



PRODUCTOS Y SERVICIOS PARA LA BANCA CONTEXTUAL

Cómo la IA, la nube y la transformación digital están rediseñando el futuro de las instituciones financieras

Martín Macías
Junio 26, 2025

Agenda

- Del reto a la acción
- ¿Por qué hablar de banca contextual?
- Las tres palancas del cambio
- ¿Cómo acelerar la adopción?
- Inteligencia Artificial Explicable (XAI)
- Preguntas

Del reto a la acción

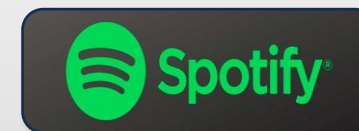
Aprovechar la tecnología para ofrecer mejores productos y servicios financieros de forma cercana, sencilla y adaptada a la realidad de sus organizaciones.

- ¿Por qué es importante dar este paso ahora?
- ¿Cómo empezar de forma práctica, sin necesidad de grandes inversiones?
- ¿Qué herramientas están a su alcance?

¿Por qué hablar de banca contextual?

Si bien la tecnología siempre avanza... Lo que más ha cambiado son nuestros clientes.

Hoy las personas viven su vida de forma más digital, más conectada, más exigente.

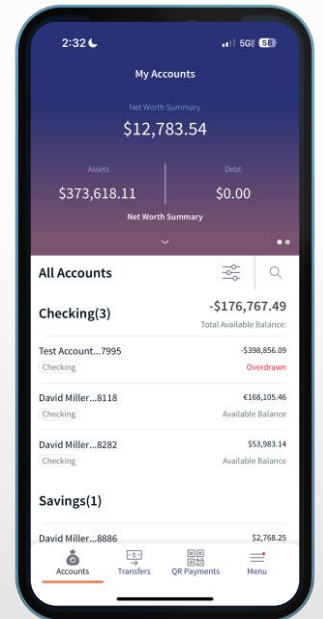


¿Por qué hablar de banca contextual?

Hoy esa misma persona espera:

- Inmediatez
- Anticipación
- Personalización

Banca contextual es ofrecer lo correcto, en el momento correcto, a la persona correcta.



Las tres palancas del cambio



Transformación Digital

Cambiar la forma de servir al cliente y generar valor



Cloud Computing

Acceder a tecnología bajo demanda



Inteligencia Artificial (IA)

Anticipar las necesidades



Es avanzar hacia una nueva etapa en la manera en que generamos valor para nuestra comunidad. Como lo logramos:

- Procesos alineados a las necesidades reales y a la regulación.
- Tecnología accesible, adaptada a sus recursos.

1° simplificamos → 2° personalizamos → 3° anticipamos



Permite que instituciones pequeñas o medianas utilicen la misma tecnología que los grandes bancos.

- ✓ Tecnología avanzada sin grandes inversiones iniciales.
- ✓ Escalabilidad ágil que se adapta al crecimiento del negocio.
- ✓ Actualizaciones automáticas para evitar obsolescencia.
- ✓ Infraestructura segura, con certificaciones internacionales.



La IA no solo agiliza respuestas, sino que permite “Identificar quién requiere qué, antes de que lo solicite”.

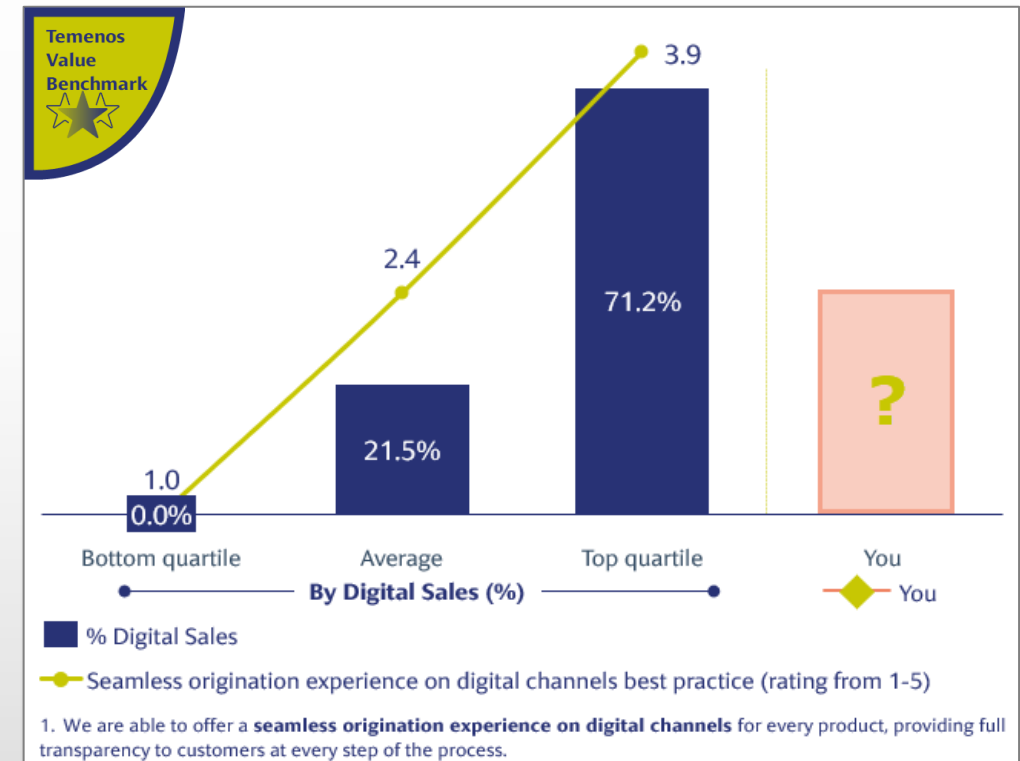
Servicio proactivo, mayor confianza y relaciones sólidas.

Detectar → Intervenir → Acompañar → Fidelizar

Esto no es futuro. Ya existe. Ya funciona.

La experiencia digital fluida genera más ventas

Las instituciones que ofrecen una experiencia de **originación digital** fluida y transparente para todos sus productos generan **mayores ventas digitales**.



¿Cómo acelerar la adopción?

- Paso 1: Iniciar por las necesidades más urgentes o visibles
- Paso 2: Digitalizar para maximizar la eficiencia operativa
- Paso 3: Aprovechar la IA para generar valor



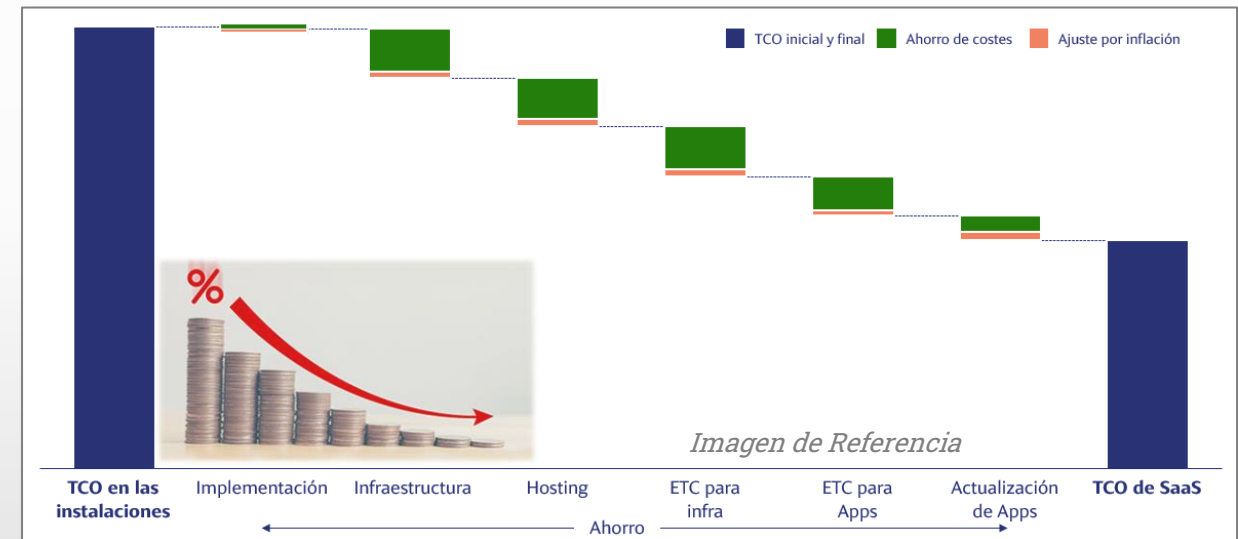
Necesidades más urgentes o visibles

La transformación digital no empieza desde cero. Se apoya en un programa estratégico diseñado para analizar el desempeño del negocio y medir el valor generado por cada iniciativa.



