

Deloitte.



LetStartup

Retos para la industria
de Servicios Financieros

Contenido

01	Principios de búsqueda	3
02	Digitalización	4
03	Transformación de operaciones	6
04	Seguridad	8
05	Contacto	10



Principios de búsqueda

El futuro de los servicios financieros está siendo determinado por las tendencias y las tecnologías disruptivas aceleradas por el COVID-19.



Digitalización de productos y servicios

El distanciamiento social está acelerando, en los consumidores, la adopción de tecnologías sin contacto y las experiencias de compra *online*.



Transformación de operaciones

Virtualización de procesos y fuerza laboral

El COVID-19 ha ocasionado una mayor adopción de modelos flexibles de trabajo, como el ajuste al trabajo remoto.



Seguridad

Vigilancia en las operaciones

Los consumidores están buscando medidas de seguridad y prevención ante posibles riesgos en los procesos automáticos.



01

02

03

04

05

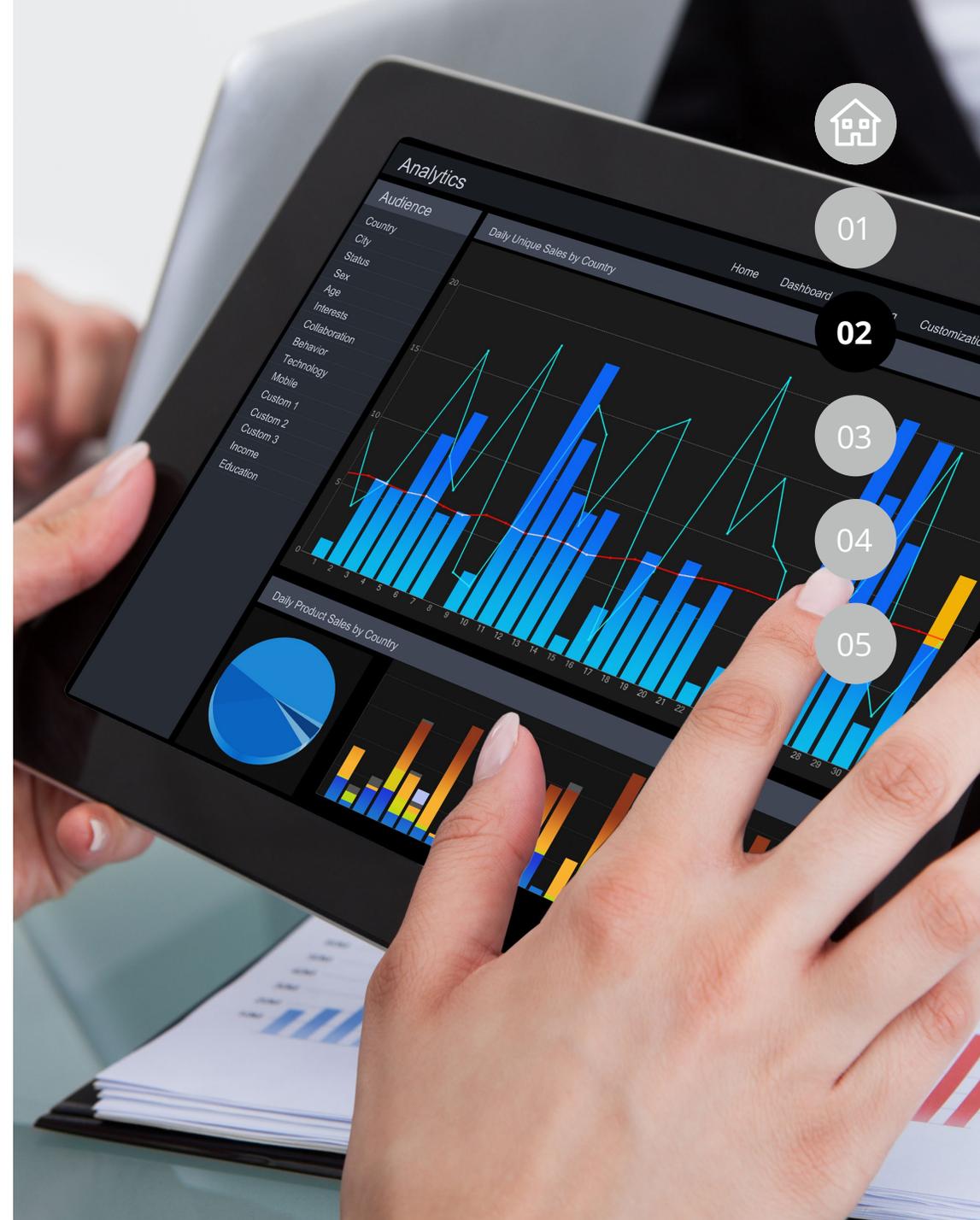
Digitalización de productos y servicios

El distanciamiento social está acelerando la adopción de tecnologías sin contacto y la experiencia digital de los usuarios.

Buscamos tecnologías enfocadas en la digitalización de los procesos de contratación, venta y experiencia *online* del cliente, soluciones que puedan ayudar o complementar los servicios ofrecidos por las industrias financiera, banca y mercados de capital, seguros, administración de inversiones y bienes raíces.

Nuestra búsqueda se orienta a plataformas o desarrollos tecnológicos que puedan, por ejemplo:

- Atraer y retener a clientes.
- Elaborar análisis de datos de clientes y proveedores.
- Realizar análisis y automatización de contratos.
- Personalizar la experiencia al cliente y asesorarlo digitalmente.
- Diseñar herramientas para el análisis de instrumentos de inversión.
- Ser asistentes digitales financieros para el cliente, consumidor o usuario.
- Utilizar tecnologías de procesamiento de pagos.
- Evaluar el crédito y el desembolso de préstamos, con modelos novedosos.
