



sinapis

Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario



Afi

www.afi.es

¿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

- 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.
- 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.
- 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.
- 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



www.afi.es

→ 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
- 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 presupuesto 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 sub-unidades, 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



Afi

www.afi.es

Pantallas de la aplicación

sinapis Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario Perfil acceso: Director de planificación

Estado: Presupuesto Ayuda

Menú principal

Estado actual	Opciones
Configuración base de partida y nuevos clientes	Informe presupuesto comparado
Configuración carteras modelo	Informe por producto y segmento
Configuración del presupuesto	Informe presupuestos por unidad
>>> Presupuesto <<<<	Informe presupuesto nuevos clientes, nuevos poseedores y poseedores
Negociación del área de planificación	Cuenta de resultados
Negociación de territoriales	Bajar fichero
Revisión de presupuesto	Subir fichero
Negociación de zonas	Estado anterior (deshacer cambios)
Presupuesto listo	Siguiente estado (realizar cambios)
Seguimiento	

Múltiples estados de negociación, con gran cantidad de opciones de visualización y ajuste.

sinapis Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario Perfil acceso: Director de área

Estado: Configuración del presupuesto Ayuda | Imprimir | Descargar | Home

Configuración de productos

1 Seleccione dimensiones y filtros Actualizar

Producto: Obj Activo

Producto	Info en euros	Info en unidades	Excluido del modelo percentil	Dif. parametrizado	Comisiones de producto	Comisiones de servicio
Obj Tarjetas Crédito	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Aplican a apertura	Aplican a nº contratos
Obj Consumo	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Aplican a apertura	Aplican a saldo
Obj Sindicados Gp	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ninguna	Ninguna
Obj Promotores Gp	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Aplican a apertura	Aplican a saldo
Obj Otras Finalidades Famí Gp	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ninguna	Ninguna
Obj Otras Finalidades Empres Gp	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ninguna	Ninguna
Obj Adq. Vida	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ninguna	Ninguna
Obj Sindicados Gr	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Obj Promotores Gr	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Obj Otras Finalidades Famí Gr	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Obj Otras Finalidades Empres Gr	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Obj Promotores Gr	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Obj Resto Créditos	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Obj Descuento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Obj Confining	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Obj Leasing Direct.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Obj Com. Exterior	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
Obj Otros Activos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

Aceptar

Interfaz de parametrización sencilla e intuitiva.

sinapis Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario Perfil acceso: Director de área

Estado: Configuración del presupuesto Ayuda | Imprimir | Descargar | Home

Cambiar propiedades

- Crecimiento de los mejores**
 - Crecimiento Obj Activo Balance: 2,60 %
 - Crecimiento Obj Activo Fuera De Balance: 2,40 %
 - Crecimiento Obj Pasivo Balance (Rraa): 2,20 %
 - Crecimiento Obj Pasivo Fuera De Balance: 2,50 %
- Incremento de saldo a repartir (presupuesto)**
 - Saldo total Familias: 5.375.856.237 €
 - Saldo total Pyme: 2.948.484.665 €
 - Saldo total Gran Empresa: 823.871.096 €
 - Saldo total S. Público: 480.463.732 €
 - Saldo total No Residentes: 528.496.604 €

Cancelar

logía, Información y Finanzas, Grupo Analistas. Todos los derechos reservados.

sinapis Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario Perfil acceso: Director de planificación

Estado: Configuración del presupuesto Ayuda | Imprimir | Descargar | Home

Histograma del percentil

1 Seleccione dimensiones y filtros Actualizar

Centro: Segmento: Producto

Dirección Territorial Norte | Ed 36-45 A | Prestamos Personales

2 Graficar percentiles entre 5% y 100%

Percentil	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%
Saldo	283	374	517	711	817	1.022	1.615	2.250	3.268	3.400

Percentil	55%	60%	65%	70%	75%	80%	85%	90%	95%	100%
Saldo	3.600	4.171	5.209	6.195	6.872	7.974	11.514	13.278	17.895	19.888

Histograma del percentil

■ Saldo percentil

Detalle de resultados intermedios de medición de potencial.

sinapis Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario Perfil acceso: Director de planificación

Estado: Presupuesto Ayuda Imprimir Descargar Home

Informe presupuesto comparado Ocultar filtros

1 Seleccione dimensiones y filtros Actualizar

Centro Segmento Producto Gestor

Dirección Territorial Centro Todos Volumen De Negocio Total Gestores

Segmento	Saldo			Ejercicio presupuestado			Ejercicio elaborado
	Saldo Dic.	Inc. Abs.	Inc. Rel.	Saldo Pres.	Inc. Abs.	Inc. Rel.	Unidades Dic.
Todos	2.286.875	48.182	1,79	2.761.079	474.204	20,74	0
Particulares	1.839.534	333.498	22,14	2.286.759	447.225	24,31	0
Familias	1.595.385	335.940	26,67	1.925.720	330.335	20,71	0
Profesionales	73.505	-68.834	-48,36	86.212	12.707	17,29	0
Agropecuarios	50	-91	-64,53	304	254	510,35	0
No residentes							
Extranjeros							
Empresas							
Micro							
Pymes							

Informes detallados de situación y distribución de presupuesto

sinapis Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario Perfil acceso: Director de planificación

