

Caso de éxito

BancoSol mejora sus procesos de gestión a través de K2B-ERP



La implantación del ERP de K2B (K2B Enterprise), solución que forma parte de Bantotal Store, permitió que BancoSol cuente con una plataforma tecnológica de vanguardia integrada a su actual Core Bancario Bantotal, que le permite incorporar y optimizar los procesos administrativos del Banco, eliminar la duplicidad de tareas entre Regionales y Oficina Nacional, automatizar la generación de asientos contables, y brindar información consistente y en tiempo real para la toma de decisiones.

Un Banco más eficiente

BancoSol (Banco Solidario S.A.) es una compañía que brinda servicios financieros en Bolivia apoyando microempresas y emprendimientos. Actualmente está presente en las nueve capitales departamentales del país a través de una red de 104 agencias y más de 800 puntos de atención.

La amplia distribución geográfica y el alto número de sucursales constituía un gran desafío para la implementación del sistema, que debía contemplar tanto la actividad descentralizada de algunas operaciones por parte de las sucursales como la de sus Oficinas Regionales y Oficina Nacional, automatizando los procesos y respetando las normativas de los organismos de contralor y del propio Banco.

Esta descentralización es posible sin perder los controles centralizados, y contando siempre con la información en único lugar y en tiempo real.

Con la implementación de K2B-ERP, se mejoraron significativamente los diferentes procesos de gestión financiera, administrativa y contable, abarcando los procesos de solicitud de bienes y servicios, procesos de compra, gestión de contratos, gestión de documentos comerciales y pago a proveedores.

También incluye la gestión de los almacenes con los procesos de recepción y despacho de bienes, así como la de sus inventarios. Por otra parte, se incluye la administración de los bienes de activo fijo del Banco y la gestión de los servicios preventivos y correctivos sobre estos.

Estos procesos realizan de forma automática los asientos contables que correspondan, integrándose al módulo de contabilidad del Core Bancario Bantotal. Esto permitió que el Banco pudiera optimizar los registros contables provenientes del ERP así como las instrucciones para el pago enviadas a Bantotal. También se automatizaron los registros de ejecución y control de disponibilidad presupuestal.

Se incorporó además, como parte de la solución de K2B-ERP, un gestor documental (GesDoc) que permite el envío de documentación y otros archivos digitales y constituye un expediente electrónico.

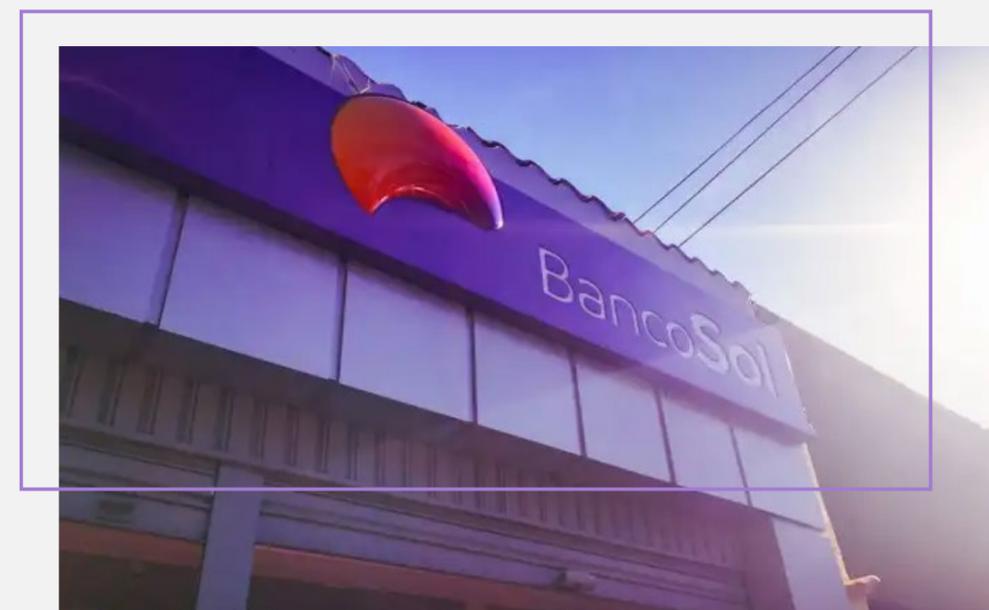
BancoSol – un Banco de Microfinanzas

El origen de BancoSol se remonta a 1986 cuando comenzó a trabajar como una fundación. En 1992 se convierte en el primer Banco de Microfinanzas comercial y regulado del mundo, con la misión de generar oportunidades para los empresarios y empresarias del sector de la microempresa.

Su gran mérito fue abrir las puertas del sistema financiero a sectores que estaban excluidos del financiamiento formal, mediante una ingeniería financiera crediticia que, a la fecha, es un referente a nivel mundial.

