
DILIGY
SIMPLE DILIGENCE

RESUMEN EJECUTIVO

DILIGY se posiciona en el mercado como una plataforma innovadora y disruptiva, diseñada para centralizar y automatizar los procesos de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT) para administradoras de fondos de inversión y otros participantes del mercado de valores dominicano. Además de actuar como un hub digital para la oferta y demanda de valores y productos financieros, DILIGY aborda los desafíos asociados con la complejidad y obsolescencia en los procesos de vinculación digital (onboarding), permitiendo a los inversionistas acceder a un catálogo digital e interactivo de productos y completar la documentación requerida de manera sencilla y precisa.

Al centralizar la información y los procesos de cumplimiento, DILIGY no solo reduce hasta 10 veces el tiempo necesario para que un cliente abra una cuenta y ejecute una inversión, sino que también facilita una mayor inclusión financiera en el mercado de capitales. Como la primera Regtech/Investech en el sector del mercado de valores dominicano, la plataforma está diseñada para ser escalable a otros mercados e industrias, integrando todas las APIs necesarias para un proceso de validación rápido, seguro y conforme a las regulaciones vigentes. De esta manera, DILIGY no solo mejora la eficiencia operativa de las entidades participantes, sino que también incentiva la inversión y promueve un entorno financiero más accesible y transparente.

INTRODUCCIÓN

El Mercado de Valores dominicano, lo cual se encuentra en crecimiento exponencial, y perfilándose como un mercado de valores vibrante y con una madurez regulatoria acatada a los principios internacionales; se ha destacado de manera nacional por la expansión paulatina de sus valores negociables inscritos. De manera especial, el ofrecimiento de vehículos de inversión que antes no solían ser ofrecidos de forma recurrente en detrimento a los inversionistas dominicanos.

Según el boletín emitido al mes de abril por la Asociación Dominicana de Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión INC (ADOSAFI) los AUM (activos bajo administración de los fondos de inversión finalizaron en DOP$ 245,518 millones, que con nuestras estimaciones sigue representando cerca del 3.6% del PIB dominicano. El mes de abril cerró con la apertura de más de mil nuevas cuentas de inversión en fondos (sin contar las cuentas abiertas en los puestos de bolsa para los fondos de inversión cerrados) llevando el total a 43,443 cuentas activas (ADOSAFI,2024).

La Superintendencia del Mercado de Valores Dominicano (SIMV) en su informe anual del desempeño del Mercado de Valores con respecto al año 2023, realizó mención expresa del crecimiento que ha tenido el mercado en general, haciendo énfasis de manera específica a la evolución de los fondos de inversión en la República Dominicana. “Con más de 38 mil inversionistas activos, los fondos de inversión se consolidan como una opción líder para el

crecimiento patrimonial y la diversificación de carteras. En el 2021, la cantidad de aportantes ascendía a 32,449, una cifra que evidenció un crecimiento en comparación con años anteriores. Este número disminuyó en el 2022, con un total de 30,535, pero se recuperó en el 2023 cuando se alcanzó un hito significativo con un impresionante registro de 38,499 aportantes, marcando un récord histórico (SIMV,2023).

Partiendo de lo antes expuesto, de forma detallada se ha expresado el interesante crecimiento del mercado, haciendo énfasis en los vehículos de inversión ofrecidos. Es por lo que, a la par de este dinamismo, han ido aumentando los procesos de vinculación de clientes (que en mucho de los casos son manuales), el procedimiento de debida diligencia y lo concerniente a lavados de activos, la remisión de reportería e información al regulador, y sus obligaciones derivadas que acarrean cúmulos de trabajos a las sociedades administradoras y los demás participantes.

Con la ola tecnológica que nos arropa y las evidencias de estas en los distintos sectores económicos e incluso en mercado de capitales emergentes, en el ámbito del proceso de cumplimiento, la tecnología ha jugado un papel fundamental en el desarrollo de la optimización de procesos, detección de anomalías y la mejora de eficiencia en temas de PLAFT. Por lo que, el Mercado de Valores nacional, no puede ser la excepción, y es por esto por lo que el mismo no puede quedarse rezagado con las herramientas tecnológicas funcionales existentes aplicadas a la industria.

No obstante, siendo el Mercado de Valores Dominicano aún una industria incipiente, visualizándose como un mercado de valores prometedor y maduro, ha sido uno de los objetivos de cada uno de sus participantes el fomento educacional del público inversionista, para un mayor entendimiento de los valores negociados en el mercado. Sin embargo, muchos de los vehículos de inversiones e incluso valores de oferta pública, son promovidos individualmente por cada uno de sus agentes estructuradores, creando así un conjunto de información dispersada para el que no posee un conocimiento preciso del mercado, sin ningún catálogo centralizado de todo lo ofrecido en el mercado con cada uno de sus detalles.

DILIGY se integra al mercado para fungir no solo como un centralizador y automatizador de los procesos de PLAFT de las administradoras de fondos de inversión y los participantes del mercado, sino que también, como una plataforma de referimiento en línea para que los participantes del mercado puedan ofrecer sus valores y productos, y los inversionistas puedan externar su interés directamente desde DILIGY, sin tener los primeros que preocuparse por todo lo concerniente a PLAFT. Con esta herramienta se estaría brindándo un catálogo en vivo a los inversionistas e incluso otorgándole lo que llamamos un “SCORE DE CUMPLIMIENTO” de la mano con el regulador, punto que será desglosado en secciones venideras.

ANÁLISIS DEL PROBLEMA

DILIGY se enfoca en resolver una necesidad crítica que afecta no solo a las administradoras de vehículos de inversión, como las Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión (SAFI), sino

a cualquier participante del mercado que ofrezca valores de oferta pública a inversionistas. Esta necesidad se manifiesta en dos aspectos interrelacionados, los cuales serán desglosados a continuación.

En la República Dominicana, una parte significativa de la población, a pesar de contar con acceso a dispositivos inteligentes y conexión a internet, enfrenta dificultades para iniciar su participación en el mercado de valores. Aunque el marco regulatorio permite la vinculación digital (onboarding), muchos potenciales inversionistas perciben el mercado dominicano como una réplica de Wall Street, esperando encontrar un catálogo unificado y comprensible de valores que facilite la toma de decisiones informadas. Sin embargo, en la actualidad, tal catálogo unificado no existe. Esta carencia desalienta a inversionistas con conocimientos limitados del mercado, quienes se sienten abrumados por la falta de información clara y la complejidad en la presentación de productos por parte de los diferentes participantes.

Además, el proceso de inversión se ve dificultado por la necesidad de completar documentación estándar que, aunque es similar entre los distintos participantes, se debe llenar repetidamente para cada entidad, lo que resulta tedioso para los inversionistas. Este obstáculo no solo crea frustración entre los inversionistas, sino que también incrementa la carga operacional para las SAFI y otros participantes del mercado, quienes deben gestionar tanto las órdenes de inversión como los procesos de depuración y diligencia debida para establecer relaciones comerciales.

El crecimiento del mercado de valores dominicano y la expansión de los vehículos de inversión en los últimos años han intensificado estas problemáticas. La creciente carga operacional ha ralentizado las funciones de los participantes del mercado, dificultando su capacidad para atender de manera oportuna a los inversionistas potenciales. Esta situación provoca que los inversionistas se desesperen con los procesos manuales y las interacciones con sus promotores de inversión, quienes, debido al cúmulo de trabajo, a menudo no pueden priorizar adecuadamente a cada cliente.

Este entorno subraya la necesidad de una solución como DILIGY, que no solo optimice los procesos de vinculación y oferta de productos, sino que también brinde un acceso más eficiente y comprensible al mercado de valores dominicano para todos los participantes.

SOLUCIÓN PROPUESTA

Con DILIGY, los participantes del mercado pueden ofrecer sus valores y productos en una plataforma en línea que permite a los inversionistas expresar su interés directamente, sin que los primeros tengan que preocuparse por la complejidad del cumplimiento regulatorio relacionado con PLAFT. Esto no solo facilita la interacción entre ofertantes e inversionistas, sino que también garantiza que todos los procesos de cumplimiento se gestionen de manera eficiente y transparente.

Además, DILIGY proporciona un catálogo en vivo de las ofertas disponibles, lo que otorga a los inversionistas acceso inmediato a las oportunidades de inversión más actualizadas. Uno de los aspectos más innovadores de la plataforma es la introducción del "SCORE DE CUMPLIMIENTO", un indicador desarrollado con fines de medición de aceptación de clientes en los distintos participantes suscritos con DILIGY. Con esto se pretende llevar un récord de los inversionistas más aceptados para establecer relaciones comerciales, motivando a las distintas sociedades administradoras de poder vincularlos de forma más rápida. La misma, de igual forma, funciona como solución ofrecida a los participantes de outsourcing para las funcionalidades que la misma pretende ofrecer, fungiendo, así como una Regtech para el mercado.

DILIGY, por tanto, se consolida como una solución integral que optimiza la gestión de cumplimiento facilita la interacción en el mercado de valores y promueve un entorno de inversión más seguro y accesible para todos los actores involucrados.

FUNCIONALIDADES CLAVE DE DILIGY

1. **Llenado único del formulario KYC y Perfil de Inversionista:** El proceso de verificar la identidad y el perfil de inversionista se realizará de forma única con el fin de poder utilizarlos de forma automatizada en diferentes entidades del sector.

2. **Gestor de aperturas (HUB de ofrecimiento online):** Gestor de aperturas de cuentas a clientes físicos y jurídicos mediante integraciones, suministrándole a los participantes los informes de debida diligencia de cada cliente, sus matrices de riesgo e intenciones de inversión, quedando en estos la decisión automática de aceptarlos como clientes.

3. **Proceso de cumplimiento automatizado:** Hacer que los inversionistas y las transacciones cumplan con los requisitos regulatorios mediante un proceso de validación automática de forma que todo esté conforme con la ley.

4. **Informes de debida diligencia generativos:** Informes detallados sobre la debida diligencia del cliente generados de manera automática que abarca: análisis de riesgos, antecedentes y cumplimiento.

5. **Realización automática de matrices de riesgo:** Analisis de riesgo cuantitativo bajo parámetros preestablecidos con respecto a términos de lavado de activos para cada uno de los clientes.

6. **Compatibilidad con bases de datos externas:** Diligy se integrará con bases datos de registros públicos y data crédito para obtener información al día sobre inversionistas y contrapartes.

7. **Monitoreo continuo y notificaciones de alertas:** Vigilancia en tiempo real para las actividades del inversionista e inmediata comunicación de cualquier infracción o conducta sospechosa.

8. **Gestión documental y contratos:** Todos los documentos relacionados con la diligencia y el cumplimiento, como acuerdos y contratos, se almacenarán de forma inmediata.

9. **Análisis de riesgos y puntuación:** Evaluación instantánea de los riesgos asociados con los inversores que incluye un sistema de puntuación para detectar amenazas o áreas de preocupación potenciales.

10. **Panel de control centralizado:** Panel central a través del cual las entidades puedan monitorear el estado de cumplimiento, gestionar alertas o notificaciones relacionados con todo el proceso de documentación.

11. **Reporte regulatorio automatizado:** Generación de reportes con la codificación requerida de forma automática para cumplir con el calendario de presentación del regulador.

12. **Score de cumplimiento del cliente:** Puntaje de cumplimiento que se generaría con las vinculaciones de los clientes a través del hub de oferta de DILIGY, a favor de las entidades. Con esto las entidades podrán ver de forma en vivo la tasa de aceptación que poseen los clientes registrados en DILIGY.

13. **Actualización de expedientes:** Requerimientos de información para la actualización periódica automática sobre la documentación de los clientes.

14. **Gestor de alertas:** Alertas por vencimiento de análisis y cupos de inversión de los inversionistas que sobrepasen el umbral autorizado en el monitoreo transaccional.

15. **Recursos educativos:** DILIGY proporciona materiales educativos, tales como artículo, videos y webinars, para ayudar a los inversores a tomar decisiones informadas.

16. **Asesoramiento personalizado:** Tanto los ejecutivos y promotores de inversiones que se encuentren afiliados a los participantes que estén bajo el catálogo de DILIGY, podrán observar de forma en vivo las tendencias de inversión de los usuarios que se enrolan en DILIGY para así ofrecerles una orientación personalizada y en vivo, a través de mensajes educativos e interactivos, e incluso personalizados para los fines.

