

CACEIS BANK

UNA FUSIÓN CONTROLADA

EL GRUPO CACEIS ES UNO DE LOS PRINCIPALES PROTAGONISTAS DE LA ESCENA DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS DEDICADO A INSTITUCIONES Y GRANDES EMPRESAS. CREADO EN 2005 COMO CONSECUENCIA DE UNA REESTRUCTURACIÓN DE LA GESTIÓN DE EFECTIVOS DE LOS GRUPOS CRÉDIT AGRICOLE Y CAISSE D'EPARGNE, LLEVA DESDE 2006 HACIÉNDOSE CARGO DE LA FUSIÓN OPERATIVA DE SUS ENTIDADES EN FRANCIA CONTANDO EN TODO MOMENTO CON EL APOYO DE CSC: UN PROCESO LLEVADO CON METODOLOGÍA Y RIGOR QUE ACABA DE COMPLETARSE CON ÉXITO.

Para CACEIS Bank, la entidad francesa del grupo responsable de las actividades depositarias y de mantenimiento (surgidas de la fusión entre CA-IS Bank y IXIS IS), el elemento fundamental del proceso ha consistido en transferir los activos hacia una plataforma informática unificada. Con el fin de hacer que este proyecto de fusión-migración sea lo más fluido posible a pesar de los retos considerables que implica, tanto a nivel de gestión como en términos financieros (la operación supone más de novecientos mil millones de euros en títulos accionariales), CACEIS Bank entabló una estrecha colaboración con CSC, elegido entre muchos otros por sus amplios conocimientos del entorno empresarial y de la gestión de efectivos.

UNA ORGANIZACIÓN ORDENADA POR CLIENTES

La primera tarea consistió en organizar y estructurar el procedimiento de migración. Desde noviembre de 2006, se estableció una hoja de ruta en la que se identificaban los principales hitos y plazos del proyecto. Inmediatamente se decidió la trayectoria a

seguir: adoptar un enfoque organizado por categorías de clientes en toda su variedad (bancos, compañías de seguro, empresas de gestión...). La mayoría de los clientes disfrutaban de unos servicios específicos, adaptados a sus necesidades, que desean volver a encontrar en la nueva plataforma informática. El desafío para CACEIS fue mantener la confianza de sus clientes y evitar perderlos durante las operaciones de fusión. Por lo tanto, el planteamiento consistía en colaborar estrechamente con cada uno de los clientes para evaluar su situación, sus datos y sus requisitos de servicio. A continuación, se establecieron grupos de trabajo para elaborar, explicar y validar con el cliente, el objetivo y la trayectoria del proyecto. Finalmente, se inició el proceso de migración con una fase de actividades preliminares para permitir acomodarlo en el entorno final. "Para poder tratar a cada uno de nuestros clientes con la atención que se merece, nos habíamos planteado efectuar catorce migraciones escalonadas en un plazo de dos años y medio, comenzando por los casos más simples", nos explica Fabien Evrard,

La oficina central de CACEIS Bank en París.



FOCUS

CACEIS, EL GRUPO BANCARIO ESPECIALIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE ASSET SERVICING (GESTIÓN DE ACTIVOS)

Propiedad a partes iguales de los grupos Crédit Agricole y Caisse d'Épargne/Banque Populaire, CACEIS es un grupo bancario especializado en las actividades de activos: banco depositario-de mantenimiento, administración de fondos y servicios para emisores, destinadas a un grupo de clientes formado por instituciones, empresas de gestión y grandes empresas. El grupo cuenta con 3.730 colaboradores y 12 sedes repartidas por el mundo. Con un total de un billón de euros en activos administrados, es el principal administrador de fondos de Francia, con una cuota de mercado del 40 %, así como el protagonista más importante en servicios financieros de Europa. En lo referente a mantenimiento de efectivos, el grupo se clasifica en décimo lugar a nivel mundial, con 2 billones doscientos mil millones de euros en activos mantenidos (cifras correctas al 30/09/2008). CACEIS ostenta el galardón AA- otorgado por Standard & Poor.

