

# REGLAS DE NEGOCIO

---

Para conseguir sus objetivos, una empresa organiza su actividad por medio de un conjunto de **procesos de negocio**. Cada uno de ellos se caracteriza por una **colección de datos** que son producidos y manipulados mediante un **conjunto de tareas**, en las que ciertos **agentes** (por ejemplo trabajadores o departamentos) participan de acuerdo a un **flujo de trabajo** determinado. Además, estos procesos se hallan sujetos a un conjunto de **reglas de negocio**, que determinan la estructura de la información y las políticas de la empresa. Por tanto, la finalidad del modelado de negocio es describir cada proceso del negocio identificando sus datos, actividades (o tareas), roles (o agentes) y reglas de negocio.

Las **Reglas del Negocio** o **Conjunto de Reglas de Negocio** describe las políticas, normas, operaciones, definiciones y restricciones presentes en una organización y que son de vital importancia para alcanzar los objetivos de la misma.

Pueden estar formalmente definidas en manuales de procedimiento, contratos o acuerdos, o bien pueden existir como conocimiento o experiencia que tienen los empleados. Las reglas de negocios son dinámicas, están sujetas a cambios en el tiempo y pueden encontrarse en todo tipo de aplicaciones. Finanzas y seguros, comercio electrónico, transporte, telecomunicaciones, servicios basados en Web, son sólo algunos de los muchos ámbitos de negocio que controlan las reglas de negocios. Todos estos ámbitos de negocio comparten la necesidad de transmitir estrategias, directivas y regulaciones empresariales al personal de tecnologías de la información (TI) para su inclusión en aplicaciones de software.

Ejemplos de reglas de negocio: "Un cliente al que facturamos más de 10.000 al año es un cliente de tipo A", "A los clientes de tipo A les aplicamos un descuento del 10% en pedidos superiores a 3.000".

Las organizaciones funcionan siguiendo múltiples reglas de negocio, explícitas o tácitas, que están embebidas en procesos, aplicaciones informáticas, documentos, etc. Pueden residir en la cabeza de algunas personas o en el código fuente de programas informáticos.

En los últimos años se viene observando una tendencia a gestionar de forma sistemática y centralizada las reglas de negocio, de modo que sea fácil y sencillo consultarlas, entenderlas, utilizarlas, cambiarlas, etc. Para ello se puede utilizar un motor de reglas de negocio. El motor de reglas de negocio es un sistema que se configura para dar servicio a las necesidades de negocio a través de la definición de objetos y reglas de negocio.

Las reglas de negocio son un medio por el cual la estrategia es implementada. Las reglas especifican - en un nivel adecuado de detalle - lo que una organización debe hacer.

Las reglas son aplicadas de acuerdo a los negocios y las condiciones de los mercados, y éstas definen los casos que deben ser manipulados.

***Las Reglas de Negocio se refieren a las reglas o grupos de reglas que evalúan condiciones para definir acciones o resultados.***

Las reglas del negocio pueden ser expresadas en un lenguaje formal de acuerdo a la naturaleza de la organización. Los lenguajes más ampliamente utilizados incluyen UML, OCL, Notación Z, y Business Process Modeling Notation (BPMN) entre otros.

## **Principios de las Reglas de Negocio**

Para proceder a la recopilación de las Reglas de negocios un buen punto de partida es tener en consideración los principios denominados en *"Principles of The business rule approach"*, desarrollados por Ronald Ross, estos son:

- ✓ Deben ser explícitas y escritas.
- ✓ Expresadas en términos sencillos.
- ✓ Existen independientemente de los procedimientos y workflows (ej.: modelos).
- ✓ Se construyen a partir de hechos, éstos se definen a partir de conceptos, los que a su vez se representan por medio de términos (ej.: glosarios).
- ✓ Guían o influyen el comportamiento conforme a una forma pre-establecida.
- ✓ Son motivadas por factores de negocios identificables e importantes.
- ✓ Son accesibles a las partes autorizadas (ej.: tienen dueños).
- ✓ Están en una fuente única (ej.: repositorio de reglas).
- ✓ Son especificadas por las personas que tienen directa relación con ellas y que poseen el conocimiento relevante (ej.: los usuarios claves).
- ✓ Son gestionadas –administradas- (ej.: son parte de la Gobernabilidad de los Procesos de Negocios)

## Qué NO son las Reglas de Negocio

Las Reglas de Negocio **no son software**. Las Reglas de Negocio pueden ser **implementadas** en el software, pero esto a menudo representa sólo una parcialidad de sus definiciones, ya que partes importantes quedan expresadas en los Procedimientos Manuales. También existe la posibilidad, de habilitarlas mediante una Máquina de Reglas o un Sistema Experto. De modo que se debe entender que efectivamente las Reglas del Negocio, como su nombre lo indica, son parte del negocio y, no de alguna plataforma particular de hardware / software que pudiera soportarlas.

Las Reglas de Negocio **no son “Proceso”**, de ninguna forma. Roger Burlton indica que: “Se debe separar el flujo del conocimiento”<sup>1</sup>. Dónde las Reglas de Negocio representan la parte de conocimiento que guía al flujo, de aquí su nombre de Regla de Negocio.

---

<sup>1</sup> <http://www.brcommunity.com/b005.php>

## Usos de las Reglas de Negocio

El disponer de las Reglas de Negocio en un repositorio y formalmente descritas, permite lograr los resultados siguientes:

- ✓ Visibilidad y transparencia de las definiciones de las Reglas de Negocio, tanto para la gente del negocio como para la de informática.
- ✓ Gobernabilidad para las Reglas de Negocio: procedimiento para su creación y mantenimiento sistemático con responsable único y del área de negocios.
- ✓ Mayor agilidad para abordar los cambios en el negocio.
- ✓ Facilitan las auditorías – recorridos- de los procesos de negocios.
- ✓ Lista de Reglas de Negocio por: Proceso, Responsable, Rol, Funciones.
- ✓ Clasificación por uso: Parametrización, Datos o Procedimientos.
- ✓ Documentación disponible centralizadamente.

## Implementación de las Reglas de Negocio

Podemos dividir a las Reglas de Negocio en dos grupos atendiendo a su comportamiento: **Textual** (Interpretable) y **Mecánica** (Automática).

**Comportamiento Textual:** Estas Reglas muestran su contenido mediante texto que debe ser leído e interpretado por personas. Es decir texto explicativo con aclaraciones o instrucciones a seguir. Su aplicación siempre será realizada por una persona que es la que lee e interpreta el texto de la regla. Cuando se utilizan en los Procesos aparecen como 'Instrucciones' en la ventana (pantalla) de ejecución de las Tareas Personales.

**Comportamiento Mecánico:** Estas Reglas se expresan mediante fórmulas, tablas o expresiones matemáticas, y por lo tanto pueden ser automatizadas. Su aplicación puede realizarse sin intervención humana. Pueden ser de tres tipos:

- **Asignación:** Se expresan mediante listas de parámetros heterogéneos a los que se les asignan sendos valores. Según el parámetro requerido, la Regla de Negocio ingresará el valor correspondiente.
- **Cálculo:** Se definen mediante fórmulas que operan con variables numéricas o con fechas o con literales. Realizan operaciones algebraicas, estadísticas, de comparación, etc.
- **Inferencia:** Llevan asociada una matriz con columnas y filas. Las Columnas de la matriz reciben el nombre de *Criterios*, y las Filas son las *Calificaciones* de los Criterios. De acuerdo con las circunstancias dadas, la Regla de Negocio ingresará la calificación correspondiente.