

Value Manager

Soluzione integrata
per la pianificazione
e il controllo
di gestione

CEDACRI
GROUP

Value Manager

powered by Cedacri and zeb/

Value Manager

Soluzione integrata per la pianificazione e il controllo di gestione

Value Manager è una soluzione completa a supporto dell'intero processo di pianificazione e controllo, sviluppata da Cedacri sulla base del software di zeb/, partner internazionale specializzato in soluzioni di governo del valore.

Value Manager consente di gestire a 360° tutte le fasi del ciclo di pianificazione e controllo:

- Pianificazione strategica pluriennale
- Pianificazione operativa (budget annuale)
- Motore di calcolo per tassi interni di trasferimento
- Cost Allocation
- Reporting per la rete (saldi, volumi, redditività, ...)
- Reporting Commerciale (redemption compagnie, entrate/uscite clienti, ...)
- Reporting direzionale

La piattaforma integrata e modulare permette di avere una gestione di gruppo oltre che di singola banca, di aggiornare tutti i cash flow e di beneficiare della massima flessibilità nell'analisi e nell'attribuzione dei costi, consentendo di calcolare la profittabilità in configurazione "full cost" a livello di business unit, segmenti di clientela, area geografica, filiale, cliente e prodotto.

A queste caratteristiche si aggiunge la possibilità di eseguire analisi di dettaglio sui singoli rapporti, in modo guidato e con tecniche di Data Quality che assicurano la massima affidabilità sui dati. Grazie a un Front End potente e flessibile è inoltre possibile pubblicare un Tableau De Bord per la Direzione e dei Report standard e personalizzati, che indirizzano in maniera intuitiva e immediata le analisi della struttura centrale e periferica. Il sistema evoluto, integrato e parametrizzabile di zeb/ conferisce a Value Manager solidità e scalabilità. Inoltre, la piattaforma open garantisce flessibilità e bassi costi operativi.

Value Manager fornisce un sistema modulare adatto a rispondere alle esigenze di qualsiasi tipo di operatore. Gli Istituti di medie e grandi dimensioni possono ricorrere alla flessibilità del prodotto e alle sue ampie possibilità di parametrizzazione.

La disponibilità di pacchetti precodificati e le personalizzazioni permettono di adattare la soluzione a operatori di dimensioni minori e di particolari settori.

Value Manager consente l'implementazione di singoli moduli garantendone l'integrazione con il resto del sistema.

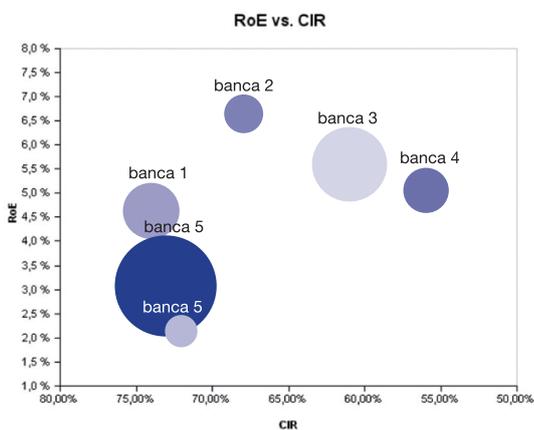
I Moduli

zeb//control Compass

zeb//control Compass sintetizza, tramite Tableau De Bord e report facilmente interpretabili, informazioni rilevanti per il top management in modo da orientare e supportare la strategia aziendale. Tableau De Bord e report contengono i principali indicatori della Banca, non solo sulle performance economiche finanziarie, ma anche di tipo commerciale. È disponibile, inoltre, ulteriore reportistica relativa alla redditività, all'allocazione del capitale di rischio e alla capacità di assunzione dei rischi, con un confronto tra consuntivo e budget assegnato che ne evidenzia gli scostamenti consentendone un'analisi efficiente delle cause.