“Dicha operación pone de manifiesto nuestra capacidad exclusiva para proporcionar soluciones a medida, así como nuestra eficacia operativa respecto a los grandes volúmenes”

FABIEN EVRARD, DIRECTOR DE LA ACTIVIDAD ASSET SERVICING DE CACEIS EN PARÍS.

2
billones doscientos
mil millones de euros
en activos mantenidos

1
billón de euros
en activos administrados

590.000
cuentas corrientes nominativas

3.730
colaboradores

13
sedes internacionales



responsable del proyecto de migración y director de la actividad Asset Servicing de CACEIS en París.

Este enfoque transversal requiere una coordinación indispensable de tres componentes internos: Departamento comercial (relaciones y servicios de cara al cliente), de operaciones (organización y proceso) y sistemas de información (reducción de las divergencias funcionales), sin olvidarnos por supuesto del Cliente, al cual es necesario hacer partícipe, convencer y acompañar durante toda la transición, conforme a lo establecido por sus relaciones comerciales con la empresa. “Esto supuso un grado de complejidad suplementario en términos de dirección del proyecto. Una de las dificultades consistió en adjudicar el tiempo necesario para llevar a cabo el diálogo, observando al mismo tiempo el apretado calendario disponible para efectuar los cambios”, nos señala Joseph EL Gharib, director asociado de CSC y encargado de la misión.

UN CUMPLIMIENTO ESTRICTO DE LOS HITOS Y PLAZOS DEL PROYECTO

Las primeras migraciones se llevan a cabo a partir de noviembre de 2006 y, a continuación, prosiguen conforme al calendario inicial. A finales de octubre de 2008 se efectúa la última, y una de las migraciones más complejas: se trata de la Caisse des dépôts (CDC), la cual delega la totalidad de su actividad de mantenimiento en CACEIS Bank. “Tenemos capacidad para prestar un servicio completo, humano y tecnológico de subcontratación con marca blanca y la migración nos ha permitido reforzar nuestras capacidades en este ámbito, más allá de lo ampliamente estipulado por la AMF (autoridad en mercados financieros). Dicha operación pone de manifiesto nuestra capacidad exclusiva de proporcionar soluciones a medida, así como nuestra eficacia operativa

con respecto a los grandes volúmenes”, nos resume Fabien Evrard.

CON CSC, UNA COLABORACIÓN CON ÉXITO ASEGURADO

“Tan sólo son suficientes algunas cifras para confirmar el éxito del proyecto: lealtad total de nuestros clientes, más de 100.000 valores en cartera; es decir, novecientos mil millones de euros, migrados a más de 50 países. Para conseguir este objetivo, fue necesario movilizar el conjunto de equipos internos con el respaldo de la dirección general de la empresa a la que estaba directamente vinculado el proyecto”. Fabien Evrard resalta también la manera en que la decisión inicial de proceder por parte del cliente ha resultado ser un factor determinante y hace hincapié en la importancia que tiene observar los hitos y plazos previstos, sin crearle nuevas obligaciones al cliente y respetando sus necesidades. Asimismo, destaca el papel primordial desempeñado por CSC: “A lo largo del proyecto, CSC ha sido un socio sin parangón a la hora de clarificar e industrializar nuestro planteamiento. Apreciamos mucho los consejos y valores humanos del equipo: unos asesores competentes y pendientes del cliente que han demostrado una constancia y tenacidad inigualables.”

Una vez terminada la migración de las actividades depositarias y de mantenimiento, el grupo de proyecto procedió, desde el segundo semestre de 2008, a efectuar la recepción de los clientes de Natixis. Si bien de menor dimensión, esta migración es, por el contrario, mucho más compleja, ya que se refiere de manera concomitante al conjunto de las actividades de CACEIS (ciento ochenta mil millones de euros en activos mantenidos).

CONTACT

JOSEPH EL GHARIB // jelghari@csc.com