



Caso de Sucesso Microsoft



Finsolutia cria solução completa de suporte ao negócio com .NET Framework 3.5

Sumário

País: Portugal

Indústria: Banking&Finance

Perfil do Cliente

A Finsolutia é uma *joint venture* entre a UBS - Union de Banques Suisse e o BES Investimento especializada na gestão e recuperação de créditos. Criada em 2007, a empresa gere actualmente 3 portfolios de créditos hipotecários, com valor aproximado de 700 milhões de euros.

Situação do Negócio

Ao lançar-se na sua actividade, a Finsolutia chegou á conclusão que não havia no mercado qualquer aplicação que servisse as suas necessidades específicas.

Solução

Projecto *in-house* criado em apenas dois meses, suportado pela plataforma colaborativa Microsoft Visual Studio Team System 2008 Team Foundation Server, utilizando a metodologia SCRUM.

Benefícios

- Time-to-market.
- Equipa in-house permitiu rápido desenvolvimento e acumulação de competências de negócio.
- Utilização de arquitectura SOA poderá permitir a comercialização e rentabilização da aplicação num modelo SaaS

“Sem o recurso às tecnologias disponibilizadas pela Microsoft, a solução criada seria difícil de obter num tão curto espaço de tempo”.

Miguel Madeira, Gestor de TI da Finsolutia

A Finsolutia é uma *joint venture* entre a UBS - Union de Banques Suisse e o BES Investimento especializada na gestão e recuperação de créditos hipotecários.

Criada em 2007, a empresa iniciou a sua actividade com a gestão de um portfólio de créditos hipotecários no valor de 200 milhões de euros.

Esta indústria, apesar de um grande dinamismo resultante do crescimento exponencial do crédito habitação, não realizou investimentos significativos em termos de tecnologia e gestão de processos. Tendo-se defrontado com a inexistência de aplicações no mercado específicas para a sua actividade, a Finsolutia resolveu usar recursos próprios para a criação da sua própria solução, obedecendo a 4 pilares de desenvolvimento (Standardização, Flexibilidade, Escalabilidade e Controle).

O desenvolvimento foi inteiramente baseado em tecnologia Microsoft .NET Framework de última geração.



“Com apenas dois meses de desenvolvimento, tínhamos uma primeira versão da aplicação a funcionar e pronta a gerir o negócio. Normalmente, só a customização de uma aplicação standard levaria mais tempo do que isso!”

— Miguel Madeira, gestor de TI da Finsolutia

Situação

A Finsolutia, resulta de uma *joint venture* entre a UBS-Union de Banques Suisse e o BES Investimento, criada em Abril de 2007. A sua actividade encontra-se centrada na gestão de portfolios de créditos a dois níveis: Credit Risk Management e Special Servicing.

Desde o início foi identificado um problema; não havia no mercado, nacional ou internacional, qualquer solução informática integrada para gerir este tipo de actividade que respondesse à visão estratégica da empresa.

Miguel Madeira, gestor de TI da Finsolutia, recorda que “foram consultadas empresas com aplicações nesta área de negócio, mas cuja proposta assentava em aplicações monolíticas, de difícil integração, que não reflectiam o pretendido, quer ao nível tecnológico quer ao nível do negócio”.

A gestão integrada dos processos de negócio foi desde sempre identificada como um factor crítico de sucesso. Nesse sentido, era necessário criar uma solução que respondesse aos desafios diários, garantindo eficácia e promovendo a eficiência. O objectivo era também a obtenção de uma vantagem competitiva por via dos custos ao permitir decisões mais rápidas e com menor consumo de recursos, potenciando também a qualidade.

Desde o momento da sua criação, a Finsolutia assumiu que pretendia entrar no mercado com uma atitude inovadora e de grande agilidade. “Mas para isso”, refere, “era preciso uma solução que incorporasse um motor de regras altamente customizável; precisávamos de uma solução de suporte ao negócio feita à medida”.

Tendo em conta as especificidades do negócio e as ambições da empresa, era

necessário criar uma aplicação flexível, modular e escalável, que permitisse realizar tarefas de gestão e análise de risco dos portfólios, com um interface fácil de utilizar pelos colaboradores da empresa e entidades externas que lhe prestam serviços, mas que também pudesse ser consultada por investidores em qualquer parte do mundo.

Uma vez que o mercado não oferecia tal solução, os responsáveis da Finsolutia decidiram criar a sua própria aplicação de suporte ao negócio, o que fizeram com custos reduzidos, um investimento mínimo em recursos humanos e em tempo record, em parte graças à tecnologia disponibilizada pela Microsoft.

