

Banco Sabadell - Experiencia de implantación FEM

Jornada Factoring en la Era Digital

14 de Febrero 2017

Factoring

Situación Anterior / Problemática

- Dentro de los diferentes procesos del factoring, en Banco Sabadell tenemos detectados 3 procesos críticos por su impacto a clientes: el estudio de deudores, el abono de remesas y la conciliación de cobros.
- La conciliación de cobros, además de ser un proceso sensible, es complejo dentro de la diversa operativa de Factoring
- La agilidad en conciliar cobros es una de las claves para dar un buen servicio a los clientes.
- Los retrasos en este proceso tienen implicaciones negativas en diferentes aspectos:
 - Perjuicio financiero: el cliente no dispone de los cobros de facturas cedidas, y además y no se libera riesgo para seguir con las cesiones habituales
 - Imagen: la demora provoca en el cliente la sensación de que el banco se “está quedando con su dinero”

Factoring

Implantación de FEM en Banco Sabadell

- La carga de trabajo de este proceso es directamente proporcional al incremento de negocio → Buscar soluciones para automatizar



AÑO 2007

FEM (FACTORING EXPERT MATCHING)

Automatización

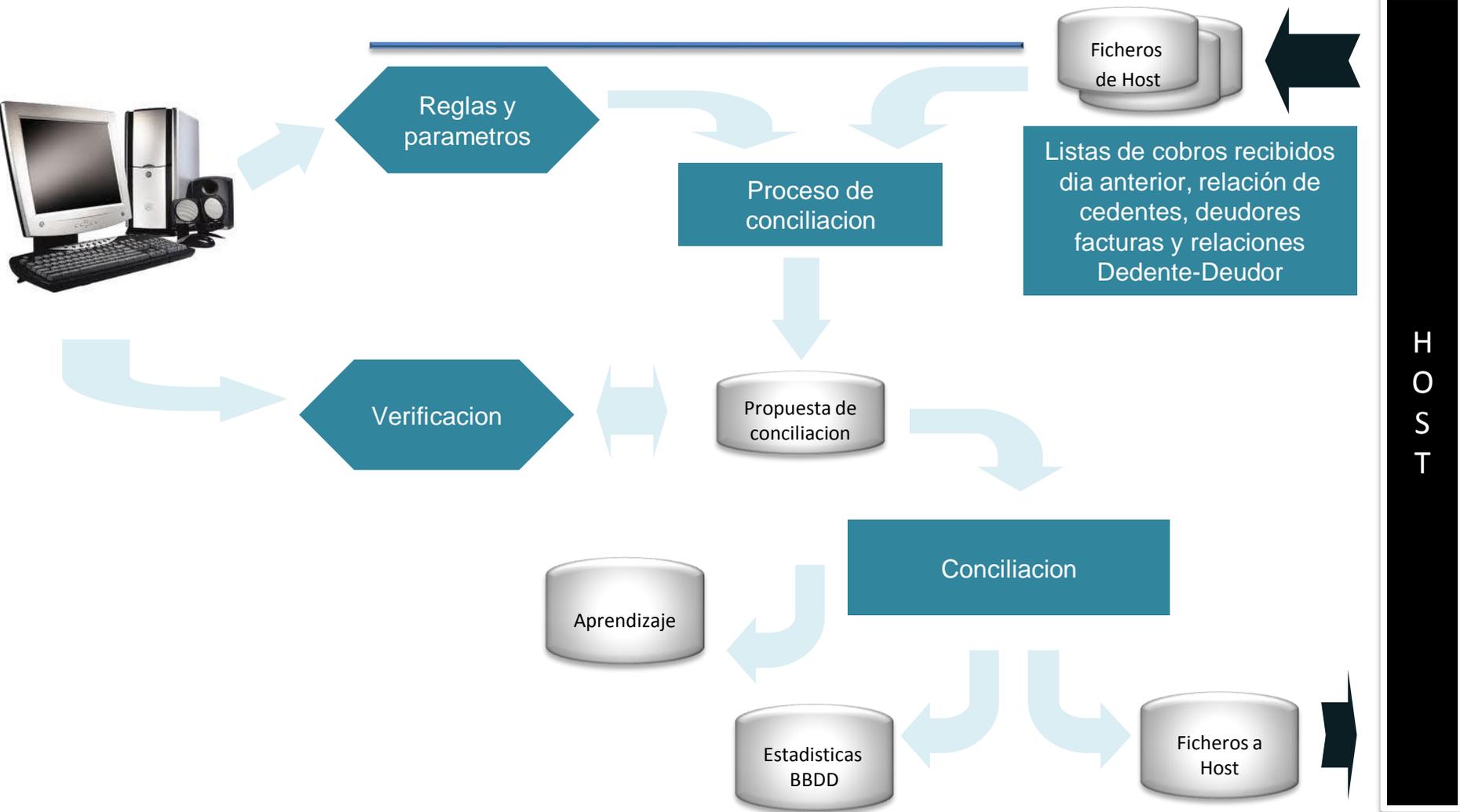


Agilidad



Aprendizaje

FEM - Arquitectura

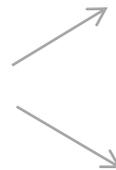


Factoring

Implantación de FEM en Banco Sabadell

- En Banco Sabadell hemos integrado diferentes entidades durante los últimos años (Banco Atlántico, CAM, Caixa Penedés...) con un mínimo impacto en los recursos dedicados a la conciliación de los cobros
- La utilización del FEM se realiza para la conciliación de las transferencias nacionales que es el medio de pago más utilizado.
- A medida que se utiliza la herramienta mejora la eficiencia gracias al proceso de auto-aprendizaje del FEM (Reglas automáticas)
