



BusinessGoOn
Become Digital



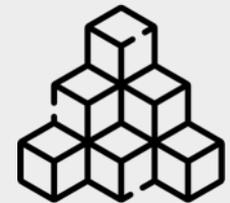
1.- Transformación sector financiero



2.- Plataforma Tecnológico-Digital sector financiero



3.- Tecnología DLT: Blockchain



1.Transformacion Digital sector financiero

Prevención de Blanqueo de capitales , financiación del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva





TEXTO

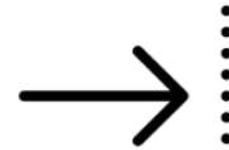


VOZ



VÍDEO

Internet de la información 1.0/2.0



CONFIANZA Y DINERO

Internet de valor 3.0

Banco Tradicional



Diseña Producto

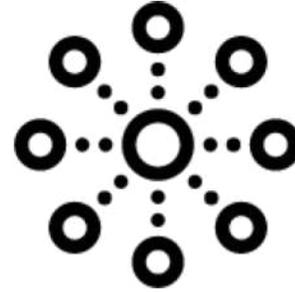
Distribución y contratación: Red oficinas

Servicio: Red de oficinas

Vertical

Arquitectura cerrada

Plataforma Bancaria



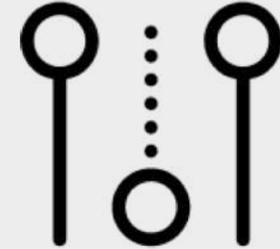
Provee sus propios productos,

Ofrece infraestructura y servicios para que terceros ofrezcan productos y servicios

Horizontal

Arquitectura semi-abierta

Bank as a service



Provee infraestructura y servicios para que terceros puedan ofrecer productos y servicios financieros

Horizontal

Arquitectura abierta

Experiencia del cliente

Entornos VR y AR

Chatbots

Firma biometrica

Robot-advisors

Asistentes virtuales

Onboarding digital

Alertas inteligentes

Analitica de fraude

Auditor y seguir la actividad de los usuarios

Optimizacion de procesos

Nuevos modelos de negocio

Crowlending pagos P2P

Nuevos ingresos con servicios no financieros

El cliente en el centro



Detección de blanqueo de capitales y fraude

Banca abierta

Core bancario

Open Api

Marketplaces

Blockchain

Motores de recomendaciones

Vision 360 cliente

Patrones de trading

Redes sociales para scoring de riesgos

Informes inteligentes de cumpliendo normativo

Gestión y analítica de datos



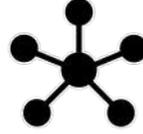
DESAFIOS



**Sistemas
tradicionales**



**Presión de
costes**



**Regulaciones en
constante evolución**



**Mas presión
regulatoria**

1. Plataforma Tecnológico-digital sector financiero

Prevención de Blanqueo de capitales , financiación del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva

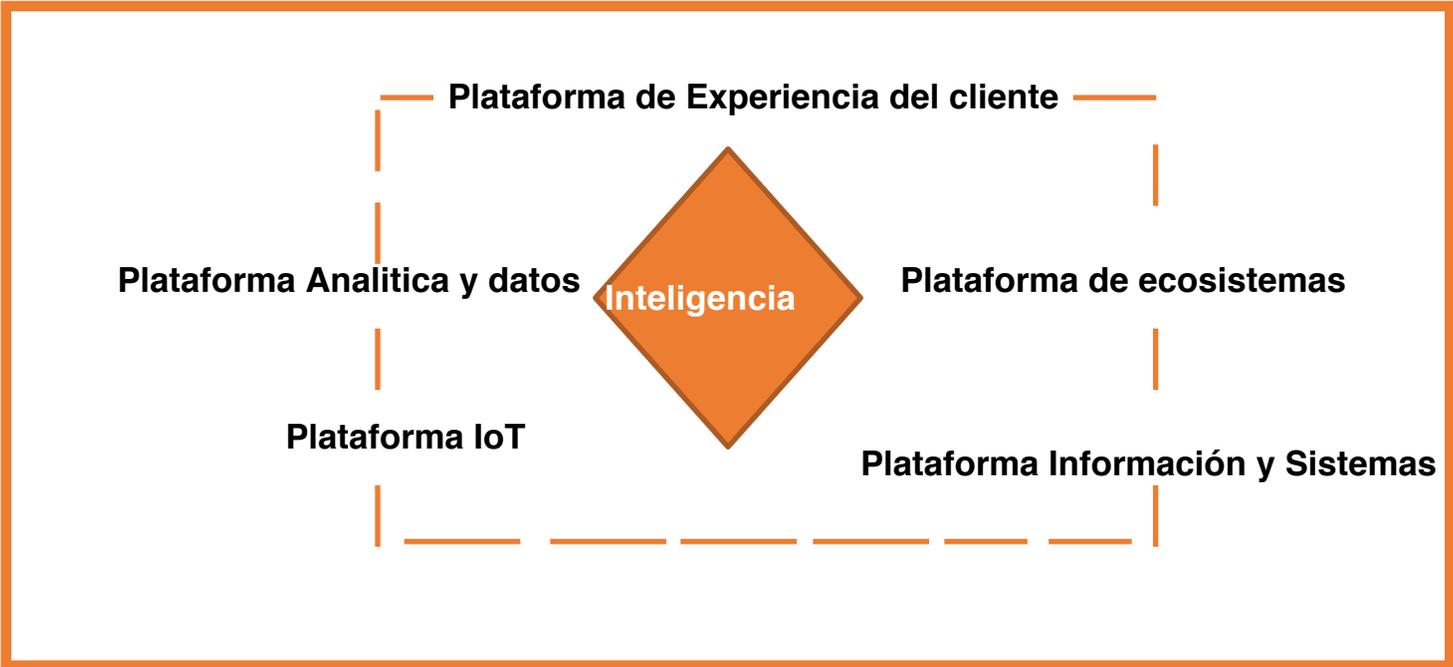


Plataforma Tecnológico-Digital sector financiero

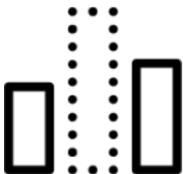
Cientes



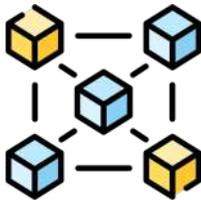
Partners



Cosas



Empleados





Plataforma Digital Bancaria : Arquitectura



Chatbots

Internet banking

Mobile banking

Pago movil en linea

Portal web

Digital Onboarding

Oficina

Biometria

API Manager

PNL

Gestion de Apis

Monitoring

API Gateway

API portal

Sanbox

IA

Omnichanel Banking Experiences Platform

Machine Learning

Integración de middleware

BPM

Core banking

Productos

Tesoreria

Sistema Pagos

Gestión y control

Credito

Automatización

RPA

Medios de pago

Big data

Gestion de riesgo y cumplimiento

Informes legales / Antifraude y riesgo

KYC / AML

Mercados de banca abierta

Tecnologia DLT : Blockchain

Tecnologia



CLIENTE DILIGENCIA DEBIDA

Conoce a su cliente KYC



Identificación de cliente

Persona natural

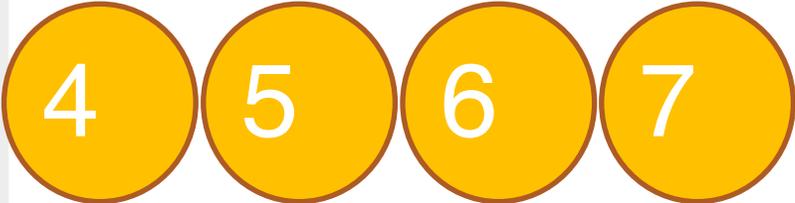
Entidad Jurídica

UBO

CDD

EDD

Onboarding y seguimiento



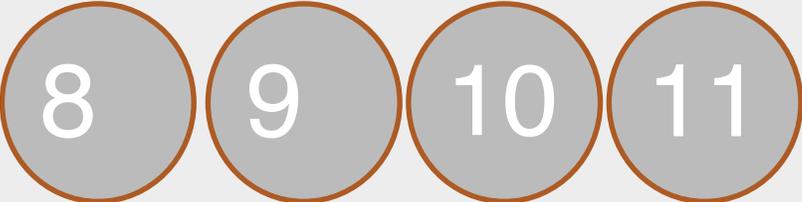
Clasificación
Riesgo del
Cliente

Generación
alertas
Onboarding

CDD
Investigación

Onboarding
No Onboarding

Monitoreo



Riesgo tiempo real

Actualización
clasificación riesgo del
cliente

Actualización KYC

Factores de riesgo externo

Generación de