Digitalizar para maximizar eficiencia

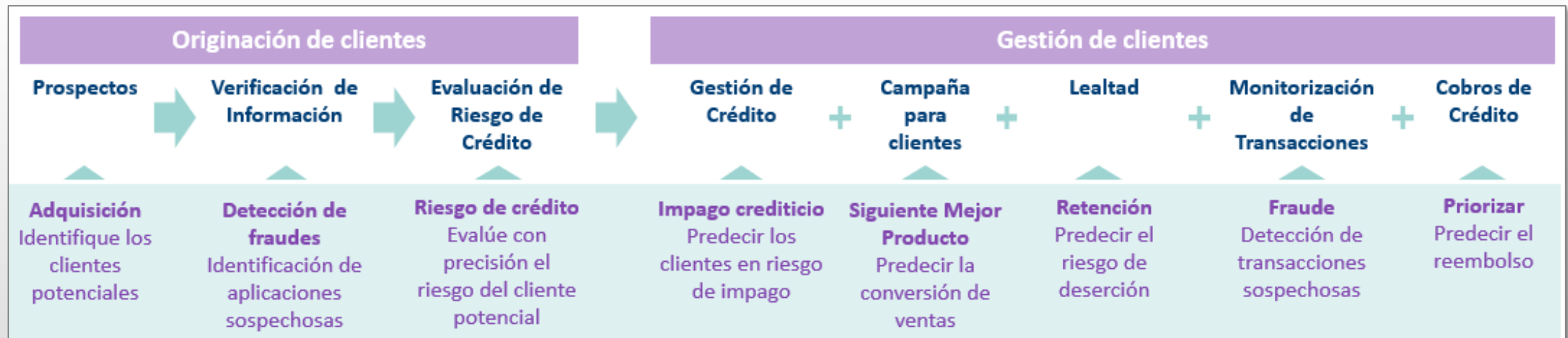
Optar por SaaS reduce costos (TCO), elimina complejidad operativa y libera recursos para mejorar el servicio al cliente.

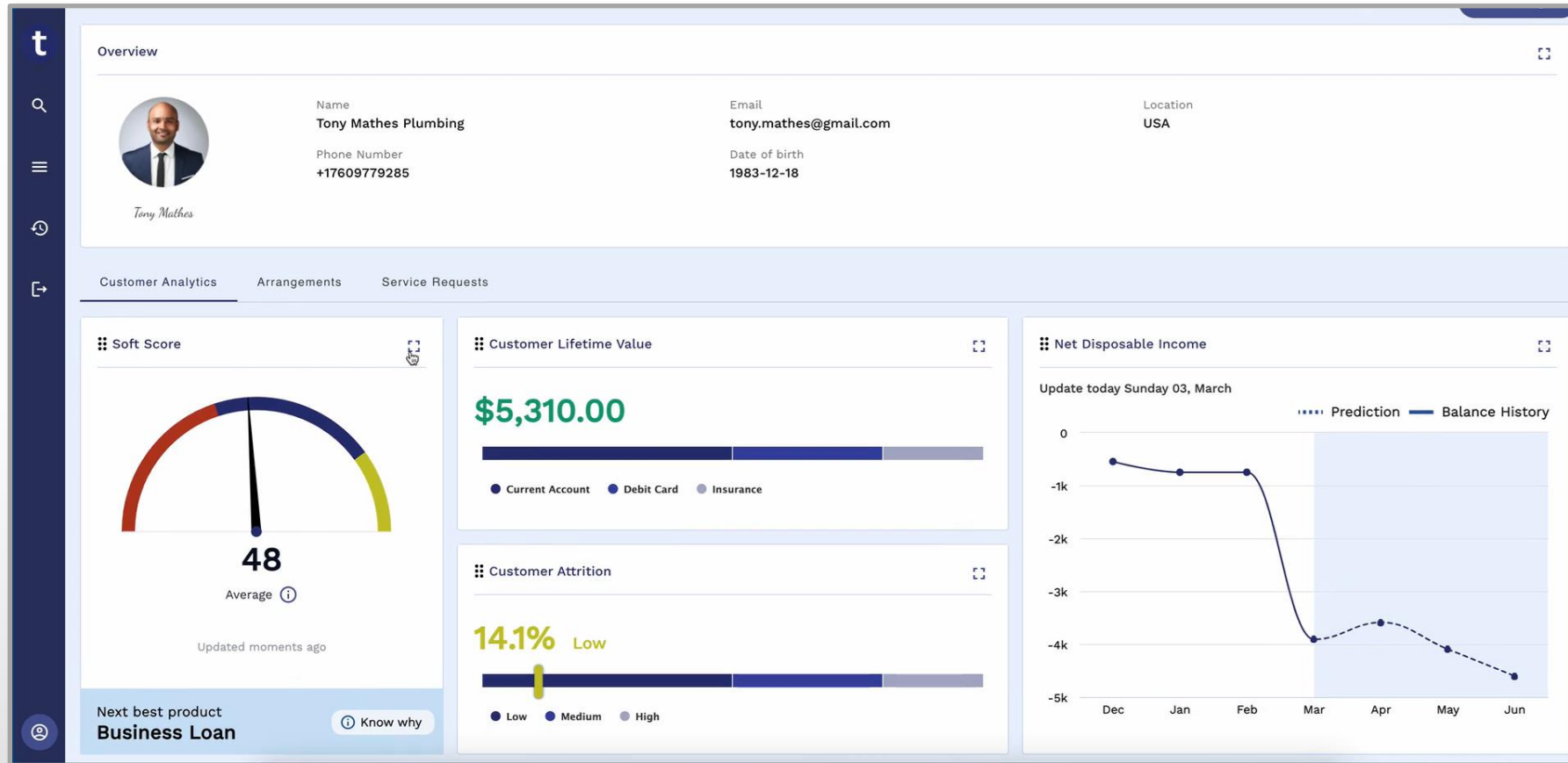


OnPrem Vs SaaS - Visión de 5 años

Incorporar IA para generar valor real

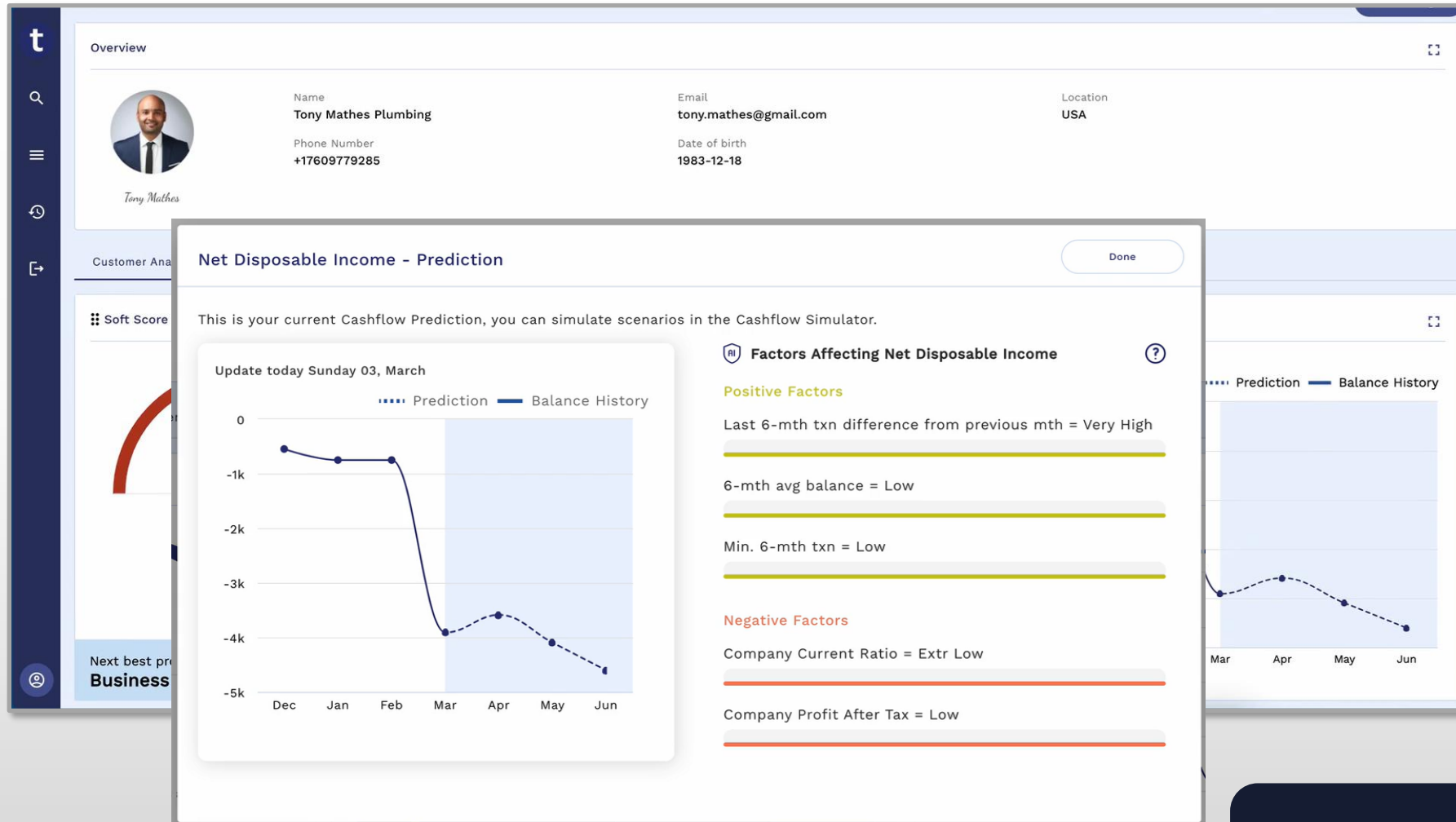
Permite pasar de una relación reactiva a una **relación proactiva y cercana**





