**Introducción**

# Antecedentes Generales

## Motivación

En el Banco de Chile existe la necesidad de renovar la actual Banca Móvil. Debido a constantes actualizaciones de tecnologías en el Middleware y el Core de los sistemas.

Esto, junto a la amplia gama de teléfonos existentes, con un gran número de sistemas operativos, versiones de teléfonos o capacidades distintas.

Para esto se requiere una plataforma de aplicaciones móviles que permita desarrollar una Nueva Banca Móvil para una amplia gama de teléfonos existentes y que permita tener un soporte a nuevas versiones y nuevas marcas sin necesidad de modificar las aplicaciones.

Actualmente, la banca móvil que utilizan los clientes del banco está desarrollada en lenguaje nativo para versiones de IOS y Android, esto provoca que su mantención sea costosa, ya que se deben modificar ambas aplicaciones por separado, sin tener una aplicación estándar para ambos sistemas operativos móviles.

## Objetivos

### Objetivo General

Desarrollar aplicaciones móviles que permitan al Banco de Chile actualizar su Banca Móvil para que se adapte a las nuevas tecnologías en Smartphone y Middleware.

### Objetivos Específicos

Para desarrollo de la solución informática de deben realizar los siguientes objetivos específicos:

## Alcance

Este proyecto actualiza al Banco de Chile en tecnologías móviles, ya que se debe integrar a los nuevos tipos de Smartphone que aparecen en el mercado, ya sean por Marca o Sistema Operativo.

Para el Banco de Chile es deseable aumenta el tiempo de Time to Market de las aplicaciones, es decir, disminuir el tiempo de desarrollo para distintos sistemas operativos, versiones de teléfono, habilidades nativas. Se debe crear en base a tecnologías que sean multiplataforma.

También, la seguridad es un punto importante, ya que en la aplicación se moverán miles de millones de pesos al año, definir el sistema de encriptación de comunicaciones y datos, junto con manejar los niveles de autenticidad.

## Limitaciones

Existe desconocimiento de tecnologías multiplataforma en Banco de Chile, ya que siempre se trabaja con estándares reglados y estas nuevas tecnologías entrarían en un foco de estándar distinto al conocido.

Desconocimiento de las tecnologías del producto que se comprará para instalar en Servidores de los distintos ambientes de Banco de Chile.

# Descripción de la Empresa

## Antecedentes Generales

Banco de Chile es una entidad financiera creada en 1893, que inició sus operaciones el 2 de enero de 1894, luego de la fusión de tres bancos: Banco de Valparaíso, Banco Nacional de Chile y Banco Agrícola de Chile

En 1993, crea Banco CrediChile, una división con red propia de oficinas, especializada en el otorgamiento de créditos de consumo a personas de ingresos medios y bajos.

Entre los años 2000 a 2001, el Banco de Chile acuerda su fusión con Banco de A. Edwards, materializándose el 1 de enero de 2002, convirtiéndose en el segundo banco más grande del país.

Actualmente, están bajo el control del grupo Luksic (Quiñeco S.A.), que adquirió el banco en diciembre de 2000, el directorio es presidido por Pablo Granifo Lavín. Es el banco más rentable del país.

### Misión

“Somos una corporación líder conectada al mundo, con una prestigiosa tradición de negocios. Proveemos a cada segmento de clientes servicios financieros de excelencia, con soluciones creativas y efectivas para cada segmento, asegurando la creación de valor para nuestros accionistas, empleados y la comunidad en general.”

### Visión

“Buscamos permanentemente, en todo lo que hacemos, ser el mejor banco para nuestros clientes, el mejor lugar para trabajar y la mejor inversión para nuestros accionistas. Y lo hacemos de forma comprometida con las personas que conforman nuestra organización y el desarrollo de la comunidad.”

### Principios y Valores

“Estamos comprometidos con uno de los negocios de mayor importancia para el desarrollo de Chile y los chilenos, y lo asumimos con un profundo sentido de responsabilidad. Dada la naturaleza de nuestro negocio exigimos de cada uno de nosotros un comportamiento íntegro, de discreción en el manejo de la información y prudencia en la toma de decisiones, pensando en el bien común.”

### Organigrama

El Bando de Chile es controlado por un directorio, detallado en la Ilustración 2.1: Directorio Banco de Chile.

Ilustración 2.1: Directorio Banco de Chile

La Plana mayor de Banco de Chile está definida por el Gerente General y sus Gerentes Divisionales, detallados en la Ilustración 2.2: Plana Alta Banco de Chile.

Ilustración 2.2: Plana Alta Banco de Chile

## Identificación del Problema

Actualizar la aplicación de banca móvil de Banco de Chile manera de dar al cliente na mejor experiencia del servicio online entregado Para este fin se debe buscar una plataforma modera y robusta, que permita implementar funcionalidades básicas ya existentes en la banca móvil a reemplazar y añadir nuevas funcionalidades, además, poder ampliar en un futuro la cantidad de servicios entregados.

Esto debe realizarse mediante alguna empresa que provea la solución a dichas necesidades.

## Levantamiento de Procesos

Los servicios del banco que se implementarán en esta banca móvil serán los siguientes:

* Enrolamiento y acceso personalizado,
* Autenticación de usuario,
* Home para cliente enrolado y no enrolado,
* Saldos y movimientos consolidados,
* Carlota de cuenta corriente y tarjeta de crédito,
* Transferencias a terceros,
* Transferencias entre cuentas del cliente,
* Cartela de transferencias,
* Redgiro,
* Recarga celular,
* Pago de tarjetas de créditos,
* Avance de tarjeta de créditos,
* Pago de línea de crédito, y
* Consulta de saldo de inversiones.