alertas en marcha

CDD
Investigación

Mantenimiento
cliente fuera

Vision 360 cliente

**Supervision
Automatizada**

**Fuentes internas y
externas de datos de
identidad**

**Comprobaciones
CDD programadas**

**Evaluación automatizada
de riesgo**

**Fuentes y publicaciones
de medios internos**

**Procesos de negocio y
automatización basada en
Reglas**

**Cobertura global
de AML**

Enfoque basado en Riesgo

**Cambios normativos
actualizados**

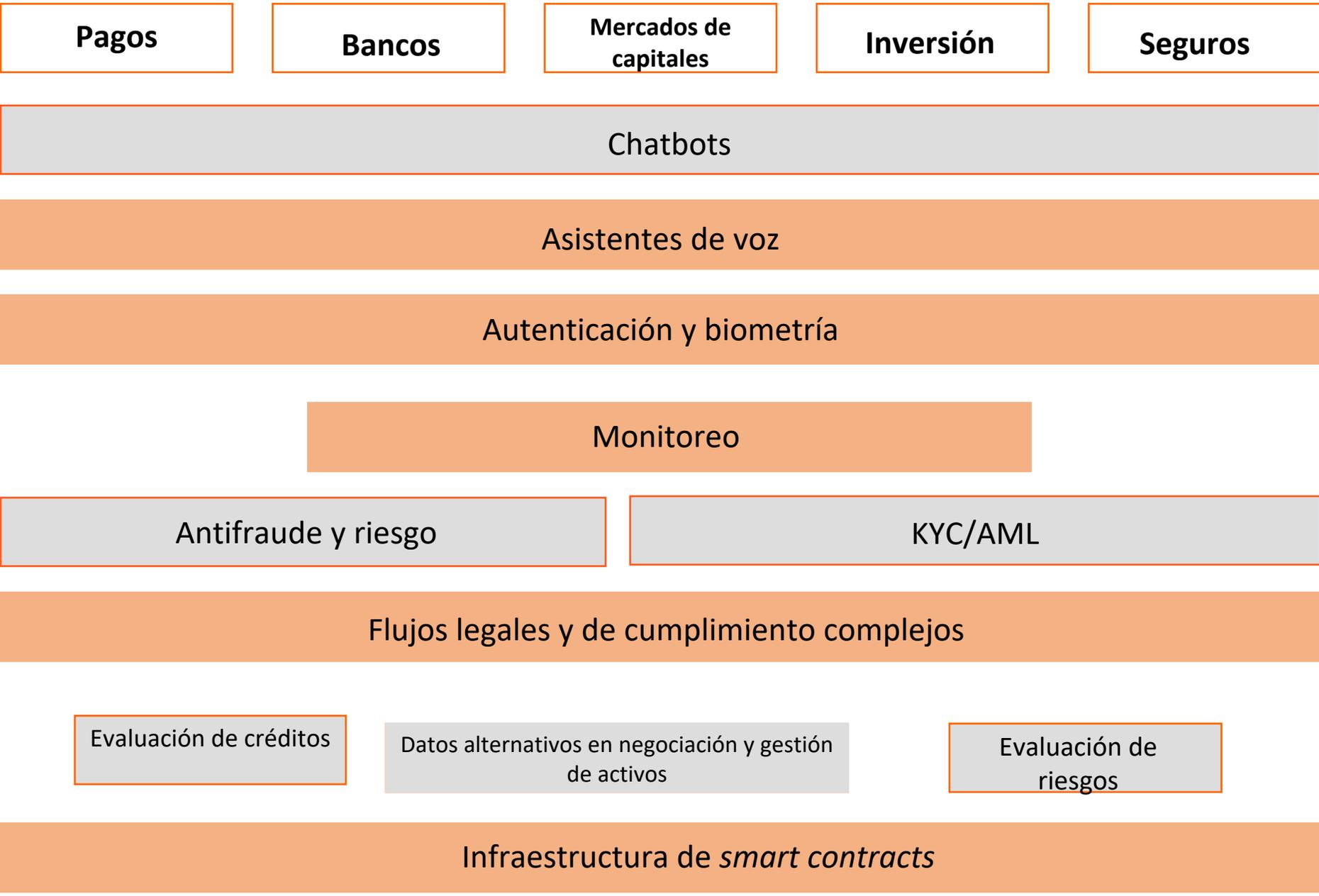
ENFOQUE DE PLATAFORMA

Capture Información

Digitalice Procesos

Interactue digitalmente





MÁS MADURO

MENOS MADURO

Soluciones Tecnológicas

APIs



- Mejorar la integración de funciones de cumplimiento dispares en todos los departamentos
- Permitir para Plug-and-play integración
- Habilitar informes automatizados de datos a reguladores .

Biometria



- Reconocimiento facial
- Exploración IRIS
- Huellas dactilares
- Creación de perfiles para la prevención del fraude

Cloud Computing



- Almacenamiento de datos estandarizados y comunes.
- El conjunto común de funciones clave de cumplimiento en una sola plataforma, permite ganancias de eficiencia
- Permite ampliar las operaciones de las funciones de cumplimiento de manera oportuna y rentable.

Criptografia