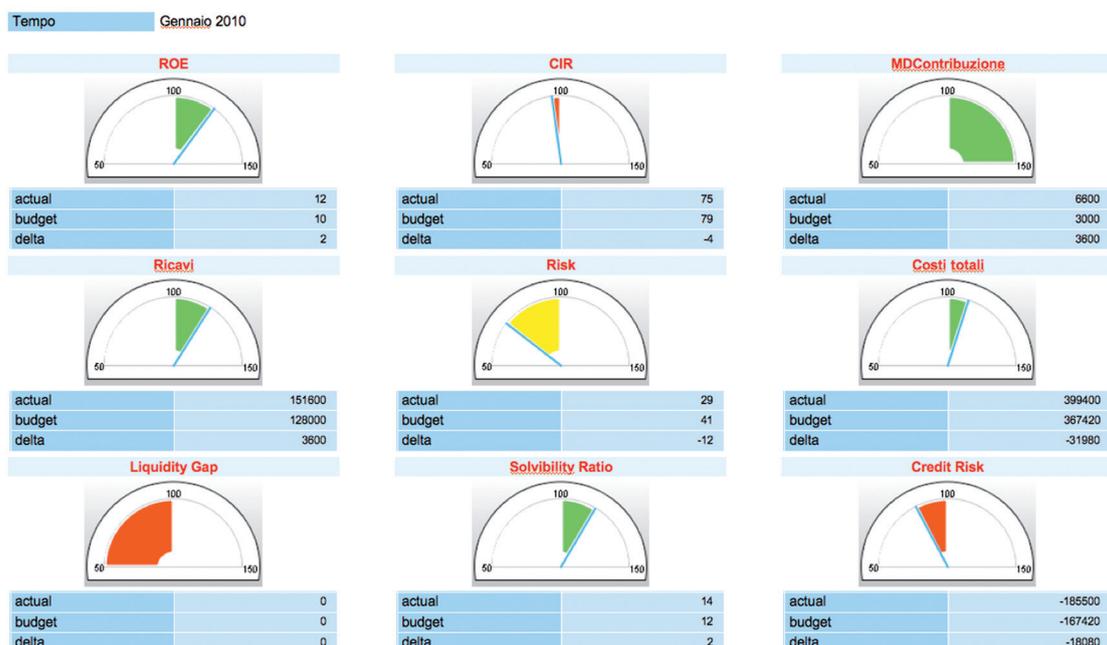
Funzionalità chiave di zeb//control Compass:

Posizionamento strategico sul mercato



- Top management reporting di orientamento e supporto alla strategia
- Analisi integrata sui risultati di Gruppo\Banca e scostamenti rispetto al budget
- Misurazione evoluta ed integrata delle performance con margine di contribuzione scomposto nelle sue componenti (margine di interesse, costo del rischio, costo di liquidità, ... fino al costo del capitale)
- Simulazioni e pianificazione con analisi integrata delle cause che consentono di valutare rapidamente le ragioni principali alla base dello scostamento degli obiettivi
- Esame di indicatori strategici (es. RORAC, ROE, ...)
- Possibili confronti con dati esterni al sistema
- Esportazione dei risultati di analisi e reporting nei più comuni e diffusi formati di office automation.

Riepilogo Banca - Tableau De Bord



zeb//control Profit

zeb//control Profit è uno strumento potente e preciso che consente un'analisi sulla redditività e sulle varie tipologie di rischio presenti (rischio di credito, rischio di liquidità, rischio operativo) con un'elaborazione strutturata delle informazioni rilevanti per il management e con un controllo affidabile del budget mediante simboli intuitivi quali semafori e frecce di tendenza.

La Soluzione permette di eseguire analisi specifiche mediante lo strumento di Ad Hoc Analysis, consentendo storici e benchmark rispetto ad altri centri di profitto, prodotti, segmenti di clienti o clienti/conti individuali.

zeb//control Profit è uno strumento che si può adattare facilmente alle esigenze versatili delle Banche Clienti rendendo visibili in tempo reale le modifiche sia sulle diverse strutture organizzative sia sul catalogo prodotti e permettendo anche la creazione in modo semplice di pluri-gerarchie sulle dimensioni presenti.

