

## Azienda

Grupo Crédito Agrícola (GCA)

## Settori di attività

Bancario, Finanziario e Assicurativo

## Corporate Performance Management

- Consolidamento civilistico
- Reporting regolatorio
- Consolidamento e reporting gestionale

## Dati principali

- Risultato Netto di Gruppo: circa 53 milioni di €
- Patrimonio Netto di Gruppo: 13 miliardi di €
- Risultato Netto (SICAM\*): 43 milioni di €
- Credito dei Clienti (SICAM\*): oltre 8 miliardi di €

## Esigenze

- Consolidamento di 110 aziende
- Metodi di consolidamento: integrale ed 'equity'
- Reporting regolatorio (Istruzioni 8/2005; 14/2005; 19/2005)
- Flussi di cassa e Patrimonio netto
- Consolidamento e reporting gestionale mensile
- Integrazione con Profile, Primavera, SAP e Navision
- Database Microsoft SQL Server

## Benefici e Risultati

- Implementazione rapida (14 settimane)
- Tempi di consolidamento ridotti del 50%
- Elaborazione automatica di tutti i parametri di consolidamento in 5 minuti
- Produzione dei report in meno di 1 minuto
- Molteplici report di validazione
- Riconciliazione e certificazione dei conti di bilancio entro due giorni dalla chiusura

*“A causa delle nuove e maggiori richieste in termini di reporting regolatorio, abbiamo riconosciuto la necessità urgente di implementare un nuovo strumento per il consolidato. La scelta è ricaduta sulla soluzione di Tagetik perché abbiamo ritenuto che potesse soddisfare le nostre esigenze meglio di altri prodotti sul mercato. Anche se la strada davanti a noi è ancora lunga – in termini di condivisione delle conoscenze e ottimizzazione del processo di raccolta dei dati – già oggi, consideriamo Tagetik un investimento strategico. Le configurazioni e personalizzazioni altamente flessibili del software supportano a pieno le nostre specifiche esigenze di reporting e ci aiutano a consolidare i dati di 110 aziende attraverso 4 siti di sub-consolidamento, nonché a garantire la conformità con le normative rigorose del Banco de Portugal, la Banca Centrale del Portogallo. Questa versatilità unita alla facilità di creazione dei report è una risorsa enorme che possiamo sfruttare anche per l'analisi dei dati, la contabilità analitica, il budget e altri processi finanziari. Da ultimo, ma non meno importante, i consulenti hanno realizzato un'ottima implementazione del software, garantendo così il successo del progetto”.*

**Carlos Pica**, Assistente al Direttore, Dipartimento di Contabilità e Consolidamento in Caixa Central do Crédito Agrícola Mutuo

Grupo Crédito Agrícola (GCA) è un gruppo finanziario portoghese che comprende 89 banche cooperative locali (Caixas Agrícolas) che, a sua volta, sono presenti in tutto il Portogallo con oltre 670 sedi locali. Grazie alla sua forte presenza sul territorio, il Gruppo Crédito Agrícola svolge un ruolo importante nel sostenere e sviluppare le economie locali del paese.

- Tecnologia avanzata, multiplatforma e web-based
- Verificabilità e diagnostica sui dati
- Consolidamento in linea con i requisiti normativi
- Facile accesso alle informazioni di dettaglio
- Possibilità di effettuare rettifiche individuali

\* Sistema Integrado do Crédito Agrícola Mútuo

## Problematiche da affrontare

Durante la ri-organizzazione del reparto contabilità, GCA ha sentito la necessità di migliorare i processi di consolidamento e reporting di gruppo così come la produzione delle segnalazioni di vigilanza per la Banca Centrale portoghese, il Banco de Portugal (BdP). Come risultato, il gruppo ha deciso di implementare una nuova soluzione al fine di:

- Ottimizzare il processo di consolidamento e di ridurre al minimo il lavoro manuale
- Garantire l'affidabilità dei dati attraverso la creazione di regole di convalida e procedure 'cross-check'
- Ridurre al minimo il tempo e gli sforzi necessari per la creazione dei report
- Rettificare i report in modo rapido per soddisfare l'esigenza crescente di responsabilità e le disposizioni regolatorie

## Obiettivi del progetto

- 110 aziende consolidate con partecipazioni incrociate
- 4 siti di sub-consolidamento
- Calcolo dei terzi diretti e indiretti
- Supporto dei metodi di consolidamento integrale ed 'equity'
- Integrazione con i sistemi esistenti: Profile, Primavera, SAP e Navision
- 'Storage' dei dati unificato all'interno di un unico database: Microsoft SQL Server
- Implementazione dei requisiti di vigilanza del Banco de Portugal (Istruzioni 18/2005, 14/2005, 19/2005)
- Reporting gestionale a cadenza mensile (analisi del margine per regione, supporto dell'audit, ...)
- Migrazione dei dati storici di 1 anno

## Benefici

Con il passaggio a Tagetik, GCA è stata in grado di ridurre il tempo totale necessario per consolidare i dati fino a circa 4 ore – per una riduzione totale del 50% del tempo impiegato in precedenza.

Le funzionalità 'built-in' del software hanno permesso di accelerare significativamente le attività di rettifica, la riconciliazione delle partite intercompany, l'elisione delle partecipazioni ed il calcolo dei terzi diretti e indiretti.

Nel prossimo futuro, il Gruppo intende ampliare l'attuale soluzione al fine di:

- Configurare i sistemi di contabilità dei costi al fine di utilizzare le dimensioni 'centro di costo', 'attività' e 'servizi' nonché le funzionalità di allocazione dei costi in Tagetik
- Produrre relazioni sulla gestione personalizzate (ad esempio, sui margini per prodotto o sulle singole filiali)
- Implementare le dimensioni 'azienda' e 'centro di costo' al modulo di budget

## Grupo Crédito Agrícola (GCA)

Grupo Crédito Agrícola (GCA) è un gruppo finanziario portoghese che comprende 89 banche cooperative locali (Caixas Agrícolas) che, a sua volta, sono presenti in tutto il paese con oltre 670 sedi locali. Il gruppo fornisce servizi finanziari a più di 1 milione di clienti in tutto il Portogallo.

*“Grazie a Tagetik, siamo stati in grado di implementare una soluzione completa di consolidamento e reporting in appena 14 settimane. Le funzionalità ‘built-in’ del software e la moderna tecnologia sottostante ci hanno permesso di integrare ed unificare in modo semplice i dati provenienti dalle diverse piattaforme presenti nel nostro gruppo e massimizzare questi risultati a vantaggio di altri processi aziendali. E, soprattutto abbiamo raggiunto tutti gli obiettivi riposti in questo progetto, grazie al supporto eccellente dei consulenti e alla facilità con cui è stato possibile personalizzare il software per rispondere al meglio alle nostre esigenze”.*

**Francisco Machado**

Coordinatore del Dipartimento di Contabilità e Retail Services

Anche se fondata ufficialmente nel 1911, GCA trova le sue origini alla fine del XV sec. Fin da quel tempo, il Gruppo si è fortemente integrato con le comunità locali e svolge ancora oggi un ruolo strategico nel sostenere lo sviluppo locale e il progresso socio-economico del paese.

**Tagetik**

La ‘mission’ di Tagetik è comprendere le esigenze che l’area ‘Amministrazione, Finanza e Controllo’ si trova, ogni giorno, ad affrontare e tradurle in soluzioni software per la gestione e il controllo delle performance finanziarie che siano intuitive, in grado di supportare i business più complessi e fornire i risultati di cui il CFO ha bisogno.

Con il software di Tagetik, l’area ‘Finance’ è in grado di beneficiare della semplicità del cloud e unificare i processi di pianificazione a livello finanziario e operativo; ridurre i tempi nelle attività di chiusura e consolidamento; analizzare i risultati in tempo reale, valutare l’impatto di scenari di business alternativi sui dati di bilancio; rivedere i piani strategici e aggiornare i ‘forecast’; produrre report formattati e tracciabili sui dati civili e gestionali; collaborare nella gestione del business e automatizzare la pubblicazione dei dati finanziari, sia per il mercato sia per il ‘management’.

Le soluzioni di Tagetik sono dotate di un’intelligenza finanziaria nativa che consente al CFO e ai manager a livello operativo di gestire alcuni o tutti questi processi con un unico software unificato. Oggi, oltre 750 aziende in più di 35 paesi nel mondo hanno scelto Tagetik per migliorare l’efficienza dei processi, ridurre i rischi, contenere i costi e realizzare gli obiettivi strategici.

Visita [www.tagetik.com/it](http://www.tagetik.com/it)