Estado: Presupuesto Ayuda Imprimir Descargar Home

Bajar fichero

Presupuesto Presupuesto de diferencias

1 Seleccione dimensiones y filtros Actualizar

Centro Segmento Producto Gestor

Total Entidad Particulares Inversión Crediticia Total Gestores

Numero de registros: 137.937 Descargar

Oficina	Gestor	Segmento	Producto	Saldo Dic AA	Saldo base partida	Saldo actual	Uni. Dic AA	Uni. base partida	Uni. actuales	Com. prod.	Com. serv.	Com. ana.	Poseedores	Mi
655 ZSIC065504	B0711	03001FI	500298.75	0	9961.66669736	0	0	0	0	0	0	0	10	0
655 ZSIC065504	B0711	03002FI	0	0	1438.1255516	0	0	0	0	0	0	0	10	0
655 ZSIC065504	B0711	03003FI	0	0	367.326377	0	0	0	0	0	0	0	10	0
655 ZSIC065504	B0711	06004FI	1486.19	0	160.64166484	0	0	0	0	0	0.1311	0	10	0
655 ZSIC065500	B0711	03001FI	0	0	37701.140771024	0	0	0	0	0	0	0	34	0
655 ZSIC065500	B0711	03002FI	0	0	5362.85887544	0	0	0	0	0	0	0	34	0
655 ZSIC065500	B0711	03003FI	0	0	1291.2296818	0	0	0	0	0	0	0	34	0
655 ZSIC065500	B0711	06004FI	3424.81	2319.06	600.755660456	0	0	1	0	0.4902	0	0	34	0
655 ZSIC065500	B0511	03001FI	0	0	3219.1209244	0	0	0	0	0	0	0	5	0
655 ZSIC065500	B0511	03002FI	0	0	200.99	0	0	0	0	0	0	0	0	0
655 ZSIC065500	B0511	06004FI	0	0	23.5400952	0	0	0	0	0	0	0.3	5	0
655 ZSIC065504	B0401	03001FI	0	0	2434.2616545	0	0	0	0	0	0	0	4	0
													4	0
													4	0
													11	0
													11	0
													21	0
													21	0
													21	0
													21	0
													8	0

Acceso directo a información de detalle de presupuesto

sinapis Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario Perfil acceso: Director de área

Estado: Negociación de área Ayuda Imprimir Descargar Home

Negociación de saldos por productos y segmentos Ocultar filtros

1 Seleccione dimensiones y filtros Actualizar

Centro Segmento Producto

Dir. Ter. Sur Todos Obj Activo

Dir. Ter. Sur - Ejercicio 2007 Modificar

Productos / Segmentos	Familias	Pyme	Gran Empresa	S. Público	No Residentes	Total ABS
Obj Tarjetas De Credito	3.778.696	366.664	7.833			4.153.000
Obj Pmos. Glia. Personal	170.298.904	26.017.124	42.264.343		225.212	238.805.583
Obj Pmos. Glia. Real	764.824.164	492.551.103	31		10.623.754	1.267.999.052
Obj Creditos	7.476.425	90.686.493	128.285.871			226.448.789
Obj Descuento Comercial	2.935.570	38.895.092	37.545.172			79.375.834
Obj Leasing Directo	323.766	9.202.918	13			9.526.697
Obj Comercio Exterior		6.765.715	22.416.654			29.182.469
Obj Otros De Activo						
Total ABS	6.00.637.625	661.895.408	278.548.918		10.648.966	1.955.634.534

Sencillas herramientas de redistribución del presupuesto

sinapis Sistema Integral de Negociación y Ajuste Presupuestario Perfil acceso: Director de área

Estado: Balance/Margen financiero Ayuda Imprimir Exportar Ocultar filtros

1 Seleccione dimensiones y filtros Fecha: Julio-2005 Actualizar

Producto Segmento funcional Segmento edad

Volumen De Negocio Todos Todos

Segmento recursos Gestor Institucional

Total Pasivo Total Gestores Todos

Ppto.	Desviación	Cober.	Saldo final			Saldo medio				
			Importe	Ppto.	Desviación	Cober.	Des. año	Importe	Var. mes	Var
			16.329	19.682	3.353	120,53%	3.353	16.207	2.039	
			5.239	6.783	1.544	129,47%	1.544	5.238	41	
			4.349	5.697	1.348	131,00%	1.348	4.340	41	
			890	1.086	196	122,02%	196	899	0	
			11.090	12.899	1.809	116,31%	1.809	10.969	1.998	
			5.300	7.527	2.227	142,02%	2.227	5.233	2.201	
			802	811	9	101,12%	9	792	13	
			1.085	916	-169	84,42%	-169	1.085	0	
			3.904	3.646	-258	93,39%	-258	3.859	-215	

Datos actualizados a Julio-2005 - [Importe en miles]

Elaborado por Tecnología, Información y Finanzas, Grupo Analistas. Todos los derechos reservados.

El resultado del proceso presupuestario puede incorporarse de forma sencilla en las aplicaciones de gestión de la entidad.

**Afi**www.afi.es

Características técnicas

SINAPsis es una aplicación basada completamente en entorno web, basada en J2EE y compatible con servidores de aplicaciones IBM Websphere, BEA Weblogic, JRun, etc., o contenedores de servlets (Apache Tomcat).

El repositorio de información es compatible con Oracle 8i, 9i o 10g.

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 (SHA-1) 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.

Contacto

Para cualquier información o aclaración adicional sobre **SINAPsis** dirigirse a:

Contacto: [Esteban Sánchez Pajares](#) | [Borja Foncillas](#)

E-mail: esanchez@afi.es | bfoncillas@afi.es

Tlfno: 915 200 103 | 915 200 106

Web: www.afi.es