A continuación, en la Ilustración 2.3: Impacto del Proyecto, presentaremos el diagrama de arquitectura de Banco de Chile, se ve destacado en verde los servicios que consumirá la nueva banca móvil y con rojo los servicios que se modificarán para la implementación.



Ilustración 2.3: Impacto del Proyecto

## Análisis de los procesos

La nueva banca móvil, al igual que la anterior, debe llamar a distintos web services que están dentro de un Bus de Servicios Oracle para que se provea de los distintos tipos de datos y ejecutar múltiples transacciones, a continuación se enumera y describe un análisis de los distintos procesos que se ejecutarán:

### Enrolamiento

Para enrolar en banca móvil, se debe realizar llamada a los web services (WSDL) que contiene los datos del cliente, servicio CS000152, a través de su Rut y clave secreta, este servicio provee los datos del cliente para generar un enrolamiento. Luego con el servicio CS000340 realizamos la comprobación por medio de un toquen (digipass) o tarjeta de coordenadas (digicard) para validar que es el cliente por medio de autenticación.



Ilustración 2.4: Uso de Servicios para Enrolamiento

### Saldos de cuenta y tarjeta

Para obtener los saldos y cuentas consolidadas de cuentas y tarjetas de créditos se debe realizar llamadas a los web services CS000069 para consultar los saldos de cuentas y al web service CS001169 para obtener el saldo de tarjeta de crédito.



Ilustración 2.5: Uso de Servicios para Saldo Cuentas y Tarjetas

### Movimientos de cuentas

Para obtener los movimientos de cuenta, se debe llamar al web service CS000072, este obtiene todos los movimientos de la cuenta consultada, en un rango de fecha.



Ilustración 2.6: Uso de Servicios para Movimientos de Cuenta

### Movimiento de tarjetas de crédito

Para obtener los movimientos de tarjeta de crédito, se debe llamar al web service CS000232, este obtiene todos los movimientos de las tarjetas de crédito, en un rango de fecha.



Ilustración 2.7: Uso de Servicios para Movimientos de Tarjetas

### Cartolas de transferencias enviadas y recibidas

El web service que nos entrega estos datos es el CS005516, este nos entrega las cartolas enviadas y recibidas del cliente.



Ilustración 2.8: Uso de Servicios para Cartola de Transferencias

### Consulta de saldo de inversiones

Al igual que en saldo de cuentas se debe llamar a 2 web services para productos distintos, para obtener el saldo de las cuentas de ahorro se llama al web service CS000175 y para los depósitos a plazo se llama al web service CS000167.



Ilustración 2.9: Uso de Servicios para Saldo de Inversiones

### Transferencias a terceros

Esta es una operación compleja y obligatoriamente necesitada de seguridad, primero se realiza una consulta a los destinatarios de transferencias del cliente, por medio del servicio CS005517.

Luego, se debe validar el monto de la transacción y obtener los dispositivos de seguridad (digipass - digicard) con el método *obtenerDispositivoHabilitado* del web service CS000176, luego con el método *validarDispositivoSeguridad* del mismo servicio, se valida el token o las coordenadas ingresadas. Una vez correcta el ingreso de datos se procede con la transferencia a terceros con el web service CS000508, en caso de existir alguna regla extra para verificación de identidad, se llama al servicio CS000340 que enviará un SMS al teléfono del cliente para confirmar la transacción, este mismo servicio valida el SMS.

Luego de ejecutada correctamente la transferencia, se envía un correo electrónico con el comprobante a través del web service CS000177, se envía tanto para el emisor como el destinatario (si desea el emisor).



Ilustración 2.10: Uso de Servicios para Transferencias a Terceros

### Simulación avance en cuotas

Para realizar la simulación se debe realizar una llamada al servicio CS000491, este entregará los datos para ejecutar el avance.



Ilustración 2.11: Uso de Servicios para Simulación de Avance de Tarjeta de Crédito

### Avance en cuotas

Luego de la simulación, se procede al avance, esto se realiza con el web service de transferencia entre productos CS000510. Antes de realizar el avance, se valida el dispositivo del cliente (digipass-digicard) con el web service CS000176, este al entregar un resultado OK se debe llamar al servicio CS000177 para enviar comprobante mediante un correo electrónico al mail del cliente.



Ilustración 2.12: Uso de Servicios para Avance deTarjeta de Crédito

### Pago de línea de crédito y tarjeta de crédito.

Se realiza el pago de línea y tarjeta de crédito con el mismo servicio que se utiliza para avance de tarjeta, el web service CS000510, pero con parámetro distintos en cada caso y sin validar dispositivo del cliente, ya que es una transferencia entre sus productos. También se usa el servicio de correo electrónico CS000177 para el envío del comprobante.



Ilustración 2.13: Uso de Servicio para Pago de Línea de Crédito y Tarjeta de Crédito

### Pago de tarjeta de crédito internacional.

También, se realiza el pago de tarjeta de crédito internacional con el mismo servicio que se utiliza para avance de tarjeta, el web service CS000510, con parámetro distintos en este caso, sin usar el servicio de validación de dispositivo de seguridad del cliente y usando un servicio para obtener el valor del Dólar el web service CS000475, para realizar la conversión a pesos. Finalmente, se usa el servicio CS000177 para el envío de correo electrónico con el comprobante.



Ilustración 2.14: Uso de Servicio para Pago de Tarjeta de Crédito Internacional

### Recarga celular

Para realizar la recarga celular se debe usar el web service CS000540, antes se debe validar el dispositivo de seguridad del cliente y luego, al recibir resultado OK de la recarga, se usa el servicio CS000177 para el envío de correo electrónico con el comprobante.



