



Banca

Asesoramiento en la planificación estratégica

Características del servicio

Contamos con una amplia experiencia en el apoyo a entidades de crédito en sus procesos de reflexión estratégica contando una metodología robusta para el acompañamiento de las entidades en dicho proceso:

Diagnóstico competitivo

- **Diagnóstico del entorno y del negocio en el sector:** identificar oportunidades y amenazas
- **Diagnóstico financiero cuantitativo:** evaluar la capacidad financiera para adaptarse y responder a los cambios
- **Diagnóstico interno cualitativo:** identificar habilidades para adaptarse y responder.

Identificación y análisis de alternativas

- **Análisis de retos:** oportunidades del entorno a aprovechar, amenazas a minimizar y debilidades a eliminar.
- **Análisis de alternativas estratégicas:** selección de respuestas más efectivas y eficientes para enfrentar los retos en base a las fortalezas.

Diagnóstico competitivo*

- **Propósito, misión, visión y valores** como bases de la estrategia.
- **Objetivos** estratégicos.
- **Planes** de acción y **proyectos** estratégicos.
- Proyecciones financieras
- Cuadro de mando y modelo de **seguimiento** (KPI).



A partir de dicha metodología, el alcance de las colaboraciones en las que ha participado Afi es diversa adaptándose a las necesidades del cliente:



Participación en el proceso de planificación estratégica global de la entidad

Supone nuestra participación en el proceso de reflexión estratégica sobre el modelo de negocio de la entidad en su conjunto.:



Participación en el diseño de la estrategia en determinadas áreas de negocio o líneas de actividad

Banca de empresas, banca privada, banca personal, banca institucional, banca para jóvenes, medios de pago, etc.



Apoyo en la fase de diagnóstico base para la posterior definición de la estrategia por parte de la entidad

Análisis de tendencias y dinámicas en ámbitos estratégico específicos para la Entidad con el fin de que las conclusiones alcanzadas sirvan de base en la formulación estratégica.

En el caso de entidades interesadas en un alcance de la colaboración más acotado, **la aportación de valor de Afi se puede encontrar en el apoyo durante la fase de diagnóstico en ámbitos específicos** en línea con su capacidad analítica, conocimiento y experiencia en el sector. La importancia de esta fase y de la aportación de valor de Afi radica en la relevancia del diagnóstico de ámbitos específicos como palancas para el éxito a largo plazo y la adaptación a necesidades cambiantes de clientes y del mercado, con el fin de garantizar la definición de un **Plan Estratégico efectivo**.

Ámbitos específicos, a título de ejemplo:

- Análisis **financiero y competitivo** de la entidad frente al sector y peer group
- Análisis de **tendencias y dinámicas competitivas y regulatorias** en el sector financiero
- Análisis del **marco normativo e implicaciones** en el horizonte del plan
- Análisis de **tendencias sociales y de comportamiento** de los consumidores de servicios financieros
- Caracterización de un **territorio** (CCAA, provincia, municipio) desde diferentes puntos de vista: económico, demográfico, sectorial, etc.
- Tendencias en **sectores de actividad críticos** para la entidad (por ejemplo, sector inmobiliario, agroalimentario, turístico, etc.)
- Tendencias en **servicios de inversión** para el impulso de la actividad de intermediación
- Tendencias en el ámbito de los **medios de pago**
- Tendencias **demográficas y en longevidad**
- Tendencias en la **digitalización** de la sociedad, del sector financiero y el uso de canales no presenciales
- Tendencias en el ámbito de la **inclusión financiera** y medidas aplicadas en el sector
- Tendencias en el ámbito de **igualdad de género**
- Tendencias en **sostenibilidad** (requerimientos regulatorios, posicionamiento y análisis gap).

Se realizan análisis de tendencias desde una perspectiva amplia, evaluando potenciales implicaciones, tanto en el lado de la oferta como de la demanda e implicaciones del marco normativo.

Experiencia Afi

Para la ejecución de la colaboración en las distintas vertientes mencionadas se conforma un equipo de trabajo multidisciplinar formado por perfiles con experiencia en estrategia, análisis y seguimiento del negocio bancario y dinámicas competitivas, análisis macroeconómico y sectorial, cuantitativos, entre otros, que conforman Afi.

Para más información contacta con:

Esteban Sánchez
Socio director de Banca de Afi
epajares@afi.es

Diego Vizcaíno
Socio director de Economía
Aplicada de Afi
dvizcaino@afi.es

Marta Alberni
Consultora de Afi
malberni@afi.es

www.afi.es

C/Marqués de Villamejor, nº5 28006,
Madrid

Telf: 915 200 100

info@afi.es