- Usar las tendencias "Conoce a tu Cliente" (KYC) y *Best Next Offer*.



Lo físico y lo digital se encuentran



Fusión física + Digital

La experiencia del cliente integra elementos digitales y físicos para crear interacciones personalizadas y atractivas de la marca.



Diseño para una audiencia

Los diseñadores y programadores deben adaptar las experiencias personales a los comportamientos, actitudes y preferencias de los usuarios.



Confianza en *tech*

El diseño, amplificado por la tecnología, permite respaldar la confianza en un futuro con experiencias personalizadas.



01

02

03

04

05

Transformación de operaciones. Virtualización de procesos y fuerza laboral

El COVID 19 ha ocasionado una mayor adopción de modelos flexibles de trabajo, como el trabajo de manera remota.

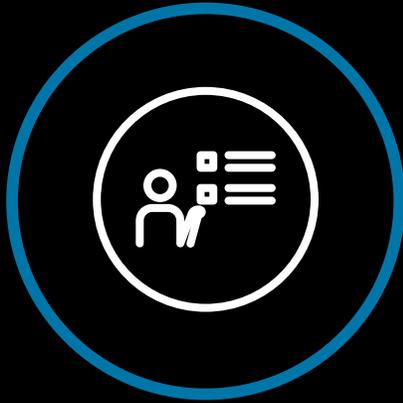
Buscamos tecnologías y herramientas que ayuden a las organizaciones a garantizar su correcta operación y ejecución para la toma eficiente de decisiones, soluciones que permitan la automatización de procesos, la reducción de costos y la adopción de nuevos modelos de trabajo remoto.

Nuestra búsqueda se orienta a plataformas o desarrollos tecnológicos que puedan, por ejemplo:

- Digitalizar la documentación (*Go Paperless*).
- Realizar la trazabilidad de las operaciones.
- Hacer una analítica y entendimiento del mercado y del consumidor final, para la toma de decisiones (*Big Data*).
- Acercar, difundir y concretar las ventas digitales.
- Identificar a los clientes online para la promoción y publicidad de los servicios digitales.
- Medir la efectividad, la eficiencia, la productividad y el bienestar de la fuerza laboral.
- Transformar el servicio a través del uso de *APIs* y *open banking*.
- Administrar proyectos ágiles.
- Procesar pagos y transferencias.
- Aprovechar y mejorar la tecnología existente para la prestación de servicios financieros.
- Controlar las disposiciones regulatorias de entidades financieras (*RegTech*).
- Automatizar el cumplimiento fiscal.