Ilustración 2.15: Uso de Servicio para Recarga Celular

### Redgiro

Para realizar un Redgiro (retiro de dinero por cajero automático sin tarjeta) se debe llamar al web service CS000176 para validar al cliente mediante su dispositivo de seguridad. Luego, el web service CS000340 se llama para enviar una clave de seguridad al teléfono del cliente, esta se usa para confirmar el Redgiro. Al momento de confirmar esta clave (con el mismo servicio CS000340) se ejecuta el Redgiro con el servicio CS000519, si es correcto se ejecuta el servicio de envío de SMS CS000600 con el número de transacción de Redgiro, este se debe ingresar en el cajero automático para retirar el dinero.

Finalmente, se usa el servicio CS000177 para el envío de correo electrónico con el comprobante.

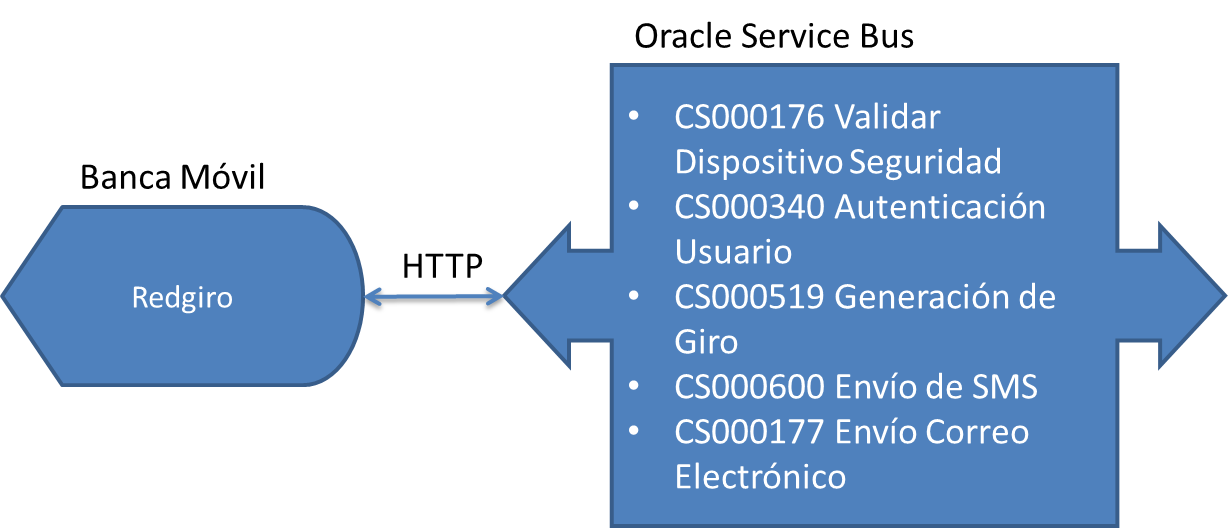


Ilustración 2.16: Uso de Servicio para RedGiro

### Contacto

Finalmente, para ingresar consultas, sugerencias o reclamos, se debe consultar la información básica del cliente con el web service CS000028, una vez obtenidos los datos y junto a tipo de requerimiento del cliente, se envía por medio del web service CS000154 para registrarlo.



Ilustración 2.17: Uso de Servicio para Contacto

## Diagnóstico de los procesos

Los procesos de Banco de Chile son estándar a nivel de Middleware, por ende ante cualquier modificación en Bus de Servicios debe ser transparente para el canal Banca Móvil (o cualquier otro canal, como Internet Personas, Empresas, Cajas, Cajeros automáticos, etc.), si existiese algún cambio a este nivel, la nueva banca móvil debe ser capaz de adaptarse rápidamente.

### Identificación de Problemas

El principal problema que puede existir en el desarrollo de esta nueva banca móvil es, principalmente, el desconocimiento de los web services por parte de la empresa contratada para realizar la aplicación; la variedad de servicios mezclado con el orden de cada uno de estos servicios para cada proceso y alguna definición no muy tajante, por parte del usuario, puede llegar a confundir a la empresa proveedora.

### Medición de los Procesos

Los procesos descritos anteriormente (sección 2.4) son en tiempo real, ya sean las consultas o transacciones, a excepción del formulario de contacto (sección 2.4.14) que el tiempo de respuesta máximo del requerimiento es de 24 horas.

## Propuesta de ajuste

Se describirá la propuesta de la empresa desarrolladora del proyecto para la renovación de banca móvil, estas es SAP.

### Desarrollo a través de la Metodología Cascada – Banco de Chile

Banco de Chile trabaja, para este proyecto, con la metodología de desarrollo cascada.

Ilustración 2.18: Metodología Cascada - Banco de Chile

### Calendarización del Desarrollo

De acuerdo a la metodología Cascada – Banco de Chile, se define la calendarización del proyecto de acuerdo a la Tabla 2.1 y Tabla 2.2:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Etapa | 2013 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Mar | | Abr | | May | | Jun | | Jul | | Ago | | Sep | | Oct | | Nov | | Dic | |
| Modelo Negocio |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Requerimientos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Análisis y Diseño |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Infraestructura |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Desarrollo |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Integración |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| QA |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Piloto Producción |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Continuidad |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Tabla 2.1: Carta Gantt, parte 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Etapa | 2014 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ene | | Feb | | Mar | | Abr | | May | | Jun | | Jul | | Ago | |
| Modelo Negocio |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Requerimientos |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Análisis y Diseño |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Infraestructura |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Desarrollo |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Integración |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| QA |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Piloto Producción |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Continuidad |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Tabla 2.2: Carta Gantt, parte 2

### Valorización de la Propuesta

La valorización de la propuesta se divide en 2 grandes costos, el costo del proyecto (compra de producto, desarrollo, hardware y otros) y los costos internos y de mantención (instalaciones ambientes QA, testing, integración en producción).

