

## ¿Qué es Openworkplace Enterprise?\_

Es nuestra solución world class. Su configuración dependerá de los requisitos específicos de cada uno de nuestros clientes. Openworkplace Enterprise se configurará con el conjunto de funcionalidades y servicios necesarios para cubrir todas las necesidades fintech relacionadas con el asesoramiento y la gestión de patrimonios. A diferencia de Openwokplace SaaS, la infraestructura tecnológica estará instalada y mantenida directamente desde la entidad.

Tras sus 15 años de vida y una constante evolución nos ha posicionado como un referente de la industria financiera.

Una solución Openworkplace proveerá a la entidad toda la tecnología necesaria para llevar a término la prestación de todos los servicios de inversión que preste o desee prestar. Implantar una solución Openworkplace Enterprise revertirá tanto en sus empleados como en sus clientes. A los primeros les permitirá ganar eficiencia automatizando y normalizando todos los procesos que forman parte de la correcta prestación de dichos servicios. A los segundos a través de una percepción de atención personalizada y con los máximos estándares de calidad.

Desde un punto de control y cumplimiento normativo, asegurará que su entidad elimine al 100% cualquier riesgo legal, reputacional u operativo. Las capacidades de la solución les permitirán globalizar la prestación de estos servicios a todos los clientes independientemente a su segmento y volumetría.

Openworkplace Enterprise es una solución modular y confiable que parametrizaremos a la medida exacta de su entidad, de su modelo de negocio, y que les permitirá crecer con una tecnología robusta y totalmente escalable.

Desde un punto de vista de omnicanalidad todos los servicios de nuestra solución se pueden consumir a través de unas APIS que permitirán, si así lo requiere la entidad, ser accesibles desde una intranet o internet y a través de cualquier plataforma existente en el mercado.

## ¿Quién necesita esta solución?\_

Cualquier entidad que cuente con un número elevado número de clientes, de asesores o de red agencial. Entidades que requieran automatizar los servicios de inversión o bien que deseen ofrecer a su fuerza comercial un Front-end global de aplicaciones de negocio de alto valor añadido.

Nuestra solución es principalmente demandada por las entidades bancarias (comercial, personal y privada) Sociedades Gestoras de instituciones de inversión colectiva y Sociedades y Agencias de Valores. Openworkplace Enterprise se convertirá en su aliado estratégico en el proceso de captación y retención de clientes y le permitirá ofrecer servicios personalizados en base a la segmentación de sus clientes.

Nuestro expertise y nuestra trayectoria profesional en la industria nos permite meternos en la piel de cada cliente para ofrecerle una solución ad-hoc.

## ¿Qué beneficios aporta?, ¿por qué elegir Openworkplace Enterprise?\_

Aporta una solución avalada por la industria desde hace más de 15 años, permite una configuración totalmente a medida, es ampliamente personalizable y escalable y además ayuda a mejorar tanto el servicio como la percepción todos los clientes de la entidad sin modificar la estructura técnica de ningún sistema actual de su entidad. Openworkplace Enterprise es una solución pensada y testada por los expertos en tecnología fintech de Openfinance. Somos especialistas en estas tecnologías y contamos con la credibilidad que nos otorgan nuestros clientes en 7 países con más de 100.000 usuarios.

Nuestra solución es una potente herramienta de gestión y de mantenimiento que permite a las entidades financieras y banca privada ofrecer servicios de asesoramiento y discretionales desde una única plataforma integrándonos con múltiples back offices. La solución está estructurada por módulos lo que permite combinar de manera flexible una solución homogénea e integrada que añade valor en todas las facetas de negocio del proceso de gestión y administración de carteras y asesoramiento comercial.

### **Openworkplace está diseñado y pensado para las instituciones que buscan:**

Incrementar la productividad del asesor mediante herramientas que le permitirán personalizar, presentar y centrarse en la oferta de valor y gestión de las inversiones de las distintas carteras de clientes.

Mejorar su posicionamiento de mercado atrayendo a los clientes gracias a un nivel superior de servicio.

