

CARGEAS sceglie TAS Group per realizzare il proprio sistema di gestione del Budget Multi-Year.

Alla ricerca di strumenti evoluti di gestione del budget

CARGEAS è una Compagnia Assicurativa Danni, specializzata da oltre 25 anni nell'offerta di soluzioni assicurative studiate su misura per la clientela bancaria ed è uno dei maggiori player del mercato Bancassurance Danni in Italia. CARGEAS offre alla clientela privata coperture a tutela della salute, dell'abitazione, dell'auto e dei finanziamenti e soluzioni complete e su misura alla clientela aziende.

Ad inizio 2017 CARGEAS ha avviato un progetto di evoluzione del proprio sistema di Performance Management al fine di ottimizzare il processo di definizione del budget pluriennale della Compagnia.

In precedenza il budget Multi-Year di CARGEAS era gestito tramite processi per lo più sequenziali e strumenti operativi di tipo EUC (Excel). Tale impostazione comportava una elevata manualità, tempi di produzione dilatati e rischi di errore consistenti. Un aspetto particolarmente critico era legato alla necessità di sottoporre il budget approvato agli Stress Test richiesti dalla normativa nazionale (IVASS) ed europea (Solvency II),



verificando l'impatto che scenari alternativi (what-if "best case" e "worst case") avrebbero avuto sulla redditività della Compagnia.

Onde poter garantire un elevato livello di qualità del dato, CARGEAS aveva quindi l'esigenza di dotarsi di strumenti più evoluti che fossero in grado di ridurre il rischio operativo e le tempistiche di produzione del budget, così come gestire scenari di test in tempi rapidi e con metodologie corrette.



Conoscenza dei processi e competenza tecnica su Oracle Cloud: le caratteristiche vincenti di TAS Group

Dopo un'accurata fase di valutazione CARGEAS ha ritenuto che il sistema Oracle Planning and Budgeting Cloud fosse la soluzione ottimale per soddisfare le proprie esigenze. Per l'implementazione di tale sistema CARGEAS ha scelto di affidarsi a TAS Group, che in passato aveva già supportato la Compagnia nello sviluppo di progetti complessi e che è Gold Partner di Oracle da oltre 10 anni, oltre ad avere ricevuto nel 2018 la qualifica di Partner Oracle dell'Anno per lo sviluppo di soluzioni innovative basate su Oracle Cloud Architecture.

Un progetto dalla complessità sfidante con molte variabili in gioco

Il progetto si presentava particolarmente sfidante data la numerosità delle variabili in gioco e la necessità di CARGEAS di produrre il budget pluriennale con un elevato livello di dettaglio. Per tenere conto delle peculiarità dei diversi prodotti, delle differenti componenti del business assicurativo (riassicurazione attiva e passiva, investimenti e gestione del cash flow, cost model), nonché delle esigenze di reportistica e sintesi, è stata sviluppata una soluzione applicativa che ragiona in ottica modulare per poi riaggregare i dati nel budget complessivo. Grazie all'implementazione di una serie di modelli integrati tra di loro è stato possibile avere, in un unico sistema, sia la vista sul