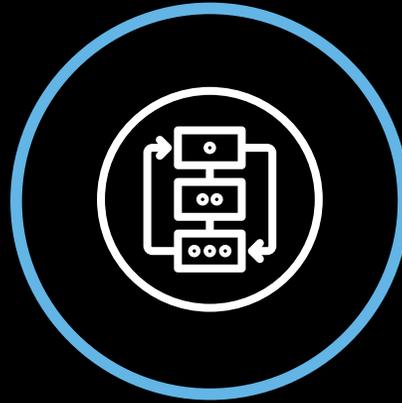


Activar el negocio principal



Nuevos casos de negocio

Rediseño de casos de negocio para reactivar el "core" con nuevas ofertas y enfoques.



Renovación de sistemas ERP

Reducción de costos técnicos al rediseñar el código fuente, eliminando la funcionalidad innecesaria y reestructurando las capacidades que no son de ERP.



Transformación del código

Exploración de opciones para crear activos de TI con potentes plataformas *low code*.



01

02

03

04

05

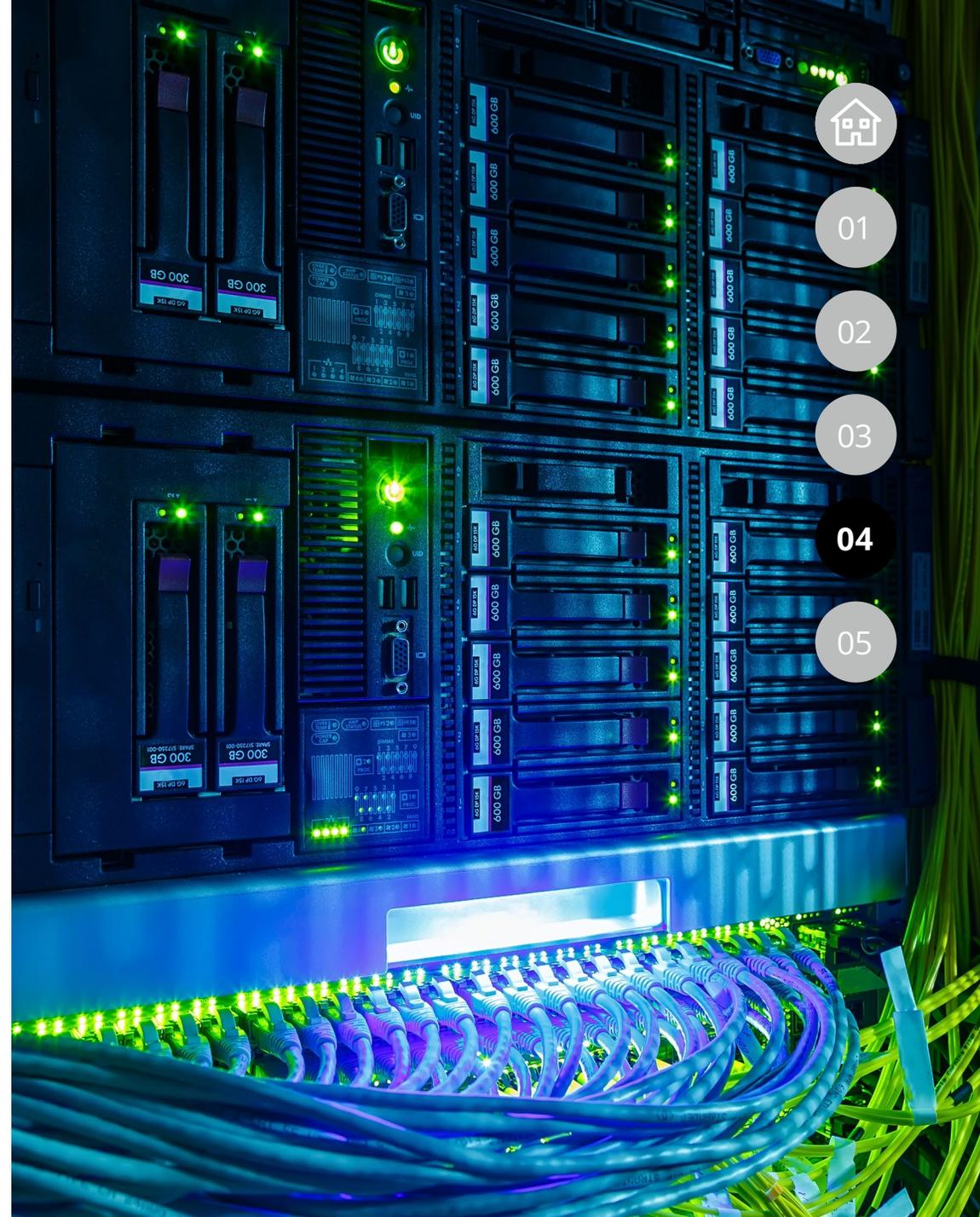
Seguridad y vigilancia en las operaciones.

