

MANTENER LA ESTABILIDAD

Reducción de costes y gestión del gasto en el sector de los servicios financieros

CÓMO MANTENER LA ESTABILIDAD EN EL SECTOR MÁS EXIGENTE DEL MERCADO

Para poder sobrevivir y progresar en el actual clima económico adverso, las instituciones financieras buscan nuevas maneras de transformar su negocio de servicios financieros y mejorar su eficacia en general.

Los mercados todavía son volátiles y las empresas se enfrentan a unos desafíos sin precedentes, tanto económicos, como políticos y sociales. Como resultado, muchas empresas están tratando de incrementar su eficacia interna (la gestión del gasto, lograr unos mejores informes financieros y capital tecnológico) – para poder comprender mejor su negocio y conseguir incrementar los márgenes, al tiempo que reducen su exposición al riesgo y mantienen el grado de cumplimiento.

Las instituciones financieras están haciendo frente ahora mismo a importantes desafíos y transformaciones:

- Cómo mantener la estabilidad y la eficacia operacional en un entorno de constante descenso de márgenes y unas normativas cada vez más exigentes.
- Cómo mantener el crecimiento y la expansión de negocio mediante el avistamiento de nuevas oportunidades en un entorno cada vez más competitivo y unas exigencias monetarias cada vez mayores.

Ahora más que nunca, las instituciones buscan hacer "más con menos" y eliminar el gasto innecesario al tiempo que implementan nuevos procesos y ejecutan los procesos habituales con la mayor eficacia posible. Para mantener la estabilidad de la organización, los líderes de negocio han de analizar y revisar cada aspecto del negocio, de sus operaciones y departamento TI, mejorando la eficacia y el ahorro. Esto sólo puede lograrse mediante la exploración eficaz de los datos de la organización y desvelando conocimientos antes ocultos o que pasaban desapercibidos.

QlikView ofrece una solución que permite a la empresa:

- Fusionar grandes conjuntos de datos, procedentes de muy diversas fuentes y líneas de negocio
- Consolidar los datos que se van introduciendo y registrando en los diversos Libros Generales a través de complejos planes de cuentas y centros de costes
- Analizar los costes por actividad y los gastos en múltiples geografías, idiomas y moneda
- Elaborar analíticas consolidadas a demanda y eliminar la dependencia de informes a fin de mes

QlikView está cambiando las reglas del juego al aportar conocimiento de inmediato y un rápido retorno de inversión.

BUSINESS DISCOVERY PARA EL SECTOR DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

No sorprende que más de 2.500 organizaciones de servicios financieros, entre las que se incluyen las 20 mejores instituciones financieras de Europa y Norteamérica*, hayan recurrido ya a QlikView, transformando sus datos en conocimiento.

La plataforma QlikView de Business Discovery permite a los usuarios de negocio explorar y explotar sus propios datos sin limitación alguna. Aporta un verdadero autoservicio de BI que capacita plenamente a los usuarios, al instaurar una toma de decisiones innovadora.

QlikView permite a todo usuario, a cualquier nivel de la organización, encontrar los conocimientos que precisa para hacer frente a sus propias necesidades y plazos. En esencia, lo que QlikView hace es capacitar a todo usuario para que obtenga la información que necesita y pueda tomar unas decisiones de negocio bien informadas, que impacten positivamente en los objetivos de negocio.

QlikView opera en las instituciones financieras diseñando, produciendo y aportando unas soluciones adaptadas y unas aplicaciones personalizadas que ayudan a las empresas a mantener su estabilidad.



TEXTO EN GRÁFICO:

Gestión del Gasto

- Viajes, dietas y ocio
- Telefonía fija y móvil
- Analíticas de proveedores y fabricantes
- Tarifas y honorarios de contratación de servicios legales
- Servicios de provisión de datos de mercado

Gestión Financiera

- Análisis del rendimiento
- Informes financieros
- Costes por actividad
- Balance de situación inmediato
- RAROC y RWA

Cuadros de Mando Integrales y Ejecutivos

- Cuadro de mando para el Director General Ejecutivo

- Cuadro de mando del Director General de Operaciones
- Cuadro de mando del Director General de Tecnologías de la Información
- Cuadro de mando del Director General Financiero
- Cuadro de mando del Director General de Riesgos

Abastecimiento

- Análisis de ROI
- Relaciones con proveedores
- Acuerdos de licencias con empresas
- Modelos de financiación y arrendamiento
- Análisis de promociones

