



Solución automatizada para la gestión de inversiones

A photograph of a person in a grey suit standing on a rooftop, holding a dark blue briefcase. In the background, a city skyline with various skyscrapers is visible under a cloudy sky.

TechRules
Financial Solutions

Jaime Bolívar
TechRules

Sobre Robots Financieros

En los últimos dos años han aparecido **startups** tecnológicas que permiten a inversores privados acceder a **herramientas analíticas gratuitas** para la creación de su propia planificación financiera o carteras de inversión.



Digital-Only Financial Services

Temor

- Los asesores **temen** esta nueva forma de asesoramiento.
- El nombre "**Robot Financiero**" da una imagen donde falta el factor humano.



Temor



Los Bárbaros (nuevas startups) están en las puertas

Hechos de la nueva era Digital

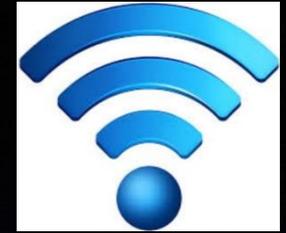
Internet + Mobile

Cualquier cosa,...
en cualquier momento,...
en cualquier sitio.



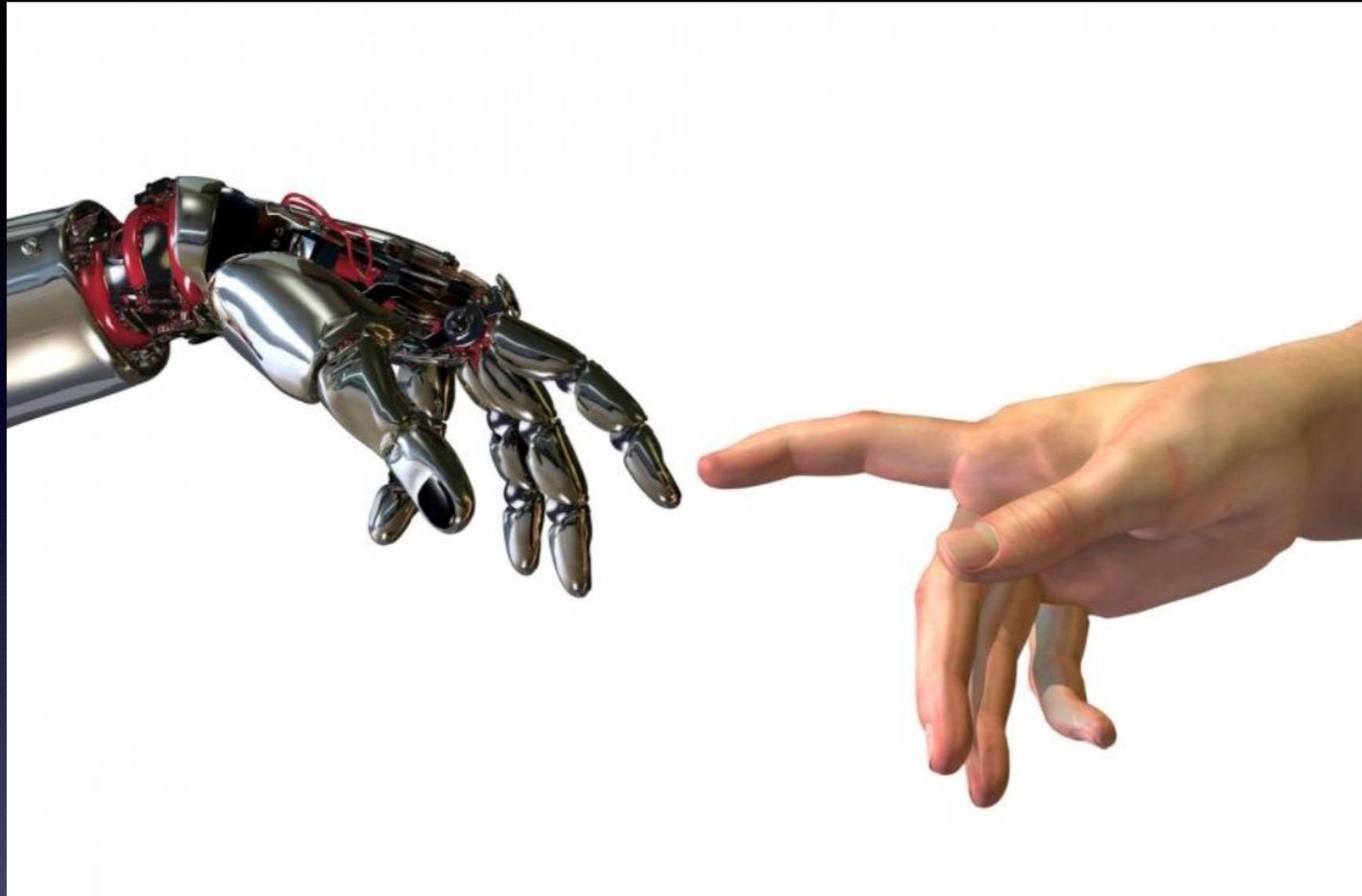
GRATIS

No hay fuera de cobertura



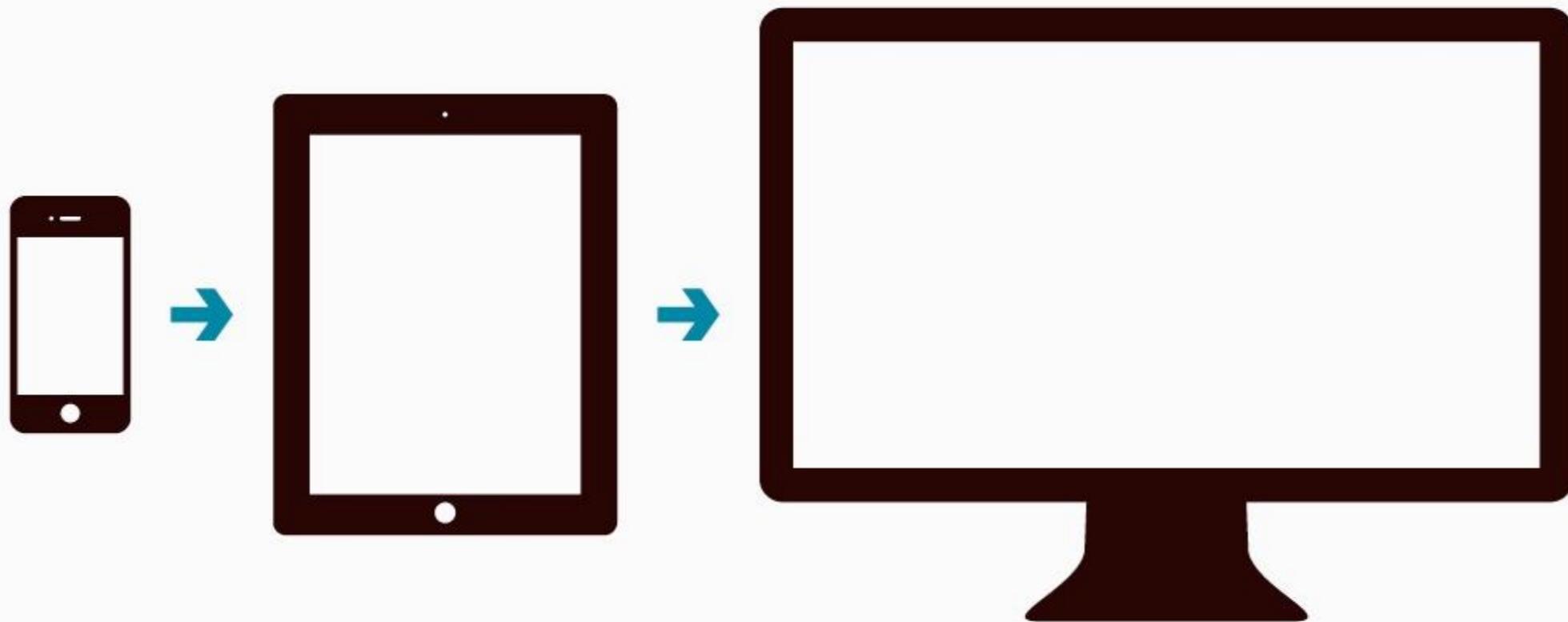


Actualizarse es un requisito



Hay muchas cosas que los ordenadores hacen de una forma más eficiente que las personas.