Incrementar sus márgenes de rentabilidad, mejorando la eficiencia de los flujos de trabajo y el contacto directo con el cliente.

Gestión de los riesgos, adaptación al cumplimiento normativo según los requerimientos de cada jurisdicción.

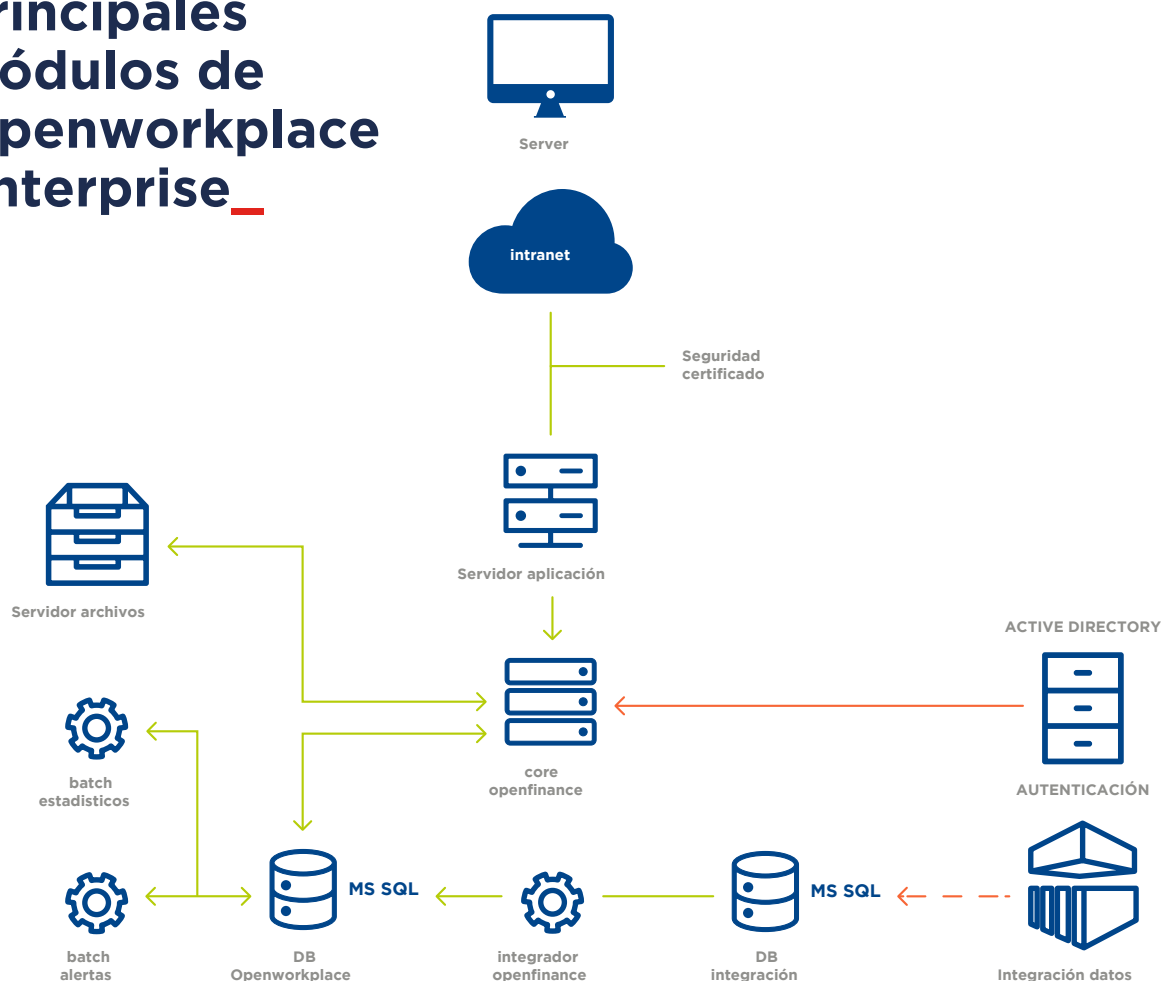
Evolucionamos constantemente gracias a nuestro capital humano. Contamos con más de 75 profesionales con muchos años de experiencia en el mundo de la consultoría e ingeniería de productos fintech. Algunos de nuestros consultores y jefes de proyecto han trabajado décadas en entidades financieras y han conocido la industria financiera y sus necesidades desde dentro de la propia industria.

