

QLIKVIEW BUSINESS DISCOVERY PARA LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Las 10 mejores soluciones para Servicios Financieros

Más de 2.500 instituciones financieras confían hoy en QlikView para capacitar a sus usuarios de negocio y a sus encargados de la toma de decisiones, proporcionándoles un acceso a libre demanda al análisis, al conocimiento y al business discovery.

QlikView es la plataforma líder en Business Discovery; ofrece un verdadero BI de auto-servicio que capacita al usuario de negocio, permitiendo una toma de decisiones innovadora. QlikView puede aplicarse prácticamente a toda área de negocio, y el área financiera es una de las más habituales. Las 10 mejores soluciones para Servicios Financieros muestra algunas de las áreas más comunes en que QlikView se despliega con éxito en el sector de los servicios financieros.

Cada solución incluye ejemplos de 'apps QlikView' destinadas a demostrar lo que es posible hacer y sirven como ejemplo de buen despliegue de QlikView en una determinada área de negocio. Las apps QlikView no son plantillas de producción y soporte sino más bien ejemplos de cómo se puede implementar y adaptar QlikView a las necesidades específicas de su organización. Las páginas que vienen a continuación presentan pantallazos con soluciones de apps a modo de ejemplo y casos con necesidades reales de clientes. Se pueden demostrar y compartir ejemplos de cada solución, para ello contacte con su representante local de QlikView.

Las 10 mejores soluciones para Servicios Financieros son:

- Cuadros de mando integrales y ejecutivos
- Gestión de riesgos y cumplimiento regulatorio
- Gestión de gastos
- Análisis de clientes y objetivos
- Gestión de fondos y análisis de inversión
- Servicio al cliente
- Gestión financiera
- Análisis de ventas y beneficios
- Seguimiento/monitorización de transacciones
- Gestión TI



QLIKVIEW PARA UNOS CUADROS DE MANDO INTEGRALES Y EJECUTIVOS EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Cómo capacitar a los encargados de la toma de decisiones al más alto nivel

DESAFÍO

La inestabilidad en los mercados financieros, combinada con una mayor conectividad de los dispositivos de mano y unos marcos regulatorios cada vez más exigentes hacen que los grandes directivos financieros tengan hoy mayor responsabilidad que nunca. Los ejecutivos se enfrentan ahora a la presión de tener que supervisar no sólo las operaciones de la empresa a nivel internacional, sino también reaccionar de forma inmediata a los cambios en el mercado. Además, hay una expectativa cada vez mayor ante los socios y accionistas, tanto interna como externamente, puesto que deben tener acceso directo a la información relativa al rendimiento actual de la compañía. Los directivos deben hallar la manera de satisfacer esta presión cada vez más acuciante e incorporarla a su complicada agenda, la cual a menudo incluye viajes.

SOLUCIÓN

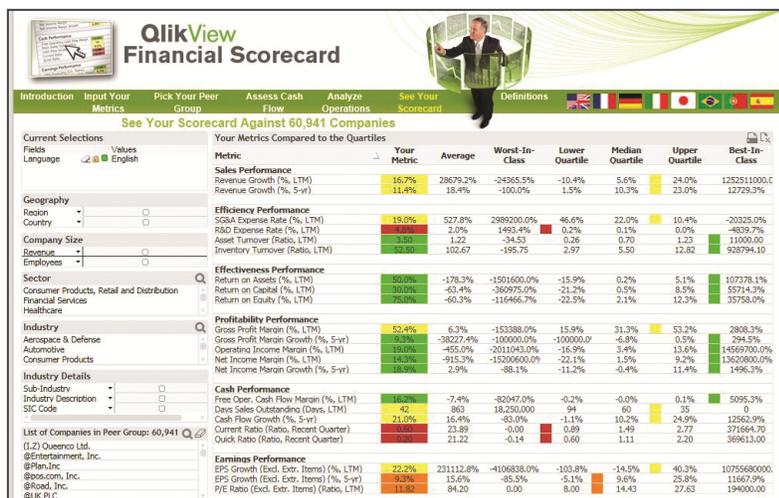
QlikView y su comunidad de partners han creado diversas apps QlikView para hacer frente a esto y demostrar sus capacidades en esta área. Las apps QlikView para cuadros de mando integrales y ejecutivos permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

- Obtener conocimientos acerca de los resultados de negocio y resaltar los múltiples indicadores clave de rendimiento, contrastados con las previsiones por producto, geografía, sector industrial, línea de negocio, etc.
- Ver y analizar datos agregados en el mismo día, procedentes de múltiples fuentes muy dispares, para no tener que esperar a unos informes a fin de mes que no contemplan el aprovechamiento de oportunidades y la resolución de problemas a corto plazo.
- Garantizar la transparencia y comunicar y compartir el rendimiento entre todos los interesados: el equipo directivo, los miembros de la junta, empleados y accionistas.

- Mantenerse plenamente informados y conectados mientras viajan, aprovechando el acceso móvil a unos datos de negocio actualizados en tiempo real, que se puedan analizar y compartir al instante.

EJEMPLOS DE CLIENTES

- El CEO de uno de los 10 mejores bancos del mundo analiza a diario su cuadro de mando QlikView desde su iPad, mientras le llevan al trabajo cada mañana
- Anadolu Sigorta desplegó un sistema QlikView que satisface a todos los empleados, desde los directivos senior hasta el personal de venta, por su simplicidad, contenido e impacto visual
- Los ejecutivos de Coface Ibérica implantaron QlikView para una mejor monitorización de los KPIs y otros factores críticos tales como tasas, primas, reclamaciones y variaciones
- El equipo ejecutivo de un banco líder en UK analizó sus objetivos de fusiones y adquisiciones mediante un análisis 'what-if' en QlikView de posibles escenarios de adquisición



Ejemplo: App de un cuadro de mando ejecutivo



Example: Insurance Exec Scorecard App

“...en relación al ROI, me atrevo a decir que QlikView ha aportado más valor a Aon. Cuantificar nuestros ahorros de costes o el ROI de QlikView no hace justicia a la solución. Al fin y al cabo, ¿cómo puede uno medir todo el valor que aporta el verdadero Business Discovery, ayudando a toda la organización a centrarse en sus KPIs, márgenes de beneficios y reducción de costes?”

Arjan (A.J.) van den Herik, Project Management Office Manager, Aon Groep Nedeland BV

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.