Solução

Tendo por base o capital de confiança ganho após a intervenção em transacções anteriores, a empresa foi desafiada por um cliente, uma instituição financeira internacional, para assumir a função de Credit Risk Manager (supervisão e gestão), num portfolio de créditos habitação em Espanha.

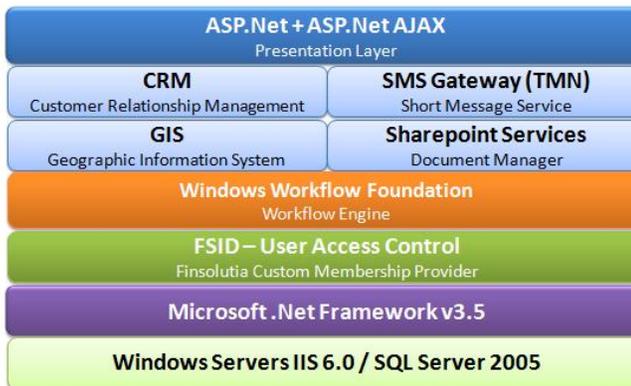
Para criar rapidamente uma solução que permitisse realizar a supervisão e gestão operacional de 1700 contratos, a Finsolutia criou, com uma pequena equipa interna de desenvolvimento – apenas duas pessoas –, uma aplicação com base numa arquitectura orientada a serviços (SOA – Service Oriented Architecture), utilizando as *best practices* definidas pela indústria.

Miguel Madeira explica que apenas foi solicitada ajuda externa para implementação do motor de workflow (com o Windows Workflow Foundation), peça essencial para desenhar um motor de regras customizável.

A aplicação foi construída utilizando as tecnologias mais recentes (Asp.Net, AJAX, WF e WCF), com todo o desenvolvimento e gestão do projecto suportado pela plataforma colaborativa Microsoft Visual Studio Team System 2008 Team Foundation Server, utilizando SCRUM como metodologia ágil para o desenvolvimento da aplicação.

Esta aplicação teve imediatamente o seu primeiro grande teste; dar resposta a uma solicitação para gerir 3.000 contratos adicionais, respeitantes a uma nova carteira de M€ 525.

Este facto, aliado à agilidade e celeridade com que foi integrada esta nova transacção, veio demonstrar a escalabilidade exigida para a aplicação.



A flexibilidade da solução conseguida pela Finsolutia não se fica apenas pelo resultado final. Segundo Miguel Madeira, o próprio processo de desenvolvimento, suportado por um processo de integração contínua, foi bastante flexível, visto que “a inexistência de um

Nesta solução, a suite de Microsoft SQL Server 2005 é utilizada de uma forma extensa. Ou seja, além do motor de base de dados propriamente dito são igualmente usados o SQL Integration Services, o SQL Reporting Services e o SQL Analysis Services. Os servidores Windows Server 2003 R2 sobre o qual a solução foi originalmente criada estão neste momento a ser migrados para Windows Server 2008 e SQL Server 2008.

caderno de requisitos formal [para a aplicação], fez com que alguns fossem apenas emergindo à medida em que íamos avançando nos *sprints*, e aqui, a adopção do SCRUM demonstrou claramente ter sido uma boa aposta.”

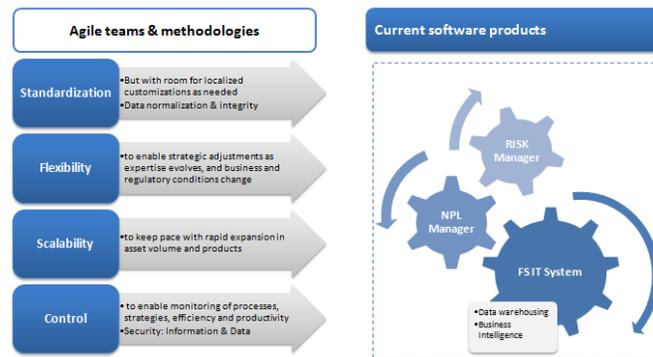
Em Janeiro de 2008, após dois meses de desenvolvimento, foi colocada em produção da primeira versão da aplicação, com as funcionalidades consideradas essenciais para gerir o seu negócio.

“Normalmente”, refere Miguel Madeira, “só a customização de uma aplicação standard levaria mais tempo do que isso”.

Além da construção da própria aplicação de acordo com os seus objectivos, a Finsolutia viu-se também na necessidade de alterar alguns dos hábitos do mercado. “A maioria das empresas que trabalha na área financeira utiliza as ferramentas de produtividade da suite do MS Office, mais concretamente o Excel. Também pretendíamos utilizar essa ferramenta, mas apenas para a realização de análises e relatórios ad-hoc, após termos trabalhado os dados na nossa aplicação. O volume de informação recebido diariamente, não se coaduna com algumas das limitações existentes nestas ferramentas.”, recorda Miguel Madeira. “A informação é recebida

“A arquitectura Microsoft SOA sobre a qual foi desenhada a solução permite a comercialização da aplicação a terceiros em regime de SaaS (Software as a Service), visto a Finsolutia não ter interesse em disponibilizar o código fonte, mas sim os serviços e funcionalidades que a aplicação fornece.”

