

# SNS REAAL

## Azienda

SNS REAAL

## Settore

Bancario, Finanziario e Assicurativo

## Corporate Performance Management

- Consolidato civilistico
- Reporting
- Riconciliazioni intercompany
- Analisi del Conto Economico per canale/prodotto

## Progetto

- 1 consolidato di gruppo e 2 sub-consolidati
- 212 aziende consolidate integralmente (zona Euro)
- 2.670 conti
- 2 gruppi distinti di utenti: "accounting" e "reporting"

## Esigenze di Settore e di Gruppo

- Data entry on-line
- Controllo centralizzato delle riconciliazioni intercompany
- Auditing sui dati
- Segment reporting flessibile
- Quadratura automatica e controlli
- "Equity pick-up" (requisito locale)

## Benefici

- Migliore qualità dei dati
- Maggiore trasparenza
- Processi di reporting più veloci
- Facilità di utilizzo e manutenzione

*"Tagetik fornisce a SNS REAAL una base eccellente per la gestione dei processi di consolidamento e reporting".*

## Piet Hein Los

*Department Manager, Consolidation & Analysis in SNS REAAL*

## Problematiche da affrontare

SNS REAAL è un gruppo olandese che offre servizi finanziari, assicurativi e bancari a privati e piccole/medie imprese. Sia attraverso una forte crescita interna che acquisizioni esterne, il gruppo ha raddoppiato le sue dimensioni nel corso degli ultimi anni.

Anche se questo fa parte della strategia di SNS REAAL, una crescita così rapida ha posto numerosi problemi nell'ambito dei processi di reporting operativo. Allo stesso tempo, l'azienda si è trovata ad affrontare una pressione crescente, da parte dei suoi azionisti e della Banca Nazionale dei Paesi Bassi, relativamente alle nuove regolamentazioni in materia comunicazione finanziaria.

Questo nuovo scenario ha evidenziato chiaramente tutti i limiti del precedente sistema di reporting, basato su molteplici foglio di calcolo. Raccogliere i dati relativi ai movimenti e alle loro specificazioni è divenuto ben presto un'attività troppo complessa. Il gruppo aveva anche bisogno di una maggiore trasparenza in tutto il processo al fine di creare definizioni uniformi, tracciare le scritture dei dati e accelerare la riconciliazione delle partite intercompany. Nonostante tutto il tempo e gli sforzi profusi, il processo di reporting era comunque troppo rigido e soggetto ad errori.

## Obiettivi

Al fine di trovare una nuova soluzione per il consolidato e il reporting, SNS REAAL ha deciso di istituire una commissione "ad hoc" composta da dipendenti nelle aree Finance, IT e Acquisti. Il gruppo di lavoro ha, innanzitutto, stilato una lista di sette possibili "vendor" sulla base delle ricerche e delle valutazioni di esperti e analisti del settore, come Gartner e Forrester.

Dopo un'attenta fase di analisi e selezione dei principali fornitori di software per il consolidamento e il reporting, la commissione ha scelto Tagetik 3.0. Lo strumento di Corporate Performance Management ha prevalso sulle altre soluzioni in base a numerosi parametri, tra cui la tecnologia multi-piattaforma, completamente "web-based", e la facilità di utilizzo e manutenzione per le attività di reporting e di data-entry. Inoltre, la competenza del team di Tagetik in materia di consolidamento e il prototipo realizzato appositamente per SNS REAAL sono stati fattori determinanti per la scelta della soluzione software da implementare.

## Risultati

Dopo aver selezionato Tagetik 3.0, la commissione di lavoro ha redatto un piano e un calendario per lo svolgimento delle diverse fasi del progetto (Ottobre 2008). Con il completamento della prima fase nel Gennaio 2009, SNS REAAL ha potuto abbandonare i fogli di calcolo "off-line" in favore di un sistema completamente web per la raccolta dei dati in tempo reale. Adesso, quando gli utenti vogliono apportare delle modifiche alle singole voci, la soluzione permette di tenere traccia e aggiornare i dati, in modo del tutto automatico, fino ai singoli report finali. Inoltre, con il nuovo cruscotto di riconciliazione delle partite intercompany, gli utenti possono monitorare in modo semplice l'intero processo.