E' disponibile in zeb//control Profit anche un'ampia libreria di Report Standard principalmente sui dati di vendita e di controllo appositamente studiate per le esigenze dei manager.

Funzionalità chiave di zeb//control Profit:

- Reporting standard ampio, testato nella prassi bancaria
- Reporting personalizzabile sui risultati in base ai requisiti specifici delle Banche Clienti
- Analisi delle performance economiche-finanziarie delle singole business unit anche sulla base degli indicatori più importanti
- Impiego di strutture ad albero parallele per le diverse strutture organizzative, i prodotti e tutte le dimensioni di analisi
- Informazioni chiave per la politica di prodotti e prezzi e sulla redditività dei centri di profitto, team e consulenti
- Calcolo preliminare e successivo di tutti i livelli di contribuzione e verifica del raggiungimento degli obiettivi
- Analisi sui prodotti con possibilità di drill down sui singoli rapporti
- Possibilità di analizzare le cause degli sviluppi indesiderati
- Analisi andamentali e benchmark a livello di aree di business, prodotti, sugli indicatori di produttività e sugli andamenti del rischio
- Analisi sui clienti in termine di spostamenti di portafogli da un gestore ad un altro cluster di clienti in base a caratteristiche omogenee e analisi redditività singolo cliente
- Analisi "ad hoc" su specifiche problematiche
- Esportazione dei risultati di analisi e reporting nei più comuni e diffusi formati di office automation.

Raggiungimento obiettivi sui volumi e i margini

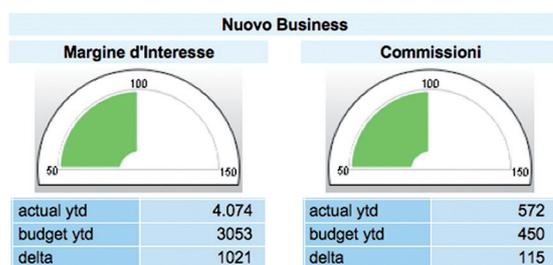
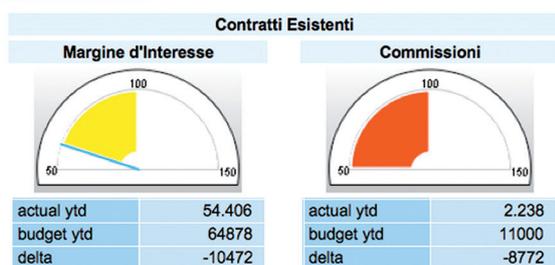
DEMO BANK

Tempo: Gennaio - Febbraio 2010

Totale Banca											
Volumi						CM II					
Categorie	Clienti	Actual ytd	Budget ytd	Raggiungimento obiettivi (ytd)	Trend	Actual ytd	Budget ytd	Raggiungimento obiettivi (ytd)	Trend		
	Numero	EUR	EUR			EUR	EUR				
1 TOTALE RETE DISTRIBUTIVA	176.562	6.354.479.552	8.260.823.417	76,9%	↑	5,5	886.380.264	1.063.656.316	83,3%	↓	-7,6
2 TOTALE CENTRI DI RESPONSABILITA'	0	311.130.000	511.130.000	60,9%	↓	-0,1	555.346.777	754.346.772	73,6%	↑	2,3
3 FINANZA	50	422.140.000	822.140.000	51,3%	↑	1,0	234.478.009	282.278.099	83,1%	↑	1,1
4 TESORERIA	0	533.150.000	3.933.150.000	13,6%	↓	-3,5	133.477.644	633.678.955	21,1%	↑	0,1
Totale	176.612	7.620.899.552	13.527.243.417	56,3%	↓	-15,1	1.809.682.694	2.733.960.142	66,2%	↓	-24,7