Temenos XAI

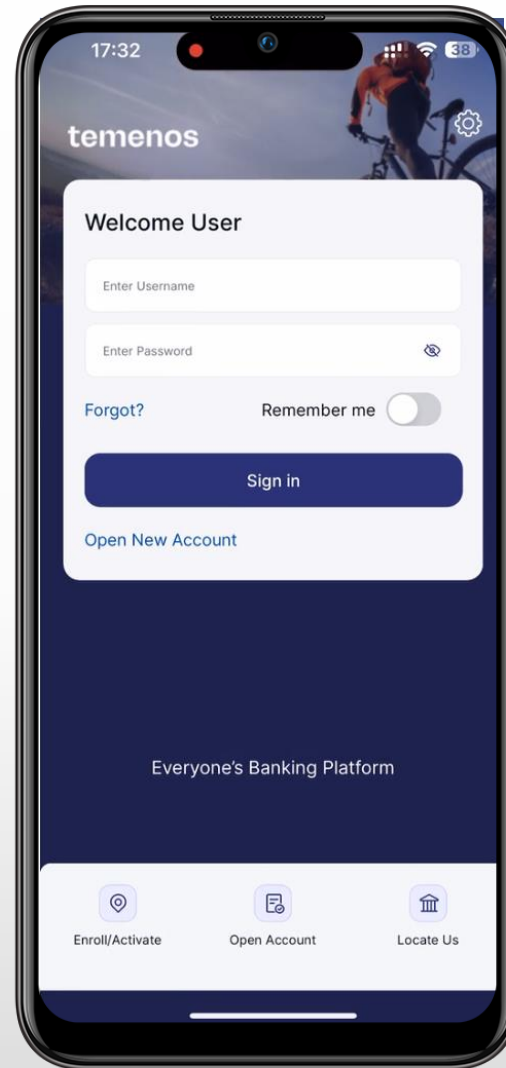
Transforma
datos en
decisiones
claras y
confiables



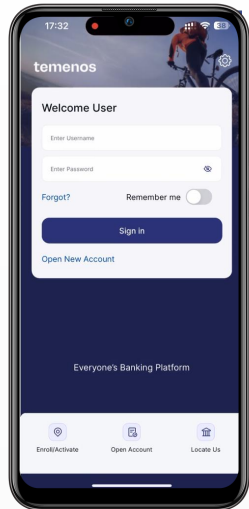
Temenos XAI

Transforma
datos en
decisiones
claras y
confiables

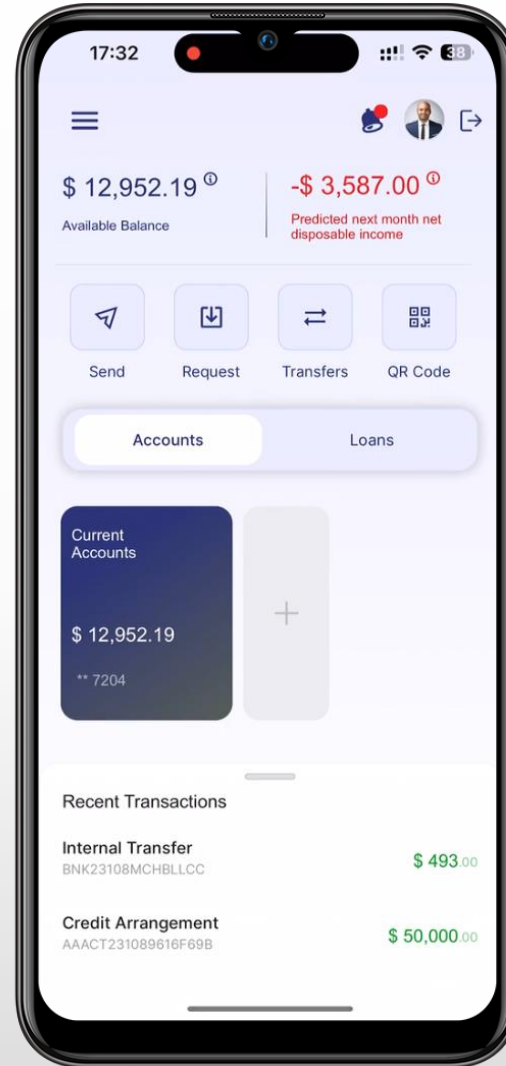
temenos

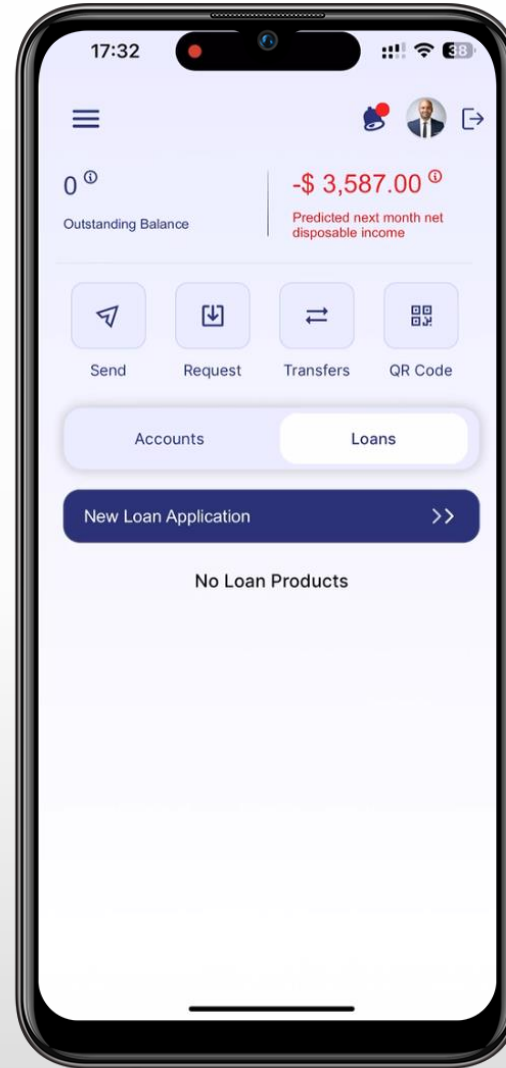
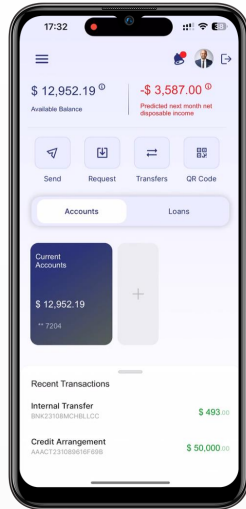
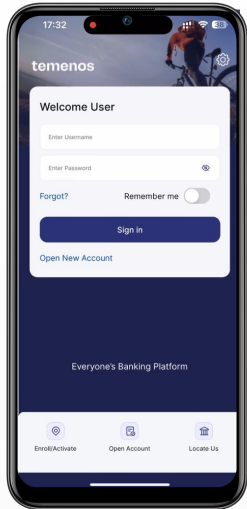


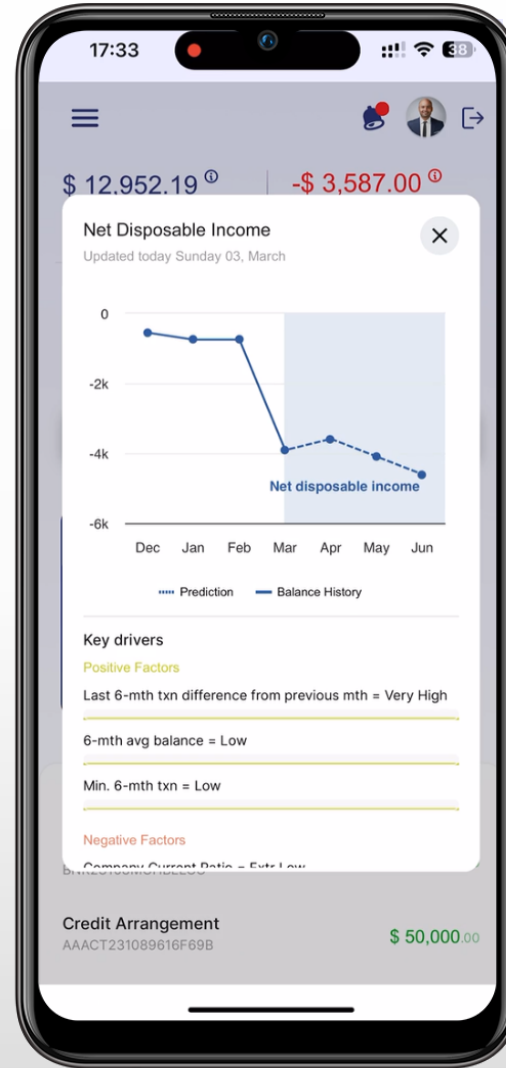
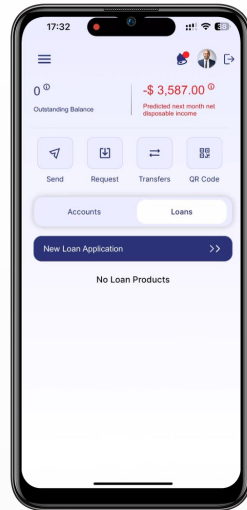
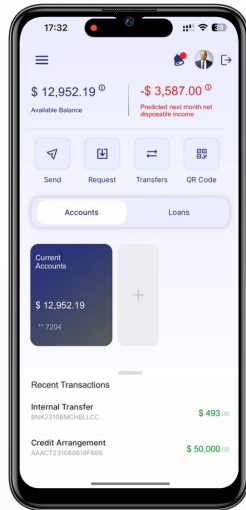
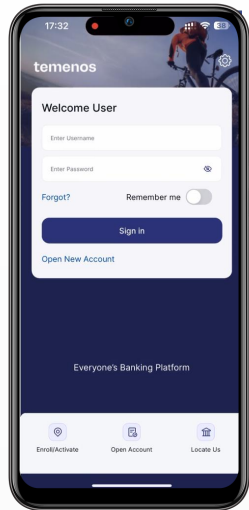
temenos

