



En 2003 Comdirect, proveedor alemán de banca online, buscando alcanzar su objetivo de convertirse en “el líder en banca one to one para inversores modernos”, entraron en contacto con TechRules para que les ayudara a alcanzar su objetivo a través de una solución online de análisis de cartera. El reto era claro y los jugadores estaban decididos a lograr un resultado: el éxito del proyecto.

## EL CLIENTE

Comdirect ofrece soluciones de trading y servicios de asesoramiento en Alemania. El banco ofrece a todos los clientes, desde traders profesionales hasta inversores modernos, los mismos servicios financieros, información, herramientas y productos para lograr su respectivo éxito individual de inversión. El valor añadido que ofrecen a sus clientes es el “socio” siempre disponible para todas sus cuestiones financieras. Comdirect tiene más de 1,3 millones de clientes y su objetivo principal es convertirse en el banco de elección de inversores privados.

## EL RETO

Para lograr su objetivo, Comdirect necesitaba ayuda profesional para desarrollar un análisis de cartera online basado en métodos cuantitativos, objetivos e independientes. Este requisito incluía: análisis de rentabilidad y riesgo, gráficos y herramientas de comparación de activos, oportunidades de inversión, y otras soluciones de asesoramiento y análisis financiero. Comdirect contrató a TechRules para crear, construir e implementar las distintas soluciones, buscando la adecuación total a sus requisitos, y gran calidad para atender a sus clientes.

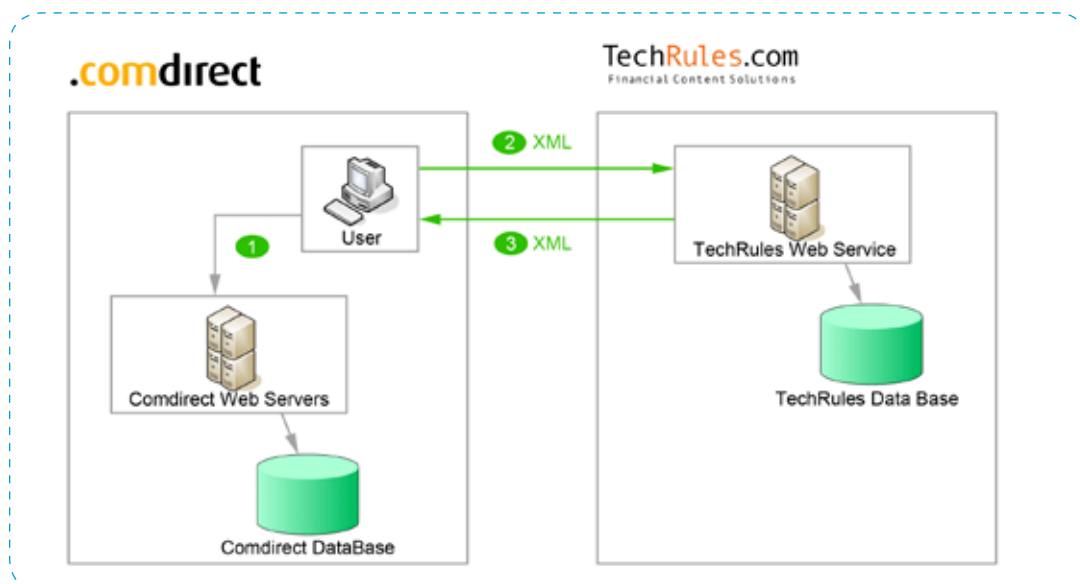
## LAS SOLUCIONES

Después de un profundo análisis del enfoque de negocio del cliente y sus necesidades, TechRules le ofreció a Comdirect las siguientes soluciones:

- T-Report™: Un completo informe de análisis de activos (rentabilidad, riesgo, herramienta de gráficos) que ayuda a la toma de decisiones de inversión.
- My T-Avisor™: Un informe online de cartera (total y posición a posición) tomando en cuenta la distribución de activos, rentabilidad, riesgo y correlaciones.
- Oportunidades de inversión: Sistema de generación semanal de oportunidades de compra y venta de distintas acciones con posiciones cortas y largas utilizando una metodología cuantitativa. También muestra la información histórica de las últimas 8 semanas y la evolución de las oportunidades que fueron activadas

