



Sistema integral de negociación y ajuste
presupuestario

SINAPsis



¿Por qué SINAPsis?

En los últimos años hemos observado cómo parámetros que no resultan controlables por una entidad bancaria, pero que son fundamentales en la elaboración de su plan de negocios, se han visto modificados de forma sustancial. Entre los cambios que hemos vivido fruto de la crisis reciente, nos encontramos variaciones en las condiciones imperantes en los mercados financieros, que derivaron en mayores tensiones en la situación de liquidez de las entidades, generando, en muchos casos, la necesidad no sólo de aplicar distintas políticas de precio que permitan captar financiación minorista, sino de redefinir los objetivos de crecimiento o decrecimiento de los volúmenes de negocio. Adicionalmente, las nuevas exigencias regulatorias han obligado al replanteamiento del funcionamiento y objetivos globales.

En consecuencia,

- En entornos cambiantes como el actual, las entidades se ven obligadas a realizar continuas revisiones y adaptaciones de sus sistemas de presupuesto.
- Estas revisiones en los presupuestos deben plantearse de una forma integral, implicando a los distintos niveles de gestión de la entidad y considerando simultáneamente las perspectivas de volumen, margen y naturaleza de los productos y segmentos presupuestados

A la cabeza de esta mejora continua, Afi ofrece a las entidades una solución global para la generación, negociación y seguimiento presupuestario.



Beneficios

- 01.** Aumentar la rentabilidad de la red comercial de la entidad y permitir un mejor seguimiento de ésta, alineando objetivos personales con los objetivos de la entidad.
- 02.** Orientar la actividad de las distintas unidades de negocio hacia el objetivo estratégico de la entidad, generando una mayor implicación de los gestores en la consecución de estos objetivos.
- 03.** Orientar la actividad a la rentabilización del cliente, primando la gestión global sobre la unidad de gestión, estableciendo unos límites de sensibilidad que permitan la compensación de incumplimiento de alguno de los objetivos por la actuación sobresaliente en el resto de cara a la obtención de incentivos.
- 04.** Contar con una mayor flexibilidad en la planificación de la entidad ante modificaciones en las condiciones no controlables por la entidad.

Objetivos de SINAPsis

- Definir las metas en términos de margen básico de las diferentes unidades de gestión de la entidad y sus agrupaciones sobre bases objetivas, personalizadas y flexibles de cálculo, permitiendo la personalización del presupuesto de las diferentes unidades de gestión y áreas geográficas (nuevos clientes, nuevos contratos, crecimientos ajustados a su negocio y potencial específico, diferenciales propios...) Y orientando la actividad a la venta impulsando la acción comercial proactiva de los centros y gestores con sus clientes asignados.
- Facilitar la negociación de presupuestos con los diferentes responsables de forma ágil, rápida y sencilla a través de la intranet de la entidad, bajo el control del área de Planificación.
- Dar soporte al seguimiento del negocio y la toma de decisiones, al suministrar información que permitirá realizar un análisis completo de productos y clientes y, en especial, la aceleración de las acciones comerciales en función de los resultados, la asignación del capital o la fijación de precios.
- Facilitar la implantación de indicadores para medir la actividad de las unidades de negocio, que faciliten por comparación con los datos reales una evaluación discriminada y homogénea de todas las áreas de negocio y dirijan el incremento de productividad y eficiencia.

Funcionalidades

Partiendo de un presupuesto objetivo en margen básico de la entidad:

Proyección automática de base de partida: facilitando distintos métodos de proyección, basados en comportamiento histórico, evolución y estacionalidad de productos o áreas geográficas, y la posibilidad de ajustes manuales. La anticipación del cierre permite la modelización del presupuesto en los meses previos a la finalización del ejercicio.

Ajustes manuales: la aplicación permite en cualquier momento la edición o modificación manual de información por el equipo de planificación. Así mismo, ofrece tratamientos como:

- Incorporación o reducción en el número de oficinas o gestores.
- Reclasificación de clientes.
- Jerarquías específicas para la elaboración del presupuesto.



¿Por qué SINAPsis?

Cálculo de distribución de presupuestos de Unidades de Gestión de banca comercial hasta el nivel de margen básico:

- De volúmenes en saldos finales y saldos medios.
- De márgenes de intermediación:
 - Nuevos contratos
 - Antiguos contratos.
- De comisiones financieras y de servicio.
 - Nuevos contratos
 - Antiguos contratos.
- Permitiendo presupuestos por volúmenes y unidades (tarjetas de crédito, etc.).
- Recogiendo márgenes históricos, presupuesto de diferenciales, efecto de la caída por amortización...
- La tecnología exclusiva de medición de potencial de cliente de la herramienta implica una mayor exigencia a aquellos centros más alejados del óptimo de comercialización.

Negociación de saldos finales o medios. La negociación se realiza mediante un enfoque top-down en el que en cada estado de negociación la unidad organizativa puede reajustar el presupuesto de sus subunidades, respetando las restricciones de desviación de volumen y margen establecidas por el administrador. El responsable de planificación tiene control en tiempo real de la propuesta de redistribución de cada unidad de gestión, y su impacto en el volumen y margen de la entidad.

Actualización de presupuestos de las Unidades de Gestión a lo largo del ejercicio.

Seguimiento del cumplimiento de objetivos. La aplicación facilita la información necesaria para el seguimiento mensual del presupuesto.



Características técnicas

ASINAPsis es una aplicación basada completamente en entorno web, basada en Java.

El repositorio de información es compatible con Oracle.

Para facilitar la importación y exportación de datos, la comunicación de información de partida o ajustes manuales y la extracción de resultados se realiza mediante ficheros planos.

Afi ofrece la posibilidad de hosting o implantación de la herramienta en el entorno de la entidad. El sistema de autenticación de usuarios basado en firma hash permite la integración con cualquier sistema de autenticación/autorización y el enlace directo desde la intranet corporativa.

La implantación de la solución contempla la adaptación del look and feel de la herramienta a las especificaciones de estilo de la entidad.

Para más información contacta con:

Borja Focillas

Socio director de Soluciones Digitales
de Afi

bfocillas@afi.es

www.afi.es

C/Marqués de Villamejor, nº5 28006,
Madrid

Telf: 915 200 100

[**info@afi.es**](mailto:info@afi.es)