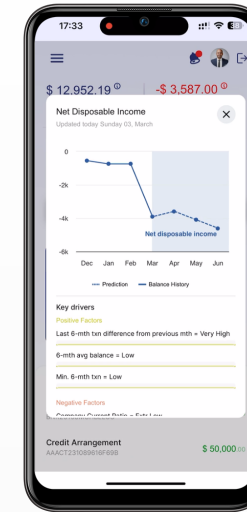
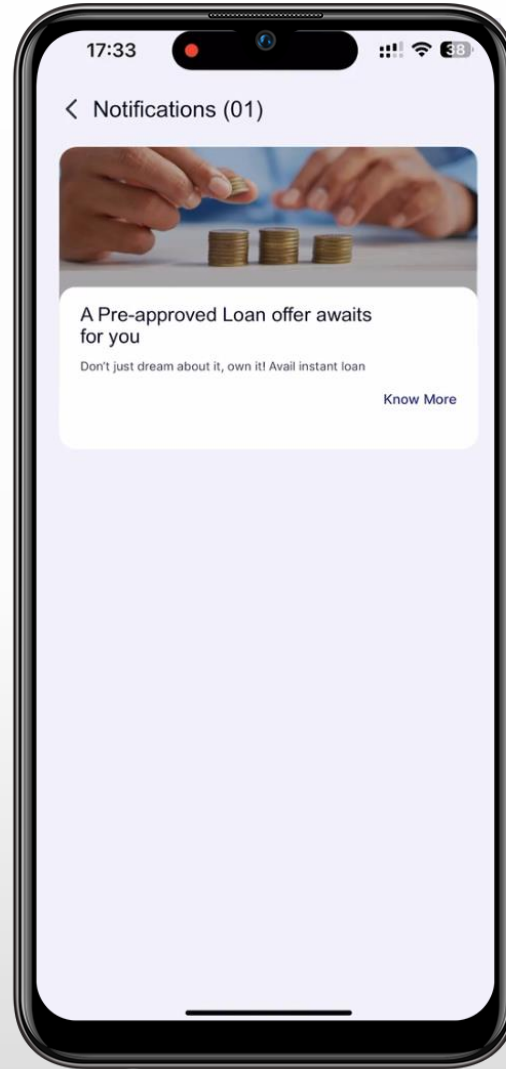
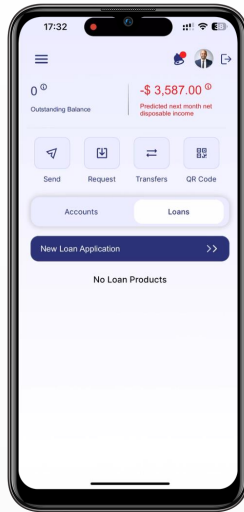
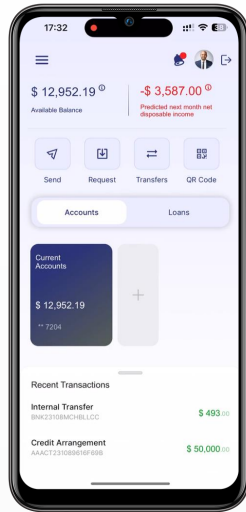
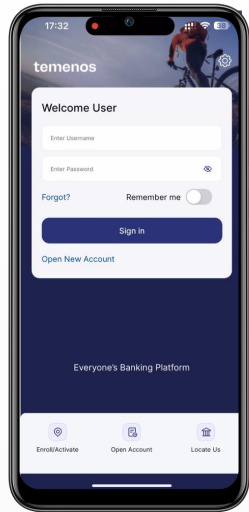


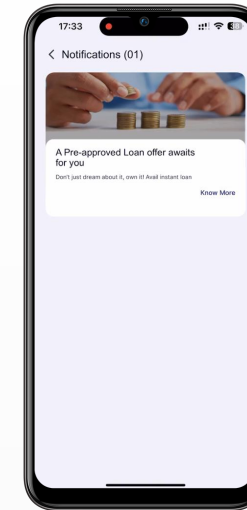
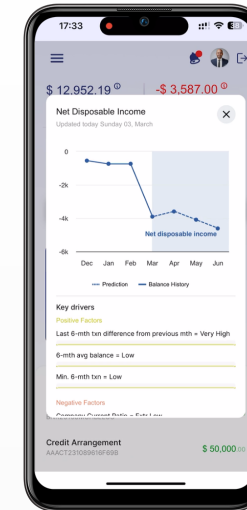
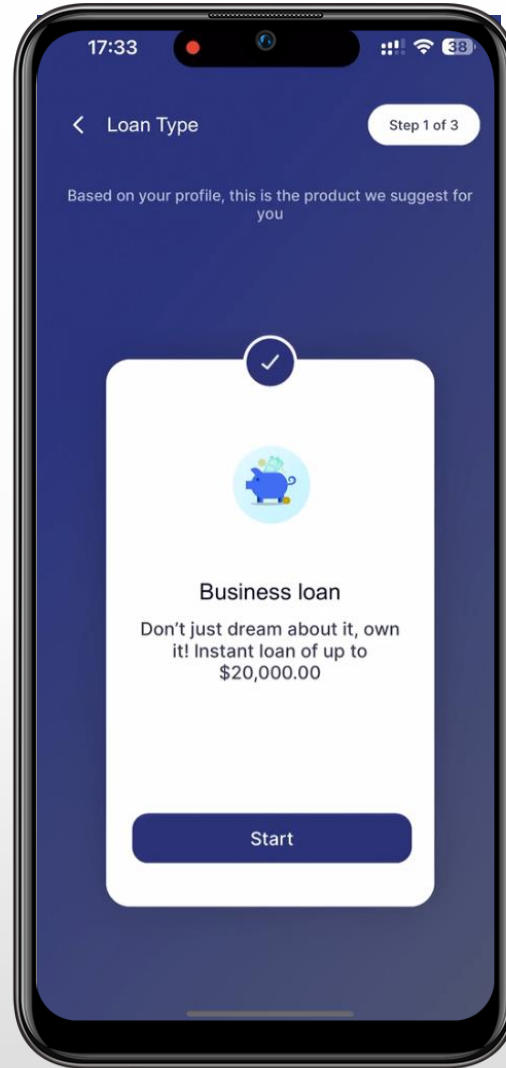
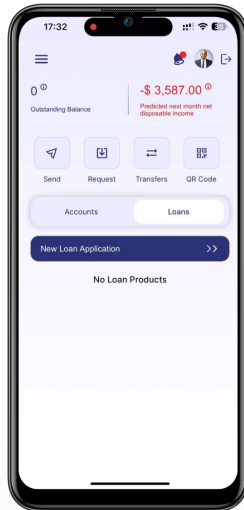
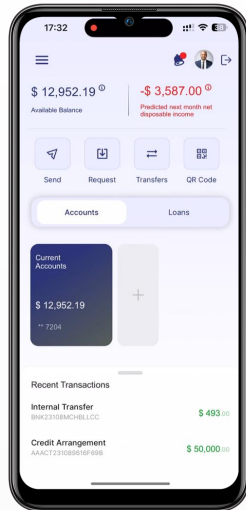
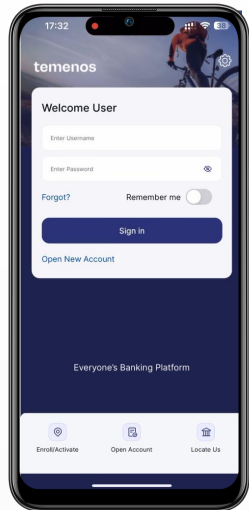
temenos

