

## QlikView para la banca minorista

### Cómo acelerar la ventaja competitiva y reducir el riesgo gracias a la toma de decisiones basada en la información adecuada

En un entorno en el que imperan unas condiciones económicas inciertas, cambios demográficos y una severa crisis de confianza en los mercados, el enfoque en el cliente y la gestión de riesgo siguen siendo los principales factores que impulsan la rentabilidad y la participación en el mercado del sector bancario. La imperiosa necesidad de disponer de información para poder gestionar estas prioridades obliga a los bancos a intentar de integrar la información así como implementar iniciativas de gestión y almacenamiento de datos. Pero en el desafiante mercado actual, los prolongados y costosos proyectos de TI difícilmente constituyen una opción. Con el análisis en memoria de QlikView, los bancos ofrecen a sus usuarios la visibilidad y capacidad analítica de forma rápida y rentable, lo que facilita la toma de decisiones.

#### Desafíos del sector

La captación y la retención de clientes adquieren un nuevo sentido en un sector cambiante como es el bancario. Además de los altibajos inherentes a los ciclos económicos, los bancos deben enfrentar cambios en los mercados a causa del proceso de maduración de ciertos segmentos clave, la posibilidad de que determinados segmentos de la

infraestructuras fragmentadas del sistema heredado, las líneas de negocio divididas y unas rígidas formas de entrega de la información. Además, esta complejidad queda magnificada por la reciente oleada de inestabilidad así como las fusiones y adquisiciones que está registrando el sector. Este desafío es difícil cuando los mercados son fuertes, y es aún más difícil cuando la cultura de reducción de costes lo invade todo. Los bancos deben ser capaces de potenciar el trabajo de los usuarios de negocios mediante la información y, al mismo tiempo, reducir costes en iniciativas de TI a largo plazo que exijan considerables desembolsos.

#### La solución de QlikView

Con el análisis en memoria de QlikView, los bancos pueden integrar rápidamente datos de todas las líneas de negocio así como de fuentes externas, y crear perspectivas consolidadas e integrales de clientes, carteras, operaciones y rendimiento. Y esos mismos usuarios pueden realizar potentes análisis interactivos que respondan a sus preguntas específicas con la agilidad que necesitan.

A diferencia de la inteligencia de negocio tradicional, QlikView se puede implementar en días. Los usuarios finales pueden formarse en minutos. La información se puede analizar a través de un número ilimitado de dimensiones, y se puede navegar por ella en cualquier dirección, tanto contra todo el volumen de datos como contra los datos a nivel de archivo (por ejemplo, operaciones). QlikView proporciona un análisis

población accedan a servicios bancarios que hasta ahora no los utilizaban, y las transformaciones originadas por las fusiones y adquisiciones. Así, la gestión de riesgo proactivo cobra vital importancia en el entorno actual. La visibilidad de las carteras de riesgo y el crédito en todos los niveles de líneas de negocio, productos, segmentos de clientes y mercados locales resulta crucial para descubrir contenidos ocultos que podrían perjudicar los beneficios y la reputación.

#### Inhibidores

Para agilizar y optimizar la toma de decisiones, los bancos deben superar las

#### Testimonios de clientes de servicios financieros internacionales

*"QlikView ha sido la única solución capaz de proporcionar análisis ad hoc con niveles de alto rendimiento y para un total de 200 millones de registros de datos de clientes. Las soluciones existentes de BO, Cognos, Hyperion y SAS no han conseguido cumplir con nuestros requisitos".*

*"QlikView es extremadamente flexible, potente y fácil de usar. Nunca antes se habían visto los datos de esta manera y con esta nueva perspectiva".*

*"Los vendedores hacen más negocios con clientes directos gracias al acceso a QlikView".*

Más de 250 firmas financieras, entre las que se encuentran más del 50% de las mejores 25\* del mundo, han recurrido a QlikView para mejorar su rendimiento en todos los niveles de sus organizaciones.

\* Ranking Fortune de las mejores 25 compañías internacionales de banca, valores y seguros, por ingresos obtenidos en 2008.

rápido, visual, flexible y potente, gracias a su tecnología asociativa en memoria.

Ejecutivos, directivos, analistas e intermediarios confían en la incomparable flexibilidad y facilidad de uso de QlikView para obtener una visibilidad clara de sus activos de información, lo que permite conseguir:

- El personal de ventas y marketing verán mejorada la capacidad para identificar oportunidades de venta cruzada y venta de productos o servicios de calidad superior.
- Mejor colaboración entre las líneas de negocio para los programas de captación y retención de clientes.
- Análisis de riesgo y exposición mejorado para las carteras de crédito, mercado y riesgo operativo.
- Optimización de Operaciones y disminución de costes gracias a la posibilidad de medir las mejoras en los procesos.
- Optimización de la información en ventas, operaciones, rendimiento y riesgo.
- Mayor capacidad de respuesta y reporte en el cumplimiento de normativas y leyes.

