

CPA

FERRERE



Presupuestación

DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO

Objetivo

Diseño e implementación de un sistema de gestión de la performance y el riesgo (CRPM) para empresas.

► Conjunto de procesos, metodologías y tecnologías integradas, involucradas en la realización de proyecciones financieras de alto nivel y presupuestos permitiendo fijar objetivos por unidades de negocios, sucursales, etc.

► Permite la generación de reportes posibilitando el análisis eficiente de lo que sucede en la organización.



► Gestión eficiente de los riesgos de la institución, tal como riesgo de mercado, operativo y de crédito.

Pasado y presente	Futuro
<p>PERFORMANCE</p> <p>Cuadro de mando integral</p> <ul style="list-style-type: none"> Reportes de gestión Métricas financieras: EVA, CFROI, ROE, ROI, EPS Métricas no financieras <p>Modelo de Negocios</p>	<p>RIESGO</p> <p>Mapa estratégico de riesgos</p> <ul style="list-style-type: none"> Financieros <ul style="list-style-type: none"> -Mercado -Crédito -Liquidez Operativos Estratégicos Legales Regulatorios <p>Escenarios Simulación Stress Test</p>

GESTIÓN DE LA PERFORMANCE E INTELIGENCIA ANALÍTICA

Ciclo de maduración de las organizaciones en sus sistemas de gestión de la performance



ALCANCE DEL SERVICIO

Para poder implementar en forma eficiente un sistema de información gerencial es preciso contar con tecnología apropiada.

Business Intelligence

Apunta al proceso de reporting y de análisis

Planning

Las herramientas de Planning potencian las proyecciones financieras y el presupuesto

Business Intelligence

Las herramientas de BI brindan soluciones integrales para facilitar la toma de decisiones en todos los niveles: estratégico, táctico y operativo. El sistema CRPM permite que los gerentes de las empresas accedan de forma directa a la información de su negocio, de la manera adecuada y en el momento correcto.

INDICADORES EN ÁREAS CLAVE DE LA EMPRESA

El sistema CRPM cubre las áreas clave de las instituciones, siendo indispensable contar con información de calidad sobre éstas. Algunas de las preguntas que se podrán responder con CRPM:

Área comercial

- ¿Cuántos nuevos clientes ingresaron este mes?
- ¿Qué agente comercial captó más clientes?
- ¿Qué línea de producto concentra las mayores ventas por sucursal o área geográfica?
- ¿Qué sucursales lograron los mayores ingresos?
- ¿Qué impacto en las ventas tendría una promoción o descuento específico?

Área logística

- ¿Cómo ha evolucionado el número de pedidos por línea de productos y por proveedor?
- ¿Cuál es el costo por unidad almacenada?
- ¿Cómo ha evolucionado el nivel de cumplimiento de despachos?
- ¿Qué proveedores no entregan en los plazos establecidos?

Área operaciones

- ¿Cómo ha evolucionado la productividad por planta o línea de producción?
- ¿Cuántos productos no cumplieron con las especificaciones técnicas en el año?
- ¿Cuántas horas extras se dedicaron a producción este mes? ¿Cuál fue el desvío con respecto al plan?

Área finanzas

- ¿Cómo evoluciona la rentabilidad por línea de producto?
- ¿Qué parte de la expansión del margen operativo se debe al aumento de los precios y qué parte al cambio de las cantidades vendidas?
- ¿Cuál es la alternativa de financiamiento más conveniente para la institución?

