


 everis

attitude makes the difference

Nuevos retos en el mundo bancario: SEPA y SWIFT



La situación económica actual –subida de tipos de interés, riesgos financieros asociados a productos novedosos– está obligando a los responsables financieros a dedicar mayores esfuerzos a la optimización del capital circulante. Dichos esfuerzos se traducen actualmente en proyectos de reingeniería de procesos e implantación de soluciones especializadas para lograr una mayor eficiencia en la gestión de la liquidez.

La gestión de la liquidez tiene como uno de sus pilares más importantes el modelo de relación banco-empresa, cuyo objetivo persigue fundamentalmente la reducción de los costes financieros y la ampliación de la oferta de productos que mejoren la liquidez. La tendencia actual de este modelo de relación es lograr una mayor integración en los procesos de tesorería.

Modelo de relación banca-empresa integrado

Esta optimización de los procesos globales de tesorería está sien-

do especialmente fomentada por la aparición de cambios legislativos y tecnológicos que pueden suponer una ventaja competitiva para las organizaciones que sepan aprovechar la oportunidad:

■ Entorno legislativo

El entorno legislativo debe propiciar un espacio homogéneo a través de la estandarización de los elementos involucrados en el modelo de relación desde el punto de vista normativo y formal a nivel internacional.

Las iniciativas en materia de armonización financiera de la UE siguen esta tendencia. Una de estas iniciativas es la creación de una Zona Única de Pagos en Euros, conocida bajo el acrónimo SEPA (Single Euro Payments Area). Las empresas podrán realizar todas sus operaciones financieras denominadas en euros de forma centralizada.

■ Entorno tecnológico

El entorno tecnológico actual permite a las corporaciones el acceso a sistemas y plataformas de comunicación para la integración con los sistemas tesorería de las entidades financieras.

La plataforma de comunicación gestionada por SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), ha evolucionado desde una red propia para las entidades financieras hacia el servicio de mensajería SCORE (Standardised Corporate Environment Member) que facilita a las corporaciones el acceso a los servicios de las instituciones financieras. En este sentido, SAP está desarrollando una serie de soluciones que permitan dar respuesta a las necesidades y requerimientos que aparecen en el horizonte como consecuencia de la aplicación de SEPA y del incremento en el uso de Swift para las comunicaciones bancarias. En concreto, SAP tiene dos líneas de trabajo afectadas por estos nuevos retos:

1º.- SAP – Industry Solution for Banks: dentro de la solución sectorial para banca, existen tres conjuntos de productos –SAP Transactional Banking, SAP Analytical Banking, mySAP ERP–, y enmarcado dentro del primero, hay un módulo denominado como “Payments” cuyas funcionalidades cubren el ciclo de vida de los pagos, desde su origen –orden– hasta el fin –confirmación–, incluyendo entre otros el control de las comunicaciones, la mensajería y la red Swift.

2º.- SAP – Financial Supply Chain Management: solución de gestión de la cadena financiera de suministro que, dentro del

PREMIOS SAP A LA INNOVACIÓN EMPRESARIAL 2008

¡PARTICIPE!

INSCRIBA SU PROYECTO

Para inscribir su proyecto, obtener más información, consultar las bases del concurso y conocer los ganadores de años anteriores, entre en:

www.sap.com/spain/PI2008

OBJETIVO

El objetivo de la IV edición de los PREMIOS SAP a la INNOVACIÓN EMPRESARIAL 2008 es el de reconocer y premiar a aquellas compañías que durante 2007 y 2008 alcancen logros significativos, innovando la concepción y puesta en práctica de nuevos procesos de negocio y apostando por nuevos modelos de gestión.

REQUISITOS

Constituye requisito imprescindible para concursar haber puesto en marcha un proyecto de innovación con cualquiera de las soluciones de negocio SAP o de terceros, especificadas en las bases del concurso edición 2008, en el periodo que comprende desde el 1 de enero de 2007 hasta el 30 de junio de 2008, siendo indispensable que dicho proyecto haya entrado en productivo antes de la mencionada fecha del 30 de junio.

PREMIOS

El premio consistirá en un crédito por valor de 25.000 € que el ganador podrá destinar, sólo y exclusivamente, a la contratación de Servicios de Formación y/o Consultoría de SAP –a ejecutar a lo largo de 2009–, así como un diploma y trofeo de acreditación como empresa ganadora de dicho galardón. Si el proyecto ganador es presentado conjuntamente por un cliente y un partner, este último obtendrá como premio un crédito por valor de 15.000 € que podrá destinar, sólo y exclusivamente, a la contratación de Servicios Formación SAP –a ejecutar a lo largo del año 2009– y el diploma y trofeo acreditativo correspondiente.

portfolio de funcionalidades, contempla un módulo denominado “Bank Relationship Management”. Este módulo amplía las capacidades de SAP en la gestión de la relación financiera banco-empresa, mejorando los procesos de cobro/pago y la gestión de los extractos bancarios, aprovechando los beneficios que aporta Swift y anticipando los cambios que SEPA va a implicar.

Adicionalmente a esta dos soluciones, la plataforma SAP Netweaver ha ampliado sus capacidades de integración contempladas dentro de la herramienta XI –Exchange Infrastructure–, incluyendo una serie conectores específicos para Swift, para dar soporte a la conectividad bancaria, sin necesidad de interactuar con ningún otro aplicativo en la comunicación banco-empresa.

La propuesta de SAP es ofrecer una completa comunicación banco-empresa, en la que se da cobertura a la integración del proceso a partir de funcionalidades como órdenes de pago, gestión de la mensajería, confirmación de la operación, solicitud de cancelación, notificación del débito/crédito y extracto bancario.

Estas funcionalidades permiten, utilizando la red y mensajería de Swift, ofrecer procesos reales STP –straight through processing– en la relación banca-empresa. De esta forma se automatizan gran parte de las operativas asociadas a los procesos de cobros/pagos y gestión de extractos de bancarios.

En resumen, para hacer frente a los cambios suscitados por la aplicación de SEPA, y para sacar partido a la potencialidad que ofrece Swift en el ámbito de la comunicación financiera banco-empresa, es necesario rediseñar los procesos de negocio afectados y disponer de una solución integrada, más allá de los límites de la propia empresa. Una solución con esta cobertura funcional, infraestructura de comunicación y capacidad de evolución permite convertir esta oportunidad de negocio en un resultado rentable para los bancos y las empresas. SAP es capaz de proporcionar esta solución utilizando los distintos componentes de su suite de productos, con la fiabilidad y garantías del líder en soluciones empresariales. Everis puede constatar que dichas soluciones son fiables y están probadas en clientes de referencia en la economía española.

Luis Ramos

Socio Responsable US BPI

Diego Crespo Sánchez

Responsable BPI Tesorería. Everis