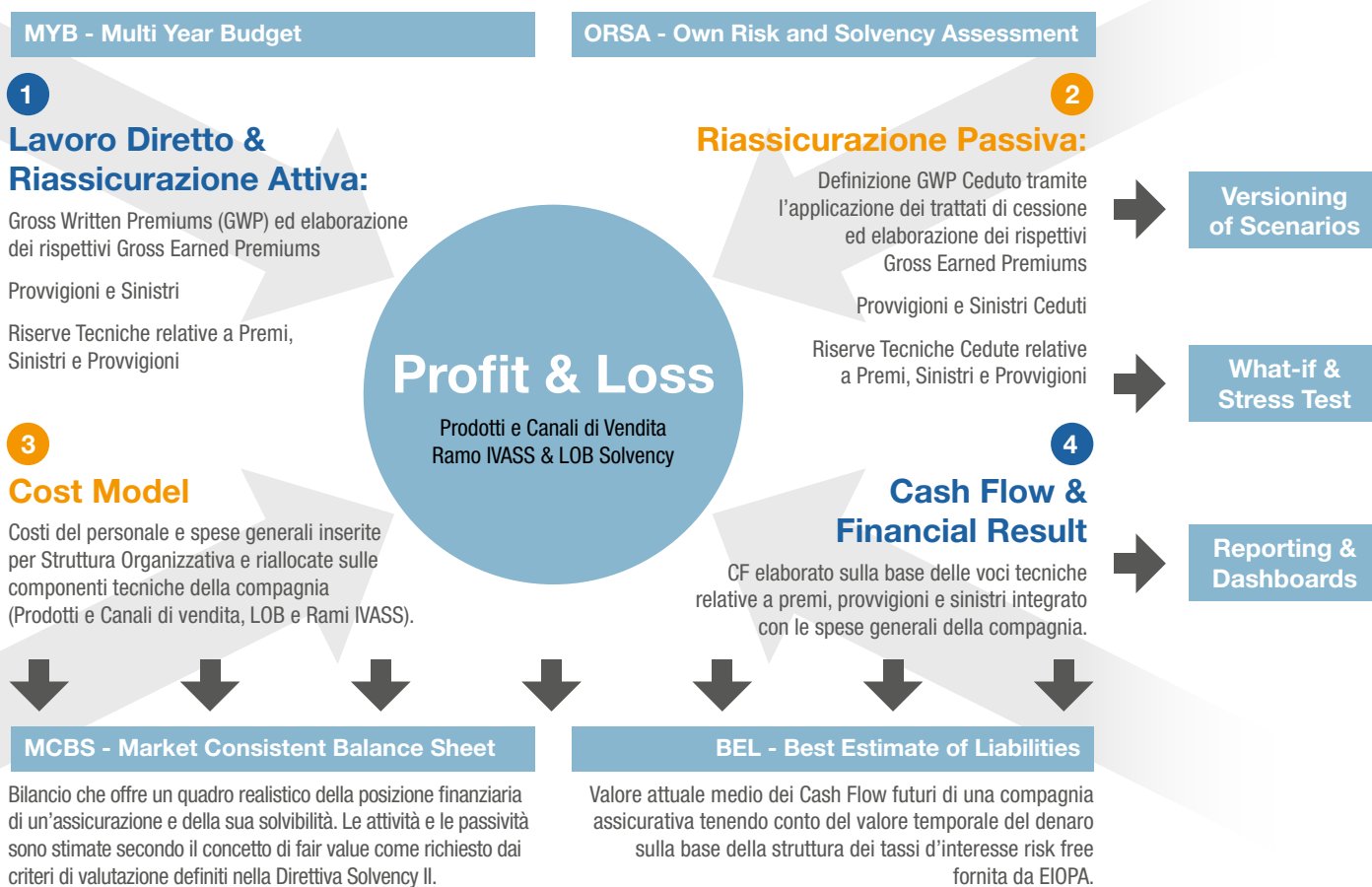
Profit & Loss della Compagnia, sia il dettaglio dei costi e ricavi per singolo prodotto, canale di vendita e relativa tipologia di rischio assicurato.

Il modello finale consente alla Compagnia di predisporre due macro scenari aventi finalità differenti e periodi di elaborazione diversi, quali:

- il cosiddetto **Own Risk and Solvency Assessment** (ORSA), che le imprese assicurative devono condurre nell'ambito del proprio sistema di gestione dei rischi al fine di eseguire una valutazione interna del rischio e della solvibilità. L'ORSA viene elaborata a inizio anno con un orizzonte temporale di 3 anni e deve essere trasmessa all'IVASS.
- il **Multi-Year Budget** (MYB), che prevede l'elaborazione del budget ufficiale della

compagnia per un orizzonte temporale da 3 a 5 anni, la cui lavorazione inizia a maggio di ogni anno.

Grazie a tale modello è possibile generare – per ciascun scenario – un **Profit & Loss (civilistico e IAS “International Accounting Standards)** per ogni singola combinazione di prodotto, canale di vendita, tipologia di attività (lavoro diretto, indiretto o ceduto) e relativo rischio (identificato dal rispettivo ramo ministeriale IVASS o dalla LOB Solvency). Vi è inoltre la possibilità di creare più **versioni di What-if** - tramite l'applicazione di una quota di variazione percentuale o di una quota fissa - al fine di analizzarne l'impatto sulla redditività e sul conto economico della Compagnia e produrre immediatamente report ed estrazioni ad hoc.