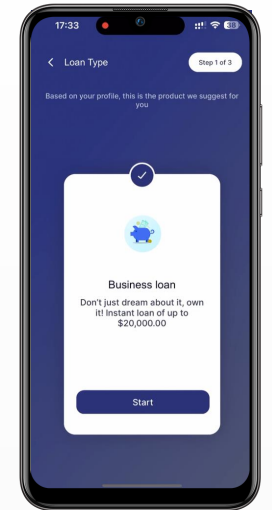
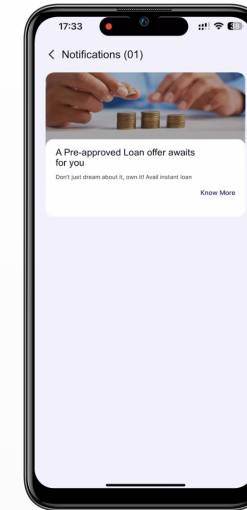
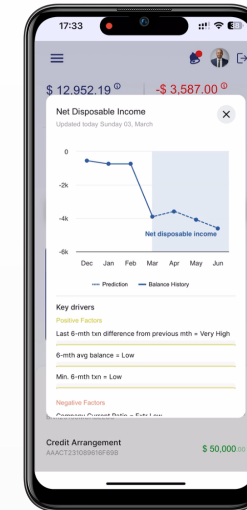
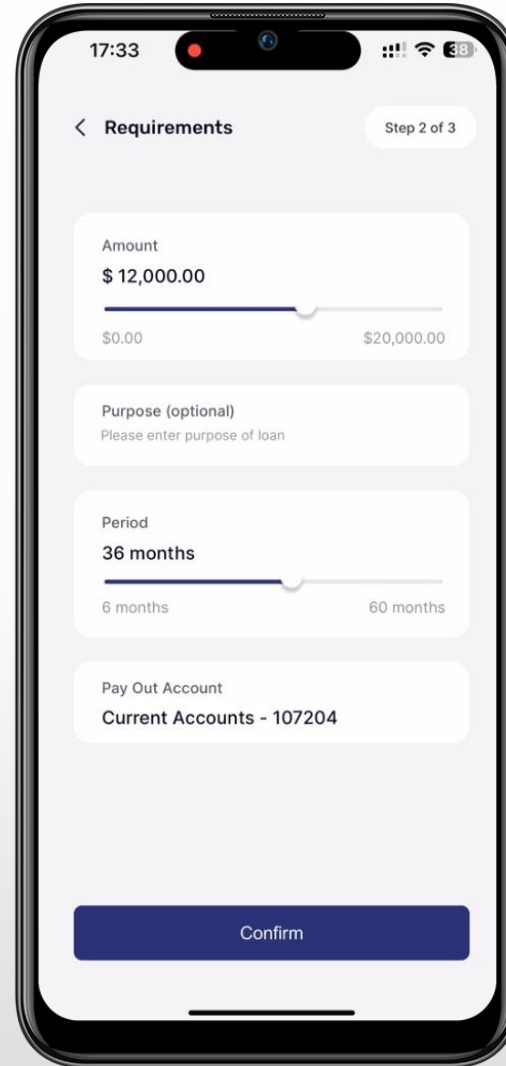
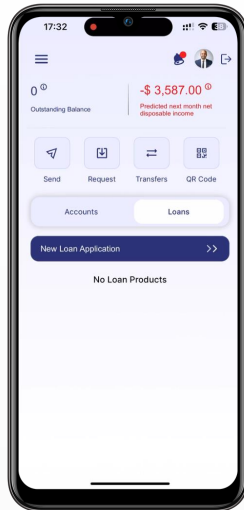
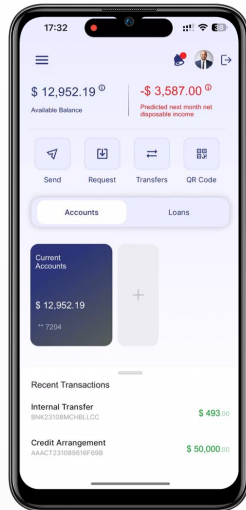
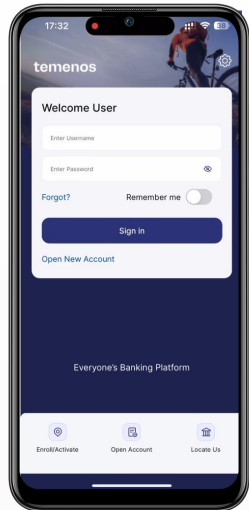


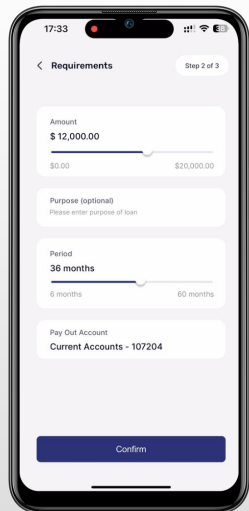
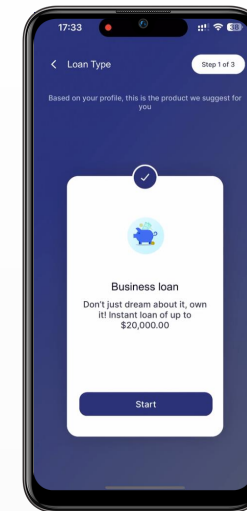
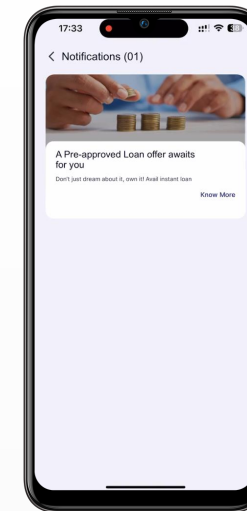
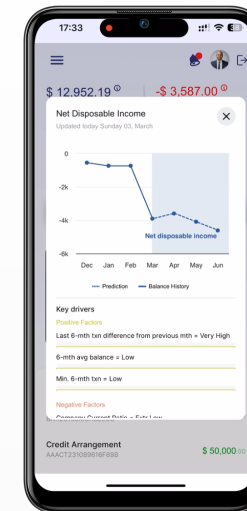
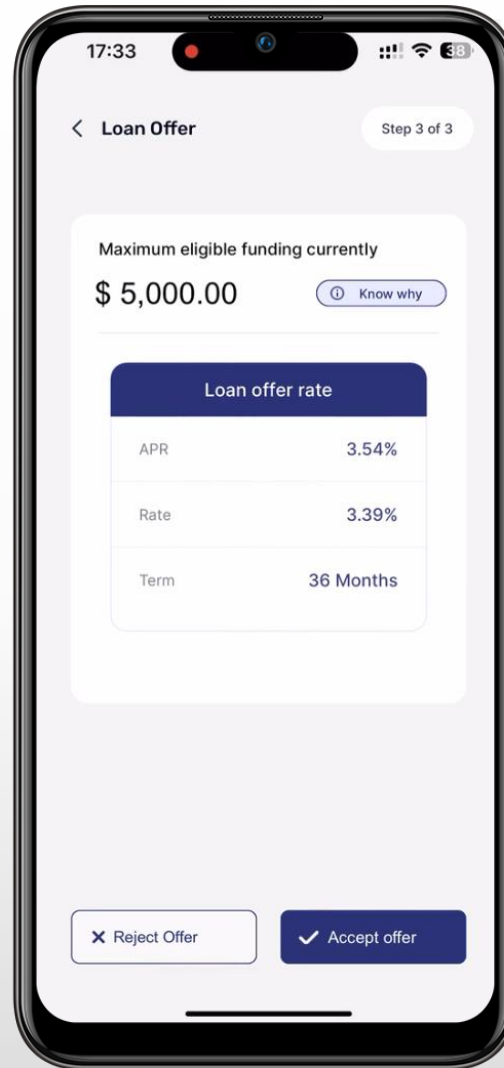
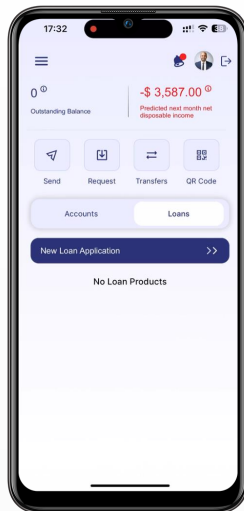
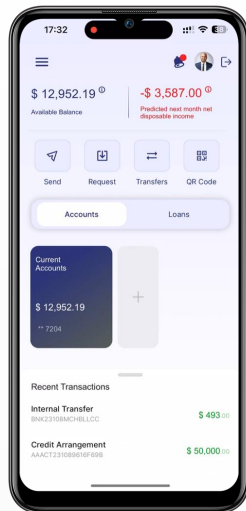
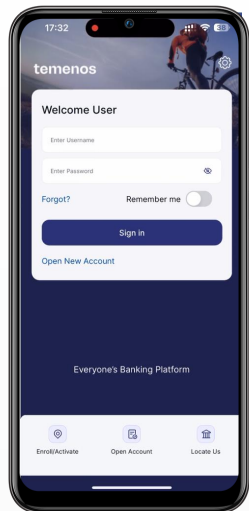


