13/7/25, 10:44 p.m. case-fi

Caso de Aplicación Completo de Competisoft: PYME Fintech

1. Descripción Detallada de la Empresa

Perfil Organizacional

Nombre: FinTech Solutions Colombia Sector: Servicios financieros digitales Tamaño: 15 empleados (PYME) Ubicación: Bogotá, Colombia

Fundación: 2020

Productos: App de pagos móviles, transferencias P2P, microcréditos digitales

Estructura Organizacional

CEO (1) - María González

CTO (1) - Carlos Ruiz

Desarrolladores Senior (2)

Desarrolladores Junior (3)

Grente Producto (1) - Ana López

Compliance Officer (1) - Luis Martín

Gerente Comercial (1)

Soporte Cliente (2)

Administración (2)

Situación Actual Detallada

Problemas Identificados:

- 1. Proyectos retrasados: 70% de proyectos se entregan tarde (promedio 3 semanas)
- 2. Alta tasa de defectos: 15 bugs por release en producción
- 3. Dependencia crítica: 80% del conocimiento técnico en 2 desarrolladores
- 4. Compliance reactivo: Auditorías revelan gaps regulatorios
- 5. Rotación alta: 40% anual en equipo técnico

file:///C:/Users/juand/AppData/Local/Temp/crossnote2025613-2160-j48fko.4kxt.html

1/16

13/7/25, 10:44 p.m.

- Seguimiento por WhatsApp y reuniones esporádicas
- Sin gestión de riesgos

Características Observadas:

- Proyectos se completan eventualmente
- X Sin planificación formal
- X Sin métricas de progreso
- X Dependencia de personas clave

Proceso A3.1 - Desarrollo de Software

Nivel Actual: 1-2 (Transición)

Evidencias

- Código en Git con branches básicos
- Revisiones de código informales
- Testing manual sin casos documentados
 Despliagues manuales
- Despliegues manuales

Características Observadas:

- Control de versiones básico
- 🔽 Algunos estándares de codificación
- X Sin testing automatizado
- X Sin documentación técnica formal

Matriz de Brechas Críticas

Proceso	Nivel Actual	Nivel Objetivo	Brecha Principal	Impacto	Esfuerzo	Prioridad
A2.2	1	2	Sin planificación/seguimiento formal	Alto	Medio	1
A3.1	1-2	2	Sin testing/documentación formal	Alto	Medio	2
A1.1	1	2	Sin alineación estratégica	Medio	Alto	3

13/7/25, 10:44 p.m.

Impacto en el Negocio:

- Pérdida de clientes por bugs: \$50K anuales
- Multas regulatorias: \$15K en último año
- Sobrecostos por retrasos: \$30K anuales
- Total: \$95K en pérdidas anuales

Presupuesto Disponible

Total asignado para mejora de procesos: \$8,000 USD

Capacitación: \$3,200 (40%)Herramientas: \$2,400 (30%)Proyectos piloto: \$2,400 (30%)

2. Diagnóstico Competisoft Detallado

Evaluación de Madurez por Proceso

Proceso A1.1 - Planificación Estratégica

Nivel Actual: 1 (Realizado)

Evidencias:

- Plan de negocio básico existe pero no se actualiza
- · Sin objetivos específicos para desarrollo de software
- No hay alineación entre estrategia y capacidades técnicas

Características Observadas:

- Visión clara del negocio
- X Sin métricas de seguimiento
- X Planificación ad-hoc
- X Sin revisiones periódicas

Proceso A2.2 - Gestión de Proyectos

Nivel Actual: 1 (Realizado)

Evidencias:

- · Proyectos se definen informalmente
- · Sin cronogramas formales

file: ///C: /Users/juand/AppData/Local/Temp/crossnote2025613-2160-j48 fko.4 kxt.html

2/1

13/7/25, 10:44 p.m.