- Este proceso genera una menor dependencia del conocimiento y experiencia de las personas que realizan la tarea.

Claves



Calidad de la información de las transferencias.

Auto-aprendizaje

Factoring

Implantación de FEM en Banco Sabadell

- **Implantación.** El proceso de implantación fue rápido (1-2 semanas).

Lo principal por parte de la entidad es

- Definir bien el punto de colocación de FEM dentro de la forma de trabajar de la entidad
 - Generar los ficheros de datos: Cedentes, Deudores, Relaciones, Facturas, cobros
-
- **Formación:** la formación de las personas que gestionan el día a día de la herramienta es de 1-2 días máximo.
 - Gestión es sencilla e intuitiva.
 - El valor añadido de la herramienta se consigue por el aprendizaje continuo de la misma. Esto permite una menor dependencia de la gestión de las personas.

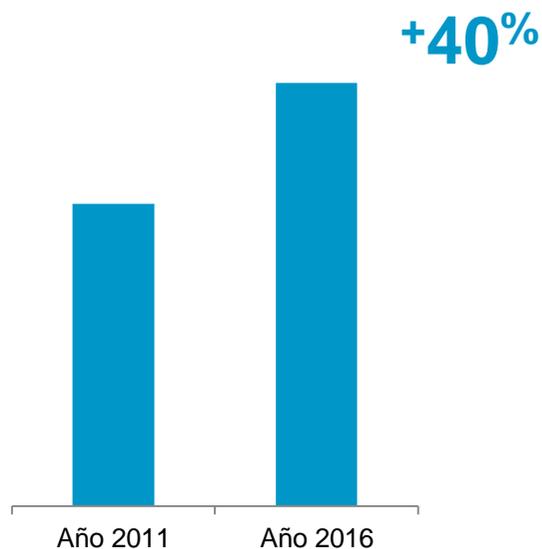
El autoaprendizaje de la herramienta permite que la inversión en formación se minimice al depender cada vez menos de la experiencia concreta de las personas que realizan la parte del proceso de conciliación de cobros.

Cifras a destacar

% de Conciliación

**98% en
menos de
3 días**

Incremento de transferencias gestionadas
Datos del período 2011-2016



Factoring

Proceso de conciliación

S Factoring

Inicio 0081 - Banc Sabadell

lista de las conciliaciones

1 2 3 4 5 ≥ >>

Importe del cobro : 

cobros			facturas						
ordenante	importe	acumulado	numero	estado	cedente	deudor	importe	% conc.	
30/01/2017									
	292,11	292,11	F0-1381	PE			292,11	100,00	<input checked="" type="checkbox"/>
	789,85	789,85	F0-1406	PE			789,85	100,00	<input checked="" type="checkbox"/>
			F0-1381	PE			292,11	55,00	<input type="checkbox"/>
	921,73	921,73	F0-1434	PE			921,73	100,00	<input checked="" type="checkbox"/>
			F0-1381	PE			292,11	55,00	<input type="checkbox"/>