## QlikView para una agilidad empresarial basada en la información

### Dirección ejecutiva

Con QlikView, los ejecutivos aprovechan los indicadores clave de rendimiento (KPI) de los cuadros de mando integrales de gestión para gestionar el progreso de los objetivos comerciales, al tiempo que QlikView ofrece un análisis totalmente intuitivo basado en su tecnología asociativa. Tanto para analizar las situaciones hipotéticas como para evaluar nuevas oportunidades de mercado o analizar el rendimiento de líneas de negocio, QlikView ofrece un análisis potente y simple que facilita a los usuarios finales la toma de decisiones.

### Ventas y distribución

QlikView ofrece a los gerentes de ventas, directores de sucursales y asesores financieros un poderoso medio para explorar y analizar fácilmente clientes y carteras, y así poder descubrir oportunidades de inversión. QlikView mejora notablemente el potencial de venta cruzada y venta de productos o servicios de calidad superior de la empresa, ya que permite que cada asesor delimite con precisión los objetivos para su situación concreta, y, con ello, pueda aumentar los ingresos, mejorar los productos y maximizar la rentabilidad por cliente.

### Marketing y gestión de producto

El conocimiento preciso de los clientes y de los mercados, así como el momento de elección, antes y después del lanzamiento, son los puntos clave que conducen al éxito de las campañas y ofertas de nuevos productos. Con QlikView, los equipos de marketing y gestión de producto también se benefician, porque pueden determinar

el “quién, qué, cuándo y cómo” para los productos, paquetes y campañas de inversión con el objetivo de conseguir el máximo impacto, y la captación y retención de clientes.

### Préstamos, pagos y operaciones

QlikView permite que los directores operativos que gestionan los préstamos, pagos y operaciones puedan analizar y evaluar rápidamente varias dimensiones de las cuentas y las actividades de negocio, lo cual mejora la eficiencia y los niveles de servicio. Además, QlikView incluye iniciativas para la investigación de fraudes y contra el lavado de dinero (AML), entornos en los que es difícil anticiparse a las preguntas que se deben hacer en las áreas de operaciones nacionales e internacionales, identificación y verificación de clientes, y medidas internas de prevención.

### Riesgo y cumplimiento normativo

Los gestores de riesgo utilizan QlikView para obtener una visión clara, rápida y flexible de las carteras de crédito y riesgo. Con QlikView, se pueden evaluar rápidamente los KPI de la cartera actualizada a través de un cuadro de mando dinámico, y se puede realizar un análisis de investigación sin restricciones, a nivel de registro, para descubrir concentraciones de exposición ocultas y responder a determinadas preguntas que no se pueden anticipar. Además, QlikView ofrece una gran capacidad de cumplimiento normativo para iniciativas tales como Basel II, la Zona Única de Pagos en Euros (SEPA), las Normas Conocer a la Clientela (KYC), y la Ley Patriótica de los Estados Unidos (*U.S. Patriot Act*).

### Operaciones, TI y apoyo de gestión

Con QlikView, los directores operativos pueden evaluar cómo mejorar los

procesos para disminuir los costes operativos, los responsables de TI pueden realizar análisis relativo al rendimiento de los sistemas y acuerdos de nivel de servicio (SLA), y los directores generales pueden simplificar sus sistemas de reporte y el cumplimiento con la ley Sarbanes Oxley (SOX), las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP). Y dado que el análisis asociativo puede realizarse con cualquier dato y en cualquier dimensión —por ejemplo, ganancias y pérdidas (P&L) por línea de negocio, mercados locales y producto— los administradores pueden aplicar la toma de decisiones de QlikView a cualquier función del negocio, como Recursos Humanos, pago de nóminas y beneficios, planificación o presupuestos, entre otras.

### Cómo acelerar la ventaja competitiva de las decisiones basadas en la información adecuada

Los bancos líderes de todo el mundo usan QlikView como su plataforma para obtener análisis fáciles de usar, rápidos y flexibles en toda la compañía. Con QlikView, los bancos aprovechan la ventaja competitiva de proporcionar a sus organizaciones la información y la agilidad necesarias para presentar productos y servicios innovadores, determinar cuáles son los clientes adecuados y gestionar proactivamente el riesgo. La plataforma de QlikView proporciona análisis a los distintos niveles de negocio y empresariales sin tiempo de espera prolongado y sin los gastos que encierra la inteligencia de negocio tradicional. Con QlikView, impulsar el rendimiento significa disponer de un uso rápido e intuitivo de la información para optimizar la toma de decisiones.

