



## INFORMACIÓN SOBRE FONDOS

---

### NUEVAS TENDENCIAS EN LA INDUSTRIA FINANCIERA

El cliente de TechRules es una de las mayores y más prestigiosas firmas en el mercado de gestión de inversiones. Su oferta se compone de una amplia gama de fondos compuestos por cualquier tipo de activos, en todas las regiones de inversión del mundo.

La problemática planteada por nuestro cliente es una de las más comunes hoy en día entre las compañías de gestión de fondos en todo el mundo, sean éstas del tamaño que sean y operen en mercados 'clave' o no:

*Mejorar la calidad y el proceso de generación de informes de fondos.*

Las instituciones financieras se enfrentan hoy a un nuevo escenario de negocio, donde la comunicación y el servicio orientado al cliente son fundamentales para conseguir el éxito, en oposición al enfoque en

el 'producto', típico de años anteriores.

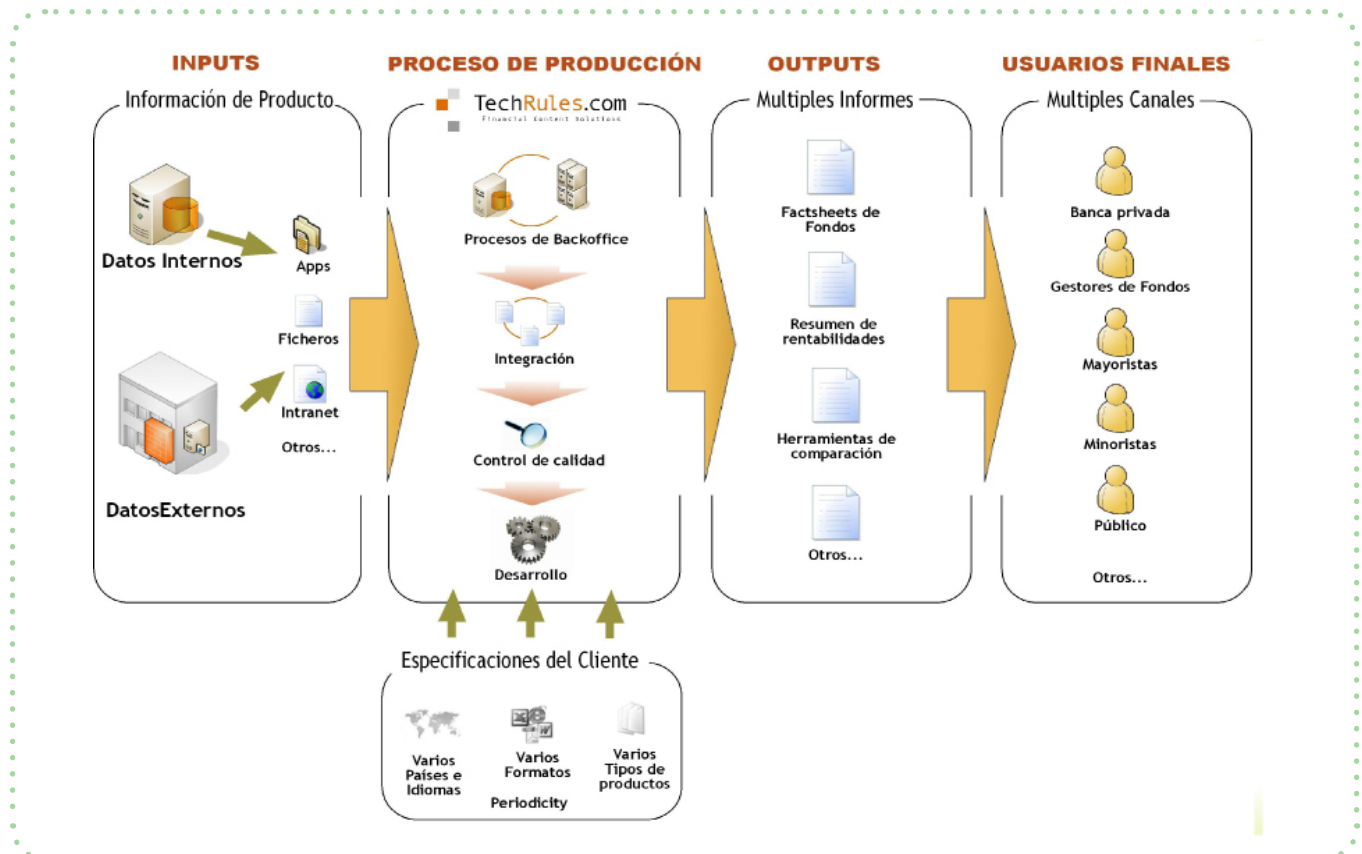
Un cliente más sofisticado y exigente, con mayor conocimiento financiero, unas soluciones de inversión cada vez más complejas, las enormes posibilidades que ofrece la tecnología actual... Todos estos factores demandan un cambio radical en los procesos 'tradicionales' de generación de informes de fondos.

