

Mejorando las inversiones de un fondo previsional en Guayaquil con Business Process Management (BPM)

PROBLEMA



Los fondos complementarios previsionales enfrentan dificultades en la gestión de inversiones no privativas debido a la falta de indicadores clave para evaluar su desempeño, procesos operativos poco optimizados, limitaciones normativas y de recursos para un análisis eficaz. Estas deficiencias dificultan la toma de decisiones estratégicas y afectan el rendimiento del portafolio.

OBJETIVO GENERAL

Optimizar el proceso de toma de decisiones para las inversiones no privativas de un fondo previsional en Guayaquil mediante la aplicación de la metodología Business Process Management (BPM).

PROPUESTA

01

ANÁLISIS INICIAL

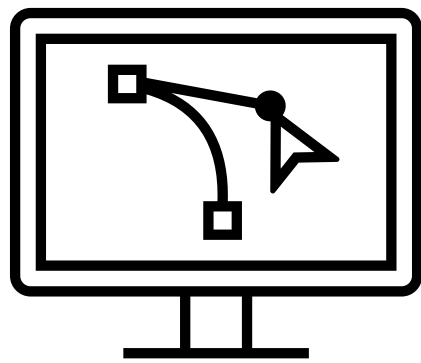
Identificación de flujos redundantes y actividades sin valor agregado en el proceso actual.



02

MODELO TO BE

Diseño de un proceso ideal alineado con objetivos SMART y basado en el BPM.



03

HERRAMIENTAS DE MONITOREO

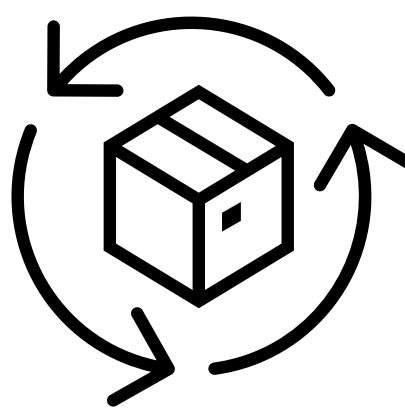
Creación de un Dashboard en POWER BI con indicadores KPI's.



04

IMPLEMENTACIÓN DE MEJORAS

Capacitación al personal financiero para la adopción del nuevo proceso.

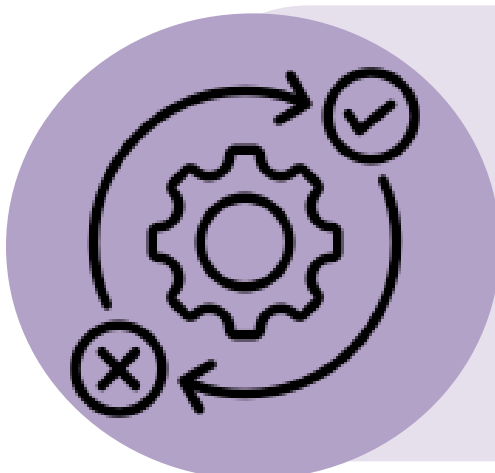


RESULTADOS

A partir del análisis del proceso actual, se identificaron áreas clave de mejora en la gestión de inversiones no privativas, buscando optimizar la toma de decisiones mediante la implementación de herramientas tecnológicas y estrategias más eficientes.

Áreas Críticas Identificadas	Propuestas de Mejora	Beneficios Esperados
Procesos manuales limitan la rapidez y precisión en la toma de decisiones.	Implementar un sistema de análisis automatizado para evaluar propuestas de inversión.	Reducción del tiempo en análisis y ejecución de inversiones.
Métodos poco dinámicos para evaluar y mitigar riesgos.	Crear un <i>Dashboard</i> interactivo para monitorear indicadores clave como liquidez y rentabilidad.	Selección más estratégica de las inversiones.
No se documentan rechazos de propuestas para aprendizaje futuro.	Sistematizar registros históricos de propuestas rechazadas y sus razones.	Decisiones basadas en datos históricos confiables.

CONCLUSIONES



La falta de automatización limita la eficiencia y genera riesgos en el proceso de inversiones.



La integración de herramientas BPM optimizará la toma de decisiones y el monitoreo.



Las mejoras propuestas aumentarán la transparencia y la sostenibilidad financiera del fondo.



Un enfoque estratégico garantizará mayor rentabilidad y confianza en los partícipes.