



UN GRAN PROYECTO

Relevante grupo internacional proveedor de servicios de banca y seguros para clientes particulares, empresas e instituciones ha industrializado su *Advisory Portfolio Management* para clientes de Banca Minorista en colaboración con TechRules.

BENEFICIOS PARA EL CLIENTE

La ingeniería de TechRules permite cumplir las expectativas del cliente:

- Reforzar la relación con el cliente.
- Adecuarse a las características específicas del cliente.
- Mejorar los servicios de asesoramiento financiero y la accesibilidad a través de distintos canales y distintos países.
- Ofrecer recomendaciones dinámicas automáticas sobre el universo de activos propio de la entidad.
- Informar con distintos niveles de detalle según el usuario.
- Cumplir con la directiva MiFID.

Con un número reducido de empleados, el banco puede atender a un gran número de clientes de *Advisory Portfolio Management*. El proceso industrializado permite prestar un servicio de gran calidad, aumentar el número de clientes gestionados y, consecuentemente, generar un mayor volumen de transacciones.

Desde que comenzó su colaboración, TechRules ha adaptado y mejorado constantemente sus servicios para proporcionar soluciones tecnológicas todavía más sofisticadas e industrializadas que ayudan a la unidad de negocio minorista del banco a sostener su historial de crecimiento de rentabilidad.

ESTRATEGIA PARA BANCA MINORISTA

El banco tiene presencia en más de 50 países, 1.100 sucursales y una fuerza de ventas dedicada y profesional de 60.000 personas.

Para mantener su ritmo de crecimiento en Banca Minorista, su objetivo es crear soluciones financieras eficientes y construir relaciones sólidas con sus clientes.

En la Banca Minorista, podemos distinguir tres líneas de gestión de carteras de clientes: *Self Management*, *Advisory Management* y *Discretionary Management*. El objetivo de la Banca Minorista es incrementar significativamente el volumen de *Advisory Portfolio Management*.

Los clientes que buscan asesoramiento necesitan:

- * Recibir consejos personalizados.
- * En el tiempo oportuno.
- * Acordes con su perfil de inversión.
- * Con propuestas de inversión concretas.
- * Que respeten sus propias restricciones específicas.
- * Acordes con la política de inversión del banco.
- * Disponibles a través de distintos canales (Internet, sucursales, etc.).

UNA SOLUCIÓN ÚNICA: INDUSTRIALIZAR EL PROCESO PARA QUE ESTÉ DISPONIBLE EN VARIOS CANALES Y PARA VARIAS FUNCIONES.

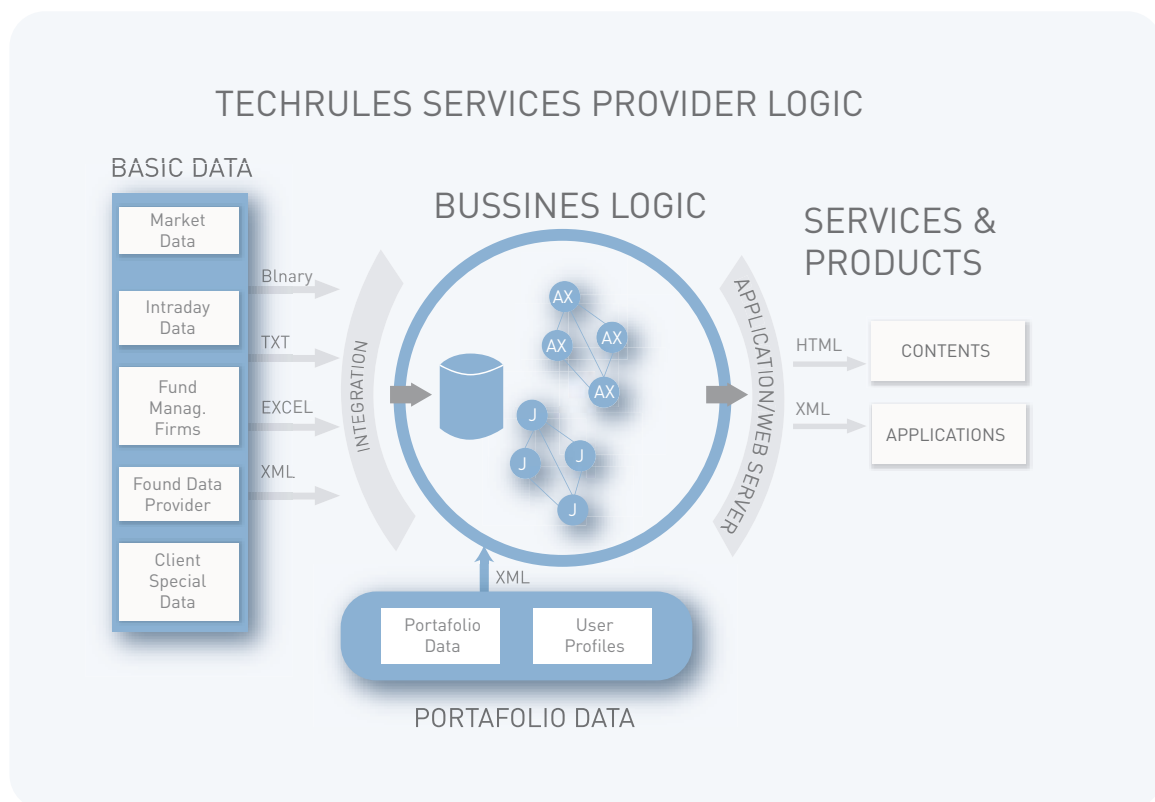
Gracias a su experiencia, TechRules comenzó a desarrollar una solución personalizada, modular, escalable y disponible -con distintos niveles de profundidad- a través de los diferentes canales: para el cliente mediante Internet, y para el asesor a través de la Intranet en las sucursales. Las subsidiarias de países extranjeros también pueden acceder, con sus propias características específicas.