El costo del proyecto está integrado por los siguientes ítems (Tabla 2.3):

* **Software**: Producto licenciado a comprar. SAP ofrece su producto móvil SAP MOBILISER, esta es una herramienta de mobile banking que se debe personalizar según estime el banco.
* **Hardware**: Maquinas donde se instalará el producto, ya sea tanto en ambiente de producción como en ambientes de testing (QA) y desarrollo.
* **Desarrollo**: Personalización del producto inicial, adaptación del Software a lo requerido por el banco.
* **Imprevistos**: Imprevistos definidos por estimaciones mal realizadas o desarrollos prolongados.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ITEM** | **Inversiones** | **Gastos** | **Valor Total** |
| **Software** | $ 351.915.774 | $ 5.704.741 | $ 357.620.515 |
| **Hardware** | $ 229.339.588 |  | $ 229.339.588 |
| **Desarrollo** |  | $ 434.959.655 | $ 434.959.655 |
| **Imprevistos** | $ 19.966.594 | $ 20.134.380 | $ 40.100.974 |
| **Sub Total** | **$ 601.221.956** | **$ 460.798.776** | **$ 1.062.020.732 (A)** |

Tabla 2.3: Costos del Proyecto

El costo interno y de mantención está integrado por los siguientes ítems (Tabla 2.4):

* **Diseño funcional**: Este es definido por el área de Canales Electrónicos, son los usuarios del producto.
* **QA**: Costos de testing a la aplicación.
* **Integración**: Costos de instalaciones en ambientes de QA y Producción.

|  |  |
| --- | --- |
| **ITEM** | **Costo** |
| **Canales (Diseño Funcional)** | $ 76.258.391 |
| **QA** | $ 6.446.303 |
| **Integración** | $ 25.785.211 |
| **Sub Total (B)** | **$ 108.489.905** |

Tabla 2.4: Costos Internos y Mantención

La valorización total del proyecto Nueva Banca Móvil para Banco de Chile es la suma de los costos del proyecto más los costos internos y de mantención (indicado en la Tabla 2.5).

|  |  |
| --- | --- |
| **Total (A+B)** | **$ 1.062.020.732** |

Tabla 2.5: Costos Totales

### Impacto de la Propuesta

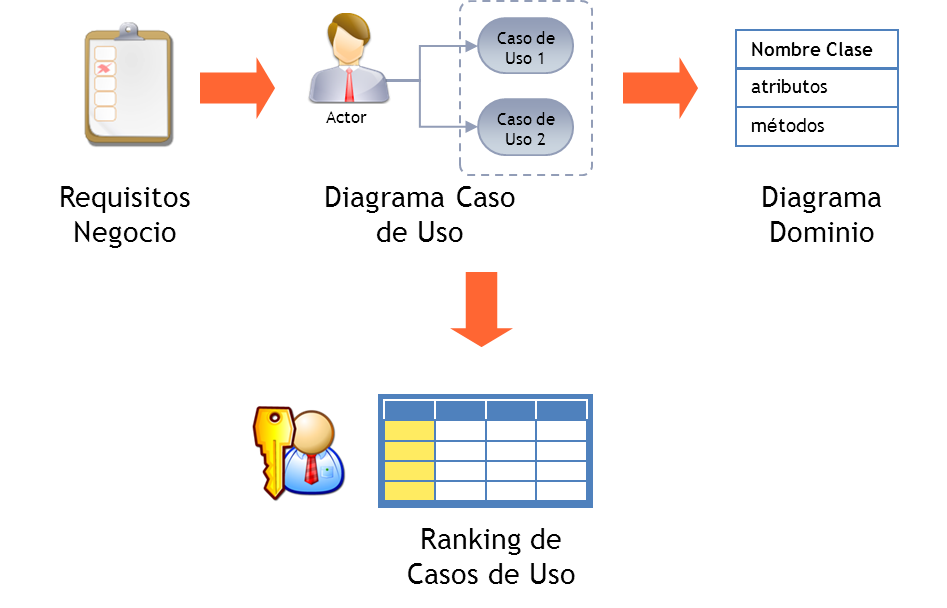
# Metodología

El Banco de Chile trabaja con la metodología Cascada, descrito en la Ilustración 2.18.

## Modelo de Negocio

El objetivo de esta etapa es Describir el Problema de Negocio, ya sea:

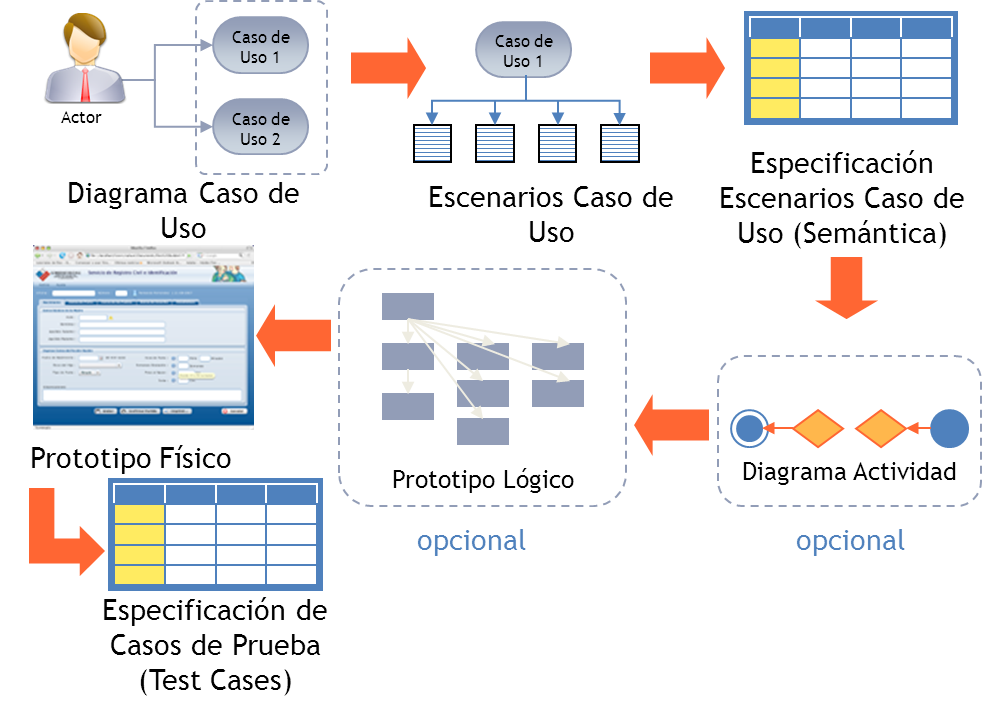
* Modelamiento de los procesos de Negocio (Notación BPMN o UML)
  + Diagrama As Is (Cómo se hace hoy)
  + Oportunidades de Mejoramiento del Proceso
  + Diagramas To Be. (Cuál es la visión de la Solución).
* Justificación del Proyecto en función del Mejoramiento del Proceso y el aporte de valor a los planes estratégicos del banco.
* Identificación de Actores y sus Caso de Uso
* Responsables de establecer el proceso de negocio:
  + Usuarios
  + Gestores de Demanda
  + Ingenieros de Procesos
* Se parte con actividades preliminares en la fase de inicio, para identificar problemas y sus soluciones y justificar el desarrollo del proyecto y se profundiza en el diseño para identificar actores, sus casos de uso y los requerimientos funcionales y de desarrollo.



## Requerimientos

Se debe administrar requerimientos de software basado en casos de uso

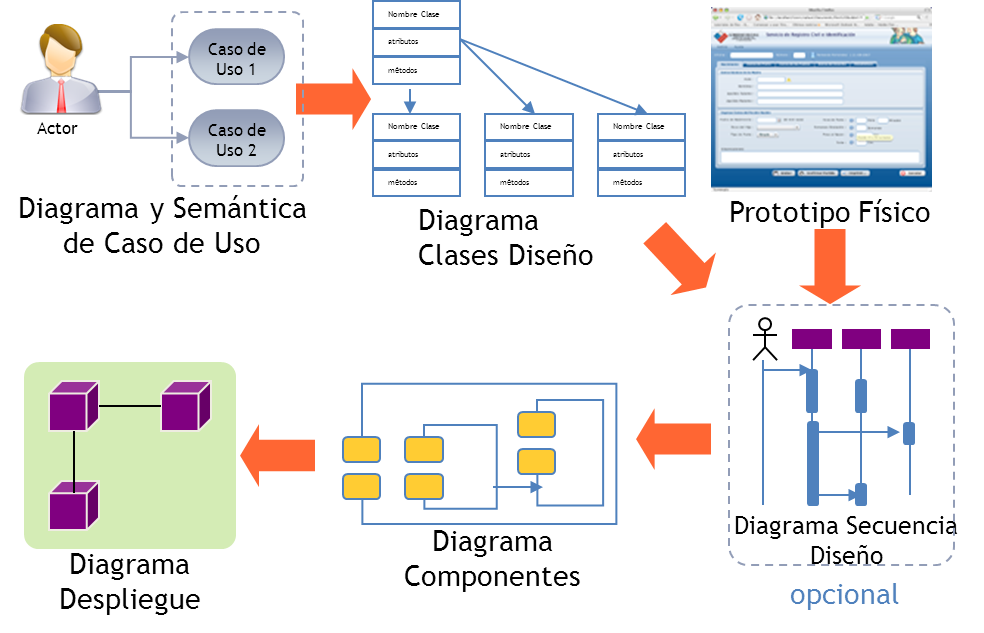
* Concluir el Modelo de Negocio (To Be), en caso de que se cuente con él desde la etapa de inicio.
* Establecer el Modelo de Casos de Uso:
  + Identificación de Actores.
  + Identificación de Casos de Uso.
  + Priorizar Casos de Uso.
  + Estructurar el modelo de casos de uso.
* Especificación de Requerimientos basado en los Casos de Uso:
  + Diagramas de Caso de Uso.
  + Semántica del Caso de Uso.
  + Requerimientos Funcionales por Caso de Uso.
  + Requerimientos no Funcionales por Caso de Uso.
  + Reglas por Casos de Uso: (Acceso, Navegación, Validación, Integración, reglas de negocio).
  + Maqueta Visual del Caso de Uso (Cuando Corresponda).



## Análisis y Diseño

En base a la lista de casos de uso se hace el análisis y diseño, se reconocen las componentes necesarias de desarrollar y se generan los requerimientos de desarrollo.

