



Société Générale utiliza la infraestructura de integración de datos de Informatica para una mejor gestión de riesgos

HECHOS RELEVANTES

Reto

- Implantación de una plataforma de integración de datos para todo el sistema de información de riesgos de Société Générale
- Instauración, con carácter prioritario, de la aplicación de cálculo del ratio McDonough para cumplir con Basilea II

Solución de Informatica

- Gestión de interfaces de intercambio
- Reducción del coste total de la integración de datos
- Reutilización de la tecnología, experiencia y procesos
- Desarrollo rápido y mantenimiento, incluyendo los recursos formados recientemente
- Capacidad de respuesta a las necesidades profesionales (numerosos cambios de especificaciones durante el proyecto)
- Capacidad para entregar nuevos proyectos con rapidez

Arquitectura

- Integración de datos: Informatica
- Fuentes: sistemas de operaciones de las sucursales del Grupo y sistemas de referencia del Grupo
- Data warehouse y data marts: Oracle 9i
- Destinos: aplicaciones de cálculo y análisis.

“Gracias a Informatica PowerCenter, pudimos crear una infraestructura de integración de datos compartida y escalable, que nos permite basar todos los proyectos de ‘riesgos’ de Société Générale en datos comunes. El desarrollo compartido y la estandarización de la cadena de procesamiento —recogida, procesamiento, integración y distribución de datos— garantizan una rápida entrega de los proyectos, tanto si son obligatorios por ley como si constituyen la base para la toma de decisiones”.

– Bernard Péridy, responsable de desarrollo y estudios de riesgo, departamento de Sistemas de Información Corporativa, Société Générale

Société Générale es uno de los grupos de servicios financieros líderes de la zona del euro. El Grupo centra sus actividades en torno a tres competencias principales: banca minorista, con redes que proporcionan servicio a más de 18 millones de clientes, banca financiera y de inversión, y servicios para inversores y de gestión de activos. A finales de 2004, Société Générale, que cuenta con 93.000 empleados en 80 países, registró un volumen total de 174.500 millones de euros de saldo vivo en depósitos y 205.000 millones de euros de saldo vivo crediticio.

El Reto

Basilea II entró en vigor en 2006 con el objetivo de promover una mayor estabilidad en el sistema financiero de la UE. El acuerdo de Basilea II presenta un enfoque de “tres pilares”: requerimientos mínimos de capital, supervisión bancaria y disciplina de mercado. Ahora, las entidades financieras que operan en la UE están obligadas a equilibrar su ratio capital-riesgo, según las normas previstas, pero, para lograrlo, necesitan una visibilidad completa y precisa de su cartera de riesgo.

En 2003, a fin de asegurar la conformidad con Basilea II, Société Générale emprendió una iniciativa global para establecer un sistema central de gestión de los datos de riesgo. “Teniendo en cuenta lo que estaba en juego y el plazo con el que contábamos, el Departamento de Sistemas de Información Corporativa (CISD, por sus siglas en inglés) podía haber abordado Basilea II como un proyecto independiente”, subraya Bernard Péridy, responsable de desarrollo y estudios del departamento de Riesgo, parte del CISD. “Sin embargo, vislumbramos la oportunidad de crear una arquitectura común para todas las aplicaciones de análisis de riesgo, lo que evitaría los problemas y los costes excesivos ligados al enfoque de silos. Asumimos el proyecto como

la integración de todos los sistemas de información del canal de riesgos, ya que el aspecto fundamental del proyecto global consistía en que todas las aplicaciones usaran la misma base de datos”.

La creación de esta plataforma debía establecer un data warehouse y servicios comunes de datos, con flujos en dos direcciones. Debía proporcionar operaciones de extracción, procesamiento y carga de los datos de sistemas de recogida y de referencia del Grupo Société Générale, y a demás, distribuir la información hacia las distintas aplicaciones de destino (empezando por el paquete de software Fermat, seleccionado en noviembre de 2004 para calcular el nuevo ratio McDonough de la normativa Basilea II).

Los criterios de selección

“El CISD ya había empleado la plataforma de integración de datos Informatica PowerCenter para otros proyectos, por ejemplo, en el campo de recursos humanos y para la contabilidad del Grupo”, prosigue Bernard Péridy. “A fin de confirmar la aplicabilidad de esta solución al proyecto de Basilea II, nos pusimos en contacto con equipos que ya trabajaban con PowerCenter, como la filial ALD Automotive, que lo utiliza para procesar flujos de datos comparables a los que tendríamos que implementar. Sus comentarios positivos nos convencieron y, muy rápido, lanzamos la primera fase del proyecto”.