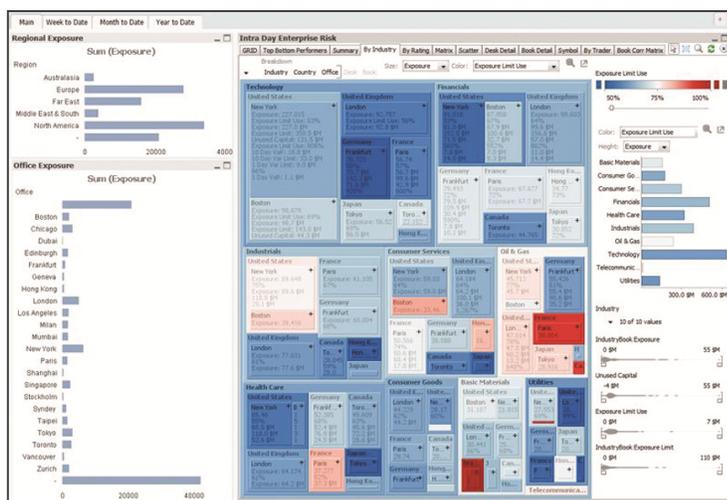
SOLUCIÓN

QlikView y su comunidad de partners han creado varias apps QlikView para hacer frente a esto y demostrar sus capacidades en esta área. Las apps QlikView para la Gestión de Riesgos permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

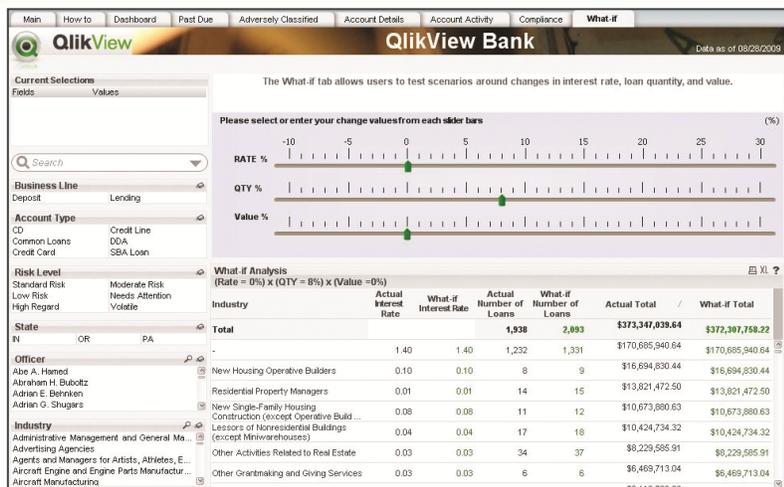
- Explorar grandes volúmenes de datos de riesgo a través de la capa asociativa de datos en memoria de QlikView, la cual permite unas rutas de análisis no lineales así como profundizar en los detalles
- Agregar múltiples fuentes de datos de riesgo, incluidos VaR y los datos de tests de estrés, pudiéndose 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

- 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
- La solución “Analytical Risk Metric Resource” (ARMR), implantada en Lockton Insurance, proporciona analíticas para los programas de gestión de riesgo de clientes, ayudándoles a lograr dos importantes premios tecnológicos: el premio Information Week 500, e Impact Award, del Kansas City Business Journal
- En un mes, ABN AMRO Banque Neuflyze 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



Ejemplo: App en tiempo real sobre riesgo de liquidez intra-día. Desarrollada en colaboración con Panopticon, partner tecnológico de Qlikview



Ejemplo: App para riesgo crediticio

“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 LA GESTIÓN DEL GASTO EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Análisis de gastos y cuentas de resultados

DESAFÍO

Ahora más que nunca, las compañías de servicios financieros buscan hacer "más con menos". Las inversiones deben mostrar ROI a medio plazo y los proyectos nuevos deben mostrar una reducción de costes o un aumento de los beneficios tangible. Puesto que las compañías de servicios financieros tienen unos presupuestos de gasto muy abultados, incluso un pequeño porcentaje de reducción del gasto da como resultado un ahorro significativo. Las empresas que funcionan de manera eficiente y logran reducir costes pueden mejorar con mayor eficacia su rentabilidad, gestionar mejor el capital económico y mejorar el valor accionarial global.

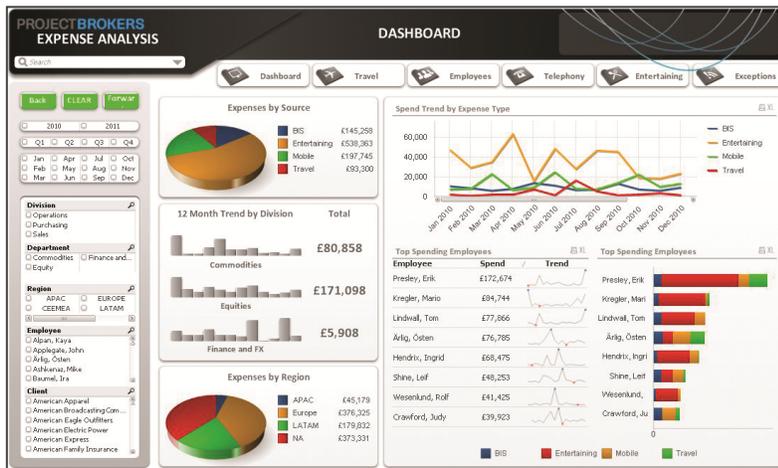
SOLUCIÓN

QlikView y su comunidad de partners han creado diversas apps QlikView para hacer frente a esto y demostrar sus capacidades en esta área. Las apps QlikView para la gestión del gasto permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

- Descubrir, buscar y analizar grandes volúmenes de datos relativos a gastos, incluidos en múltiples fuentes muy distintas, en un único cuadro de mando intuitivo y actualizado, en entornos online, offline o móviles
- Investigar los costes por actividad y los gastos en múltiples geografías, idiomas y tipos de moneda a fin de identificar las distintas tendencias de gasto y las oportunidades de mejora de la eficacia, al tiempo que se garantizan la consistencia y transparencia más absolutas
- Producir un análisis consolidado e interactivo, a libre demanda, con rapidez y seguridad, a la vez que se elimina la dependencia de unos informes estáticos mensuales
- Anotar las discrepancias en cuanto al gasto y utilizar sesiones colaborativas para debatirlo con otros usuarios, revisándolo con el planteamiento de diversos escenarios que muestran los datos extremos y las tendencias en vivo, para que los usuarios puedan tomar unas decisiones bien informadas

EJEMPLOS DE CLIENTES

- Un banco de inversión en el top 10 mundial constató un ahorro de 6.000% en su ROI en sólo un año al desplegar QlikView para analíticas de servicios de datos de mercado
- Un banco en el top 10 mundial experimentó unos ahorros de 7 cifras al implementar QlikView en +120 sistemas de logística general y más de \$4 mil millones en ahorro de presupuestos
- Una empresa líder en tarjetas de crédito analiza ahora sus gastos a diario y no mensualmente, dando un mejor servicio al cliente, reduciendo el riesgo y mejorando el uso del capital
- Un banco líder en USA experimentó una reducción del 7% en su gasto en apenas 3 semanas



Ejemplo: App. para gestión de gastos desarrollada por Project Brokers, proveedor élite de Qlikview



QlikView

Ejemplo: App para análisis del gasto en proveedores

“Dejamos Excel en favor de Qlikview”

VP Gestión de Gastos, Banco mundial en el Top 5



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

QlikView y su comunidad de partners han creado varias apps QlikView para hacer frente a esto y demostrar sus capacidades en esta área. Las apps QlikView para el análisis de clientes y objetivos permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

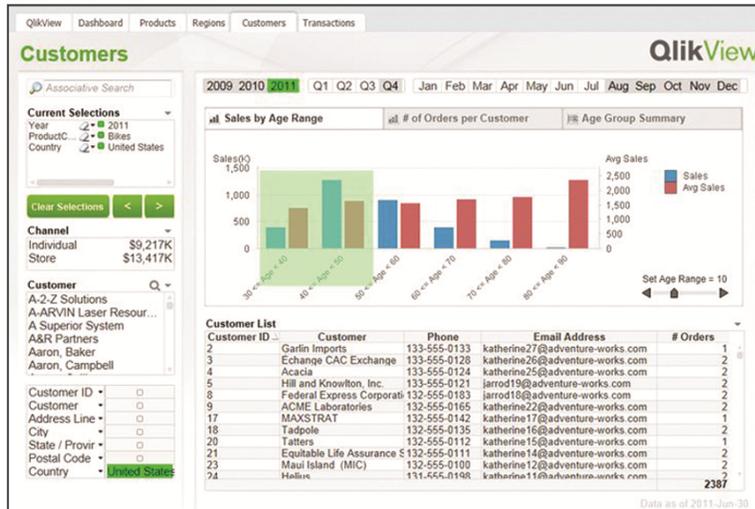
- Mejorar el análisis de sus clientes mediante la integración de datos, llevando a una mejora de las ventas y a una mayor eficacia de las campañas de marketing y facilitando las ventas cruzadas y ascendentes
- Incorporar datos de los medios sociales para analizar el sentir de los clientes y relacionar 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

- La utilización de QlikView en California Casualty permitió a sus directivos de ventas incrementar la media de televentas 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%
- Colonial Life proporcionó un acceso online a datos de ventas y clientes a más de 7.800 agentes de venta, creando una mayor eficacia en los procesos de registro y renovación
- 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



Ejemplo: App para análisis de clientes de un banco comercial



Ejemplo: App para análisis de clientes y objetivos

“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

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

QlikView y su comunidad de partners han creado diversas apps QlikView para hacer frente a esto y demostrar sus capacidades en esta área. 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:

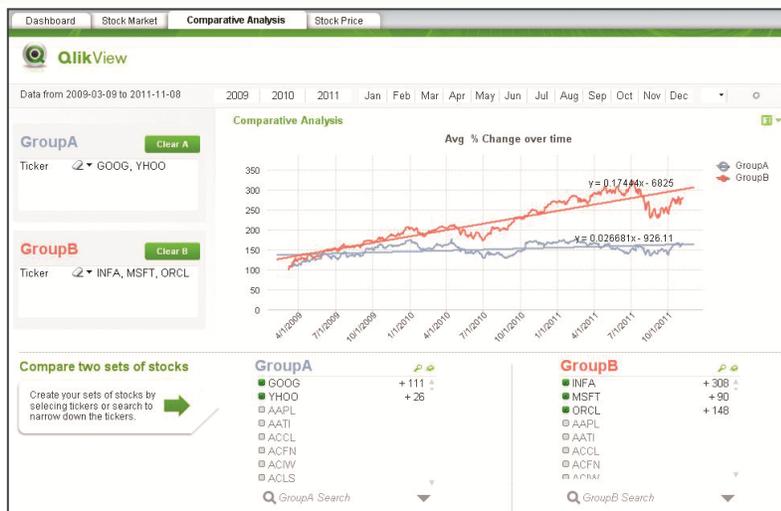
- Analizar las carteras hasta un nivel total de detalle, al mismo tiempo que se contrasta el rendimiento y los costes por agente, director de cartera, fondo, sector, mercado u otros tipos de dimensiones
- Entender el rendimiento y analizar escenarios según los diversos tipos de activos: futuros, acciones, 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

- 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



Ejemplo: App para análisis de gestión de fondos



Ejemplo: App para análisis de stock financiero

“ 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

QLIKVIEW PARA EL SERVICIO AL CLIENTE EN EL ÁREA DE SERVICIOS FINANCIEROS

Cómo servir mejor a clientes y empleados remotos

DESAFÍO

Las compañías de servicios financieros tratan de ofrecer el mejor servicio a sus clientes y empleados remotos. Aunque los informes estáticos a fin de mes proporcionan un sumario fiable del rendimiento, este modelo carece del acceso flexible, instantáneo y a demanda que ofrece un verdadero auto-servicio de analítica. Los empleados desde la distancia, como por ejemplo un director de sucursal de un banco comercial, un asesor financiero o un agente de seguros, todos necesitan formas rápidas y sencillas de acceder a los datos y analizarlos para mejorar el rendimiento y servir con eficacia a sus clientes. Además, los clientes externos o instituciones financieras pueden beneficiarse de un autoservicio de capacidades analíticas, el cual se traduce de inmediato en una mayor satisfacción y retención del cliente.

