

Grupo Crédito Agrícola (GCA)

Empresa

Grupo Crédito Agrícola (GCA)

Indústria

Sector Financeiro

Corporate Performance Management

- Consolidação Estatutária
- Relatórios Regulamentares para BdP
- Relatórios para a Gestão

Projecto

- Consolidação de 110 Entidades
- 4 perímetros de sub-consolidação
- 2 métodos de consolidação – Integral e Equivalência Patrimonial
- Integração com Profile, Primavera, Sap, Navision
- BD Microsoft SQL Server em Cluster
- Implementação de Reporting ao BdP (Instruções 18/2005; 14/2005; 19/2005)
- Mapas de Fluxos de Caixa e Movimentos de Capital Próprio
- Implementação de relatórios de gestão mensais
- Implementação Base: 14 semanas

Temas do Grupo e Próximos Desafios

- Preparar o sistema para Contabilidade de Custos / Analítica utilizando Dimensão de Centro de Custo, Actividade, Serviço através da funcionalidade de Alocação de Custos
- Customizar Reportes de Gestão para Margens de Balcão e de Produto
- Implementar Orçamento com Dimensões Entidade e Centro de Custo

Benefícios

- de Consolidação reduzido em 50%
- Processamento automático para totalidade das consolidações em 5 min
- Produção de Relatórios inferior a 1 min
- Implementação de múltiplos Relatórios de Validação
- Reporting produzido em < 1 minuto
- Reconciliação com as contas gerais com certificação e entrega em apenas dois dias após o fecho de contas
- Tecnologia avançada multi-plataforma e *web-based*
- Auditabilidade e controlo de diagnóstico
- Realização da consolidação em conformidade as instruções do BdP
- Utilização de drill-downs em ambiente user friendly
- Ajustamentos individuais de consolidação

Dadas as novas e maiores exigibilidades no domínio da supervisão, o projecto de implementação de uma ferramenta de consolidação tornou-se uma necessidade urgente para o Grupo Crédito Agrícola. Na escolha da ferramenta, optámos por aquela que de acordo com os nossos requisitos e necessidades, superava de forma evidente o que nos foi apresentado pela concorrência. Sabemos que temos ainda um longo caminho a percorrer na consolidação de conhecimentos, na operacionalização da ferramenta e na optimização da informação recolhida, no entanto, o Tagetik parece-me um investimento ganhador. Para isso, contribuiu a sua versatilidade de configuração e adaptação necessária às nossas exigências de reporte e às especificidades do mais extenso e complexo Grupo Financeiro de Consolidação de Portugal, abrangendo actualmente cerca de 110 empresas e 4 perímetros diferentes de consolidação. Para além disso, a total autonomia para criar relatórios aliada à sua versatilidade, representam uma enorme mais valia, ultrapassando e podendo potenciar e diversificar a sua utilização noutros processos financeiros, nomeadamente na análise de gestão, contabilidade analítica e orçamento. Tenho obviamente também que enaltecer a enorme disponibilidade demonstrada pelos consultores da FWD Advise no acompanhamento deste projecto."

Carlos Pica, Assistente de Direcção do Departamento de Contabilidade e Consolidação de Contas Caixa Central do Crédito Agrícola Mútuo

"Em relação ao projecto de consolidação e reporting efectuado com o Tagetik 3.0 é de realçar a velocidade de implementação, graças às funcionalidades built-in e a tecnologia moderna utilizada para a sua construção, permitindo um elevado grau de integração e de unificação de dados que provêm das diferentes plataformas existentes no nosso Grupo, criando um potencial de extensão para utilizar outras funcionalidades. Todos os objectivos propostos no inicio do projecto foram totalmente alcançados sendo uma evidência a facilidade de adaptação do Tagetik 3.0 à realidade do Grupo Crédito Agrícola."

Francisco Machado, Coordenador do Núcleo de Contabilidade do Departamento de Retail e Contabilidade do CA Serviços

O Grupo Crédito Agrícola (GCA) é um Grupo Financeiro Português, de âmbito nacional, que integra 87 Caixas de Crédito Agrícola, detentoras de mais de 670 balcões em território nacional. Com uma forte presença nas Comunidades locais, o GCA é uma das principais entidades dinamizadoras das economias das regiões.

Análise da situação e requisitos específicos

O GCA, ao abrigo de um projecto de reorganização da Função Contabilidade, decidiu implementar, no contexto de actuação da Caixa Central, uma solução de suporte aos processos de Consolidação do Grupo e Reporting Regulamentar para o Banco de Portugal (BdP), tendo em vista:

- Optimizar o Processo de Consolidação Contabilística, minimizando o esforço e a existência de processamentos manuais
- Garantir a fiabilidade dos dados, através da criação de regras de validação e de procedimentos de conferência dos mesmos
- Assegurar o reporting atempado, flexível e sem esforço, adaptado às crescentes exigências e actualizações dos standards contabilísticos e regulatórios

Objectivos do Projecto

- Consolidar 110 entidades com participações cruzadas, em 4 perímetros de sub-consolidação
- Cálculo os interesses minoritários directos e indirecto
- Divisa única, utilização do(s) método(s) de consolidação Integral e de Equivalência Patrimonial
- Integrar com os sistemas existentes em produção: Profile, Primavera, SAP e Navision
- Unificação de informação numa Base de Dados única Microsoft SQL Server
- Implementar Reporting ao BdP (Instruções 18/2005; 14/2005; 19/2005)
- Implementar relatórios de gestão mensais, ex.: análises de margem por área geográfica e produção de relatórios de suporte à auditoria
- Migrar 1 ano de dados históricos

Grupo Crédito Agrícola (GCA)



Benefícios Chave Alcançados

- Tempo efectivo de consolidação no sistema (operações necessárias) em cerca de 4 horas
- Reutilização automática de ajustamentos. Contextualização dos ajustamentos consoante o perímetro
- Cálculo automático das eliminações de participações e de transacções intra-grupo
- Cálculo automático dos interesses minoritários, directos e indirectos, com os ajustamentos relevantes
- Balancetes individuais para a Caixa Central e Caixas de Crédito Agrícola Mútuo
- Automatização dos métodos de Consolidação Integral e de Equivalência Patrimonial
- Produção de Mapas de Demonstração de Fluxos de Caixa e de Movimentos dos Capitais Próprios

- O Grupo Crédito Agrícola (GCA) prepara-se para comemorar o seu centenário em 2011. Apesar de formalmente constituído em 1911, a sua raiz histórica remonta a 1498, nas Santas Casas da Misericórdia e mais tarde, em 1576, nos Celeiros Comuns. Desde essa altura que está fortemente integrado com as comunidades locais, detendo um papel decisivo no apoio e no progresso económico-social a nível local.

- Actualmente é um dos principais grupos bancários portugueses: 89 Caixas de Crédito Agrícola Mútuo que, em conjunto com a Caixa Central, detêm mais de 670 balcões (SICAM), mais de 400.000 associados e mais de 1.000.000 de clientes.

- Situação Líquida(a) de 43 M € e activos líquidos(b) de 13.000 M €
- Resultados Líquidos(b): cerca de 53 M €
- Créditos Sobre Clientes(a): mais de 8.000 M €

Legenda:

SICAM – Sistema Integrado do Crédito Agrícola Mútuo

SICAM - 2009

GCA - 2009

A Tagetik – Microsoft Gold Certified Partner – oferece uma solução de software unificado para suportar a Gestão de Performance e Governança Financeira que inclui Business Intelligence, Colaboração e Comunicação. O Tagetik 3.0 cria valor ao simplificar processos complexos de negócio para CFOs e CIOs: orçamentação, planeamento, consolidação e reporting, governança financeira, gestão estratégica, modelos de rentabilidade, análise de working capital, compliance e regulatória.

O Tagetik 3.0 é a solução que traduz a estratégia nas operações, permite gerir e controlar a performance global até às transacções do negócio, e melhora a capacidade de decisão em toda a organização, permitindo atingir um ROI mais rápido e um custo total de propriedade (TCO) mais baixo.

A Tagetik opera em 13 países potenciando uma estreita parceria com a Microsoft. Os seus peritos neste mercado estão totalmente comprometidos com o sucesso dos seus 400 clientes em todo o mundo, incluindo algumas das maiores empresas do Fortune 1000 com representação em todas as indústrias, assim como estimulando sinergias com integradores de sistema, líderes tecnológicos e consultores locais.