OBJETIVO

El objetivo de esta colaboración es ofrecer al cliente y al asesor un *set* completo de herramientas para el asesoramiento y la gestión, basadas en el universo de activos del banco, sus propias carteras modelo y sus perfiles de inversión. El banco buscaba poder analizar la cartera de inversión del cliente de forma global, para poder ofrecer recomendaciones personalizadas de inversión y, como consecuencia, generar mayores volúmenes de operaciones e ingresos siempre en cumplimiento de la nueva directiva MiFID.

DATOS

A continuación se puede ver la arquitectura técnica típica que permite a TechRules generar distintos niveles de servicios respetando las propias carteras modelo del banco, su universo de activos y sus perfiles de inversión.



TechRules recibe diariamente los datos del banco relativos a los precios de los valores, el valor liquidativo del fondo, el valor de los productos de seguros y todos los datos necesarios para generar los informes y llevar a cabo los cálculos, ya sean para una posición concreta o para toda la cartera. Los datos que faltan también pueden complementarse con información de uno o varios proveedores externos.

TechRules utiliza los datos según las necesidades del servicio, los depura e instala programas espía de control para detectar posibles errores.

SOLUCIÓN DE TECHRULES: PROCESO COMPLETAMENTE INDUSTRIALIZADO

ESTRATEGIA PULL

Informes de cartera en línea

Directamente disponibles a través de Internet para el cliente, con distintos niveles de detalle:

- * La rentabilidad comparada con la cartera modelo que corresponda a su perfil de inversión. El cálculo de beneficios se lleva a cabo de conformidad con el método GIPS de medición de la rentabilidad.
- * Distribución por zona, sector, divisa y clase de activos. Composición de las inversiones alternativas y fechas de vencimiento de las obligaciones.
- * Medición del riesgo (volatilidad y valor a riesgo respecto a la cartera modelo), riesgo de las obligaciones.

El asesor puede acceder a estos datos a través de la intranet del banco también con distintos niveles de detalle.

Simulación de cartera

Esta herramienta permite al usuario añadir o cambiar algunas posiciones y comparar en línea la nueva cartera simulada con la cartera actual y la cartera modelo facilitando así la toma de decisiones.

ESTRATEGIA PUSH

Rebalanceo de la cartera

Esta herramienta ayuda a los asesores de las sucursales a ofrecer a sus clientes recomendaciones concretas adecuados a su perfil de riesgo, a sus restricciones específicas y a las políticas del banco.

De esta forma, los asesores del banco pueden seguir el mismo proceso de asesoramiento en las recomendaciones de venta y las de compra, a través de un algoritmo diseñado en colaboración entre TechRules y el banco.

A continuación se genera de modo automático un informe y las órdenes de transacciones pueden ejecutarse directamente a través de la aplicación transaccional del banco.

Informes escritos periódicos

Los informes escritos consisten en informes de análisis de la cartera en formato PDF elaborados en fechas determinadas, y que contienen una comparación con la cartera modelo según el perfil inversor del cliente y comentarios dinámicos personalizados.

Asesoramiento sobre reinversiones

TechRules envía automáticamente las recomendaciones personalizadas -diseñadas por el banco a través del algoritmo desarrollado- para la reinversión de las obligaciones y fondos que llegan a su fecha de vencimiento.

El asesoramiento se centra en el incremento de los segmentos de mercado infraponderados en relación con el índice de referencia, teniendo en cuenta las posibles restricciones del cliente.

Alerta sobre riesgo de la cartera

TechRules analiza semanalmente el riesgo de todas las carteras de clientes a las que el banco da asesoramiento, siguiendo determinadas normas empresariales específicas. A continuación se envía una alerta al banco que procesa los resultados.