

Experiencias

SAP FOR BANKING REDUCE COSTOS Y LA COMPLEJIDAD DE LOS PROCESOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

El desafío

Banco Cathay de Costa Rica S.A., dedicada desde 1998 a brindar servicios de ahorro, inversión y crédito entre 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.

Con el fin de apoyar su plan estratégico y contar con la base tecnológica para el crecimiento, Banco Cathay necesitaba sistemas robustos que se encargaran del soporte transaccional bancario, con el mínimo de esfuerzo y con la mayor agilidad; además de contar con uno de los aspectos más importantes que es el cumplimiento regulatorio nacional.



SAP for Banking agiliza los procesos de servicios financieros básicos para todas las principales líneas de negocios en la misma plataforma tecnológica.

Experiencias

SAP FOR BANKING REDUCE COSTOS Y LA COMPLEJIDAD DE LOS PROCESOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

BD / CONSULTORES
BD HOLDING GROUP

Banco Cathay, como una empresa seria y responsable, se dio la tarea de buscar soluciones de clase mundial que le garantizaran la inversión, además de tecnologías de avanzada para hacer a los constantes retos de la industria bancaria. Banco Cathay seleccionó SAP for Banking como herramienta informática y a BD Consultores como su aliado estratégico para llevar a cabo la implementación.

A continuación la solución.



SAP for Banking agiliza los procesos de servicios financieros básicos para todas las principales líneas de negocios en la misma plataforma tecnológica.

Experiencias

Banco Cathay se convirtió en el primer banco en Centroamérica en operar bajo la plataforma de Core Banking soportado por la tecnología SAP, utilizando las mejores prácticas y procesos de la industria, una óptima gestión empresarial y mayor eficacia operativa.

La solución

BD Consultores 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 el 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 Banco Cathay 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 y Finanzas.

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. Adicionalmente 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 de lavado de dinero 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.

Experiencias

Banco Cathay se convirtió en el primer banco en Centroamérica en operar bajo la plataforma de Core Banking soportado por la tecnología SAP, utilizando las mejores prácticas y procesos de la industria, una óptima gestión empresarial y mayor eficacia operativa.

Más Posibilidades

La amplitud de la plataforma seleccionada, como adaptación de SAP for Banking, le permitirá a Banco Cathay 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, 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.
- SAP ERP.