MOBILE FIRST





Realidad aumentada

El mundo virtual y el real convergen



Picasso

simple is hard

Martin Scorsese, Filmmaker

La simplicidad es difícil



La "Confianza" es fundamental

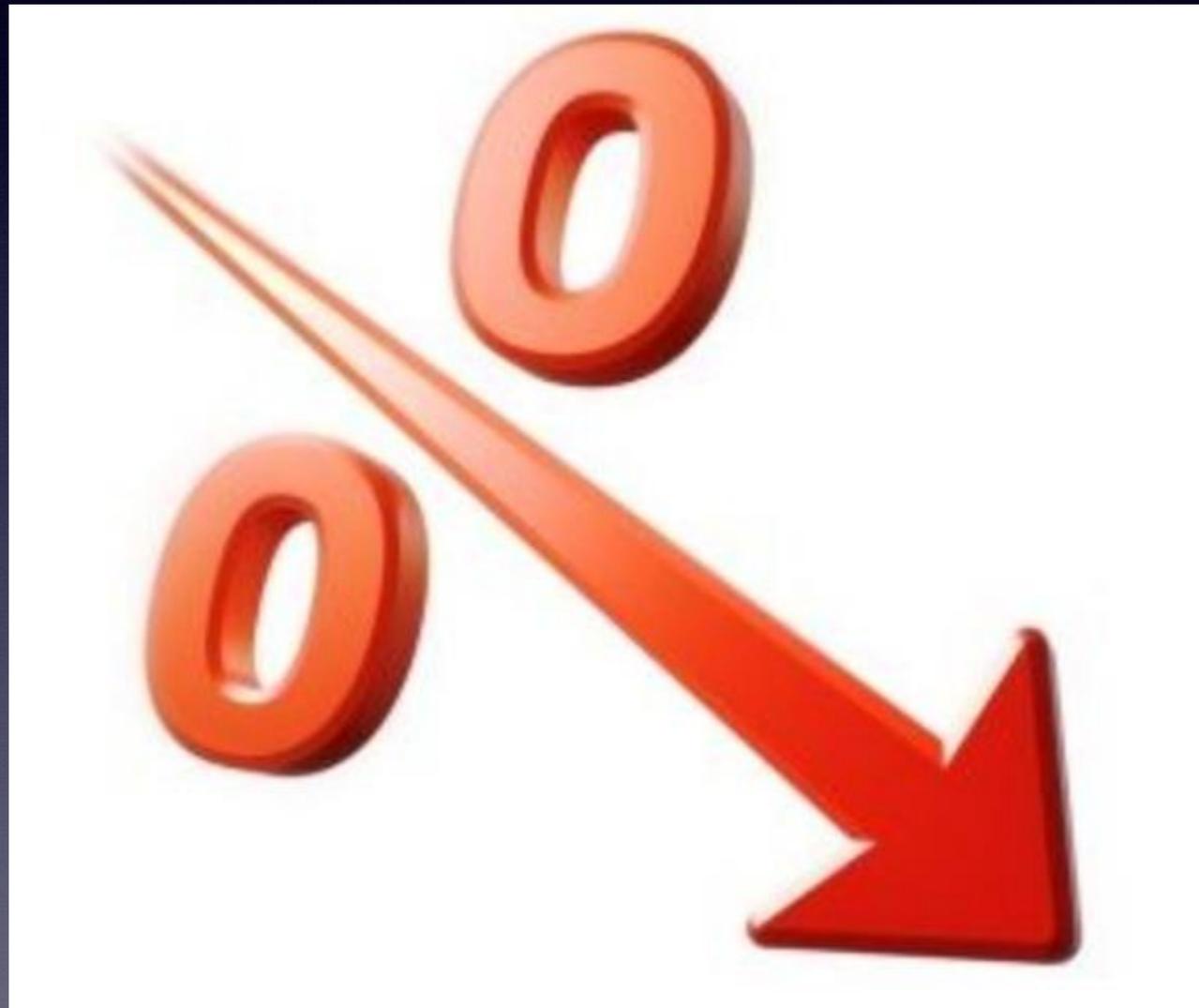
Robots Financieros Disrupción

Los Robots Financieros van a cambiar la forma en la que los asesores interactúan con sus clientes.



Estas son las **formas** por las
cuales los robots-
financieros van a **impactar**:

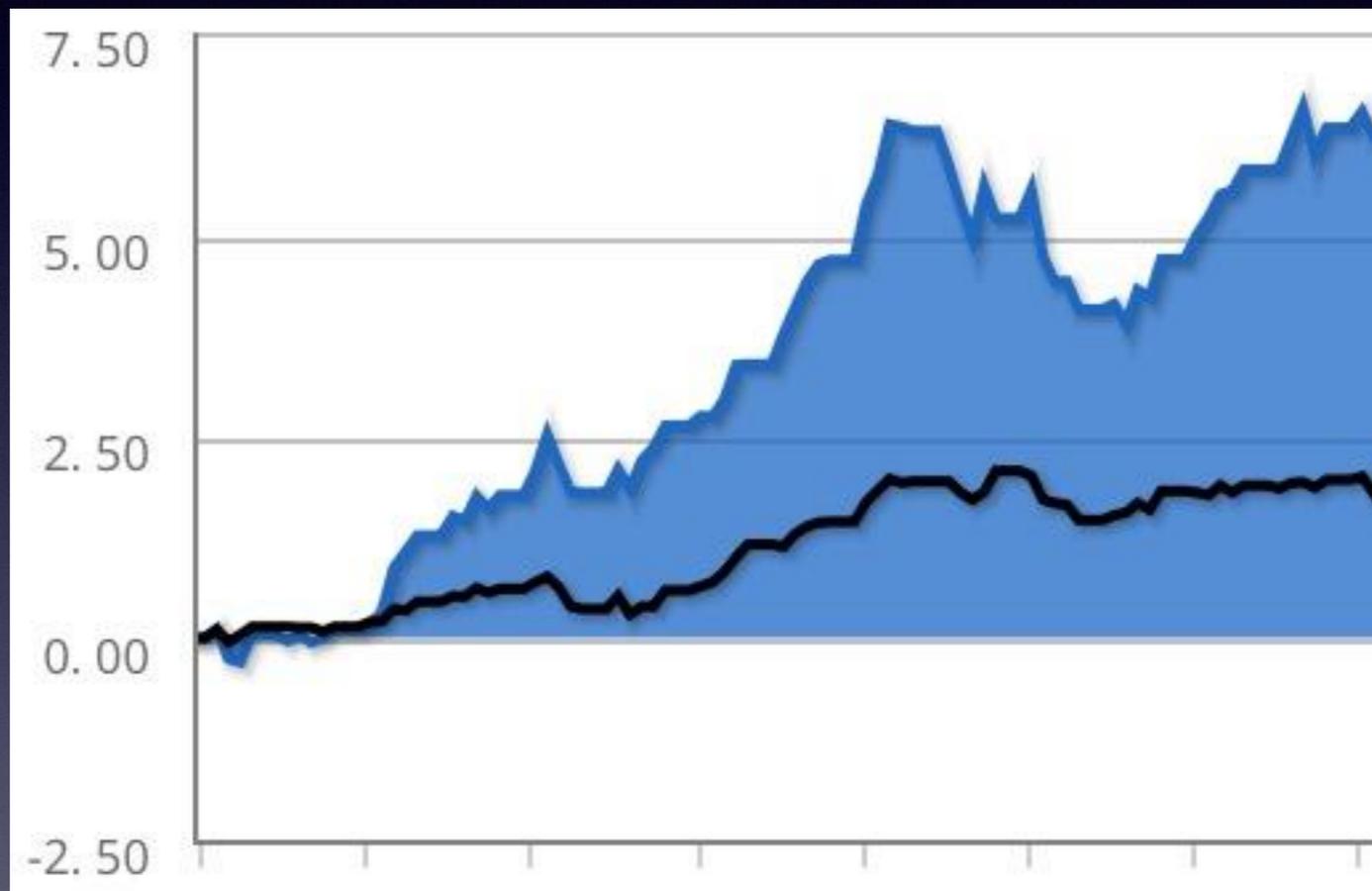
Presión comisiones a la baja



Transparencia



Acceso a información comparativa



Permite a los inversores estar mejor informados en la toma de decisiones sobre plan financiero.

