

INDUSTRIA: FINANZAS



Líderes en Microfinanzas

ARQUITECTURA:

SISTEMAS FUENTE: ORACLE

ETL: DESARROLLOS PROPIOS

BASE DE DATOS: ORACLE

PLATAFORMA DE BI: MICROSTRATEGY

APLICACIONES:

CRÉDITOS

JEFES REGIONALES

“DECIDIMOS DAR EL PASO CON MICROSTRATEGY, POR LAS FACILIDADES LOCALES QUE NOS BRINDÓ EL DISTRIBUIDOR LOCAL AQUÍ EN PERÚ, LA EXPERIENCIA DEMOSTRADA, Y LA RAPIDEZ DE DESARROLLO. SE TRABAJÓ CON LA GENTE DEL ÁREA DE CRÉDITO Y RÁPIDAMENTE LA IDEA SE EXTENDIÓ A TODA LA ORGANIZACIÓN. LOS USUARIOS QUEDARON MUY CONFORME, TANTO EN PODER DE ANÁLISIS ALCANZADO COMO EN LA PERFORMANCE RESULTANTE”

JORGE MARTÍNEZ

JEFE DEL DEPARTAMENTO DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN

El Negocio De Caja Municipal De Arequipa

La Caja Municipal de Arequipa es una institución financiera líder dentro del sistema de cajas municipales del Perú, sin fines de lucro, creada con el objetivo estratégico de constituirse en un elemento fundamental de descentralización financiera y democratización del crédito. Su tecnología ha incorporado el financiamiento a sectores sociales que carecen de garantías efectivas generándose un segmento con grandes posibilidades de crecimiento y desarrollo.

Nació el 10 de marzo del año 1986 con el objetivo claro de beneficiar a los diversos sectores de la población que no contaban con respaldo financiero de la banca tradicional, promoviendo el crecimiento, desarrollo y el trabajo de la colectividad arequipeña. En más de 20 años, la Caja Municipal de Arequipa, viene cumpliendo este objetivo, beneficiando a sus más de 240,000 clientes con créditos oportunos, ofreciendo productos y servicios para todas las necesidades de la población, y promoviendo el ahorro a través de las diversas cuentas que ofrece.

El Escenario Previo

Desde los comienzos, donde los requerimientos de información se abastecían de accesos a desarrollos en Foxpro, pasando luego a una etapa donde se implementó Oracle Discover, la Caja Municipal de Arequipa en Perú tenía una clara necesidad de mejorar sus procesos de toma de decisiones. “Nos demorábamos entre 4 a 5 días para dar un informe sobre evolución de créditos o moras y, cuando lográbamos entregar el reporte al área de negocios, el usuario solicitaba variantes. Llegamos a tener personas dedicadas en el área de sistemas sólo para armar reportes.”, recuerda Jorge Martínez (Jefe del departamento de tecnología de Información).

La Experiencia En Business Intelligence

La Caja Municipal de Arequipa administraba pesados y lentos reportes que llegaban a representar varias planilla de cálculo, una primera solución fue la utilización de Oracle Discover, pero los requerimientos se tornaban cada vez más complejos. “Nos solicitaban

información por mora a corte de fin de año, por mes, por moneda, por producto... ya era casi imposible de construir porque requería mucho trabajo manual de programación y los tiempos eran cada vez más lentos”, afirma Martínez.

Las nuevas iniciativas de BI comenzaron por la Gerencia de Créditos y rápidamente se extendió a los jefes regionales. Se definió MicroStrategy como la Plataforma de BI para la institución y se determinó como eje central de la implementación la utilización de MicroStrategy Web para el acceso personalizado de la información mediante la intranet. Como resalta Jorge Martínez: *“Decidimos dar el paso con MicroStrategy, por las facilidades locales que nos brindó el distribuidor local aquí en Perú, la experiencia demostrada, y la rapidez de desarrollo. Se trabajó con la gente del área de Crédito y rápidamente la idea se extendió a toda la organización. Los usuarios quedaron muy conformes, tanto en poder de análisis alcanzado como en la performance resultante”*

Caja Municipal de Arequipa de Perú, en conjunto con Sources Partners (distribuidor exclusivo de MicroStrategy en Perú), implementó diferentes proyectos. *“Implementamos varios modelos e indicadores sobre todo orientados a los ahorros, plazo fijos, cotizaciones, etc. Definitivamente el proyecto se repagó con informes cuya información antes costaban mucho dinero para la organización como los informes con datos de la Superintendencia. La solución nos permite monitorear los créditos de 12 a 24 meses, con un seguimiento mes a mes, día a día, también monitoreamos la evolución de moras por agencia y podemos identificar qué crédito es el que produce el desvío por el saldo de capital alto que afectó la mora.”*, detalla Martínez. *“Nosotros los ayudamos con el modelo inicial y una serie de 18 reportes que quedaron luego en*

producción. Después, ya siguieron ellos solos”, apunta Igor Cueto (Director General de Sources Partners). En cuanto al proceso de capacitación, Jorge Martínez apunta *“Decidimos capacitar a nuestros usuarios finales con el modelo ya implementado. A la vez que aprendían el uso de la herramienta, iban reconociendo el modelo, el alcance de cada informe y donde encontrar las respuestas a sus preguntas de negocio. Es una capacitación de unas 12 horas en total”*.

Caja Municipal de Arequipa de Perú cuenta a la fecha con usuarios internos, que analizan información diaria, semanal, mensual y anual vía Intranet, accediendo a informes por medio de MicroStrategy Web. El volumen de información alcanza aproximadamente los 80GB, unas 180.000 transacciones diarias con los créditos y saldos de todos los días, mora y evaluaciones, conteniendo información de 150.000 créditos vigentes con una ventana histórica de 2 años a nivel consolidado y 5 meses a nivel detallado.

Como futuras iniciativas, Caja Municipal de Arequipa de Perú planea seguir creciendo en las diferentes variantes o estilos de BI. Como confirma Martínez: *“Hoy estamos en una etapa de reporting más operativo, que era lo que necesitábamos mejorar de forma urgente. Los próximos pasos irán hacia la implementación de tableros de control para mejorar el seguimiento de indicadores más estratégicos. Esperamos incorporar más usuarios y avanzar en Riesgos y Ahorros”*.

Con su experiencia en el campo de Business Intelligence, Jorge recomienda varios puntos para aquellos que recién comienzan con la implementación de estos proyectos: *“Hay que ver qué tan importante es el tema o área por donde se comienza la implementación de este tipo de proyectos. La idea es no tener un Volvo para usar de taxi, ya que*

eso lo puedes hacer con otras soluciones. También es relevante tener claro que información se necesita para la gerencia, si es necesario hay que investigar, indagar y repreguntar, para no perder tiempo después en la implementación”.

Beneficios

- Interfase amigable para el usuario
- Mayor autonomía del usuario final
- Disponibilidad de información
- Mayor rapidez de consultas
- Análisis de grandes volúmenes de información
- Detección de oportunidades de forma temprana

Resumen

Desde los comienzos, donde los requerimientos de información se abastecían de accesos a desarrollos en Foxpro, pasando luego a una etapa donde se implementó Oracle Discover, la Caja Municipal de Arequipa en Perú, tenía una clara necesidad de mejorar sus procesos de toma de decisiones. Finalmente decidió poner punto final a los cuellos de botella y falta de escalabilidad mediante la incorporación de una nueva tecnología de Business Intelligence que reemplazara las existentes a la vez que estandarizara el acceso a la información.

Las nuevas iniciativas de BI comenzaron por la Gerencia de Créditos y rápidamente se extendió a los jefes regionales. Se definió MicroStrategy como la Plataforma de Business Intelligence para la institución y se determinó como eje central de la implementación la utilización de MicroStrategy Web para el acceso personalizado de la información mediante la intranet.