

SOLVER

para Bancos

| Obtenga una Visión Completa

Actualizado: Junio/2021

www.solverglobal.com

Solver, Inc. | Derechos de Autor 2021

Tabla de Contenido

Introducción	2
Resumen del Producto	2
Resumen de la Empresa	3
Solver para Bancos	3
Informes de Rendimiento Bancario	5
BNK002 – Tablero de Control Ejecutivo	5
BNK003 – Tablero de Control del Director Financiero	6
BNK004 – Tablero de Control de Rendimiento de Préstamos	7
BNK009 – Informe de Productos Bancarios	8
BNK010 - Estado de Resultados Bancario	9
BNK011 – Hoja de Balance Bancario	10
BNK012 – Estado de Resultados para Reguladores	11
BNK013 – Informe de Gastos	12
BNK014 – Comentarios sobre las Variaciones del Presupuesto	13
Cierre de Fin de Mes/Reconciliaciones	14
BNK042 – Conciliación de Valores/Libro Mayor	14
BNK043 – Préstamos/Reconciliación General	15
BNK044 – Depósitos/Reconciliación General	16
Informes de Rendimiento de la Inversión	17
BNK051 – Resumen de Portafolio de Valores	17
BNK052 – Portafolio de Valores con Tendencia	18
BNK053 – Listado de Valores por Categoría	19
Informes de Rendimiento de Sucursales	20
BNK101 – Cuadro de Mando Integral por Sucursal	20
BNK103 – Análisis de Rendimiento/Tasa de Sucursales	21
BNK104 – Producción de Préstamos por Sucursal	22
BNK105 – Producción de Depósitos a Plazo por Sucursal	23
BNK106 – Estado de Resultados por Sucursal	24
BNK107 – Balance General por Sucursales	25
Informes de Rendimiento de Productos	26
BNK201 – Rentabilidad de Préstamos	26

BNK202 – Rentabilidad de Depósitos a Plazo	27
BNK205 – Rentabilidad de la Cuenta Individual	28
Informes de Rendimiento del Cliente	29
BNK301 – Rentabilidad del Cliente.....	29
BNK302 – Nueva Adquisición de Clientes	30
BNK304 – Mejores Diez Clientes por Beneficio	31
Apéndice – Acrónimos.....	32

Introducción

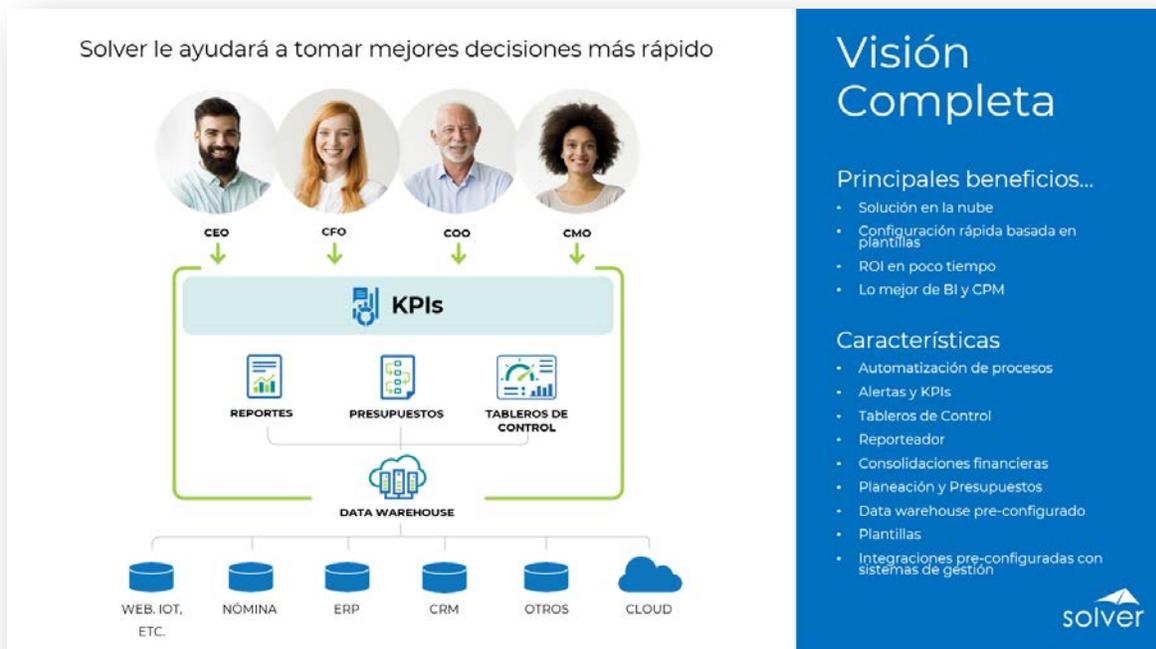
El propósito de este libro blanco es proporcionar una visión general de Solver. Con actualizaciones frecuentes y automatizadas en la nube, la solución se está mejorando continuamente para impulsar decisiones más rápidas y mejores para toda su base de clientes globales. Para obtener la información más reciente o para discutir sus necesidades particulares contacte al partner de Solver en su zona, visite nuestra [página web](#) o envíenos un correo electrónico a info@solverglobal.com.

Resumen del Producto

Solver proporciona una solución única basada en la nube que automatiza los procesos de generación de informes y planificación, y conduce a decisiones más rápidas y mejores basadas en información clave de todas las fuentes de datos de la compañía.

Los principales beneficios que proporciona Solver incluyen:

- La solución de Gestión del Rendimiento Corporativo (CPM) mejor valorada por G2 y Dresner basada en la satisfacción del usuario
- Canal global de socios con experiencia en la industria para ayudarle cuando y donde sea.
- Software en la nube, con soporte y actualizaciones incluidos en un precio de suscripción que proporciona un ROI inigualable sobre las soluciones tradicionales de CPM.
- Creado para que los usuarios empresariales administren toda la solución sin necesidad de desarrolladores.
- Tener todos los datos ejecutivos y de gestión de toda la organización y que sean fácilmente accesibles en un lugar con la base de datos inteligente de Solver.
- La aplicación en la nube con varios inquilinos de Solver proporciona un inicio rápido, actualizaciones de software automáticas y escalabilidad a conveniencia.
- Solver proporciona la potencia y la familiaridad de Excel conectado a la nube para resolver los requisitos de formulación y diseño más complejos para los diseñadores de plantillas de informes y planificación.
- Integración preconstruida fácil de usar con Power BI, la solución de visualización #1 del mundo.
- Integraciones rápidas para CSV, SQL y conectores preconstruidos a ERP/CRM.
- Acceso ilimitado a informes y dashboards desde un portal web seguro.
- La opción de nube híbrida proporciona a los clientes capacidades de informes en la nube en tiempo real para su sistema ERP local.



Resumen de la Empresa

Solver, Inc. está redefiniendo la categoría de informes y planificación basados en la nube. La solución de Solver está diseñada para permitir decisiones empresariales más rápidas y mejores en toda la organización. Solver combina datos financieros y otros datos clave en una sola herramienta, impulsada por el diseñador de formularios de planificación y informes más flexible del mercado. Las organizaciones utilizan esta solución para automatizar y optimizar los informes financieros y operativos, las consolidaciones y los procesos de presupuestación y previsión. Solver empodera a los usuarios con información completa que impulsa decisiones inteligentes y ventajas competitivas.

Con sede en los Estados Unidos, Solver, Inc. tiene más de una docena de oficinas y cientos de socios en todo el mundo que proporcionan experiencia local e industrial. Para obtener más información, visite www.solverglobal.com.

Solver para Bancos

Solver ofrece a los bancos capacidades completas de inteligencia empresarial, incluyendo presupuestación y previsión de sucursales, productos e inversiones. Los informes financieros y operativos modernos ayudan a controlar los costos, medir la rentabilidad y consolidar operaciones. Solver puede proporcionar la información detallada que los ejecutivos de los bancos necesitan para dirigir proactivamente su negocio y mejorar el rendimiento de las sucursales y los márgenes del producto.

Solver se puede implementar en equipos financieros y contables, así como en departamentos operativos, para poder tomar decisiones de clase mundial con:

- Dashboards con métricas bancarias y benchmarking.
- Presupuestación y previsión en toda la organización, incluidos los ingresos, los gastos operativos, las compras de capital y el flujo de caja.
- Informes y consolidaciones basados en Microsoft Excel y en la web.
- Almacenamiento de datos que puede combinar finanzas, datos de nómina, datos de préstamos y más.
- implementación nube compatible con SOC

Con Solver, los administradores de bancos podrán:

- Mejorar la toma de decisiones y el control a través de la inteligencia empresarial de autoservicio.
- Automatizar la presupuestación, la previsión, los informes financieros y las consolidaciones, así como los informes regulatorios.
- Reducir costos y mejorar los procesos administrativos de negocio.
- Identificar tendencias, realizar un seguimiento del progreso y evaluar continuamente el rendimiento.
- Optimizar los niveles de personal.
- Realice un seguimiento de la satisfacción del cliente y evalúe las necesidades del producto.
- Aumentar la rendición de cuentas.
- Involucrar a jefes de departamento y gerentes de sucursales en el establecimiento de metas.
- Desarrollar estrategias con enfoque.

Solver y nuestro canal global de socios ayudarán con las implementaciones y el apoyo a largo plazo para ayudar a los bancos a supervisar el rendimiento y cumplir objetivos específicos.