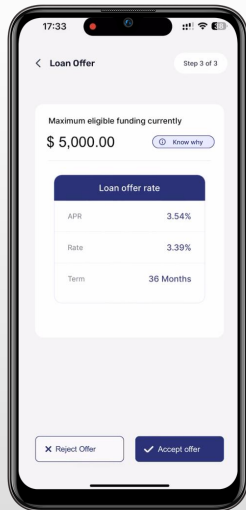
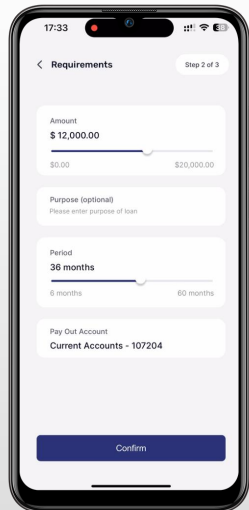
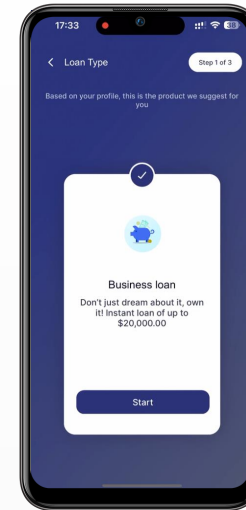
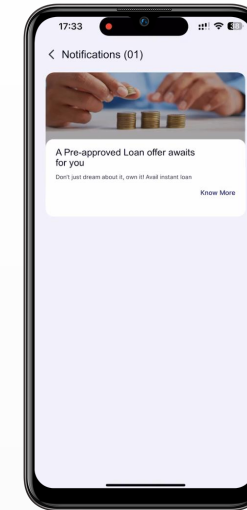
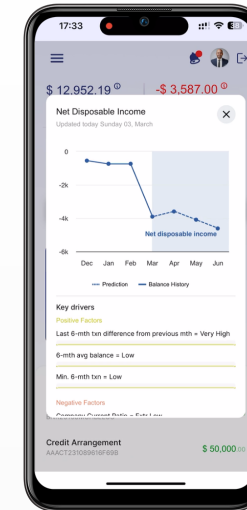
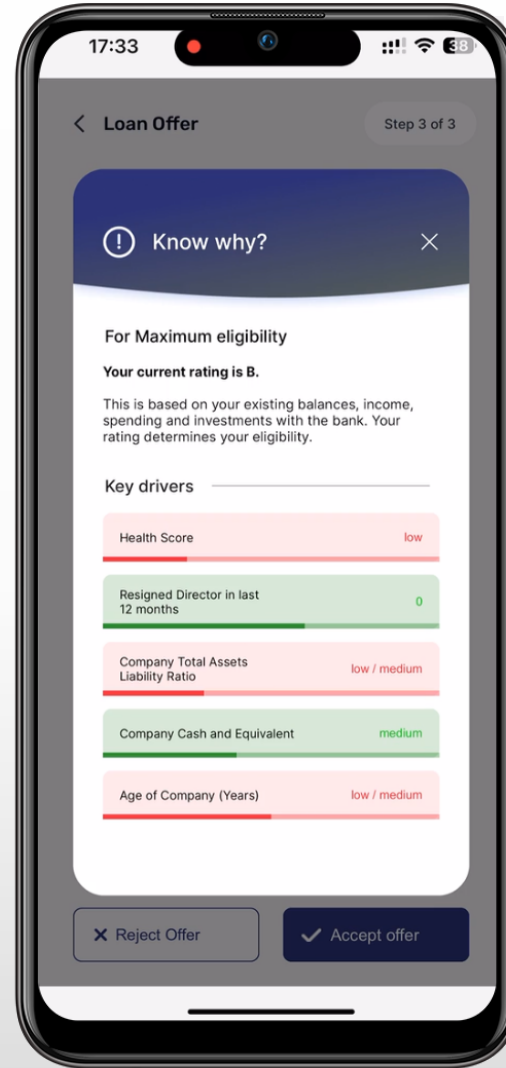
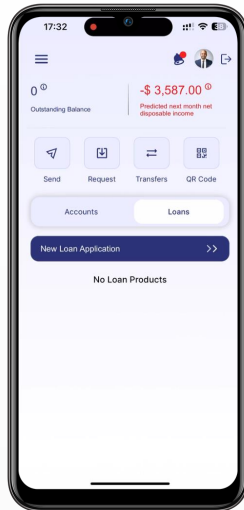
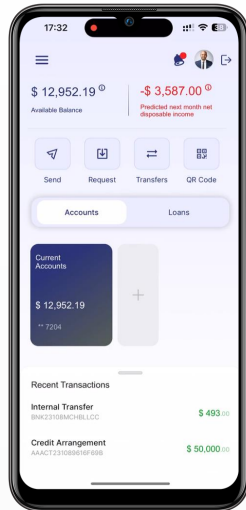
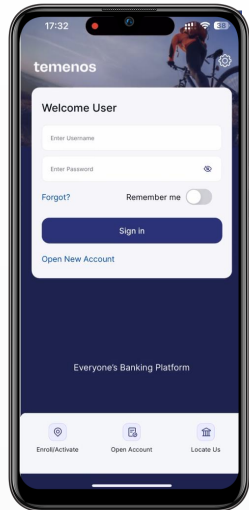


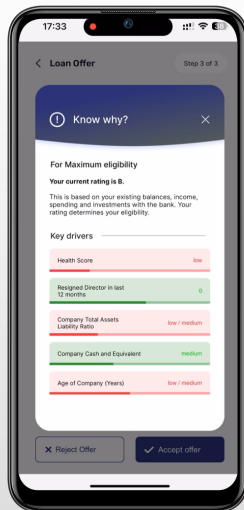
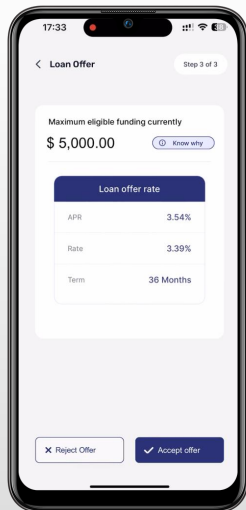
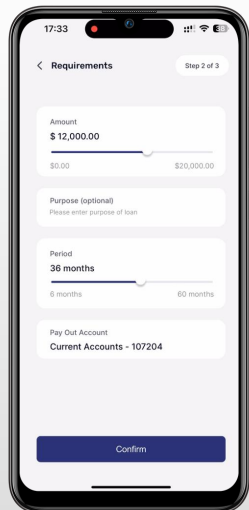
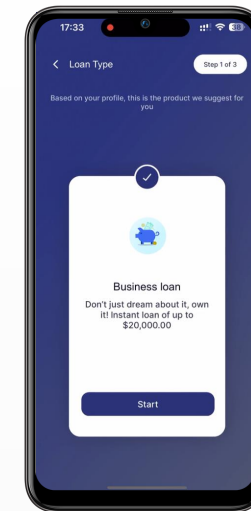
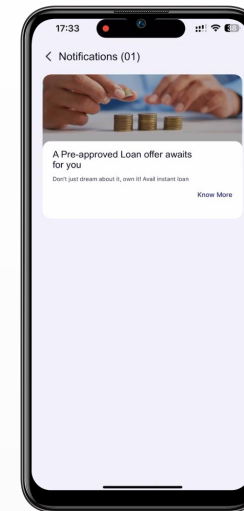
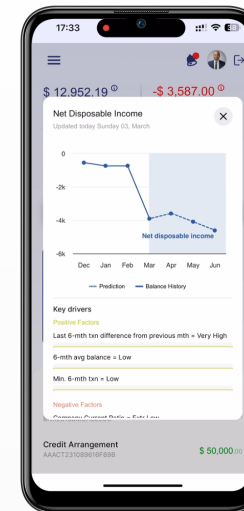
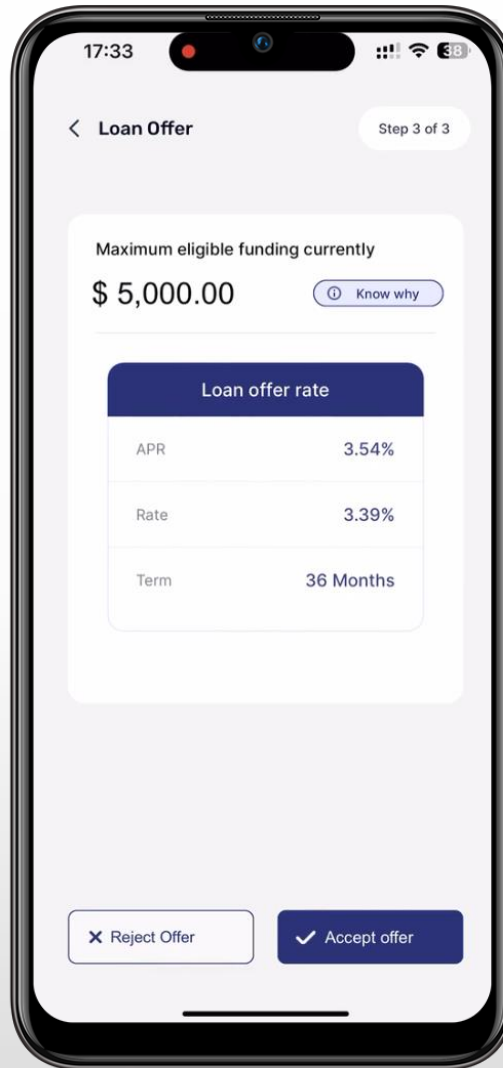
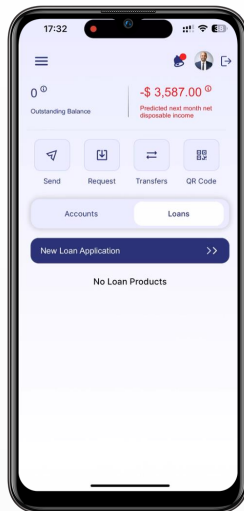
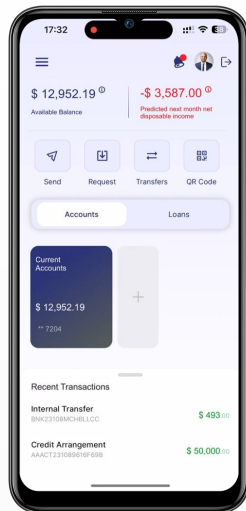
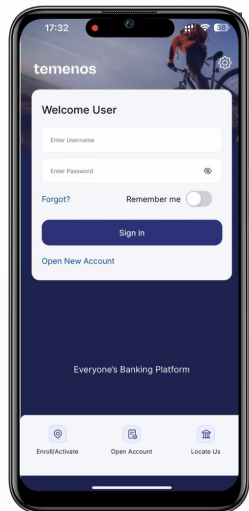


