

A quien corresponda,

CoopeAnde es una Cooperativa costarricense de Ahorro y Crédito con 55 años de existencia, más de setenta mil asociados, y activos por más de 1.000 Millones de dólares. Contamos con 22 sucursales a nivel nacional en las cuales ofrecemos productos financieros para ahorro, crédito, inversión y servicios, para los sectores público y privado.

Entre julio 2021 y junio 2022, desarrollamos el proyecto “Analítica de Datos” en conjunto con London Consulting Group. El Proyecto se enfocó en desarrollar las capacidades técnicas y analíticas del personal para habilitar un salto cuántico en la toma de mejores decisiones de negocio, además de estructurar el repositorio de información de inteligencia de negocios, implementar el modelo de gobierno de datos y desarrollar las visualizaciones e indicadores requeridos en las áreas. Con lo anterior, garantizamos la utilización de las herramientas, mejorando de manera sustancial y profunda la calidad e integridad de los datos de la organización.

Durante este periodo implementamos cinco grandes bloques de trabajo:

1. Selección de Plataforma: Realizamos un proceso exhaustivo de selección de software de Inteligencia de Negocios, analizando funcionalidades y beneficios de las principales plataformas del mercado, y definiendo la que mejor se adapta a las necesidades y realidad de la Cooperativa. La plataforma digital seleccionada fue Microsoft Power BI.
2. Personas: Diseñamos e implementamos la estructura organizacional de gobierno de datos, así como los roles, responsabilidades y perfiles que se hacen cargo de los procesos y la tecnología implementada.
3. Procesos: Diseñamos e implementamos el Modelo de Gobernanza de Datos y Contenido logrando que un equipo ágil y autónomo pueda identificar y priorizar las necesidades de información con el negocio y materializar dichas necesidades en datos, reportes, tableros, indicadores y dashboards con la retroalimentación constante de los dueños del producto, asegurando la certificación e integridad de los datos y la eficiencia en las estructuras de consulta.
4. Tecnología: Implementamos con metodología ágil SCRUM herramientas que forman parte de la ruta de transformación digital de la organización en el bloque de excelencia operacional, cuyo fin es dominar los datos y crear una única fuente de la verdad con la implementación de un Data Warehouse y un Business Intelligence integral.
5. Entrenamiento: El punto más importante de la implementación fue la capacitación de los actores del back-end y el front-end en todos los niveles de la organización en el uso de las herramientas digitales implementadas.

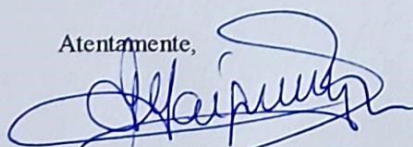
Las áreas impactadas fueron Servicios Comerciales, Créditos y Cobros, Finanzas, TI y Calidad, fortaleciendo las herramientas de gestión y la toma de decisiones. El proyecto ha concluido exitosamente, superando las expectativas con respecto al alcance definido, e impactando el desempeño de la organización en frentes tales como:

- Finanzas: Un mejor control de las tasas de captación de fondos que mejora la rentabilidad del portafolio de inversión, captación y colocación. Mejora en la gestión integral del balance por medio del desarrollo de herramientas de visualización que permiten analizar los datos de manera oportuna; lo anterior gracias al desarrollo de Dashboards de Crédito, Portafolio de Inversión, Certificados de Inversión (ACAS), Comparación del Balance de Situación de los competidores todo esto con el objetivo de maximizar el margen de ganancia de la cooperativa.
- Comercial: Un mejor control de gestión diaria y toma de acciones preventivas en agencias al identificar las tendencias de colocación, así como el cumplimiento de las metas diarias y la comparación de resultados contra mismos días de meses y años anteriores. Enfoque de los recursos en análisis estratégico. Medición per cápita de los aportes de las fuerzas de ventas de manera diaria, semanal y mensual. Eficiencia en la gestión de indicadores y logros comerciales.
- Créditos y Cobro: Mejor control de la cartera de crédito con análisis predictivos de la proyección del saldo en mora mayor a noventa días, para ejecutar acciones anticipadas que impactan los indicadores de cierre de mes.

Además de los resultados cuantitativos alcanzados, nuestros colaboradores han sido parte de este cambio cultural, adoptando nuevas prácticas y tecnología, afianzando competencias e integrando una metodología ágil sostenible para alcanzar nuevos objetivos en el futuro de la analítica de datos de la organización.

Habiendo expresado lo anterior, considero a London Consulting Group como un referente de profesionalismo y realización de proyectos de alto impacto, así como de su metodología adaptable a las necesidades de cada cliente y a su implementación hombro a hombro, que garantiza el involucramiento de todo el equipo en diferentes niveles de la organización, con el fin de generar un cambio positivo y duradero en nuestro camino.

Atentamente,


Alexandra Márquez-Massino
Gerente General