Permite un intercambio de datos seguro, más rápido, eficiente y más efectivo dentro de las instituciones financieras, clientes, reguladores ,proveedores de soluciones Fintech para la agregación de datos

Soluciones Tecnológicas

Analítica avanzada y Big Data



- Reportes programables
- Monitorización de transacciones y perfiles de clientes
- Recopilación de datos estructurados/ no estructurados
- Visualización moderna de datos y técnicas de interpretación

IA / Machine Learning / PNL



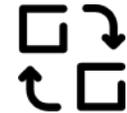
- Inteligencia de la máquina en el seguimiento y reporte regulatorio.
- Monitoreo de fraudes en tiempo real y perfiles de riesgo
- Inteligencia asistida conduciendo hacia falsos positivos.
- PNL y análisis visual para la verificación de ID (KYC)
- Determinación de UBO , titulares reales de una empresa.

RPA



- Reduce el tiempo con automatización de procesos
- Permite productividad y eficiencia.
- Reduce el cociente de error humano
- Reduce el costo de las personas.
- Permite la redistribución personal para fines productivos

Tecnología DLT: Blockchain



- Libro de contabilidad compartido para un repositorio central de AML / KYC para reguladores y bancos que incrementa la eficiencia
- Reparto de la carga de costes para las directivas KYC / AML entre los bancos asociadas
- Registro inmutable de transacciones que permite un seguimiento de auditoría rastreable

