

QLIKVIEW PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO Y EL CUMPLIMIENTO REGULATORIO EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Mitigación del riesgo consistente y transparente

DESAFÍO

La continua volatilidad en los mercados financieros mundiales ha llevado a una presión cada vez mayor y a la necesidad de un mayor escrutinio en el sector de los servicios financieros. Las autoridades regulatorias han iniciado procesos de reforma como el de Basel II/III para banca y Solvency II para el sector seguros y se están introduciendo nuevas normativas y regulaciones. Nunca ha habido mayor necesidad de una analítica uniforme de la gestión de riesgos, para garantizar la consistencia y la transparencia al tiempo que se cumple con los requisitos normativos. Sin embargo y a pesar de esto, los datos relativos al riesgo se crean y almacenan habitualmente en todo tipo de formatos y aplicaciones, producidos en distintas geografías y organizados por tipos de riesgo muy dispares: riesgo crediticio/financiero /operacional/de mercado... Esto a menudo complica los esfuerzos para producir unas analíticas de riesgo precisas y fiables sobre las que se pueda actuar.

SOLUCIÓN

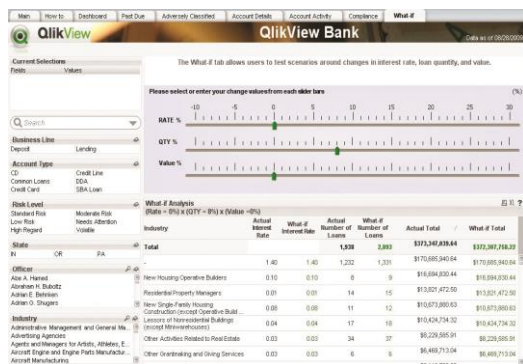
Las aplicaciones en QlikView para la Gestión de Riesgos permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:



Ejemplo: App en QlikView en tiempo real sobre riesgo de liquidez intra-día

- Explorar grandes volúmenes de datos de riesgo a través de la capa asociativa de datos en memoria de QlikView, la cual permite unas rutas de análisis no lineales así como profundizar en los detalles
- Agregar múltiples fuentes de datos de riesgo, incluidos VaR y los datos de tests de estrés, pudiéndose hacer búsquedas y anotaciones con ellos
- Responder con rapidez a las nuevas exigencias regulatorias y minimizar los esfuerzos manuales relacionados con los informes y el análisis personalizados de riesgos
- Analizar la liquidez intradiaria y sus efectos en el capital

EJEMPLOS DE CLIENTES



Ejemplo: App para riesgo crediticio

- Un banco mundial de inversión, de entre los 10 primeros del mundo, puso QlikView directamente a disposición de los inspectores del banco, para que pudieran analizar los detalles a voluntad durante sus auditorías a diario. Con anterioridad a QlikView, hacía falta un equipo de analistas que respondieran a sus consultas regulatorias
- En un mes, ABN AMRO Banque Neufilze OBC desarrolló una aplicación QlikView de análisis regulatorio, que monitoriza la aplicación de las normativas y diversos análisis relacionados con el cumplimiento
- Un banco mundial de entre los 10 primeros, contribuyó a lograr compatibilidad con Basel II desplegando QlikView para gestión de calidad de datos de riesgo y análisis
- Un líder de seguros de vida en el Reino Unido está analizando modelos de escenarios de riesgo y varios cientos de millones de filas de datos de riesgo como parte de su cumplimiento con Solvency II

“Una de las mejores cosas que hemos descubierto al usar QlikView es el valor de la transparencia, tanto ante nuestros directivos senior como las autoridades regulatorias.”

Directivo Senior de Gestión de Riesgos, Banco mundial en el top-10

QLIKVIEW PARA EL ANÁLISIS DE CLIENTES Y OBJETIVOS EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Cómo capacitar a los equipos de venta para aumentar los beneficios

DESAFÍO

Las buenas relaciones con el cliente son un factor clave en el éxito de cualquier empresa, y más cuando las condiciones de mercado son muy desafiantes. Los equipos de venta se hallan bajo una presión cada vez mayor para dar un servicio superior a sus clientes, teniendo a la vez que manejar soluciones analíticas que les aporten una ventaja competitiva. Si bien es cierto que los clientes son importantes para una organización, los equipos de venta de éxito luchan por asegurarse de estar asignando bien sus limitados recursos y el gasto en aquellas áreas que generarán el mayor retorno de inversión. Un sistema que les suministre analíticas integrado sobre datos de clientes les ayudaría mucho a dirigirse a los objetivos correctos y a fortalecer la relación con sus clientes más valiosos y rentables.