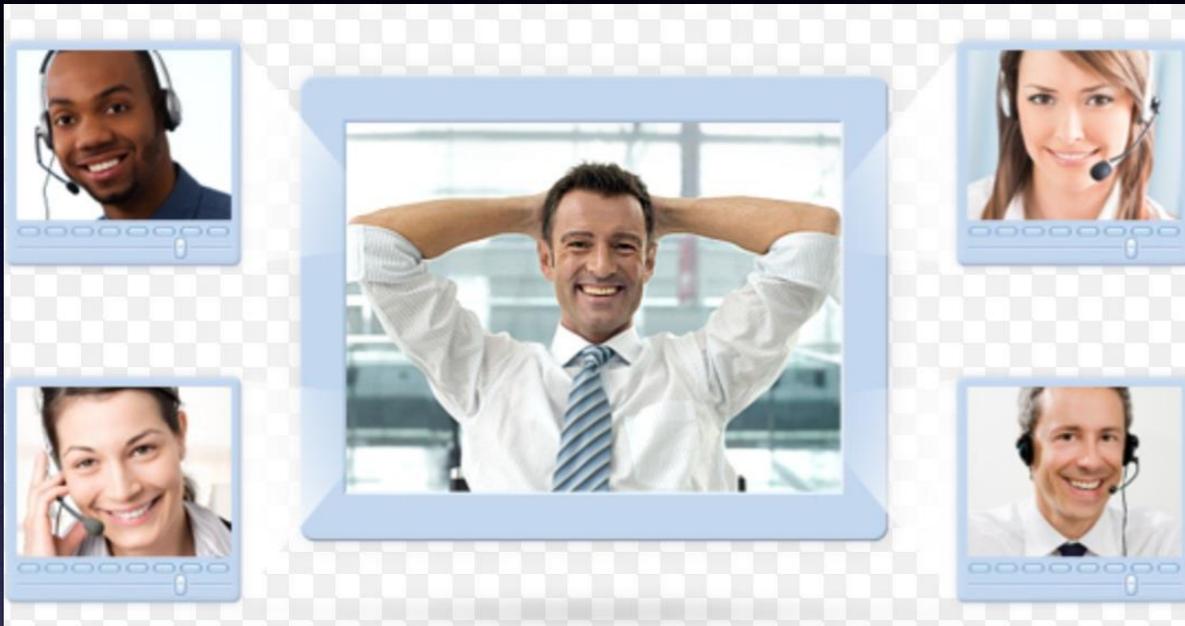
Adaptares a las nuevas generaciones



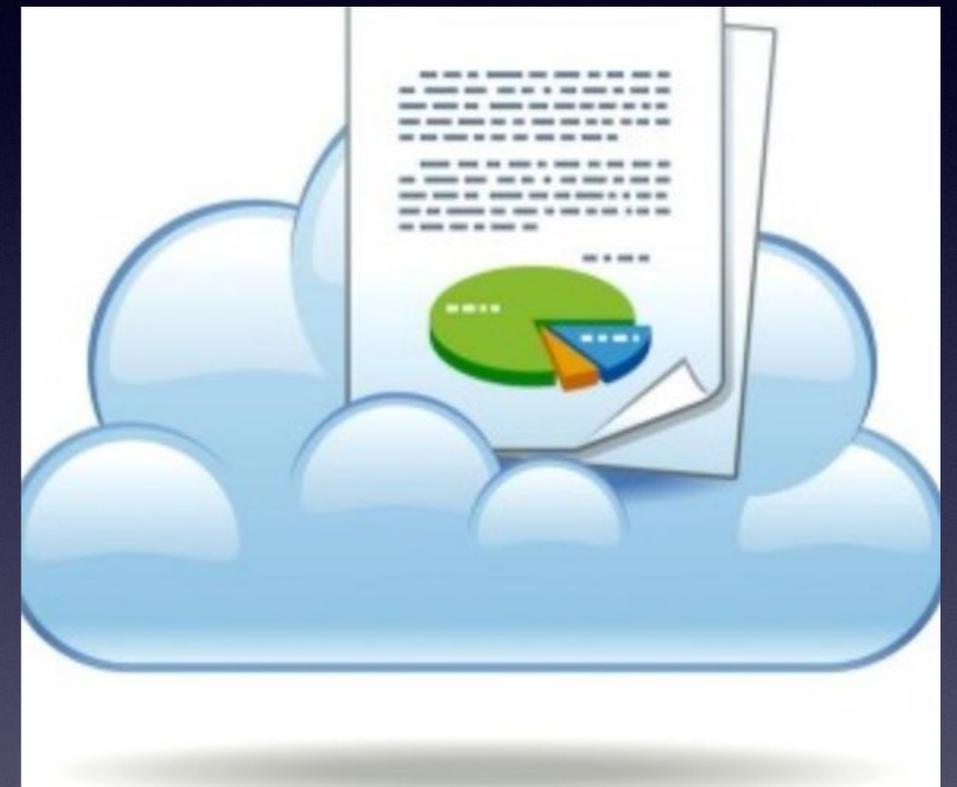
¿Quién tiene la culpa del aumento de la tecnología? La generación **Millennial**.

Falta de confianza en las entidades financieras y han crecido en el mundo digital.

Más tecnología



Asesor online,
conferencias web,
formación online,...



Formas intuitivas de
trabajar documentos
de forma conjunta

Algunas referencias

En Europa

Banco de inversión recurre a la inteligencia artificial para asesorar a clientes adinerados

Lunes, 12 de enero del 2015

TENDENCIAS



06:56

En materia de digitalización, la **banca** aún no está a la par con otros sectores, dejó entrever el responsable de iniciativas digitales de la entidad privada UBS Group AG. El fondo del asunto -dijo- es ofrecer una experiencia a los clientes.



En EEUU

Algunos Brokers tradicionales y firmas de asesoramiento están sumándose a esta tendencia.

