

Alertas: un GPS para su inversión



Es innegable que el GPS facilita la vida. Pues bien, de la misma manera que un patrón tiene la posibilidad de seguir la ruta de su velero en mitad del océano y corregir las desviaciones producidas por el viento y la corriente gracias a un sistema de GPS, un asesor o gestor financiero tiene ya la posibilidad de seguir la evolución de las inversiones de sus clientes por los variantes mercados y a merced de las tendencias, asistido por un sistema de alertas que permite una "corrección de rumbo" si ésta fuera precisa.

En un mundo con una oferta en constante crecimiento y cada vez más indiferenciada el "cliente cautivo" ha pasado a la historia. Por ello, la clave del éxito es lograr ofrecerle aquello que necesita y en el momento que lo necesita. Pero no sólo hoy sino también mañana. Captar clientes cuesta pero recuperarlos cuesta todavía más, la clave está en retenerlos ofreciendo un verdadero y objetivo asesoramiento centrado no sólo en el momento de la venta sino también en el seguimiento posterior.

Todos sabemos que el ciclo del proceso completo de asesoramiento financiero no se cierra en el momento de la venta. Pero, es imprescindible asumir que tampoco se agota en el reporting ni en el análisis "pasivo" de las inversiones de los clientes. Se hace necesario un seguimiento "push" de la cartera: a través de alertas definidas por la entidad, que combinarán criterios

comerciales y de asesoramiento. En este sentido, las nuevas tecnologías aplicadas

La clave está en retener a los clientes ofreciendo un verdadero objetivo asesoramiento centrado no sólo en la venta, sino también en el seguimiento posterior

con un objetivo comercial se plantean como básicas.

Mayor control

El asesor y el gestor de carteras ha encontrado un aliado idóneo en el sistema de alertas para disponer de un mayor control y seguimiento de las carteras de sus clientes de manera automática, que le dotan de la necesaria capacidad de actuación para advertir a los clientes de los cambios a realizar de manera rápida y eficiente. Por

ejemplo, si en el sistema se activara una alerta de desviación de la cartera respecto a su perfil de riesgo, tendríamos conocimiento inmediato de esto para comunicarlo y actuar. Todo ello facilitará al asesor gestionar mejor su tiempo, asesorar de modo objetivo cumpliendo la normativa MIFID y fidelizar a un mayor número de clientes, manteniendo la proactividad y anticipándose a las necesidades de los clientes.

Hacer posible la "monitorización" de las carteras mediante un sistema de alertas no solo facilita al asesor las tareas de control y seguimiento de éstas sino que además repercute directamente en el cliente, al tener éste la seguridad y tranquilidad de saber que sus inversiones están "bajo vigilancia" y que su asesor financiero se pondrá en contacto con él al menor cambio significativo.



Los sistemas automatizados de alertas permiten industrializar la monitorización (control y seguimiento) de las inversiones y, por tanto, facilita a las entidades ofrecer un asesoramiento más eficiente y objetivo. Son la vía de comunicación a toda la red de cambios en carteras estratégicas o decisiones del comité de inversiones (menor exposición a un mercado en un momento determinado, etc.); y, además, les permite controlar e impulsar la gestión de alertas por parte de los asesores.

Creación de alertas

Se pueden crear alertas sobre carteras, propuestas de inversión e incluso posiciones y activos individuales. Estas avisarán al gestor o asesor de la desviación del perfil de riesgo asignado, de desviaciones de la inversión respecto a la consecución de rentabilidades objetivo, de la exposición excesiva a una moneda o a un mercado, de sobreponderaciones o infraponderaciones en un tipo de activo o posición...

Una vez creadas y parametrizadas las alertas, su gestión queda absolutamente integrada en el proceso comercial. Para ello el sistema dispone de herramientas que permiten realizar consultas al estado de

todas las alertas, enviar comunicados automáticos mediante correos electrónicos o lanzar los envíos de órdenes para llevar a cabo la actuación correspondiente en las carteras afectadas por la activación de cada una de las alertas.

Igual que un sistema de localización GPS permite prever situaciones de riesgo, un sistema de alertas permite tener controlada la situación de una cartera

Igual que un sistema de localización GPS permite prever situaciones de riesgo, un sistema de alertas permite tener controlada la situación de una cartera en todo momento. Definir e implementar alertas que se ajusten al máximo a la realidad comercial de cada entidad, ha sido un trabajo que nuestros Consultores Funcionales y equipo de I+D han realizado muy de la mano de nuestros clientes. Ya son miles los asesores que tienen la oportunidad de seguir las inversiones de sus clientes, gracias al sistema de alertas de TechRules.

TechRules.com