SOLUCIÓN

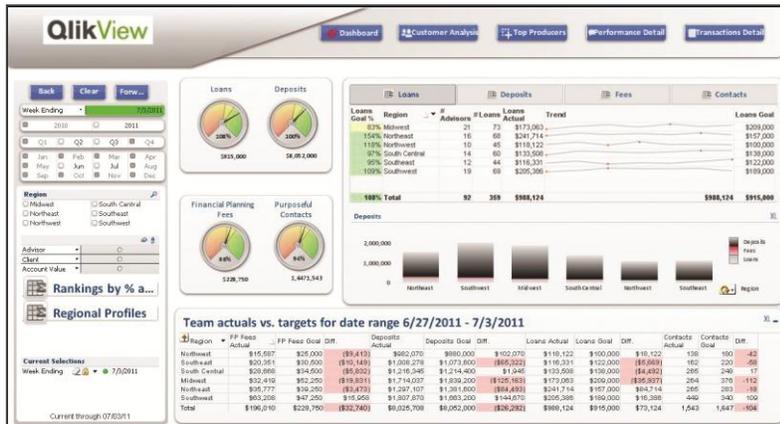
QlikView y su comunidad de partners han creado varias apps QlikView para hacer frente a esto y demostrar sus capacidades en esta área. Las apps QlikView para el servicio al cliente extranet permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

- Insertar QlikView en portales web online extranet personalizados, a los cuales también se puede acceder desde dispositivos móviles (tabletas y smartphones) así como sin conexión, fuera de línea
- Cumplir con los exigentes acuerdos de servicios (SLAs) gracias al rendimiento ultra rápido de QlikView, que siempre da al usuario una extrema rapidez de forma consistente, lo cual es posible gracias a su tecnología en memoria
- Solventar las necesidades analíticas de empleados distantes (sucursales/asesores/agentes) y clientes
- Proporcionar un acceso totalmente libre, autónomo y a demanda a la información, lo cual ayuda a mejorar la fidelidad del cliente al tiempo que reduce los costes asociados con la creación y provisión de informes estáticos a fin de mes

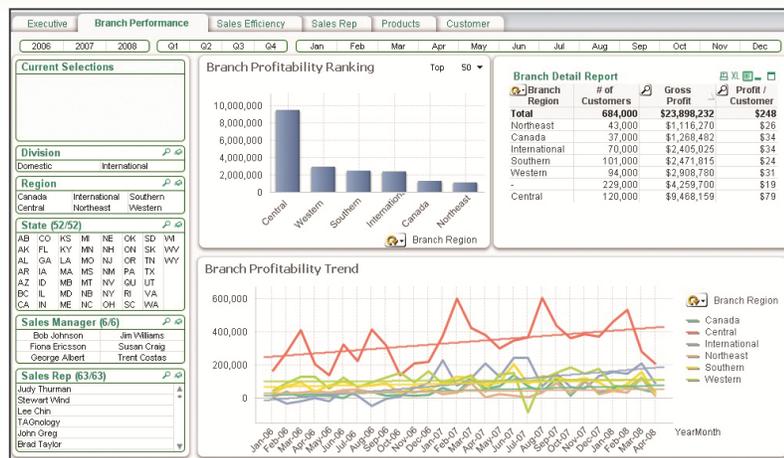
EJEMPLOS DE CLIENTES

QlikView

- Colonial Life Insurance proporcionó un acceso online a datos sobre ventas y clientes a más de 7.800 agentes de ventas, logrando una mayor eficiencia en sus procesos de contratación y renovación
- Una gran aseguradora desplegó QlikView a +30 mil agentes externos para que pudieran analizar datos de reclamaciones y pólizas a nivel general y de detalle. QlikView se integra en un portal online personalizado que racionaliza las analíticas y fortalece las relaciones entre los agentes (hay un artículo whitepaper disponible sobre esto)
- Un gran banco nórdico desplegó QlikView a +6.000 usuarios de +500 sucursales para habilitar una identificación de clientes más eficaz a nivel de sucursal. Incrementó el volumen y la calidad de las interacciones con el cliente y esperan un aumento de beneficios de más de \$21 millones
- Una empresa mundial líder en servicios financieros desplegó QlikView a +2.500 clientes corporativos externos a fin de analizar el negocio y las renovaciones. La analítica que arrojó la aplicación permitió un aumento de beneficios de más de \$25M



Ejemplo: App para gestión de patrimonio



Ejemplo: App para análisis de rendimiento de sucursales

“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.”

David Robinson, Chief Information Officer, Lockton Insurance

QLIKVIEW PARA LA GESTIÓN FINANCIERA EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

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

QlikView y su comunidad de partners han creado varias apps QlikView para hacer frente a esto y demostrar sus capacidades en esta área. 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
- Visualizar todos los usuarios unos mismos datos actualizados, en una única vista de la realidad empresarial, que pueda ser analizada y compartida desde el máximo director financiero hasta cualquier usuario de la organización, con rapidez y una seguridad basada en perfiles
- 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

