

Mejores prácticas de la Sparkassenstiftung en América Latina y el Caribe: Herramienta de Benchmarking “ASONET”




ASONET - Adaptación Técnica de la Herramienta en el Marco de la Cooperación Sur-Sur

 **Encuentro Sparkassenstiftung**

Latinoamérica y el Caribe 2018



-  **COPEME** . Red de IMFs, con servicios de asesoría, capacitación e información estratégica, que se brindan al sistema de microfinanzas en alianza con empresas, profesionales del sector privado y la cooperación internacional. Su Unidad de Información Estratégica administra data y genera reportes e informes públicos, privados y ad-hoc, además de brindar soporte y agregar valor a las actividades de sus otras unidades.
- **ASOMICROFINANZAS** propende por el fortalecimiento y consolidación de la industria microfinanciera en Colombia, y entre sus diversas líneas se encuentra la generación de investigaciones sectoriales sobre la industria microfinanciera, cuya responsabilidad recae sobre su Unidad de Investigación. Es en el marco de la cooperación Sur-Sur que se buscó fortalecer la Unidad de Investigación, propiamente en su labor relacionada a la Gestión de Información.
- La **Sparkassenstiftung** toma como base la experiencia de ambas redes para buscar sinergias en el campo de la Gestión de Información, y en esa línea se establece una alianza para desarrollar e implementar un sistema de información en línea que permita el acopio, procesamiento y monitoreo de data, de y para los actores del sistema microfinanciero en Colombia.

ACTIVIDADES

ETAPA 1:

Definición de Variables Claves e Indicadores de Performance

- Revisión de formatos/plantillas requeridos por ASOMICROFINANZAS a sus socios
- Definición de un listado de Variables Claves
- Definición de un listado de Indicadores
- Diagnóstico de la información existente

Desarrollo e Implementación de Primer Formato para el Ingreso de Información

- Diseño/Propuesta de formatos (en XLS)
- Entrevistas con funcionarios claves de ASOMICROFINANZAS
- Simulaciones con ASOMICROFINANZAS y pruebas piloto con lista corta de socios
- Elaboración de Instructivos Preliminares
- Socialización y Difusión del Nuevo Formato a lista corta de socios
- Lanzamiento de los formatos XLS y Pruebas con lista ampliada de socios de ASOMICROFINANZAS
- Recepción / Procesamiento de data, elaboración de tablas de salida

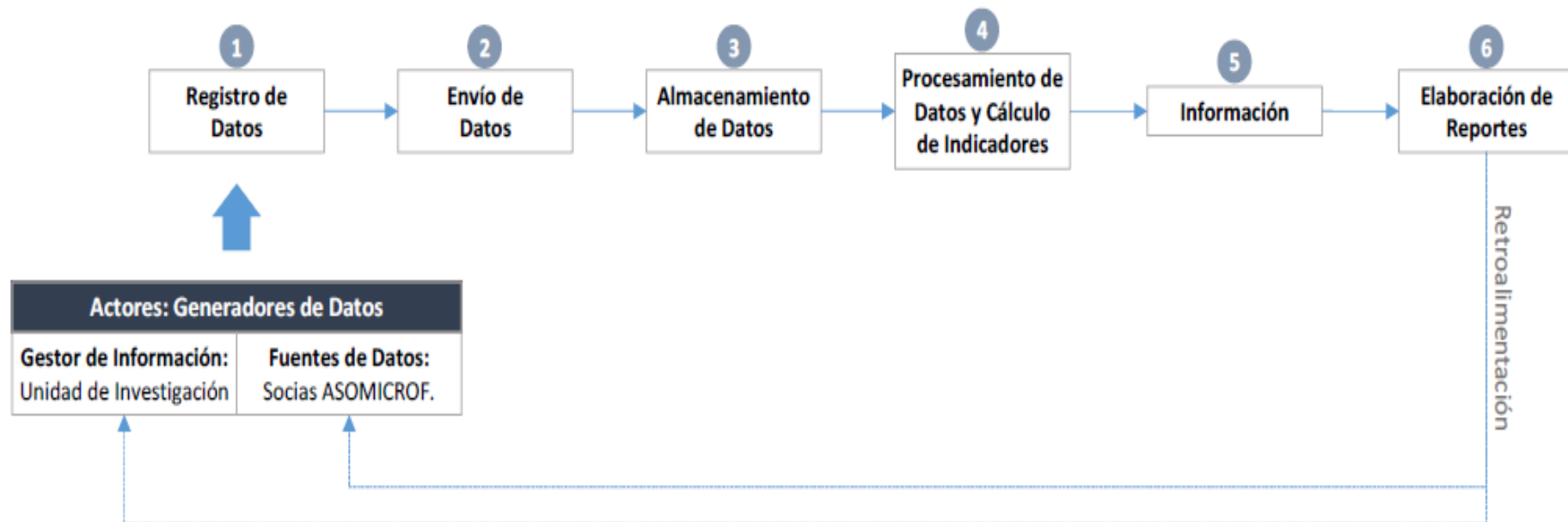
ACTIVIDADES

ETAPA 2:

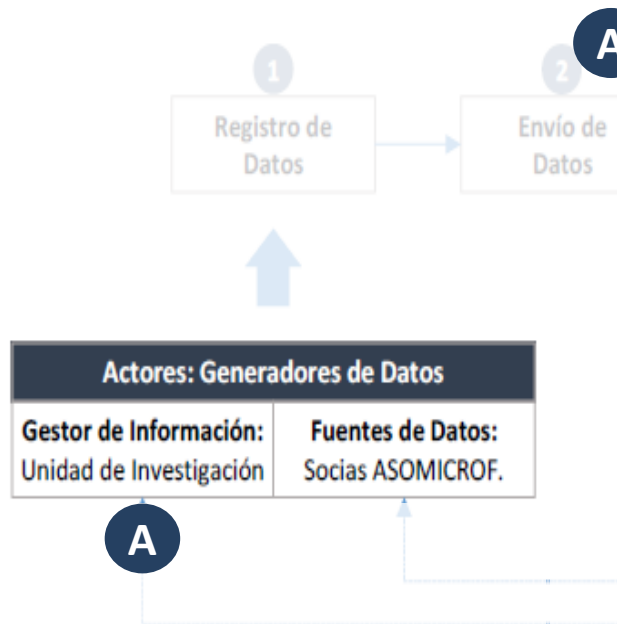
Desarrollo e Implementación de Sistema de Monitoreo WEB

- **Diseño del Sistema de Monitoreo WEB**
- **Prueba piloto del Sistema de Monitoreo WEB**
- **LANZAMIENTO OFICIAL DEL SISTEMA WEB al total de socios de ASOMICROFINANZAS**
- **Acompañamiento y Entrevistas (vía remota) con funcionarios de ASOMICROFINANZAS (y socios en lo posible)**