## **Módulos y funcionalidades\_**

El Core de Openwokplace es la base de la solución y es la que integra toda la información de la entidad desde uno o varios aplicativos de Back Office y BBDD. Es el módulo que controla los usuarios de la solución, carga a todos sus clientes, sus posiciones o bien los movimientos que tras un proceso interno compondrán las posiciones. Igualmente integramos el maestro de instrumentos de la entidad y muchos otros datos de los clientes y sus carteras.

Ofrecemos tres módulos diferenciados por funcionalidad y clave para su negocio: Openadvice (Asesoramiento) Openporfolio (Gestión Discrecional) y Openreporting. Además, puede añadir funcionalidades extra, como Openfinancialplanning, OpenCRM y un Roboadvisor, así como Openmonitor, y Openchatbot, con los que podrás optimizar y monitorizar aún más tu actividad si su negocio lo requiere. Por otro lado, y contando con tecnología de nuestro grupo (BME Inntech) podemos ofrecer desde un bróker online, Onboarding Digital, accesos a mercados y un sinfín de soluciones y servicios.

# Principales Módulos de Openworkplace Enterprise



## Openadvice

Desde un punto de vista funcional, este módulo permite al asesor comercial crear propuestas de inversión que combina la mayor personalización posible con el más estricto control de riesgos. La entidad tendrá la seguridad de que toda su red de asesores, laborales y/o mercantiles, ofrecerán un asesoramiento en materia de inversión totalmente sistematizado y completamente alineado a las estrategias y políticas marcadas por los servicios centrales de la entidad.

## Openportfolio

Este módulo está diseñado y desarrollado para dar respuesta a las necesidades que presentan las entidades financieras en todo lo relacionado con el proceso de prestación del servicio de gestión discrecional de carteras. Este módulo permitirá, según necesidades de la entidad, cubrir el proceso por completo o por partes. Desde iniciar la relación dando de alta el contrato y gestionar, administrar y controlar todas las carteras delegadas y enviar de forma automática las ordenes de C/V a los sistemas de routing de la entidad.

## Openreporting

El módulo de reporting de la solución permite analizar las carteras de inversión de clientes y generar online informes de valor añadido. El módulo calculará completamente de maneja online la rentabilidad de todas las carteras de inversión de los clientes de la entidad y elaborará informes de seguimiento y gestión tanto de forma masiva, como a demanda de los asesores de la entidad.

## **OpenCRM\_**

Este es el módulo de la solución encargado de mantener la relación con los clientes. Ayudará a realizar una adecuada gestión comercial y a potenciar la fidelización de los clientes. Comprende un conjunto de funcionalidades que permitirán potenciar la fidelización y satisfacción de los clientes, lo que tiene un impacto muy positivo en términos de ventas recurrentes y cruzadas. Así mismo, permitirá que exista una trazabilidad total entre cualquier conversación con el cliente y la operativa realizada.

## **Openfinancialplanning\_**

Este módulo cubrirá por completo el proceso de elaboración de un plan financiero integral que le permitirá cumplir con sus objetivos de ahorro o jubilación. La interfaz de usuario permitirá establecer unos objetivos de ahorro, definir los plazos que tienen para alcanzar dichos objetivos, elaborar el presupuesto financiero para conseguir los resultados y elaborar una propuesta que le ayudará a la consecución del plan.

## **Roboadvisor\_**

Openfinance en colaboración con Serfiex cuenta con un motor algorítmico que automatiza el proceso de elaboración de las carteras de inversión. Dicho algoritmo está diseñado a partir de árboles de decisiones y realizará el proceso completo de análisis de todos los activos de un determinado universo o cartera y devolverá una o varias carteras óptimas teniendo en cuenta la tolerancia al riesgo de un inversor y su horizonte temporal. Este módulo se puede adquirir de manera individual o si se prefiere, junto al módulo de openadvice para la elaboración robotizada de las carteras modelo de las que se nutrirá el módulo de asesoramiento de la solución Openworkplace Enterprise.

## **Openmonitor\_**

La funcionalidad que provee dicho módulo es la de analizar constantemente el resto de módulos de una solución Openworkplace y alertar a diferentes departamentos de eventos que tienen que provocar determinadas acciones. Openmonitor analizará cientos de miles de datos y permitirá que diferentes departamentos de las entidades: Comercial, Cumplimiento Normativo, Marketing... tenga a su disposición un sinfín de informes de gran valor añadido. Por otro lado, y de manera proactiva, Openmonitor alertará automáticamente a los diferentes usuarios de estas áreas de la existencia de cualquier circunstancia previamente parametrizada en la aplicación.

## **Openweb\_**

Openfinance ofrece a los clientes de una solución Openworkplace el diseño y desarrollo del frontal que consumirá a través de APIs todas las funcionalidades y servicios que pueden explotar desde su solución. Podrá desarrollar tanto la capa web pública del cliente final, como su parte privada y la de sus empleados y colaboradores.

Especializados en la implementación de su solución Openworkplace Enterprise o SaaS en grandes entidades de crédito con limes de usuarios y sus redes agenciales o aseguradoras de primer nivel Openweb pone a su disposición portales multidispositivo a través de los que tanto el cliente final como el colaborador (Laboral y/o mercantil) vea cubiertas todas sus necesidades a través de un entorno profesional y a la vez muy amigable.

## **Chatbot\_**

Este módulo pone a disposición del consumidor final una solución Openworkplace (Cliente final de la entidad) un novedoso canal a través del que podrá chatear con su asesor virtual y recibir cualquiera de los servicios que provee la solución Openworkplace en sus dos modalidades (On Premise / SaaS).

Al igual que habla con un amigo por WhatsApp y este le contesta, Openworkplace contestará en tiempo real 7x24.

## Onboarding Digital\_

Este módulo funcional permitirá que su entidad pueda realizar el alta completo de un cliente de principio a fin. Este módulo cuenta con los servicios necesarios para las tres etapas de todo onboarding:

- ✓ Identificación del cliente
- ✓ Seguimiento de su identidad y de la oficialidad de la documentación presentada.
- ✓ Envío y recepción de documentos contractuales inherentes al alta de un cliente en su entidad.

La funcionalidad de firma le servirá a la entidad además de para el proceso de Onboarding, para toda la documentación que requiera ser firmada por el cliente de por vida.

Durante todo el proceso de firmado digital de documentación, la entidad interpuesta y que actuará como prestador de servicios de confianza será BME Inntech.

## Metodología de trabajo de Openfinance\_

Una vez iniciado el contacto con la entidad, nuestro equipo comercial y de preventa hará una primera aproximación a su tecnología actual, su modelo de negocio y sus procesos para entender sus necesidades y requerimientos básicos, poniendo a disposición todo nuestro conocimiento y experiencia global atesorada durante años en la participación de muchos otros proyectos.

Además de la solución Openworkplace Enterprise, podríamos agregar, si fuera necesario, otras capas de soluciones financieras de nuestra matriz BME Inntech: desde un bróker online hasta la gestión de órdenes, pasando por soluciones de innovación como servicios de tercero de confianza, plataformas de reporting regulatorio y cumplimiento normativo, o roboadvisors.

Una vez acordado el entorno y la oferta se desplegarían e integrarían los equipos de proyecto e implementación. Nuestros proyectos son ejecutados por jefes de proyecto que han participado en proyectos similares y a través de metodologías ágiles.

## ¿Y después de la venta?\_

La relación con el cliente no se interrumpe tras el proceso de venta. Por el contrario, dispondrá de un servicio de mantenimiento y soporte para estar asistido y acompañado en todo momento.

Nuestros gestores de cuentas estarán en contacto permanente con los interlocutores que se designen para que su negocio siga creciendo y esté siempre al día con las actualizaciones del producto y las novedades del mercado y la tecnología.