Regulador Financiero

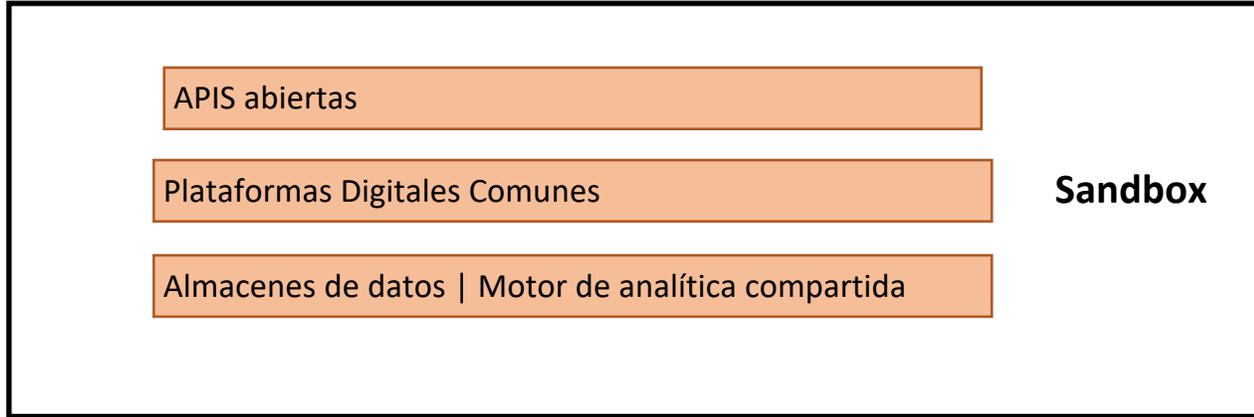


Supervisor Financiero

Impacto

Obligaciones de cumplimiento

Regulación/Supervision como Plataforma Digital



Tecnología IA - RPA - PNL - Machine Learning - Big data - Chatbots

Seguridad & Privacidad de datos

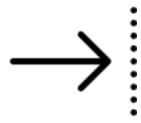
Reducir coste de cumplimiento

Incrementar la productividad

Mejora Gobierno



ANTES



DESPUES

Sistema dispares

Procesos Inconexos

Trabajo manual y solapamiento de tareas

Complejidad en la recolección y manipulación de datos

Revisiones basadas en un borrador

Largos procesos de generación de informes

Actualización y proyectos de IT constantes

Aplicación unica, sistemas unificados

Proceso global simplificado que facilita la estrategia

Automatización

Estrategia flexible e inteligente centrada en datos

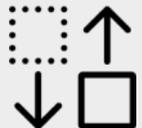
Herramientas de colaboración revisión en linea

Generación de informes rapida y ágil

Archivos siempre actualizados y creciente soporte



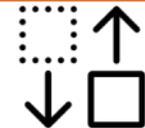
Supervisor- Regulator- Banco



Datos centralizados

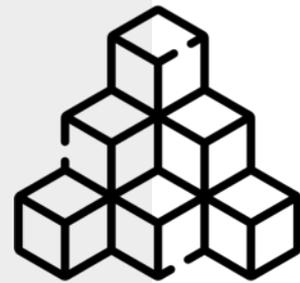
Velocidad

Agilidad



3.Tecnología DLT: Blockchain

Prevención de Blanqueo de capitales , financiación del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva





Tecnología DLT: Blockchain

Un blockchain es una base de datos que se halla distribuida entre diferentes participantes, protegida criptográficamente y organizada en bloques de transacciones relacionadas matemáticamente entre sí. En definitiva, una base de datos descentralizada, que no puede ser alterada.



1.- La criptografía

Un procedimiento que, utilizando un algoritmo con clave (clave de cifrado), transforma un mensaje sin atender a su estructura lingüística o significado, de tal forma que sea incomprensible, a toda persona que no tenga la clave secreta(clave de descifrado) del algoritmo empleado.



2.- La cadena de bloques o blockchain

Base de datos diseñada para el almacenamiento de registros realizados por los usuarios. Todas las blockchain han de actuar bajo las mismas reglas de protocolo para dar validez al bloque, y a la información recogida e incorporarla a la cadena de bloques.

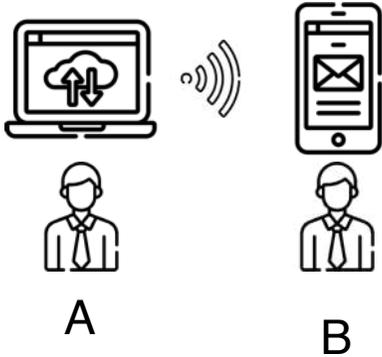


3.- Un consenso

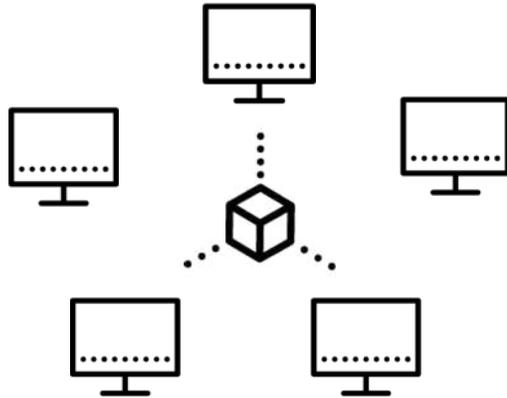
El consenso se sustenta en un protocolo común que verifica y confirma las transacciones realizadas, y asegura la irreversibilidad de las mismas.



