



# TEMENOS

## Temenos Multifonds

Investor Servicing & Transfer Agency

Transforme sus actividades de servicio a inversionistas con una solución única y global que le ofrece un cambio radical en cuanto a eficiencia, control y supervisión. Temenos Multifonds tiene la capacidad más amplia en el sector, que integra todas las funciones de apoyo administrativo y soporta el ciclo completo de la inversión tanto para fondos tradicionales como alternativos.

En Temenos no solo le proveemos de soluciones líderes en el mercado; además creemos en una verdadera alianza con nuestros clientes para que ellos puedan acceder a nuevos mercados, lanzar nuevos productos y obtener nuevos negocios.

**9 / 15**

**Sirve a 9 de las 15 principales  
gestoras de fondos del mundo**

**\$7tn**

**de activos soportados**

**30,000+**

**fondos**

**30+**

**países**

**25**

**años de trayectoria**

# ¿Cómo Apoyamos al Cumplimiento de sus Metas y Desafíos?

Durante los últimos años, el sector de la administración de fondos ha sido testigo de un cambio radical en la reducción de las comisiones por gestión y una evolución en las estrategias de inversión activas hacia estrategias pasivas de bajo costo y estrategias alternativas de mayor rentabilidad. El sector ha tenido que hacer un gran esfuerzo para proteger el modelo de negocio y sus márgenes a través de innovación de productos y eficiencia en costos.

Hablando desde una perspectiva tecnológica, los administradores de fondos y gestores de activos deberían revisar sus entornos actuales con miras a su consolidación, simplificación y modernización. En este sentido, el soporte tanto a los fondos tradicionales como a los alternativos a través de una sola plataforma es esencial, al igual que la consolidación de los sistemas heredados y fragmentados. El desarrollo de un ambiente único para registro de inversionistas, negociación, administración de efectivo, procesamiento de comisiones y protección de datos puede permitir a los prestadores de servicios de distribución cosechar los beneficios de una supervisión y un control mejorados, ayudándoles a mejorar los procesos e identificar los riesgos que pueden afectar a la operación.

Se ha vuelto imprescindible que los administradores se diferencien entre sí a través de una experiencia verdaderamente digital, dirigida a inversionistas minoristas, que vaya desde una incorporación digital fluida hasta la administración de sus inversiones en cualquier momento y en cualquier lugar del mundo.

Los prestadores de servicios a inversionistas y de distribución requieren confrontar estos desafíos mediante la adopción de plataformas digitales que puedan soportar modelos globales de operación, no sólo para las funciones esenciales de mantenimiento de registros de inversionistas sino también para los procesos administrativos para el ciclo completo de la inversión, para todo tipo de fondos y en múltiples jurisdicciones a nivel global.



## Alcance de Nuestra Solución

Temenos Multifonds ayuda a consolidar sistemas heredados y fragmentados al integrar funciones tales como la debida diligencia del inversionista, la administración de efectivo, las comisiones por distribución y las retrocesiones, las comisiones por desempeño, la protección de datos y los impuestos en una sola plataforma, con el fin de incrementar la eficiencia operativa, reducir los riesgos y brindar una experiencia consistente al cliente.



# Características

## Soluciones Digitales, Basadas en Datos

Las aplicaciones para los distribuidores e inversionistas minoristas ofrecen capacidades de alta de clientes tanto por cuenta propia como asistida, acceso directo a invertir en fondos y revisión de la evolución de su portafolio a lo largo de su ciclo de vida. Adicionalmente, la transparencia en los datos permite a los clientes obtener inteligencia que sirva de base para definir su futuro digital.

## Registro de Inversionistas y Debida Diligencia

Los marcos integrados y sofisticados de KYC y PLD orientan a los usuarios en cuanto a los requisitos para una adecuada debida diligencia, no sólo durante el registro sino durante toda la vida de la cartera del inversionista.

## Automatización, Flujo de Trabajo y Controles

Marcos integrados de flujo de trabajo, controles y manejo de excepciones para incrementar los niveles de automatización y supervisar las operaciones con base en un modelo de procesamiento basado en excepciones. El tablero de transacciones ayuda a supervisar el ciclo completo de la inversión, tanto para fondos tradicionales como para los alternativos, desde la recepción electrónica de las instrucciones, la administración de efectivo, la negociación y la fijación de precios.

## Estructuras Alternativas de Fondos

Que apoyan la satisfacción de los requerimientos administrativos de los Fondos de Capital Privado (Private Equity) y varias estructuras de fondos de cobertura (Hedge Funds), incluyendo sociedades limitadas (limited partnerships), series de clases accionarias y ecualización de inversionistas.