## LA IMPLEMENTACIÓN

Comdirect quería hacer una plena integración de las soluciones TechRules utilizando un formato XML. Además, debido a un requerimiento interno, los servidores de TechRules tenían que ser instalados en Comdirect. TechRules solo podía tener acceso a su administrador remoto en ocasiones especiales, haciendo la implementación más difícil. Pero TechRules propuso el siguiente diagrama que hizo la implementación fácil y práctica:

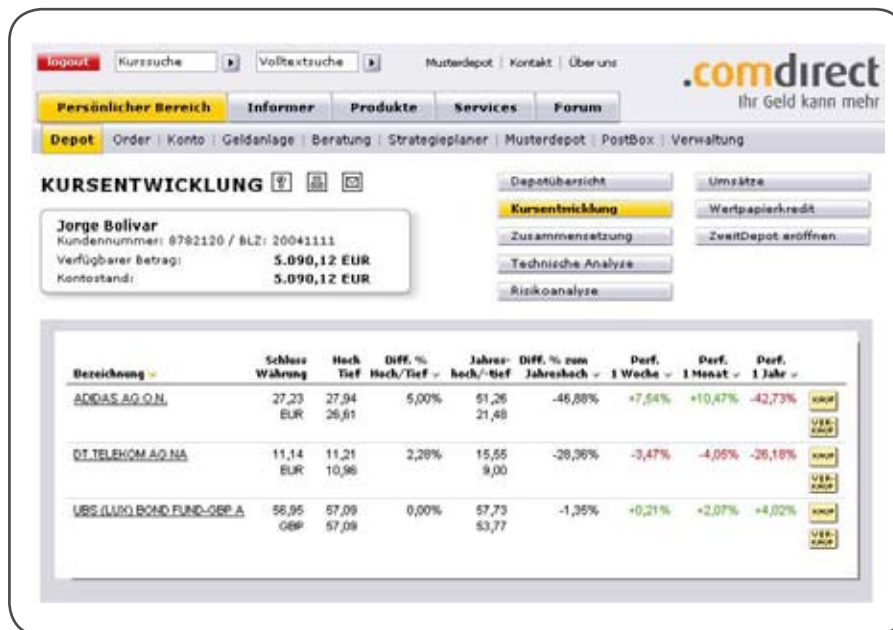


1. El usuario entra en el sistema desde la web de Comdirect y selecciona una cartera.
2. Comdirect envía a TechRules una solicitud en formato XML.
3. TechRules hace el análisis y devuelve los resultados en formato XML, y Comdirect genera una respuesta HTML.

## EL RESULTADO

Aunque el reto se mostró difícil, TechRules fue capaz de integrar los servicios necesarios e implementarlos exitosamente. Los puntos clave fueron:

- La constante relación con el cliente.
- Buenos conocimientos financieros-tecnológicos.
- Profundo análisis de las necesidades del cliente.
- Servicios totalmente escalables.
- Servicio continuo al cliente.



## LOS BENEFICIOS

Comdirect encontró los siguientes beneficios en las soluciones de TechRules:

- Soluciones rentables con altos estándares de calidad.
- Herramientas fáciles de usar y automáticas, que cualquier cliente puede manejar sin ayuda.
- Un servicio al cliente constante.
- La capacidad de generar sus operaciones en un entorno seguro.

Comdirect ha aumentado en 4 años el número de clientes desde 500 mil hasta 1,3 millones. Han ganado estos últimos años muchos premios por su plataforma online. Una encuesta al cliente muestra que los aspectos más valiosos de Comdirect son las opciones de análisis online en sus herramientas. A través de este innovador formato de banca, Comdirect ha sido capaz de aprovechar ampliamente las oportunidades de mercado que ofrece la creciente banca online para el beneficio de sus clientes y accionistas.

Tlf: +34 91 398 36 73  
headoffice@techrules.com  
www.techrules.com