

SAP BANKING

Instauración de SAP for
Banking para la Sección
de Crédito de Cofares



an NTT DATA Company



SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

¿Cuál era la necesidad?

everis

an NTT DATA Company

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Se trata de un proyecto de renovación tecnológica, que consiste en la implantación de la solución Banking de SAP para construir un banco interno que preste servicio a los socios de la cooperativa en las diferentes localizaciones de la sección de crédito de Cofares e integración de la solución, con el resto de sistemas que prestan servicio dentro del grupo.

SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Objetivo



everis

an NTT DATA Company

El liderazgo de Cofares en la distribución farmacéutica y en el servicio a sus clientes

Cofares es una cooperativa de distribución de medicamentos y productos sanitarios de capital 100% farmacéutico. Actualmente, es líder en distribución farmacéutica en España con una facturación, en 2011, superior a los 2.822 millones de euros y atendiendo a 9.200.000 pedidos en ese mismo año, desde sus 31 almacenes distribuidos por todo el territorio nacional.

Además de la distribución farmacéutica, Cofares ofrece otros servicios a sus clientes. Uno de los más demandados es el prestado por sección de crédito, que trabaja como banco interno para los farmacéuticos socios de la cooperativa, ofreciéndoles diversos productos bancarios como cuentas corrientes, depósitos, líneas de crédito y préstamos.

De este modo, Cofares puede ofrecer a sus clientes, además de los productos típicos de farmacia, herramientas de financiación e inversión a unos tipos de interés competitivos.



SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Reto

Una cooperativa a la altura de las entidades bancarias

Al tener el negocio de la sección de crédito de Cofares un carácter notablemente bancario, se necesitaba disponer de una herramienta segura, confiable y con flexibilidad suficiente para permitirle adaptarse a las necesidades de sus socios y a las normativas vigentes en cada momento dentro del competitivo y dinámico entorno bancario.

Al mismo tiempo, debido a que su principal negocio es la distribución farmacéutica, se requería que el sistema bancario estuviera integrado con los sistemas comerciales, de facturación, gestión de clientes y gestión del cobro, actualmente implementados en SAP. La sección de crédito de Cofares estaba usando como su sistema bancario principal una adaptación a medida del paquete contable LIBRA.

Con el paso del tiempo, este sistema se había vuelto obsoleto desde un punto de vista tecnológico, impidiendo, dificultando o retrasando en gran medida las evoluciones funcionales demandadas por la sección de crédito y sus clientes, llegando a condicionar de este modo la oferta de productos y servicios que la sección de crédito podía ofrecer.

Asimismo, el sistema anterior presentaba dificultades de integración con los canales de comunicación más utilizados por los clientes (página web y sistema telefónico de atención al cliente), requiriendo el desarrollo de integraciones adicionales o la realización de actividades manuales por parte de los usuarios. El mantenimiento y evolución de estos desarrollos a medida se llegó a convertir en algo complejo, costoso y realizable solo por expertos en el sistema.

SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Tecnología

everis

an NTT DATA Company

SAP for Banking, la opción triunfadora

Las limitaciones que presentaba el sistema exigían una nueva herramienta evolucionada para incorporar nuevos procesos funcionales y normativas legales. Por este motivo, se decidió realizar un proyecto de optimización, análisis de procesos y sistemas de cara a plantear la mejor solución técnica a esta situación.

El principal objetivo de este proyecto estuvo impulsado por la necesidad absoluta de cambiar el sistema que prestaba servicio en ese momento a la sección de crédito.

La solución bancaria de SAP fue considerada como la mejor herramienta a implantar tras un proyecto de análisis y selección de las mismas.



SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Tecnología

SAP for Banking, la opción triunfadora

Los principales motivos que impulsaron al cliente a decidirse por SAP fueron los siguientes:

- Las soluciones SAP BCA y SAP Loans Management se adaptaban a las necesidades de Cofares, tanto desde el punto de vista funcional requerido por la sección de crédito, como desde el punto de vista de estrategia de sistemas.
- Debido a la naturaleza bancaria de su negocio, la sección de crédito necesitaba una herramienta que le permitiese incluir nuevos productos bancarios de una forma rápida y segura y al mismo tiempo, poder mantener estos datos en un sistema estándar, robusto y escalable.
- La solución a implantar debía integrarse de una forma fácil y segura con el resto de soluciones corporativas, siendo estas en su mayoría soluciones SAP.

“SAP for Banking nos ha proporcionado una herramienta que nos permite, de una forma rápida y segura, adaptar nuestra oferta de productos a las necesidades de nuestros clientes”.

SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Implantación

Una implantación precursora en España

Con la idea de afrontar este proceso de renovación tecnológica, al tratarse de una implantación muy ambiciosa y pionera en España, Cofares decidió hacer frente a la etapa de análisis de requisitos y la elaboración del BBP del proyecto junto a everis, como partner tecnológico.

