Experiencias

ENTERPRISE RESOURCE PLANNING DE SAP MEJORA LA GESTIÓN DE PROCESOS EN EL SECTOR FINANCIERO

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

El desafío

La estrategia de crecimiento del Banco Internacional de Costa Rica, implicaba una reducción en el tiempo de lanzamiento de nuevos productos financieros, así como la adaptación de los productos existentes, manteniendo el cumplimiento de un marco regulatorio cada día más exigente.

Esta directriz ejecutiva planteaba un reto para la plataforma tecnológica actual del Banco, donde los procesos de adaptación de cualquier necesidad tomaban largos períodos de tiempo, como resultado de procesos ejecutándose en varias aplicaciones, integradas por una red de interfaces, con una contabilidad asincrónica conciliada al final del día y un complejo esquema de programadores de diferentes especialidades y un gran departamento de tecnología dedicado a esta labor.

BICSA

SAP ERP ofrece al sector financiero la solución tecnológica para integrar la contabilidad con la operación diaria, de manera automática y logrando transparencia financiera.

Experiencias

ENTERPRISE RESOURCE PLANNING DE SAP MEJORA LA GESTIÓN DE PROCESOS EN EL SECTOR FINANCIERO

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

Todo esto ocasionaba la necesidad de tener un gran departamento operativo para la corrección de operaciones bancarias y así mantener actualizada la información en el sistema principal.

De igual forma, algunas áreas del BackOffice trabajaban aisladamente en sus propias aplicaciones, arrojando sus propios balances y reportes, que debían digitarse manualmente en el sistema contable, para lograr una visión integrada de los costos y los ingresos; siendo este el caso de Compras, Recursos Humanos y Tesorería.

BICSA

SAP ERP ofrece al sector financiero la solución tecnológica para integrar la contabilidad con la operación diaria, de manera automática y logrando transparencia financiera.

Experiencias

La implementación de SAP ERP fue la solución para iniciar el proceso de actualización tecnológica de la plataforma del Banco Internacional de Costa Rica (BICSA) como primera fase en la optimización operativa, camino de la implementación del Core Bancario, asegurando así la integración contable automática sin interfaces.

La solución

Se requería de una plataforma que permitiera que cada registro de una operación bancaria o transacción financiera, actualizara automáticamente toda la contabilidad financiera y contable, al mismo tiempo que proporcionara la cobertura de procesos necesarios de un Banco, para no tener que buscar otras soluciones no integradas como una manera para evitar interfaces.

Así, dicha plataforma debía cubrir toda la plataforma de negocios (Créditos, Cuentas Corrientes, Internet Banking, CRM, etc.) y las áreas de soporte tales como: Finanzas, Contabilidad de Costos, Tesorería, Recursos Humanos, Compras e Inventarios, Administración de Proyectos, Administración de Gastos de Viaje, etc.

Como resultado, BICSA decidió adoptar la plataforma de la casa de aplicaciones SAP AG, y representada por BD Consultores en toda la región, para estructurar un Roadmap de proyecto, que iniciaba con el proyecto de implementación de la solución en las áreas de soporte con el siguiente alcance:

Finanzas, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, administración de cajas chicas, administración de activos fijos, contabilidad de centros de costos y órdenes internas, contabilidad bancaria, conciliación bancaria automática entre bancos, contabilidad automática y periódica de ingresos, consolidación financiera corporativa, contabilidad financiera por sucursal o branch, monitoreo del presupuesto de gastos, tesorería con contabilidad automática con cuentas por cobrar y pagar para la adquisición y colocación de bonos, depósitos a plazo (overnights, cero cupón y CDPs), manejo de inversiones y emisión de acciones, así como la administración centralizada de proveedores y empleados y las interfaces requeridas para sostener la operación de los restantes sistemas actuales, en espera de ser reemplazados en la siguiente fase del proyecto.

Procedimiento

La implementación de soluciones de clase mundial, está acompañada de metodologías y métodos que aseguran el éxito del proyecto, por esta razón el conocimiento de estos métodos es uno de los factores críticos de éxito más importantes. Se realizaron demostraciones en un sistema prototipo, para explicar la secuencia de procesos sugerida como mejor práctica por la casa de aplicaciones, de manera de identificar las brechas con el proceso actual y plantear los mecanismos para resolverlas en caso necesario, o solicitar una adaptación del proceso actual.

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

Experiencias

La implementación de SAP ERP fue la solución para iniciar el proceso de actualización tecnológica de la plataforma del Banco Internacional de Costa Rica (BICSA) como primera fase en la optimización operativa, camino de la implementación del Core Bancario, asegurando así la integración contable automática sin interfaces.

Seguidamente se realizó la adaptación del sistema SAP para cerrar las brechas que persistieron y se realizó un modelo prototipo para BICSA, para realizar pruebas operativas finales, certificar el funcionamiento del Banco, realizar las capacitaciones e iniciar las actividades para reemplazar los procesos del sistema actual que estuvieron dentro del alcance del proyecto.

Más Posibilidades

En el futuro inmediato, como consecuencia de la implementación exitosa de este alcance del ERP, el Banco tiene varias rutas paralelas dentro de su Roadmap de actualización de plataforma, en busca de la continuidad de su plan táctico y el logro de los objetivos estratégicos. En busca de lograr la cobertura completa de los procesos del BackOffice, se prevé continuar con la implementación de Compras, Recursos Humanos y Gestión de Viajes, al mismo tiempo que se culmina con el proyecto de CRM y se inicia el proyecto de implementación del Core Bancario.

Ahora se cuenta con la seguridad de que todas las restantes áreas que se estarán incorporando, tendrán la contabilización automática y la conciliación contable completamente integrada y protegida por controles que no permiten manipulación alguna de los asientos contables, con base a la normativa establecida en el Banco que permite balances financieros-contables en línea.

Beneficios Claves

- Transparencia financiera.
- Contabilidad en línea y automática.
- Procesos alineados con las mejores prácticas bancarias del mundo.
- Reducción en los tiempos de cierre.
- Contabilidad auxiliar conciliada automáticamente.
- Flexibilidad para lanzamiento de nuevas operaciones.
- Controles y aprobaciones sobre los flujos de los procesos.

Herramienta Utilizada

- SAP Enterprise Central Component – Enterprise Resource Planning.

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP