

## FINANZAS: BANCO SABADELL



**“MICROSTRATEGY REPRESENTA LA HERRAMIENTA BÁSICA SOBRE LA QUE GARANTIZAMOS LA CORRECTA EXPLOTACIÓN DE NUESTRA INFORMACIÓN... FERNANDO M. MARTÍN CAÑEQUE, DIRECTOR DE SISTEMAS DE BUSINESS INTELLIGENCE DEL BANCO SABADELL.”**

### Banco Sabadell

Cuarto grupo bancario español y cotiza en el IBEX 35. Con unos activos totales que sobrepasan los 75.000 millones de euros, una red de 1.250 oficinas distribuidas en su mayoría por España, pero también en otros 18 países, se focaliza en la atención a las necesidades financieras de las pequeñas y medianas empresas, los particulares de renta media y alta y los profesionales, mediante una amplia oferta comercial multimarca y multicanal que, históricamente, ha destacado por su capacidad de innovación y el uso intensivo de las tecnologías de la información.

El desarrollo de la entidad se enfoca a conseguir un crecimiento rentable que cree valor para los accionistas, a través de una estrategia de diversificación de negocios. En cuanto a su modelo de gestión, éste se centra en la permanencia del cliente a largo plazo, mediante una actividad constante de fidelización de la cartera de clientes.

Por esta razón, en el año 2001, el banco decide adquirir la plataforma de Business Intelligence de MicroStrategy para mejorar sus procesos de análisis, medición y distribución de Información.

### Necesidades y requisitos

Por aquel entonces, la entidad estudia las opciones ofrecidas por distintos proveedores y se decanta por la solución de MicroStrategy, por tres aspectos muy concretos, robustez, escalabilidad y eficiencia en los tiempos de respuestas. “MicroStrategy ofrece las capacidades de poder crecer paulatinamente en el tiempo tanto en volumen de datos como en número de usuarios, manteniendo el mismo nivel de respuesta en la ejecución de las consultas ya sean de gigas o terabytes de información, Lluís Pascual Alsinet, Responsable de Aplicaciones de Data Warehouse e Inteligencia de Negocio del Banco Sabadell.”

En la actualidad se maneja un data warehouse de 20 terabytes de información y 400 usuarios, se gestionan 20 aplicaciones en producción y otras 7 se encuentran por ahora en fase de desarrollo.

El Business Intelligence representa un papel fundamental para el banco en todos los aspectos de transformación de los datos en conocimiento, utilizándose de diversas formas: validación



### ESTADÍSTICAS:

BASE DE DATOS: 20 TERABYTE

Nº DE USUARIOS: 400

IMPLANTACION: INTRANET

### APLICACIONES

ANÁLISIS FINANCIERO, ANÁLISIS DE RIESGO,

GESTIÓN DE CAMPAÑAS DE MARKETING,

CUADROS DE MANDO

de aplicaciones, análisis de información, predicción, simulación, presupuestación, construcción de modelos de propensión a la compra y al riesgo para su utilización en acciones comerciales, dirección por objetivos, etc.

“MicroStrategy nos ayuda, en suma, a gestionar nuestra compañía de forma mucho más orientada a la acción y a la medición de resultados y representa una herramienta básica sobre la que garantizamos la correcta explotación de nuestra información en cuanto a sus capacidades analíticas y distribución coherente de la misma a través de toda la organización Fernando M. Martín Cañeque, Director de Sistemas de Business Intelligence del Banco Sabadell.”

### **Evolución**

En una fase inicial se decide desplegar la mayoría de las aplicaciones orientadas a los analistas de negocio que se ubican en los diferentes centros del banco (Barcelona, Madrid, Asturias).

Las funcionalidades de MicroStrategy se adaptaban a los requisitos del banco para proveer de una herramienta suficientemente potente a la vez que sencilla a los analistas o usuarios expertos, que serían los responsables de generar los informes así como a los usuarios de negocio que accederían a la información. De esta forma, se podía responder a los requerimientos de los diferentes grupos de usuarios y aportar el conocimiento de negocio necesario para la gestión adecuada de los recursos dedicados a la mejora de su rendimiento.

Aunque fuera un cambio de forma de trabajar, acceder, ver y manejar la información, sobre todo para los usuarios de negocio, la transición con el sistema anterior se realizó con total normalidad y la adaptación y aceptación por parte de este colectivo fue rápida y acertada.

“MicroStrategy facilitaba y reducía considerablemente el tiempo dedicado a la generación de estos análisis y sobre todo a la toma de decisiones, Fernando M. Martín Cañeque, Director de Sistemas de Business Intelligence del Banco Sabadell.”

La evolución de las aplicaciones de Business Intelligence, que empezaron siendo unas pocas en departamentos específicos, se han ido haciendo cada vez más presentes y relevantes para el banco. Unas por su carácter crítico a la hora de gestionar el negocio adecuadamente y otras por solicitud expresa de los usuarios para el control de la operativa diaria, hasta alcanzar en la actualidad una veintena de aplicaciones en funcionamiento y 400 usuarios.

Algunas de las aplicaciones que se pueden encontrar en el banco son las de análisis de riesgos, análisis financiero, análisis comercial, análisis de productos y servicios, o las de seguimiento de campañas de marketing, seguimiento de actividades o mediciones de desempeño.

### **Revolución**

Después de 7 años MicroStrategy que empezó como una herramienta para dar servicio a nivel departamental se ha convertido en una plataforma de business intelligence corporativa fundamental para el banco.

En 2007 el banco, con la nueva versión de MicroStrategy, decide poner en marcha un nuevo proyecto que consiste en el desarrollo de cuadros de mando departamentales y dinámicos, cuyo objetivo sería el de proporcionar a los directores, una solución a la altura de sus expectativas para controlar y mejorar la evolución de su gestión.

A partir de ese momento, los responsables de la toma de decisiones dispondrán de información de calidad basada en indicadores claves para el negocio, señalando gráficamente los focos de atención a tener en cuenta. Podrían entonces obtener, de forma rápida, una visión completa de su dirección, consultando la información a nivel agregado o detallado y, de forma ágil, reajustar los recursos a las áreas seleccionadas.

### **Futuro**

“MicroStrategy permite al banco transformar los datos en información útil, garantizar la calidad y distribución coherente de la misma, tomar decisiones más acertadas por sus capacidades intrínsecas de análisis, ayudarnos en la ejecución de campañas de marketing más eficaces y extender el conocimiento a todos los usuarios de la organización en el formato más adecuado para su tratamiento Fernando M. Martín Cañeque, Director de Sistemas de Business Intelligence del Banco Sabadell.”

El próximo reto a alcanzar por el banco será poner en marcha una aplicación para la distribución masiva, automática y personalizada de la información al conjunto de su red comercial.