



Cumplimiento del plazo de conformidad con Basilea II gracias a una iniciativa de calidad de datos para toda la empresa

HECHOS RELEVANTES

Reto

Conseguir que una de las compañías de servicios financieros líderes del Reino Unido se ajustara a Basilea II y, al hacerlo, dispusiera de un entorno que garantizara la calidad de los datos de cuentas de sus clientes.

Beneficios

- Finalización del proyecto de Basilea II, relativo a la gestión de datos de clientes, antes del plazo previsto.
- Procedimientos claros para garantizar la calidad de los datos, brindando a la empresa información de confianza a la hora de hacer negocios con clientes.

“Hemos podido finalizar nuestro proyecto de calidad de datos para Basilea II mucho antes del plazo establecido para el sector gracias a que mejoramos la gestión de los datos en toda la empresa. El nuevo enfoque de Informatica con respecto a la gestión de la calidad de datos nos ha proporcionado una confianza absoluta en la precisión de nuestra información, a la vez que ha reducido el tiempo de análisis empresarial.”

– Neil Hershaw, Responsable de Gestión de la Información de M&S Money

M&S Money es una compañía de servicios financieros líder en el Reino Unido. Se trata de una filial enteramente controlada por HSBC, uno de los principales bancos del mundo, y asociada con la cadena británica Marks & Spencer, con quien comparte un perfil de clientes muy similar y colabora en la organización de actividades para clientes. Como todos los proveedores de servicios financieros, M&S Money tuvo que enfrentarse al reto de adaptar su entorno informático con vistas al cumplimiento del Acuerdo de Capital Basilea II de 1 de enero de 2007. Al hacerlo, la compañía deseaba obtener una serie de beneficios operativos, como garantizar la precisión de los datos de clientes, reducir el tiempo necesario para realizar análisis empresariales y aumentar la certeza de la calidad de la información que sirve de base para la Inteligencia Empresarial.

Así, M&S Money planificó y llevó a cabo un proyecto de calidad de datos con el objetivo de garantizar la conformidad con Basilea II, que requiere el seguimiento y la creación de informes sobre la exposición continua a riesgos operativos, crediticios y de mercado. Asimismo, M&S Money introdujo mejores prácticas de gestión de la información en toda la empresa.

Con sede en Chester, M&S Money ofrece una amplia gama de productos financieros que incluye la tarjeta de crédito &More, un servicio de cambio de divisas y varias pólizas de seguros. M&S Money

debía ajustarse a los requisitos de Basilea II para garantizar que sus prácticas de gestión del riesgo crediticio eran conformes a ciertos niveles de referencia, reconocidos internacionalmente, y que, por tanto, permitían evaluar la adecuación de su capital.

Aparte del cumplimiento de estos requisitos, la empresa deseaba obtener más beneficios de la gestión de la información. Tales beneficios giraban en torno a la necesidad de no contrariar a los clientes a causa de datos imprecisos, de permitir a la empresa la realización de análisis empresariales y, en consecuencia, de llevar a cabo actividades comerciales con un mayor grado de confianza.

El Reto

La conformidad con Basilea II representaba un reto especial para M&S Money ya que los cambios que debía realizar en su entorno informático también tenían que proporcionar una plataforma óptima de gestión y atención al cliente.

Basilea II es una normativa exigente que requiere una amplia experiencia y unas sofisticadas capacidades de gestión de la información para asegurar la calidad y la integridad de los datos de forma coherente. Así, M&S Money debía llevar a cabo un proyecto de calidad de datos que garantizase una gestión de la información conforme a unos requisitos establecidos para todo el entorno informático, imponiendo controles de calidad en muchos puntos de toda la arquitectura, a la vez que se aplicaba una gestión y un control centralizados.