EJEMPLOS DE CLIENTES

- 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

Product Line	Industry	Revenue Trend	% of Sales YTD 2011	Rev YTD 2011	Rev Target YTD 2011	Margin % YTD 2011	Margin Perf YTD 2011	% of PFTD 2011	Rev PFTD 2011	Rev Target PFTD 2011	Margin % PFTD 2011	% Y-T YTD 2011	% Y-T PFTD 2011	Change in Rev	Change in Mar...
Information technology	Information technology	100.0%	100.0%	\$29,851,101	\$29,817,991	39%	100%	\$35,662,767	\$38,616,558	45%	11.9%	-3.9%			
Financial Services	Financial Services	13.1%	13.1%	\$5,233,525	\$2,177,525	40%	10%	\$4,894,167	\$3,727,156	45%	30.7%	16.4%			
Telecommunications	Telecommunications	3.5%	3.5%	\$3,780,044	\$121,735	39%	3%	\$1,128,078	\$860,387	45%	238.0%	187.1%			
Retail	Retail	8.9%	8.9%	\$3,565,592	\$1,366,139	39%	4%	\$1,268,697	\$1,517,676	45%	100.6%	141.6%			
Other	Other	8.0%	8.0%	\$3,188,125	\$2,157,847	39%	22%	\$6,712,207	\$8,034,388	45%	-43.4%	-68.2%			
Consumer Products	Consumer Products	7.3%	7.3%	\$2,914,534	\$1,618,819	40%	5%	\$1,919,396	\$2,249,143	45%	51.9%	33.9%			
Energy & Utilities	Energy & Utilities	7.1%	7.1%	\$2,847,594	\$2,199,046	41%	7%	\$2,621,300	\$2,626,419	45%	8.6%	-1.8%			
Hotels	Hotels	4.1%	4.1%	\$1,626,664	\$420,478	41%	1%	\$344,384	\$57,973	45%	372.3%	326.9%			
Lifesciences	Lifesciences	4.0%	4.0%	\$1,593,399	\$2,258,121	22%	5%	\$1,835,453	\$1,597,686	45%	-12.7%	-62.8%			
Manufacturing	Manufacturing	2.6%	2.6%	\$1,113,353	\$601,299	39%	7%	\$2,898,099	\$3,546,631	45%	-68.4%	-66.0%			
Altria	Altria	2.2%	2.2%	\$876,361	\$381,671	41%	1%	\$122,447	\$45,550	45%	617.3%	547.3%			
Western	Western	1.5%	1.5%	\$614,698	\$197,262	40%	3%	\$1,410,171	\$1,215,138	45%	-66.4%	-61.7%			
Food & Entertainment	Food & Entertainment	1.2%	1.2%	\$498,123	\$291,488	42%	3%	\$1,015,055	\$732,912	45%	-51.7%	-55.1%			
Marketing	Marketing	1.0%	1.0%	\$380,345	\$91,202	40%	0%	\$47,000	\$68,468	45%	594.1%	601.0%			
Insurance	Insurance	0.6%	0.6%	\$253,953	\$45,394	38%	0%	\$116,184	\$115,531	45%	118.2%	65.1%			
Transportation	Transportation	0.2%	0.2%	\$91,180	\$3,042	38%	0%	\$1,256	\$1,568	45%	7,157.8%	6,055.2%			
Housing	Housing	0.2%	0.2%	\$84,288	\$13,874	41%	0%	\$62,579	\$65,875	45%	2.7%	-1.1%			
Automobile	Automobile	0.0%	0.0%	\$17,926	\$4,138	42%	0%	\$2,079	\$3,204	45%	762.1%	698.9%			
Pharmaceuticals	Pharmaceuticals	0.0%	0.0%	\$12,238	\$403	38%	0%	\$12,375	\$9,668	45%	-1.1%	-16.1%			
Apparel	Apparel	0.0%	0.0%	\$93	\$6,019	42%	0%	\$71,056	\$77,959	45%	-89.8%	-99.8%			

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

Balance Sheet Movement (Proportion)

Category	Balance		Absolute		2 Weeks ago	3 Weeks ago	Last Year	2 Year ago
	Today	Yesterday	Last Week	Jan 14, 2011				
Assets								
Cash and cash equivalents	0.06%	2.22%	1.36%	1.22%	(1.26%)	(0.20%)	0.53%	0.53%
Short-term equity securities	0.26%	0.85%	0.26%	0.25%	(0.25%)	(0.25%)	0.53%	0.53%
Central bank funds sold	4.94%	(1.22%)	3.83%	(1.82%)	(1.42%)	(1.42%)	19.61%	19.61%
Securities loaned	(1.25%)	1.49%	(0.12%)	4.29%	(0.12%)	(0.12%)	(2.54%)	(2.54%)
Financial assets at fair value								
Trading assets	2.88%	(0.18%)	1.88%	(1.51%)	(1.51%)	(1.51%)	16.49%	16.49%
Positive market values from derivatives	22.62%	(1.24%)	2.57%	(1.92%)	(0.94%)	(0.94%)	19.21%	19.21%
Financial assets designated at fair value	0.17%	1.46%	0.88%	(0.47%)	(0.47%)	(0.47%)	26.24%	26.24%
Total financial assets at fair value	11.83%	0.44%	1.83%	(1.54%)	(1.54%)	(1.54%)	14.61%	14.61%
Assets available for sale	0.15%	(6.32%)	(4.48%)	1.95%	(1.95%)	(1.95%)	188.16%	188.16%
Equity investments	(1.95%)	(0.22%)	2.29%	4.29%	(2.45%)	(2.45%)	(84.42%)	(84.42%)
Loans	3.16%	(0.20%)	(4.55%)	3.56%	(3.56%)	(3.56%)	57.87%	57.87%
Property and equipment	(4.45%)	(0.27%)	1.44%	2.29%	(1.82%)	(1.82%)	188.16%	188.16%
Other intangible assets	(0.10%)	3.46%	3.04%	(4.80%)	(4.79%)	(4.79%)	53.26%	53.26%
Other assets	(4.12%)	4.44%	3.33%	(1.34%)	1.44%	1.44%	72.21%	72.21%
Assets for current tax	0.75%	0.25%	0.10%	4.99%	2.05%	2.05%	7.61%	7.61%
Deferred tax assets	1.20%	0.50%	2.40%	(0.70%)	(0.70%)	(0.70%)	16.64%	16.64%
Total assets	4.22%	(0.70%)	(0.40%)	(0.40%)	(14.85%)	(14.85%)	26.91%	26.91%
Liabilities and equity								
Derivatives	1.69%	(1.19%)	(0.10%)	(0.49%)	(1.24%)	(1.24%)	0.53%	0.53%
Central bank funds purchased	(1.85%)	(1.74%)	1.44%	(2.70%)	4.43%	(4.43%)	(181.62%)	(181.62%)
Securities loaned	(1.24%)	0.21%	(1.03%)	3.29%	(0.20%)	(0.20%)	(61.13%)	(61.13%)
Financial liabilities at fair value								
Trading liabilities	(1.95%)	(0.48%)	3.24%	(0.49%)	(4.93%)	(4.93%)	6.24%	6.24%
Negative market values from derivatives	(0.79%)	0.66%	0.45%	2.85%	(4.25%)	(4.25%)	15.27%	15.27%
Financial liabilities designated at fair value	0.92%	0.82%	1.01%	(4.65%)	(1.36%)	(1.36%)	77.63%	77.63%
Investment liabilities	0.13%	(1.46%)	1.36%	8.14%	7.75%	7.75%	8.82%	8.82%
Total financial liabilities at fair value	(0.79%)	(0.54%)	1.22%	0.94%	(4.93%)	(4.93%)	10.25%	10.25%
Other short-term liabilities	0.13%	1.27%	(1.70%)	4.93%	(2.09%)	(2.09%)	11.65%	11.65%
Other liabilities	3.34%	(0.46%)	1.82%	2.21%	(4.03%)	(4.03%)	17.65%	17.65%
Provisions	(1.48%)	3.38%	(4.22%)	2.47%	(0.93%)	(0.93%)	49.61%	49.61%
Liabilities for current tax	0.26%	(0.44%)	(0.80%)	(0.34%)	(0.34%)	(0.34%)	27.24%	27.24%
Deferred tax liabilities	0.38%	(1.11%)	(4.97%)	3.21%	(2.96%)	(2.96%)	4.95%	4.95%
Long-term liabilities	2.44%	(4.91%)	1.57%	(0.26%)	4.97%	4.97%	26.44%	26.44%
Trust preferred securities	3.90%	4.18%	(4.70%)	(0.79%)	(4.95%)	(4.95%)	15.62%	15.62%
Shareholders' purchase common share	0.41%	(1.18%)	(0.47%)	(0.14%)	(0.60%)	(0.60%)	12.44%	12.44%