Nota: Para obtener información más detallada sobre Solver, envíe un correo electrónico info@solverglobal.com y solicite el documento: "White Paper – Overview of the Solver Suite". También puede obtener más información sobre Solver para bancos [aquí](#).

Informes de Rendimiento Bancario

Estos tipos de informes suelen ser revisados por la gerencia. El objetivo de estos informes es dar una visión global de la organización bancaria.

BNK002 – Tablero de Control Ejecutivo

El ejemplo del Dashboard ejecutivo está diseñado pensando en un ejecutivo bancario y permite que los indicadores clave de los ejecutivos se muestren en una vista de alto nivel del negocio para el año fiscal.

- Ingresos – Real vs presupuesto con tendencia de los últimos 12 meses
- Gastos – Real vs presupuesto con tendencia de los últimos 12 meses
- Beneficio – Real vs presupuesto con tendencia de los últimos 12 meses



BNK003 – Tablero de Control del Director Financiero

El ejemplo de tablero del Director Financiero (CFO) se creó para mostrar indicadores que el Director Financiero usaría para obtener una vista de alto nivel del desempeño empresarial y el estado financiero por período.

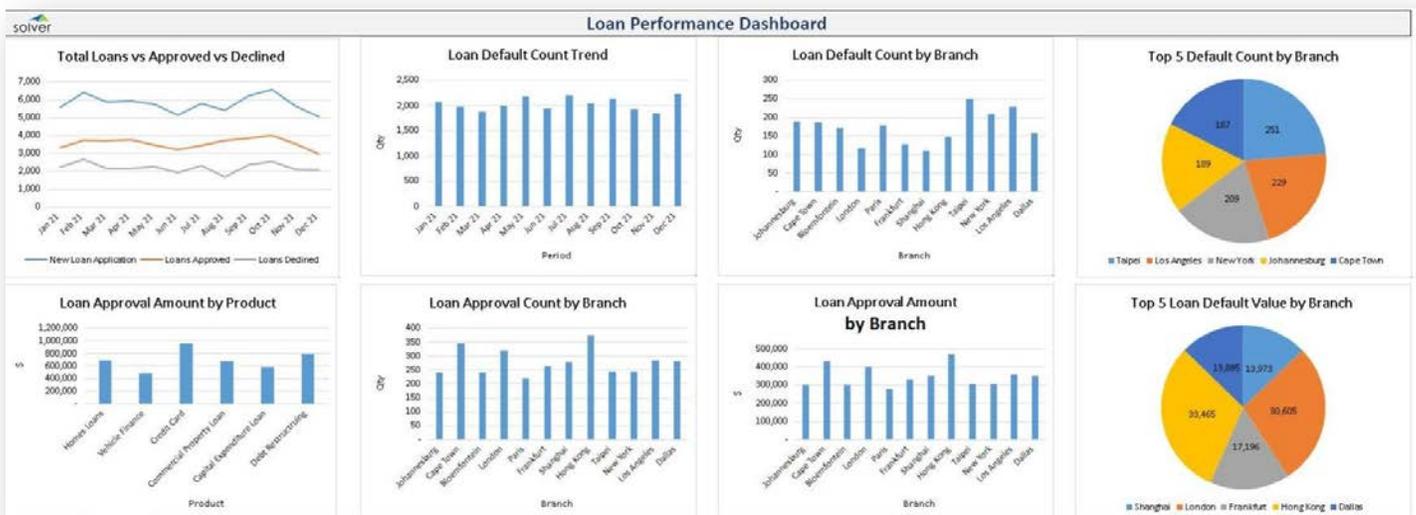
- Ingresos por banco/entidad, con opción de ver las transacciones del producto.
- Principales diez sectores de ingresos
- Principales diez gastos operativos – saldo del período vs presupuesto
- Principales diez sectores de ingresos como gráfico de barras
- Beneficio - Real contra presupuesto con línea de tendencia



BNK004 – Tablero de Control de Rendimiento de Préstamos

El ejemplo dashboard de rendimiento de préstamos se diseñó para comparar fácilmente los tipos de préstamos en toda la empresa. El panel incluye:

- Porcentaje de aprobación de préstamos por producto con detalle en sucursales específicas.
- Un gráfico de líneas de comparación que muestra el total de préstamos vs aprobaciones totales vs total disminuido por mes.
- El monto total de los préstamos incumplidos por tipo con detalle hasta el nivel de sucursal.
- El valor total de todos los préstamos incumplidos por tipo con detalle hasta la sucursal.

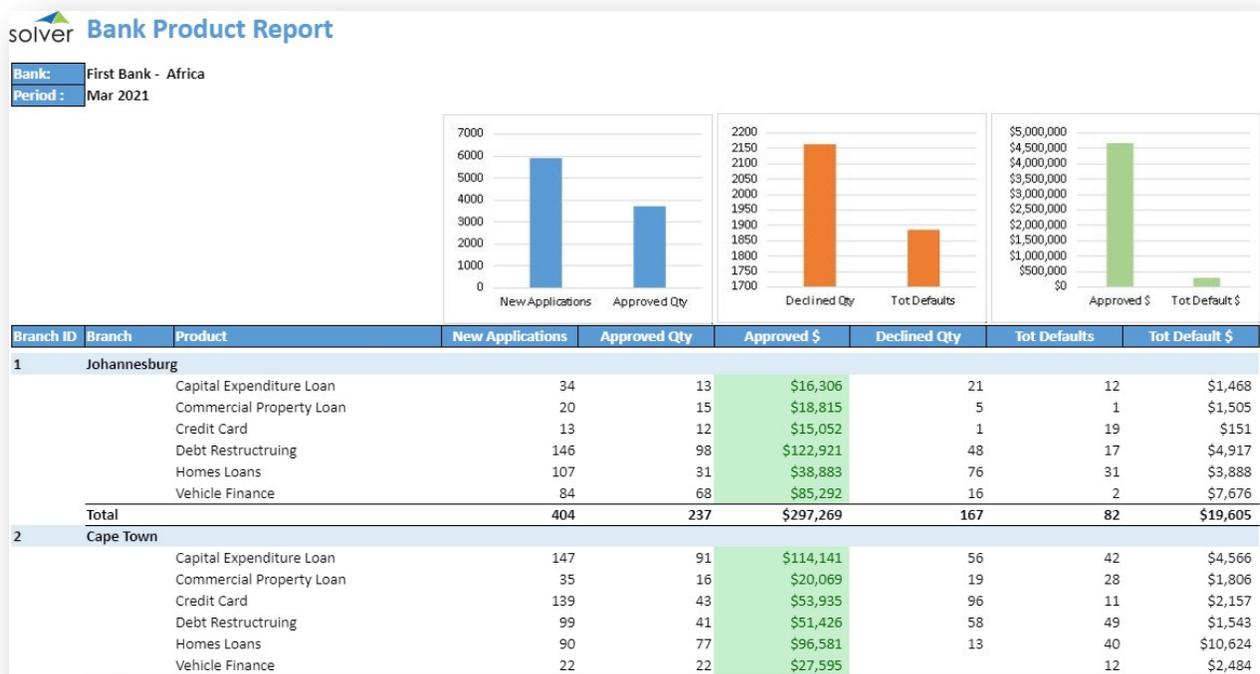


BNK009 – Informe de Productos Bancarios

En el ejemplo Informe de producto bancario se muestran los detalles del rendimiento de las diferentes clases de producto disponibles en el banco durante un período específico. El detalle muestra tipo de producto por sucursal, con gráficos que muestran:

- Tasas de aprobación frente a las nuevas solicitudes recibidas.
- Total de solicitudes rechazadas frente a la cantidad total de pagos en estado de incumplimiento.
- Total de solicitudes aprobadas frente al valor total de los pagos incumplidos.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



BNK010 - Estado de Resultados Bancario

El Estado de Resultados es uno de los estados financieros claves de un Banco y muestra los ingresos y egresos de la compañía durante un periodo en particular.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

		Period		
		Jan 2021	Feb 2021	Mar 2021
Bank: First Bank - Africa				
Period: Mar 2021				
Account	Balance	Balance	Balance	
INTEREST RECEIVED -TERM LOANS - MANAGED	600001	4,666	8,698	91,525
INTEREST RECEIVED -PROPERTY LOANS - PERFORMING	600010	14,331,046	28,117,368	43,757,391
INTEREST RECEIVED -HOME LOANS - PERFORMING	600020	8,304,240	16,200,533	25,189,150
INTEREST RECEIVED -HOME LOANS - BAD DEBT	600023	205,500	394,686	614,640
INTEREST RECEIVED -FINANCE LEASES - PERFORMING	600030	1,206,108	2,375,671	3,456,501
INTEREST RECEIVED - FINANCE LEASES - MANAGED	600031			204,624
INTEREST RECEIVED -ICA'S - PERFORMING	600040	9,389,345	18,679,063	29,331,700
INTEREST RECEIVED -ICA'S - MANAGED	600041	132,719	254,334	475,142
INTEREST RECEIVED - ICA's - BAD DEBT	600043	2,220,110	4,415,486	6,502,491
INTEREST RECEIVED - OVERDRAFT - PERFORMING	600050	3,655,471	6,914,833	11,027,417
INTEREST RECEIVED - OVERDRAFTS - BAD DEBTS	600053	11,215	20,471	36,964
INTEREST RECEIVED - FOREIGN LOANS - CFC ACCOUNTS	600060	413,120	767,452	1,170,793
TOTAL		41,348,664	81,019,207	126,290,296
MONEY MARKET INTE				
TOTAL		2,416,468	5,217,148	7,801,536
TOTAL INTEREST INCOME				
		43,765,132	86,236,355	134,091,832
INTEREST EXPENSE				
TOTAL		-22,471,403	-43,716,837	-67,511,288
TOTAL NET INTEREST INCOME				
		21,293,729	42,519,518	66,580,544
DISPOSAL OF FIXED ASSETS (PROFIT)				
FEE INCOME				
INTERNATIONAL BUSINESS				
TOTAL		573,703	1,161,452	1,840,726
TRADE FINANCE FEES				
DOCUMENTARY BILLS FOR COLLECTION	612002	173,048	339,387	524,600
LETTERS OF CREDIT -IMPORT	612003	33,014	53,142	64,383
TOTAL		206,062	392,529	588,983

BNK011 – Hoja de Balance Bancario

El ejemplo de la Hoja de Balance Bancario es un resumen de los saldos financieros del negocio. Este se divide en activos, pasivos y patrimonio.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

		Period -12		Period		Period		Period		Period	
		Mar 2020		Jan 2021		Feb 2021		Mar 2021		Mar 2021	
Account		Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Balance	Budget		
ASSETS											
LIQUID ASSETS											
Cash and Cash Equivalents		\$ 374,574	\$ 402,447	\$ 441,479	\$ 410,327	\$ 512,909					
Short term instruments		\$ 263,727	\$ 276,679	\$ 291,195	\$ 272,724	\$ 340,905					
		\$ 110,846	\$ 125,768	\$ 150,284	\$ 137,603	\$ 172,004					
LOANS AND ADVANCES (includes interest accrued)											
		\$ 2,210,752	\$ 2,391,042	\$ 2,424,723	\$ 2,458,615	\$ 3,073,268					
DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS											
FAIR VALUE		\$ 12,091	\$ 45,931	\$ 3,684	\$ 3,071	\$ 3,839					
FAIR VALUE - REVALUATION FEC DERITAXATIONIVE ASSET	020001	\$ 12,091	\$ 45,931	\$ 3,684	\$ 3,071	\$ 3,839					
OTHER INSTRUMENTS											
		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -					
INVESTMENTS											
Unlist investment		\$ 19	\$ 19	\$ 19	\$ 19	\$ 24					
OTHER ASSETS											
Accounts Receivable		\$ (27,806)	\$ 5,628	\$ 12,088	\$ 41,479	\$ 51,849					
Inventory Accounts		\$ 8,924	\$ 12,282	\$ 12,107	\$ 13,844	\$ 17,305					
Clearing Accounts		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -					
Interbranch Clearing Accounts		\$ (36,730)	\$ (7,190)	\$ (2,097)	\$ 27,635	\$ 34,544					
		\$ 0	\$ 536	\$ 2,078	\$ -	\$ (0)					
FIXED ASSETS											
		\$ 47,641	\$ 54,100	\$ 56,185	\$ 58,768	\$ 73,460					
TOTAL ASSETS											
		\$ 2,617,271	\$ 2,899,167	\$ 2,938,178	\$ 2,972,279	\$ 3,715,348					
EQUITY											
Share Capital											
SHARE CAPITAL - ORDINARY SHARES	000001	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (29,303)					
		\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (29,303)					
Share Premium											
SHARE PREMIUM - ORDINARY SHARES	000100	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (411,522)					
		\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (411,522)					
Distributable reserves											
RETAINED INCOME / ACCUMULATED LOSS											
RETAINED INCOME / ACCUMULATED LOSS	000300	\$ 21,028	\$ 33,669	\$ 33,669	\$ 33,669	\$ 42,086					
		\$ 21,028	\$ 33,669	\$ 33,669	\$ 33,669	\$ 42,086					
RETAINED (EARNINGS)/LOSS FOR THE PERIOD											
		\$ (8,160)	\$ (1,812)	\$ (1,740)	\$ (5,432)	\$ (6,790)					

BNK012 – Estado de Resultados para Reguladores

Este reporte es un ejemplo de la flexibilidad del diseñador de reportes de Solver que le permitirá construir cualquier reporte que necesite incluyendo formatos específicos requeridos por reguladores.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 First Bank: BA120 Regulatory Report				
Period:	Mar 2021	Period:	Period:	
		Jan 2021	Feb 2021	Mar 2021
Interest and similar income (total of items 2.3 and 14, less item 15) [1]		43,765,132	86,236,355	134,091,832
<i>Short-term negotiable securities [2]</i>		2,416,468	5,217,148	7,801,536
Loan and advances to customers (total of items 4 to 13) [3]		41,348,664	81,019,207	126,290,296
<i>Home loans [4]</i>		8,509,740	16,595,219	25,803,790
<i>Commercial mortgages [5]</i>		14,331,046	28,117,368	43,757,391
<i>Credit cards [6]</i>		0	0	0
<i>Lease and instalment debtors [7]</i>		12,948,281	25,724,555	39,970,457
<i>Overdrafts [8]</i>		3,666,686	6,935,304	11,064,382
<i>Redeemable preference shares and other equivalent instruments issued to provide credit [9]</i>		0	0	0
<i>Trade, other bills and bankers acceptances [10]</i>		0	0	0
<i>Factoring accounts [12]</i>		0	0	0
<i>Other [13]</i>		413,120	767,452	1,170,793
<i>Government and other dated securities [14]</i>		0	0	0
Less: interest income on trading assets allocated to trading revenue [15]		0	0	0
Interest expense and similar charges (total of items 17, 25 and 26, less item 27) [16]		22,471,403	43,716,837	67,511,288
Deposits, current accounts and other (total of items 18 to 20, 23 and 24) [17]		11,454,267	22,793,672	35,860,880
<i>Current accounts [18]</i>		1,572,664	3,553,734	5,954,269
<i>Savings deposit [19]</i>		883,555	1,851,851	3,073,385
<i>Term and other deposits (total of items 21 to 22) [20]</i>		8,958,476	17,322,325	26,734,744
<i>Fixed and notice deposits [21]</i>		5,989,505	11,436,047	17,524,817
<i>Call Deposits [22]</i>		2,968,971	5,886,279	9,209,927
<i>Negotiable certificates of deposit [23]</i>		0	0	0
<i>Other deposits and loans [24]</i>		39,572	65,761	98,483
<i>Other liabilities [25]</i>		11,017,137	20,923,165	31,650,408
<i>Term debt instruments [26]</i>		0	0	0
Less: interest expense on trading liabilities allocated to trading revenue [27]		0	0	0
Net Interest Income (item 1 less item 16) [28]		21,293,729	42,519,518	66,580,544
<i>(1) Excluding foreign branches</i>				

BNK013 – Informe de Gastos

El ejemplo Informe de gastos muestra la comparación de gastos reales frente a gastos presupuestados para un período elegido mientras se muestra la variación como un porcentaje.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

First Bank: Expense Report				
Period : Jan 2021				
Account	Jan 2021 Balance	Jan 2021 Budget	Jan 2021 Variance	
OPERATING EXPENSES				
STAFF COSTS				
SALARY - CTC				
BANK CONTRIBUTION - UIF	774952	55,637.39	76,086.24	-36.75
BANK CONTRIBUTION - MEDICAL AID	774953	1,014,004.60	1,274,363.78	-25.68
BANK CONTRIBUTION - STAFF PROVIDENT FUND	774954	1,091,444.61	1,091,582.34	-0.01
SALARY - CASUALS	774956	18,288.00	23,309.71	-27.46
SALARY - LONG SERVICE AWARDS	774959	49,863.38	58,897.58	-18.12
SALARY - STAFF	774960	10,416,677.45	7,695,129.06	26.13
SALARY - 13TH CHEQUES	774961	149,132.92	123,295.43	17.33
SALARY - OVERTIME	774962	2,173.33	1,678.27	22.78
SALARY - TRAVEL ALLOWANCE	774963	194,310.00	144,700.40	25.53
SHIFT ALLOWANCES	774965	7,843.84	11,418.50	-45.57
		12,999,375.52	10,500,461.31	19.22
REGULATORY				
SKILLS DEVELOPMENT LEVY	775001	117,434.76	113,195.62	3.61
TOTAL		117,434.76	113,195.62	3.61
OTHER				
ACCUMULATED LEAVE	775021	142,875.00	147,625.18	-3.32
STAFF BONUSES - DISCRETIONARY POOL	775023	20,240.62	21,949.83	-8.44
STAFF RECRUITMENT EXPENSE	775030	400,050.00	449,282.18	-12.31
STAFF TRAINING - GENERAL	775032	-74,883.85	-48,752.31	34.9
TRAVELLING REIMBURSEMENTS	775035	79,500.10	47,175.41	40.66
TOTAL		567,781.87	617,280.29	-8.72
TOTAL STAFF COSTS		13,684,592.15	11,230,937.22	
DIRECTOR FEES				
INDEPENDENT DIRECTORS REMUNERATION	753051	318,848.42	465,173.62	-45.89
TOTAL		318,848.42	465,173.62	-45.89
DEPRECIATION COSTS				
DEPRECIATION - FURNITURE	752001	65,919.16	56,049.81	14.97
DEPRECIATION - OFFICE EQUIPMENT	752002	94,323.97	92,014.08	2.45
DEPRECIATION - MOTOR VEHICLES	752003	63,333.33	67,388.61	-6.51

BNK014 – Comentarios sobre las Variaciones del Presupuesto

Los comentarios sobre variaciones del presupuesto muestran la capacidad de introducir comentarios para explicar la variación entre los montos reales y los montos presupuestados por diferentes miembros de su equipo.

solver				Branch	B0001-0102	B0001-0102		B0001-0102
Account	Entity	Department	Period	WaKeeney Branch	Jan-23	Jan-23	Fav/(UnFav)	Jan-23
			Scenario		Actual	Budget	Variance	Actual
B531110	WAK	B0012	Salaries - Officers		0	0	0	
B531120	WAK	B0012	Salaries - Employees		20,372	20,913	541	
B531160	WAK	B0012	Overtime		103	318	215	
B531220	WAK	B0012	Paid Time Off - Officers		0	0	0	
B531222	WAK	B0012	Paid Time Off - Employees		0	0	0	

Cierre de Fin de Mes/Reconciliaciones

Estos informes suelen ser creados por operaciones contables y revisados por el controlador y el director financiero. Antes de que los informes externos se publiquen al público, la conciliación debe realizarse para garantizar la integridad.