Proceso	Nivel Actual	Nivel Objetivo	Brecha Principal	Impacto	Esfuerzo	Prioridad
A1.5	0	1	Sin gestión de conocimiento	Alto	Bajo	4

3. Plan de Implementación Competisoft

Fase 1: Instalación del Ciclo (Mes 1)

Semana 1-2: Sensibilización y Compromiso

Actividades:

- 1. Taller de Sensibilización (4 horas)
 - Presentación de Competisoft
 - Beneficios específicos para fintech
 - Casos de éxito similares
 - Discusión de preocupaciones del equipo

2. Compromiso de la Dirección

- Firma de acta de compromiso por CEO
- Asignación de recursos confirmada
- Designación de patrocinador (CTO)

Entregables

- Acta de compromiso firmada
- Equipo de mejora conformado
- Cronograma inicial aprobado

Semana 3-4: Diagnóstico Formal

Metodología:

- 1. Entrevistas Estructuradas (8 horas total)
 - CEO: Visión estratégica (1h)
 - CTO: Procesos técnicos (2h)
 - Desarrolladores: Prácticas actuales (3h)
 - QA: Procesos de calidad (1h)Compliance: Requisitos regulatorios (1h)
- 2. Revisión de Artefactos
- file:///C:/Users/juand/AppData/Local/Temp/crossnote2025613-2160-j48fko.4kxt.html

3/16

- Código fuente en Git
- Documentos de proyectos existentes
- Reportes de buas
- Auditorías de compliance

3. Observación Directa

- 1 día completo observando desarrollo
- · Reuniones de equipo
- · Proceso de deployment

Entregables

- · Informe de diagnóstico completo
- · Matriz de brechas priorizada
- · Recomendaciones iniciales

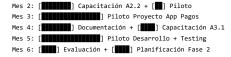
Fase 2: Formulación de Mejoras (Mes 2)

Plan de Mejora Específico

Objetivo SMART Principal:

"Implementar gestión básica de proyectos (A2.2) para reducir retrasos en 40% y mejorar predictibilidad en 6 meses"

Cronograma Detallado



Actividades Detalladas

Mes 2: Capacitación en Gestión de Proyectos

- Semana 1: Taller "Planificación de Proyectos Fintech" (8h)
 - o Definición de alcance para proyectos financieros
 - o Estimación considerando compliance
 - o Gestión de riesgos regulatorios
 - o Herramientas: Jira configurado para fintech
- Semana 2: Práctica con proyecto real

file:///C:/Users/juand/AppData/Local/Temp/crossnote2025613-2160-j48fko.4kxt.html

5/16

Criterios de Aceptación: [Lista verificable]

13/7/25 10:44 n m

3. Consideraciones Regulatorias

Regulación	Requisito	Impacto	Responsable
PCI DSS	Encriptación datos	Alto	Dev Team
SARLAFT	Logs transacciones	Medio	Compliance

case_finances

4. Cronograma y Recursos

Fases del Proyecto

Fase	Duración	Recursos	Entregables
Análisis	1 semana	Analista + Compliance	Especificación
Desarrollo	3 semanas	2 Devs	Código + Tests
Testing	1 semana	QA + Devs	Reporte testing
Deployment	1 semana	DevOps	Sistema productivo

Recursos Asignados

• Humanos: [Lista con % dedicación]

• Presupuesto: \$[Monto]

• Herramientas: [Lista]

5. Gestión de Riesgos

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Mitigación
Cambios regulatorios	Media	Alto	Monitoreo continuo
Bugs críticos	Alta	Alto	Testing exhaustivo
Retrasos desarrollo	Media	Medio	Buffer 20% tiempo

13/7/25, 10:44 p.m. case-finar

- o Selección proyecto piloto: "Mejora App Pagos v2.1"
- Aplicación de plantillas de planificación
- Configuración de métricas básicas

Mes 3: Ejecución Proyecto Piloto

- · Seguimiento semanal con nuevas prácticas
- · Métricas recolectadas
 - o Tiempo de ciclo por feature
 - o Número de cambios de alcance
 - o Defectos encontrados vs. estimados
 - Satisfacción del equipo

Plantillas y Documentos Específicos

Plantilla de Planificación de Proyecto Fintech

Plan de Proyecto: [Nombre]