Ejemplo: App de Hoja de Balance rápido. Desarrollado por Project Brokers, Elite Qlikview Solution Provider

“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

QLIKVIEW PARA EL ANÁLISIS DE VENTAS Y BENEFICIOS EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Evaluar bien el rendimiento de los productos financieros para generar estrategia futura

DESAFÍO

Para organizaciones grandes, como es el caso de las instituciones financieras, la evaluación correcta y precisa del rendimiento actual de la venta de productos financieros puede ser problemática porque los equipos están geográficamente dispersos, los productos financieros son complejos y las fuentes donde se hallan los datos múltiples y dispares. Tener una visión completa del rendimiento lleva mucho tiempo y es algo propenso a errores porque depende de procesos manuales. Una vista consolidada del rendimiento de las ventas daría a los responsables de la toma de decisiones la oportunidad no sólo de comprender el estado financiero actual de la institución, sino también la capacidad de analizar y descubrir áreas donde no se esté rindiendo bien o se estén desaprovechando oportunidades porque no se detectan. Al entender mejor los factores que impulsan las ventas, es posible implementar estrategias que reduzcan el gasto y mejoren los flujos de ventas.

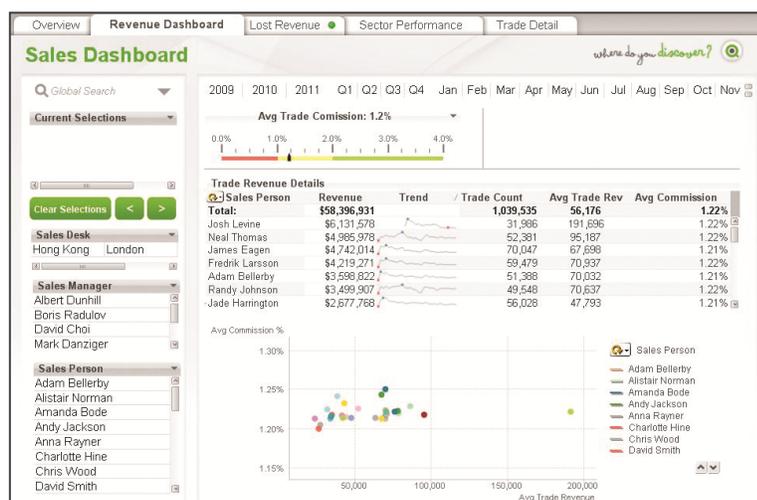
SOLUCIÓN

QlikTech y su comunidad de partners han creado diversas apps QlikView que hacen frente a esto y demuestran sus capacidades en esta área. Las apps QlikView para el análisis de ventas y beneficios permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

- Mejorar la gestión y el rendimiento, al proporcionar puntos de comparación y parámetros de referencia contrastados con otras referencias internas, con datos de competidores del sector y métricas de rendimiento operacional
- Proporcionar una mayor monitorización de los ingresos, contrastado con las previsiones y un análisis más robusto de las ventas por región, producto, cliente, mejorando con ello por tanto el enfoque hacia productos y líneas de negocio rentables
- Capacitar a los encargados de la toma de decisiones para que analicen ventas e ingresos para un mejor conocimiento de la información.
- El contenido actualizado puede anotarse y comentarse, compartirse en sesiones colaborativas o consumirse en dispositivos móviles, independientemente de dónde se hallen sus usuarios

EJEMPLOS DE CLIENTES

- En solo 10 días Standard Life Asia desplegó dos aplicaciones QlikView para analizar el rendimiento de las ventas por agente y políticas prescritas. El retorno de inversión inicial se constató a los 3 meses
- Lockton Insurance ha puesto ahora la información en manos de sus agentes y tienen informes y análisis en unos minutos
- California Casualty mejoró sus índices de conversión de ventas en un 25% en los primeros tres meses de haber desplegado QlikView
- El equipo de venta de una empresa de gestión de activos de UK obtuvo ingresos mucho mayores tras desplegar QlikView así que premiaron a sus desarrolladores en QlikView por semejante impacto en las ventas



Ejemplo: App de una comisión de Renta Variable



Ejemplo: App de gestión de préstamos comerciales

“Necesitábamos una información de gestión mucho más precisa y fiable, que llegara al momento y de forma consistente y que nos diera una única versión de la verdad. El proceso anterior era lento, laborioso e inmensamente pesado para nuestro departamento TI.”

Andy Clachers, Director General de Operaciones, Standard Life Asia

QLIKVIEW PARA LA MONITORIZACIÓN DE TRANSACCIONES EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Desbloquear detalles de operaciones para un mayor beneficio, un mejor cumplimiento y detección del fraude

DESAFÍO

Las instituciones financieras producen cantidades masivas de datos estructurados y no estructurados, a menudo con múltiples requisitos para su archivo. Desde operaciones con bancos, a transacciones de tarjetas de crédito y reclamaciones al seguro, una ingente cantidad de datos de operaciones se crean a diario. Las tendencias más importantes, los valores extremos y las ambigüedades se esconden con facilidad, enterradas entre miles de datos. Liberar estos datos es crucial para lograr una mejor precisión, aumentar los beneficios e identificar el fraude. También permite adherirse mejor a los requisitos de cumplimiento de normativas, al disponer de un acceso más inmediato y a nivel granular a los detalles de cada transacción.

