**Tipo de Trámite: Autorización del sistema informático bancario principal**

**(core bancario) y cambios a sistemas contables.**

Subsistemas a que aplica: Bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito.

Fecha de creación: 22/09/2014

Fecha de última modificación: 30/06/2016, con modificación a versión de fecha 22/09/2014

**Sujetos a que aplica el trámite específico:**

Bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito.

**Base Legal:**

* Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero: Artículo 32.

**Requisitos a presentar:**

1. Solicitud de autorización dirigida al Superintendente del Sistema Financiero, suscrita por el Presidente o el Representante Legal de la Entidad;
2. Adjuntar la siguiente información:
   1. Análisis y Justificación para efectuar la adquisición del sistema informático y/o cambio al sistema contable;
   2. Certificación del punto de acta de Junta Directiva donde se tomó el acuerdo para la migración a un nuevo sistema informático y/o cambio del sistema contable;
   3. Planificación efectuada para el cambio o la adquisición del sistema informático y/o contable incluyendo un cronograma de actividades;
   4. Lista de los nuevos productos a ofrecer por parte del Banco con la implementación de un nuevo sistema, si existiesen;
   5. Evidencia de las pruebas efectuadas previo a la fecha en que se pondrá en producción el nuevo sistema;
   6. Listado de los reportes que se generarán con el nuevo sistema;
   7. Listado de funcionarios responsables de la implementación o puesta en producción el nuevo sistema;
   8. Evidencia de las capacitaciones al personal involucrado en la puesta en marcha del nuevo sistema;
   9. Matriz de seguridad a implementar el nuevo sistema, incluyendo usuarios, perfiles, y roles;
   10. Evidencia de las capacitaciones al personal involucrado en la puesta en marcha del nuevo sistema;
   11. Conciliación de la cartera de activos de riesgo crediticio y las reservas de saneamiento versus cifras contables a la fecha de la migración y posterior a la misma;
   12. Sobre Auditoría Interna:
3. Resumen de los informes trimestrales elaborados, correspondientes al trimestre previo a la implementación del nuevo sistema informático; y
4. Informes relacionados a las revisiones efectuadas previo a la implementación del nuevo sistema, sobre la documentación de las pruebas efectuadas por los usuarios.
5. Requerimientos informáticos:
   1. Descripción general del sistema y de los principales procesos relacionados;
   2. Manual de usuario;
   3. Listado de los usuarios que tendrán acceso, indicando el nivel jerárquico del usuario y el tipo de acceso que tendrán a cada una de las opciones;
   4. Características del equipo central y periféricos (incluyendo el inventario completo y características de los equipos informáticos);
   5. Características detalladas de las herramientas de desarrollo;
   6. Copia de la oferta y del contrato con la empresa que prestará el servicio de la creación o instalación del nuevo sistema informático;
   7. Copia del contrato de desarrollo o mantenimiento del sistema, si estos han sido contratados a terceros;
   8. Plan de Contingencia que incluya:
6. Análisis de Impacto en el Negocio (BIA);
7. Plan de continuidad del Negocio (BCP); y
8. Plan de recuperación ante Desastres (DRP).
   1. Plan de migración de datos;
   2. Descripción de servicios informáticos  tercerizados que incluya información del proveedor;
   3. Análisis de riesgos y el sistema de gestión de seguridad de la información implementado o por implementar;
   4. Documentación de las pruebas efectuadas, así como las actas o certificación de usuario; y
   5. Ambiente de pruebas debidamente configurado.
   6. Descripción y Diseño detallado de los archivos y campos (Diccionario de datos)