Sintesi Contratti

Tempo: Febbraio 2010
Unità Organizzativa: Totale banca



	Ricavi da contratti esistenti					Ricavi da nuovo business				
	actual ytd	budget ytd	raggiungimento obiettivi (ytd)	Δ mese -1	Δ mese -12	actual ytd	budget ytd	raggiungimento obiettivi (ytd)	Δ mese -1	Δ mese -12
Margine Interesse Attivo	54.238	34.638	19.600	-28.543	54.101	4.071	3.050	3.721	325	4.061
Margine Interesse Passivo	168	240	-72	23	168	2	3	-1	53	2
Margine Interesse	54.406	64.878	-10.472	-28.520	54.269	4.074	3.053	-1.021	378	-4063
Commissioni	2.238	11.000	-8.662	-11.710	1.860	572	450	122	-87	151
Totale	56.644	75.878	-19.234	-40.230	56.129	4.646	3.503	1.143	291	4.214

zeb//control Cost Allocation

zeb//control Cost Allocation consente alle Banche Clienti la gestione dei costi in modalità “costi pieni e costi standard”.

La Soluzione è nativamente integrata con la Piattaforma SAP e consente massima flessibilità nell’allocazione dei costi sia con ripartizione successiva dei costi in base a driver individuati dalla Banca sia con possibilità di gestione manuale nell’attribuzione di certe tipologie di costo.

Funzionalità chiave di zeb//control Cost Allocation:

- Simulazione on line su più scenari
- Configurazione dei diversi schemi e step di allocazione dei costi (mediante driver, rettifiche manuali,...)
- Analisi in tempo reale dei dati in input suddivisi per “tipo costo” e per “tipo centro”
- Definizione di regole di allocazione dei costi definite da ogni Banca
- Allocazione dei vari tipi di costi aggregati o specifici ai diversi centri di costo (fino all’ultimo livello di dettaglio della struttura organizzativa) in base ad un driver di ribaltamento (manuale o automatico)
- Spostamento dei costi da un centro di costo ad un altro
- Rateizzazione di costi periodici/una-tantum (Manuali o Automatiche)
- Ulteriori analisi nello strumento “ad hoc analysis” di zeb//control profit
- Visualizzazione dei risultati nel reporting.

zeb//control Cost Allocation

File Modifica Altro Finestra Aiuto

Distribuzione Costi - Configurazione: Configurazione:

dicembre 20 Mostra Dettagli Stato processo: Dati Reportistica forniti

Distribuzione Costi	Analisi (Analisi)		Ribalamento Teste (clearing)		
	Dopo Allocazione	Pre Allocazione	Valore Chiave	Post Allocazione	numero teste - manuale
Catalogo delle categorie dei costi	€ 162.250,00	€ 162.250,00		€ 162.250,00	
150.020.010. spese 1					
SP.LUCE	€ 101.666,67	€ 101.666,67		€ 101.666,67	
SP.ASSIC.POLIZZE	€ 58.333,33	€ 58.333,33		€ 58.333,33	
SP.ARREDO.FLOREALE	€ 2.250,00	€ 2.250,00		€ 2.250,00	
150.020.010. spese 2	€ 90.833,33	€ 90.833,33		€ 90.833,33	
SP.FRISCALD.GAS	€ 5.833,33	€ 5.833,33		€ 5.833,33	
SP.GESTIONE.RIFIUTI	€ 5.000,00	€ 5.000,00		€ 5.000,00	
MANUT.IMM.AZIENDALI	€ 5.000,00	€ 5.000,00		€ 5.000,00	
MANUT.SW.OUTSOURCING	€ 75.000,00	€ 75.000,00		€ 75.000,00	
150.020.010. spese 2	€ 30.416,67	€ 30.416,67		€ 30.416,67	
Catalogo dei centri di costo	€ 101.666,67	€ 1.154.302,80	1.375,00	€ 1.154.302,80	
Totale banca	€ 101.666,67	€ 1.154.302,80		€ 1.154.302,80	
(Totale banca)					
Rete di vendita			937,00	€ 786.604,92	
(1 Rete di vendita)					
FILIALE 1			247,00	€ 207.354,77	
FILIALE 2			109,50	€ 91.924,48	
FILIALE 3			18,00	€ 15.110,87	
FILIALE 4			3,00	€ 2.518,48	

zeb//control EGK

zeb//control Egk si distingue per il suo potente motore di calcolo parametrizzabile che consente di calcolare il valore attuale e andamentale di ogni singola operazione includendo nel calcolo tutti i margini contributivi scomposti nelle sue componenti, inclusi i costi legati al rischio di credito, di liquidità e i costi figurativi.

