



CASH MANAGEMENT

Máxima disponibilidade. Racionalização de custos.

CASH MANAGEMENT

A TECNOLOGIA AO SERVIÇO DA MELHORIA OPERACIONAL

O serviço de *Cash Management* da SIBS responde de forma efectiva às preocupações de redução de custos e aumento de eficiência das entidades bancárias.

O negócio das entidades bancárias tem como consequência inevitável o manuseamento e guarda de montantes avultados. Tal facto, implica que seja necessária uma gestão cada vez mais eficaz e rigorosa, nomeadamente no que diz respeito aos custos relacionados com as actividades desenvolvidas nos pontos de serviço.

A SIBS SA., precursora nos mais avançados e eficientes sistemas e soluções de pagamento, identificou a oportunidade de **reduzir os custos e/ou aumentar a disponibilidade de numerário nos *Cash Points***¹ dos Bancos, através da optimização da gestão operacional de abastecimento de numerário.

¹ Inclui ATMs (da Rede CA-MB ou de Redes Internas) e cofres de Balcão/Agência.

O serviço de *Cash Management* visa o equilíbrio racional entre os custos e os proveitos inerentes à disponibilidade de numerário nos *Cash Points*.

O SERVIÇO *CASH MANAGEMENT*

O Serviço *Cash Management* da SIBS assenta na racionalização da operativa de abastecimento de numerário, em alinhamento com as expectativas e orientações das instituições bancárias.

Este serviço **monitoriza e acompanha**, de um modo contínuo, os **indicadores operacionais de abastecimento dos *Cash Points***, ajustando de uma forma proactiva a operação corrente de abastecimento de numerário ao contexto de gestão, o qual é influenciado por factores (internos e externos) em constante mutação.

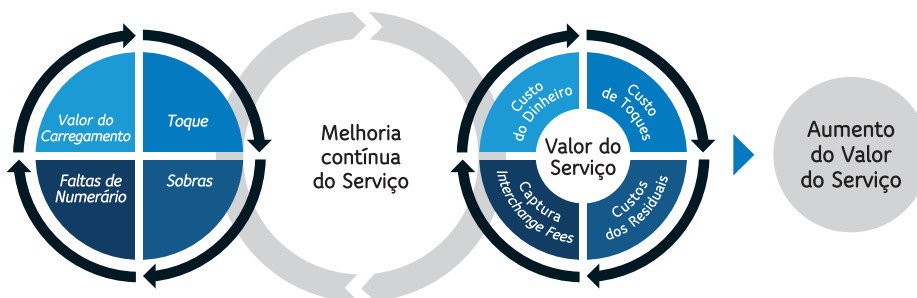
O serviço *Cash Management* da SIBS traduz-se assim numa oferta de valor para os seus aderentes ao possibilitar a **redução dos custos operacionais e/ou o aumento da disponibilidade dos *Cash Points***.

O serviço está orientado para atingir o equilíbrio entre as diferentes vertentes operacionais, nomeadamente no que respeita à sua dimensão económico-financeira:

- **Custos com Entregas/Carregamentos** (toques);
- **Custo de Imobilização do Dinheiro** (custo de oportunidade);
- **Custo de Tratamento de Sobras** (residuais);
- **Interchange Fees** (cuja captura, quando aplicável, depende da disponibilidade de dispensação de numerário).

VARIÁVEIS OPERACIONAIS DO SERVIÇO

O valor do serviço de *Cash Management* da SIBS tem em linha de conta a análise cruzada da totalidade das variáveis que influenciam os custos totais da operativa para assegurar os níveis de disponibilidade de numerário nos *Cash Points*.



MODELOS DE PRESTAÇÃO

O Serviço *Cash Management* da SIBS prevê a prestação em dois modelos:

- **Application Service Provider (ASP)**, no qual a função *Cash Analyst*², é assegurada por colaboradores dos Bancos e a disponibilização do sistema, bem como a administração e infra-estrutura de exploração, são responsabilidade da SIBS;



O objectivo global do serviço de *Cash Management* é assegurar a maior disponibilidade de numerário nos *Cash Points* ao mais baixo custo possível.

- **Outsourcing**, no qual o serviço é prestado em regime “chave-na-mão”, sendo a função de *Cash Analyst* assegurada pela SIBS, em substituição dos colaboradores dos Bancos, permitindo assim uma libertação dos recursos (humanos, técnicos e/ou logísticos) que actualmente estão afectos ao *Cash Management*, para outras funções. Este modelo é complementar ao de ASP.

VANTAGENS DO SERVIÇO CASH MANAGEMENT DA SIBS

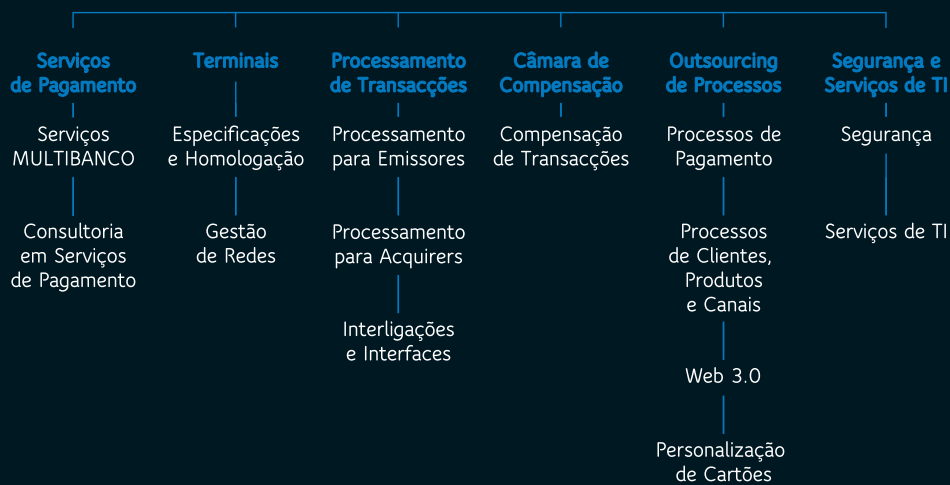
Serviço modular com vista à redução de custos operacionais e aumento da disponibilidade de numerário nos *Cash Points*.

1. **Reduzir os custos** da operativa necessária para assegurar a disponibilidade de numerário nos *Cash Points*;
2. **Controlar**, de forma mais eficiente, o **custo com as Empresas de Transporte de Valores (ETVs)** no que respeita às entregas de numerário e tratamento de sobras;
3. **Ajustar a capacidade dos equipamentos** à procura verificada nos locais de instalação, reduzindo os custos de abastecimento, e possibilitando, simultaneamente, o aumento da disponibilidade para dispensação³;
4. **Libertar os recursos** humanos, técnicos e logísticos para outras funções.

² Gestão corrente do abastecimento de numerário de cada *Cash Point*.

³ Se aplicável, realizam-se, numa única intervenção no equipamento, as actividades de abastecimento e numerário e de manutenção de 1ª Linha.

SERVIÇOS DISPONÍVEIS



Rua Soeiro Pereira Gomes, Lote 1
 1649 - 031 Lisboa, Portugal
 Tel.: +351 217 813 000
www.sibs.pt