INNOVACIONES TECNOLÓGICAS INCORPORADAS

Para lograr la implementación y optimización de la plataforma DILIGY, se pueden considerar varias innovaciones tecnológicas disruptivas que no solo mejorarán la eficiencia y eficacia de los procesos, sino que también proporcionarán un valor añadido significativo a los usuarios.

1. **Inteligencia Artificial (IA) y Machine Learning (ML)**: La IA puede ser utilizada para automatizar la verificación de identidad (KYC) y la evaluación de riesgos. Los algoritmos de ML pueden analizar grandes volúmenes de datos para identificar patrones de comportamiento sospechoso y prever riesgos futuros, optimizando la creación de matrices de riesgo y la generación de informes de debida diligencia. De igual forma, utilizar IA para personalizar la experiencia de los usuarios, ofreciendo productos financieros y oportunidades de inversión basados en su perfil y comportamiento.

2. **Teconologia Blockchain**: Implementar blockchain para la gestión segura y transparente de documentos. Los contratos inteligentes (smart contracts) pueden automatizar y garantizar el cumplimiento de acuerdos entre las partes involucradas sin necesidad de intermediarios. Blockchain también puede ser usado para un sistema de verificación descentralizado que permite a las instituciones compartir de manera segura y eficiente los registros KYC y otros documentos de cumplimiento.

3. **Big Data Analytics**: Big Data permitirá analizar grandes volúmenes de datos históricos y en tiempo real para mejorar la precisión de la evaluación de riesgos y proporcionar insights valiosos sobre tendencias de mercado. De igual forma, Analizar el comportamiento y las preferencias de los inversionistas para optimizar el catálogo de productos financieros ofrecidos, asegurando que se alineen con las demandas del mercado.

4. **Automatización Robótica de Procesos (RPA):** RPA puede ser utilizada para automatizar tareas repetitivas y administrativas, como el llenado de formularios, la actualización de registros y la generación de informes regulatorios, reduciendo significativamente el tiempo y los costos operativos. RPA puede facilitar la integración de diversas plataformas y sistemas utilizados por los participantes del mercado, permitiendo un flujo de información más fluido y preciso.

5. **Infraestructura en la Nube (Cloud Computing)**: La infraestructura en la nube permite a DILIGY escalar sus operaciones fácilmente, gestionar grandes volúmenes de datos, y proporcionar acceso seguro a la plataforma desde cualquier lugar y en cualquier momento. El uso de servicios en la nube puede reducir los costos asociados con el mantenimiento de infraestructura física, permitiendo a DILIGY centrarse en la innovación y la expansión.

6. **Tecnología de RegTech (Regulatory Technology):** Aplicar tecnología RegTech para monitorizar y asegurar el cumplimiento normativo en tiempo real. Esto incluye la integración automática de cambios regulatorios y la generación de informes conformes con los reguladores. Desarrollar un sistema de alertas inteligentes basado en IA que notifique automáticamente a las entidades sobre cualquier irregularidad o incumplimiento potencial antes de que ocurra.

7. **Identificación Biométrica**: Implementar soluciones de identificación biométrica (como reconocimiento facial o huellas dactilares) para reforzar la seguridad en los procesos de KYC y onboarding digital, asegurando que solo los usuarios autorizados tengan acceso a los servicios.

Estas tecnologías disruptivas pueden transformar radicalmente la forma en que DILIGY opera, ofreciendo un servicio más eficiente, seguro, y orientado al futuro, que puede adaptarse a las necesidades cambiantes del mercado de valores y sus participantes.

MODELO DE NEGOCIO

- **Estrategia de monetización**

Licencias de Software:

Descripción**:** Vender licencias de uso de la plataforma a administradoras de fondos de inversión y puestos de bolsa que prefieren una implementación de nuestro SaaS.

Modelo de Licencia: Licencia anual con renovaciones.

Tarifas por Transacción

Descripción: Cobrar una tarifa única por cada proceso de debida diligencia generado a través de la plataforma.

Modelo: Tarifa fija minúscula por cada informe de diligencia realizada.

Comisión por Inversión:

Descripción**:** Crear un marketplace como vehículo de inversión donde todos los participantes del mercado de valores puedan ofrecer sus instrumentos de inversión actualizados para que los usuarios apliquen a través de una solicitud inmediata.

Modelo**:** Comisión cargada a la entidad de la inversión realizada por el usuario.

Suscripción Mensual/Anual

Descripción: Ofrecer diferentes planes de suscripción (mensuales) para el acceso y uso de la plataforma.

Planes:

- **Básico:** Funcionalidades limitadas (formulario KYC), ideal para pequeños puestos bolsas.
- **Profesional:** Funcionalidades avanzadas (formulario KYC + perfil de inversionista), ideal para medianas empresas.
- **Premium:** Acceso completo a todas las funcionalidades, soporte prioritario (formulario KYC + perfil de inversionista + proceso de debida diligencia), Ideal para medianas y grandes corporaciones.

DESARROLLO Y TECNOLOGÍA.

De forma detallada, en esta sección estaremos presentando un paso a paso de como estaría funcionando la herramienta para las distintas caras de sus participantes y funcionalidades.

- ***De cara al inversionista (persona física o jurídica).***

Paso 1 (Enrolamiento y Registro Inicial): El inversionista manifiesta su intención de acceder al catálogo completo de instrumentos financieros disponibles en el mercado a través de DILIGY. El inversionista presenta su documento de identidad mediante un escáner inteligente integrado en la plataforma. Este proceso puede incluir la verificación de la nacionalidad a través de APIs conectadas a bases de datos gubernamentales y de seguridad.

Paso 2 (Llenado Automático del Formulario KYC): La plataforma, utilizando tecnología OCR (Reconocimiento Óptico de Caracteres) y APIs interconectadas, extrae automáticamente la información relevante del documento de identidad y la transfiere a las casillas correspondientes del formulario KYC. El sistema valida la información en tiempo real, reduciendo errores y acelerando el proceso.

Paso 4 (Perfil de Inversionista): El inversionista completa un formulario interactivo diseñado para evaluar su perfil de riesgo, conocimientos financieros, y objetivos de inversión. Este formulario utiliza preguntas con opciones desplegables para facilitar la respuesta. Una vez completado el perfil, el cliente tiene la opción de subir documentos adicionales, como pruebas de origen de fondos y procedencia, ya sea de inmediato o en una fase posterior.