“En ningún caso podemos arriesgarnos a disgustar a un cliente por los problemas que podamos tener con nuestra información”, advertía Neil Hershaw, Responsable de Gestión de la Información de M&S Money. “Para nosotros, el plazo de conformidad con Basilea II era tanto un reto como una oportunidad. Por un lado, debíamos contar con datos de alta calidad para garantizar una gestión de riesgos satisfactoria y, por otro, también debíamos mejorar nuestros datos para impulsar muchas otras áreas de actividad de la empresa”.

La Solución

M&S Money eligió la solución de integración de datos Informatica PowerCenter® como piedra angular de su proyecto. Asimismo, confió en Informatica Data Quality™ para garantizar la calidad de la introducción y la extracción de los datos procedentes del almacén de datos Oracle.

A mediados de 2004, y debido al plazo inminente para satisfacer los requisitos de Basilea II, M&S Money estableció las directrices de una iniciativa de calidad de datos que cumpliría las normas y los correspondientes mandatos de la Autoridad Reguladora de Servicios Financieros (FSA), al tiempo que proporcionaría una plataforma para obtener una mejor gestión de la calidad de datos en toda la empresa. M&S Money escogió a Informatica debido a las características técnicas de PowerCenter, así como a sus posibilidades de personalización y su habilidad para integrar múltiples y dispares fuentes de suministro de datos.

Además, el equipo de Informatica demostró que sabía cuál era la mejor manera de alcanzar el nivel de calidad de datos requerido para la conformidad con Basilea II. También aportó su experiencia en la gestión de proyectos similares para grandes bancos e instituciones financieras.

“Obviamente, necesitábamos cumplir los requisitos de calidad de datos exigidos por Basilea II pero, al hacerlo, también mejoramos el enfoque general de la gestión de datos para poder confiar más en nuestras actividades de ventas e impulsar nuestra posición competitiva en el mercado”, afirma Hershaw.

El principal motor operativo era la necesidad que tenía M&S Money de saber en todo momento que sus datos poseían la calidad adecuada y que siempre podía dar pruebas de una gestión transparente de la información.

Se realizó el despliegue de Informatica Data Quality como plataforma de gestión de la calidad de datos, junto con el almacén de datos, para garantizar que el suministro de datos cumplía los niveles de calidad necesarios para que la información de Inteligencia Empresarial fuera completamente precisa. Asimismo, la solución debía dar soporte a los nuevos procedimientos de gestión de la información de M&S Money que habían sido introducidos como parte del proyecto.

Así, cualquier cambio que pudiera afectar la calidad de los datos sería tratado y anulado de forma inmediata. Al crear una plataforma de gestión de la información de este nivel, la empresa también tuvo que considerar la necesidad de garantizar la precisión sostenible de los datos procedentes de terceros, como los proveedores de pólizas de seguros.

De nuevo, Informatica Data Quality proporcionó el soporte necesario para estas fuentes de datos dispares y, por tanto, permitió gestionar la calidad de toda la información dentro de un mismo marco.

La metodología para el proyecto se basó, en primer lugar, en la definición de las reglas de calidad de datos para los archivos y tablas pertinentes; después, en la codificación de esas reglas y la aplicación de los datos; y, por último, en el análisis de los datos y el diseño de un plan de acción para garantizar la calidad.

Ahora, una vez finalizado el proyecto, los niveles de calidad de la información se evalúan oficialmente de forma trimestral.

Los Resultados

La principal motivación de la empresa era la conformidad con las disposiciones de Basilea II, un objetivo que se alcanzó satisfactoriamente un año antes del plazo previsto.

Al cumplir este objetivo, la empresa se ha asegurado un nivel de calidad de datos que le permite llevar a cabo análisis empresariales y crear informes con más confianza.

Otro beneficio obtenido es la reducción del ciclo de análisis en hasta un 40%, lo que implica una comprensión y validación de la información más rápidas al necesitar menos tiempo para evaluar la precisión de los datos.



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

© 2008 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 compañías y productos son nombres comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivos dueños.