



Simuladores financiero-fiscales



Introducción

Desde el año 1999, Afi viene prestando, tanto a entidades de crédito como a aseguradoras, servicios de información, contenidos y simuladores financiero-fiscales, para ayudar a sus clientes a **medir y comparar** el coste, **rentabilidad** e **impacto fiscal** de sus decisiones de inversión o financiación. Además del desarrollo de sistemas de simulación a medida, Afi dispone de una librería estándar de simuladores financiero-fiscales, ligados a los principales productos comercializados por las entidades. Además del desarrollo de sistemas de **simulación a medida**, Afi dispone de una librería estándar de simuladores financiero-fiscales, ligados a los principales productos comercializados por las entidades.

¿A quién va dirigido?

A entidades de crédito, aseguradoras o establecimientos financieros, en general, que deseen disponer de herramientas de simulación para sus portales de información, sistemas transaccionales o redes de comercialización.



Funcionalidades

Los simuladores financiero-fiscales permiten al usuario conocer el resultado de sus decisiones de inversión o financiación en dos vertientes diferenciadas: **la financiera y la fiscal**. Además, los simuladores incorporan un completo y **didáctico sistema de ayuda** que resuelve las dudas más frecuentes de los usuarios y facilita su comprensión de la herramienta.

Simulación financiera

Los simuladores replican con exactitud el cálculo financiero de cada uno de los productos de la entidad, permitiendo el ajuste de todos los parámetros que intervienen en la generación de flujos:

- Plazos, con posibilidad de múltiples tramos con condiciones financieras diferenciadas.
- Comisiones fijas o porcentuales sobre flujos.
- Frecuencias de pago.
- Frecuencias de revisión.
- Bases de cálculo: Actual/Actual, Actual/360, Actual/365, 30/360 europea, 30/360 americana.
- Métodos de amortización: bullet, cuota fija, amortización fija, geométrica, aritmética.
- Posibilidad de pago de intereses in-arrears (préstamo Alemán).
- Capitalización simple/compuesta.
- Convención de fechas: Following Business Day (FBD), MFBD, PBD, MPBD.
- Flujos manuales de disposición, inversión, intereses, amortización o comisión.
- Simulación basada en tipos de interés implícitos, y tipos de cambio forward, calculados a través de curvas de tipos de interés de mercado. Esta funcionalidad permite la creación de algoritmia propia de seguros de cambio o de tipos de interés

Simulación fiscal

Para conservar la perspectiva de impacto fiscal, Afi revisa anualmente su librería de cálculo de IRPF que replica con total detalle el flujo de cálculo que se produce desde la introducción de inputs de rendimientos, ganancias, etc., hasta la cuota diferencial, **incluyendo las peculiaridades forales del cálculo**, para los casos de Navarra y País Vasco.

Los simuladores, por tanto, ofrecen las siguientes capacidades de cálculo:

- **Individualizada** por producto: se establece una parametrización simplificada de los rendimientos del usuario y se calcula el impacto fiscal de un único producto.
- **Combinada**: se parte de una parametrización simplificada de la situación fiscal del usuario y se calcula el impacto fiscal de múltiples decisiones financieras.
- **Detallada**: el usuario facilita el detalle completo de su situación fiscal y la librería calcula con exactitud las variables que desembocan en su cuota diferencial.

La fortaleza de este servicio reside tanto en la exactitud de los cálculos como en la garantía de actualización anual del algoritmo, en base a cualquier actualización normativa. La actualización normativa puede implicar, en algunos casos, la modificación de la interfaz de usuario del simulador, para recoger nueva información necesaria, o para eliminar información superflua.

Catálogo de productos



Ahorro e inversión

- Acciones
- Fondos de inversión
- Depósitos
- Planes de pensiones.



Vivienda

- Hipotecas
- Subrogación de hipotecas
- Gastos de compra vivienda
- Casa que me puedo permitir
- Cuenta vivienda.



Calculadoras financieras

- Sueldo bruto
- Sueldo neto
- Préstamos
- Leasing
- Renting
- Coche que me puedo permitir.

Catálogo de productos

Los simuladores financiero-fiscales pueden implementarse de forma genérica, permitiendo al usuario parametrizar el cálculo, o ligados a productos de la entidad, implementando, tanto la parametrización de dichos productos, como sus referencias asociadas (Euribor).

Todos los simuladores disponen de versión de territorio común y foral, específica para cada provincia.

Asimismo, Afi permite una personalización gráfica completa:

- **Look&feel** de la herramienta
- Inputs y salidas de cada uno de los simuladores
- Personalización en pantalla y/o mediante renderizado pdf con **branding** y **disclaimers** propios de la entidad.

El resultado de la simulación puede entregarse al cliente mediante correo electrónico, o bien integrarse en el flujo de contratación del portal de la entidad. En este caso se dirige al usuario a través la página de solicitud de información o de contratación directa, adjuntando todos los parámetros de contratación simulados.

Para más información contacta con:

Borja Foncillas
Socio director de Soluciones Digitales
de Afi
bfoncillas@afi.es

www.afi.es

C/Marqués de Villamejor, nº5 28006,
Madrid

Telf: 915 200 100

[**info@afi.es**](mailto:info@afi.es)

