



# Fipo Informativo

Semanario de las finanzas populares y solidarias

No. 24, julio 4 de 2016

## **El SIEPS: solución informática para las organizaciones del sector financiero popular y solidario**

Muchas organizaciones del sector financiero popular y solidario no disponen de una plataforma informática adecuada y fiable. Utilizan sistemas muy limitados, que no cuentan con estándares de calidad, que les representan costos significativos y que les vuelven dependientes de los proveedores que los han desarrollado. Esta situación debilita su capacidad de gestión.

Por esta razón, desde mediados de 2014, la CONAFIPS se propuso construir una plataforma adecuada a los requerimientos de estas organizaciones. Así, nació el SIEPS: sistema informático para las organizaciones financieras de la economía popular y solidaria.

La plataforma es de uso gratuito y, aunque su licencia es abierta, el sistema no es modificable, a fin de garantizar sus estándares de calidad.

Su construcción se hizo con base en una investigación pormenorizada en las cooperativas, que permitió conocer cuáles eran sus necesidades y la gama de productos financieros que ofrecían, por lo que el software se fue adaptando a una multiplicidad de parámetros. Luego, se realizaron talleres con representantes de cooperativas, a quienes se les mostró las aplicaciones ya construidas y se les pidió retroalimentación para perfeccionarlas. Además, se tomaron en cuenta experiencias de personas especializadas en finanzas para la economía popular y solidaria y requerimientos de instituciones como el Banco Central y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El sistema fue diseñado con 19 módulos, de los cuales, a partir de fines de 2015, nueve están en perfecto funcionamiento. Hay otros tres en etapa de prueba y los restantes en proceso de desarrollo.



# Fipo Informativo

Semanario de las finanzas populares y solidarias

## Especificaciones Técnicas

El sistema de Información SIEPS está concebido para cubrir las operaciones de organizaciones del sector financiero popular y solidario, independientemente de su tamaño y figura asociativa; es decir, está diseñado para que se adapte a las operaciones de cooperativas de ahorro y crédito, bancos comunales, cajas de ahorro y otras.

Los nueve módulos que ya están en funcionamiento y sus funcionalidades son:

- **Seguridades:** permite la administración de usuarios, perfiles y accesos a funciones del sistema.
- **Parametrización o configuración:** para personalizar los productos financieros, tablas de control, catálogos de datos, etc.
- **Socios:** para llevar el padrón de socios, la gestión y mantenimiento de aportes sociales.
- **Captaciones:** administra y maneja cuentas de ahorros a la vista y a plazo fijo.
- **Crédito y cartera:** procesa el flujo de trabajo sobre la gestión de solicitudes, garantías, aprobación, otorgamiento y recuperación de cartera.
- **Caja:** gestiona el efectivo y cheques en las cajas institucionales.
- **Bóveda:** gestiona el efectivo y los cheques en las bóvedas institucionales.
- **Contabilidad general:** se realiza a través de un módulo centralizado, con diseño multiempresa.
- **Contabilización automática:** contabilización centralizada de los distintos módulos del sistema.

Los tres módulos que están en etapa de prueba son:

- **Libro de bancos:** administra las cuentas bancarias, sus movimientos y conciliaciones.
- **Compras:** gestiona las compras y la relación con proveedores.
- **Activos fijos:** administra los activos fijos institucionales.



# Fipo Informativo

Semanario de las finanzas populares y solidarias

El resto de módulos que se encuentran todavía en proceso de construcción y que completarán el sistema son:

- Bodega: controla las entradas y salidas de bienes de las bodegas.
- Cartera pasiva: administra la cartera recibida por medio de fuentes de financiamiento externo.
- Inversiones: gestiona los recursos invertidos en otras instituciones financieras.
- Reportes: herramienta de generación de reportes.
- Recursos humanos: gestiona la nómina, empleados, anticipos y descuentos.
- Medios de pago: módulo que permite la integración y conexión con otros sistemas para el intercambio de información por medio de distintos canales de comunicación.
- Prevención de lavado: herramienta que contribuye a dar cumplimiento a la normativa vigente sobre la prevención de lavado de activos.

Si la organización no cuenta con ninguna herramienta informática, la instalación del SIEPS toma entre uno o dos meses. Si cuenta con herramienta informática, pero esta no apoya a la gestión, genera información inconsistente y/o no dispone de los módulos mínimos necesarios para su operación, la instalación toma entre tres y cuatro meses. Y, si la institución tiene un sistema de información en producción cuya plataforma no visibiliza una evolución tecnológica ni mejora o actualiza sus procesos y/o sus proveedores no garantizan un adecuado soporte técnico o mantenimiento, la instalación toma al menos seis meses. En cualquier caso, es una buena inversión de tiempo, pues el SIEPS es un software absolutamente pensado en las organizaciones del sector financiero popular y solidario, de uso gratuito y sencillo y fácil de operar.

La CONAFIPS ha planteado desarrollar esta plataforma informática, en primera instancia, en las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 4 y 5, que son las que más lo requieren. Al momento, ya son 14 COAC las que funcionan con el SIEPS.