SOLUCIÓN

QlikTech y su comunidad de partners han creado diversas apps QlikView para hacer frente a esto y demostrar sus capacidades en esta área. Las apps QlikView para la monitorización de transacciones permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

- Mejorar el nivel de consciencia general y el conocimiento, mediante unos cuadros de mando que toman los datos de grandes volúmenes de datos integrados de transacciones
- Detectar anomalías desde un alto nivel, y poder profundizar a continuación al nivel de detalle de la operación específica, para identificar la fuente y hallar la discrepancia o identificar el posible fraude
- Beneficiarse plenamente de la búsqueda asociativa, para responder a las consultas y exigencias normativas y de cumplimiento, reduciendo el tiempo que lleva normalmente responder a las típicas cuestiones 'ad hoc' y eliminando en gran parte el esfuerzo manual de elaboración de informes

EJEMPLOS DE CLIENTES

- Zurich Global Corporate Benelux analiza sistemas de administración de reclamaciones y pólizas para detectar excepciones y eliminar los archivos inactivos
- Un importante banco, entre los 10 mejores de Europa, analiza más de 5 mil millones de registros de operaciones bancarias para detectar y analizar riesgo crediticio
- Un importante banco, entre los 10 mejores del mundo, analiza unos mil millones de operaciones para identificar casos de blanqueo de dinero
- Una aseguradora líder en USA analizó operaciones de reclamaciones al seguro y detectó un fraude interno relacionado con diversas falsificaciones en fechas de entrada y salida



Ejemplo: App para gestión de reclamaciones al seguro

Region	Product	% Change	Variance Indicator	\$ Amount	PC Amount	USD Amount Current YTD	USD Amount Prior YTD
Invest IT Bank							
2007 2008 2009 Jan Feb Mar Apr May Jun Jul Aug Sep Oct Nov Dec							
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31							
Buy / Sell <NULL> B P							
Trades by Product Hierarchy							
Region				\$21,849,577,229,241	1,140,233,136	\$11,937,527,225,643	\$4,570,035,469,771
AMERICAS	Equity Option	613%	↑	\$8,383,275,837,742	121,987,813	\$6,064,882,509,915	\$850,497,185,355
ASIA	SWAP	74%	↑	\$4,504,353,927,174	63,734,528	\$2,102,518,742,964	\$1,206,494,632,239
Book not in RiskMap	Equity SPOT	77%	↑	\$2,767,112,094,894	149,213,928	\$1,639,707,989,943	\$923,908,835,655
EUROPE	Equity FORWARD	32%	↑	\$2,496,324,086,142	364,578,353	\$1,357,732,186,974	\$1,027,408,885,832
High Level Product	Equity OPTION	70%	↑	\$1,339,387,264,214	15,883,331	\$664,809,383,403	\$389,958,828,219
Cash Products	Equity Forward	-	↓	\$1,149,229,544,499	130,129,766	\$0	\$0
Equity Products	Equity Spot	-	↓	\$790,363,946,440	63,932,285	\$0	\$0
Interest Rate Products	Equity EXOTIC OPTION	-44%	↓	\$257,061,843,874	27,346,857	\$77,403,638,801	\$138,850,178,120
Product	COMPLEX Equity OPTION	31%	↑	\$64,832,094,031	57,288,945	\$15,950,236,071	\$12,211,272,960
ADJUSTMENTS	Equity Exotic Option	-	↓	\$42,992,056,101	1,347,837	\$0	\$0
Adjustments	STRUCTURED	-53%	↓	\$23,458,061,263	107,858,934	\$4,494,985,340	\$9,587,863,673
AMENDMENT	FRA	-95%	↓	\$10,210,014,682	96,490	\$480,398,778	\$9,729,615,904
Sub Product	BLINERWAP	18,821%	↑	\$3,259,196,029	292,500	\$2,962,620,505	\$15,657,626
Adjustments	COMPLEX EquityOPT	-2,953%	↓	\$1,945,013,179	9,185,897	\$1,463,009,348	\$48,909,794
Bonds	Equity ROLL	-9%	↓	\$1,664,962,896	1,935,374	\$476,618,940	\$519,621,702
Currency Swaps	TERMINATION	-59%	↓	\$1,121,905,222	1,630,407	\$211,188,869	\$521,101,215
Filters	Interest deposit	-	↓	\$992,000,000	634,303	\$992,000,000	\$0
Trader Name	DCO	-	↓	\$873,836,677	3,464,782	\$873,836,677	\$0
Category	SWAP OPTION	-2,813%	↓	\$804,520,255	107,001	\$777,871,354	\$26,648,901
Traded Sub Prod	Warrant	-	↓	\$493,532,952	314,410	\$493,532,952	\$0
Division	SWAPTION	225%	↑	\$435,497,281	121,904	\$332,099,585	\$102,099,864
	ADJUSTMENTS	-	↓	\$290,216,766	5,896,758	\$290,216,766	\$0

Ejemplo: App para monitorización de datos de comercio

“En nueve trimestres hemos logrado un ratio de cierre por encima de la media. Los archivos inactivos se han eliminado y nuestra cartera se ha optimizado. QlikView ha sido de gran ayuda para lograr esto. El mayor cambio no obstante, ha estado en nuestro enfoque de negocio: de reactivo a proactivo.”

Frank Dado, Director General de Reclamaciones, Zurich Global Corporate Benelux

QLIKVIEW PARA LA GESTIÓN TECNOLÓGICA EN LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Cómo garantizar una eficaz asignación de recursos TI

DESAFÍO

La tecnología en constante evolución y los continuos cambios en el mercado hacen que las demandas aumenten en el departamento TI. Al mismo tiempo, las empresas de servicios financieros están constantemente centradas en la reducción de costes, lo que significa que todas las inversiones tecnológicas son analizadas escrupulosamente y necesitan mostrar un rápido retorno de inversión. Los departamentos TI se ocupan de gestionar los activos tecnológicos, los acuerdos de niveles de servicios, las carteras de proyectos y otras iniciativas tecnológicas. Las instituciones financieras que operan en una amplia variedad de ubicaciones geográficas deben escalar en consecuencia sus activos tecnológicos y aumentar o reducir sus miembros de plantilla en cada área, al tiempo que dotan a sus operarios de un buen equipamiento para poder tener éxito. Gestionar bien este proceso y controlar los costes requiere de una solución eficaz de gestión y de una frecuente comunicación entre los diversos departamentos: TI, Financiero y Recursos Humanos.

