



Spectrum WEALTH

GESTIÓN INTEGRAL DE ACTIVOS DIRIGIDA AL CLIENTE

- Soporte Integral para FX, Mercados de Valores, Ingresos Fijos, Acciones y Derivados
- Portal de Internet Integrado para la Gestión de Inversiones Auto-dirigida por los Clientes
- Gestión Integral y Automatizada de Créditos y Cuenta de Cheques de Garantía
- Procesamiento Directo Completamente Integrado de la Contabilidad General
- Reportes Consolidados de Clientes para Garantías, Transacciones, Posiciones, Pérdidas y Ganancias
- Correspondencia profesional multilingüe en línea, incluyendo Reportes, Confirmaciones de Transacciones En Línea, SMS y Notificaciones por Correo Electrónico
- Transferencia en Tiempo Real de los Riesgos a un Sistema Mayorista de Gestión de Riesgos

Resumen

Spectrum Wealth ofrece una función front-office a back office para proporcionar una solución de Gestión de Activos totalmente integrada. Con un rango completo de los productos de la Tesorería y de los Mercados de Capital, Spectrum Wealth administra confirmaciones de intercambios, pagos, contabilidad, reportes y de todas las actividades de mantenimiento de transacciones. La gestión eficiente de la relación con los clientes se integra con cotizaciones en tiempo real y actualizaciones de cartera. Las capacidades de Dynamic Web Publishing, junto con la funcionalidad multilingüe, facilita la correspondencia en el lenguaje de preferencia del cliente. Las instituciones que reconocen la creciente importancia de los servicios de gestión de activos confían en Spectrum Wealth por su cobertura integral de instrumentos, el monitoreo de relaciones con los clientes, y sus capacidades en tiempo real.

Cobertura de Instrumentos

Spectrum Wealth es capaz de procesar y administrar los siguientes instrumentos financieros:

- Contratos Spot-Forward-Swap FX
- Contratos Forward a Plazo Fijo (NDFs)
- Opciones Vanilla y Exotic FX Extra-bursátil
- Mercados Monetarios de Tasa Fija

- Depósitos Estructurados
- Préstamo Interbancario
- Bonos y Opciones de Bonos Extra-bursátil
- Títulos de Deuda a Tasa Variable
- Valores y Opciones de Valores Extra-bursátil

Gestión de Cuentas de Clientes

Spectrum Wealth incorpora una capacidad completa para la Gestión de Cuentas de Cliente que permite a los Administradores de Activos gestionar cuentas de clientes no solo desde un punto de vista de transacciones, sino también desde un punto de vista de comunicación eficaz con el cliente. Los Administradores de Activos pueden crear una amplia variedad de actividades de clientes y tarifas asociadas con dichas actividades. Las funciones adicionales de la Gestión de Cuentas de Clientes incluyen:

- Un monitor en línea para visualizar los estados de cuenta y las actividades monetarias del cliente
- Tablas en línea en tiempo real de las transacciones del cliente
- La capacidad de incrementar facilidades de crédito para clientes específicos
- Pago de intereses de estados de cuenta de crédito de clientes y cobro de intereses de estados de cuenta de débito de clientes

Confirmaciones y Reportes Multilingües

Spectrum Wealth cuenta con comunicaciones multilingües con soporte completo de lenguaje y caracteres. Los clientes pueden acceder al soporte "local" requerido con confirmaciones y reportes definidos por el usuario. Ya sea que el idioma sea inglés, árabe, francés, español, chino o cualquier otro lenguaje de negocios, Spectrum Wealth apoyará a sus clientes alrededor del mundo.

Web Publishing en tiempo Real

Spectrum Wealth facilita las comunicaciones en tiempo real con los clientes del banco. Spectrum Wealth también es capaz de publicar información de Resumen de Cuenta, Posiciones, Transacciones, y Riesgos en tiempo real para su visualización en línea dentro de un ambiente altamente seguro. Los Estados de Cuenta Archivados del Cliente se pueden visualizar fácilmente a través de un portal web, mejorando los servicios del cliente y la productividad de los servicios de soporte para el cliente.