Paso 5 (Informe de debida diligencia y matriz de riesgo): Utilizando las interconexiones establecidas con bases de datos externas y otros sistemas, DILIGY genera automáticamente un informe detallado de debida diligencia para cada inversionista. Este informe incluye antecedentes

del inversionista, cumplimiento normativo, origen de fondos, y cualquier otra información relevante que pueda influir en la decisión de inversión.

En el mismo tenor, la plataforma realiza una evaluación cuantitativa del riesgo asociado con la inversión del cliente, basándose en parámetros predeterminados que incluyen indicadores de lavado de activos, perfil de riesgo, y otros criterios relevantes. Se genera una matriz de riesgo que clasifica al cliente en función de su perfil, con el objetivo de ayudar a las entidades financieras a tomar decisiones informadas.

Este informe y la matriz de riesgo son confidenciales y solo estarán disponibles para los participantes (sociedades administradoras de fondos, puestos de bolsa, etc.) cuando reciban la orden final de inversión. Los participantes utilizan esta información para tomar la decisión final de aceptar o rechazar la inversión, asegurando que todas las transacciones cumplan con los requisitos regulatorios y de riesgo establecidos.

Paso 6 (Exploración del Catálogo y Selección de Inversiones): El inversionista accede a una pantalla central donde puede visualizar las ofertas de sociedades administradoras de fondos de inversión, puestos de bolsa, entidades financieras, y otros participantes del mercado. Las entidades pueden presentar promociones especiales y catálogos de valores de oferta pública, así como productos financieros diseñados para diferentes perfiles de inversionista.

Paso 7 (Visualización de Indicadores en Vivo): La plataforma ofrece una vista en tiempo real de los indicadores clave del mercado, mostrando la rentabilidad y los productos más negociados. El inversionista tiene acceso a información detallada sobre cada instrumento, incluyendo rendimientos históricos, niveles de riesgo, y tendencias actuales del mercado.

Paso 8 (Selección y Comparación de Instrumentos): El cliente puede utilizar herramientas integradas para comparar diferentes valores y productos financieros basados en criterios como rentabilidad, riesgo, y plazo de inversión. Una vez que el inversionista ha identificado las oportunidades que mejor se alinean con su perfil y objetivos, puede proceder a la selección de los instrumentos para su cartera.

Paso 9 (Integración con el Panel de Control): El inversionista tiene acceso a un panel de control personalizado donde puede monitorear el desempeño de sus inversiones, recibir alertas sobre oportunidades y riesgos, y ajustar su cartera según sea necesario. Cabe resaltar que cualquier cambio en las regulaciones o en el perfil del inversionista será gestionado automáticamente por DILIGY, asegurando que todas las inversiones sigan cumpliendo con los requisitos normativos.

Paso 10 (Confirmación y Formalización de la Inversión): Antes de confirmar la inversión, el inversionista revisa todos los detalles de la transacción, incluidos los términos y condiciones

asociados. Una vez satisfecho, el inversionista confirma la inversión mediante una firma electrónica o un proceso de autenticación biométrica.

Paso 11 (Generación de Documentos y Contratos): DILIGY genera automáticamente los documentos y contratos necesarios conforme modelo de cada participante y contratos de adhesión previamente aprobados por el regulador para formalizar la inversión, almacenándolos en la sección de gestión documental del inversionista. La transacción se registra en el sistema, y el departamento operativo del participante recibe la orden realizada, con la opción de vincular o no el cliente. En caso de ser rechazado, la plataforma ofrece un producto similar al cliente, partiendo de la información recolectada automáticamente.

- ***De cara a las sociedades administradoras de fondos de inversión y otros participantes.***

Paso 1 (Recepción del Expediente Completo del Cliente): Una vez que un cliente potencial ha completado su registro y perfil en DILIGY, las sociedades administradoras de fondos de inversión y demás participantes recibirán una notificación. El expediente completo del cliente, que incluye el Formulario KYC, perfil de inversionista, documentos de origen de fondos, y cualquier otra documentación pertinente, estará disponible para su revisión en la plataforma.

Paso 2 (Revisión del Expediente): Además del expediente, los participantes recibirán el informe de debida diligencia y la matriz de riesgo generados automáticamente por DILIGY. Esta información es esencial para evaluar la idoneidad del cliente y los riesgos asociados. Los participantes podrán revisar todos los aspectos del expediente para asegurarse de que el cliente cumple con los requisitos regulatorios y de riesgo antes de tomar una decisión.

Paso 3 (Decisión de Vinculación): Tras revisar el expediente completo, los participantes pueden tomar una decisión informada sobre si desean vincular al cliente como parte de su cartera de inversionistas. Si todo está en orden, los participantes pueden dar el "OK" para proceder con la vinculación del cliente, formalizando su aceptación en la plataforma. Si el participante necesita más información o tiene dudas sobre algún aspecto del expediente, puede comunicarse directamente con DILIGY para obtener asistencia o aclaraciones.