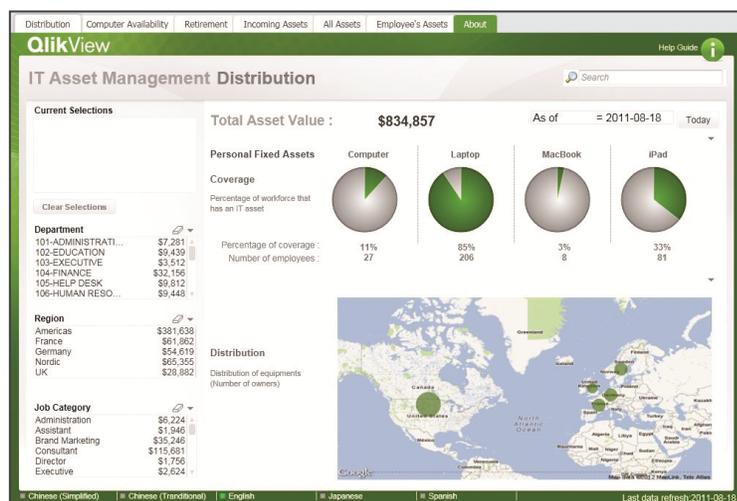
SOLUCIÓN

QlikTech y su comunidad de partners han creado diversas apps QlikView para hacer frente a este desafío y mostrar sus capacidades en esta área. Las apps QlikView para la gestión de TI permiten a los usuarios tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas, al permitirles:

- Colaborar entre los departamentos TI y financiero a fin de investigar inversiones tecnológicas previas, su depreciación y analizar valores de baja que haya que cancelar o liquidar
- Monitorizar el inventario de activos fijos y realizar un análisis comparativo entre nuevas contrataciones y planes de contratación de personal y activos, a fin de prever necesidades futuras
- Analizar tendencias de compra, para identificar oportunidades de mejorar la eficiencia, asignar riesgo correctamente entre los proveedores e identificar el coste adecuado
- Aprovechar el análisis asociativo para supervisar las diversas iniciativas en la gestión de la cartera de proyectos y optimizar el conjunto total de proyectos propuestos y su secuenciación

EJEMPLOS DE CLIENTES

- Un banco con presencia mundial, entre los 10 mejores del mundo, desplegó unos cuadros integrales de mando a +500 directivos de su organización TI mundial. Los usuarios tienen ahora una visibilidad completa de arriba a abajo de todos los objetivos de procesos, personal/plantilla dedicada a servicios TI, gestión de proyectos y métricas financieras
- Un banco entre los 10 mejores de presencia mundial, carga datos procedentes de +200k empleados y los contrasta con datos objetivos de propiedad inmobiliaria para ver cómo se está utilizando el espacio de oficina, a fin de asignar oficinas y recursos con mayor eficacia allí donde se necesitan
- Un gran banco de inversión, situado también entre los 10 mejores del mundo, analiza estadísticas de red y de gestión de sistemas de más de 3.000 sitios en el mundo en su red WAN corporativa y pone QlikView en manos de sus agentes de campo
- Un gran banco mundial también en el top 10, desplegó QlikView para gestión de SLAs y planificación de capacidad de su departamento TI y estima haber logrado un ahorro de +\$8M en evitación de gastos en su primer año



Ejemplo: App para gestión de activos TI



Ejemplo: App. para gestión de cartera de proyectos. Desarrollada por Axis Group, Elite Qlikview Solution Provider

“La solución Compass PPM (QlikView) de AxisGroup nos dio una visibilidad de los datos que nos permitió reducir el gasto en \$10M en el trimestre, ¡y todavía logramos entregar todo lo previsto!”

Carol Church, CareFirst BlueCross BlueShield

ACERCA DE QLIKVIEW

QlikView es la plataforma líder de Business Discovery: ofrece un verdadero BI de auto-servicio que capacita al usuario de negocio aportando una toma de decisiones innovadora.

Contacte con su representante de QlikView para concertar una cita donde le harán una demostración en vivo relacionada con su área de interés.

Visítenos en: <http://www.qlikview.com/us/explore/solutions/industries/financial-services>

© 2012 QlikTech International AB. Reservados todos los derechos. QlikTech, QlikView, Qlik, Q, Simplifying Analysis for Everyone, Power of Simplicity, New Rules, The Uncontrollable Smile y otros productos y servicios de QlikTech, así como sus respectivos logos son marcas comerciales o marcas comerciales registradas propiedad exclusiva de QlikTech International AB. Cualquier otro nombre de empresa, producto o servicio aquí mencionados son marcas comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivos propietarios. La información aquí contenida está sujeta a cambios sin previo aviso. La presente publicación es de carácter meramente informativo, sin representación ni garantía alguna expresa de ningún tipo y QlikTech no se hace responsable de errores u omisiones en la presente publicación. Las únicas garantías de QlikTech en cuanto a sus productos y servicios son las que se recogen de forma expresa en los escritos de garantía que acompañan a sus productos y servicios, si las hubiere. Nada de lo aquí publicado habrá de interpretarse como constitutivo de garantía expresa adicional alguna.

QLIKVIEW BUSINESS DISCOVERY PARA LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Las 10 mejores soluciones para Servicios Financieros

SEDE MUNDIAL

Qlik Technologies, Inc.
150 N. Radnor Chester Road
Suite E220
Radnor, PA 19087
Tel: +1 (888) 828-9768
Fax: +1 (610) 975-5987:

© 2012 QlikTech International AB. Reservados todos los derechos. QlikTech, QlikView, Qlik, Q, Simplifying Analysis for Everyone, Power of Simplicity, New Rules, The Uncontrollable Smile y otros productos y servicios de QlikTech, así como sus respectivos logos son marcas comerciales o marcas comerciales registradas propiedad exclusiva de QlikTech International AB. Cualquier otro nombre de empresa, producto o servicio aquí mencionados son marcas comerciales o marcas comerciales registradas de sus respectivos propietarios.

La información aquí contenida está sujeta a cambios sin previo aviso. La presente publicación es de carácter meramente informativo, sin representación ni garantía alguna expresa de ningún tipo y QlikTech no se hace responsable de errores u omisiones en la presente publicación. Las únicas garantías de QlikTech en cuanto a sus productos y servicios son las que se recogen de forma expresa en los escritos de garantía que acompañan a sus productos y servicios, si las hubiere. Nada de lo aquí publicado habrá de interpretarse como constitutivo de garantía expresa adicional alguna.