



## UNA GRAN ALIANZA

El mejor banco online en España necesitaba las mejores soluciones online. Bankinter buscaba un proveedor financiero-tecnológico para innovar y desarrollar nuevas herramientas para su plataforma y se asoció con TechRules para iniciar su primer proyecto, trabajando juntos desde entonces en muchos otros. Este viaje comenzó hace años, continúa a día de hoy y seguro que seguirá en el futuro.

### SOBRE BANKINTER

Bankinter, es el primer banco que introdujo la banca online en España y se encuentra entre los 6 mejores bancos de este país. Es conocido por su constante crecimiento a lo largo de los años, su capacidad para sacar provecho de los cambios regulatorios y por penetrar en nuevos nichos de mercado. Este crecimiento y especialización han sido posibles gracias al compromiso de Bankinter a lo largo de los años con la tecnología, a su multi-red, a su estrategia multicanal y a la distribución de productos y servicios financieros. Actualmente más del 60% de las transacciones se realizan a través de canales remotos (Internet, banca telefónica, banca electrónica, telefonía móvil), de los cuales el principal es Internet, suponiendo alrededor del 46% de las transacciones que se realizan en el banco. Su página web ofrece la actividad bancaria normal, además de consultas online basadas en análisis técnico y fundamental sobre activos, así como recomendaciones de inversión sobre carteras modelo. La principal misión de Bankinter es crear valor a largo plazo para los accionistas, clientes, empleados y la sociedad en general.

### LOS COMIENZOS DEL PROYECTO

La tecnología ha sido siempre parte del compromiso de Bankinter para con sus clientes, pero en el año 2000 decidieron que una solución tecnológica-financiera innovadora era esencial para diferenciarse de sus competidores. Tras la evaluación de las necesidades de sus clientes, establecieron las siguientes características para la solución a desarrollar: automática, ilimitada, objetiva, escalable, flexible, fácil de implementar y fácil de usar. Bankinter tenía claras sus prioridades, sólo quedaba el reto de encontrar al proveedor indicado.

### ¿POR QUÉ TECHRULES?

Tras una larga relación de trabajo con una de las empresas del grupo TechRules, Bankinter puso toda su confianza en TechRules para desarrollar sus nuevas aplicaciones online. Eran conscientes del know-how financiero de TechRules y la calidad de sus soluciones, por lo que para Bankinter no existieron otros competidores que pudieran desarrollar mejor esta tarea. Bankinter supo que aquél era el comienzo de una larga relación que les ayudaría a continuar con su expansión online, la penetración en nuevos mercados y la creación de servicios de valor añadido.

## EL VIAJE CONTINUA

La relación ente TechRules y Bankinter es como un viaje permanente a lo largo de los años. Todo comenzó con Bankinter Broker, continuó con el reporting de Acuerdo de Gestión, seguido del proyecto de gestión de riesgo para cumplir con la normativa MiFID y persiste con el mantenimiento y un servicio al cliente personalizado constante.

**Bankinter Broker:** El cliente necesitaba una solución que ayudara a sus inversores en la toma de decisiones diaria. TechRules analizó las necesidades de Bankinter y le ofreció los siguientes productos:

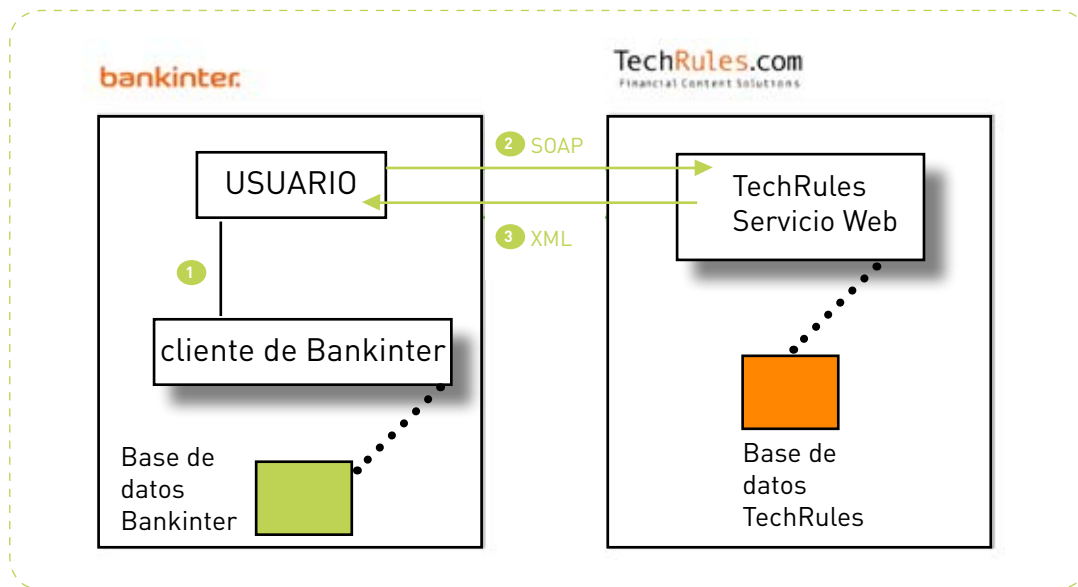
- **T-Report™:** Un informe completo de análisis individual (rendimiento, riesgo, herramienta para gráficos) que ayuda a tomar decisiones de inversión sobre acciones, fondos y warrants.
- **My T-Advisor™:** Informe online de cartera basado en un análisis cuantitativo que tiene en cuenta *asset allocation*, rendimiento, riesgo y correlaciones.
- **Oportunidades de inversión:** Sistema de generación semanal de oportunidades de compra/venta de acciones utilizando una metodología cuantitativa. También muestra la información histórica de las últimas 8 semanas y la evolución de las oportunidades que han llegado a activarse.

**Informes de Acuerdo de Gestión:** Bankinter tuvo que diseñar, gestionar y realizar un seguimiento de las carteras de sus clientes. TechRules elaboró un informe automático que recoge los reajustes de la cartera teniendo en cuenta el riesgo del cliente.

**Bankinter Gestión de Riesgos:** Bankinter necesitaba una solución que midiera el riesgo de sus productos y clientes. TechRules creó una completa herramienta de evaluación de riesgos para cualquier tipo de instrumento financiero que ayuda a Bankinter en su control diario.

## INNOVACION A TRAVÉS DE LA TECNOLOGÍA

Inicialmente el servicio se desarrolló en ASP y HTML, pero con el paso del tiempo la tecnología fue evolucionando hasta que buscando una mejor, más fácil y rápida manera de ejecutar las soluciones de Bankinter quedó diseñado el siguiente proceso:



- El usuario solicita cualquier análisis (desde la página web de Bankinter).
- A continuación, el usuario (desde la página web de Bankinter) hace una petición a TechRules en formato SOAP.
- TechRules hace todos los cálculos y devuelve los resultados en un formato XML.
- Por último, Bankinter describe gráficamente y devuelve los resultados al usuario.

Este proceso consigue que las solicitudes del usuario se realicen más rápido y que la aplicación resulte totalmente flexible para Bankinter.

## BENEFICIOS DE NEGOCIO

Bankinter encontró las siguientes ventajas en los servicios de TechRules:

- Servicio al cliente personalizado.
- Constante innovación a través de la tecnología.
- Flexibilidad y escalabilidad.
- Profunda consultoría que entiende las necesidades del cliente.
- Eficiente proceso de trabajo.
- Servicio totalmente automático.

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

El resultado de los proyectos ha sido un éxito. Bankinter ve en TechRules un proveedor financiero-tecnológico de confianza que está en contacto constante con sus clientes.

Bankinter sigue innovando con nuevas tecnologías y servicios de valor añadido, haciendo crecer su negocio con esta estrategia, y confiando en las soluciones de TechRules para esa expansión.