Un mundo de oportunidades

Hoy en día, la transformación digital va más allá de optimizar la entrega y gestión de préstamos, depósitos, pagos y otras transacciones.
Está logrando que áreas sofisticadas de la banca, como la gestión de patrimonios y activos funcionen mejor. Mucho mejor.

temenos

Los individuos de alto patrimonio neto (IAPN) de hoy en día tienen mucho en común con sus predecesores.

Muchos se enriquecieron iniciando sus propios negocios. Muchos ascendieron en la escala corporativa e hicieron que las grandes empresas fueran aún más grandes y mejores. Muchos heredaron sus fortunas. Muchos tuvieron éxito en los deportes y las artes. Y muchos hicieron inversiones realmente inteligentes.

Los caminos hacia la riqueza son en gran medida los mismos.

Pero gestionar esa riqueza es un juego de pelota completamente nuevo en estos días gracias a la tecnología.

Las generaciones más jóvenes, especialmente los de alto nivel, crecieron en la nube, pudiendo hacer todo, desde la reserva de viajes hasta la compra de entradas de cine y las citas, con solo deslizar un dedo por un teléfono inteligente.

La banca no es diferente: pregúntele a un miembro de la Generación Z sobre su experiencia esperando en la fila de una sucursal leyendo folletos sobre cuentas corrientes y certificados de depósito, es probable que reciba miradas confusas.

Hoy en día, core bancarios modernos y las soluciones de vanguardia han redefinido el concepto de banca: no es algo que "haces", sino que es parte de tu vida y está ahí cuando la necesitas.

Esa ha sido la tendencia en pagos, préstamos, depósitos y otras áreas de las finanzas personales y empresariales, y hoy es el caso de la gestión de patrimonios y activos.

En Temenos, hemos notado varias tendencias que están dando forma a la gestión de patrimonios y activos hoy y continuarán haciéndolo en el futuro.

Gracias al COVID, la gestión de patrimonios y activos se ha digitalizado para siempre. Eso no significa que las reuniones con los asesores financieros hayan terminado. Al contrario. Los gestores de patrimonio y activos ahora disponen de nuevas herramientas para atender a sus clientes que pueden garantizar el éxito de los planes para proteger el patrimonio y hacerlo crecer.

Sí, aunque factores económicos como las políticas fiscal y monetaria, y las oscilaciones de los ciclos económicos ocuparán siempre el centro de la escena a la hora de orientar las decisiones de inversión, es importante tomar nota de las influencias tecnológicas que guían esa toma de decisiones.

Temenos ha identificado siete. Echemos un vistazo.

1 Gestión del dinero: el enfoque híbrido

Los clientes pueden esperar una experiencia de primer nivel que obtienen tanto de los seres humanos como de los canales digitales, mientras que a los gestores de patrimonio y activos encontrarán más fácil interactuar con sus clientes, ayudándoles a ajustar las carteras y otras participaciones en persona o digitalmente, un enfoque híbrido en el que todos ganan.

2 La nube y SaaS impulsarán la transformación digital del sector

A medida que se acelera la demanda de experiencias de cliente derivadas de la infraestructura basada y alojada en la nube, cada vez más gestores de patrimonio y activos combinarán su experiencia experimentada con el poder de sus datos para aplicaciones relacionadas con la IA para mejorar el servicio, reducir costos y aumentar la flexibilidad.

3 La gestión de patrimonios y activos se volverá hiperpersonalizada

No hay dos historias de éxito iguales. Los flujos de ingresos y las monedas son diferentes. Los países de residencia son diferentes. Las regulaciones son diferentes. Las demandas de los accionistas son diferentes e incluso las necesidades personales de la familia son diferentes. La tecnología optimizará la prestación de asesoramiento personalizado a escala y en todos los segmentos. Los asesores y gestores de carteras gestionan mucho mejor el tiempo, el dinero y los procesos con el poder de la IA.

4 Se avecina una transferencia masiva de riqueza de una generación a otra

Es de esperar que se produzca una ola de adultos jóvenes afluentes, cuando decenas de millones de dólares de riqueza se transfieran de una generación a otra en los próximos años. Aquellos que modernicen su tecnología ahora estarán mejor equipados para manejar las demandas de una nueva generación de IAPN con muchos recursos y dependientes de la tecnología.

5 Las generaciones más jóvenes están más sensibilizadas con los criterios ESG

Dirigirán e invertirán en empresas que se dediquen al consumo sostenible de los recursos naturales, que se preocupen por sus empleados y las comunidades en las que operan, y aquellas que practiquen una buena gobernanza corporativa.

6 Los activos digitales y alternativos han llegado para quedarse

Los activos digitales, como las criptomonedas, ya no son los buenos consejos del lustrabotas o taxista. Son componentes importantes de las cuentas de valor almacenado, los pagos, las remesas y otras áreas de la banca, y están aquí para quedarse.
Las inversiones alternativas, como el Capital Privado, la Deuda Privada y el Sector Inmobiliario, seguirán superando el crecimiento de los activos tradicionales. Además, la tecnología detrás de estos activos (piense en blockchain) puede servir bien para propósitos más amplios. Las tecnologías bancarias modernas están capacitando a las instituciones financieras para gestionar mejor estas nuevas y emocionantes inversiones. Tus clientes preguntarán por ellos.

7 El software y las plataformas bancarias se volverán más ágiles y estandarizadas

Una única plataforma permite a los gestores de patrimonios y activos gestionar mejor todos los segmentos de clientes, y todas las etapas del ciclo de vida del cliente. Temenos es una de las pocas plataformas que puede ayudar a ofrecer una solución de punta a punta en todos los segmentos.

Se espera que América Latina experimente un crecimiento en el área de gestión de patrimonios y activos de la banca.

Se espera que el tamaño del mercado Latinoamericano de Gestión de Patrimonios, en términos de valor de los activos gestionados, crezca de mil millones de dólares en 2024 a mil millones de dólares en 2029, con una tasa compuesta anual (CAGR) del 2,34% durante el periodo de previsión (2024-2029)[1].

Por ejemplo, imaginemos una persona con un elevado patrimonio neto, un ejecutivo del sector manufacturero colombiano llamado Miguel.

Un día, Miguel revisa su portafolio a través de su aplicación móvil y se preocupa un poco por su exposición a las acciones tecnológicas. Se pone en contacto telefónico con su asesor inmediatamente a través de esa aplicación y es atendido enseguida. Tienen acceso a su portafolio por teléfono y pueden discutir sin problemas, incluso si Miguel se va a casa, examina su plataforma para realizar transacciones y los resúmenes de cuentas en su computadora. Ese es un compromiso exitoso.

En el front office, el asesor analiza la cartera de Miguel y propone un reequilibrio para reducir la exposición a las acciones tecnológicas. Miguel está de acuerdo con el reequilibrio propuesto y el asesor ejecuta las transacciones relacionadas.

En el middle office y el back office, las soluciones de automatización garantizan que este proceso tan complejo se realice de forma fluida. El core bancario de Temenos es extremadamente robusto y, por lo tanto, soporta algunos de los flujos de trabajo más complejos y todos sus requisitos.

Y gracias a la tecnología moderna, el asesor patrimonial y el gestor de carteras que supervisaba esas operaciones pueden aprovechar al máximo los datos recopilados interna y externamente, para respaldar las decisiones futuras de Miguel y utilizar esa experiencia para fortalecer los lazos con otros clientes.

Temenos es uno de los pocos proveedores capaz de respaldar casi todas las experiencias de gestión patrimonial y de activos de la A a la Z.

No confíe solo en nuestra palabra.

De hecho, Temenos fue reconocida recientemente en la lista WealthTech100 para 2024.

WealthTech100 es una lista anual de 100 de las empresas WealthTech más innovadoras del mundo seleccionadas por un panel de expertos y analistas de la industria.

[1] Source: https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/latin-america-wealth-management-market

Según WealthTech100:

Después de tres décadas en operación, Temenos se ha convertido en un proveedor líder en el sector WealthTech. Temenos se distingue por invertir constantemente en el desarrollo de productos, asegurando que las soluciones permanezcan a la vanguardia y preparadas para el futuro. Temenos ofrece una solución patrimonial integral y flexible de punta a punta sin redundancias, minimizando los esfuerzos de integración para los clientes. Con una amplia presencia en varios sectores financieros y todas las regiones, Temenos facilita el intercambio de ideas y tecnologías, enriqueciendo sus ofertas a nivel mundial.

Nuestra solución de clase mundial, **Temenos Wealth**, proporciona una plataforma integrada de gestión de carteras y negociación de valores para administradores de patrimonio y banqueros privados. También está pre-integrado en Temenos Digital para proporcionar una solución patrimonial integral y sin fisuras que es aplicable:

- A cualquier tipo y tamaño de banco o gestor de patrimonio, a través de múltiples entidades y geografías
- En todos los mercados de clientes, desde personas de alto poder adquisitivo hasta personas con un patrimonio neto ultra alto (U/HNW, por sus siglas en inglés)
- A través de múltiples canales innovadores, de forma coherente y en tiempo real

La solución se divide en cuatro pilares principales, que cubren el compromiso del cliente con **Digital Wealth**, la gestión de carteras con **Wealth Front Office**, el procesamiento de middle/back office con **Core Banking & Securities**, y el procesamiento de datos con **Market Data Management**.

Esos cuatro componentes, los mejores de su clase, se pueden implementar de forma independiente o totalmente integrados para proporcionar una solución completa de punta a punta.

Construyendo nuestro propio éxito

Temenos Multifonds es una plataforma única y global que atiende a administradores de fondos, administradores de activos, compañías de seguros y fondos de pensiones.

Multifonds sinergiza la actividad de contabilidad de inversiones y fondos con una única plataforma global que combina la IA explicable (XAI) y procesos de flujo de trabajo sofisticados y altamente automatizados para impulsar una mayor escalabilidad y eficiencia al tiempo que reduce el riesgo operativo.

Al igual que otras áreas de la banca, los clientes patrimoniales exigen una experiencia de usuario que les "atrape" y se adapte a sus necesidades. Dichas experiencias, solo provienen de una plataforma y de soluciones que permiten funcionalidad, escalabilidad y flexibilidad para abordar las demandas de los inversionistas y de la industria de gestión de activos en el presente y el futuro.

La gestión de activos es un área singular en el mundo de los servicios financieros, y afortunadamente Temenos puede encargarse de sus funciones, incluyendo:

Servicio al inversor:

- Registro de inversores
- Transacciones
- Gestión de tesorería
- Comisiones e impuestos
- Reembolsos
- Comisiones de rentabilidad e incentivos
- Series de fondos
- Contabilidad de sociedades

Contabilidad de inversiones:

- Procesamiento de transacciones
- Gestión de tesorería
- Eventos de capital
- Carga de precios y valoraciones
- Libro mayor
- Comisiones y gastos
- Generación del Valor Neto de los Activos
- Impuestos

La atención personalizada siempre ocupará un lugar central en la gestión de patrimonios y activos. Es un sector basado en la confianza. Pero es un sector que verá a la tecnología redefiniendo cómo se llevan a cabo los negocios, cómo se negocian los valores y los fondos, cómo se protegen las fortunas o se posicionan para crecer y cómo quedarán para nuevas generaciones.

En los sectores bancario y de gestión de activos, se prevé que los gastos en tecnología aumenten en todas las regiones y niveles en 2024, en un esfuerzo por aumentar la velocidad y la agilidad, cumplir de manera más eficiente con los requisitos normativos y de cumplimiento, y avanzar en la mejora e innovación de productos.

En los sectores de gestión patrimonial y de activos, los gastos se centrarán en el fortalecimiento del análisis y la información de datos, las inversiones alternativas, las soluciones ESG, la apertura e incorporación de cuentas digitales y el asesoramiento omnicanal.

Esas herramientas ayudan a los administradores de patrimonio y activos a lograr lo que han hecho durante años: generar confianza.

Genere confianza con sus clientes, con su conocimiento de los mercados financieros y sus vastas complejidades y oportunidades.

Mantenga esa confianza con la tecnología adecuada que brinde la agilidad y flexibilidad para satisfacer las necesidades de sus clientes, sin importar como se esten desempeñando los mercados.

Acerca de Temenos

Temenos (SIX: TEMN) es la plataforma líder mundial para la banca componetizada, sirviendo a clientes en 150 países ayudándoles a configurar nuevos servicios bancarios y experiencias al cliente de última generación. Los bancos que utilizan el software de Temenos logran una relación costo-ingreso de casi la mitad del promedio de la industria y un rendimiento sobre el capital 2 veces mas que el promedio de la industria. Su inversión en crecimiento e innovación también es 2 veces mayor que el promedio de la industria.

Para mayor informacion, visite www.temenos.com

temenos