener el detalle de los abonos y el archivo de control, se puede ejecutar una pre-conciliación e identificar el aporte de los afiliados y mostrarlo en su movimiento de cuenta como un abono contable
- Informe preliminar de distribución de la recaudación por fondo.
- Identificar el cargo realizado para el caso de cheques devueltos (verificar el estado del abono realizado), máximo 48 hrs. para aprobar un extorno.
- El proceso de Individualización permite identificar los aportes a nivel de tipo de moneda, planilla, cuotas.



## Mejoras propuestas – Adm de cuentas - abono

### Requerimientos internos (continuación ...)

- Acreditación de excesos a deuda a la presentación de una solicitud de devolución
- Gestión de aportes por clasificar (que de los diferentes auxiliares vs. la deuda nos permitan hacer una liquidación previa para el empleador, con su autorización acreditar estos aportes a la deuda)
- En la acreditación se requiere cambiar el estado de la cuenta, afectar los saldos, calculo del valor nominal que se estaría llevando el afiliado y cuanto significa la rentabilidad (prorratio)
- Conciliación de las transferencias de las cías de seguro de las pensiones de los afiliados, aporte adicional .
- Contar con alertas que permitan identificar el ingresos de operaciones sospechosas.
- Actualizar la Obligación de pago en línea y con cada evento que la afecta no permitiría gestionar mejor la deuda, el afiliado tendría información detallada del servicio que le brinda la AFP.

# Mejoras propuestas – Adm de cuentas - cargo

## Normativa

- Cuando el afiliado no se acerca a cobrar su dinero se permita abonarlo a una cuenta de ahorro para que no pierda rentabilidad.

## Requerimientos internos

- Generación de orden de pago para aprobación en línea y poder tener información de la situación del pago en todo el proceso.
- Provisión agrupada por fondo, forma de pago, banco.
- Al tener la trazabilidad de los pagos(del fondo) en todos los puntos, si el cheque no lo recogen o no es cobrado, devolver estos aportes a una cta. del mismo afiliado para que no pierda rentabilidad.
- Proceso automático de gestión de ctas. por pagar después de "n" meses.
- Identificar congelamiento de cuentas, consignaciones, peps, judiciales como condicionales para continuar con el trámite (alertas), rechazo de operación puntual (no bloquear toda la orden de pago).
- Cuando el pago se realice a través de cheques, este se derive para impresión en la agencia, así evitar el servicio de valija, los cheques no recogidos en un tiempo determinado se identificará con el estado de cuenta por pagar
- Para la forma de pago ventanilla, obtener en línea la información de los pagos realizados por los bancos y por default se sabrían los pagos pendientes.
- Identificar las cuentas por pagar diariamente.

# Proceso Gestión de Cobranzas

# Mejoras propuestas – G. Cobranzas

## Sistema centralizado

- Descargo de deuda, actualización Remuneración, pago.

## Normativa

- Subrogación - Proponer a la SBS que cuando un afiliado Subroga el aporte no descargue deuda, cuando se logre cobrar al empleador el importe pagado por afiliado o beneficiario se devuelva abonándolo a una cuenta del afiliado para que mejore la pensión.

## Requerimientos internos

- La obligación de pago cuenta con un registro único de deuda.
- Asignación / distribución de carga de trabajo como entrada para la obligación de pago / asignar cartera.
- De forma automática informar al afiliado y empleador la RAM considerada por deuda boleta, con un plazo de una semana para confirmar la deuda real generada.
- Clasificación de cartera segmentada por clientes, permite diferentes tratamiento y gestión externa diferenciada (Permitir la cobranza por estado del afiliado: fallecidos, jubilados, inválidos).
- Información en línea interna y externa (trazabilidad del proceso con estudios de abogados o terceros contratados para gestión de cobranza).
- Sistema de alertas para llevar el control de los procesos (vencimiento de plazos).
- Contar con segmentación por juzgados y que nos permita reasignar procesos sin perder la trazabilidad (migra el expediente con su historia al nuevo estudio).
- Permitir la agrupación de los expedientes (acumulación).