“È stato un progetto davvero sfidante che ha richiesto a tutto il gruppo di lavoro un intenso sforzo e la capacità di trovare soluzioni tecniche alle differenti richieste emerse in fase di realizzazione da parte delle differenti funzioni aziendali. La flessibilità di OPBCS ha consentito di realizzare una soluzione di elevata qualità e completezza che può costituire un riferimento per realtà simili.”
commenta **Salvatore Preziosa**,
Business Consultant xtdERP -
2ESolutions di TAS Group.



I driver del successo

Timing: il nuovo modello doveva ridurre sensibilmente le tempistiche del processo di produzione del Multi Year Budget e degli Stress Test ai fini ORSA che in precedenza richiedevano tempi di elaborazione abbastanza lunghi.

Flessibilità: il nuovo modello doveva garantire agli utenti del sistema la possibilità di aggiornare i dati e i parametri velocemente ed autonomamente; era altresì richiesto che gli utenti potessero crearsi estrazioni ad hoc dei dati senza la necessità di procedere a sviluppi sw.

Il modello architetturale doveva infine essere scalabile per garantire la possibilità di ulteriori future evoluzioni.

Qualità del dato: il sistema doveva acquisire dati complessi e multidimensionali da una serie di fonti eterogenee convogliandoli in un unico repository delle ipotesi attuariali, finanziarie, ed economiche da condividere con tutte le funzioni aziendali. A tal fine, era necessario creare un'area di staging per l'acquisizione del dato ed implementare numerosi controlli automatici a garanzia della correttezza e completezza del dato.

Principali vantaggi raggiunti

Tutti gli obiettivi sono stati raggiunti ed in particolare:

1. Riduzione dei rischi operativi connessi alla gestione manuale del dato
2. Miglioramento delle performance nonostante un dettaglio dimensionale del dato maggiore rispetto alle elaborazioni prodotte in passato
3. Tracciabilità del dato all'interno dei processi di definizione del Budget
4. Possibilità di eseguire rollback in qualsiasi fase del processo
5. Repository dati condiviso tra le diverse funzioni aziendali con reportistica completa e custom disponibile per i key users
6. Servizio Oracle Cloud che annulla gli oneri di gestione del sistema e consente la scalabilità orizzontale per evoluzioni future



“Desidero ringraziare TAS Group per aver realizzato uno strumento semplice ed efficace ma che contiene al suo interno elaborazioni ad elevata complessità di calcolo. Quanto costruito in OPBCS ci permette di avere piena consapevolezza e controllo dei driver utilizzati per la creazione del nostro Budget, potendo effettuare analisi

dettagliate e trasversali attraverso la molteplicità di dimensioni utilizzate. Tutte le nostre esigenze sono state soddisfatte, grazie ad un team di lavoro che è stato capace di affrontare e gestire le varie difficoltà emerse durante l'implementazione.”
dichiara Alessandro Martignano, Responsabile Pianificazione e Controllo di CARGEAS.



TAS Group è l'azienda ICT leader in Italia nella fornitura di soluzioni e servizi specialistici per la gestione dei sistemi di pagamento, della monetica, dei mercati finanziari e dei processi gestionali delle nuove “Extended Enterprises”. Quotata dal 2000 al Mercato Telematico Azionario, TAS opera a fianco delle più importanti banche commerciali e centrali italiane ed europee, dei

maggiori centri di servizi finanziari e di alcuni tra i principali global broker dealer presenti nella classifica Fortune Global 500. Su scala internazionale TAS è attiva in Europa, Nord e Latin America, dove è presente attraverso le sue controllate. Le soluzioni TAS sono da tempo adottate anche dalla Pubblica Amministrazione Centrale e Locale, e da aziende non bancarie appartenenti a

numerosi settori. In qualità di Gold Partner Oracle, da oltre 4 anni TAS si è specializzata in particolare dell'offerta delle Oracle Cloud Application. TAS è in grado di supportare in modo innovativo e professionale i propri clienti nella realizzazione di progetti completi per lo sviluppo dei processi aziendali, dell'efficienza dei sistemi informativi e del business.

www.tasgroup.it