## Comisiones Flexibles

Soporte para el cálculo de comisiones por desempeño e incentivos, comisiones de distribución y retrocesiones.

## Requisitos Regulatorios

Soporte continuo para regulaciones globales y legislación local. Temenos Multifonds soporta la presentación de informes FATCA y CRS y cuenta con una lógica incorporada para identificar cuentas en los EE.UU. y fuera de los EE.UU. con su correspondiente categorización FATCA, así como la información relacionada con CRS, incluyendo residencia(s) fiscal(es), número de identificación fiscal y autocertificación.

# ■ Beneficios

**Consolida sistemas fragmentados en una sola plataforma global**

**Incrementa la eficiencia operativa a través de una automatización mejorada**

**Soporta el ciclo completo de la inversión sobre una plataforma única**

**Utiliza los datos para obtener percepciones sobre la distribución de los fondos y las ventas**

**Da soporte continuo para el cumplimiento de regulaciones**

**Permite hacer la debida diligencia del inversionista y proteger los datos**

**Permite beneficiarse de un compromiso con la investigación y desarrollo líder en el mercado**

**“En Northern Trust estamos comprometidos con la evolución de nuestros servicios y soluciones para satisfacer de mejor manera los requerimientos de nuestros clientes. La inversión en tecnologías innovadoras, flexibles y modernas y el trabajo con socios clave tales como Temenos es parte de esta estrategia. La capacidad de Temenos de proporcionarnos una plataforma moderna y abierta a través de Interfaces de Programación de Aplicaciones (API) reduce nuestro tiempo de lanzamiento de nuevos servicios al mercado, lo cual mejora nuestra atención al cliente. La plataforma Temenos Multifonds Global Investor escalará con nosotros para dar soporte a un incremento significativo en nuestros volúmenes de transacciones, por lo cual será un placer para nosotros continuar trabajando con Temenos Fund Administration”.**

Toby Glaysher,  
Director Global de Servicios  
a Fondos de Inversión

# Más Información

Observe y conozca cómo Northern Trust creó una experiencia digital moderna para sus clientes, apalancada sobre la rica funcionalidad de Temenos Multifonds, para su negocio de Servicio a Inversionistas.

La Administración de Fondos se Digitaliza



## Contáctenos

Conozca más sobre cómo Temenos Multifonds está ayudando al sector de la administración de activos a mejorar su eficiencia operativa y prestar el mejor servicio posible a sus clientes.

[sales@temenos.com](mailto:sales@temenos.com)

[temenos.com/es](http://temenos.com/es)

---

### **Sobre Temenos**

Temenos AG (SIX: TEMN), con sede en Ginebra, es el software bancario líder en el mundo, el cual se asocia con bancos e instituciones financieras para transformar sus negocios y mantenerse en la vanguardia de un mercado que evoluciona. Más de 3,000 bancos alrededor del mundo, incluyendo 41 de los 50 bancos más importantes en el mundo, confían en Temenos para procesar tanto las transacciones diarias como las interacciones para más de 500 millones de clientes. Temenos ofrece un front-office y un core bancario nativo en la nube y agnóstico en la nube, soluciones de pagos, productos de software para la administración de fondos y gestión patrimonial permitiéndole a los bancos la capacidad de brindar experiencias al cliente que sean consistentes y sin fricción, adquiriendo excelencia operacional.

Se ha demostrado que el software de Temenos permite que sus clientes de mejor desempeño alcancen una relación costo-ingreso del 26.8% y una rentabilidad sobre el patrimonio del 29.0%; 3 veces mayor que el promedio de la industria. Estos clientes también invierten más del 51% de su presupuesto de TI en crecimiento e innovación vs. mantenimiento, que es 2 veces mayor que el promedio de la industria; lo que demuestra que la inversión de TI de los bancos está agregando valor tangible a su negocio. Para obtener más información, visite [www.temenos.com](http://www.temenos.com) o [www.temenos.com/es](http://www.temenos.com/es)

© 2020 Temenos Headquarters SA – todos los derechos reservados. Advertencia: Este documento está protegido por la ley de derechos de autor y los tratados internacionales respectivos. La reproducción no autorizada de este documento o cualquier parte de él puede resultar en severas sanciones penales y será procesada con la mayor fuerza de la ley.



**TEMENOS**

THE BANKING SOFTWARE COMPANY