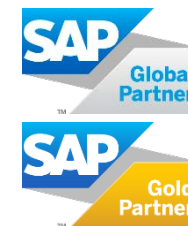


SAP BANKING

Introdução de SAP for
Banking para a Secção de
crédito Cofares



an NTT DATA Company



SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito Cofares

Qual era a necessidade?

COFARES – Instalação de SAP for Banking para a Secção de Crédito de Cofares.

Trata-se de um projeto de renovação tecnológica, que consiste na implementação da solução Banking de SAP, para construir um banco interno que preste serviço aos sócios da cooperativa nas diferentes localizações da secção de crédito de Cofares e integração da solução, com os restantes sistemas que prestam serviço dentro do grupo.

SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito

Cofares

Alvo



an NTT DATA Company

A liderança de Cofares na distribuição farmacêutica e no serviço aos seus clientes

Cofares é uma cooperativa de distribuição de medicamentos e produtos sanitários de capital 100% farmacêutico. Atualmente, é líder em distribuição farmacêutica, em Espanha, com uma faturação, em 2011, superior a 2.822 milhões de euros e atendendo a 9.200.000 pedidos nesse mesmo ano, a parir dos seus 31 armazéns distribuídos por todo o território nacional.

Além da distribuição farmacêutica, Cofares oferece outros serviços aos seus clientes. Um dos mais solicitados é o prestado pela secção de crédito, que trabalha como banco interno para os farmacêuticos sócios da cooperativa, oferecendo-lhes diversos produtos bancários como contas correntes, depósitos, linhas de crédito e empréstimos.

Deste modo, a Cofares pode oferecer aos seus clientes, além dos produtos típicos de farmácia, ferramentas de financiamento e investimento com variantes de juros competitivas.



SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito Cofares

Desafio



an NTT DATA Company

Uma cooperativa à altura das entidades bancárias

Tendo o negócio da secção de crédito da Cofares um carácter claramente bancário, era necessário dispôr de uma ferramenta segura, fiável e com flexibilidade suficiente para permitir adaptar-se às necessidades dos seus parceiros e às normativas vigentes, no ambiente bancário competitivo e dinâmico.

Ao mesmo tempo, devido ao facto de o seu principal negócio ser a distribuição farmacêutica, é necessário que o sistema bancário esteja integrado com os sistemas comerciais, de faturação, gestão de clientes e gestão de cobrança, atualmente implementados em SAP. A secção de crédito da Cofares estava a usar, como seu sistema bancário principal, uma adaptação à medida do pacote contabilístico LIBRA.

Com o passar do tempo, este sistema tornou-se obsoleto do ponto de vista tecnológico, impedindo, dificultando ou atrasando, em grande medida, as evoluções funcionais exigidas pela secção de crédito e pelos seus clientes, chegando a condicionar deste modo, a oferta de produtos e serviços que a secção de crédito poderia oferecer.

Mais ainda, o sistema anterior apresentava dificuldades de integração com os canais de comunicação mais utilizados pelos clientes (página web e sistema telefónico de atenção ao cliente), exigindo o desenvolvimento de integrações adicionais ou a realização de atividades manuais por parte dos utilizadores. A manutenção e evolução destes desenvolvimentos à medida converteu-se em algo complexo, dispendioso e realizável apenas por especialistas no sistema.



SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito Cofares

Tecnologia

everis

an NTT DATA Company

SAP for Banking, a opção vencedora

As limitações que o sistema apresentava exigiam uma nova ferramenta evoluída para incorporar novos processos funcionais e normativas legais. Por este motivo, decidiu-se realizar um projeto de otimização, análise de processos e sistemas para fazer face à melhor solução técnica para esta situação.

O principal objetivo deste projeto foi impulsionado pela necessidade absoluta de mudar o sistema que, nesse momento, prestava serviço à secção de crédito.

A solução bancária de SAP foi considerada como a melhor ferramenta a implementar após um projeto de análise e seleção da mesma.



SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito Cofares

Tecnologia

SAP for Banking, a opção vencedora

Os principais motivos que impulsionaram o cliente a decidir-se por SAP foram os seguintes:

- As soluções SAP BCA e SAP Loans Management adaptavam-se às necessidades da Cofares, tanto do ponto de vista funcional exigido pela secção de crédito, como do ponto de vista de estratégia de sistemas.
- Devido à natureza bancária do seu negócio, a secção de crédito necessitava de uma ferramenta que permitisse incluir novos produtos bancários de forma rápida e segura e, ao mesmo tempo, poder manter estes dados num sistema padrão, robusto e escalável.
- A solução a implementar devia integrar-se de forma fácil e segura com as restantes soluções corporativas, sendo estas, na sua maioria, soluções SAP.

“SAP for Banking proporcionou-nos uma ferramenta que nos permite, de forma rápida e segura, adaptar a nossa oferta de produtos às necessidades dos nossos clientes”.

SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito Cofares

Implantação



Uma implementação precursora em Espanha

Com o objetivo de fazer face a este processo de renovação tecnológica, ao tratar-se de uma implementação muito ambiciosa e pioneira em Espanha, a Cofares decidiu levar a cabo a etapa de análise de requisitos e de elaboração do BBP do projeto com a everis, como partner tecnológico.

Em setembro de 2009, a equipa de trabalho começou a desenhar a melhor forma de encaixar os processos funcionais da Cofares na nova solução. Para isso, detetaram-se as possíveis ampliações funcionais necessárias pela solução padrão, para abranger toda a casuística funcional da implementação. Procurou-se aproveitar sempre, ao máximo, a funcionalidade padrão proporcionada por SAP.

Ao longo de 10 meses procedeu-se à construção e parametrização da solução bancária exigida pela Cofares, bem como à sua integração com os restantes sistemas corporativos implicados na solução. Durante esta etapa de construção realizaram-se diversos workshops para mostrar a funcionalidade padrão ao utilizador, com vista a procurar um equilíbrio entre a personalização do sistema SAP e a adaptação dos utilizadores aos processos padrão proporcionados pelo sistema.

“A implementação SAP for Banking é uma consequência lógica da estratégia de evolução dos nossos sistemas para o mundo SAP. Confiamos nesta solução e acreditamos que é a ideal para dar resposta às necessidades atuais e futuras dos serviços prestados pela secção de crédito aos nossos parceiros corporativos.”



SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito Cofares

Implantação

Uma solução bancária global e integrada

A solução implementada na Cofares consistiu nos seguintes blocos:

- Implementação do módulo de SAP BCA para a gestão de contas correntes, depósitos e linhas de crédito, juntamente com as suas características de juros, impostos e limites de crédito associados.
- Integração do sistema de gestão da cobrança de cofares (SAP AR) com o sistema de gestão de contas correntes do banco interno (SAP BCA) para a cobrança automática de faturas comerciais e parcelas de empréstimos, sem passar por entidades bancárias.
- Desenvolvimento de processos de conciliação automática e manual para atribuir movimentos provenientes de contas bancárias conjuntas, propriedade da Cofares nas contas dos clientes de secção de crédito, abertas no banco interno.
- Implementação de um sistema de contas espelho para associar contas abertas em entidades bancárias, diretamente às contas criadas no banco interno.

Implantação

Una solución bancaria global e integrada

A solução implementada na Cofares consistiu nos seguintes blocos:

- Atualização automática dos tipos de juros a aplicar aos produtos contratados pelos clientes da Cofares, de acordo a sua relação comercial com a cooperativa.
- Implementação do módulo SAP Loans Management para a gestão integral de empréstimos e hipotecas.
- Implementação do Módulo SAP BP no sistema SAP for Banking para a manutenção dos clientes de secção de crédito, e integração com o módulo SAP BP do sistema SAP CRM da Cofares para a atualização e Sincronização automática de clientes a partir de um repositório único.
- Desenvolvimento de reporting de gestão para as áreas da secção de crédito, comerciais e administrativas.
- Integração contabilística automatizada entre o sistema SAP for Banking e o sistema de gestão contabilística da Cofares (SAP FI).

SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito Cofares



Resultado

Um banco completamente integrado com os sistemas da empresa

Como resultado deste projeto de implementação proporcionou-se à Cofares uma plataforma eficiente, segura e robusta com um número mínimo de incidências no seu período de manutenção.

A alta escalabilidade do sistema permite à secção de crédito oferecer novos produtos bancários (contas, depósitos, linhas de crédito, empréstimos,...) ou abrir novos escritórios territoriais de uma forma rápida e eficaz, melhorando assim

a sua posição competitiva relativamente a outras cooperativas e garantindo uma rápida resposta às necessidades futuras da secção de crédito.

A integração nativa com os restantes sistemas SAP presentes na empresa minimiza o risco de erros nas comunicações, facilita a sua manutenção e evita a realização por parte do utilizador de tarefas manuais, podendo dedicar o seu tempo a tarefas que proporcionam valor adicional.

Às vantagens já mencionadas há que adicionar a diminuição dos custos de manutenção e a revisão e simplificação dos processos da empresa ao integrá-los no padrão de SAP.



SAP for Banking

COFARES – Introdução de SAP for Banking para a Secção de crédito Cofares

Alvo



an NTT DATA Company

SAP for Banking, uma solução de futuro operacional e escalável

Na implementação do novo sistema considerou-se a representação de 6 escritórios bancários distribuídos por todo o território espanhol para a secção de crédito, permitindo no futuro poder criar novas delegações de acordo com a expansão e estratégia do grupo Cofares, tanto a nível nacional como internacional.

Não se descartam possibilidades de expansão internacional da secção de crédito, sendo factível por parte do sistema, a incorporação das características legais e comerciais locais que sejam necessárias.

O sistema está a tornar possível à secção de crédito incluir novos produtos tais como linhas de crédito especiais para colmatar as necessidades de financiamento dos farmacêuticos, tanto com a Cofares como com outros fornecedores.



SAP BANKING

Introdução de SAP for
Banking para a Secção de
crédito Cofares



an NTT DATA Company