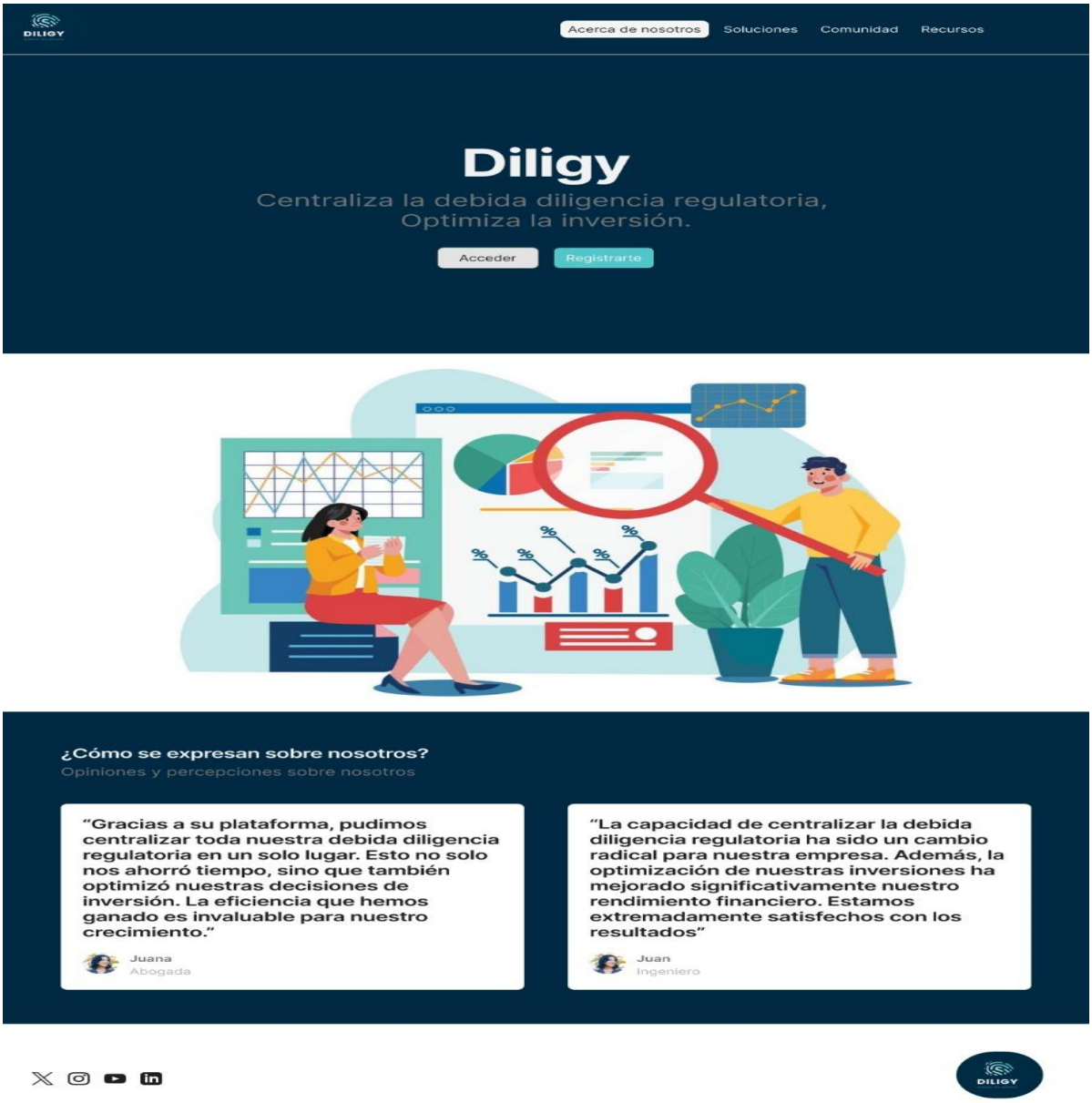
- ***Acceso a Servicios Adicionales de ReqTech sobre carteras de clientes fuera del umbral de DILIGY***

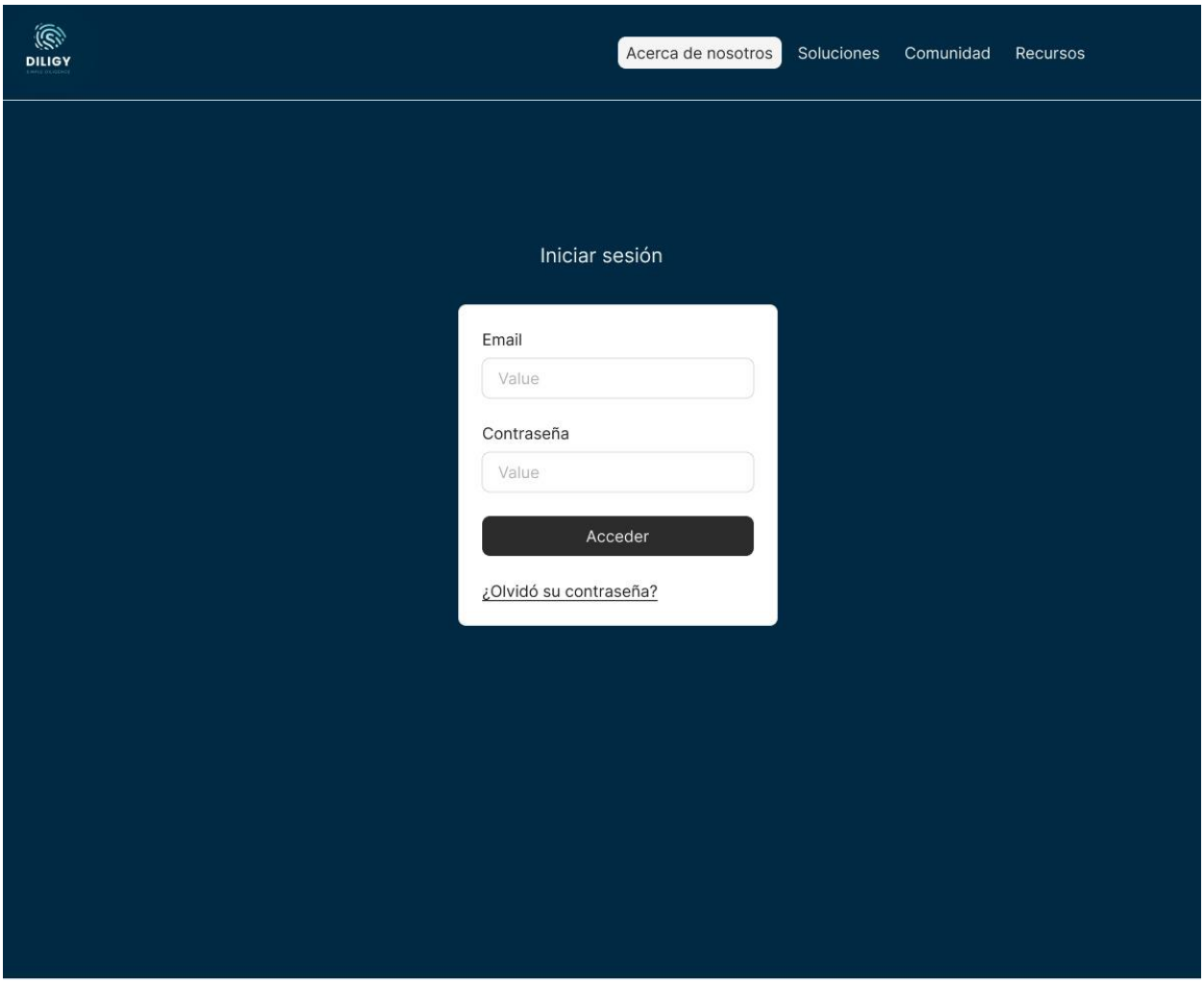
DILIGY ofrece a los participantes la opción de externalizar sus necesidades de tecnología regulatoria a través de la plataforma. Esto incluye servicios como monitoreo continuo de cumplimiento, generación automatizada de informes regulatorios, y gestión de riesgos, entre otros. Los participantes pueden seleccionar las funcionalidades específicas que desean externalizar,

