

Caso de éxito

CLIENTE:



Banco Comafi es una de las entidades privadas de capitales argentinos de mayor crecimiento en los últimos años, que atiende las necesidades financieras de miles de compañías y personas en todo el país. Se fundó en 1985 y actualmente cuenta con más de 77 sucursales y opera en todos los segmentos: minorista, PyME, corporativo, comercio exterior, de inversión, trading, banca privada y negocios fiduciarios. **Desde hace más de 2 años, Banco Comafi confía en TheEye para acelerar su transformación digital y cultura de automatización en virtud del negocio, sus colaboradores y clientes**



ÁREA:

Legales y Riesgo.



OBJETIVO:

Control de presentación de regímenes.



DESAFÍO:

Mitigar riesgos respecto a la presentación manual de regímenes más sensibles a entes reguladores (Banco Central de la República Argentina) que deben realizar varias áreas del banco y que supervisa el área de Riesgo. Asegurar el cumplimiento de este proceso comprobando que los regímenes hayan sido declarados y validados, de lo contrario, notificar a las áreas correspondientes. Esta tarea manual es de carácter repetitivo y está sujeta a errores.

COSTO DEL IMPACTO ECONÓMICO:

- **Bloqueos en la operatoria del banco**, por ejemplo, anulación de la mesa de dinero.
- **Elevada sanción económica.**
- **Riesgo reputacional** y consecuente pérdida de clientes.



SOLUCIÓN

Solución de un Web Bot y un BackOffice Bot que se encargan de:

- **Preparación y validación:** armar el régimen, declarar la presentación al repositorio del BCRA cuyas fechas se encuentren cercanas a vencer y descargar el comprobante de validación del mismo.
- **Seguimiento y control:** revisar el repositorio constantemente y dar aviso a los responsables de cada área y de Riesgo sobre los resultados del comprobante de validación, y accesibilizar el documento a todos los involucrados. Asimismo, la automatización arma el calendario y esquema de alertas de vencimiento de presentaciones a lo largo del año, calculado a través de reglas paramétricas. Puede

Caso de éxito

CLIENTE:



Banco Comafi es una de las entidades privadas de capitales argentinos de mayor crecimiento en los últimos años, que atiende las necesidades financieras de miles de compañías y personas en todo el país. Se fundó en 1985 y actualmente cuenta con más de 77 sucursales y opera en todos los segmentos: minorista, PyME, corporativo, comercio exterior, de inversión, trading, banca privada y negocios fiduciarios. **Desde hace más de 2 años, Banco Comafi confía en TheEye para acelerar su transformación digital y cultura de automatización en virtud del negocio, sus colaboradores y clientes**



ÁREA:

Legales y Riesgo.



OBJETIVO:

Control de presentación de regímenes.



SOLUCIÓN

indicar, por ejemplo, el período que debe presentar, el área responsable y si tiene vencimiento o no. También puede recalculer los vencimientos.

- Asimismo, se pueden **exportar reportes** por períodos de tiempo consultando cuántos regímenes se reportaron a término o no, cuáles fueron validados y cuántos presentaron errores, entre otras variables.

Para este caso de éxito se trabajó mano a mano con el equipo de **Banco Comafi** bajo el liderazgo intraemprendedor de **Sebastián Party**, Líder de Gestión Estratégica y OyT.

RESULTADO:

- > **Retorno de la inversión:** la sola probabilidad de que no se presente un régimen, hace que la automatización tenga un **repago en un mes**.
- > **El equipo de Riesgo puede enfocarse en mejorar** indicadores de cumplimiento.
- > **Tiempo y esfuerzo liberado** para **obtener una visión de análisis de normativas** desde reguladores para Negocios.

> **VER CASO DE ÉXITO** <