La soluzione consente piena flessibilità nella configurazione, un monitoraggio completo sulle varie fasi del processo di elaborazione, una verifica completa ed integrata sulla qualità dei dati, con valutazione di conformità ed evidenza di eventuali anomalie e con possibile correzione manuale dei dati a livello di singolo rapporto.

Funzionalità chiave di zeb//control EGK:

- Ambiente di configurazione altamente parametrizzabile
- Monitoraggio e controllo delle varie fasi del processo di elaborazione con evidenza di eventuali anomalie
- Verifica plausibilità in input e output dei dati
- Possibili modifiche massive o sul singolo rapporto
- Calcolo del valore attuale per ogni operazione
- Utilizzo di curve di tassi diverse per ciascun prodotto
- Algoritmi diversi per prodotti a tasso fisso/indicizzati/variabili
- Rilevazione del nuovo business
- Storicizzazione delle impostazioni sul singolo cash flow product.

Daily & Commercial DataMart

La componente "Daily & Commercial DataMart" rappresenta uno strumento efficace in grado di offrire al management la possibilità di combinare esigenze di controllo di gestione su base giornaliera con quelle di analisi e supporto alle decisioni della direzione commerciale.

Tale componente si articola infatti in due moduli le cui funzionalità possono essere indirizzate a utenti con focus e profili differenti o rese disponibili in un contesto integrato per soddisfare esigenze di analisi commerciale, tenendo conto anche di elementi tipicamente osservati dal controllo di gestione.

Il modulo Daily prevede il monitoraggio di volumi, saldi e tassi su base quotidiana e/o settimanale ovvero sulla base di un arco temporale più limitato rispetto a quello su cui opera la componente Profit. Esso pertanto rappresenta un utile strumento di performance management con il quale ad esempio è possibile misurare il successo di un'iniziativa commerciale/marketing.

Il modulo Commercial si configura come uno strumento di supporto alle decisioni per controllare il rispetto del budget e la definizione delle strategie di business. Esso consente di effettuare analisi di elevata complessità e flessibilità, basate sulle caratteristiche di clienti, movimenti, prodotti (prodotto

marketing e prodotto di controllo di gestione, se diversi), segmenti e campagne. L'opportunità di incrociare informazioni provenienti dal CRM (status, indicatori, alert) permette, inoltre, di effettuare analisi mirate su settori specifici di clientela utili sia per misurare l'efficacia delle azioni intraprese sia per individuare nuove strategie commerciali. La ricchezza di dimensioni e misure di analisi messe a disposizione degli utenti rappresenta una "lente di ingrandimento" con cui osservare e seguire attentamente il business.

La capacità di offrire funzioni di reportistica standard e personalizzata nonché tools per svolgere analisi ad hoc (multidimensionale) rende questa componente uno strumento ideale per il management in grado di offrire elevate capacità di indagine e di sintesi.

Funzionalità chiave del Daily & Commercial DataMart:

- Analisi della movimentazione su base giornaliera e settimanale
- Monitoraggio delle performance commerciali per: clienti (in base a varie segmentazioni), volumi, prodotti, redditività, campagne, indicatori di CRM (redemption, entrate/usciti,...)
- Analisi andamentali delle vendite e dei gap nei confronti del budget (redemption, entrate/usciti,...)
- Analisi multidimensionale in grado di combinare molteplici dati di business, a vari livelli di aggregazione, offrendo un ampio numero di dimensioni e gerarchie personalizzabili
- Esportazione dei risultati di analisi e reporting nei più comuni e diffusi formati di office automation.