SOLUCIÓN

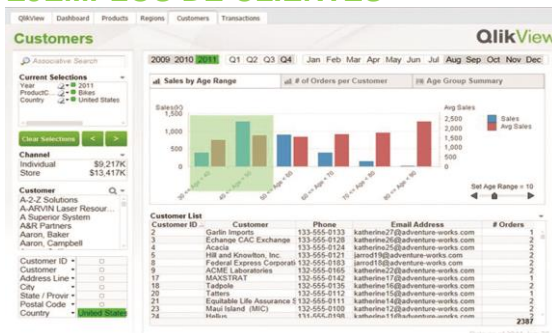
Las apps QlikView para el análisis de clientes y objetivos permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:



Ejemplo: App para análisis de clientes de un banco comercial

- Mejorar el análisis de sus clientes mediante la integración de datos, llevando a una mejora de las ventas y a una mayor eficacia de las campañas de marketing y facilitando las ventas cruzadas y ascendentes
- Incorporar datos de los medios sociales para analizar el sentir de los clientes y relacionar su comportamiento con las tendencias de consumo
- Analizar y calcular la rentabilidad de cliente, lo cual capacita a los equipos de ventas para que sepan centrarse en los clientes más relevantes
- Aprovechar los parámetros de la industria y los datos de referencia de terceros para mejorar la evaluación del potencial y el pleno aprovechamiento de oportunidades

EJEMPLOS DE CLIENTES



Markus Zwysig, Miembro de la Junta Directiva, Berenberg Bank en Suiza

“Para competir en un mercado muy competitivo, necesitábamos una solución que tomara todos nuestros datos, que los presentara al momento y que permitiera una mayor profundización y eficacia operativa en nuestra compañía.”

Markus Zwysig, Miembro de la Junta Directiva, Berenberg Bank en Suiza

- La utilización de QlikView en California Casualty permitió a sus directivos de ventas incrementar la media de telefonadas por agente de un 1,6 a un 2,0 diario, lo que equivale a 200 ventas al mes aproximadamente, una mejora de más de un 25%
- Berenberg Bank aprovecha QlikView para lograr unas relaciones más eficientes con el cliente al utilizar unos datos más actualizados, completos y transparentes
- Un banco líder de los países nórdicos desplegó QlikView a +6.000 usuarios en +500 sucursales para detectar mejor al cliente potencial a nivel de sucursal individual. Se incrementó el volumen y la cantidad de interacciones con el cliente, con un aumento de ingresos de más de \$21 millones

QLIKVIEW PARA LA GESTIÓN FINANCIERA EN ENTIDADES FINANCIERAS

Evaluar con mayor precisión y mejorar el cumplimiento

DESAFÍO

Las instituciones financieras cada vez sienten más presión ante la normativa nueva y más exigente que les requiere la provisión de unos informes puntuales y transparentes. Y a pesar de esto, el proceso de elaboración de informes financieros es a menudo laborioso y consume mucho tiempo debido a la multiplicidad de sistemas y la complejidad de los datos. Integrar estos sistemas dispares de una forma que obtengamos análisis prácticamente en tiempo real permitiría a las instituciones financieras acelerar sus procesos de elaboración y provisión de informes y reducir la carga de trabajo. Las instituciones que han adoptado este modelo, no sólo pueden mostrar un mejor cumplimiento sino que también se han vuelto más ágiles al tomar unas decisiones informadas y bien asentadas en los datos financieros de la institución sin tener que esperar a que llegue el típico informe a fin de mes.

SOLUCIÓN

Las apps QlikView para la gestión financiera permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

- Producir informes de balance intra-diarios con rapidez, proporcionando a los directivos de negocio una visión clara del estado financiero actual de la institución, a libre demanda y sin tener que esperar a los resultados financieros a fin de mes
- Instaurar unas capacidades investigadoras de descubrimiento autónomo, con un sistema completamente integrado y automatizado de elaboración de informes financieros que reduzca la carga de trabajo del departamento financiero
- Detectar y anotar anomalías en los informes financieros, mejorando la calidad global de los datos y ofreciendo la oportunidad de armonizar discrepancias antes de ejecutar el balance general y la cuenta de resultados a fin de mes

Ejemplo: App. de Cuadro de Mando para un directivo financiero

EJEMPLO DE CLIENTES

Ejemplo: App de Hoja de Balance rápido

- Standard Life Asia desplegó dos aplicaciones críticas de negocio en apenas 10 días y constató retorno de inversión en tres meses
- Un grupo financiero de banca de inversión en el top 10 mundial pasó de unos informes estáticos a fin de mes a utilizar QlikView para un balance y análisis actualizados a diario
- Colonial Life Insurance mejoró su proceso de planificación y presupuestación a través de una mejor calidad de los datos, una funcionalidad de análisis de varianza actualizado y también al mejorar sus capacidades de predicción de gastos
- En un solo día, el equipo de dirección de un banco de inversión mundial utilizó QlikView para analizar su exposición a la crisis de deuda europea; los datos se comunicaron a CNBC al día siguiente

“Los informes estadísticos no ofrecen la solución adecuada. Lo que se necesita es una solución flexible, interactiva y asociativa de BI, que pueda implementarse con rapidez.”