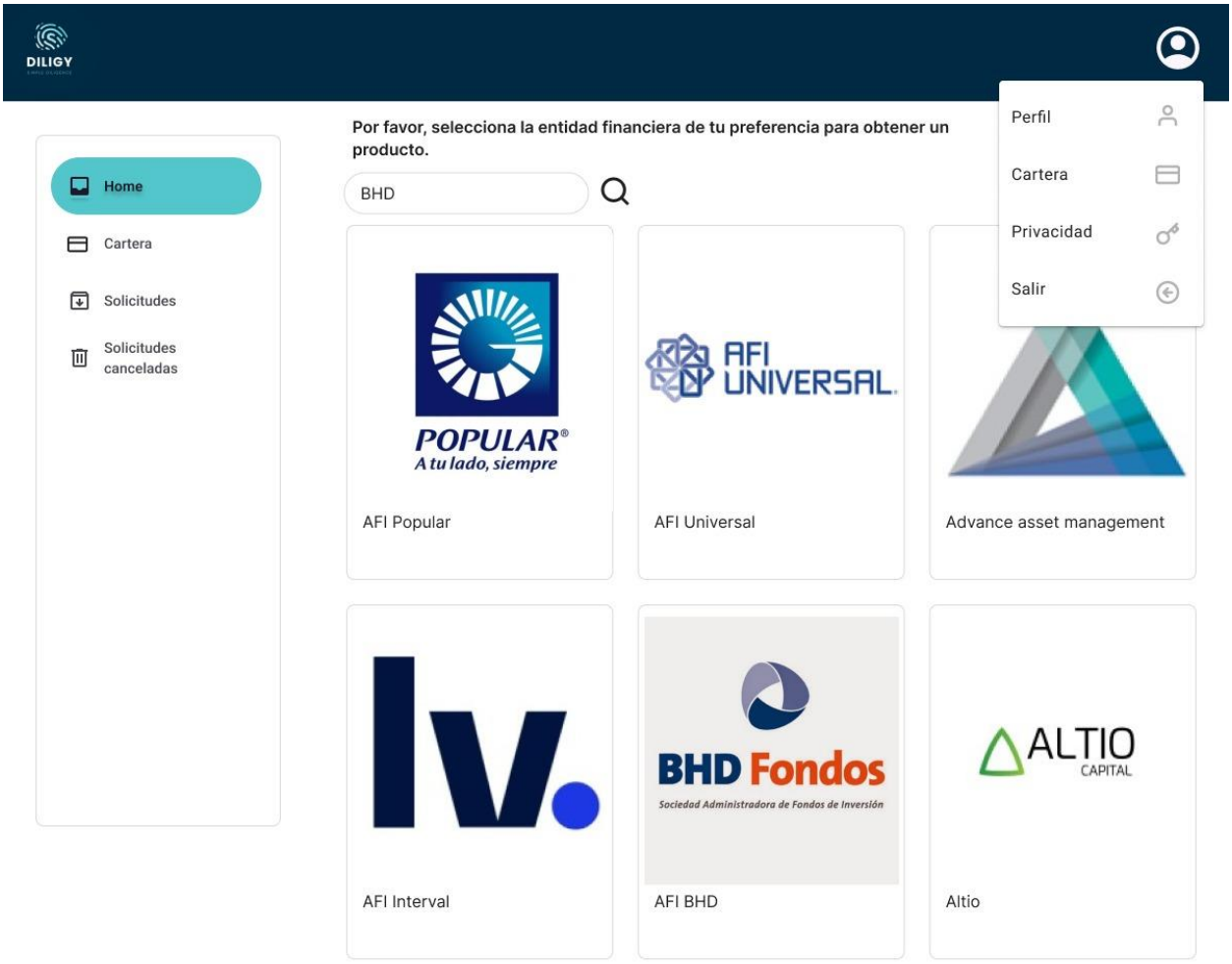
adaptando los servicios a sus necesidades particulares. DILIGY se encargará de integrar y configurar los servicios RegTech seleccionados en la infraestructura existente del participante, asegurando una transición fluida y eficiente. Los participantes tendrán acceso a un panel de control centralizado para monitorear el cumplimiento y recibir soporte continuo por parte de DILIGY.