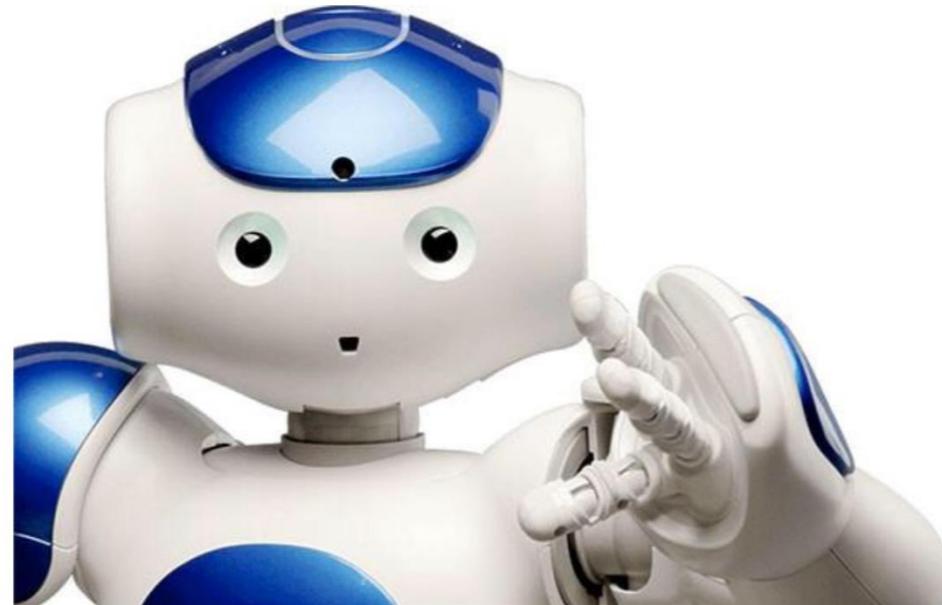
- **Ritholtz Wealth Management** (High-profile advisory) ha lanzado su propia plataforma robot asesor.
- En Julio 2014, **Charles Schwab** dijo que iba a hacer una apuesta fuerte por el asesoramiento online.



Japón

No te sorprendas cuando entres a un banco y te reciba un robot, va a pasar dónde si no: en Japón

Pablo Espeso | 14 de enero de 2015 | 21:30 CET



Japón is different, y llevan otro ritmo en cuanto al mundo de la tecnología y, sobre todo, a su implantación. Pongamos como ejemplo el último caso de **Mitsubishi UFJ**, un banco japonés que contratará a una pequeña flota de robots para su personal.

Serán un conjunto de **robots NAO** que ha fabricado la francesa Aldebaran Robotics, una vieja conocida por aquí (conocemos su [Next Nao](#), su [apoyo al mundo autista](#) o incluso [también los vimos jugar en el campeonato del mundo de fútbol robotizado](#)). Mitsubishi UFJ quiere que esta flota de NAO, que entrarán a "trabajar" a lo largo de los meses de primavera, **interactúen con los clientes desde el primer momento** en el que estos lleguen al establecimiento.

Nuestra Opinión

Separar el grano de la paja



Esta nueva tendencia pondrá en evidencia el **asesoramiento mediocre**.

Los buenos asesores estarán en una mejor posición a la actual.



Solución automatizada para la gestión de inversiones

A photograph showing the lower half of a person in a grey business suit, standing on a grassy hill. The person is holding a black briefcase in their right hand. In the background, a city skyline with various skyscrapers is visible under a cloudy sky.

TechRules
Financial Solutions

Jaime Bolívar
TechRules

¡Únase a la experiencia de invertir!

Sin importar qué experiencia tenga, T-Advisor tiene todo lo que necesita para gestionar sus carteras de inversión con confianza. [Ver el video](#)

¡Comience ya!

Mi T-Advisor

Sea independiente y gestione de forma autónoma sus inversiones

Una amplia base de datos de activos



Le ofrecemos la más extensa cobertura de mercados de acciones y ETF's. Llevamos más de 10 años cuidando y manteniendo nuestra base de datos.

Acceso a nuestra plataforma 24/7



Con T-Advisor manténgase informado del rendimiento de su portfolio de inversiones, así como de los activos que más le interesen. Somos el mejor acompañante online para sus inversiones.



Optimice sus activos para sus objetivos personales



Nuestro planificador de inversiones le ayuda a diseñar su ahorro para sus metas.

¡Pruébalo!