Transacciones de Garantía y de Crédito

Spectrum Wealth permite transacciones de garantía (margen) así como de crédito. Spectrum Wealth ofrece una solución completa para la gestión de transacciones de garantía, incluyendo seguimiento de garantías, seguimiento de posiciones, suministro de datos en tiempo real para reevaluación de garantías y de posición, y cálculos en tiempo real para requisitos de garantía. Con Spectrum Wealth los clientes pueden aprovechar sus posiciones de manera adecuada con base en parámetros de riesgo bajo monitoreo y reporte continuo.

Gestión de Riesgos en Tiempo Real

Las posiciones y los riesgos de los clientes pueden mantenerse bajo monitoreo en tiempo real con los módulos flexibles de garantía y límite de crédito de Spectrum Wealth. Los bancos pueden definir las garantías y los límites de crédito con base en una amplia gama de criterios y contemplando todos los productos financieros. Los límites de crédito pueden valorarse con base en un producto financiero, y actualizarse en tiempo real. Los buscadores en tiempo real de garantías y límites de crédito de Spectrum Wealth pueden ofrecer información relevante para visualizar el riesgo de los clientes y del banco.

Portal Web Integrado

Un Portal de Gestión de Activos perfectamente integrado permite al banco comunicar noticias financieras e ideas de inversión a clientes, y permite a los clientes administrar sus propias posiciones en línea en tiempo real. Los clientes pueden visualizar sus saldos de efectivo, transacciones, posiciones y flujos de capital proyectados. Se cuenta con transacciones en línea con garantía full pre-trade y verificación de crédito para una gama de productos financieros, incluyendo FX, Bonos y Valores. El Portal de Gestión de Spectrum Wealth también ofrece presentaciones gráficas atractivas de las posiciones de los clientes, sus pérdidas y ganancias para facilitar la comprensión de las carteras y riesgos de los clientes.

Función STP Integrada Estable

Una vez que se registra una transacción en front-office, Spectrum Wealth proporciona Procesamiento Directo ininterrumpido, incluyendo la verificación, confirmación, pago y contabilidad de la transacción. Por medio de un motor basado en reglas, cualquier paso del proceso puede ser automatizado, incluyendo el procesamiento de asignación, confirmación y pago.

Transferencia de Riesgos en Tiempo Real al Banco Mayorista

Gracias a sus capacidades integrales de productos cruzados, Spectrum Wealth puede calcular riesgos consolidados constantemente actualizados con la opción de transferirse al banco mayorista para la gestión de riesgos empresariales y actividades de cobertura.

Contabilidad

Spectrum Wealth ofrece un Libro Auxiliar de Tesorería completo. Los eventos de contabilidad establecidos por el usuario pueden definirse para todos los instrumentos financieros. Las listas de cuentas definidas por el usuario pueden configurarse fácilmente de acuerdo con los eventos contables. Los registros generales de contabilidad dobles y de divisas pueden crearse y almacenarse para cualquier fecha previa, actual o futura.

World Headquarters

240 Gibraltar Road, Suite 200 • Horsham, PA 19044 USA
Tel +1 215 784 1100 • Fax +1 215 784 1101
www.finsoftware.com

Regional Offices

London	Miami	San Francisco	Singapore	Hong Kong	Hyderabad
Tel +44 (0) 207 709 7766	Tel +1 305 789 6689	Tel +1 415 982 8150	Tel +65 6438 3733	Tel +852 2566 9088	Tel +91 40 645 333 18
Fax +44 (0) 207 709 7767	Fax +1 305 372 0189	Fax +1 415 982 2502	Fax +65 6322 4135	Fax +852 2553 9128	Fax +91 40 400 478 52