Recursos Humanos

- Optimización de plantilla
- Costes de formación
- Empleados y consultores externos
- Vacaciones y bajas
- Planes de jubilación

Sistemas y SLAs

- Acuerdos de niveles de servicios
- Modernización de sistemas
- Mejora de procesos
- Monitorización de sistemas
- Centros de datos

Gestión de Operaciones

- Contador de empleados/ consultores
- Bienes inmuebles
- Infraestructuras y redes
- Mantenimiento de equipos e instalaciones
- Monitorización de operaciones

Gestión de TI

- Gestión de activos tecnológicos
- Gestión de cartera de proyectos
- Cargos y reembolsos en tecnologías

- Gasto tecnológico
- Desarrollo ágil

QlikView capacita a los usuarios de negocio y a los encargados de la toma de decisiones a todos los niveles, proporcionando un acceso increíblemente rápido a los datos, el conocimiento y la colaboración.

* Lista Forbes Global 2000

CASO DE ÉXITO: BANCO DE INVERSIÓN EN EL TOP 10 MUNDIAL – CÓMO OPTIMIZÓ EL GASTO Y SU CUENTA DE RESULTADOS

Situación:

La información de los datos de mercado se utiliza en múltiples funciones del banco, desde la gestión de ventas y operaciones en tiempo real y la gestión de riesgos, hasta el departamento de contratación y abastecimiento. Los datos de mercado representan la segunda mayor cifra de gasto (de 9 cifras), junto a los costes de personal.

Desafío:

Esta compañía deseaba una herramienta integrada que aportara conocimientos a la toma de decisiones financiera. Requerían una herramienta flexible que ayudara a los usuarios a visualizar datos no relacionados en un único cuadro de mando que permitiera a los usuarios profundizar intuitivamente en la información, con precisión y a demanda.

Solución:

La plataforma QlikView de Business Discovery hizo posible que todos los usuarios de datos de mercado pudieran recuperar, integrar y analizar datos procedentes de fuentes muy dispares. Para garantizar una total consistencia y transparencia entre el equipo de Market Data Services y el equipo directivo responsable de optimizar el gasto y sus planes de cuentas.

Ventajas:

- Consistencia en los datos de múltiples equipos y equipos directivos
- Mejora de la transparencia en los diversos procesos, sistemas y datos
- Despliegue rápido y seguro de datos
- ROI en 2010-2011: 6.000% (+\$5M)

EL LÍDER EN BUSINESS DISCOVERY

QlikView cree en el poder de la colaboración y en el conocimiento y la experiencia de los colectivos de profesionales de mercado para aportar conocimiento de negocio a toda la organización.

QlikView ha formado comunidades de especialistas en Nueva York, Londres y Mumbai, compuestas por profesionales de mercado que se dedican a compartir buenas prácticas y a colaborar para hallar los mejores modelos que permitan enfocar con éxito las cuestiones clave a las que se enfrenta el mercado.

Nuestro sólido liderazgo se manifiesta a través de múltiples paneles de industria y grupos de asesoramiento compuestos por especialistas y voces líderes, como el QlikView Wall Street Customer Advisory Council, que se especializa en la provisión de servicios financieros.

Nuestros clientes y partners se unen con la intención de compartir y debatir conocimientos de mercado, conceptos de inteligencia e innovaciones tecnológicas que puedan ayudar a proporcionar estabilidad financiera y crecimiento. Todas las tendencias clave y hallazgos se publican en forma de artículos y *whitepapers* en la comunidad online Financial Services QlikCommunity, la cual lidera el diálogo e impulsa la innovación. QlikView también comparte los mejores enfoques y las mejores aplicaciones probadas en el mercado, permitiendo a nuevos y antiguos clientes aprender continuamente de las mejores prácticas de su sector.

QlikView cuenta con una potente red mundial de más de 1.200 partners estratégicos, entre solution providers, partners OEM, consultores de negocio e integradores de sistemas. Este programa de partners se ha diseñado con el fin de ofrecer a nuestros clientes unas soluciones de software de primera magnitud, un excelente soporte de consultoría e implementación, garantizando a toda organización el máximo aprovechamiento posible de sus datos accionariales en vivo, fomentando una cultura de la innovación.

Cada partner QlikView se ha elegido conforme a los profundos conocimientos de su sector y su experiencia en el mismo, así como su capacidad de construir soluciones que eliminen las elucubraciones y suposiciones y le ayuden a tomar unas decisiones más rápidas y mejores. Un verdadero compromiso conjunto que adapta las mejores soluciones a nuestros clientes en el punto preciso donde lo necesitan.