10 Razones que hacen a T-Advisor la mejor herramienta de inversión



Inversores Privados

Conozca el rendimiento de su cartera y oriéntela hacia sus objetivos de inversión

Usted obtiene de T-Advisor

- Diagnóstico automático de su cartera.
- T-Reports de sus activos.
- Base de datos con más de 6.000 acciones y ETFs.
- Oportunidades de inversión mediante algoritmos avanzados.
- Optimizador para rebalancear el peso de sus activos en su cartera.
- Alertas automáticas.
- Acceso móvil.



Asesores Financieros

Aumente los activos gestionados y determine su estrategia persona de inversión.

Usted obtiene de T-Advisor

- Potentes herramientas para captar a sus clientes.
- Perspectivas para las carteras de sus clientes.
- Análisis de mercado objetivo e independiente.
- Completa base de datos de activos.
- Potente motor de cálculos.
- Optimizador para rebalancear el peso de los activos en las carteras de clientes.
- Acceso móvil.



Entidades Financieras

Maximice la tecnología, reduzca costes, diferénciese de sus competidores y conserve a sus clientes.

Usted obtiene de T-Advisor

- Soluciones web fáciles de usar para su página web actual.
- Base de datos con amplia información financiera.
- Herramientas analíticas para diagnóstico.
- Herramientas de inversión autónomas para sus clientes.
- Acceso a través de móvil para sus clientes.

¿Cómo funciona?

Algunos pasos para empezar a invertir

¡Comience ya!

01



02



03



04



05



06



07



Regístrese

Solo unos datos: su nombre, un e-mail, su país y su fecha de nacimiento.

Obtenga su perfil inversor

¿Es arriesgado o conservador con sus inversiones? Rellene nuestro formulario y nuestro sistema le definirá entre nuestros cinco perfiles.

Cree su cartera

Utilice nuestra herramienta específica para nombrar su cartera e introducir sus activos. Puede actualizarla en cualquier momento que varíe su posiciones. La herramienta tiene múltiples funciones

Vea ideas de inversión

Busque en nuestra amplia lista con los principales mercados y gestoras de fondos del mundo.

Busque alternativas

Tenemos disponible una herramienta con actualizaciones regulares de oportunidades de mercado. Cada informe de activo tiene también ideas para alternativas de inversión.

Siga sus alertas

Configure hasta 10 ítems diferentes de alertas para obtener información inmediata sobre sus inversiones.

Rebalancee su cartera

Nuestro optimizador de cartera le ayuda a reorganizar sus activos para mejorar su rendimiento.

Modulos funcionales

Gestor de Carteras

- Posiciones, diversificación, riesgo, score,...

Seguimiento

- Sistema de reporting de carteras
- Alertas

Herramientas

- Listas de activos (fondos, acciones, ETFs)
- T-Report
- Comparador de activos
- Optimizador de carteras

Ideas de inversión

- Oportunidades
- Carteras modeo
- Tendencias de mercados

Planificación Financiera (Asesores)

Propuestas de inversión (Asesores)



Join the
exper

We provide you the k
most up to date ma
best decisions with
goals.

Get started now

Orange 11:23

T-Advisor

- My Data
- My Portfolio
- Watchlists
- Opportunities
- TReport
- My T-Advisor

18/10/2014

- Stop Signal:** The position L.ETF EuroMTS 15+Y that is in your portfolio ETFs Conservative Clon closed at 180,96 EUR. It is 3,24 % from stop signal (175,28 EUR).
- Stop Signal:** The position Alexion Pharm that is in your portfolio NASDAQ Clon closed at 164,75 USD. It is 4,74 % from stop signal (157,30 USD).

WHO IS IT FOR

T-Advisor

3 - March - 2013

Performance Warning : The "Zeltia SA" which is in your portfolio "Aritio Equities" has a performance from December 31 above 10 (11.11 % currently)

T-Advisor opportunity: Buy signal over "Essilor Intl" is triggered. You can be interested in buying "Essilor Intl" Equities".

My T-Advisor daily
age of alerts.

