

## Ideasoft O3 en Instituciones Financieras

El sector de la industria financiera necesita responder a los desafíos que le plantea la globalización, la desregulación, las expectativas de los clientes, la competencia, los grupos económicos, asociaciones y consolidaciones, la innovación en productos y mercados, y las reestructuras.

### Considere esta información:

- En un banco estándar el 20 % de sus clientes representan el 80% de sus ganancias.
- Un aumento de un 5% en la retención produce un incremento de entre 25-80% de las utilidades.
- Un cliente que mantiene un vínculo comercial con un banco tiene un 35% de chance de dejar de operar con dicho banco.
- En la industria financiera, cuesta 5 veces más adquirir un nuevo cliente que conservar uno actual.

Para poder abocarse a estos temas la institución financiera debería:

1. Identificar y retener a los clientes más rentables.
2. Identificar oportunidades de ventas cruzadas.
3. Atraer los clientes correctos de la competencia.
4. Medir apropiadamente la rentabilidad del producto y de la empresa.
5. Conocer los nuevos mercados y la necesidad de nuevos productos.
6. Manejar todos los aspectos de la relación con el cliente.

### ¿Porque las instituciones financieras necesitan Ideasoft O3 Finanzas?

La información que manejan está en sistemas On-line Transaction Processing (OLTP) que almacenan información de años, información provista por agentes externos o recabada en diferentes websites.

El problema no es la cantidad de información pero si su consistencia, integridad, exactitud, y complejidad.

Los sistemas OLTP no fueron diseñados para analizar su información, sus datos son diversos y complejos, y el acceso de los usuarios a las bases de datos es complejo y enlentece las operaciones transaccionales.

**Ideasoft O3 Finanzas** provee información rápida y de una forma que enriquece el proceso de toma de decisiones.

**Ideasoft O3 Finanzas** permite a las instituciones financieras explotar el potencial de información que se almacena en los sistemas transaccionales.

**Ideasoft O3 Finanzas** maneja información del negocio que puede ser usada como base para el análisis detallado de las áreas que más preocupan a los bancos como ser:

- Administración de las relaciones con los clientes
- Rentabilidad de los clientes, productos y canales.
- Participación de mercado
- Lealtad de los clientes y retención de los mismos
- Control del riesgo por cliente, producto y mercado
- Identificación de comportamientos de adquisición y uso de productos y servicios.



### Los modelos de Ideasoft O3 Finanzas:

Los proyectos de **Ideasoft O3 Finanzas** generalmente analizan la información mediante la definición de un conjunto de Data Marts y dentro de cada uno se diseña una serie de modelos de Análisis, a saber:

- Ventas, Marketing y relacionamiento
- Rentabilidad
- Riesgo
- Gestión de activos y pasivos

## Ventas, Marketing y relacionamiento:

A través de estos modelos podemos profundizar en la calidad y efectividad de las relaciones comerciales con clientes y otras partes intervinientes. Algunos de los Análisis que proponemos para resolver las consultas sobre marketing y relacionamiento:

- Análisis de Campañas Publicitarias: costos asociados, resultados obtenidos, proveedores de las mismas, etc.
- Análisis de Ventas: comportamiento de los clientes, consumos, etc.
- Análisis de Reclamos: Quejas de clientes con sus respectivos motivos
- Análisis de Movimientos de cuentas entre clientes: interacción entre clientes
- Análisis de Clientes: Información de cada cliente o del conjunto de los mismos como ser el perfil inversor. Brinda se puede analizar la lealtad de los clientes mediante la antigüedad de los mismos y según el perfil de las operaciones que realiza.
- Análisis de Participación de Clientes: participación de la empresa en el mercado, por ejemplo por tipo de servicio brindado, por zona, etc.

## Rentabilidad

Mediante **Ideasoftware O3 Finanzas** es posible controlar y analizar la rentabilidad e intentar incrementar la misma. Los Análisis que proponemos para resolver las consultas sobre rentabilidad son los siguientes:

- Análisis de Costos basado en actividades (ABC)
- Análisis de Rentabilidad: por cliente, por canal de venta, por unidad de negocio, por producto, etc.
- Análisis de inversiones: distribución de las inversiones (Portafolio) y la rentabilidad de cada colocación.

## Riesgo

El análisis del riesgo a través de **Ideasoftware O3 Finanzas** permite medir el impacto de cambios en las inversiones, productos, clientes, políticas, etc.

Algunos de los Análisis que proponemos para resolver las consultas sobre riesgos son los siguientes:

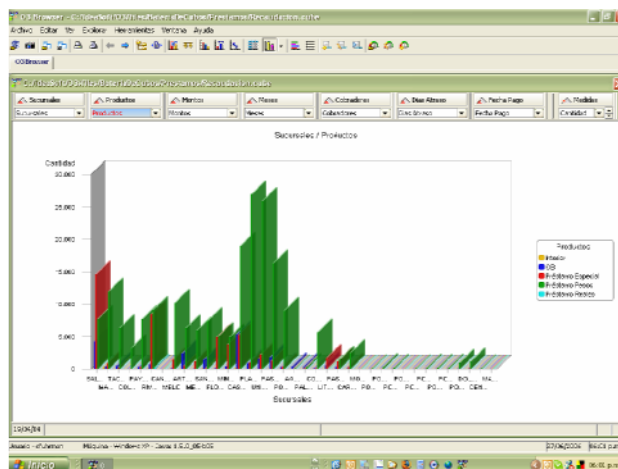
- Análisis de riesgo crediticio: diferentes dimensiones como ser períodos, clientes, productos, etc.
- Análisis de clientes: clientes según su riesgo crediticio, y lo cruzaremos con otros datos de los clientes.
- Análisis de obligaciones: distribución de deudas.

- Análisis de seguros: riesgos, vencimientos.
- Análisis de riesgo según la tasa de interés: posición en moneda extranjera, los márgenes de ganancia, etc.
- Análisis de riesgo de liquidez: montos depositados y prestados según sus plazos de reintegro y de cobro respectivamente.
- Análisis de préstamos que no han sido invertidos: cantidad, montos, tipos de clientes, tipos de préstamos, etc.
- Análisis de exposición del portafolio de créditos: riesgos de las distintas colocaciones.

## Manejo de activos y pasivos

Algunos de los Análisis que proponemos para resolver las consultas sobre manejo de créditos y débitos son los siguientes:

- Análisis contable: saldos y movimientos de los rubros contables y nos permitirá ver la asignación del capital, analizar la estructura de financiamiento, la variación del margen neto de interés, la liquidez, etc.
- Análisis de previsión de deudores incobrables: según tasas, tipo de deudores, plazos de deudas, etc.
- Análisis de sensibilidad frente a cambios en las tasas de interés.



Empresa uruguaya que desde 1989, colabora en la mejora de la performance de organizaciones y estados en 24 países.

Uruguay – Montevideo - 21 de setiembre 2570 – Tel +(598) 2 710 4372  
Argentina – Bs.As.- Av.Córdoba 669 P2 – Tel +(5411) -5219 0552/53

[info@ideasoftware.com.uy](mailto:info@ideasoftware.com.uy)  
[www.ideasoftware.biz](http://www.ideasoftware.biz)