BNK042 – Conciliación de Valores/Libro Mayor

La Conciliación de Valores/Libro Mayor enumera primero los valores individuales por categoría para el mes con el Valor de Mercado como saldo. En la siguiente sección se muestra el saldo final del mes del libro mayor para la misma categoría. La sección final comparará los dos montos por mes. Si estos coinciden, aparecerá el valor cero de color verde. Si está desequilibrado, la cantidad se mostrará en rojo.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

129 Acme National Bank		1/31/23	2/28/23	3/31/23	4/30/23	5/31/23	6/30/23	7/31/23	8/31/23
Securities Application Data		Actual							
Position ID	Agency Notes/Bonds - FR	1,500,505	1,522,049	1,513,552	1,491,161	1,519,499	1,524,107	1,485,994	1,480,405
31645	FHLMC STRNT STEP-UP CALLABLE	1,000,057	1,029,859	1,017,458	982,856	1,026,859	1,022,559	997,057	977,756
31700	FHLMC AGENCY CALLABLE	500,447	492,190	496,093	508,304	492,640	501,548	488,937	502,649
General Ledger Data									
B120051	Agency Notes/Bonds - FR	1,500,505	1,522,049	1,513,552	1,491,161	1,519,499	1,524,107	1,485,994	1,480,405
Securities Data versus General Ledger		0							

BNK043 – Préstamos/Reconciliación General

La Conciliación de Préstamos/Libro Mayor enumera primero los resúmenes de préstamos por código de garantía para una categoría de préstamo de la solicitud del préstamo con el saldo para el final del mes. En la siguiente sección se muestra el saldo final de mes del libro mayor para la misma categoría. La sección final comparará los dos valores por mes. Si estos coinciden, aparecerá el valor cero de color verde. Si está desequilibrado, el valor se mostrará en rojo.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

001 Johannesburg		1/31/22	2/28/22	3/31/22	4/30/22	5/31/22	6/30/22	7/31/22	8/31/22	9/30/22	10/31/22
Loan Application Data		Actual									
Bk05	Commercial Loans	1,373,819	1,375,122	1,324,786	1,310,644	1,270,340	1,203,387	1,178,669	1,231,907	1,236,819	1,194,039
LN001	Credit Card	251,558	252,861	269,300	269,440	272,656	224,182	217,037	210,435	212,259	198,082
LN029	Commercial Vehicle (1 ton or >)	4,826	4,826	4,826	3,364	2,617	330				
LN030	Savings, CD	570,865	570,865	504,091	500,585	473,412	465,585	450,797	512,965	501,098	495,247
LN042	Time Deposits	46,947	46,947	46,947	44,630	37,206	35,933	40,266	38,535	44,851	46,592
LN060	Heavy Equipment, Commercial M	7,395	7,395	7,395	6,901	6,429	5,884	5,348	4,842	4,313	3,766
LN062	Other Equipment	41,063	41,063	41,063	39,425	37,785	36,388	34,974	40,196	55,264	37,148
LN090	Other	7,818	7,818	7,818	6,955	6,664	6,407	6,264	5,983	5,687	5,585
LN141	Land Residential-Unimproved	126,738	126,738	126,738	126,738	126,738	126,738	126,738	126,738	126,738	126,738
LN144	Land Commercial	42,103	42,103	42,103	41,857	41,576	41,432	41,179	40,864	40,747	40,504
LN145	Land Agricultural	26,381	26,381	26,381	24,854	22,402	21,028	19,804	17,852	16,586	14,636
LN161	Church	23,821	23,821	23,821	23,729	23,647	23,583	23,482	23,389	23,299	23,209
LN167	Office	114,586	114,586	114,586	113,751	113,005	112,132	111,135	110,230	109,348	108,468
LN370	Retail	109,717	109,717	109,717	108,415	106,202	103,764	101,645	99,879	96,629	94,064
General Ledger Data											
B151110	Loans - Fixed Commercial	1,373,819	1,375,122	1,324,786	1,310,644	1,270,340	1,203,387	1,178,669	1,231,907	1,236,819	1,194,039
Loan Data versus General Ledger		0									

BNK044 – Depósitos/Reconciliación General

La Conciliación de Depósitos/Libro Mayor enumera primero los resúmenes de depósito por código de producto para una categoría de depósito de la solicitud de depósito con el saldo de fin de mes como saldo. La siguiente sección muestra el saldo final del mes del libro mayor para la misma categoría. La sección final comparará los dos montos por mes. Si estos coinciden, aparecerá el valor cero de color verde. Si está desequilibrado, el valor se mostrará en rojo.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

solver Deposits/General Ledger Reconciliation		1/31/22	2/28/22	3/31/22	4/30/22	5/31/22	6/30/22	7/31/22	8/31/22	9/30/22	10/31/22
001	Johannesburg	Actual									
Deposit Application Data											
RetailCD	Retail CD Deposits	51,519	51,600	51,669	40,738	136,117	125,466	150,815	92,872	93,033	110,160
DP003	91 Day CD	21,000	21,000	21,000	10,000	94,310	94,602	119,895	61,900	62,011	79,086
DP125	Any Day 799	30,519	30,600	30,669	30,738	30,801	30,865	30,920	30,971	31,022	31,073
DP257	7 Day CD					11,006					
General Ledger Data											
B211221	lb Dep - Retail C/D'S-Under	51,519	51,600	51,669	40,738	136,117	125,466	150,815	92,872	93,033	110,160
Deposit Data versus General Ledger		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

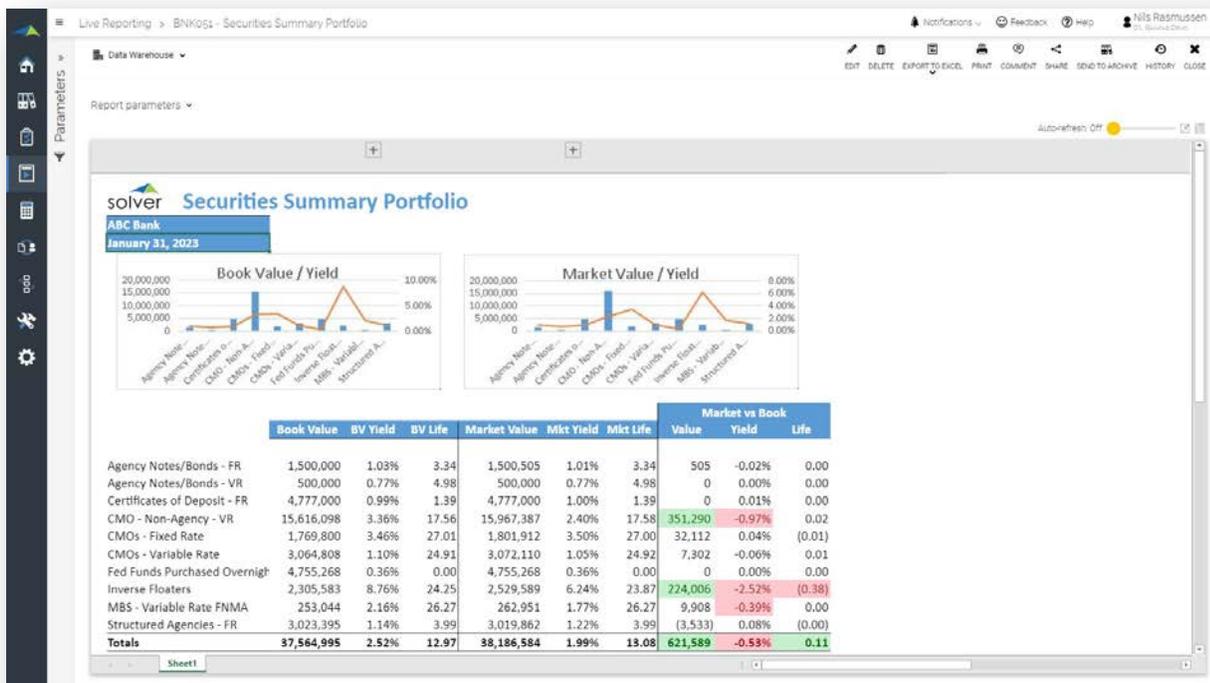
Informes de Rendimiento de la Inversión

Estos informes suelen ser revisados por el administrador de riesgo. También son revisados por el Comité de Activos/Responsabilidad de la organización, que incluirá al director financiero.