# Mejoras propuestas – G. Cobranzas

## Requerimientos internos (continuación ...)

- Control de gastos de cobranza por estudio o por un tercero al que se le asigne la gestión, asociado a cada caso a cobrar
- Cálculo de pagos para gestores de deuda.
- Permitir que cuando se recupere los gastos de cobranza realizado por los estudios de abogados se concilie contra las cuentas por cobrar.
- Llevar el control de los cobros por prima de seguros asociadas al gasto que se generó por empleador (para las compañías de seguro).
- Registrar los depósitos judiciales asociados a los procesos, generación de planillas para acreditación de los pagos.
- Actualización de datos de las personas (Jurídicas) con información de los juzgados o estudios de abogados.
- Solicitud de compra de aranceles (Integración con los bancos para la compra de aranceles).
- Conexión con diferentes entidades (Sunat, Reniec, Poder Judicial, centrales de Riesgo, registros Públicos, Municipios), que permita mejorar la gestión de cobranzas y el control de los procesos judiciales.
- Actualizar la obligación de pago asociado a un detalle cargado al sistema, marcando las Obligaciones de Pago como "Pagó a ONP".
- Mantenimiento de plantillas para las diferentes comunicaciones, bitácoras de cambios por normas.
- Generación de cartera de deuda debe permitir proyectar recupero de acuerdo al comportamiento de la cobranza.
- El sistema debe permitir generar acuerdos de pago, con controles de cumplimiento.
- Gestión de cobranzas que permita tratar los aportes de independientes y aportes voluntarios.
- Identificación de casos de incobrabilidad del empleador por proceso concursal.
- Contar con bitácora de reclamos del afiliado relacionados a sus procesos de cobranza
- Disponibilidad de información para las diferentes áreas, entidades y afiliados.

# Proceso Trámites no previsionales

# Mejoras propuestas – Trámites no previsionales

## Sistema centralizado

- Los trámites de Retiro de Aportes Obligatorios tales como DU 037 y 040, para su devolución requieren contar con información centralizada sobre los periodos aportados en las diferentes AFP.

## Normativa

- Cambio de Fondo, reducir el plazo de atención a un mes y eliminar el Cambio de Fondo para pensionistas después de la elección de modalidad.
- BdR, virtualización del trámite con la ONP / Trámite directo con ONP, modificar el formato de solicitud (eliminar RUC/LT) y la comunicación al afiliado debe ser enviada por ONP
- Unificar criterios normativos

## Requerimientos internos

- Se requiere procesos automatizados, priorizados
- Todos los procesos deben leer trámites en curso para aplicar reglas de negocio
- Implementación de reglas de negocio, alertas y bloqueos
- El proceso de Retiro de APV, debe estar conectado a los módulos de Comercial para el pago de comisiones

# Proceso Trámites previsionales



# Mejoras propuestas – Trámites Previsionales

## Sistema centralizado

- Se requiere contar con información centralizada sobre los periodos aportados y en cobranzas, en las diferentes AFP para determinar los promedios de remuneraciones.

## Normativa

- Virtualización de los trámites de garantía estatal con ONP.
- Eliminación de la participación de la SBS en el tramite de Garantía Estatal, sólo informativo.
- Jubilación: Consolidación de las secciones 1, 2 y 3 en un mismo momento.
- Jubilación, Invalidez y Sobrevivencia: Sección 2, 3 y 4 sólo informativo (omisión de firmas, solicitud y envío de cotizaciones en automático)
- Cambio de fondo, simplificar y omitir el criterio para trámites de pensiones
- Permitir el retiro del 50% de la CIC por ETOC a afiliados con beneficiarios.
- Jubilación: Realizar el proceso sólo con una Declaración Jurada de Beneficiarios sin presentación de documentos.
- Pago de rentas vitalicias directamente por la Compañía de Seguros (todos los trámites)
- Unificar criterios normativos (Pago sobrevivencia pasivos, cargo de herencias)
- Revisión de eliminación de pensiones de invalidez