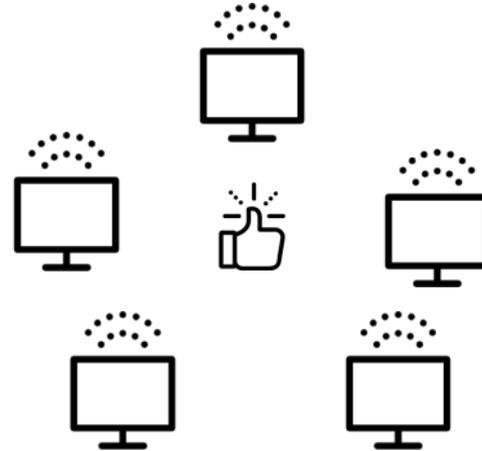
Alguien solicita una transacción



La transacción solicitada se transmite a una red de computadoras conocidas como nodos



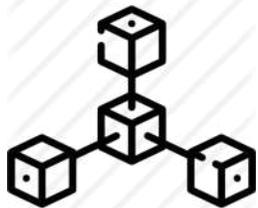
La red de nodos valida la transacción y el estado de usuarios



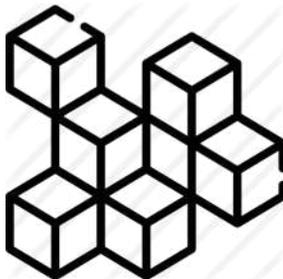
La validación puede incluir

- Contratos Inteligentes
- Criptomonedas
- Otros registros

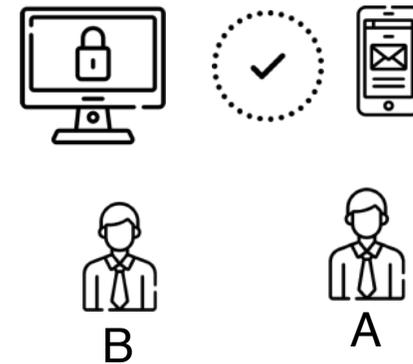
Una vez verificada la transacción se combina con otras transacciones como un bloque de datos



El nuevo bloque se agrega a la cadena de bloques existente, de una manera permanente e inalterable



