

SAP BANKING

Instauració de SAP per a
Banca per a la secció de
Crèdit de Cofares



an NTT DATA Company



SAP for Banking

COFARES – Instal·lació de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Quina era la necessitat?

everis

an NTT DATA Company

COFARES – Instal·lació de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Es tracta d'un projecte de renovació tecnològica, que consisteix en la implantació de la solució de Banca de SAP per construir un banc intern que presti serveis als socis de la cooperativa a les diferents localitzacions de la secció de Crèdit de Cofares i en la integració de la solució amb la resta de sistemes que presten servei dins del grup.

SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Objectiu



an NTT DATA Company

El lideratge de Cofares en la distribució farmacèutica i en el servei als seus clients

Cofares és una cooperativa de distribució de medicaments i productes sanitaris de capital totalment farmacèutic. Actualment, és líder en distribució farmacèutica a Espanya, amb una facturació superior als 2.822 milions d'euros el 2011, any en què va atendre 9.200.000 comandes des dels seus 31 magatzems distribuïts per tot el territori nacional.

A més de la distribució farmacèutica, Cofares ofereix altres serveis als seus clients. Un dels més demanats és el que presta la secció de Crèdit, que treballa com a banc intern per als socis farmacèutics de la cooperativa, a qui ofereix diversos productes bancaris com ara comptes corrents, dipòsits, línies de crèdit i préstecs.

D'aquesta manera, Cofares pot oferir als seus clients, a més dels productes típics de farmàcia, eines de finançament i inversió a uns tipus d'interès competitiu.



SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Repte

Una cooperativa a l'altura de les entitats bancàries

Com que el negoci de la secció de Crèdit de Cofares té un caràcter notablement bancari, calia disposar d'una eina segura, fiable i suficientment flexible que permetés adaptar-se a les necessitats dels socis i a les normatives vigents en cada moment dins de l'entorn bancari competitiu i dinàmic.

Al mateix temps, atès que el seu negoci principal és la distribució farmacèutica, calia que el sistema bancari estigués integrat amb els sistemes comercials, de facturació, de gestió de clients i de gestió del cobrament actualment implementats a SAP. La secció de Crèdit de Cofares utilitzava com a sistema bancari principal una adaptació a mida del paquet comptable LIBRA.

Amb el pas del temps, aquest sistema havia esdevingut obsolet des d'un punt de vista tecnològic i impedia, dificultava o retardava en gran mesura les evolucions funcionals que demanaven la secció de Crèdit i els seus clients, cosa que, d'aquesta manera, condicionava l'oferta de productes i serveis que la secció de Crèdit podia oferir.

Així mateix, el sistema anterior presentava dificultats d'integració amb els canals de comunicació més utilitzats pels clients (pàgina web i sistema telefònic d'atenció al client) i requeria el desenvolupament d'integracions addicionals o la realització d'activitats manuals per part dels usuaris. El manteniment i l'evolució d'aquests desenvolupaments a mida es va arribar a convertir en un procés complex i costós que només els experts en el sistema podien dur a terme.

SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Tecnologia

SAP per a Banca, l'opció triomfadora

Les limitacions que presentava el sistema exigien una nova eina evolucionada per incorporar nous processos funcionals i normatives legals. Per aquest motiu, es va decidir realitzar un projecte d'optimització i anàlisi de processos i sistemes de cara a plantejar la millor solució tècnica per a aquesta situació.

L'objectiu principal d'aquest projecte va ser impulsat per la necessitat absoluta de canviar el sistema que prestava servei en aquell moment a la secció de Crèdit.

La solució bancària de SAP es va considerar com a la millor eina que es podia implantar després d'un projecte d'anàlisi i selecció de diverses eines.

SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Tecnologia

SAP per a Banca, l'opció triomfadora

Els motius principals que van impulsar el client a decidir-se per SAP van ser els següents:

- Les solucions SAP BCA i SAP Loans Management s'adaptaven a les necessitats de Cofares, tant des del punt de vista funcional que requeria la secció de Crèdit com des del punt de vista d'estratègia de sistemes.
- A causa de la naturalesa bancària del seu negoci, la secció de Crèdit necessitava una eina que li permetés incloure nous productes bancaris d'una manera ràpida i segura i, alhora, mantenir aquestes dades en un sistema estàndard, robust i escalable.
- Calia integrar la solució que s'havia d'implantar d'una manera fàcil i segura amb la resta de solucions corporatives, la majoria de les quals són solucions SAP.

«SAP per a Banca ens ha proporcionat una eina que ens permet, de manera ràpida i segura, adaptar la nostra oferta de productes a les necessitats dels nostres clients.»

SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Implantació

Una implantació precursora a Espanya

Amb la idea d'afrontar aquest procés de renovació tecnològica, i en tractar-se d'una implantació molt ambiciosa i pionera a Espanya, Cofares va decidir fer front a l'etapa d'anàlisi de requisits i l'elaboració del BBP del projecte juntament amb everis com a partner tecnològic.