Desde entonces, BancoSol ha financiado más de 5 millones de microproyectos, contribuyendo al desarrollo económico y social de los empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa, y al progreso de Bolivia.

Actualmente, cuenta con una Oficina Nacional en La Paz, 10 Oficinas Regionales, 104 Agencias y más de 800 puntos de atención.



Un Banco descentralizado

BancoSol es un Banco múltiple que apoya proyectos microempresariales y emprendimientos a través de sus más de 800 puntos de atención entre Agencias, Puntos Sol Amigos, ATM's, Agencias Móviles y Sol Express, comprometidos de forma permanente con la misión de brindar la oportunidad a millones de bolivianos de mejorar calidad de vida, contribuyendo al desarrollo del país.

Para poder brindar sus servicios en forma eficiente, BancoSol ha requerido la optimización de los procesos de administración del Banco, haciendo un uso adecuado de las buenas prácticas y un uso eficiente de la tecnología y los conceptos de transformación digital mediante la implementación de un sistema ERP administrativo moderno e integrado a su Core Bancario Bantotal.

La implementación de K2B-ERP

K2B-ERP es un sistema multiplataforma que, utilizando la tecnología GeneXus y GXFlow como herramienta de BPM, automatiza la gestión administrativa, contable, presupuestal y financiera, desde una visión integral de la organización. K2B-ERP integra la comunidad de innovación de la Plataforma Bancaria Bantotal: BStore.

Acerca de Bantotal Store

BStore es la comunidad de innovación que se desarrolla en torno a la Plataforma Bancaria Bantotal. Busca ofrecer, a las Instituciones Financieras, toda la innovación relevante, que complementa a Bantotal, para que pueda ser incorporada con el menor time to market posible.

La implementación de K2B-ERP en BancoSol abarcó los siguientes procesos:

- Solicitud de bienes y servicios
- Procesos de compra
- Gestión de contratos
- Gestión de documentos comerciales y pago a proveedores
- Gestión de los almacenes con los procesos de recepción y despacho de bienes, así como la de sus inventarios
- Generación de asientos contables automáticos
- Planificación presupuestal y ejecución y control de disponibilidad automática
- Administración de los bienes de activo fijo del Banco
- Gestión de los servicios preventivos y correctivos sobre los activos
- Gestor Documental
- Integración con el Core Bancario Bantotal

La solución total fue implementada en el marco de un proyecto de 8 meses, el cual incluyó como principales hitos un Plan Director, Diseño y Configuración, Capacitaciones, Test y Validaciones Funcionales, Migración de Datos, Corte de Operaciones, Gestión del Cambio, Puesta en Producción y Soporte Post Producción.

La clave del éxito

Un proyecto de esta naturaleza, que afecta áreas críticas del Banco, requiere de un gran trabajo en conjunto entre proveedor y cliente. Conformar un equipo de trabajo de alto rendimiento, con un fuerte liderazgo y permitiendo en los procesos de validación la participación de los diferentes involucrados, fue clave para alcanzar el éxito.

Los beneficios

- Se elimina duplicidad de tareas
- Mejora la gestión de procesos descentralizados (Agencias y Oficinas Regionales)
- Integración y optimización de procesos
- Información consistente para todo el personal
- Facilita la transformación de la organización, adoptando mejores prácticas y más eficientes
- Gestionar el mantenimiento de los activos
- Centraliza todos los medios de comunicación en un único sistema

Equipo de trabajo

Se formó un equipo de Gestión del Proyecto integrado por proveedor y cliente con roles “espejo”. Tanto dentro del proveedor como del cliente existían equipos de Alta Dirección, un Gerente de Proyecto, Referentes Funcionales, Implantadores/Consultores Funcionales, Equipo Técnico y Especialista en Gestión del Cambio.

“ Cuando se evaluó en el Banco el cambio de ERP, K2B fue la única empresa que proporcionaba la opción de conexión con Bantotal. Eso es justamente lo bueno, ya no necesitamos esa interacción con papeles y la contabilidad. Oprimimos un botón y se conecta todo. Con K2B nos quedamos tranquilos que está todo en línea y bajo control. ”

Marina Chekalova
Sub Gerente Nacional de Administración BancoSol

“ K2B como plataforma tecnológica moderna, potenciada por la integración con Bantotal, permitieron a Bancosol optimizar sus procesos administrativos y contables, eliminando la duplicidad de tareas entre Regionales, Agencias y Oficina Nacional, brindando información consistente en tiempo real. Trabajamos con un equipo mixto de BancoSol y K2B, que con su compromiso logró instalar la solución completa en ocho meses, tanto en su Oficina Nacional como en las más de 100 sucursales. Nuestra solución permitió que BancoSol iniciara un camino de mejora continua para el logro de sus objetivos estratégicos. ”

Maya Chiz
Directora de Proyectos K2B

www.bantotal.com