Form 24/7

Orange 11:23

Aritio Equities

Summary 1/6

Valuation

13,373.57€

Valuation

Initial Valuation:	0.00€
Contributions:	14,266.01€
Withdrawals:	2,715.17€
Profit/Loss:	1,822.73€
End Valuation:	13,373.57€

Performance

Top Ten Holdings

Dates



Select your target

1

Goal

2

Profile

3

Settings

4

Your Plan



Adjustments planning

✓

Goal

✓

Profile

3

Settings

4

Your Plan

Parameters

Annual Income :

84,000

€

Life level in Retirement:

75 %

%

Initial Investment:

138,000

€

Contribution monthly

1,300

€

Profile type:

servative

Moderate

Dynamic

Retirement options

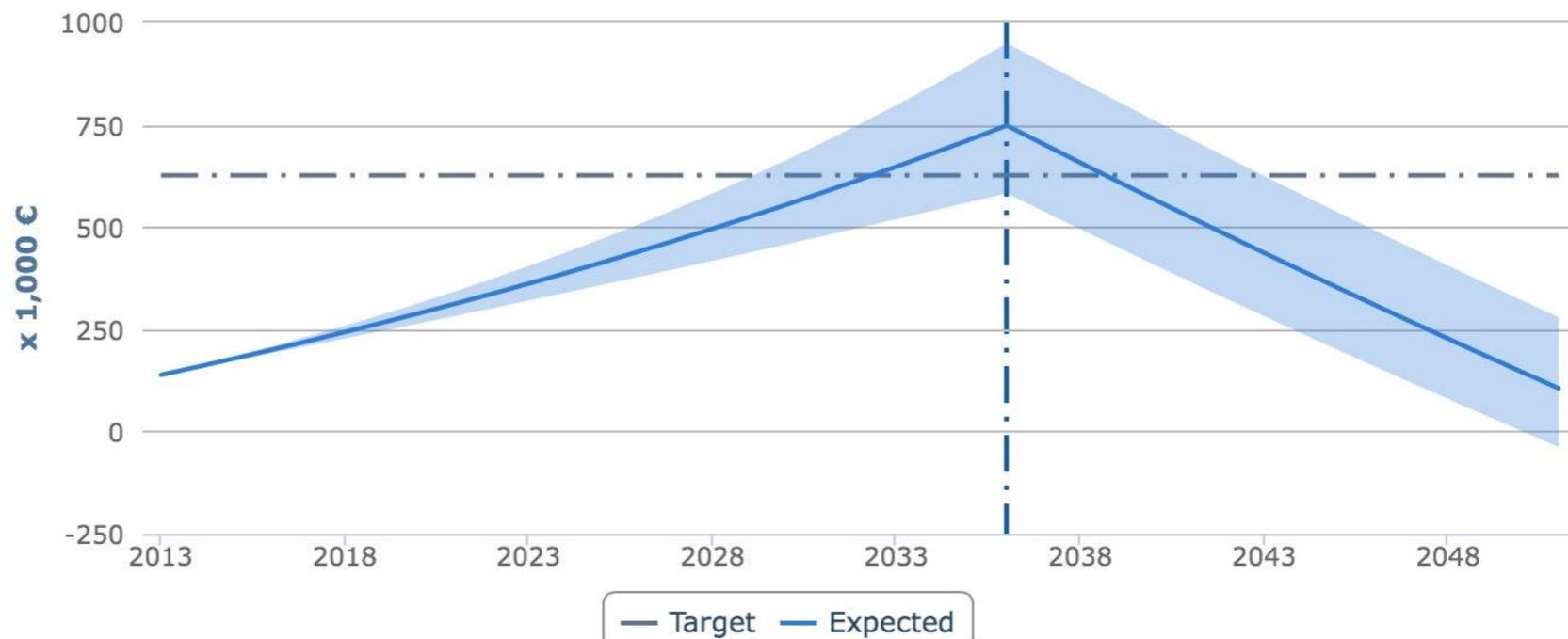


Advanced Settings



Retirement

Info Probability to reach your desired target of a 75% level of life during 15 years is between 75% and 95%. greater than 95%. The living standard reached is 84%.



Continue



Alerts

Element	Associated
	Portfolios

Tasks

Priority	Task	Date
		09:00 14/1
		09:00 14/1
		09:00 14/1
		09:00 14/1
		09:00 15/1

5 / 316 Tasks

Favourite Assets

Logout

T4Advisors

- Client Lookup**
And access to his personal and fi...
- Portfolio Lookup**
And access to a detailed analisis.
- TReport**
Search and asset analysis with T...

Tower
TechRules

Home

Portfolios

Galo Arranz Portfolio 2020

Currency: EUR

Initial Date: 11/30/2010

Last Date: 10/18/2014

Update Report

Valuation

Initial Valuation:	1,618,156.74 EUR
Contributions:	0.00 EUR
Withholdings:	0.00 EUR
Profit / Loss:	198,353.77 EUR
Current Valuation:	1,816,510.51 EUR

Summary Diversific... Positions More...

Technology-Augmented human



Combinación tecnología y capacidad humana.

Solución eficiente integrada donde cada parte participa donde mayor valor añadido genera.

¡Gracias!

Jaime Bolívar
TechRules