— Miguel Madeira, gestor de TI da Finsolutia



O facto da solução ter sido criada *in-house* com uma pequena equipa, quase sem necessidade de recurso a *outsourcing*, é apontado como outro benefício importante: “O facto de não termos recorrido a *outsourcing*, permitiu à equipa de

diariamente em modo *raw* e importada para a nossa base de dados, através de um processo de *ETL*(*Extract, Transform and Load*), onde são aplicadas as regras de normalização e standardização dos dados, melhorando substancialmente a qualidade da informação.”

desenvolvimento ter uma visão integrada de toda a solução e acumular know-how específico do negócio, evitando as tradicionais percas de tempo na elaboração de detalhados cadernos de encargos, e de informação na comunicação entre as equipas internas e as empresas de *outsourcing*”, explica Miguel Madeira.

Depois do núcleo principal da aplicação estar operacional, a Finsolutia tem feito evoluir a aplicação – aspecto facilitado pela sua arquitectura modular – que hoje integra módulos de Georeferenciação, CRM e Gestão Documental.

Este responsável salienta também a facilidade com que foi criada uma base documental, existente numa intranet implementada em SharePoint Server (MOSS 2007), na qual foi incorporada também uma Wiki. “São ferramentas utilizadas no dia-a-dia, que promovem o fluxo de informação e instigam à participação activa de todos os colaboradores da empresa”.

A aplicação encontra-se neste momento em ambiente de produção no Datacenter da Interhost, onde diariamente é actualizada e acedida por utilizadores em Portugal, Espanha, Inglaterra e Estados Unido. Constitui ferramenta essencial na gestão de duas transacções privadas e uma pública, correspondente à securitização de um portfólio.

Relativamente à aplicação, a arquitectura SOA sobre a qual a solução foi desenhada e implementada, permite a comercialização da aplicação a terceiros em regime de SaaS (Software as a Service), visto a Finsolutia não ter interesse em disponibilizar o código fonte, mas sim os serviços e funcionalidades que a aplicação fornece. Isto transformaria a aplicação numa fonte efectiva de receitas para a empresa.

Benefícios

O responsável de TI da Finsolutia não tem dúvidas em afirmar que “sem o recurso às tecnologias disponibilizadas pela Microsoft, a solução criada seria difícil de obter num tão curto espaço de tempo”.

Miguel Madeira salienta a importância do carácter modular, mas ao mesmo tempo integrado, da aplicação criada. “Os bancos e

Sobre a Microsoft

Fundada em 1975, a Microsoft (Nasdaq "MSFT") é líder mundial em software, serviços e soluções para ajudar as pessoas e empresas a alcançarem todo o seu potencial

Para mais informações

Para mais informações sobre os produtos e serviços Microsoft por favor ligue para o serviço de apoio a clientes da Microsoft Portugal pelo número 808 22 32 42 Para aceder a informação sobre a Microsoft Corporation pela Web consulte: www.microsoft.com/

Para aceder ao site da Microsoft Portugal consulte: www.microsoft.com/portugal.

Para conhecer outras referências de sucesso visite a página: <http://www.microsoft.com/portugal/business/grandesempresas>.

Para mais informações sobre os serviços da Finsolutia em: <http://www.finsolutia.com>

as empresas financeiras em geral possuem diferentes aplicações para a gestão de contratos, clientes, colaterais, etc. e onde nem sempre é fácil e rápido cruzar informação por forma a obter os dados de suporte necessários à tomada de decisões.”

A aplicação permite ainda integrar as contribuições de empresas de avaliação imobiliária, advogados e outros intervenientes no processo de crédito hipotecário, disponibilizando de forma imediata e estruturada a informação necessária a uma rápida e melhor decisão. “Há decisões complexas relativamente ao portfólio que envolvem vários intervenientes, com diferentes perfis, em locais distintos, que são por vezes tomadas em períodos inferiores a uma hora.” - revela Miguel Madeira.

Por outro lado, os investidores podem usar a aplicação para obterem diversos tipos de relatórios em tempo real.

O rápido desenvolvimento, a modularidade da solução e a sua enorme capacidade de customização foram fundamentais para o sucesso da Finsolutia no mercado e para a obtenção de um ROI em tempo record.

Software e Serviços

- .NET Framework 3.5
- Microsoft Visual Studio Team System 2008
Team Foundation Server
- Microsoft SQL Server 2008 suite