BNK051 – Resumen de Portafolio de Valores

La cartera de resumen de valores compara los valores contables con los valores de mercado de las distintas categorías de seguridad. Se comparan los saldos, los rendimientos y la vida media. Los gráficos muestran los diferentes balances como pilares con los rendimientos como línea.

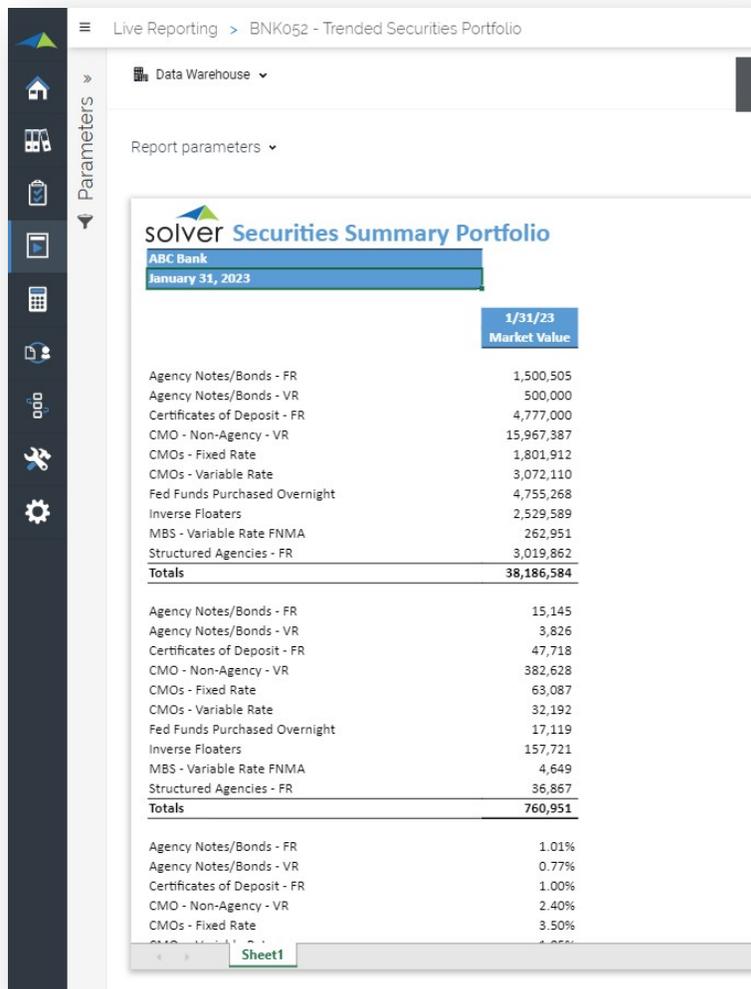
Recuerde que puede ejecutar el informe de Excel, el Portal Web o la aplicación móvil- lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



BNK052 – Portafolio de Valores con Tendencia

La cartera de valores con tendencia muestra la cartera de valores a lo largo del tiempo por categoría. El gráfico muestra la misma información. Existen variaciones de este informe, como este año frente al presupuesto, la proyección y el año anterior.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

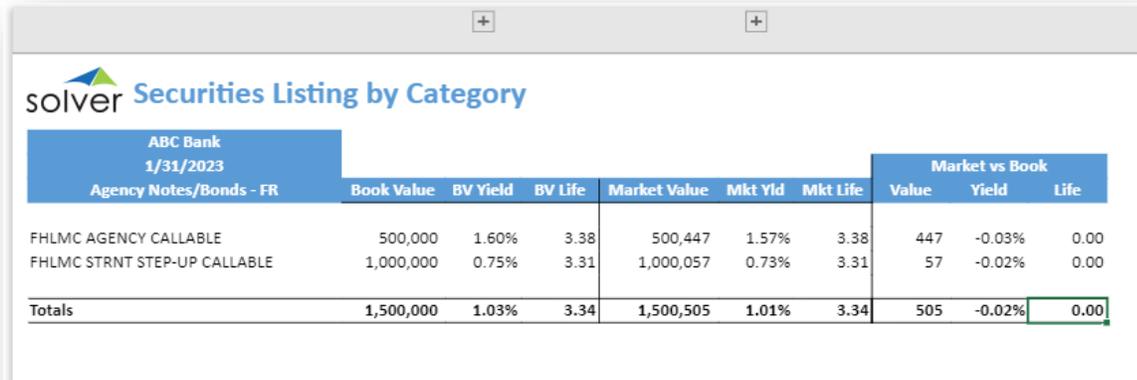


	1/31/23 Market Value
Agency Notes/Bonds - FR	1,500,505
Agency Notes/Bonds - VR	500,000
Certificates of Deposit - FR	4,777,000
CMO - Non-Agency - VR	15,967,387
CMOs - Fixed Rate	1,801,912
CMOs - Variable Rate	3,072,110
Fed Funds Purchased Overnight	4,755,268
Inverse Floaters	2,529,589
MBS - Variable Rate FNMA	262,951
Structured Agencies - FR	3,019,862
Totals	38,186,584
Agency Notes/Bonds - FR	15,145
Agency Notes/Bonds - VR	3,826
Certificates of Deposit - FR	47,718
CMO - Non-Agency - VR	382,628
CMOs - Fixed Rate	63,087
CMOs - Variable Rate	32,192
Fed Funds Purchased Overnight	17,119
Inverse Floaters	157,721
MBS - Variable Rate FNMA	4,649
Structured Agencies - FR	36,867
Totals	760,951
Agency Notes/Bonds - FR	1.01%
Agency Notes/Bonds - VR	0.77%
Certificates of Deposit - FR	1.00%
CMO - Non-Agency - VR	2.40%
CMOs - Fixed Rate	3.50%
CMOs - Variable Rate	3.00%

BNK053 – Listado de Valores por Categoría

El Listado de Valores por Categoría enumera los valores individuales por la categoría y mes seleccionados para la organización. Se enumeran las medidas valor contable y valor de mercado.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



ABC Bank 1/31/2023 Agency Notes/Bonds - FR		Book Value	BV Yield	BV Life	Market Value	Mkt Yld	Mkt Life	Market vs Book		
								Value	Yield	Life
FHLMC AGENCY CALLABLE		500,000	1.60%	3.38	500,447	1.57%	3.38	447	-0.03%	0.00
FHLMC STRNT STEP-UP CALLABLE		1,000,000	0.75%	3.31	1,000,057	0.73%	3.31	57	-0.02%	0.00
Totals		1,500,000	1.03%	3.34	1,500,505	1.01%	3.34	505	-0.02%	0.00

Informes de Rendimiento de Sucursales

Estos informes suelen ser revisados por ejecutivos regionales y municipales junto con gerentes de sucursales.

BNK101 – Cuadro de Mando Integral por Sucursal

El Cuadro de Mando Integral (Balanced Scorecard) de sucursales mide diez objetivos diferentes que se han fijado para cada gerente de sucursal que van desde la producción de préstamos hasta el número de horas de capacitación por empleado de tiempo completo. Cada puntuación recibe una puntuación bruta basada en el cuartil en el que cae. Todas las puntuaciones se suman y se da una puntuación general. El objetivo es que el administrador de la sucursal supervise su rendimiento durante todo el año y aplique un comportamiento correctivo cuando sea necesario.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se ejecutará automáticamente y se enviará por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Branch Balanced Scorecard		Jan-01	Bottom	Feb-01	Median	Mar-01	Top	Apr-01	Total
Measure	YTD-17	Score	Quartile	Score	Quartile	Score	Quartile	Score	Score
Loan Measures:									
Average Loan Balance	10,086,471								
12 Month Loan Growth	1,235,988		1,125,000	2	1,500,000		1,875,000		2
Loan Production	4,714,574		3,375,000		4,500,000	3	5,625,000		3
Deposit Measures:									
Average Deposit Balance	37,176,666								
12 Month Deposit Growth	2,330,397		450,000		600,000		750,000	4	4
New Checking Accounts	608		300		400		500	4	4
Profitability Measures:									
12 Month Net Profit	1,245,481		937,500	2	1,250,000		1,562,500		2
Efficiency Ratio = NIE/(NIM+NII)	36.02%		43.75%	2	35.00%		26.25%		2
FTE Measures:									
Loans / Officer	9,296,874		6,750,000		9,000,000	3	11,250,000		3
Deposits / Other FTE	5,460,855		4,500,000	2	6,000,000		7,500,000		2
Training / FTE	11.1	1	13.5		18.0		22.5		1
Customer Measures:									
Total Balances per HH	26,134		20,625	2	27,500		34,375		2
Raw Total									25
Branch Score									2.5

BNK103 – Análisis de Rendimiento/Tasa de Sucursales

El Análisis de Rendimiento/Tasa de Sucursales mide los diversos rendimientos y tasas de los préstamos y depósitos. En este caso, la sucursal tiene exceso de depósitos y está financiada con valores para equilibrar la cartera.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se ejecutará automáticamente y se enviará por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