INDICADORES EN ÁREAS CLAVE DE LA EMPRESA

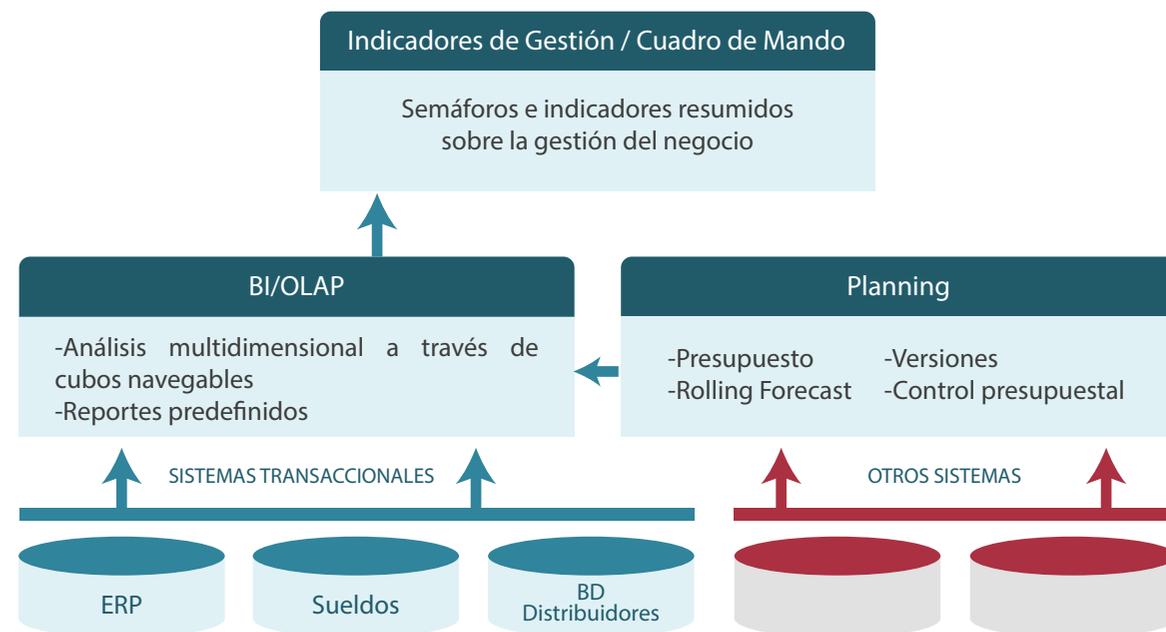
El sistema CRPM cubre las áreas clave de las instituciones, siendo indispensable contar con información de calidad sobre éstas. Algunas de las preguntas que se podrán responder con CRPM:

El sistema CRPM permite la gestión eficiente de riesgos para:

- ▶ Identificar, medir y evaluar los riesgos.
- ▶ Analizar la relación entre riesgos endógenos y exógenos de la organización.
- ▶ Desarrollar tácticas para mitigarlos y manejarlos:
 - Transferir riesgos
 - Diversificar riesgos
 - Compartirlos
 - Evadirlos
 - Aceptarlos



TECNOLOGÍA APLICADA



GESTIÓN DE RIESGOS

Algunos de los riesgos que las empresas pueden gestionar a través de CRPM

Riesgo de mercado

Riesgo de crédito

Riesgo de liquidez

Riesgo operatorio

Riesgo de regulación

Las empresas exitosas son aquellas que se anticipan y reaccionan mejor ante los cambios en el mercado. Para ello es necesario conocer el negocio, sus riesgos y el entorno en el que actúan. Un sistema CRPM permite definir las estrategias para gestionar el riesgo en forma oportuna y monitorear su ejecución y resultados.

PLANNING

El sistema CRPM permite diseñar un modelo de planning integral con:

- ▶ Presupuesto
- ▶ Proyecciones financieras
- ▶ Estados contables con formato utilizado internamente y requerido por normativa local
- ▶ Simulación automática y rápida
 - ▶ Cambios en variables macroeconómicas
 - ▶ Principales variables del Banco
 - ▶ Escenarios de estrés

Proceso eficiente, con fácil acceso de los involucrados y pasible de ser controlado y monitoreado por los responsables del presupuesto.

Los procesos de presupuestación y proyecciones financieras se implementan con:

Reportes Financieros	-con adecuado balance entre información histórica y proyectada, -que vinculen los factores claves de éxito con los resultados financieros.
Herramientas adecuadas	-permitan determinar en forma rápida y adecuada el impacto de decisiones alternativas sobre el desempeño futuro.
(Re) Proyección en forma automática	-para rápidamente reevaluar la situación del negocio ante cambios en el entorno.
Análisis de Escenarios	-evaluar situaciones de estrés y los planes de contingencia correspondientes.

METODOLOGÍA

El trabajo a realizar estará principalmente estructurado en dos fases: diseño e implementación.

Las actividades del servicio son:

Diseño

1. Organizar y planificar el proyecto
2. Relevar los sistemas de información gerencial actuales de la institución.
3. Definir y documentar el modelo de negocios y sus indicadores clave asociados (CRPM).
4. Identificar GAP con situación actual.
5. Formular el Plan de implementación del CRPM.