Arjan (A.J.) van den Herik, Director de la Oficina de Gestión de Proyectos, Aon Groep Nederland BV

GESTIÓN DE FONDOS Y ANÁLISIS DE INVERSIÓN EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Liberar las actividades presentes para una mayor ganancia futura

DESAFÍO

Las instituciones financieras se enfrentan a una presión cada vez mayor por maximizar el retorno de las inversiones previas y mejorar su capacidad de identificar y aprovechar nuevas oportunidades para un mayor beneficio. Para los gestores de fondos e inversión, esto requiere conocimientos sobre cuestiones como: ¿Qué inversiones no están dando el resultado esperado? ¿Qué fondos están experimentando deriva o desplazamiento de cartera y por qué? ¿Qué grado de riesgo tenemos por nuestra exposición a las empresas, sectores y activos más afectados por la actual crisis económica? ¿Qué nivel se prevé de reembolsos y rescates? etc. Existe la necesidad de reducir los costes de las operaciones de inversión así como identificar áreas de ineficacia. Los directivos de ventas y relaciones también pueden utilizar las analíticas para mejorar el rendimiento y potenciar la distribución de nuevos productos o las ventas cruzadas de mayor margen.

SOLUCIÓN

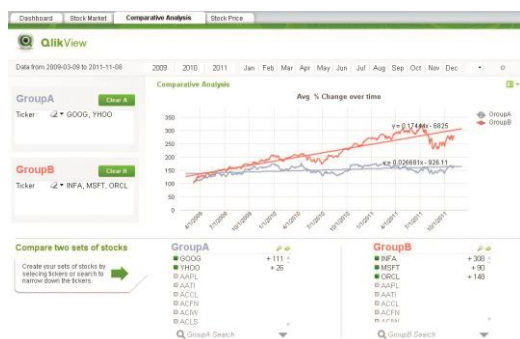
Las apps QlikView para la gestión de fondos y el análisis de inversión permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:



Ejemplo: App para análisis de gestión de fondos

- Analizar las carteras hasta un nivel total de detalle, al mismo tiempo que se contrasta el rendimiento y los costes por agente, director de cartera, fondo, sector, mercado u otros tipos de dimensiones
- Entender el rendimiento y analizar escenarios según los diversos tipos de activos: futuros, acciones, renta fija, renta variable, divisas y alternativas
- Incorporar los datos externos al sector, así como otros datos de mercado, para investigar los escenarios más a fondo, relacionándolos con los tipos de interés, los tipos de cambio (tasas Forex), los precios de los productos, etc. a fin de gestionar mejor el riesgo y garantizar unas carteras más equilibradas
- Interactuar y colaborar con otros profesionales de la inversión, incluidos los clientes externos, para mejorar el servicio y las ventas cruzadas

EJEMPLOS DE CLIENTES



Ejemplo: App para análisis de stock financiero

- Un gran gestor de activos financieros, líder en el Reino Unido, desplegó QlikView en más de 40 áreas de negocio, entre las que incluyen AUM, análisis de atribuciones, análisis de rendimiento, MIS, tarifas y movimiento de divisa, tipo de fondo y exposición o riesgo, cuadros de mando operacionales y otros
- Una empresa mundial de gestión de fondos analiza más de mil millones de filas de datos de inversión en una sola aplicación QlikView y ha comprimido +50 GBs de datos a menos del 10% de su tamaño original en QlikView
- Las inversiones de ABN Amro Banque Neuflyze OBC ahorraron 120 días de trabajo en la preparación de informes para la monitorización de la aplicación de procedimientos
- Un directivo de inversión líder en Europa eliminó los procesos manuales en Excel reemplazándolos por QlikView para todas sus analíticas de exposición y riesgo de mercado

Las aplicaciones son mucho mejores de lo que esperábamos y abarcan más de lo que pensamos inicialmente cuando planteamos el caso de negocio. Qlikview llega prácticamente a todas las áreas de negocio.” - IT Manager, Ruffer Investments