La transacción esta completa



Beneficios DLT

- Transparencia y rastreo
- Simple y rapido
- Costes reducidos
- Mayor confianza

CONTRATOS ACTUALES



Requiere un tercero



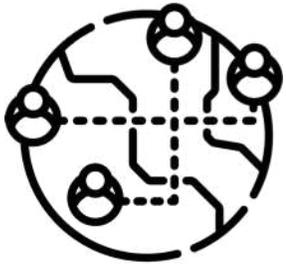
Proceso de disputa Judicial



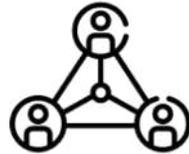
Muchos términos legales



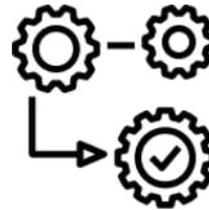
CONTRATOS INTELIGENTES



Peer to Peer



Ejecución automática

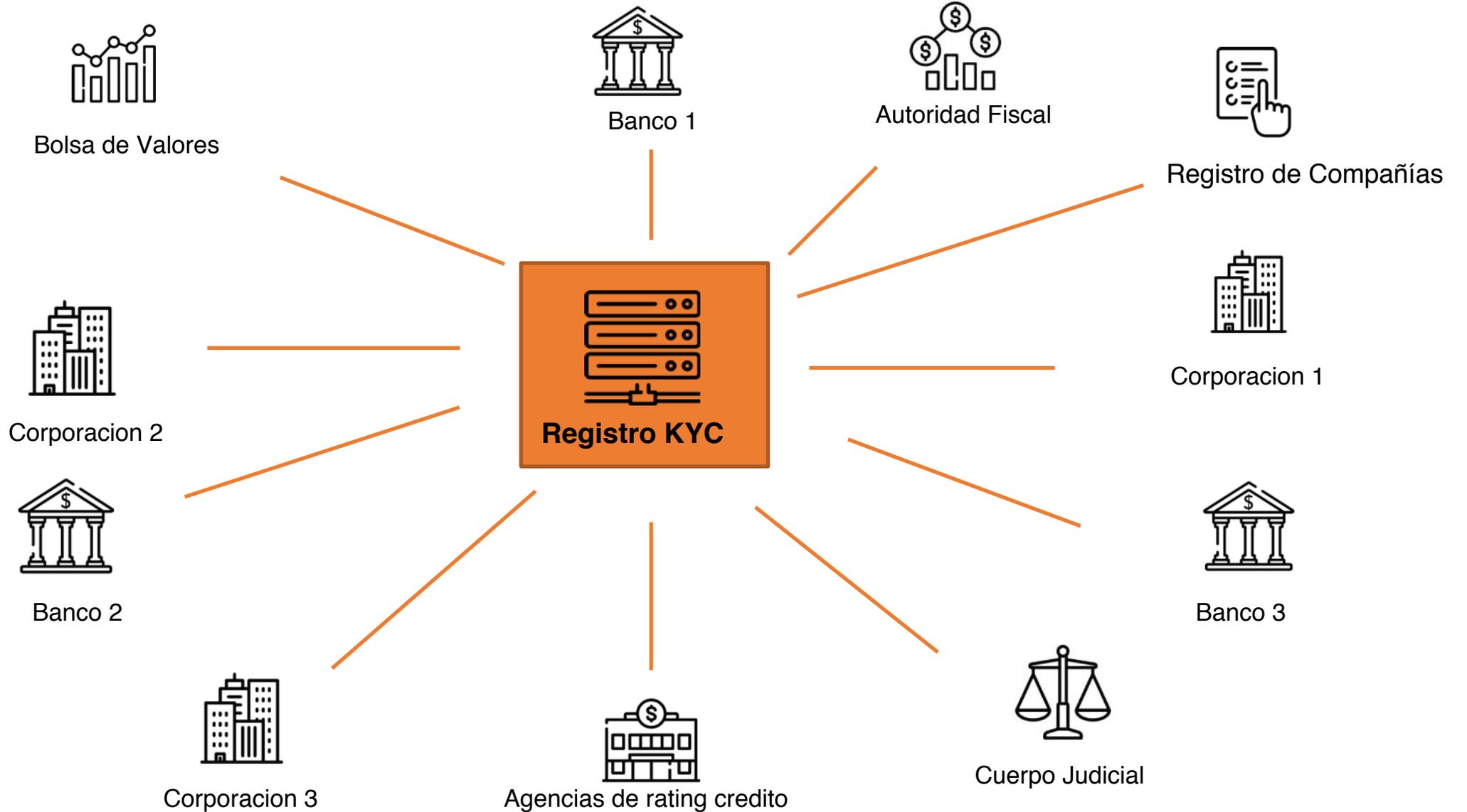


De lo legal al Código





Tecnología DLT: KYC





13 formas en la que la Tecnología DLT cambiara la banca

KYC/AML

Comercio Exterior

Contrato Inteligente



Servicios para no bancarizados

Compensación y liquidación

Compartir registros y almacenamiento

Seguridad de datos

Remesas

Prestamos sindicados

Tecnología regulatoria

Transacciones Interbancarias

Aumento de transparencia

Cripto-banking





HEAD OFFICE

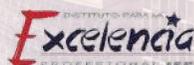
Calle Orense, N.º 70 10º
28020 Madrid – España

e-mail: info@businessgoon.com

(+34) 910 910 438



Premios Dirigentes
Ganadores XXVIII
Edición 2015



I. Excelencia
profesional
2016



Medalla Europea del Merito
al Trabajo 2017



Mejor Partner internacional
Premios La Razón 2018