Grazie al nuovo sistema, SNS REAAL ha beneficiato di un aumento considerevole nella qualità del reporting. Inoltre, la riconciliazione automatica delle partite intercompany e l'audit sulle informazioni finanziarie hanno ridotto drasticamente il numero di errori, aumentando la trasparenza generale dei processi. Per questo, l'area Finance è in grado di analizzare in modo estremamente flessibile la redditività del gruppo.

## SNS REAAL



### SNS REAAL

Oggi, più di 85 utenti accedono al sistema per contribuire al processo di reporting e la soluzione software di Tagetik sta funzionando senza particolari problemi. La creazione di report dinamici ha semplificato notevolmente la manutenzione dell'applicazione e, poiché il software può essere utilizzato e amministrato in modo altamente intuitivo, l'area Finance è in grado di gestire ed estendere l'impiego della soluzione senza bisogno di richiedere ulteriori interventi da parte dell'area IT o di consulenti esterni.

Nella seconda fase del progetto, SNS REAAL ha concluso l'implementazione del consolidato civilistico e delle funzionalità di 'equity pick-up', che consentono di rispondere a specifiche esigenze locali del mercato olandese.

I progetti futuri tra Tagetik e SNS REAAL si concentreranno sull'implementazione dei controlli automatici e sulla produzione del Segment Reporting.

#### SNS REAAL

SNS REAAL è un fornitore innovativo di servizi nel settore bancario e assicurativo con un focus specifico sul mercato "retail" olandese e sulle piccole e medie imprese. La sua storia ha chiaramente determinato la forte vicinanza che l'azienda sente rispetto alla società olandese. Le attività dell'azienda coprono tre principali gruppi di prodotti: mutui/finanza immobiliare, risparmio/investimenti e assicurazioni. Con uno Stato Patrimoniale di circa 129 miliardi di Euro (31 Dicembre 2009), SNS REAAL è una delle principali società bancarie, finanziarie e di assicurazione nei Paesi Bassi. L'azienda, con sede a Utrecht, ha oggi un organico di circa 7.500 dipendenti.

#### Tagetik

Tagetik fornisce una soluzione software completa per il **Performance Management** e la **Financial Governance**, la **Business Intelligence**, la **Collaborazione** e la **Comunicazione** aziendale. Tagetik 3.0 crea valore **semplificando la complessità dei processi di business per il CFO e il CIO**: budget, pianificazione e forecasting, consolidamento e reporting, financial governance, strategy management, analisi della profittabilità, analisi del capitale circolante e adeguamento alle "compliance"/specifiche richieste di business. Tagetik 3.0 è la soluzione per gestire le performance aziendali fino alla singola transazione, controllare l'esecuzione della strategia e migliorare i processi decisionali in tutta l'organizzazione, così da ottenere un veloce ritorno dell'investimento e ridurre il costo totale di possesso del software (TCO).

Tagetik è presente in 13 paesi ed ha avviato una partnership molto stretta con Microsoft. I suoi specialisti di mercato sono totalmente impegnati nel successo dei 400 clienti in tutti i settori d'impresa e nello sviluppo di partnership internazionali con i maggiori "system integrator", partner tecnologici e specialisti locali. Per maggiori informazioni: [www.tagetik.it](http://www.tagetik.it)

#### Corporate Headquarters

**Tagetik Corporate**  
Via Farnesi, 141  
55100 Lucca - ITALY  
Ph +39 0583 96811  
Fax +39 0583 91199  
[info@tagetik.com](mailto:info@tagetik.com)

#### Regional Headquarters

**Tagetik North America**  
1055 Summer Street - 3rd floor  
06905 Stamford, CT - USA  
Ph +1 203 391 7520  
Fax +1-203 355 2628  
[usa@int.tagetik.com](mailto:usa@int.tagetik.com)

**Tagetik France**  
33, rue Galilée  
75116 Paris - FRANCE  
Ph +33 144 435 241  
Fax +33 144 435 256  
[france@int.tagetik.com](mailto:france@int.tagetik.com)

**Tagetik UK**  
8 The Square, Stockley Park  
Uxbridge - Middlesex - UB11 1PW  
Ph +44 (0)8708 510540  
Fax +44 (0)8708 510541  
[unitedkingdom@int.tagetik.com](mailto:unitedkingdom@int.tagetik.com)