* Maqueta Visual por Caso de Uso (Si no se hizo antes).
* Diagramas de Secuencia por Casos de Uso.
* Derivar el Diagramas de Clases.
* Derivar el Modelo de Datos o Validar el existente (cuando corresponda).
* Diagramas de Componentes (Paquetes de Clases).
* Diagramas de Deployment, en los distintos ambientes que deberán operar las componentes del sistema.
* Estimar esfuerzo de desarrollo en base a las componentes identificadas y extrapolar esfuerzos para aquellas que están identificadas pero que serán detalladas como parte de las actividades de las iteraciones del proceso de desarrollo.
* Establecer la secuencia de desarrollo en base a los casos de uso, definiendo una o más iteraciones y precisando que casos de uso serán abordados en cada iteración.



## Desarrollo

Se debe desarrollar en forma iterativa e incremental (Por Casos de Uso).

Codificar de acuerdo con la secuencia de desarrollo establecida al concluir el análisis y diseño, generando un entregable en cada iteración, con el objetivo de liberarlo a QA al concluir cada iteración de desarrollo.

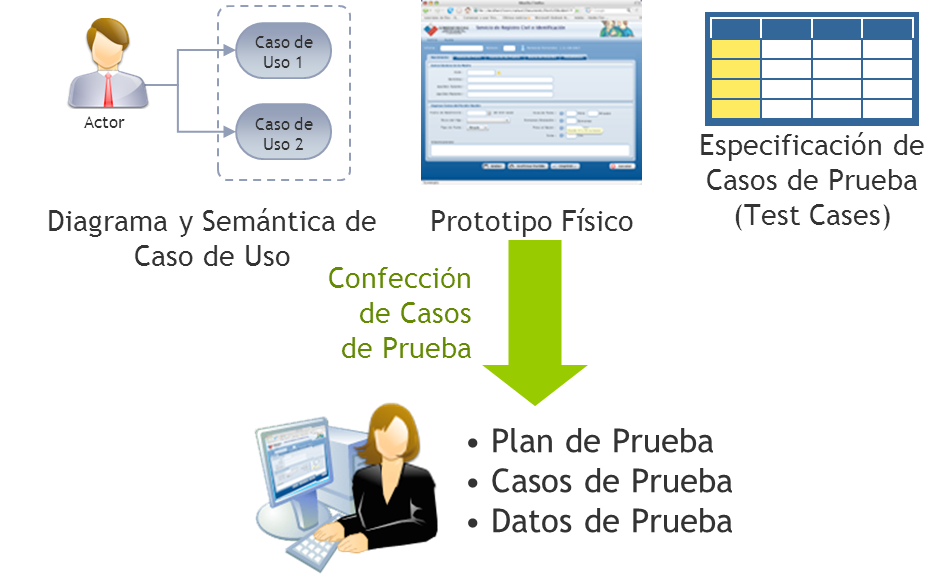
* Desplegar desarrollo en ambiente de desarrollo:
  + Respetar las Normas de Desarrollo.
  + Inspección de Código:
    - Cumplimiento de Estándar de Codificación del Banco.
    - Verificación de Estándares de Seguridad.
  + Preparación de Pruebas Unitarias.
  + Automatización de Pruebas Unitarias.
  + Planeamiento para la ejecución de Pruebas Unitarias.
  + Ejecución de Pruebas Unitarias.
  + Generar evidencias de ejecución de pruebas unitarias.
  + Preparación de entregables de cada iteración.
* Integración en ambiente System Test (Previo al paso a QA).
* Planeamiento de Pruebas de Integración.
* Integración de Componentes y despliegue en System Test.
* Pruebas de System Test.



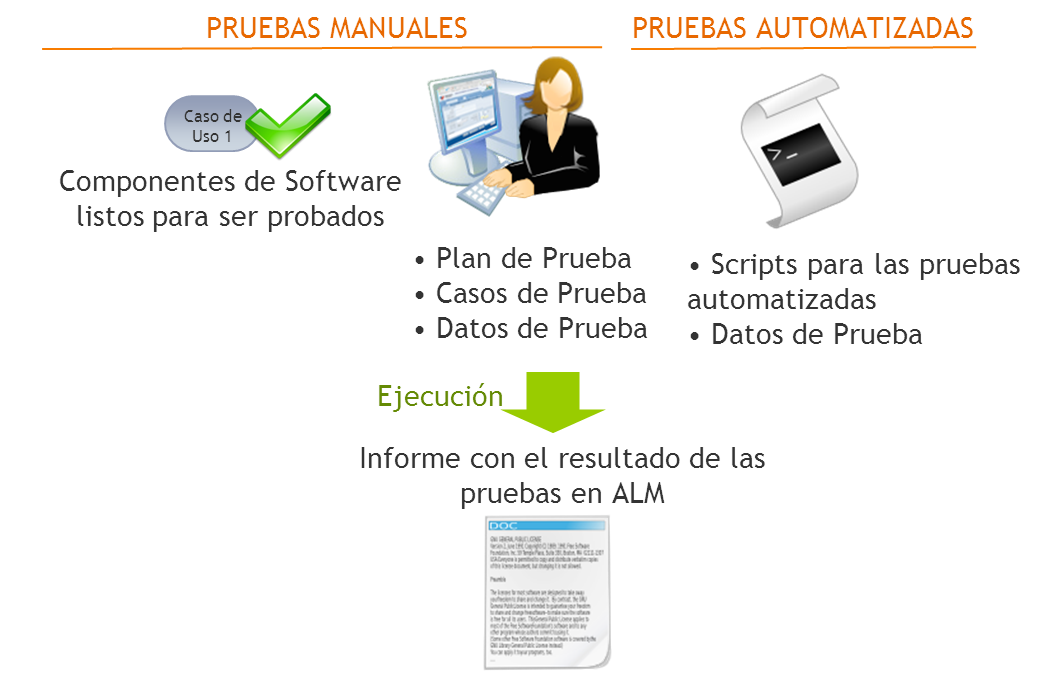
## Testing

Realizar el control de calidad del producto en base a Casos de Uso, por medio de 2 fases:

* Fase Estática (Requerimientos, Análisis, Diseño y Codificación):
  + Análisis de Ambigüedades por Caso de Uso.
  + Identificación de Casos de Prueba en base a los escenarios de cada Caso de Uso.
  + Desarrollo de los Casos de Prueba.
  + Verificar la ejecución de pruebas unitarias, inspección de código y revisiones de pares durante el proceso de desarrollo.
  + Preparar plan de pruebas por cada iteración de desarrollo.
* Fase Dinámica (Ejecución de pruebas, posterior a la codificación):
  + Prueba Base.
  + Ciclo 1.
  + Ciclo 2.
  + No Impacto.
  + IDC.
  + Stress.
  + UAT.
  + Regresiva.









## Despliegue en Producción

El despliegue de versiones va de la mano con el control de versiones del producto (SCM), pero puede darse el caso de un desarrollo cuyo producto de software resultante no está bajo al ambiente de SCM, por ello se pueden dar dos situaciones:

* Despliegue Manual (Aplicación de software fuera de SCM)
* Despliegue Automático (SERENA)

Al concluir cada iteración de desarrollo, se debe desplegar la versión en dos ambientes, no siendo ambos estrictamente obligatorios, pero son secuenciales entre sí, partiendo por System Test y una vez concluidas las pruebas de sistema e integración, se procede a las pruebas de QA:

* System Test (Opcional)
* QA y UAT (Obligatorio)

Al concluir todas las iteraciones de desarrollo y pasar con éxito las certificaciones de QA, se libera en Producción:

* Producción (Obligatorio)
* Bug Fixing (Opcional), después del despliegue en producción



## Continuidad

Al concluir el proyecto de desarrollo, luego de la puesta en producción y dentro del período de garantía, la fábrica de continuidad debe tomar el control de los fuentes de la aplicación de software resultante del proyecto de desarrollo.

Este flujo de trabajo contiene las actividades de cierre del proyecto y concluye con la entrega a la Fábrica de Continuidad de la documentación y el código fuente requerido para brindar el soporte de continuidad.

Se debe tener en cuenta que el proyecto no se dará por cerrado hasta que esté operando de forma estable en el ambiente de producción.

Los documentos que son exigibles dependen del tipo de proyecto y metodología de desarrollo que ha sido aplicada para la administración del proceso de desarrollo.

La fábrica de continuidad deberá asegurarse que los fuentes y la documentación se encuentren catalogados en la herramienta de Control de Versiones que use el banco.

## Participantes de la Metodología

### Usuario/Product Owner

El Usuario debe ser nombrado por la Gerencia del área que es sponsor de la iniciativa.

En el proyecto el usuario es quien conoce el entorno de negocio del cliente y expone la visión del producto. Representa a todos los interesados en el producto final y es el responsable de la "Lista de Requerimientos Funcionales del Producto".

Es responsable de preparar el caso de negocio y obtener la aprobación para la financiación necesaria para el proyecto, es responsable de definir las características funcionales y los criterios de término del proyecto.

Sus deberes y responsabilidades se extienden a lo largo de todo el ciclo de vida del proyecto.

### Gestor de la Demanda

El Gestor de la Demanda debe ser nombrado por la Gerencia de Gestión de la Demanda.

En la etapa inicial del proyecto debe crear la iniciativa en PPM y apoyar al usuario líder en la definición de los objetivos y alcance del proyecto y en la preparación del caso de negocio. En base a su juicio experto y el historial de proyectos de características similares apoyará al usuario en la clasificación del proyecto y en la elección de la metodología de administración de proyectos que sea a su juicio la más propicia para abordar la gestión del proyecto.

Una vez que la iniciativa esté en condiciones de ser presentada al comité de priorización, debe informar a la Gerencia de Estrategia y Seguimiento para que sea incluida en la agenda del siguiente comité.

Debe acompañar al Usuario Líder en la presentación al comité y durante el desarrollo de la reunión debe apoyar al usuario líder en la exposición de la iniciativa y tomar nota de los acuerdos de la reunión y posteriormente registrar en PPM la resolución del comité e informar a la gerencia sponsor.

En caso de que la iniciativa sea aprobada debe continuar prestando apoyo al usuario líder y al líder del proyecto cuando sea necesario, principalmente en las actividades de diseño y planeamiento y control.

### Ingeniero de Procesos

La Gerencia de Ingeniería de Procesos debe participar en los procesos de desarrollos, nombrando a un Ingeniero de Procesos que deberá prestar el apoyo permanente para que el equipo del proyecto efectué el proceso de desarrollo de acuerdo al proceso de administración establecido y asegurando a su vez que el producto resultante está de acuerdo con los objetivos de negocio y agrega realmente el valor esperado, ya que de no ser así deberá advertir esta situación al usuario y al líder de proyecto con el fin de que corrija el rumbo del proyecto o lo detenga por no estar cumpliendo los objetivos por los cuales fue aprobado.

### Comité de Prioridad

Sesiona semanalmente y de acuerdo a sus estatutos por cada iniciativa presentada emitirá una resolución en la que quedará sancionada su aprobación o rechazo.

Miembros permanentes del comité son:

* Gerente Estrategia y Seguimiento (Quien preside este comité).
* Gerente PMO y Control de Gestión
* Gerente de Gestión y Demanda
* Gerente de Ingeniería de Proceso
* Gerente de Producción
* Gerente de Desarrollo (cuando se trate de iniciativas tipo medianas o mayores)

Miembros no permanentes, son aquellos que sean invitados a asistir a una sesión en la cual se trate un proyecto de su interés, estos deberán confirmar su asistencia previamente a este comité.

Miembros de Consulta: Son aquellas personas que puedan ser convocados por este comité a estas reuniones por única vez, por su rol dentro de la organización a fin de apoyar e informar sobre un particular a este comité.

### PMO

Este rol representa a la Gerencia de PMO y Gestión de la DIVOT y su equipo de trabajo.

La PMO es responsable entre otras cosas, de controlar el desempeño financiero de los proyectos de desarrollo y el cumplimiento de los plazos y asegurar la calidad del proceso, es decir, el cumplimiento de los procesos de desarrollo de acuerdo con los procedimientos establecidos por el Banco.

La PMO del proyecto es nombrada por el Gerente de PMO y Gestión y su participación en el proyecto si bien es de índole contralora para verificar el cumplimiento del plazo y del presupuesto del proyecto, también presta apoyo directo para algunas de las actividades de administración como por ejemplo la formalización de la aprobación presupuestaria, la generación de los contratos o anexos de contratos con los proveedores y negociación de precios y la formalización del cierre del proyecto desde el punto de vista administrativo, asegurándose que se hayan recibido satisfactoriamente todos los entregables del proyecto y se encuentren en manos de la Gerencia de Producción y que la Gerencia de Continuidad haya tomado control del producto resultante del proyecto.

### Líder de Proyecto

Tiene la responsabilidad de iniciar, planificar, ejecutar, controlar y cerrar el proyecto aplicando la metodología definida por el comité de priorización.

El Líder de Proyecto es nombrado por la Fábrica de Desarrollo y es responsable de controlar y coordinar el desarrollo con el o los proveedores de dichos servicios en caso de que sean subcontratados o con el equipo interno en caso de que pudiese hacerse con recursos propios o con parte de los equipos Agile, en caso de que tengan disponibilidad de horas.

Debe coordinar las tareas de análisis, diseño, especificaciones de desarrollo, control de calidad, habilitación de ambientes y datos, control de los fuentes y despliegue en ambientes pre productivos, el o los pasos a producción y finalmente las labores de toma de control por parte de la fábrica de continuidad, una vez concluido el proyecto.

En las etapas iniciales del proyecto debe apoyar a la PMO para la cotización y adjudicación y generación del anexo de contrato de desarrollos menores con el o los proveedores seleccionados. Este rol es también responsable de informar los avances del proyecto en PPM y atender las consultas y reuniones de control que solicite la PMO.

### Arquitecto

La Gerencia de Arquitectura debe participar en los procesos de desarrollos, nombrando a un arquitecto que deberá prestar el apoyo no permanente pero necesario para que el equipo efectúe un diseño que esté de acuerdo a los lineamientos de arquitectura corporativa y cumpla con las normas de codificación y de seguridad, establecidas por la Gerencia de Arquitectura.

### Equipo Desarrollo

Todo el equipo de desarrollo, incluido el usuario del producto conoce la metodología de desarrollo tradicional del Banco de Chile.

Este equipo es subcontratado en especial para el proyecto o cubierto con personal subcontratado permanentemente y a diferencia de los equipos Agile, no es multidisciplinario y está orientado principalmente a labores de desarrollo y pruebas unitarias.

Cada miembro del equipo deberá registrar en PPM, idealmente en forma diarias pero obligatoriamente al término de cada semana, las horas trabajadas para el proyecto de desarrollo ya sea a nivel del proyecto en general o a nivel de tarea en aquellos proyectos que así se defina.

### Testing

Este rol representa a la Unidad de Testing de la DIVOT, que es el responsable entre otras cosas, de asegurar la calidad de los productos resultantes de los proyectos de desarrollo de acuerdo con los estándares de calidad establecidos por el Banco.

El Gestor de Calidad del proyecto es nombrado por el Gerente de Estrategia y Desarrollo del que a su vez depende la unidad de testing y su participación en el proyecto es de apoyo para verificar el cumplimiento de los requerimientos de desarrollo y asegurar la calidad del producto desarrollado, si bien el gestor no es directamente quien ejecuta las tareas de aseguramiento de la calidad, es quien garantiza que estas tareas sean ejecutadas directamente por la célula de desarrollo o por un equipo especializado de control de calidad.

### Producción

Producción presta apoyo tempranamente en el diseño de la solución y luego en la planificación del proyecto, participando en la mesa de trabajo multidisciplinario que participa en la evaluación y diseño de la solución y la planificación del proyecto y participa directamente en la ejecución del proyecto, aportando con 3 roles:

Gestor del Ambiente Pre Productivo debe proveer el ambiente pre productivo para las labores de control de calidad y la provisión de los datos de prueba.

Una vez concluida su certificación y efectúa el paso a producción.

### Continuidad

Este rol corresponde al Líder de Fábrica de Continuidad nombrado por la Gerencia de Fábrica de Continuidad.

Dentro del proyecto tiene la responsabilidad de ejecutar las tareas de toma de control del producto, para ejecutar desde ese momento en adelante las tareas del mantenimiento correctivo y evolutivo del producto.

El Líder de Fábrica de Continuidad debe formar parte del equipo de proyecto desde su inicio, participando tempranamente en la mesa de trabajo multidisciplinaria y posteriormente participando activamente en las reuniones de seguimiento del proyecto, de tal forma de anticiparse y prevenir los riesgos y dificultades que pueden presentarse en la toma de control del producto resultante del proyecto de desarrollo.