0001-0180		Branch Yield/Rate Analysis		
Alamance Road		Jan 23	Jan 22	Jan 23
		M-T-D	M-T-D	M-T-D
Loan Product	Actual	Actual	Budget	
Commercial/Construction	1,248,164	1,870,627	1,344,431	
Interest Rate	7.86%	9.85%	7.62%	
Fees	0.55%	0.30%	0.24%	
Yield	8.41%	10.15%	7.86%	
Mortgage	7,713	14,666	7,713	
Interest Rate	8.17%	8.27%	8.17%	
Fees	0.00%	0.00%	0.00%	
Yield	8.17%	8.27%	8.17%	
Consumer	6,283,487	5,188,704	6,384,457	
Interest Rate	8.81%	10.30%	8.78%	
Fees	0.36%	0.30%	0.39%	
Yield	9.17%	10.60%	9.17%	
Leases	27,782	40,557	35,630	
Interest Rate	8.89%	8.79%	9.90%	
Total Loans & Leases	7,567,147	7,114,554	7,772,231	
Loan Loss Provision	(96,988)	(92,489)	(101,039)	
Net Loans & Leases	7,470,159	7,022,064	7,671,192	
Interest Rate	8.76%	10.31%	8.70%	
Fees	0.40%	0.30%	0.36%	
Yield	9.16%	10.61%	9.06%	

BNK104 – Producción de Préstamos por Sucursal

El informe Producción de préstamos por sucursal realiza un seguimiento de varias medidas de producción de préstamos por tipo de producto. Precios de transferencia de fondos (FTP) se utilizan para llegar a un margen de interés neto ganado para cada mes de producción.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

Branch Loan Production													
1													
Johannesburg													
Category	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	Dec-22
	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	YTD
Commercial/Construction	24,744	0	39,520	28,065	15,159	9,662	11,239	50,718	10,056	13,807		44,529	247,499
Interest Rate	6.39%	7.23%	6.15%	5.21%	6.33%	5.73%	5.20%	5.76%	3.49%	6.24%		4.97%	5.63%
FTP Expense	2.92%	3.00%	2.72%	2.60%	2.58%	2.54%	2.55%	2.46%	2.38%	2.30%		2.19%	2.54%
Net Interest Margin	3.46%	4.23%	3.43%	2.61%	3.75%	3.19%	2.65%	3.30%	1.11%	3.94%		2.77%	3.09%
Loan Fees	750	150	1,200	1,200	450	450	450	988	150	600		801	7,189
Orig Fees	3.03%		3.04%	4.28%	2.97%	4.66%	4.00%	1.95%	1.49%	4.35%		1.80%	2.90%
Mortgage		79,797		30,000		145,081		474,265	50,000			47,125	826,268
Interest Rate		4.13%		4.48%		4.22%		3.86%	4.29%			3.82%	4.02%
FTP Expense		3.36%		2.79%		3.06%		2.85%	2.83%			2.93%	2.97%
Net Interest Margin		0.77%		1.68%		1.15%		1.02%	1.46%			0.89%	1.05%
Loan Fees		500		1,000		1,199		3,030	500			1,000	7,228
Orig Fees		0.63%		3.33%		0.83%		0.64%	1.00%			2.12%	0.87%
Consumer	91,544	112,672	124,126	241,091	63,364	225,162	42,464	186,465	160,659	103,099	151,298	18,250	1,520,193
Interest Rate	4.89%	3.89%	4.54%	3.68%	4.20%	4.67%	3.67%	3.88%	3.65%	3.57%	3.73%	3.56%	4.09%
FTP Expense	2.95%	2.79%	2.96%	2.51%	2.75%	2.74%	2.36%	2.47%	2.30%	2.19%	2.21%	1.91%	2.59%
Net Interest Margin	1.94%	1.10%	1.59%	1.17%	1.45%	1.94%	1.30%	1.42%	1.36%	1.38%	1.52%	1.65%	1.50%
Loan Fees	1,063	1,000	1,563	1,950	950	3,100	400	2,213	925	1,550	1,600	400	16,713
Orig Fees	1.16%	0.89%	1.26%	0.81%	1.50%	1.38%	0.94%	1.19%	0.58%	1.50%	1.06%	2.19%	1.10%
Total Loans	116,288	192,469	163,646	299,156	78,523	379,906	53,702	711,449	220,715	116,906	151,298	109,904	2,593,960
Interest Rate	5.18%	4.01%	4.86%	3.99%	4.59%	4.49%	4.28%	3.95%	3.90%	3.87%	3.73%	4.25%	4.22%
FTP Expense	2.95%	3.03%	2.91%	2.55%	2.72%	2.89%	2.44%	2.71%	2.53%	2.21%	2.21%	2.43%	2.71%
Net Interest Margin	2.24%	0.99%	1.95%	1.44%	1.87%	1.60%	1.84%	1.24%	1.37%	1.66%	1.52%	1.82%	1.51%

BNK105 – Producción de Depósitos a Plazo por Sucursal

El informe Producción de depósitos a plazo de sucursal realiza un seguimiento de varias medidas de producción por cada tipo de producto. Los precios de transferencia de fondos (FTP) se utilizan para realizar un seguimiento al margen de interés ganado por cada mes de producción.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

solver Branch Deposit Production													
001 Johannesburg													
Month	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	Dec-22
	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	
Retail CD (< 6 Months)	51,519			10,000	95,316		35,000	26,792			565,000		783,628
FTP Income	2.41%			2.11%	1.79%		1.96%	1.88%			1.52%		1.65%
Interest Rate	1.54%			1.61%	1.57%		1.45%	1.75%			0.48%		0.78%
Net Interest Margin	0.87%			0.51%	0.21%		0.52%	0.14%			1.04%		0.87%
Doc Fees	30			15	30		30	30			45		180
Doc Fees	0.06%			0.15%	0.03%		0.09%	0.11%			0.01%		0.02%
Retail CD (6 Mo's to 1 Yr)	348,630	331,139		132,015	192,958	55,112	211,665	59,000	15,000	75,016	52,000	163,229	1,635,765
FTP Income	2.64%	2.42%		2.33%	2.07%	1.88%	2.24%	2.02%	2.16%	2.00%	1.72%	1.82%	2.26%
Interest Rate	2.33%	2.39%		2.01%	1.87%	1.63%	1.69%	1.96%	1.60%	1.18%	0.85%	1.15%	1.92%
Net Interest Margin	0.31%	0.03%		0.32%	0.20%	0.26%	0.55%	0.06%	0.57%	0.82%	0.87%	0.66%	0.34%
Doc Fees	195	105		60	75	45	105	30	15	45	30	45	750
Doc Fees	0.06%	0.03%		0.05%	0.04%	0.08%	0.05%	0.05%	0.10%	0.06%	0.06%	0.03%	0.05%
Retail CD (> 1 Year)	10,000	50,000			190,000	25,000	66,797	70,000	168,876	20,700	180,620	12,988	794,981
FTP Income	2.84%	2.80%			2.52%	2.62%	2.63%	2.33%	2.35%	2.56%	2.15%	2.37%	2.42%
Interest Rate	2.45%	2.45%			2.03%	2.02%	1.98%	1.96%	1.83%	1.64%	1.56%	1.56%	1.88%
Net Interest Margin	0.39%	0.35%			0.50%	0.61%	0.66%	0.38%	0.52%	0.92%	0.59%	0.82%	0.53%
Doc Fees	15	30			45	30	45	30	90	30	90	15	420
Doc Fees	0.15%	0.06%			0.02%	0.12%	0.07%	0.04%	0.05%	0.14%	0.05%	0.12%	0.05%
Jumbo CD		100,000											100,000
FTP Income		2.21%											2.21%

BNK106 – Estado de Resultados por Sucursal

La cuenta de resultados de la sucursal mide los ingresos y gastos a nivel de sucursal. Los precios de transferencia de fondos (FTP) se utilizan para calcular un margen de interés neto significativo (NIM) para la sucursal.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

		Jan-23	Jan-22	Fav	Jan-23	Fav
		M-T-D	M-T-D	(Unfav)	M-T-D	(Unfav)
Month		Actual	Actual	Variance	Budget	Variance
Account	Description					
Bk05	Commercial Loans	6,520	8,460	(1,940)	6,919	(399)
Bk10	Construction Loans	8,775	7,778	997	8,748	27
CCL	Central Credit Line Loans	7,839	9,097	(1,258)	8,117	(277)
CheckPro	Check Protection Loans	9,594	9,773	(179)	9,295	299
Instal	Instalment Loans	26,941	26,642	299	26,069	872
Lease	Lease Loans	152	445	(293)	76	76
Mtg	Mortgage Loans	0	758	(758)	0	0
Securities	Securities	348,309	408,328	(60,019)	324,354	23,955
	Total Interest Income	408,131	471,281	(63,150)	383,577	24,554
IntComm	Commercial Interest Checking	165	270	105	165	0
IntCons	Consumer Interest Checking	1,317	2,510	1,193	1,321	4
IRA	IRA Deposits	25,262	32,145	6,883	23,707	(1,556)
JumboCD	Jumbo CD Deposits	12,543	32,882	20,339	10,639	(1,904)
MMIComm	Commercial MMI Deposits	207	446	239	230	24
MMICons	Consumer MMI Deposits	2,510	3,869	1,359	2,758	248
NIBComm	Commercial Demand Deposits	1,110	5,225	4,115	0	(1,110)
PPlusComm	Commercial Premium Plus Deposits	2,195	9,831	7,637	2,621	427
PPlusCons	Consumer Premium Plus Deposits	26,695	74,613	47,917	27,562	867
PSavComm	Commercial Premium Saving Deposits	136	137	1	161	25
PSavCons	Consumer Premium Saving Deposits	1,611	3,774	2,163	2,135	523
RegSav	Regular Saving Deposits	568	1,293	725	767	199
RetailCD	Retail CD Deposits	63,682	74,904	11,222	67,949	4,266
	Total Interest Expense	138.001	241.899	103.898	140.014	2.013