Los consumidores están esperando que sus productos y servicios cuenten con medidas de seguridad, prevención de procesos automáticos y predicción de delitos cibernéticos.

Buscamos tecnologías que permitan realizar análisis predictivos de riesgos, gestión de la seguridad y prevención de ataques cibernéticos en las operaciones y transacciones de los usuarios, soluciones que permitan la evaluación de clientes y perfiles de riesgo, prevención de fraudes, verificación de identidades, ciberseguridad y contratación electrónica; una cobertura de riesgos más amplia y efectiva.

Nuestra búsqueda se orienta a plataformas o desarrollos tecnológicos que puedan, por ejemplo:

- Realizar Análisis de Impacto o Negocio (*BIA*).
- Elaborar análisis predictivos y mitigaciones de riesgos.
- Hacer análisis técnicos de vulnerabilidades.
- Gestionar proveedores.
- Verificar la identidad.
- Gestionar la seguridad de la información, así como prevenir y detectar fraudes.
- Asegurar el cumplimiento de (*ESG*).

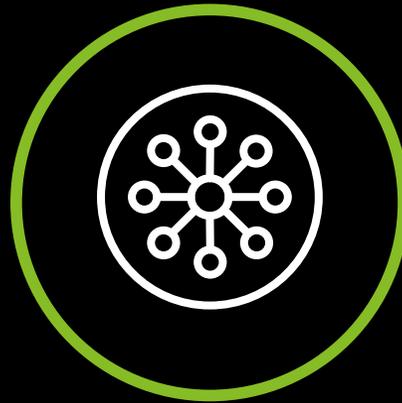


Confianza cero: nunca confíe, siempre verifique



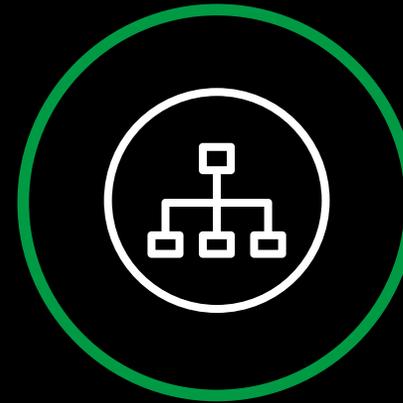
Reforzar los conceptos cibernéticos básicos

Mejorar los principios y prácticas básicas de seguridad cibernética puede ayudar a las empresas a obtener todos los beneficios de la "confianza cero".



Automatizar tecnologías de seguridad

Simplificar, integrar y automatizar la infraestructura de tecnología de seguridad mejorará la eficiencia y agilizará los procesos y operaciones de los equipos de seguridad.



Rediseñar la organización cibernética

La "confianza cero" requerirá que las empresas reconsideren el enfoque de seguridad de su organización y las habilidades, procesos y tecnologías que lo respaldan.



01

02

03

04

05



01

02

03

04

05

¿Tiene alguna duda sobre los principios del programa, requisitos o criterios de selección?

Escríbanos y resolveremos sus dudas a:
contactoletstartup@deloittemx.com

En caso de contar con alguna solución innovadora para la industria, no dude en registrarse en este programa. Puede que su idea sea tomada en cuenta.

Connect for Impact

<http://www.deloitte.com/mx/LetStartup>



Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 330,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

Tal y como se usa en este documento, “Deloitte S-LATAM, S.C.” es la firma miembro de Deloitte y comprende tres Marketplaces: México-Centroamérica, Cono Sur y Región Andina. Involucra varias entidades relacionadas, las cuales tienen el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”.

Esta publicación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros.

Esta publicación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícito ni implícito) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación y Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta presentación.