Información básica:

Nombre y NIF del cedente

Nombre y NIF del deudor

Importe

Nº Factura

Vencimiento

Factoring

Proceso de conciliación

S Factoring Inicio 0081 - Banc Sabadell

Datos Conciliación

Ordenante:
Referencia 1: 0000000000000 Referencia 2:
Fecha alta en el sistema: 30/01/2017 00:00:00 Fecha Valor: 30/01/2017
Importe: 789,85 Importe Acumulado: 789,85
Importe No Asignado: 0,00
Importe No Cedido: 0,00 Comentario:
Asignar contrato: Nombre cedente
Observaciones: A08000143 FO-1406

Guardar Volver Guardar y Siguiente

80%
aciertos en
reglas
automáticas

Datos facturas

Num. Fact. Nombre Cedente Nombre Deudor Tipo conciliación Solo por importe Filtrar

Num. Fact.	Estado	Contrato	Nombre Cedente	CIF Deudor	Nombre Deudor	Importe	Buscar Facturas		
							venc.	% conc.	
FO-1406	PE	77003503403		B 80		789,85	30/01/2017	100,00	<input checked="" type="checkbox"/>
FO-1381	PE	77003503403		B 48		292,11	30/01/2017	55,00	<input type="checkbox"/>

Factoring

Proceso de conciliación

S Factoring

Inicio 0081 - Banc Sabadell

lista de las conciliaciones

1 2 3 4 5 > >>

Guardar Volver

Importe del cobro: Buscar

cobros				facturas				
ordenante	importe	acumulado	numero	estado	cedente	deudor	importe	% conc.
30/01/2017								
	292,11	292,11	FO-1381	PE			292,11	100,00 <input checked="" type="checkbox"/>
	789,85	789,85	FO-1406	PE			789,85	100,00 <input checked="" type="checkbox"/>
			FO-1381	PE			292,11	55,00 <input type="checkbox"/>
	921,73	921,73	FO-1434	PE			921,73	100,00 <input checked="" type="checkbox"/>
			FO-1381	PE			292,11	55,00 <input type="checkbox"/>

- La pantalla principal muestra la lista PROPUESTA de conciliaciones en base a los criterios que aplica el FEM.
- Cruce de cobros con facturas cedidas en el sistema,

- La propuesta de conciliación viene ordenada por % de probabilidad de éxito. Cuando aparece un % del 100% es que coinciden exactamente las principales variables definidas (cedente, deudor, nº factura, importe y vencimiento)
- El usuario puede aceptar la propuesta de conciliación, o bien modificarla debido a la revisión de los datos.
- Esta aceptación, ya sea de la propuesta o de la modificación del usuario, alimenta el conocimiento de la herramienta.
- Por la experiencia del usuario se puede definir el criterio de fijar que % de acierto da por conciliada la factura de manera automática, sin revisión adicional. En Banco Sabadell utilizamos el 95%.

Factoring

Tipos de Reglas

Reglas

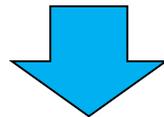
Automáticas

Auto-aprendizaje del sistema basado en el historial de conciliaciones.
Es una regla transparente al usuario.

Reglas

Usuario

A través de la experiencia del usuario se pueden definir reglas concretas. Por ejemplo: se puede definir una regla que asocie deudor y cedente en base a unos comentarios en el campo “Observaciones”,



Por la experiencia en Banco Sabadell, es aconsejable NO definir reglas usuario o definir un nº reducido.

El sistema tiene un gran poder de auto-aprendizaje en base a las conciliaciones realizadas en el día a día.

Factoring

Conclusiones / Ideas Principales

- Se debe valorar el impacto comercial de una mala gestión en la conciliación de los cobros
- Una previsión del incremento del negocio normalmente lleva un incremento de esta tarea.
- Una herramienta de conciliación debe ayudar en:
 - Automatizar → reducir tiempo medio de conciliación
 - Reducción de costes → escalabilidad
 - Reducción de errores
 - Menor dependencia de la experiencia humana
 - Mejora de eficiencia

 **B Sabadell**
Estar donde estés