BNK107 –Balance General por Sucursales

El balance general por sucursal realiza un seguimiento de los distintos componentes del balance a nivel sucursal. Los precios de transferencias de fondos (FTP) se está utilizando para equilibrar el balance asumiendo una posición de capital del 8% en este ejemplo.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

Month		Jan-23	Jan-22	Increase	Jan-23	Increase
Account Description		M-T-D	M-T-D	(Decrease)	M-T-D	(Decrease)
		Actual	Actual	Prior Year	Budget	Budget
Cash	Cash and Due From Banks	327,213	453,847	(126,634)	546,899	(219,686)
	Cash and Due from Bank	327,213	453,847	(126,634)	546,899	(219,686)
Bk05	Commercial Loans	996,597	1,097,223	(100,626)	1,136,204	(139,607)
Bk10	Construction Loans	1,341,688	1,204,405	137,283	1,341,336	352
CCL	Central Credit Line Loans	1,334,609	1,029,049	305,560	1,356,740	(22,131)
CheckPro	Check Protection Loans	607,532	625,704	(18,172)	596,862	10,670
Instal	Instalment Loans	3,109,804	3,153,383	(43,578)	3,088,416	21,388
Lease	Lease Loans	16,724	58,416	(41,692)	44,363	(27,639)
Securities	Securities	71,322,716	66,774,069	4,548,646	71,383,203	(60,487)
	Earning Assets	78,729,670	73,942,249	4,787,421	78,947,123	(217,453)
LoanReserve	Loan Loss Reserve	(96,184)	(93,186)	(2,998)	(98,331)	2,147
	Loan Loss Reserve	(96,184)	(93,186)	(2,998)	(98,331)	2,147
FixedAssets	Fixed Assets	290,744	318,713	(27,969)	290,744	0
	Fixed Assets	290,744	318,713	(27,969)	290,744	0
	Total Assets	79,251,443	74,621,623	4,629,820	79,686,435	(434,992)
NIBComm	Commercial Demand Deposits	5,102,952	5,161,665	(58,713)	5,171,809	(68,857)
NIBCons	Consumer Demand Deposits	6,039,063	3,990,288	2,048,775	6,057,896	(18,833)
	Demand Deposits	11,142,015	9,151,952	1,990,062	11,229,704	(87,690)

Informes de Rendimiento de Productos

Estos informes suelen ser revisados por los Gerentes de Productos y los miembros del Comité de Activos/Responsabilidad.

BNK201 – Rentabilidad de Préstamos

El informe de rentabilidad del préstamo realiza un seguimiento de varias medidas a nivel mensual de producción y cartera. Los precios de transferencia de fondos (FTP) y el cálculo del costo basado en la actividad (ABC) se utilizan a nivel de instrumento financiero para calcular el beneficio bruto.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

Loan Profitability Report													
Bk05 Commercial Loans													
Month	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	YTD-16
Scenario	M-T-D Actual	Y-T-D Actual											
Portfolio Average Balance	15,541,815	16,262,179	17,081,487	17,159,907	16,738,746	16,473,649	17,269,144	18,455,861	18,438,203	18,453,919	18,934,071	18,930,669	17,485,306
Loan Production	349,723	765,826	958,561	529,020	1,187,920	1,054,142	3,062,972	606,201	615,261	688,036	514,839	452,976	\$10,785,478
Nbr Originated	51	48	68	80	61	75	59	58	49	62	43	62	716
Avg Size	\$6,857	\$15,955	\$14,096	\$6,613	\$19,474	\$14,055	\$51,915	\$10,452	\$12,556	\$11,097	\$11,973	\$7,306	\$15,064
Interest Rate	5.41%	4.99%	4.83%	5.07%	4.03%	4.32%	3.91%	4.45%	3.92%	3.96%	3.94%	4.82%	4.35%
FTP Expense	2.91%	3.05%	2.62%	2.63%	2.59%	2.62%	2.62%	2.37%	2.42%	2.37%	2.15%	2.22%	2.58%
Net Interest Margin	2.50%	1.94%	2.21%	2.44%	1.44%	1.70%	1.29%	2.08%	1.50%	1.59%	1.78%	2.61%	1.76%
Avg 1st Year NIM	\$171.57	\$309.81	\$311.25	\$161.51	\$280.73	\$238.50	\$670.77	\$216.88	\$187.88	\$176.46	\$213.55	\$190.38	\$259.79
Avg Orig Fee	\$172.29	\$247.57	\$216.22	\$189.59	\$219.20	\$247.90	\$284.66	\$213.26	\$260.78	\$214.85	\$235.15	\$173.37	\$221.55
Avg Orig Cost	\$250.00	\$263.54	\$259.56	\$266.25	\$254.10	\$250.00	\$283.05	\$261.21	\$276.53	\$260.48	\$270.93	\$250.00	\$261.59
Portfolio													
Interest Income	59,178	58,086	65,238	62,368	62,035	58,421	62,632	65,441	62,056	62,723	60,789	61,909	740,875
FTP Expense	38,156	37,376	41,762	40,434	40,457	38,395	41,380	43,717	42,080	43,320	42,668	43,833	493,578
Net Interest Margin	21,022	20,710	23,476	21,933	21,578	20,026	21,252	21,725	19,976	19,403	18,120	18,076	247,297
Loan Fees	8,787	11,884	14,703	15,167	13,371	18,593	16,795	12,369	12,778	13,321	10,112	10,749	158,627
Total Revenues	29,809	32,593	38,179	37,100	34,949	38,618	38,047	34,094	32,754	32,724	28,232	28,825	405,924
Origination Costs	12,750	12,650	17,650	21,300	15,500	18,750	16,700	15,150	13,550	16,150	11,650	15,500	187,300
Servicing Costs	10,200	10,610	11,160	11,200	10,980	10,860	10,830	10,720	10,660	10,720	10,570	10,490	129,000
Teller Costs	2,425	2,490	2,650	2,695	2,550	2,615	2,525	2,585	2,565	2,630	2,555	2,605	30,890

BNK202 – Rentabilidad de Depósitos a Plazo

El informe de rentabilidad de depósitos a plazo realiza un seguimiento de varias medidas a nivel mensual de producción y cartera. Los precios de transferencia de fondos (FTP) y el cálculo del costo basado en la actividad (ABC) se utilizan a nivel de instrumento para calcular el beneficio bruto.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

Term Deposit Profitability													
RetailCD													
Retail CD Deposits													
Month	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	YTD-16
Scenario	M-T-D Actual	Y-T-D Actual											
Portfolio Average Balance	102,563,536	103,305,147	103,565,254	105,661,652	105,968,080	104,938,757	104,868,981	104,751,906	104,495,514	102,764,787	106,164,758	103,542,532	104,381,211
Deposit Production	3,403,767	3,510,678	2,714,094	3,593,319	2,631,523	2,090,459	3,443,207	3,377,758	2,243,053	2,095,271	3,884,610	2,292,469	\$35,280,206
Nbr Originated	114	84	85	111	93	78	102	99	67	70	93	73	1,069
Avg Size	\$29,858	\$41,794	\$31,931	\$32,372	\$28,296	\$26,801	\$33,757	\$34,119	\$33,478	\$29,932	\$41,770	\$31,404	\$33,003
FTP Income	2.66%	2.50%	2.36%	2.39%	2.16%	2.13%	2.36%	2.28%	2.29%	2.18%	1.92%	1.82%	2.27%
Interest Expense	2.32%	2.33%	2.07%	2.00%	1.86%	1.72%	1.80%	1.79%	1.71%	1.42%	1.29%	1.30%	1.82%
Net Interest Margin	0.34%	0.18%	0.29%	0.38%	0.31%	0.41%	0.56%	0.49%	0.58%	0.76%	0.63%	0.52%	0.45%
Avg 1st Year NIM	\$101.44	\$73.62	\$93.05	\$124.13	\$86.70	\$110.72	\$190.53	\$168.53	\$193.88	\$226.31	\$263.55	\$164.77	\$147.45
Avg Doc Prep Fee	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00
Avg Orig Cost	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00
Portfolio													
FTP Income	237,598	223,227	238,627	234,611	242,084	231,102	237,371	235,692	227,301	230,715	228,741	229,854	2,796,923
Interest Expense	217,009	203,792	216,844	211,136	214,250	200,670	203,738	197,322	186,469	183,381	176,553	172,419	2,383,583
Net Interest Margin	20,588	19,435	21,783	23,474	27,834	30,433	33,633	38,370	40,833	47,334	52,188	57,435	413,340
Doc Prep Fees	1,710	1,260	1,275	1,665	1,395	1,170	1,530	1,485	1,005	1,050	1,395	1,095	16,035
Total Revenues	22,298	20,695	23,058	25,139	29,229	31,603	35,163	39,855	41,838	48,384	53,583	58,530	429,375
Origination Costs	10,260	7,560	7,650	9,990	8,370	7,020	9,180	8,910	6,030	6,300	8,370	6,570	96,210
Servicing Costs	16,810	16,855	16,845	17,135	17,195	17,155	17,165	17,100	16,985	16,625	17,110	16,805	203,785
Teller Costs	570	420	425	555	465	390	510	495	335	350	465	365	5,345
Online Costs	2,348	2,387	2,384	2,316	2,346	2,352	2,221	2,221	2,220	2,255	2,238	2,388	28,688