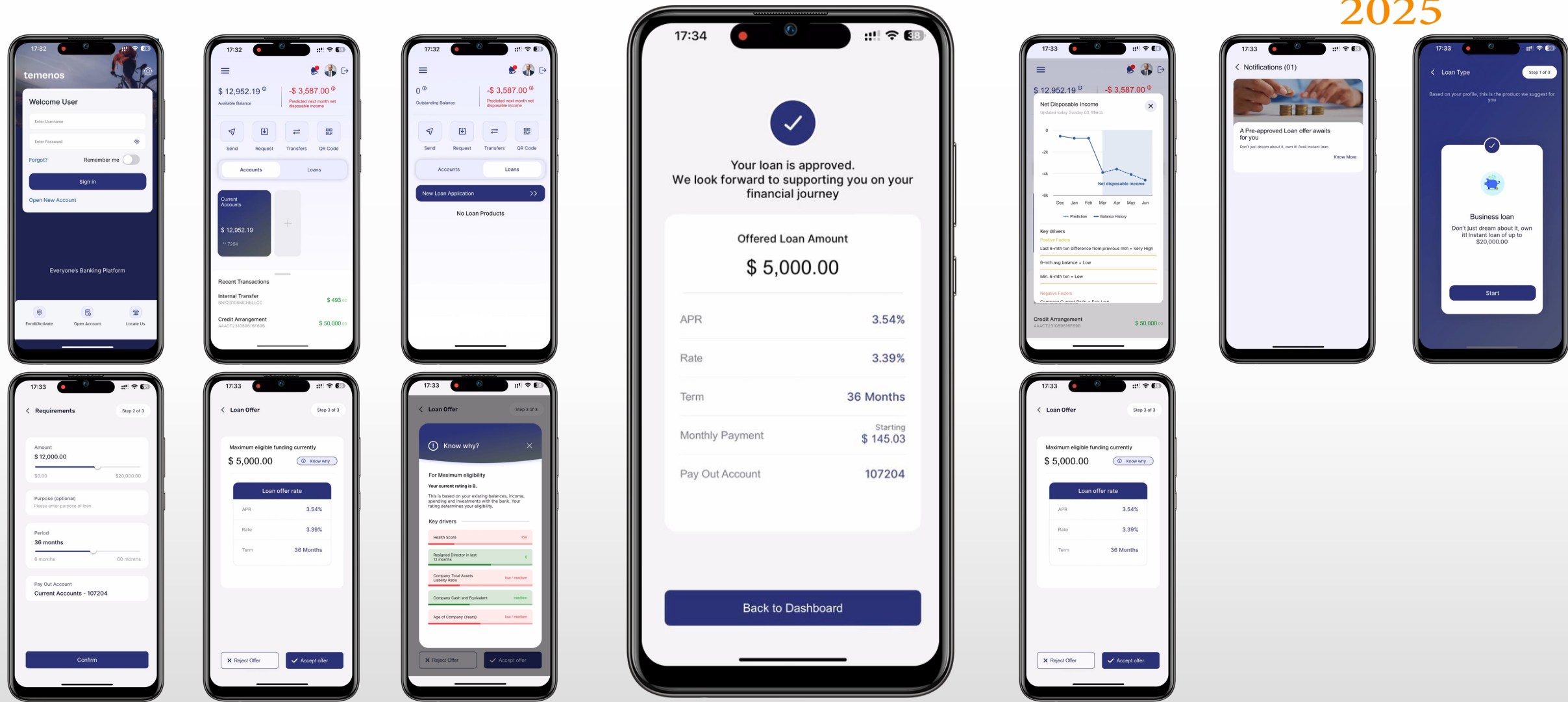


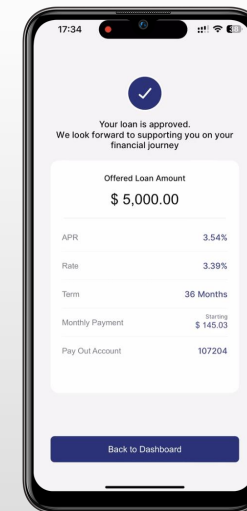
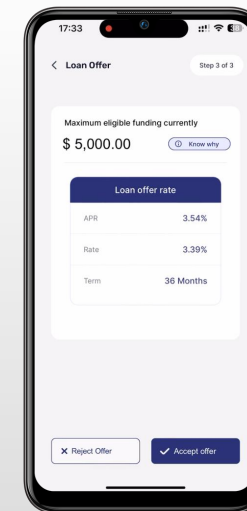
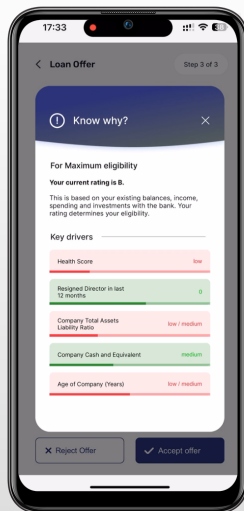
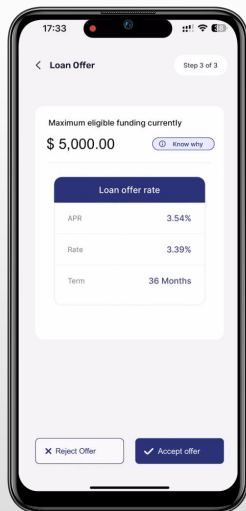
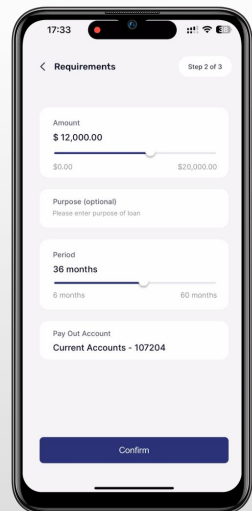
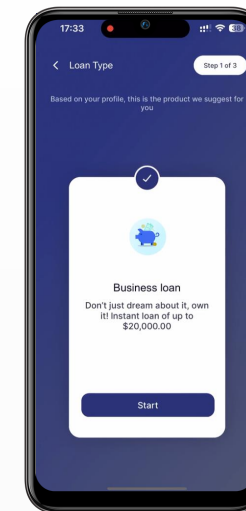
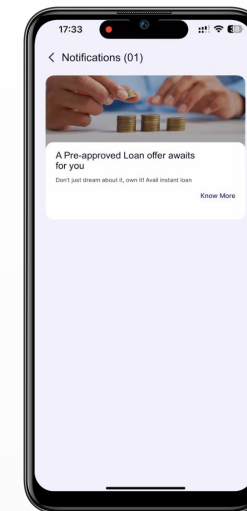
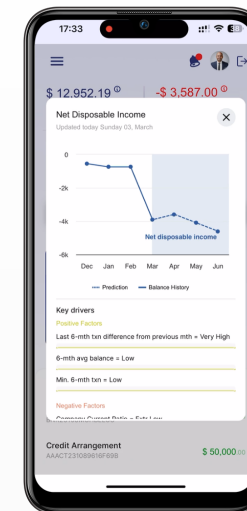
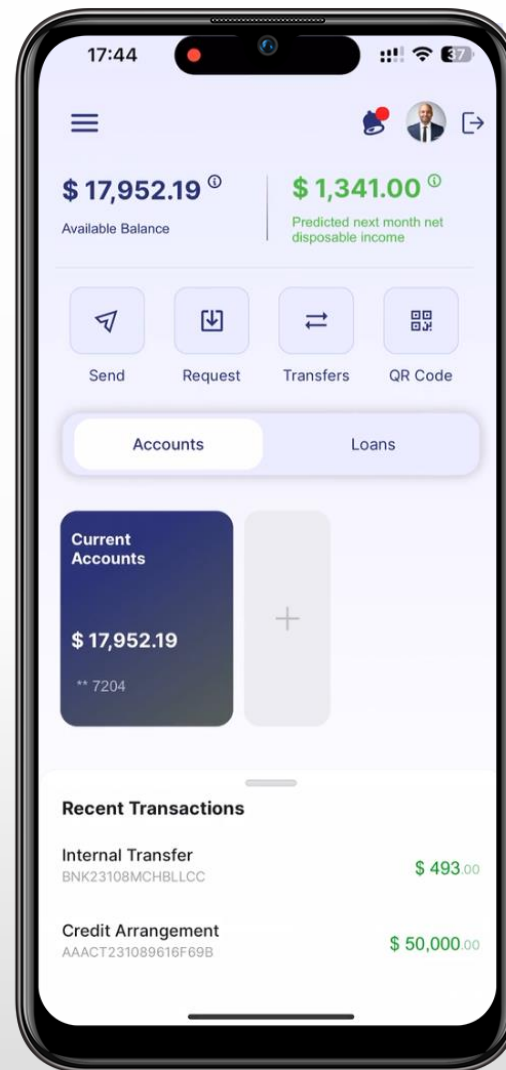
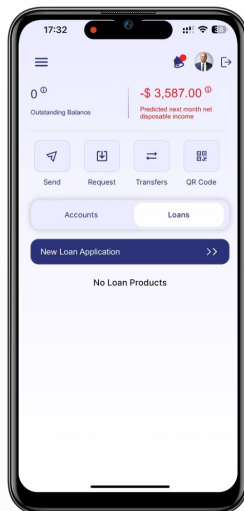
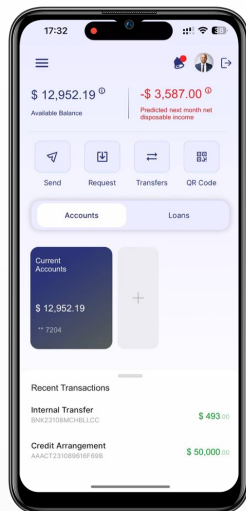
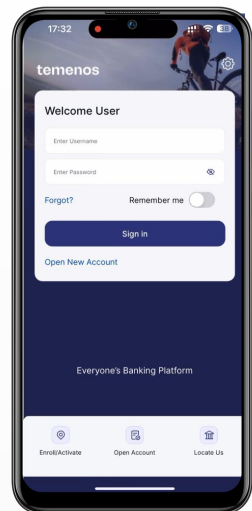