Implementación

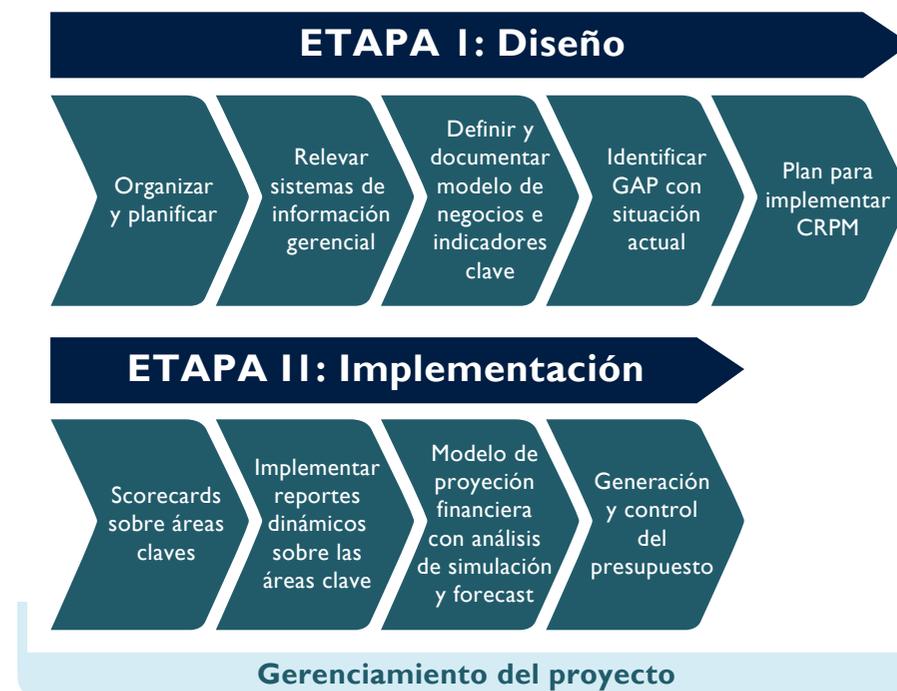
1. Implementación de Scorecards con Indicadores Clave del Negocio.
2. Implementación de reportes dinámicos sobre las áreas clave de la institución.
3. Implementación de modelo de proyección financiera consistente con el modelo de negocios, con análisis de simulación y forecast.
4. Implementación de generación y control del presupuesto, por país y sucursal.

PRODUCTOS

Como resultado del trabajo realizado por CPA Ferrere en este servicio se obtendrá:

- Diseño conceptual del sistema CRPM abarcando reporting, planning y forecasting.
- Plan de Implementación de CRPM. Tablero de control con indicadores claves del negocio.
- Reportes dinámicos (Business Intelligence) sobre performance y riesgo.
- Modelo de proyección financiera.
- Sistema de generación y seguimiento del presupuesto de gestión.

METODOLOGÍA



EQUIPO REQUERIDO

Gerente de cuenta: Encargado de la cuenta del cliente y punto de contacto a nivel gerencial del proyecto. Será el responsable último del informe resultante del trabajo.

Jefe de proyecto: Especialista en gestión de proyectos de CRPM y análisis financiero, encargado de coordinar las actividades a realizar y asegurar la calidad de los entregables.

Especialista en el negocio: encargado de diseñar los sistemas de información de gestión de la performance y el riesgo de la institución. Estará acompañado siempre por usuarios expertos de la propia empresa.

Especialista en sistemas de información: encargado del relevamiento, análisis y recomendaciones relativas a los sistemas, interoperabilidad entre ellos, arquitectura y tecnologías con las que están contruidos.

Especialista en infraestructura: encargado del relevamiento de la plataforma (hardware, software de base, comunicaciones y otros elementos) sobre la que se ejecutan los sistemas a estudiar.

Cada uno de los profesionales, serán consultores senior en su área de conocimiento y con amplia experiencia en proyectos similares.

CPA

FERRERE

Inteligencia aplicada a su negocio



Edificio FERRERE
Juncal 1392
Tel.: +598 2 900 10 00
Fax: +598 2 900 50 00
www.cpa.com.uy