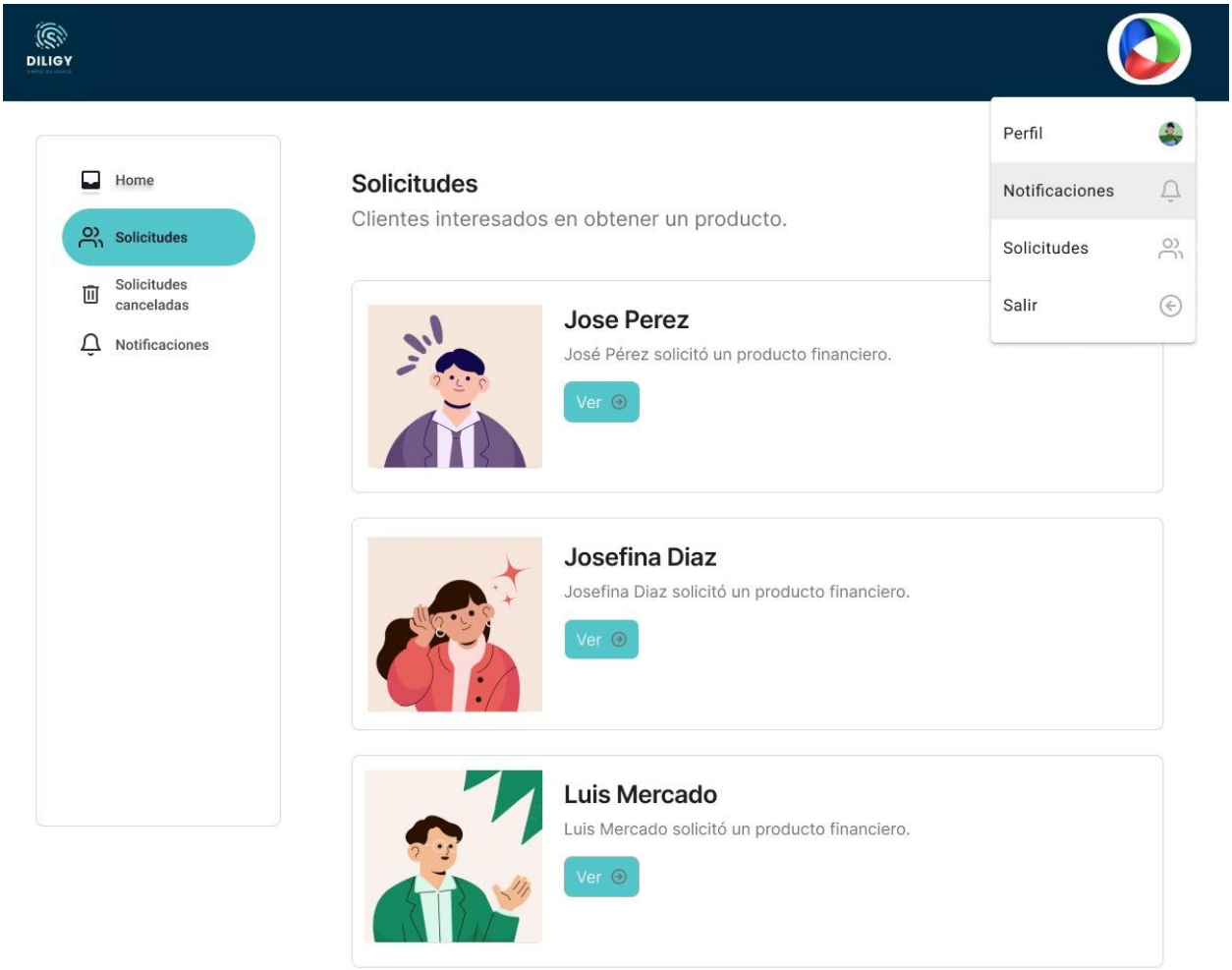
- ***Monitoreo y Gestión Post-Vinculación a través de DILIGY***

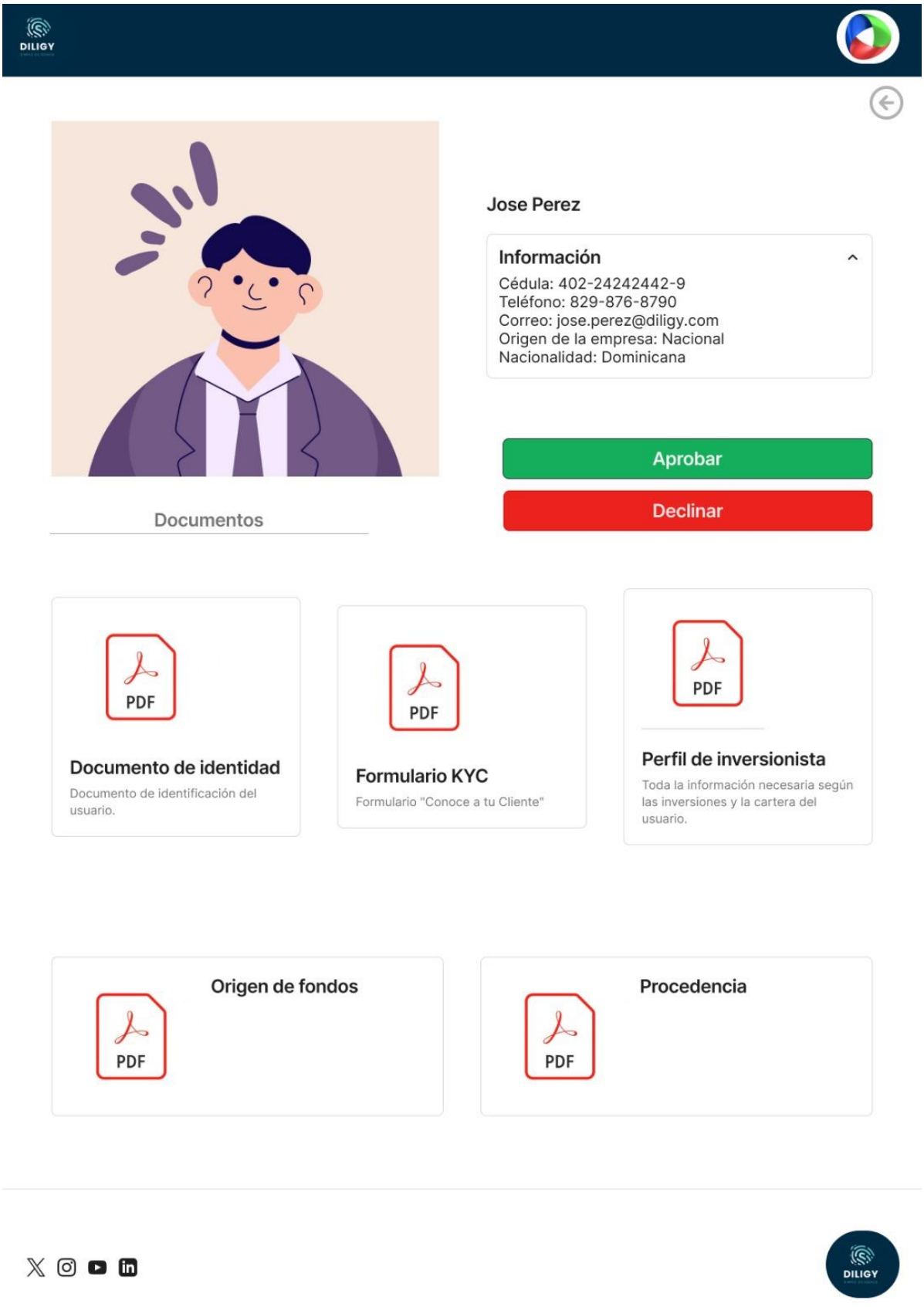
Una vez que un cliente ha sido vinculado, los participantes pueden utilizar el panel de control centralizado de DILIGY para monitorear el desempeño de sus clientes, gestionar alertas de riesgo, y asegurarse de que todos los aspectos regulatorios están siendo cumplidos. Los participantes recibirán alertas automáticas sobre cualquier cambio significativo en el perfil del cliente o en su comportamiento, lo que permite una respuesta rápida a posibles incumplimientos o riesgos emergentes.