El ciclo de producción de los informes de fondos tradicionalmente implica: gestión manual de datos y contenidos, recopilados de distintas fuentes; mala calidad e imprecisión en los datos de origen; constantes cambios en los formatos de presentación; revisiones manuales...

La naturaleza manual de estos procesos y las ineficiencias que esto genera, implican hoy en día altos costes de personal, dada la necesidad de adaptarse a las nuevas demandas de la industria y de mejorar el servicio al cliente.

## LA NECESIDAD DEL CLIENTE

De acuerdo con las nuevas tendencias en el sector, nuestro cliente se planteó la búsqueda de una solución para la simplificación, optimización e industrialización del proceso de información sobre fondos. Dadas las peculiaridades de la compañía, dicha solución debería integrar y dar respuesta a multitud de variables:



## EL PROYECTO

### OBJETIVOS

El objetivo principal que se planteaba el cliente era la mejora de sus procesos de información sobre fondos, con un alcance mundial y asegurando la precisión y consistencia de:

- \* Sus propios *websites* -en diferentes países- y los *websites* de sus clientes.
- \* Las actualizaciones generadas por los equipos comerciales y de ventas.

La implantación y consolidación del nuevo proceso adicionalmente traería consigo:

- \* Reducciones significativas en costes.
- \* Mejoras en los servicios *online*.
- \* Relanzamiento de los fondos entre minoristas y distribuidores/*IFAs*.
- \* Acceso a clientes más sofisticados y a un mayor número de clientes institucionales.

## SOLUCIÓN

TechRules desarrolló una solución a medida, sobre plataforma Web, escalable, modular y fácil de usar. Incorpora una sofisticada tecnología de integración de datos que permite la generación de información muy valiosa sobre una amplia gama de productos de inversión –SICAV, investment trusts, OIEC...–

Algunas de las características principales y ventajas de esta plataforma son:

### Procesos tecnológicos, de integración y actualización de datos

- \* Solución ASP-HTML que no requiere mantenimiento de software.
- \* Hospedaje en los servidores de TechRules, con el máximo nivel de servicio -365 días/24 horas-.
- \* Los desarrollos son accesibles a través de Internet mediante una clave individual para cada usuario.
- \* Cada día, TechRules recibe información completa y 'limpia' acerca de los fondos, gracias a un proceso automático de transferencia de datos.  
La información puede llegar de distintas fuentes:
  - Fuentes internas de la compañía: Información acerca de los fondos comercializados por la compañía y sus correspondientes '*benchmarks*'.
  - Proveedores de datos externos: Evolución de la rentabilidad de los fondos y '*benchmarks*', datos estadísticos como volatilidad, correlación...
- \* Diariamente, esta información es sometida a un sofisticado proceso de integración en los servidores de TechRules. Los datos actualizados son 'cargados' en el servidor de la compañía cliente.

### Funcionalidades para el usuario

Esta plataforma provee al usuario con una potente herramienta interactiva de cálculo, simulación e información acerca de cada fondo, a través de diversas pantallas, entre las cuales cabe destacar:

- \* Hechos relevantes.
- \* Rentabilidad y su evolución.
- \* Datos de riesgo.
- \* Composición de las carteras.
- \* *Pantallazos* de fondos y herramientas de comparación.

## OPORTUNIDADES Y NUEVAS PERSPECTIVAS

Una de las mayores ventajas de invertir en una solución de este tipo es el amplio espectro de oportunidades que surgen para la empresa cliente, una vez que ha sido implantada y probado su funcionamiento.

Una vez que la información ha sido centralizada e integrada, los procesos han sido optimizados y estandarizados, los diferentes tipos de informe han sido diseñados y la tecnología necesaria ha sido desarrollada e implantada, la solución de TechRules está preparada para:

- Incorporar nuevas funcionalidades que el cliente pueda requerir.
- Adaptarse para dar servicio a otros canales dentro de la misma compañía.

...tanto la información como la infraestructura tecnológica pueden ser fácilmente 'reassignadas' para cubrir las necesidades no sólo del equipo de marketing, sino también las de otros equipos en el departamento de Gestión de Fondos.

Es más, esta solución puede incluso ser adaptada a otro tipo de necesidades y funcionalidades que se puedan plantear en multitud de departamentos distintos a lo largo de la compañía –banca privada, banca personal...-.

La definición de carteras modelo, simulaciones con carteras históricas, diseño de propuestas de inversión, comparaciones contra fondos de la competencia, planificación financiera... Éstas y muchas otras funcionalidades pueden lanzarse a través de la solución desarrollada inicialmente, una vez que el cliente esté preparado para ir un paso más allá en la vía hacia la completa optimización e industrialización de procesos.

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