El setembre de 2009, l'equip de treball va començar a dissenyar la millor forma d'encaixar els processos funcionals de Cofares en la solució nova. Per això, es van detectar les possibles ampliacions funcionals que la solució estàndard necessitava a fi de cobrir tota la casuística funcional de la implantació. En tot moment es va voler aprofitar al màxim la funcionalitat estàndard de SAP.

Al llarg de 10 mesos, es va procedir a la construcció i la parametrització de la solució bancària que Cofares demanava, així com a la seva integració amb la resta de sistemes corporatius implicats en la solució. Durant aquesta etapa de construcció, es van dur a terme diversos tallers per mostrar la funcionalitat estàndard a l'usuari de cara a cercar un equilibri entre la personalització del sistema SAP i l'adaptació dels usuaris als processos estàndard que el sistema proporciona.

«La implantació de SAP per a Banca és una conseqüència lògica de l'estratègia d'evolució dels nostres sistemes cap al món SAP. Confiem en aquesta solució i creiem que és la idònia per donar resposta a les necessitats actuals i futures dels serveis que la secció de Crèdit presta als nostres socis cooperativistes.»

SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Implantació

Una solució bancària global i integrada

La solució implementada a Cofares va consistir en els blocs següents:

- Implantació del mòdul de SAP BCA per a la gestió de comptes corrents, dipòsits i línies de crèdit, juntament amb les seves característiques d'interès, fiscals i límits de crèdit associats.
- Integració del sistema de gestió del cobrament de Cofares (SAP AR) amb el sistema de gestió de comptes corrents del banc intern (SAP BCA) per al cobrament automàtic de factures comercials i quotes de préstecs sense passar per entitats bancàries.
- Desenvolupament de processos de conciliació automàtica i manual per assignar moviments procedents de comptes bancaris mancomunats amb titularitat de Cofares als comptes dels clients de la secció de Crèdit oberts al banc intern.
- Implantació d'un sistema de comptes mirall per associar comptes oberts en entitats bancàries directament amb comptes creats al banc intern.

SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Implantació

Una solució bancària global i integrada

La solució implementada a Cofares va consistir en els blocs següents:

- Actualització automàtica dels tipus d'interès aplicats als productes contractats pels clients de Cofares d'acord amb la seva relació comercial amb la cooperativa.
- Implantació del mòdul SAP Loans Management per a la gestió integral de préstecs i hipoteques.
- Implantació del mòdul SAP BP en el sistema SAP per a Banca per al manteniment dels clients de la secció de Crèdit i integració amb el mòdul SAP BP del sistema SAP CRM de Cofares per a l'actualització i la sincronització automàtiques de clients des d'un repositori únic.
- Desenvolupament d'informes de gestió per a les àrees de la secció de Crèdit, comercials i administratives.
- Integració comptable automatitzada entre el sistema SAP per a Banca i el sistema de gestió comptable de Cofares (SAP FI).

SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Resultat

Un banc completament integrat amb els sistemes de la companyia

Com a resultat d'aquest projecte d'implantació, s'ha proporcionat a Cofares una plataforma eficient, segura i robusta amb un nombre mínim d'incidències en el seu període de manteniment.

L'alta escalabilitat del sistema permet a la secció de Crèdit oferir nous productes bancaris (comptes, dipòsits, línies de crèdit, préstecs, etc.) o obrir noves oficines territorials d'una manera ràpida i eficaç i, així, millorar la seva posició competitiva respecte d'altres cooperatives i garantir una resposta ràpida a les necessitats futures de la secció de Crèdit.

La integració nativa amb la resta de sistemes SAP presents a l'empresa minimitza el risc d'errors en les comunicacions, en facilita el manteniment i evita que l'usuari hagi de realitzar tasques manuals, de manera que es pugui dedicar a tasques que aportin major valor afegit.

Als avantatges que ja s'han mencionat, cal afegir la disminució dels costos de manteniment i la revisió i la simplificació dels processos de l'empresa en integrar-los a l'estàndard de SAP.

SAP for Banking

COFARES – Instauració de SAP per a Banca per a la secció de Crèdit de Cofares

Objectiu



an NTT DATA Company

SAP per a Banca, una solució de futur resolutiva i escalable

En la implantació del sistema nou, es va considerar la possibilitat de representar 6 oficines bancàries distribuïdes per tot el territori espanyol per a la secció de Crèdit, a fi que en el futur es puguin crear delegacions noves d'acord amb l'expansió i l'estrategia del grup Cofares, tant a escala nacional com internacional.

No es descarta cap possibilitat d'expansió internacional de la secció de Crèdit, ja que per part del sistema és factible incorporar les característiques legals i mercantils locals que fossin necessàries.

El sistema està fet possible que la secció de Crèdit inclogui productes nous, com ara línies de crèdit especials per cobrir les necessitats de finançament dels farmacèutics, tant amb Cofares com amb altres proveïdors.



SAP BANKING

Instauració de SAP per a
Banca per a la secció de
Crèdit de Cofares



an NTT DATA Company