QlikView no está proporcionando únicamente soluciones innovadoras para la empresa, sino para todo el sector de los Servicios Financieros. Nutriendo la cultura de la innovación.

“La solución de gestión de gastos de QlikView es una herramienta muy completa y exhaustiva que nos ayudó, por primera vez, a ver y entender a fondo nuestros datos de negocio. ”

Director de Gestión del Gasto

CÓMO LOGRAR VENTAJA COMPETITIVA

QlikView es la primera plataforma de Business Discovery del mundo diseñada para ayudar a las organizaciones a lograr estabilidad y crecimiento.

Business Discovery es un BI dirigido por el usuario que ayuda a las personas a tomar decisiones basadas en múltiples fuentes de conocimiento: datos, personas y lugares. Los usuarios pueden crear y compartir conocimiento y análisis en equipo, en grupos diversos, formales o informales y entre organizaciones. Las plataformas de Business Discovery ayudan a las personas a formular y responder preguntas que se hacen en su día a día y seguir su propia ruta hacia el conocimiento, por sí solos o en equipo. Las plataformas de Business Discovery aportan conocimiento en cualquier lugar, un modelo de apps, movilidad, posibilidad de combinación y remezcla y una experiencia social y colaborativa.

Una plataforma de Business Discovery:

Los usuarios de negocio desean analizar la información buscando asociaciones y deduciendo conocimientos, en una interfaz visualmente atractiva. QlikView incorpora las capacidades de visualización más avanzadas, con una amplia gama de opciones de presentación y edición de gráficos. La interfaz intuitiva de QlikView se convierte en algo muy atractivo para los usuarios de negocio. Un simple clic puede transformar el análisis y abrir nuevas rutas analíticas y formas de

visualización de los datos. Según su perfil de seguridad, los usuarios pueden interactuar con aplicaciones QlikView y hacer modificaciones, adiciones y/o crear nuevas apps sin requerir compleja formación o mantenimiento. Si los usuarios necesitan un componente específico de visualización que no viene incluido en el núcleo de QlikView, los desarrolladores web pueden integrar con rapidez y facilidad componentes personalizados o de terceros.

Experiencia asociativa:

La plataforma QlikView Business Discovery permite a los usuarios explorar los datos, hacer descubrimientos y revelar conocimientos que puedan utilizarse para resolver problemas de negocio de nuevas maneras. Uno de los diferenciadores clave de QlikView es la experiencia asociativa que aporta a los usuarios. Los usuarios de negocio efectúan búsquedas e interactúan con unos cuadros de mando y analíticas dinámicos, desde cualquier dispositivo. Siguen su propia ruta de pensamiento hacia el conocimiento. La experiencia asociativa aprovecha plenamente el modelo en memoria de QlikView para aportar la experiencia de uso similar a un motor de búsqueda como Google, con la que el usuario está plenamente familiarizado, encontrando al instante información clave y obteniendo respuestas de negocio al momento. Al igual que la nueva búsqueda instantánea de Google, la búsqueda asociativa de QlikView proporciona resultados instantáneos, a la vez que el usuario escribe. Su interfaz intuitiva destaca las relaciones entre los datos. Esto permite a los usuarios de negocio explorar los datos y obtener un mejor conocimiento sobre sus clientes. El motor de la interfaz mantiene automáticamente las asociaciones entre los datos, aliviando así la necesidad de los desarrolladores de tener que encargarse del mantenimiento mediante rígidas jerarquías y rutas de profundización en los datos fijas y predeterminadas.

“Una de las ventajas de QlikView es que puedes comparar o combinar las analíticas en diferentes vistas. Nuestros controles son complejos y el número de usuarios alto, pero los resultados son increíblemente simples y claros en QlikView.”

Jean-Luc Masselin, Director Internal Control, ABN AMRO

Colaboración:

Las decisiones de negocio rara vez se toman de forma aislada, normalmente se toman en colaboración. Están basadas en intercambios sociales guiados por el debate en tiempo real, el diálogo y el conocimiento compartido. El enfoque de QlikView sitúa la colaboración en el centro

mismo de la actividad de Business Discovery, permitiendo a los usuarios compartir y colaborar en los datos relevantes entre individuos, grupos de trabajo y departamentos. Les permite descubrir cosas colectivamente, dentro de sus mismos contextos y espacios de trabajo, capturar notas y conversaciones, compartir la información de forma segura y revisar los resultados de las decisiones. QlikView ofrece a los usuarios la libertad de colaborar de forma segura y privada del modo que ellos elijan.

Movilidad:

Las instituciones financieras conocen el poder que supone tomar las decisiones sobre la marcha, cuando se hallan fuera de la oficina. Los usuarios pueden probar sus hipótesis cuando están de camino, o se hallan en cualquier ubicación, pudiendo interactuar con sus mismas aplicaciones de análisis donde y cuando las necesiten. ¿El resultado? Una toma de decisiones más rápida. QlikView for Mobile ofrece la plataforma QlikView completa, con toda su amplia funcionalidad, en cualquier dispositivo, en cualquier lugar, reduciendo con ello por tanto la carga del departamento TI. QlikView proporciona la experiencia completa de Business Discovery, permitiendo a los usuarios entender lo que está ocurriendo en su negocio a medida que ocurre, al instante y con seguridad.

Para la empresa:

La plataforma Business Discovery de QlikView es altamente escalable, admite ingentes cantidades de usuarios y datos. Puede escalar a la velocidad que el negocio requiere, con un rápido proceso de implementación. Una vez que QlikView ha resuelto un problema de negocio que el BI tradicional no lograría resolver, otros departamentos toman nota y no pasa mucho tiempo antes de que la solución evolucione hacia una plataforma empresarial de Business Discovery en servidor, aportando oportunidades y conocimientos antes ignorados. Los profesionales de TI ya no se ven sobrecargados con la creación de modelos de datos, la construcción de grandes capas semánticas, la creación de consultas o informes. En su lugar, TI se encarga de mantener el control de los datos, ayudando a validar y suministrar las analíticas necesarias al tiempo que controla la seguridad.

La plataforma QlikView de Business Discovery permite a los usuarios de negocio ensamblar datos procedentes de múltiples y muy diversas fuentes, explorarlos, hacer descubrimientos y revelar conocimientos que estaban ocultos y que permiten resolver problemas de negocio de maneras nuevas. QlikView funciona igual que la mente humana. Los usuarios realizan búsquedas e interactúan con unos cuadros de mando y analíticas dinámicos, desde cualquier

dispositivo. Formulan y dan respuesta a flujos de preguntas por sí solos o en grupos y equipos, forjando nuevas rutas hacia el conocimiento y las decisiones.

QLIKVIEW ES EL ESPECIALISTA DE BUSINESS DISCOVERY EN EL SECTOR DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

La capacidad de QlikView de complementar sin fisuras al BI tradicional (a los grandes proveedores de soluciones de software), ofrece a la empresa una solución de Business Discovery totalmente personalizada, diseñada para satisfacer sus necesidades específicas. Esto, junto con el conocimiento y la experiencia sin rival que aporta QlikView en soluciones de Business Discovery, implica que las instituciones de servicios financieros maximizarán sus actuales inversiones tecnológicas en BI al tiempo que ofrecen a sus usuarios las herramientas que ayuden a los encargados de la toma de decisiones a tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas.

QlikView se discute y analiza en la comunidad online Global Financial Services QlikCommunity, en donde participan profesionales líderes de su sector, solution providers, partners OEM, consultores de negocio e integradores de sistemas.

Esto, junto con la acumulación de años de desarrollo e innumerables implementaciones satisfactorias, garantiza a todo cliente el poder beneficiarse del conocimiento y la experiencia colectivos. QlikView es una solución más que probada y demostrada como líder absoluto de Business Discovery empresarial.

QlikView se mantiene enfocado en el mercado mediante la provisión de unas soluciones innovadoras que conforman un sólido liderazgo. El objetivo es simple: ayudar a las instituciones financieras a lograr estabilidad y crecimiento.

El modelo y la metodología que sigue QlikView con su red de partners se basa en la realización de "pruebas de concepto" (lo que QlikView denomina evento SiB "Seeing is Believing" o "Ver para creer"). Se trata de un enfoque colaborativo específicamente diseñado para demostrar la potencia y la flexibilidad de la solución, con los propios datos de la empresa.

QlikView ayuda a las instituciones financieras a obtener ROI en mucho menos tiempo de lo que se tarda en implementar software tradicional.

Ver para creer.

CONOCIMIENTO EN CUALQUIER LUGAR

QlikTech cuenta con una extensa red de oficinas en todo el mundo, con una plantilla experta que estará encantada de atenderle y ayudarle a tomar unas decisiones más rápidas y mejor informadas con QlikView.

Detalles de contacto en:

<http://www.qlikview.com/us/company/contact-us>

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 se interpretará como constitutivo de garantía expresa adicional alguna.