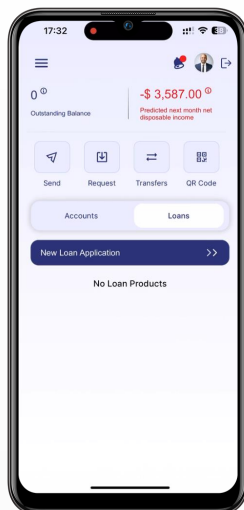
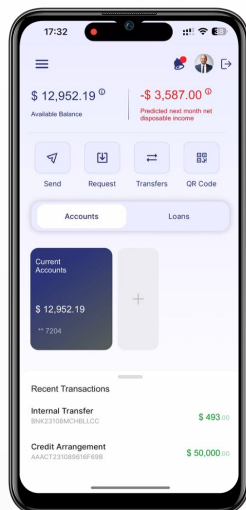
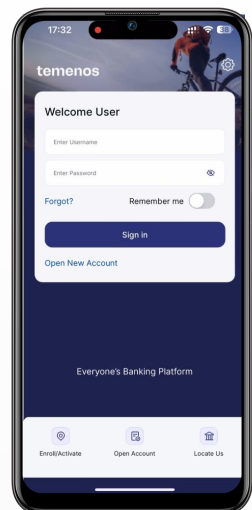








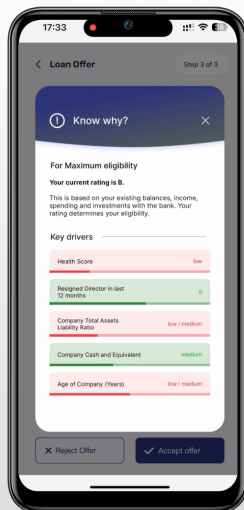
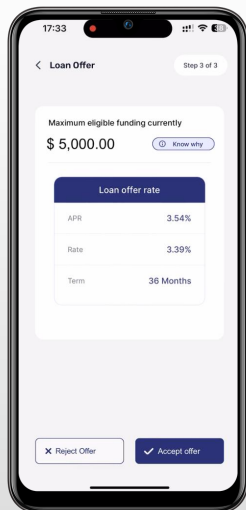
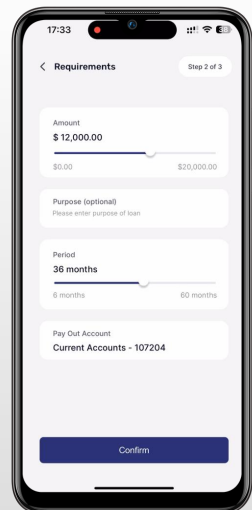
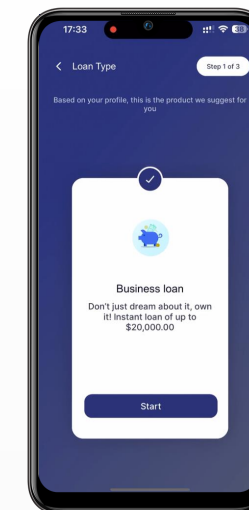
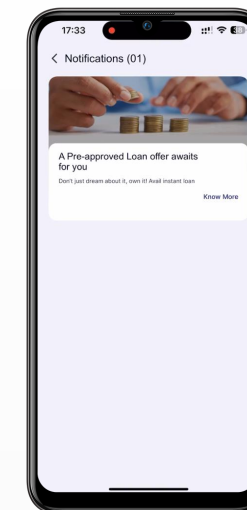
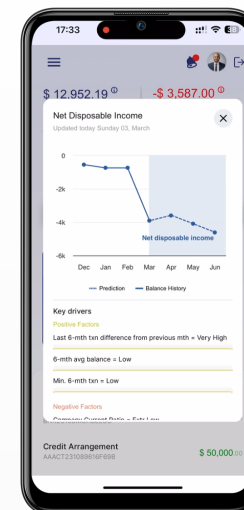




Plataforma de modelos XAI

Digital

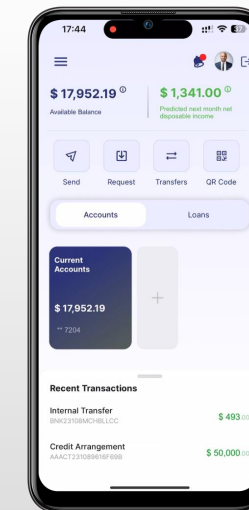
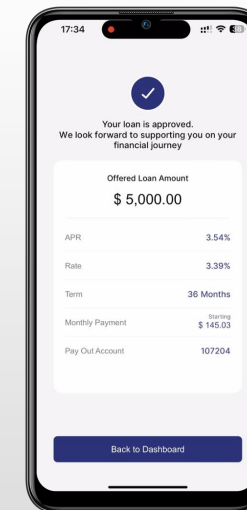
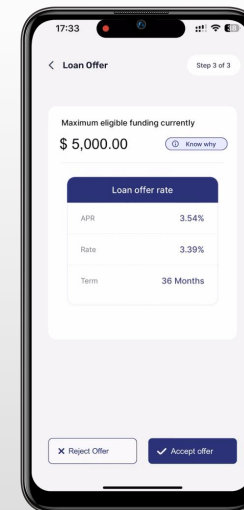
XAI



Core Bancario

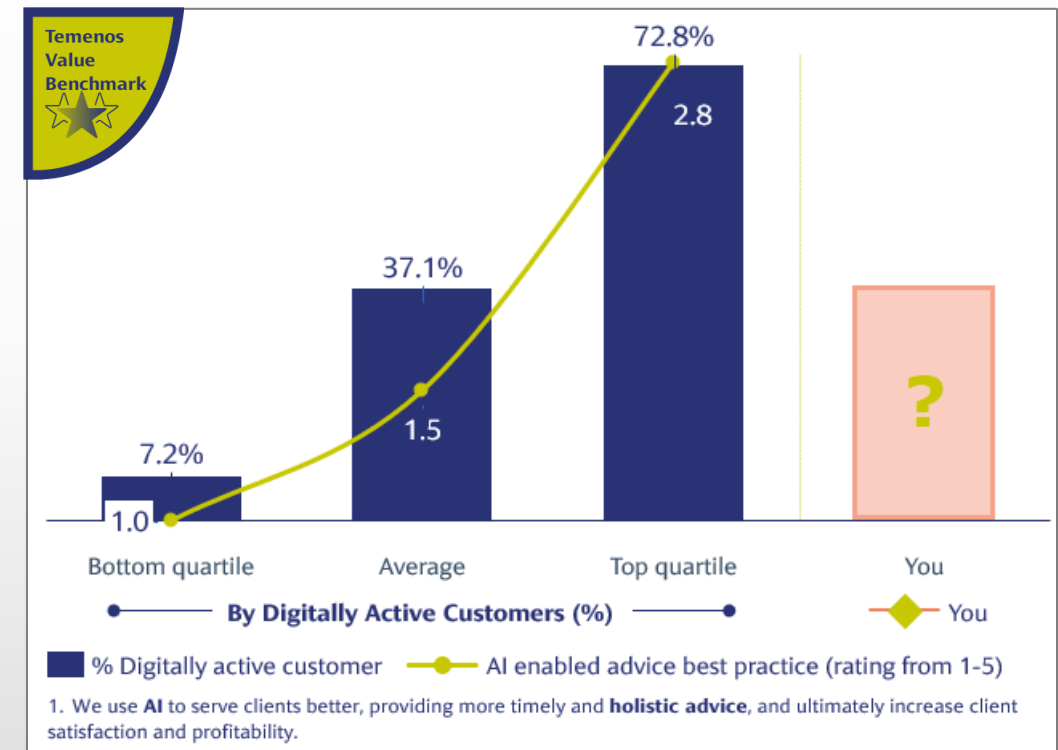
Analítica

Disponible en SaaS, cloud & on-prem



La IA impulsa clientes más activos y comprometidos

Las instituciones financieras que ofrecen **asesoramiento basado en IA** a sus clientes tienen **clientes más activos digitalmente**.





temenos

Muchas Gracias

Para más información

www.ccc-ca.com

www.applica.site

APPLICA®
TECH KNOWLEDGE TRANSFER

