

INNOVATION LABS » SOFIA:

# AIdvisor



Software que permite, a las entidades financieras, la prestación de un servicio de optimización de las inversiones.

Hablamos de un sistema que se realimenta

- Con los resultados de las inversiones
- Con cada interacción con el inversor
- Detección y extracción de patrones (en activos y perfiles)

Individualizando al inversor, sin las limitaciones de gestionar 5 carteras.

## Perfilamiento: Análisis de Coherencia

### • Test de idoneidad

- Conocimientos y experiencia
- Situación financiera
- Objetivos de la inversión

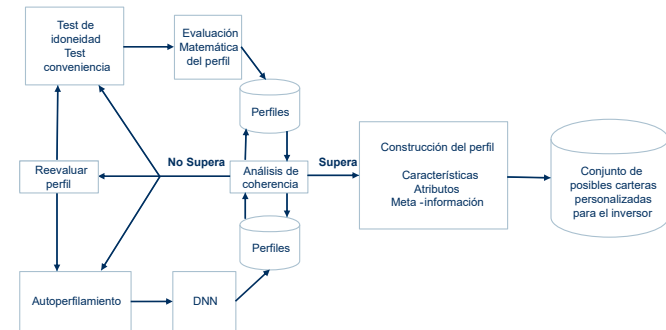
### • Test de conveniencia

- Estudios y profesión

### • Autoperfilamiento

Una red neuronal extrae las características del inversor, generando un perfil en base a sus acciones.

Una segunda red ejecuta un análisis de coherencia entre los perfiles generados por los test y el autoperfilamiento. Detectando comportamientos no coherentes y generando universos de inversiones óptimas.

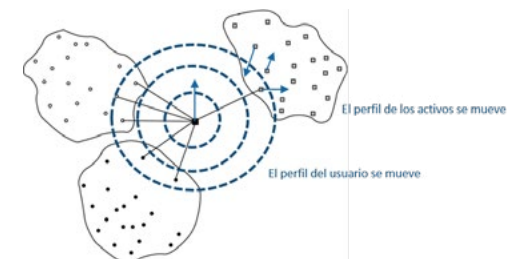


## Selección de Activos

El sistema realiza un seguimiento del perfil de cada usuario caracterizado por:

- Las decisiones que toma.
- Su relación con los diferentes activos (distancia y dirección)
- Su relación con usuarios similares
- Detectando comportamientos anómalos

Una vez creada la relación entre el perfil del inversor con los diferentes activos, se aplican técnicas de aprendizaje profundo para realizar la selección de activos.

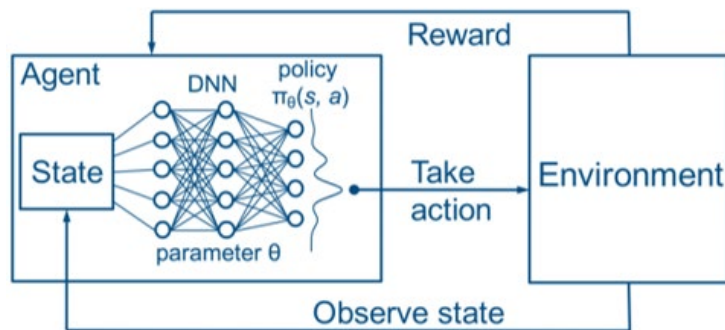


## Asignación de recursos

Una vez realizada la selección de activos para cada usuario, el software asigna el capital óptimo para cada uno, en base a:

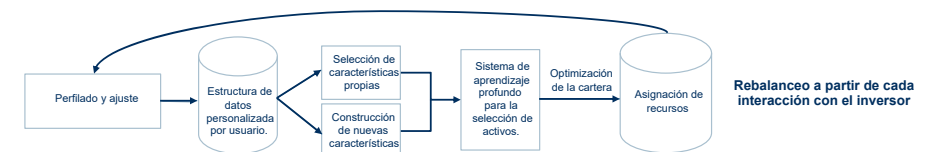
- Comportamiento actual de cada activo (relación rentabilidad riesgo).
- Predicción del comportamiento (dirección del activo en relación con la dirección del inversor).
- Distancia con el inversor.

Aplicando aprendizaje por refuerzo, la red nos arroja, para cada activo, si tenemos que incrementar la asignación actual de capital, o reducirla.



## Rebalanceo de cartera

Una vez generado el perfil, seleccionado los activos y asignado el capital disponible, rebalanceamos la cartera interactuando con el inversor.



# BME innotech

Para más información, pueden contactar:

[innotech-sales@grupobme.es](mailto:innotech-sales@grupobme.es)

[www.bmeinntech.es](http://www.bmeinntech.es)

Tel. +34 91 709 5781- 5773

Plaza de la Lealtad, 1  
Palacio de la Bolsa - 28014 Madrid