En septiembre de 2009 el equipo de trabajo comenzó a diseñar la mejor forma de encajar los procesos funcionales de Cofares en la nueva solución. Para ello se detectaron las posibles ampliaciones funcionales necesarias por la solución estándar, para cubrir así toda la casuística funcional de la implantación. En todo momento se buscó aprovechar al máximo la funcionalidad estándar proporcionada por SAP.

A lo largo de 10 meses se procedió a la construcción y parametrización de la solución bancaria demandada por Cofares, así como a su integración con el resto de sistemas corporativos implicados en la solución. Durante esta etapa de construcción se realizaron diversos workshop para mostrar la funcionalidad estándar al usuario de cara a buscar un equilibrio entre la personalización del sistema SAP y la adaptación de los usuarios a los procesos estándar proporcionados por el sistema.

“La implantación SAP for Banking es una consecuencia lógica de la estrategia de evolución de nuestros sistemas hacia el mundo SAP. Confiamos en esta solución y creemos que es la idónea para dar respuesta a la necesidades actuales y futuras de los servicios prestados por la sección de crédito a nuestros socios cooperativistas”.

SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Implantación

Una solución bancaria global e integrada

La solución implementada en Cofares consistió en los siguientes bloques:

- Implantación del módulo de SAP BCA para la gestión de cuentas corrientes, depósitos y líneas de crédito, junto a sus características de interés, fiscales y límites de crédito asociados.
- Integración del sistema de gestión del cobro de cofares (SAP AR) con el sistema de gestión de cuentas corrientes del banco interno (SAP BCA) para el cobro automático de facturas comerciales y cuotas de préstamos sin pasar por entidades bancarias.
- Desarrollo de procesos de conciliación automática y manual para asignar movimientos procedentes de cuentas bancarias mancomunadas titularidad de Cofares a las cuentas de los clientes de sección de crédito abiertas en el banco interno.
- Implantación de un sistema de cuentas espejo para asociar cuentas abiertas en entidades bancarias, directamente con cuentas creadas en el banco interno.

SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Implantación

Una solución bancaria global e integrada

La solución implementada en Cofares consistió en los siguientes bloques:

- Actualización automática de los tipos de interés a aplicar a los productos contratados por los clientes de Cofares de acuerdo a su relación comercial con la cooperativa.
- Implantación del módulo SAP Loans Management para la gestión integral de préstamos e hipotecas.
- Implantación del Módulo SAP BP en el sistema SAP for Banking para el mantenimiento de los clientes de sección de crédito, e integración con el módulo SAP BP del sistema SAP CRM de Cofares para la actualización y sincronización automática de clientes desde un repositorio único.
- Desarrollo de reporting de gestión para las áreas de sección de crédito, comerciales y administrativas.
- Integración contable automatizada entre el sistema SAP for Banking y el sistema de gestión contable de Cofares (SAP FI).

SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Resultado

Un banco completamente integrado con los sistemas de la compañía

Como resultado de este proyecto de implantación se ha proporcionado a Cofares una plataforma eficiente, segura y robusta con un número mínimo de incidencias en su periodo de mantenimiento.

La alta escalabilidad del sistema permite a la sección de crédito ofrecer nuevos productos bancarios (cuentas, depósitos, líneas de crédito, préstamos...) o abrir nuevas oficinas territoriales de una forma rápida y eficaz, mejorando así su posición competitiva con respecto a otras cooperativas y garantizando una rápida respuesta a las necesidades futuras de sección de crédito.

La integración nativa con el resto de sistemas SAP presentes en la empresa minimiza el riesgo de errores en las comunicaciones, facilita su mantenimiento y evita la realización por parte del usuario de tareas manuales, pudiendo dedicar su tiempo a tareas que aporten mayor valor añadido.

A las ventajas ya mencionadas hay que añadir, la disminución de los costes de mantenimiento y la revisión y simplificación de los procesos de la empresa al integrarlos en el estándar de SAP.

SAP for Banking

COFARES – Instauración de SAP for Banking para la Sección de Crédito

Objetivo



an NTT DATA Company

SAP for Banking, una solución de futuro resolutiva y escalable

En la implantación del nuevo sistema se consideró representar 6 oficinas bancarias distribuidas por todo el territorio español para la sección de crédito, permitiendo en el futuro poder crear nuevas delegaciones de acuerdo a la expansión y estrategia del grupo Cofares, tanto a nivel nacional como internacional.

No se descartan posibilidades expansión internacional de la sección de crédito, siendo factible por parte del sistema, la incorporación de las características legales y mercantiles locales que fueran necesarias.

El sistema está haciendo posible a la sección de crédito incluir nuevos productos tales como líneas de crédito especiales para cubrir las necesidades de financiación de los farmacéuticos tanto con Cofares como con otros proveedores.



SAP BANKING

Instauración de SAP for
Banking para la Sección
de Crédito de Cofares



an NTT DATA Company