DILIGY
Acerca de nosotros
Soluciones
Comunidad
Recursos
Diligy
Centraliza la debida diligencia regulatoria,
Optimiza la inversión.
Acceder
Registrarte
¿Cómo se expresan sobre nosotros?
Opiniones y percepciones sobre nosotros
"Gracias a su plataforma, pudimos centralizar toda nuestra debida diligencia regulatoria en un solo lugar. Esto no solo nos ahorró tiempo, sino que también optimizó nuestras decisiones de inversión. La eficiencia que hemos ganado es invaluable para nuestro crecimiento."
Juana
Abogada
"La capacidad de centralizar la debida diligencia regulatoria ha sido un cambio radical para nuestra empresa. Además, la optimización de nuestras inversiones ha mejorado significativamente nuestro rendimiento financiero. Estamos extremadamente satisfechos con los resultados"
Juan
Ingeniero
DILIGY


DILIGY
Acerca de nosotros
Soluciones
Comunidad
Recursos
Iniciar sesión
Email
Value
Contraseña
Value
Acceder
¿Olvidó su contraseña?


DILIGY
Perfil
Cartera
Privacidad
Salir
Por favor, selecciona la entidad financiera de tu preferencia para obtener un producto.
Home
Cartera
Solicitudes
Solicitudes canceladas
BHD
POPULAR
A tu lado, siempre
AFI Popular
AFI UNIVERSAL
AFI Universal
Advance asset management
AFI Interval
BHD Fondos
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión
AFI BHD
ALTIO CAPITAL
Altio
1
2
3
...
67
68


DILIGY
Perfil
Notificaciones
Solicitudes
Salir
Home
Solicitudes
Solicitudes canceladas
Notificaciones
Solicitudes
Clientes interesados en obtener un producto.
Jose Perez
José Pérez solicitó un producto financiero.
Ver
Josefina Diaz
Josefina Diaz solicitó un producto financiero.
Ver
Luis Mercado
Luis Mercado solicitó un producto financiero.
Ver


DILIGY
Jose Perez
Información
Cédula: 402-24242442-9
Teléfono: 829-876-8790
Correo: jose.perez@diligy.com
Origen de la empresa: Nacional
Nacionalidad: Dominicana
Aprobar
Declinar
Documentos
PDF
Documento de identidad
Documento de identificación del usuario.
PDF
Formulario KYC
Formulario "Conoce a tu Cliente"
PDF
Perfil de inversionista
Toda la información necesaria según las inversiones y la cartera del usuario.
Origen de fondos
PDF
Procedencia
PDF
DILIGY

IMPLEMENTACIÓN Y CONSIDERACIONES

Para la implementación de la plataforma debemos considerar los siguientes puntos:

Producto Mínimo Viable: Para validar la idea, crearemos un producto inicial mediante un sitio web el cual nos servirá para iterar o pivotar según el comportamiento y aceptación del producto.

Feedback del cliente: Es importante recopilar continuamente feedbacks y sugerencias de los usuarios para poder realizar las adaptaciones y ajustes necesarios con el fin de mejorar las funciones y usabilidad del producto. Esto se podrá ejecutar a través de encuestas vía correo electrónico, entrevistas 1on1, comentarios en redes sociales, reviews, entre otros recursos.

Escalabilidad: Para crecer junto con la base de los usuarios debemos asegurarnos de que el producto tenga actualizaciones y modelos de negocios escalables. Para esto es importante que el producto tenga autonomía para que los usuarios puedan darle un uso inmediato.

IMPACTO Y BENEFICIOS

- Beneficios para los participantes del mercado de capitales

Las administradoras de fondos de inversión y los puestos bolsas podrán contar con múltiples beneficios a la hora de integrar Diligy en sus procesos, de los cuales podemos mencionar:

- Simplificación y centralización de procesos de onboarding.
- Agilizar de manera exponencial las aperturas de cuentas y debida diligencia de los clientes.
- Reducir los tiempos y costos operativos.
- Optimización del análisis de documentación.
- Poder enfocarse en los instrumentos de inversión para mejorar las relaciones comerciales con los clientes.
- Apertura a la diáspora dominicana y extranjeros para incentivar a la inversión en el mercado de valores dominicano.

- Impacto en el mercado de valores dominicano

Según datos de la Superintendencia del Mercado de Valores para mediados del 2023 se habían abierto alrededor de 117,000 cuentas de corretaje con un valor a la fecha de más de RD$168 mil millones, lo que representa el 2.99% de Producto Interno Bruto (PIB).

Diligy busca potenciar el crecimiento del mercado de valores dominicano aumentando más de un 20% interanual gracias a la experiencia de usuario, centralización de documentos y optimización

del proceso del proceso de onboarding. A través de los participantes del sector y la adaptación progresiva del producto podremos aprovechar la oportunidad de mercado de casi 5 millones de empleados formales que hay en la actualidad en República Dominicana, así como la diáspora dominicana y extranjeros interesados en acceder a nuestro mercado de valores.

Con la integración de Diligy en el mercado, se busca mejorar la tasa de inversión de aquellas personas con y sin cuentas de corretaje mediante una plataforma vanguardista que les permita a los potenciales inversionistas ejecutar su inversión de manera más simple, rápida y factible.

- Potencial de reducción de costos y riesgos

Al automatizar el cumplimiento y la debida diligencia, Diligy tiene como objetivo reducir los costos operativos para los participantes del mercado de valores. Realizar tareas repetitivas como la revisión de documentos y la generación de informes se vuelve más fácil y eficiente con la automatización al eliminar los procesos manuales y la intervención humana. