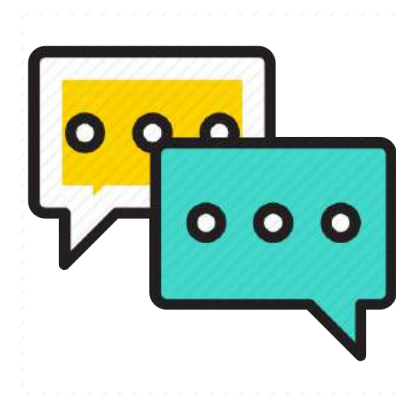


ROBO-ADVICE: **Nuevos modelos digitales** **de asesoría financiera**

Análisis de tendencias



¿Qué es?

Automatización y algoritmia matemática para construir y gestionar inversiones:

- Administración de activos
- Planeación financiera
- finanzas personales

¿Por qué nace?

- Digitalización de activos
- Requerimiento del mercado *mass-affluent* para instrumentos más personalizados

Funcionalidad

1. Recolección de información, preferencias, cuentas externas, nivel de tolerancia de riesgo del cliente.
2. selección de activos y/o productos a proponer con construcción de planificación financiera.
3. Apertura de cuentas y traspaso de activos.
4. Evaluación periódica del rendimiento y análisis descriptivos de las operaciones y el mercado.



Beneficios

Hacia una experiencia de complemento



FACTOR HUMANO

- Capacidad de **seguimiento y pruebas basadas en la experiencia** para el entendimiento de necesidades.
- Sintetizar **soluciones a la medida** del cliente en la oferta de valor.
- **Incentivos y verificación** en la implementación de las soluciones.
- Capacidad de explicar **situaciones de mercado complejas** y calmar a los clientes en la supervisión.

ROBO-ADVISOR

- Capacidad de **analizar múltiples objetivos**.
- **Interoperabilidad y distribución** de cuentas y productos.
- **Aprendizaje**: conocimiento accionable sobre el performance y el mercado.
- Privacidad, formación, trazabilidad, **interacción y colaboración** con cliente.
- Construir una marca distintiva y ofrecer un servicio para la **generación digital de millennials**.
- Control de las comisiones.

Impacto

- Rentabilización de la gestión de activos
- Ampliación de la oferta de servicios
- No hay sustitución del factor humano (por ahora), sino complemento

77%

**Indicador de Confianza
Cliente – Asesor**
Accenture

81%

**Nivel de relevancia
Relación personal**
Accenture

Implementación

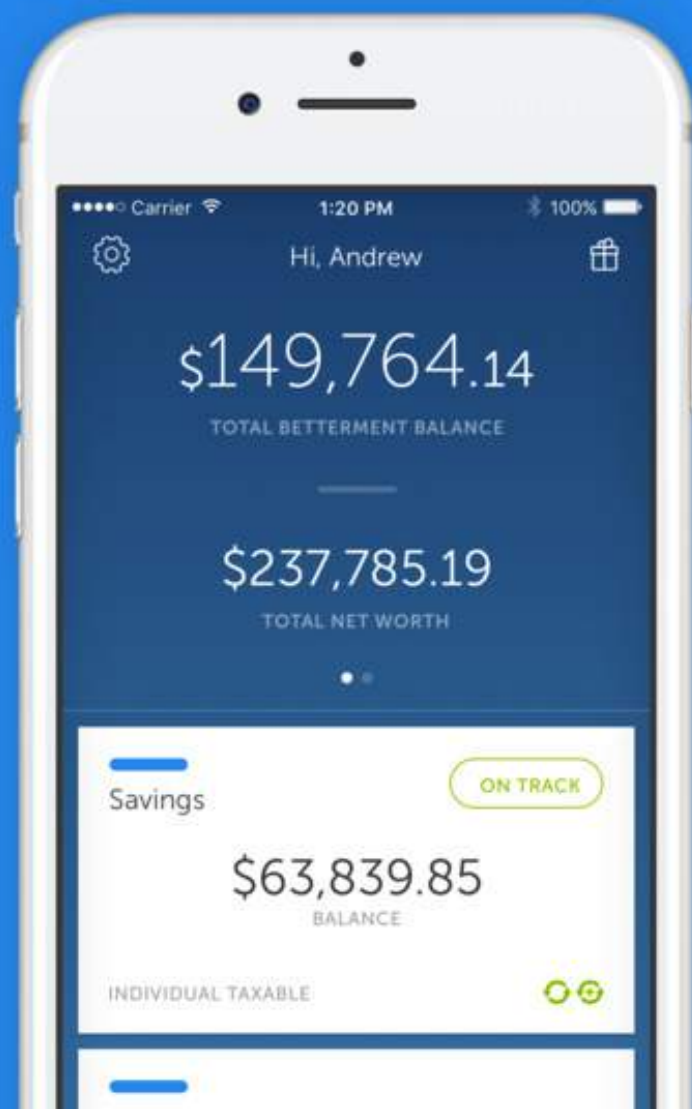


Retos

- **Ajustar la oferta a las necesidades:** tecnología cognitiva, servicio, pricing/rentabilidad, principalidad/accesorio.
- **Implementar una estrategia de distribución eficiente:** Limita la sinergia con los principales negocios existentes de gestión de patrimonio. Creación de patrimonio para *millennials*, identidad de plataforma.
- **Involucrar al gestor:** Podría ser visto como una amenaza. ¿Cómo combinar equipo de asesores con las capacidades que ofrecen los *robo-advisors*?

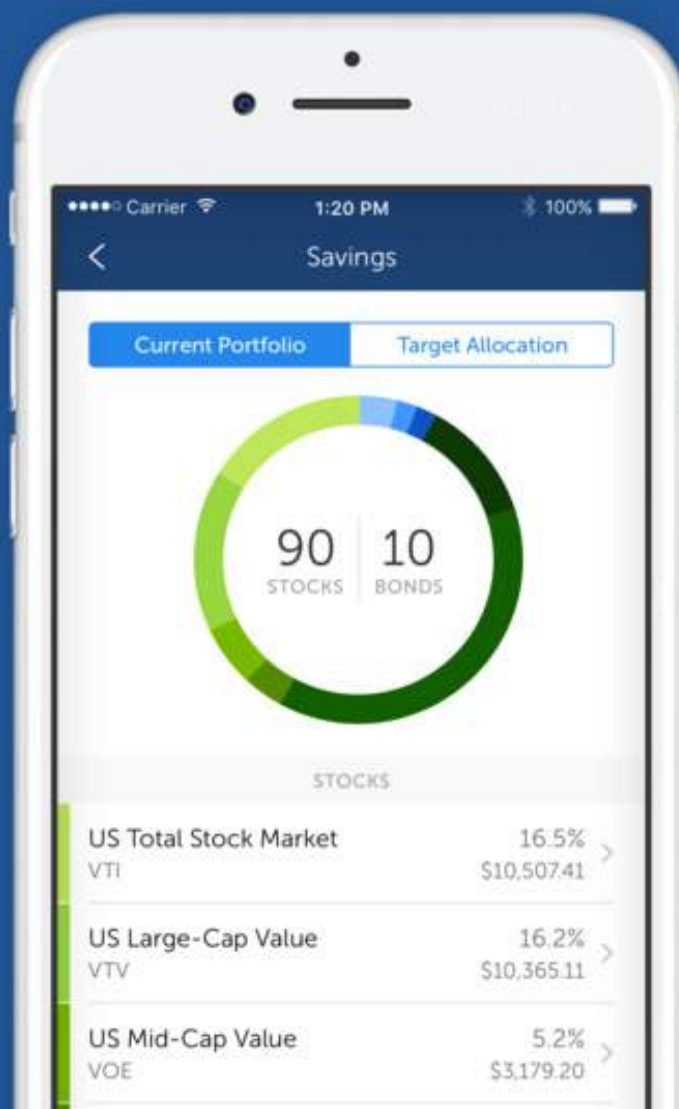
Save money & time

Low-cost, automated investing



Build wealth

Invest in a fully diversified portfolio



THE WALL STREET JOURNAL.

"A high-quality, low-cost, customer-service-oriented experience."

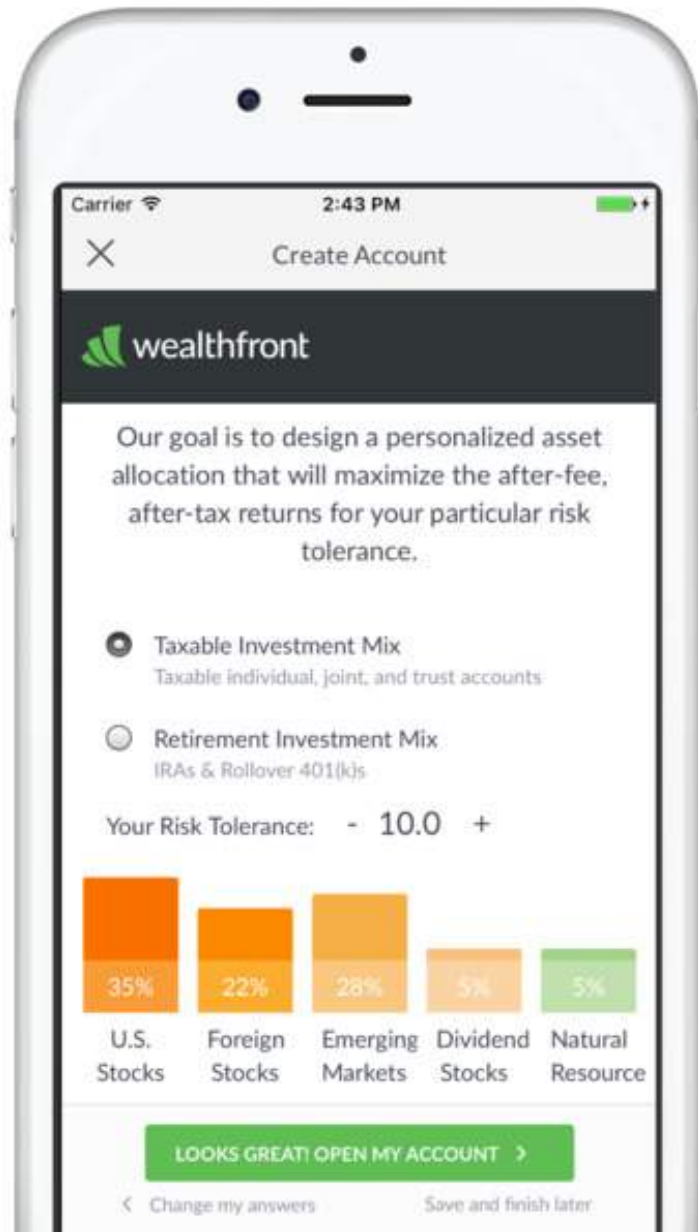


"Robo-Advising At Its Finest."

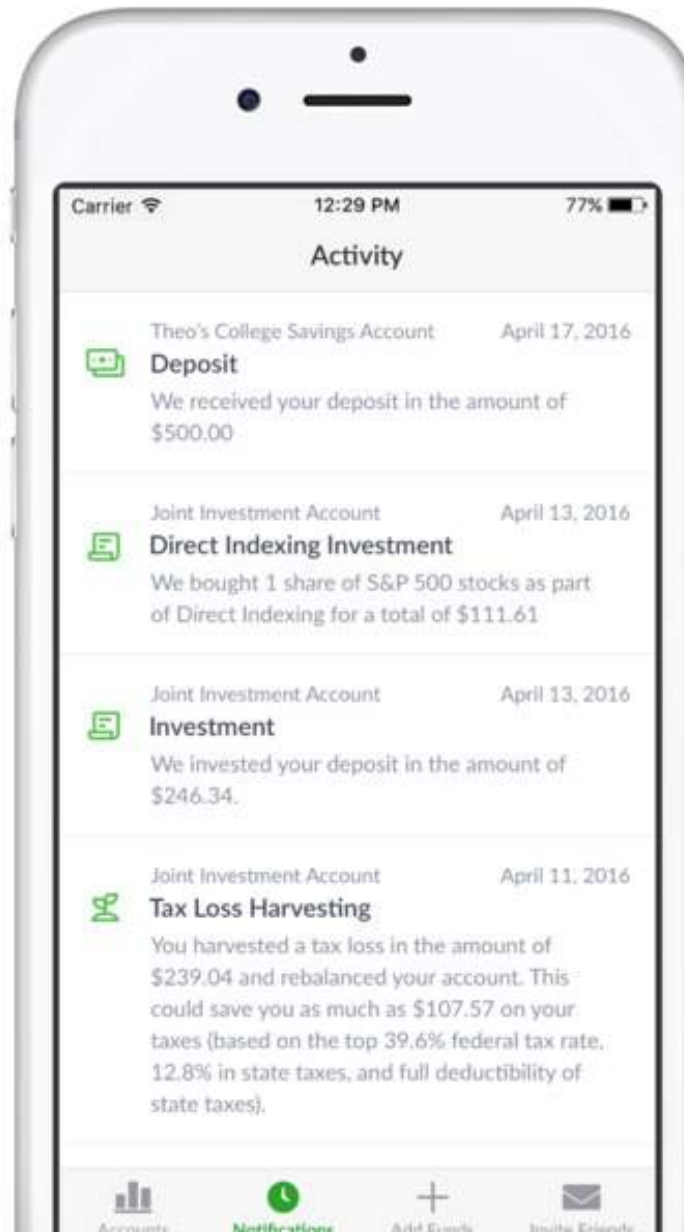


"Lets sophisticated investors blend stocks and bonds in one easy-to-manage account."

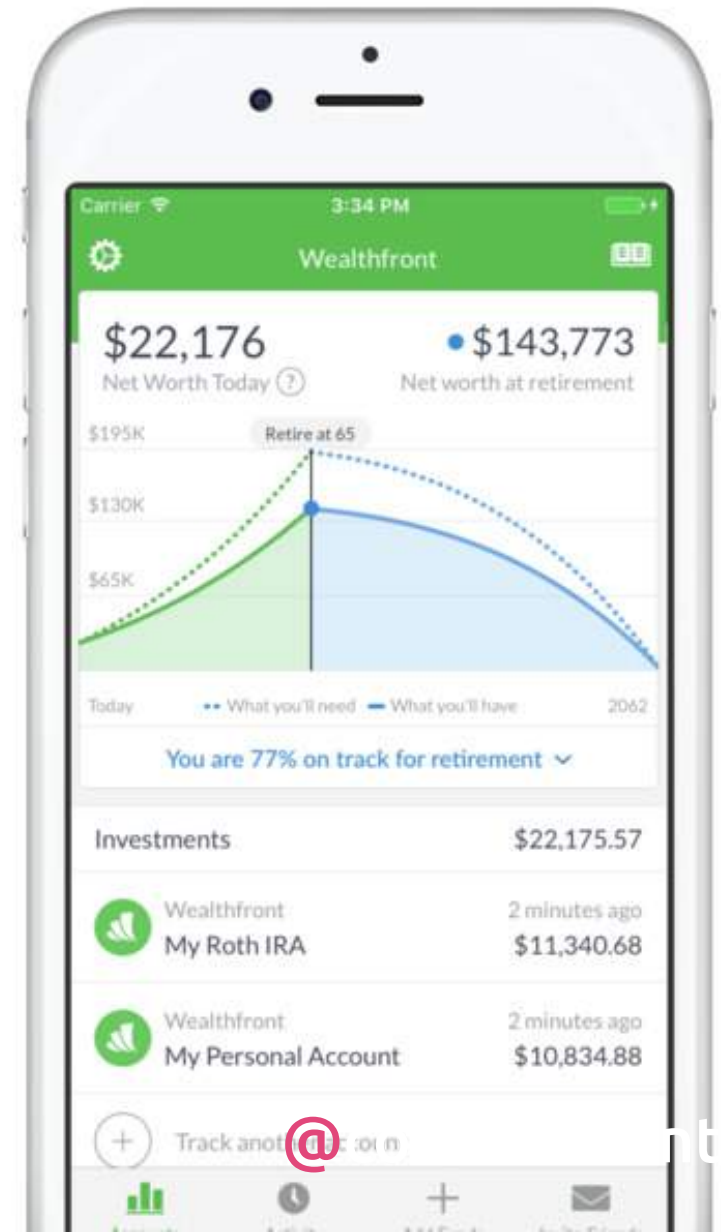
We assess your risk tolerance to build a personalized investment plan



Wealthfront gets to work investing your portfolio



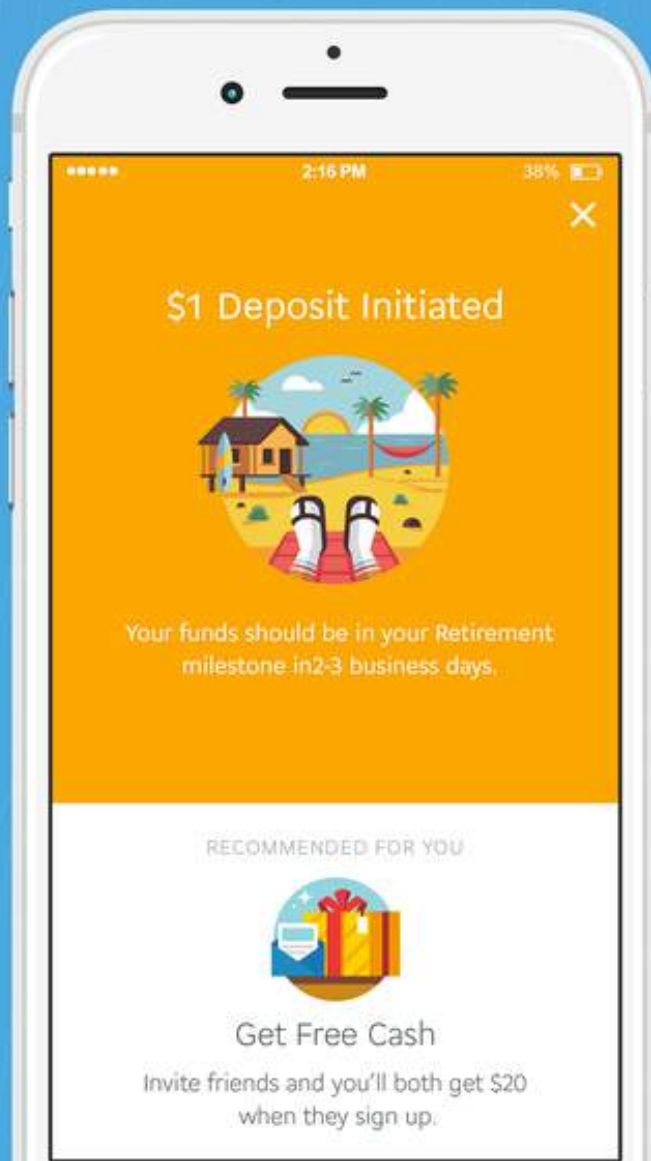
Track your investments today and project their growth over time



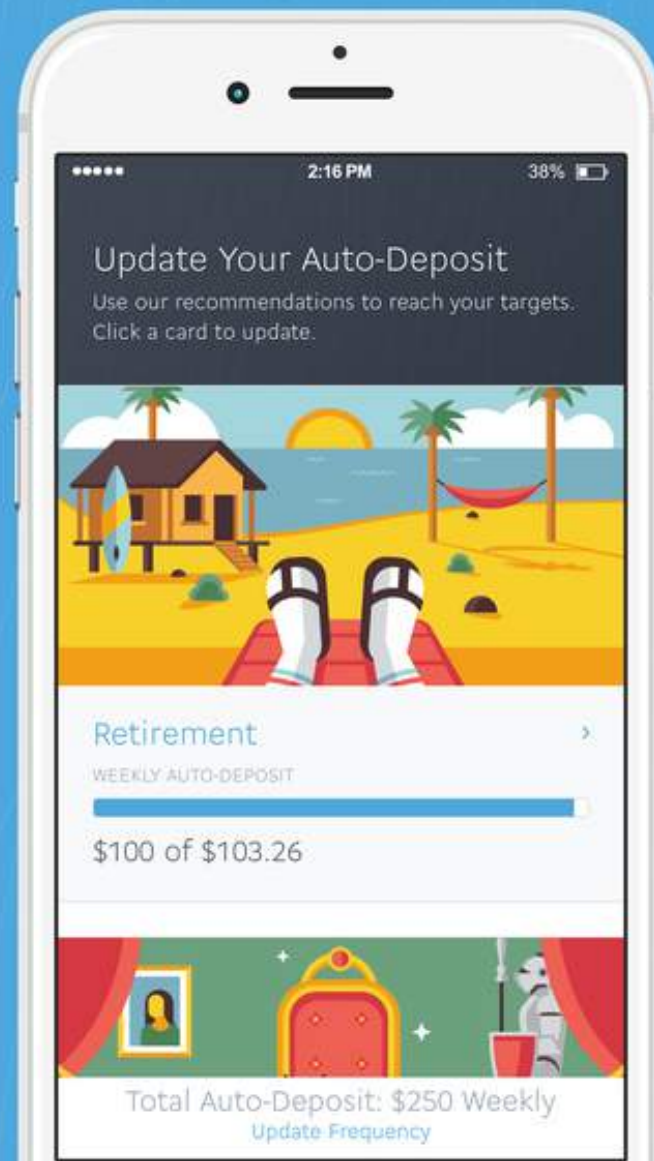
Achieve Your Goals
For Free



Start Investing With
As Little As \$1



Stay On Track With
Auto-Deposits



Start with spare change

Automatically Invest spare change from every purchase.

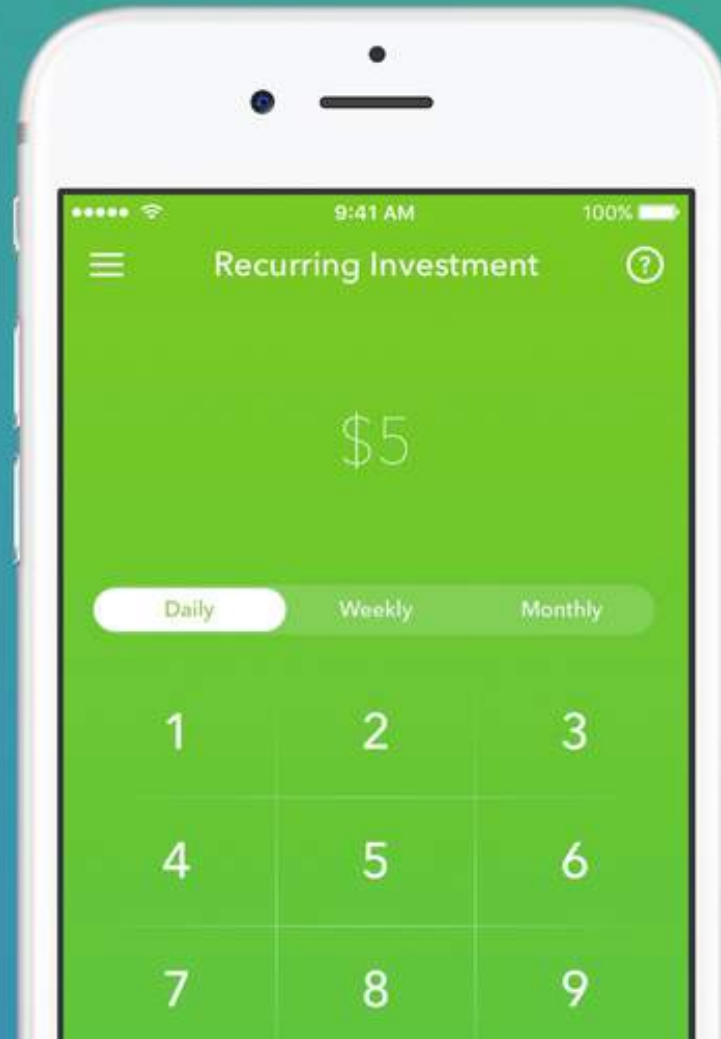


\$3.24
Coffee

\$0.76
Invested

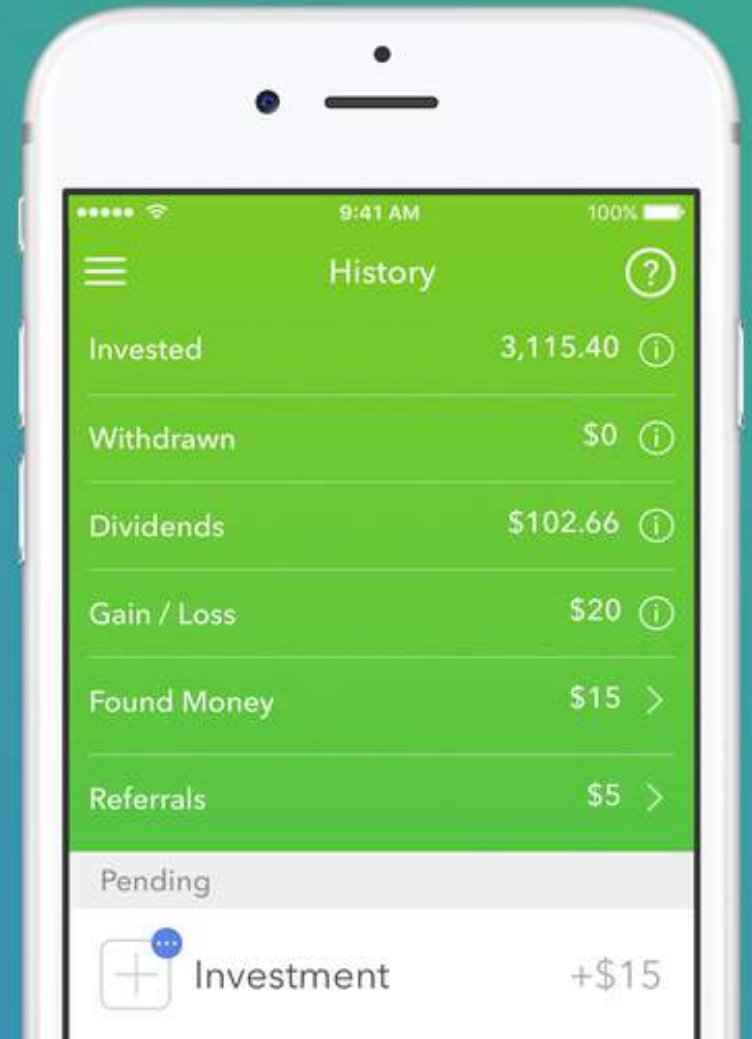
Get there faster

Just \$5 a day gets you to almost \$2,000 a year.



Earn along the way

Get dividends once a month.
We invest them for you.



Portfolio information over the next 12 months

Expected return	Adverse scenario	Est. expense ratio
6.25%	-7.81%	0.20%

Portfolio distribution by asset class and ETF



Asset class	ETF
Fixed Income-Corporate 23.15%	1
Fixed Income-Broad 21.07%	1
Equity-Consumer Staples 14.67%	3
Equity-Health Care 12.37%	2
Fixed Income-Government-North America 12.08%	1



[Forgot password?](#)

My plans

Sabbatical

Account value: \$ 118.140

Expected Return 6.25%

Retirement Plan

Account value: \$ 46.970

Expected Return 7.22%

Plan

Money saved: \$ 3.000.000

Expected Return 11.31%

Plan

comparabien.com

Banlinea

BANKTY

finaxion
wikiplata

Yo
decido
mibanco

COLOMBIA
FINTECH

Procesamiento de Language Natural	✗	✗	✗	✗	✗
UX que encanta y Engagement	✗	✗	✗	✓	✗
Modelo de Recomendación	✗	✗	✗	✗	✓
No Uso de Datos Sensibles	✗	✓	✗	✗	✓
Info. Actualizada y Continuidad de Negocio	✓	✗	✓	✗	✓

Referencias Globales:

my banktracker

CLEAR

XOBI

ROCKET

@colombiafintech

Recomendaciones

- **Dejar madurar el mercado.** Desarrollos in-house, alianzas estratégicas y nuevo proveedores. Habilitación de “robo-advisors” independientes.
- **Política de Open data.**
- **Las nuevas plataformas deben contar con información efectiva y herramientas analíticas** para una correcta segmentación que permitan la identificación de los clientes más adecuados.
- Las entidades deben seguir los costos operativos y las maneras de **automatizar las transacciones y procesos manuales.**
- Reforma al régimen legal de la asesoría en Colombia para mejorar la oferta de productos a inversionistas y atraerlos al mercado de capitales, que **facilite el licenciamiento de robo-advisors.**

Recomendaciones



- **La asesoría debe extenderse más allá de los inversionistas.**
- Un mercado regulado o vigilado para **financial planners certificados** (CFP) puede contribuir a la educación financiera en Colombia.
- Modificar el régimen de corresponsalía del extranjero con el fin de que el inversionista colombiano pueda acceder a productos del exterior ajustados a sus necesidades e intereses, de una manera segura y eficiente, y así, **facilitar la operación de los brokers digitales y sus modelos de recomendación.**



COLOMBIA FINTECH

www.colombiafintech.co
contacto@colombiafintech.co



@colombiafintech



/colombiafintech