

Experiencias

**ENTIDADES FINANCIERAS APUESTAN POR LA
TECNOLOGÍA SAP FOR BANKING PARA
EXPANDIRSE**

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

DESYFIN 

El desafío

Financiera Desyfin dedicada desde 1991 al Descuento de Facturas y otros servicios complementarios, inició una etapa de expansión en todo Costa Rica que representó varios retos internos: la estandarización de operaciones en todas las sucursales, la búsqueda de la transparencia contable y la posibilidad de mejorar la puesta en el mercado de nuevos productos y servicios, enmarcada en una estructura organizacional ahora más grande y compleja que requiere controles operativos más estrictos y rastreables.

Para eso, necesitó sistemas de avanzada en banca, que complementaran sus herramientas de administración de clientes y se encargaran del soporte transaccional bancario, con el mínimo de esfuerzo y con la mayor agilidad.

SAP for Banking ayuda a las grandes entidades financieras en la renovación de sus centros de operaciones, con procesos bancarios de alto volumen transaccional tales como la gestión de clientes, contabilidad financiera, de costos y rentabilidad y análisis de riesgos.

Experiencias

Financiera Desyfin contaba con un plan de crecimiento y expansión que hacía imperativo un cambio tecnológico que soportara su estrategia; la tecnología de SAP for Banking, implementada por BD Consultores, fue la solución.

La solución

BD Consultores, proveedor de Desyfin, fue convocado a diseñar una solución soportada en la firma de aplicaciones de reconocida trayectoria en sistemas de Banca, la gigante alemana SAP. La solución fue una versión adaptada de SAP for Banking, para mercado local y regional, en la que BD Consultores es experto, idónea para esta industria, debido a su alcance holístico, resultado de la investigación de los procesos en los principales 50 bancos de Europa y el mundo.

Procedimiento Con amplia experiencia en estos proyectos, BD Consultores colaboró con Desyfin en la identificación de las tres áreas más sensibles que marcan la diferencia entre el éxito y el fracaso de una entidad financiera: Captación, Colocación e Inversiones.

Y hacia este norte se enfocó la propuesta, con módulos de SAP for Banking que, siguiendo los estándares internacionales de buenas prácticas, satisfacen estas necesidades. La integración del proceso finalizó con un robusto y completo sistema de cajas, que separa las funciones del plataformista y el cajero, controla las operaciones transaccionales bancarias, asegura el cumplimiento de normas y agiliza la atención al cliente.

De este modo se automatizan, de forma segura, todos los procesos administrativos; así como las actividades relacionadas con la captación, colocación, la administración de certificados de inversión y operaciones en la caja o plataforma.

Es un proceso integrado que obliga a los empleados de la institución a cumplir con las políticas internas, al mismo tiempo que responden a la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

También, facilita el proceso de emisión de reportes a los entes reguladores, los cuales son generados y organizados automáticamente, según la periodicidad establecida por esas entidades.

Las contabilizaciones automáticas, que tienen mínima intervención usuaria, aseguran la transparencia financiera contable y el cumplimiento de la reglas de contabilización solicitada por los entes reguladores.

Adicionalmente, estas herramientas, utilizando un robusto esquema de segregación de funciones y responsabilidad - mediante roles y perfiles de usuario-, sirven para controlar la ejecución de los procesos críticos del negocio y las pistas de auditoría, así se ofrece seguridad de la información con control en la fuente y un esquema de monitoreo de las actividades realizadas por cada empleado.

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

Experiencias

Financiera Desyfin contaba con un plan de crecimiento y expansión que hacía imperativo un cambio tecnológico que soportara su estrategia; la tecnología de SAP for Banking, implementada por BD Consultores, fue la solución.

Más Posibilidades

La amplitud de la plataforma seleccionada, como adaptación de SAP for Banking, le permitirá a Desyfin incorporar paulatina o inmediatamente, las aplicaciones modulares que requiere su línea de negocio conforme con su estrategia de crecimiento. Tendrá la posibilidad de adicionar, desde motores de gestión de pagos automáticos contra otras instituciones, hasta la administración de todos los productos del cliente, usando una perspectiva de 360 grados, mediante un CRM, sin mencionar las posibilidades de incluir los módulos de administración de riesgos, administración y procesamiento de cajeros, entre otros muchos alcances. El valor agregado facilita la obtención de un esquema transaccional similar al de grandes bancos, sin necesidad de un área de desarrollo y soportado en una estrategia de crecimiento en TI que no genera grandes impactos en el TCO.

Beneficios Claves

- Estandarización de procesos y políticas en todas las sucursales.
- Automatización de reglas y políticas de administración de banca y finanzas.
- Contabilización de operaciones sin intervención de los contadores.
- Agilidad para el desarrollo de nuevos productos crediticios.
- Cumplimiento con normativa nacional e internacional.
- Emisión automática de reportes a las entidades regulatorias financieras.
- Mejor distribución de esfuerzo y más tiempo para analizar y crear.
- Mejor calificación por parte de organismos internacionales.

Herramienta Utilizada

- SAP for Banking de SAP.