1. Información General

- Proyecto: [Nombre]
- Sponsor: [Nombre]
- Gerente: [Nombre]
- Inicio: [Fecha]
- Fin Estimado: [Fecha]

2. Objetivos y Alcance

Objetivos de Negocio

- [Ej: Mejorar experiencia usuario en pagos]
- [Ej: Cumplir nueva regulación XYZ]

Alcance Funcional

- Incluye: [Lista específica]
- No Incluye: [Lista específica]

file:///C:/Users/juand/AppData/Local/Temp/crossnote2025613-2160-j48fko.4kxt.html

13/7/25, 10:44 p.m. case-finance

6. Métricas de Seguimiento

Métricas de Progreso

- Avance: % tareas completadas
- Calidad: Defectos/KLOC
- Tiempo: Actual vs. planificado

Métricas de Negocio

- Performance: Tiempo respuesta API
- Adoption: Usuarios activos feature
- Compliance: % requisitos cumplidos

7. Comunicación

Reuniones Regulares

- Daily Standup: Lunes-Viernes 9:00 AM
- Review Semanal: Viernes 4:00 PM
- Steering Committee: Bi-semanal

Reportes

7/16

- Status Semanal: Viernes EOD
- Dashboard: Actualización diaria
- Escalamientos: Inmediatos por Slack

Plantilla de Testing para Fintech

Plan de Testing - [Proyecto]

1. Estrategia de Testing

Tipos de Testing Requeridos

Funcional: Casos de uso normales y edge cases

8/16

13/7/25 10:44 n m

13/7/25 10:44 n m

• Seguridad: Penetration testing básico

• Performance: Load testing para picos

• Compliance: Validación requisitos regulatorios

2. Casos de Prueba por Módulo

Módulo: Procesamiento Pagos

ID	Caso Entrada Resultado Esperado		Resultado Esperado	Prioridad
TC001	Pago exitoso	Datos válidos	Transacción aprobada	Alta
TC002	Fondos insuficientes	Saldo < monto	Error controlado	Alta
TC003	Tarjeta bloqueada	Tarjeta inválida	Rechazo seguro	Alta

3. Testing de Seguridad

Checklist Básico

- ☐ Validación input sanitization
- ☐ Encriptación datos sensibles
- ☐ Autenticación robusta
- ☐ Logs de auditoría
- □ Rate limiting APIs

4. Criterios de Aceptación

Funcional

- 100% casos críticos pasan
- 95% casos importantes pasan
- · 0 defectos críticos en producción

Performance

- Tiempo respuesta API < 2 segundos
- Throughput > 100 TPS
- · Disponibilidad > 99.5%

file:///C:/Users/juand/AppData/Local/Temp/crossnote2025613-2160-j48fko.4kxt.html

file:///C:/Users/juand/AppData/Local/Temp/crossnote2025613-2160-j48fko.4kxt.html

Reunión Semanal - Proyecto [Nombre]

Participantes: PM, Tech Lead, QA, Compliance

1. Estado General (10 min)

- Progreso vs. plan
- Métricas clave
- · Cambios desde última semana

2. Logros de la Semana (10 min)

- · Features completadas
- Issues resueltos
- Hitos alcanzados

3. Problemas y Riesgos (15 min)

- · Blockers actuales
- · Nuevos riesgos identificados
- · Planes de mitigación

4. Plan Próxima Semana (10 min)

- Objetivos específicos
- · Recursos necesarios
- Dependencias críticas

5. Decisiones y Acciones (10 min)

- Decisiones tomadas
- · Action items con responsables
- · Fecha próxima reunión

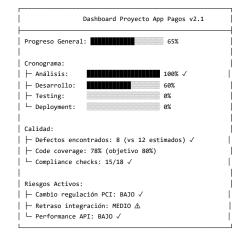
Compliance

- 100% requisitos PCI DSS
- Logs completos para auditoría
- · Encriptación end-to-end

Fase 3: Ejecución y Seguimiento (Meses 3-5)

Métricas de Seguimiento Implementadas

Dashboard de Proyecto (actualización diaria):



Reuniones de Seguimiento

Weekly Review Meeting - Agenda Estándar:

13/7/25 10:44 n m

9/16

case_finances

Métricas de la Semana

Métrica	Actual	tual Objetivo		
Story Points	23	25	A	
Defects	3	<5	✓	
Code Coverage	78%	80%	Δ	

Fase 4: Revisión del Ciclo (Mes 6)

Evaluación de Resultados

Métricas Antes vs. Después (6 meses)

		_ ,		
Indicador	Antes	Después	Mejora	Objetivo
Proyectos a Tiempo	30%	75%	+45%	70% ✓
Defectos Producción	15/release	6/release	-60%	<8 √
Tiempo Ciclo	8 semanas	5 semanas	-37%	6 semanas √
Satisfacción Equipo	6/10	8.5/10	+42%	>8 √
Compliance Score	65%	90%	+25%	>85% ✓

ROI Calculado

Inversión Total: \$8,000 Beneficios Anuales:

- Reducción defectos: \$30.000
- Menor tiempo mercado: \$25,000
- Evitar multas compliance: \$15,000
- Total beneficios: \$70,000
- ROI: 775% en primer año

Lecciones Aprendidas

¿ Qué funcionó bien?

1. Capacitación práctica con proyectos reales fue muy efectiva

- 2. Involucrar compliance desde el inicio redujo riesgos
- 3. Métricas simples pero visibles motivaron al equipo
- 4. Enfoque gradual permitió adopción sin resistencia

¿Qué no funcionó?

- 1. Subestimamos tiempo para configurar herramientas
- 2. Faltó capacitación específica en testing automatizado
- 3. Comunicación con cliente externo fue inconsistente

¿ Qué haríamos diferente?

- 1. Incluir training en testing desde Fase 1
- 2. Definir protocolo comunicación cliente más temprano
- 3. Asignar más tiempo para configuración inicial

4. Plan de Continuidad (Siguiente Ciclo)

Objetivos Ciclo 2 (Meses 7-12)

Objetivo Principal: Alcanzar Nivel 3 (Establecido) en procesos críticos

Procesos a Implementar:

- 1. A1.5 Gestión del Conocimiento: Documentar y compartir expertise crítico
- 2. A3.2 Mantenimiento de Software: Formalizar proceso de bug fixes y mejoras
- 3. A2.1 Gestión de Procesos: Estandarizar procesos organizacionales

Presupuesto Ciclo 2

Total: \$12,000 (incremento por crecimiento empresa)

- Consultoría especializada: \$4.000 Herramientas avanzadas: \$3.000 Capacitación avanzada: \$3.000
- Proyectos piloto: \$2,000

file:///C:/Users/juand/AppData/Local/Temp/crossnote2025613-2160-j48fko.4kxt.html

13/7/25 10:44 n m Proyecto (End)

Elementos Específicos para Fintech:

- 1. Gateway Regulatorio: Verificación compliance antes de desarrollo
- 2. Auditoría Continua: Compliance Officer involucrado en todo el proceso
- 3. Testing de Seguridad: Proceso paralelo obligatorio
- 4. Monitoreo Post-Release: Seguimiento específico para transacciones financieras

6. Justificación: Por Qué Competisoft es Ideal para este Caso

Ventajas Específicas para Fintech

- 1. Adaptabilidad Regulatoria: Competisoft permite incorporar requisitos de compliance sin rigidez
- 2. Costo-Efectivo: PYME fintech no puede permitirse consultorías costosas de CMMI
- 3. Cultura Iberoamericana: Respeta comunicación directa y flexibilidad del equipo
- 4. Escalabilidad: Puede crecer con la empresa desde startup hasta mediana empresa

Comparación con Otros Modelos

vs. MPS.BR:

- X MPS.BR: 7 niveles muy granulares, certificación costosa
- Competisoft: 5 niveles, auto-evaluación, implementación gradual

- X MoProSoft: Enfoque México-específico, menos holístico
- 🔽 Competisoft: Multi-país, incluye gestión conocimiento crítica para fintech