Esta primera etapa, iniciada a principios de 2005, implicaba la preconfiguración del data warehouse (Oracle) y la construcción de dos data marts: uno para alimentar la aplicación de Basilea II y el otro para hacer lo propio con el proyecto “Restitutions”, un amplio programa de toma de decisiones que permitiría visualizar los datos de riesgo desde distintos ejes, a través de un portal de intranet.

Un dispositivo escalable, basado en un intercambio funcional y técnico

Puesto que el objetivo consistía en basar todos los proyectos de riesgos en los mismos datos y, por tanto, eliminar las reglas de gestión divergentes, Bernard Péridy y su equipo dise naron un espacio de trabajo común en torno a Informatica PowerCenter, formado por varios niveles. En el primer nivel se reciben los archivos planos y XML de los sistemas de origen (referencias de comunidades y clientes, bases de datos de clasificación y sistemas operativos de operaciones de distintas sucursales) y se traducen a tablas Oracle. El segundo nivel ofrece un primer modelado de los datos con las capacidades de comprobación de la integridad, enriquecimiento y corrección de errores. Y, por último, el tercer nivel modela los datos para cada aplicación de cliente (modelo Fermat para Basilea II y otros modelos específicos).

Los procesos se almacenan en un sistema de referencia común pero los ejecutan servidores específicos para cada aplicación de destino, lo que permite mantener la independencia de la configuración y el lanzamiento de las cadenas de batch que alimentan las aplicaciones de cliente. “La ventaja de este modelo es su escalabilidad”, señala Péridy. “Podemos desplegar proyectos nuevos en esta plataforma sin interferir con la disponibilidad de la misma y reutilizando el desarrollo anterior”. El primer reto consistía en “compa inar un proyecto con limitaciones de tiempo (Basilea II) y un proyecto primordial del departamento de Riesgos (Restitutions), sin perder de vista el objetivo de integración de todo el canal de riesgos en un plazo de 3 a 5 años. Además, dada la importancia capital de la calidad y la fiabilidad de los datos fuente, dedicamos mucho tiempo al establecimiento de reglas de gestión de datos comunes”.

Capitalización de la experiencia: un centro de competencia de integración

Durante la primera fase del proyecto, el equipo estaba compuesto por 10 empleados internos, asistidos por un experto de la compa a de servicios Des Systèmes et Des Hommes. A finales de noviembre de 2005, el equipo había finalizado el desarrollo de la aplicación Fermat y de Basilea II, y pasaba a la fase de aprobación. Para esta primera entrega, se desarrollaron 40 flujos de entrada (archivos planos y XML) y 15 de salida. “Los miembros del equipo recibieron una formación sobre Informatica PowerCenter y se pusieron al día muy rápido”, destaca Bernard Péridy. “Así, pudimos respetar el plazo, a pesar de las modificaciones realizadas en las especificaciones a lo largo del proyecto. Sin PowerCenter, cada cambio nos habría obligado a volver a empezar de cero porque no habríamos tenido la posibilidad de reutilizar el trabajo ya hecho. Gracias a la arquitectura establecida y a la reutilización de los componentes, la aplicación Fermat estaría en producción a principios de 2006”. El desarrollo del proyecto Restitutions continúa y los proyectos nuevos se multiplican: aplicación de análisis de riesgos por país, cálculo interno de las necesidades de capital, etc. “La plataforma de Informatica nos permiti o no sólo compartir el desarrollo y los servicios de datos, sino también capitalizar la experiencia adquirida para realizar nuevos proyectos con menos costes y en menos tiempo. Ahora, a nuestra lógica de integración del canal de riesgos se añade un auténtico ‘Centro de competencia de integración’ que mejora la capacidad de respuesta y el know-how, y contribuye a una mejor gestión de los riesgos en todo el Grupo Société Générale”, concluye Bernard Péridy.

INFORMATICA
The Data Integration Company™

Informatica en España: Albasanz 15, 28037 Madrid · Constitución 1, 08960 Sant Just Desvern, Barcelona
Teléfono: 902 882 062. Fax: 933 714 895. www.informatica.com/es

Sede central mundial: 100 Cardinal Way, Redwood City, CA 94063 (Estados Unidos)
Teléfono: + (1) 650.385.5000. Fax: 650.385.5500. Número gratuito en Estados Unidos: 1.800.653.9871 www.informatica.com

Sucursales de Informatica en el mundo: Alemania · Australia · Bélgica · Canadá · China · Corea · España · Estados Unidos · Francia · Irlanda · Japón · Países Bajos · Portugal · Reino Unido · Singapur · Suiza

  2009 Informatica Corporation. Todos los derechos reservados. Impreso en España. Informatica, el logotipo de Informatica y Data Explorer son marcas comerciales o marcas comerciales registradas de Informatica Corporation en los Estados Unidos y en jurisdicciones de todo el mundo. Todos los demás nombres de compa as y productos son nombres comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivos dueños.