ACTORES Y COMPONENTES DE LA GESTIÓN DE INFORMACIÓN



ACTORES Y COMPONENTES DE LA GESTIÓN DE INFORMACIÓN

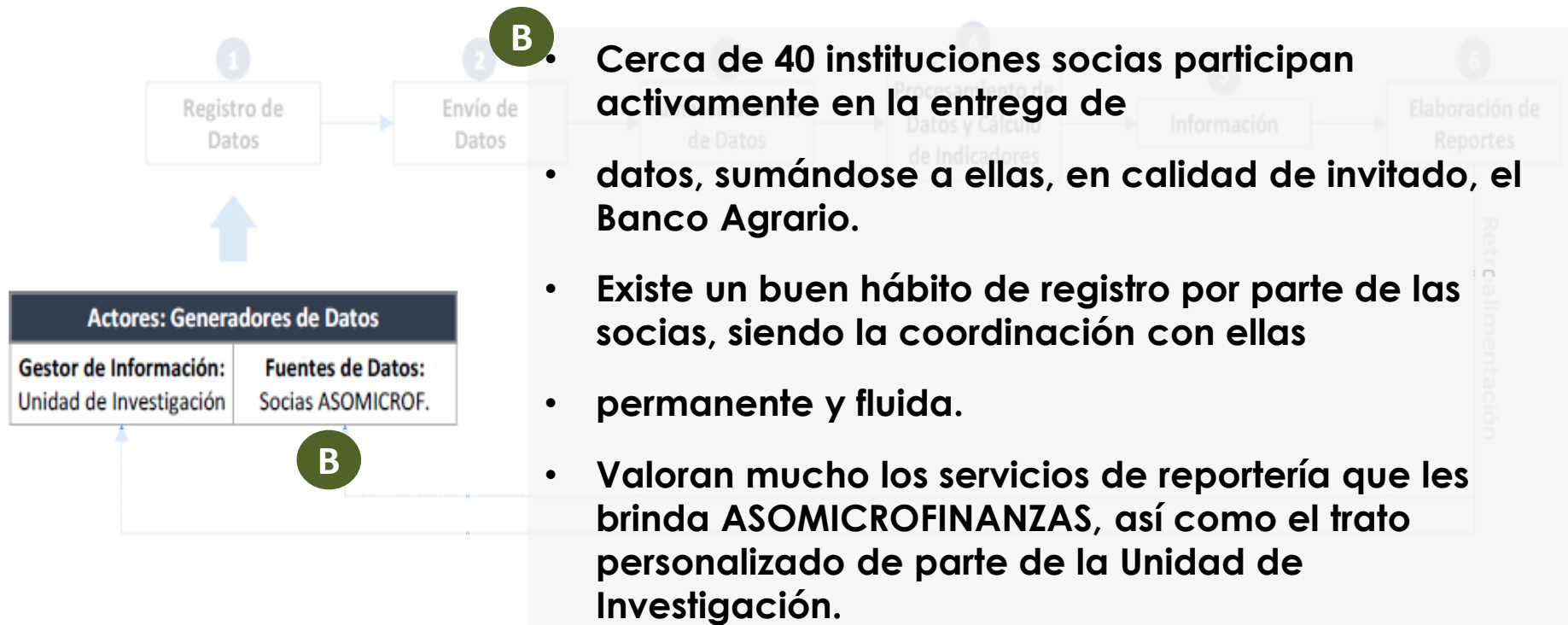


La UI tiene bajo su tutela la recolección, organización, monitoreo y prospección de la información financiera y de cartera de las socias de ASOMICROFINANZAS, y como tal, ya seguía procesos enmarcados en un Sistema de Gestión de Información, con la particularidad que este se regía sobre el mantenimiento de hojas de cálculo.

Expectativas:

- Ganar eficiencias a través de la automatización de procesos, procurando no solo una menor carga operativa manual, sino reducir el riesgo de error en el registro de datos, así como asegurar el almacenamiento y procesamiento de información en tiempo real.
- Se apunta en ese sentido a ampliar el margen de maniobra de la UI hacia la generación de reportes sectoriales (actuales y/o nuevos) con mayor valor añadido, y como plus en la generación de recursos.

ACTORES Y COMPONENTES DE LA GESTIÓN DE INFORMACIÓN



ACTORES Y COMPONENTES DE LA GESTIÓN DE INFORMACIÓN



- Se ha mantenido el llenado por formatos Mensual y Trimestral, pero se aumentó el número de variables a recopilar: de 19 a 20 en el Mensual y de 26 a 42 en el Trimestral.
- Organización por módulos temáticos, siguiendo una secuencia de lo más general a lo más específico.
- Registro de datos vía accesos web: usuarios y contraseñas.
- Formularios obligatorios y habilitados para que sean diligenciados con información numérica y cualitativa.
- Botones permanentes de guardado parcial.
- Acceso directo a glosarios e instructivos.
- Registro de datos culmina con un proceso obligatorio de validación.

ACTORES Y COMPONENTES DE LA GESTIÓN DE INFORMACIÓN



- Condición mínima para el envío de datos: realizar el proceso de validación (no se permitirá el envío si no se hizo dicha validación).
- Se envía un repositorio de datos a un Servidor virtual (para efectos de compilación).
- En estos repositorios ya se categorizan y codifican los datos extraídos de los formatos.
- Procesamiento de Datos y Análisis de Información.

Actores: Generadores de Datos
Gestor de Información
Unidad de Investigación

Retrailluminación

ACTORES Y COMPONENTES DE LA GESTIÓN DE INFORMACIÓN



- Plataforma ad-hoc para la administración de data, que realiza el procesamiento de datos y cálculo de métricas, cuyas fórmulas estarán basadas en comandos de programación.
- En total, se realiza cálculos para unas 175 métricas (entre variables abreviadas e indicadores) con base a los formatos mensual y trimestral.
- Se habilitó un módulo de consultas de variables e indicadores, que permite realizar análisis de todas las métricas obtenidas, por socias y según segmentos predefinidos (por tipo de institución, tamaño de cartera, tamaño cliente, total socias), tanto comparativos transversales como series históricas.
- Brinda la opción de exportar las consultas a XLS.

ACTORES Y COMPONENTES DE LA GESTIÓN DE INFORMACIÓN



- Datos exportados a XLS "alimentan" no solo las tablas de salida usadas en los reportes mensual y trimestral sino para reportes ad-doc.
- El Sistema permite generar hasta 175 métricas, con potencial para que 60 de ellas se muestren en el reporte mensual y 115 en el reporte trimestral.
- Conforme se acumulen series para las métricas, éstas muy bien podrían ser incorporadas a los reportes existentes y/o crear nuevos informes de análisis.

Actores: Generadores de Datos
Gestor de Información
Unidad de Investigación

Fuentes de Datos:
Sociedades Comerciales

Actualización

¡Muchas Gracias!



Jesús Del Prado Mattos
COPEME Microfinanzas

Jr. León Velarde No.333. Lince, Lima - Perú
51-1-4702666 4719526