Riesgos Mitigados

- 1. Riesgo Regulatorio: Proceso A1.1 asegura alineación estratégica con compliance
- 2. Riesgo Operacional: A2.2 mejora predictibilidad y reduce fallos
- 3. Riesgo de Conocimiento: A1.5 evita dependencia de personas clave

5. Adaptación BPMN Específica para Fintech

Proceso Gestión de Proyectos Adaptado

13/7/25 10:44 n m

CEO/Sponsor	Product Manager	4	Tech Lead		Compliance		Dev Team
1		1			1	1	1
(Start)	I		1	l	1	1	1
↓	1					1	1
Aprobar	I	1	1			1	1
Budget		1			1	1	1
↓		1			1	1	1
1 -	→ Definir					1	1
1	Requisitos		1		1	1	1
1	↓	1			1	1	1
1	¿Regulado? ◊	→	1	→	Validar	1	1
1	↓ No	1	1		Complianc	e	1
1	↓ Sí	1	1	l	↓	1	1 1
1	Planificar	→	Estimar	l	¿0K? ◊	1	1 1
1	Proyecto		Esfuerzo	l	↓ Sí	l l	1
1	↓	1		l	↓ No	1	1 1
1	Asignar	→	Asignar	←	Ajustar	l l	1
1	Recursos	1	Tareas	l	1	→	Ejecutar
1	↓	1	↓	I	1	1	Desarrollo
1	Monitorear	←	Reportar	I	1	←	Reportar
1	Progreso		Status	l		l l	Progreso
1	↓	1	↓	I		ı	
i	¿Desviación?◊	ĺ	İ	İ	İ	ĺ	i i
1	↓ No ↓ Sí	1	1	I		ı	1 1
i	Ajustar	i i	İ	İ	Ĺ	ĺ	i i
i i	j .	ĺ	İ	İ	İ	ĺ	i i
i	Testing ←	ĺ	İ	İ	İ	. →	Testing
i	Compliance	i	i	i	Auditar	i	Funcional
i	 I ↓	i	i	i	Final	i	↓
i	¿Aprobado?◊	i	i	i	1	i	i i
i	↓ Sí ↓ No	i	i	i	¿OK? ◊	i	i i
i	Fix	i	i	i	↓ Sí	i	i i
i	i ↓	i	i	i	l ↓ No	i	i i
i	Deploy	' →	Release	' ←	Block	+	Fix
i	Producción	i	Notes	i	Release	i	Issues
i		i	↓	i	1	i	
i	Monitorear	i	i	i i	i	i	ii
- 1	Post-Release	i	i	i i	i	i	
- 1	103c-Keicase	i	i	i	i	i	
	1 1				1		

13/7/25 10:44 n m case_finances

4. Riesgo Financiero: ROI 775% justifica inversión

Valor Diferencial

- 1. Integración Holística: Conecta estrategia de negocio con ejecución técnica
- 2. Enfoque Gradual: Permite mejora sin disruption operacional
- 3. Gestión del Conocimiento: Crítico para retener expertise en fintech
- 4. Adaptabilidad Cultural: Respeta forma de trabajo iberoamericana

7. Conclusiones y Recomendaciones

Factores Críticos de Éxito

- 1. Compromiso de la Dirección: CEO debe ser sponsor activo
- 2. Enfoque Práctico: Usar proyectos reales para aprendizaje
- 3. Métricas Simples: Pocas métricas pero visibles y accionables
- 4. Compliance Integrado: No tratar como add-on sino como core

Próximos Pasos Recomendados

- 1. Inmediato: Implementar Fase 1 (Sensibilización + Diagnóstico)
- 2. 3 meses: Completar implementación A2.2
- 3. 6 meses: Evaluar resultados y planificar Ciclo 2
- 4. 12 meses: Objetivo Nivel 3 en procesos críticos

Indicadores de Alerta

- Resistencia del equipo técnico > 30%
- Retrasos en proyectos piloto > 2 semanas
- · Métricas no mejoran en 3 meses
- Rotación de personal aumenta durante implementación

Este caso demuestra que Competisoft es viable, efectivo y rentable para PYMEs fintech, proporcionando un camino claro desde procesos ad-hoc hasta operaciones maduras y confiables.