The screenshot shows the 'zeb//control' software interface. The main window displays a financial statement titled 'Saldo e Tasso effettivo per 02/07/2010'. The table has three columns: account code, description, Saldo, and Tasso effettivo. The data is as follows:

		Saldo	Tasso effettivo
10.020	Titoli di proprietà	-389.777.357,98	0,00%
10.070	Crediti verso clientela	-2.289.091.869,40	4,19%
	10.070.010 c/c attivi tesoreria	-59.816.446,91	0,57%
	10.070.020 c/c attivi clientela	-1.515.969.142,25	4,26%
	10.070.055 Altri finanziamenti	-509.172.801,44	5,12%
	10.070.080 Sofferenze	-203.893.484,27	2,42%
	10.070.100 altri crediti verso clientela	-239.994,53	0,00%
10.100	Altre voci dell'attivo	-287.380.277,24	0,00%
20.020	Debiti verso clientela	2.706.170.945,71	0,39%
20.100	Altre voci del passivo	1.005.648,43	0,00%
30.010	Azioni	1.145.420.800,00	0,00%
30.020	Amministrato	1.472.377.287,31	0,00%
30.030	Gestito	529.330.258,54	0,00%
50.010	conti correnti	93.851.590,99	0,00%
60.010	crediti di firma italia	-717.597.196,77	0,00%

The interface also includes a navigation pane on the right with a hierarchy of organizational units (01 Organization, 03 Customers, 03 Products) and a configuration area for filters and columns. The bottom status bar shows the current window is 'DnC-Datamart'.

Budget Strategico e zeb/integrated.bank-planner

La Soluzione Value Manager prevede un processo strutturato a supporto della pianificazione strategica in una prospettiva pluriennale a tre/cinque anni.

Tramite uno o più indicatori configurabili da ogni Banca è possibile effettuare una pianificazione strategica degli utili e del rischio con una piena integrazione con il budget operativo annuale.

zeb/integrated.bank-planner è uno strumento che consente di configurare in modo flessibile il processo di budget in modo top down, bottom up e negoziato.

Funzionalità chiave del Budget Strategico e di zeb/integrated.bank-planner:

- Completa integrazione tra il modulo di pianificazione strategica e il budget operativo
- Simulazioni su diversi scenari
- Possibile integrazione con dati di mercato
- Definizione flessibile delle strutture rilevanti di pianificazione (unità organizzative, categorie di prodotti e clienti)
- Definizione regole di proiezione e pianificazione/ripartizione dal livello dell'intera banca, sui segmenti e sulle unità organizzative di livello inferiore
- Definizione budget per prodotti, commissioni, costi e volumi con distinzione tra business esistente e nuovo
- Vista a livello di portafoglio e consulente
- Simulazioni con utilizzo di una terza dimensione di analisi a scelta della Banca (es. segmento)
- Gestione di un processo di budget top down e bottom up e negoziato
- Reports standard e personalizzabili con analisi scostamenti.

Architettura

Value Manager utilizza un'architettura J2EE scalabile e indipendente dalla piattaforma, facilmente integrabile nei processi e negli ambienti dei sistemi esistenti.

Questa architettura permette di inserire flessibilmente in Value Manager dati provenienti da sistemi eterogenei, ad esempio da un data warehouse o da sistemi basati su Excel.

Il pacchetto include un rigoroso sistema di autorizzazioni.

Il sofisticato front-end basato sul Web permette agli utenti di operare con puntualità ed efficienza e offre agli amministratori procedure sicure che non richiedono una distribuzione individuale.

Per favorire un'applicazione versatile e sostenibile del sistema, la realizzazione tecnica di Value manager è basata sul principio dell'architettura SOA. L'utente può definire liberamente la configurazione della gamma di prodotti e la standardizzazione dei singoli moduli per favorirne la rapida integrazione nelle architetture IT esistenti.

CEDACRI
GROUP

Cedacri S.p.A.

relazioni.esterne@cedacri.it

www.cedacri.it