BNK205 – Rentabilidad de la Cuenta Individual

La rentabilidad de la cuenta individual al nivel de cuenta mediante precios de transferencia de fondos (FTP) y cálculo del costo basado en la actividad (ABC). Las cuentas se agregan a nivel de cliente.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

solver		Individual Account Profitability													
Al Dew		January 2022													
Product	Description	Maint	Online	Teller	New	Avg. Product Balance	Interest Rate	Transfer Rate	Term	Orig Date	Net Interest		Monthly SFAS 91		Net Profit
											Margin	Amount	Cost	Cost	
Instalment Loans	New Auto	1	0	1	0	\$16,554	4.65%	3.39%	60	5/2015 0:00	1.26%	17.38	16.00	4.17	-2.79
Retail CD Deposits	182 Day CD	1	1	0	0	\$18,586	2.22%	2.49%	6	15/2014 0:00	0.27%	4.18	11.00	15.00	-21.82
Retail CD Deposits	25 Month CD	1	1	0	0	\$11,213	2.71%	2.78%	24	5/2014 0:00	0.07%	0.65	11.00	3.75	-14.10
						\$46,353						22.22	38.00	22.92	-38.70

Informes de Rendimiento del Cliente

Este tipo de informes son utilizados por el personal orientado al cliente, como oficiales de relaciones, representantes de servicio al cliente y cajeros.

BNK301 – Rentabilidad del Cliente

El informe Rentabilidad del cliente realiza un seguimiento del nivel de instrumento mediante precios de transferencia presupuestaria y cálculo de costos basados en actividades. Los instrumentos se agregan a nivel de cliente.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

solver		Customer Profitability													
Samantha DeBruhl		July 2022													
Product	Description	Maint	Online	Teller	New	Avg. Product Balance	Interest Rate	Transfer Rate	Term	Orig Date	Net Interest		Monthly SFAS 91		Net Profit
											Margin	Amount	Cost	Cost	
Commercial Loans	Credit Card	1	1	0	0	\$6,531	6.65%	2.56%	9	3/2016 0:00	4.09%	22.26	16.00	27.78	-21.52
Retail CD Deposits	13 Month CD	1	1	0	0	\$12,643	1.70%	2.76%	12	4/2015 0:00	1.06%	11.17	11.00	7.50	-7.33
Retail CD Deposits	12 Month CD	1	1	0	0	\$12,116	1.48%	2.99%	12	1/2015 0:00	1.51%	15.25	11.00	7.50	-3.25
IRA Deposits	25 Month IRA	1	1	0	0	\$15,385	2.46%	2.85%	24	0/2015 0:00	0.39%	5.00	11.00	3.75	-9.75
						\$46,675						53.67	49.00	46.53	-41.85

BNK302 – Nueva Adquisición de Clientes

El nuevo informe de adquisición de clientes realiza un seguimiento de los nuevos clientes agregados para el mes. Este informe se puede modificar para agregar la sucursal y/o el oficial de crédito como parámetros adicionales.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También, se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



New Customer Acquisition

July 2022

Customer	Product	Description	Avg. Product Balance	Interest Rate	Transfer Rate	Term	Orig Date	Net Interest		Monthly Cost	SFAS 91 Cost	Net Profit
								Margin	Amount			
Alicia Shelly	Commercial Loans	Office	\$552,960	3.65%	2.68%	60	6/29/2016 0:00:00	0.97%	446.98	16.00	15.00	415.98
Bobby George	Commercial Loans	Office	\$451,613	3.75%	2.64%	60	7/26/2016 0:00:00	1.11%	417.74	16.00	15.00	386.74
Dawn Allred	Retail CD Deposits	19 Month CD	\$200,000	1.84%	2.43%	18	7/2/2016 0:00:00	0.59%	98.33	11.00	5.00	82.33
Becki Perry	Retail CD Deposits	13 Month CD	\$150,000	1.84%	2.33%	12	7/20/2016 0:00:00	0.49%	61.25	11.00	7.50	42.75
Melinda Canady	Commercial Loans	Credit Card	\$132,174	3.40%	2.54%	9	7/7/2016 0:00:00	0.86%	94.72	16.00	27.78	50.95
Matthew Hoffman	Mortgage Loans	Rental 1-4 Family	\$126,452	3.90%	2.86%	60	7/14/2016 0:00:00	1.04%	109.59	16.00	12.50	81.09
Larry Barbour	Retail CD Deposits	13 Month CD	\$105,000	1.80%	2.33%	12	7/17/2016 0:00:00	0.53%	46.38	11.00	7.50	27.88
Prudy Frederick	Retail CD Deposits	13 Month CD	\$105,000	1.80%	2.33%	12	7/17/2016 0:00:00	0.53%	46.38	11.00	7.50	27.88
Steve Burrus	Central Credit Line Loan 2nd Mortgage Residenti		\$101,945	4.50%	2.94%	84	6/28/2016 0:00:00	1.56%	132.53	16.00	5.95	110.58
Duane Donders	Retail CD Deposits	13 Month CD	\$100,218	1.61%	2.33%	12	7/23/2016 0:00:00	0.72%	60.13	11.00	7.50	41.63
Sue Smith	IRA Deposits	13 Month IRA	\$100,126	1.90%	2.33%	12	7/16/2016 0:00:00	0.43%	35.88	11.00	7.50	17.38
Steve Drago	Retail CD Deposits	12 Month CD	\$100,000	1.80%	2.33%	12	7/19/2016 0:00:00	0.53%	44.17	11.00	7.50	25.67
Craig Perkins	Retail CD Deposits	24 Month CD	\$100,000	2.00%	2.54%	24	7/16/2016 0:00:00	0.54%	45.00	11.00	3.75	30.25
Ken Shea	Retail CD Deposits	19 Month CD	\$100,000	1.74%	2.43%	18	7/23/2016 0:00:00	0.69%	57.50	11.00	5.00	41.50
Liz Hill	Retail CD Deposits	19 Month CD	\$95,674	1.70%	2.43%	18	7/27/2016 0:00:00	0.73%	58.20	11.00	5.00	42.20
Steve Feeser	Retail CD Deposits	12 Month CD	\$95,000	2.00%	2.33%	12	7/28/2016 0:00:00	0.33%	26.13	11.00	7.50	7.63

BNK304 – Mejores Diez Clientes por Beneficio

El informe de Mejores Clientes por beneficio es un ejemplo de seguimiento de los clientes más rentables por sucursal. Además del beneficio, el informe muestra los saldos mensuales, los ingresos y los gastos.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil, lo que mejor se adapte a usted. También se puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



Top 10 Profitable Customers by Product and Branch

January
2022

Branch	Customer Name	Avg Account Balance	Total Revenue	Total Expense	Net Profit
Johannesburg					
	Chris DiAngelo	\$527,162.74	\$601.83	\$63.00	\$538.83
	Phil McMillion	\$425,216.85	\$253.69	\$62.00	\$191.69
	Jason King	\$169,071.85	\$180.03	\$23.00	\$157.03
	Kathy Hassell	\$146,588.72	\$210.64	\$60.00	\$150.64
	Carol	\$262,538.23	\$192.07	\$61.00	\$131.07
	Tom Tate	\$161,678.51	\$198.54	\$74.00	\$124.54
	William Kinney	\$392,178.68	\$166.66	\$55.00	\$111.66
	Jennifer Bovender	\$186,842.30	\$115.06	\$23.00	\$92.06
	Debbie Johnson	\$198,495.26	\$123.53	\$43.00	\$80.53
	Edward OBrien	\$78,767.00	\$93.76	\$17.00	\$76.76
Cape Town					
	Kim Robinson	\$628,221.00	\$653.63	\$31.00	\$622.63
	Tom Valone	\$95,943.55	\$766.10	\$303.00	\$463.10
	Joe Thorpe	\$488,594.98	\$565.58	\$152.00	\$413.58
	Laura Hensley	\$356,906.29	\$336.69	\$55.00	\$281.69
	Catherine Manuel	\$229,819.44	\$218.40	\$28.00	\$190.40
	Cynthia Merrell	\$330,460.86	\$229.38	\$55.00	\$174.38
	Jerrae M. Williams	\$332,093.29	\$192.93	\$55.00	\$137.93
	Zariel Kogan	\$285,266.94	\$170.32	\$44.00	\$126.32
	Shelley Seguine	\$273,449.15	\$177.81	\$55.00	\$122.81
	Todd Williams	\$267,025.92	\$173.18	\$57.00	\$116.18
Bloemfontein					
	Diane Porter	\$232,466.15	\$246.91	\$28.00	\$218.91

Apéndice – Acrónimos

- SIC – Clasificación Industrial Estándar
- CPM – Corporate Performance Management - Gestión de Rendimiento Corporativo
- FTP – Precios de Transferencia de Fondos (Funds Transfer Pricing)
- ABC – Costeo Basado en Actividad (Activity Based Costing)
- NIM - Margen de intereses neto (Net Interest Margin)