

El Grupo Caja Rural se adapta a Basilea II

Information Builders es una de las mayores compañías de software independientes del mundo. Nuestra tecnología i-business ayuda a las empresas a aumentar su rentabilidad a través del poder de la información

Empresa

RSI

Grupo Caja Rural uno de los principales grupos bancarios que operan en España, cuenta con una gran solidez financiera y patrimonial, más de 34.203 millones de euros de activos y una cifra de recursos ajenos captados por las 77 entidades que superan los 28.354 millones de euros, y con más de 3.800 oficinas repartidas por todo el territorio nacional.



El Grupo Caja Rural, a través de Rural Servicios Informáticos (RSI), compañía fundada por un grupo de cajas como un servicio externo y centralizado de explotación de datos, se está preparando para la llegada de la nueva normativa financiera Basilea II. Para ello, la empresa está inmersa en un proyecto que se basa en la utilización de tecnología de business intelligence de Information Builders y que finaliza este año.

RSI ya está preparando para la entrada en vigor el próximo año 2007, de la normativa Basilea II, que tiene como objetivos mejorar y reforzar la regulación de la gestión de riesgos en las entidades de crédito, estabilizar el sistema financiero a nivel nacional, gestionar los recursos propios de las entidades de crédito según el riesgo, incrementar la transparencia de la contabilidad y optimizar la supervisión de la banca transfronteriza y, finalmente, prevenir la utilización del sistema financiero internacional con fines ilegales.

La iniciativa supone el desarrollo de un sistema que permite evaluar los datos del cliente, mediante información adicional sobre su compartimento de pago, así como de la operación que éste desea

realizar, y con otros datos procedentes de fuentes externas. En concreto, el fin es calcular el *scoring* (una evaluación de las operaciones de riesgo, cuyo primer titular sea una persona física o una microempresa), y el *pricing* o precio sugerido para la operación, según su rentabilidad. Todo ello siempre teniendo en cuenta la política fijada por la entidad.



Con WebFOCUS BSC como referencia

Para ello, y debido a las capacidades de acceso y análisis de datos que proporciona, se está implantando WebFOCUS. Mediante esta plataforma de BI, se obtienen la probabilidad de incumplimiento de la operación solicitada y una sugerencia para aprobarla, denegarla o estudiarla. Finalmente, en base a estos cálculos, se proporciona un precio sugerido para la operación, una vez aprobada ésta.

La extensión de una herramienta corporativa

Como explica Javier Cortijo, gerente del Centro de Información de RSI, “ Information builders está integrado en RSI desde antes del comienzo del proyecto de Basilea II. Forma parte del abanico de herramientas de desarrollo y, en concreto para el Centro de Información, es la herramienta corporativa de acceso a datos y de desarrollo Web. Así que, cuando comenzó el proyecto en 2003, demandamos la utilización de WebFOCUS para el apartado de desarrollo de los distintos aplicativos que componen Basilea II en Web, y así ser coherentes con el resto de aplicaciones y existentes”.

El proyecto que comenzó en febrero de 2003, esta siendo llevado a cabo por un jefe de proyecto, un analista, cinco desarrolladores Cobol y dos de WebFOCUS. “ Las horas previstas de desarrollo Cobol son unas 17.000 y las de desarrollo WebFOCUS son 2.800”.

En cuanto a los retos que el equipo dedicado a este proyecto se ha enfrentado, Cortijo destaca, desde un punto de vista técnico, simplemente el desarrollo de un plan cumpliendo los tiempos establecidos: “ No ha supuesto un reto, sino más bien al contrario, pues ya conocíamos la herramienta y disponíamos de estándares de desarrollo que hemos reutilizado para Basilea II. Bajo el prisma funcional, el proyecto si ha supuesto dar un paso adelante y poner al Grupo Rural a la vanguardia bancaria de las normativas recomendadas, con el objetivo puesto, entre otros mejorar la gestión de los riesgos en las entidades de crédito, los recursos propios y lograr la estabilización del sistema financiero”.

Con WebFOCUS BSC como referencia

Aplicaciones Desarrolladas

2005, año de finalización

Cortijo asegura que, de momento, sus esfuerzos se cifan a la consecución de los objetivos marcados con respecto a los pilares del **Nuevo Acuerdo de Basilea II**, centrándose en los requisitos mínimos de capital y riesgo de crédito, y encaminando hacia el enfoque avanzado. Sus expectativas pasan por finalizar la fase de producción del proyecto de este año. “ Posteriormente, nos plantearemos los siguientes pasos en función de las pautas que marca el Banco de España así como el propio Grupo Caja Rural “.

Incluso el responsable asegura no descartar en un futuro la posibilidad de acercarse más al estándar de *reporting* financiero XBRL “ si con ello conseguimos obtener más rapidez en los desarrollos, fiabilidad en la información y seguridad en los intercambios”. Cortijo califica este estándar que permite el intercambio de información financiera entre cualquier tipo de software y plataforma tecnológica como “ un avance con respecto a la tecnología de los procesamientos de información y que además garantiza la seguridad y flexibilidad de la misma”.

Este proyecto de RSI de adaptación a Basilea II ha conllevado el diseño y construcción de unos sistemas de admisión, como un sistema informático de scoring y reting, afinado y calibrado para Banca de Empresa, Banca comercial y Tesorería, e integrado en el transaccional de RSI. Este sistema evalúa las operaciones de riesgo ya sean para particulares o microempresas, pymes o grandes empresas.

También se han diseñado herramientas para realizar el procing de operaciones en Banca de Empresas, Banca Comercial y Tesorería, integrado en el transaccional de RSI. Según los datos del cliente, el sistema proporciona un precio sugerido para la operación, calculando el margen para obtener la rentabilidad.

Finalmente otro desarrollo interesante ha sido el de herramientas de cálculo de RAROC o rentabilidad ajustada al riesgo (medición y gestión) adaptado a Basilea II para Banca de Empresas, Banca Comercial y Tesorería, e integrado en el transaccional de RSI. Según los datos del cliente, el sistema proporciona un precio sugerido para la operación, calculando el margen para obtener la rentabilidad.

Finalmente otro desarrollo interesante ha sido el de herramientas de cálculo de RAROC o rentabilidad ajustada al riesgo (medición y gestión) adaptado a Basilea II para Banca de Empresas, Banca Comercial y Tesorería, e integrado también en el transaccional de RSI. Se define un ratio de rentabilidad que proporciona una medica ajustada al riesgo, se establece a nivel operación y, por agregación, puede verse a nivel cliente centro, producto o entidad.

MADRID

Information Buildes Ibérica
Centro Empresarial El Plantío
Ochandiano, 12 2º. 28023 Madrid
Tel.: 34 91 710 22 75
Fax.: 34 91 307 70 36

BARCELONA

Information Buildes Ibérica
Comte D'Urgell nº 143, 1-1
08036 Barcelona
Tel.: 34 93 452 63 85
Fax.: 34 93 451 56 53

BILBAO

Information Buildes Ibérica
Centro Plaza Circular, 5 -1º
48001 Bilbao
Tel.: 34 94 425 72 24
Fax.: 34 94 425 56 68

PORTUGAL

Information Buildes Ibérica
Centro Empresarial Torres de Lisboa
Rua Tomás da Fonseca, Torres G
1600-209 Lisboa
Tel.: 351 217 230 720
Fax.: 351 217 230 675

MÉXICO

Information Buildes Ibérica
Paseo de la Reforma No. 265 Piso 14
Col. Cuauhtemoc-
06500 México D.F.
Tel.: +52 55 58 06 56 20
Fax.: +52 55 58 06 56 21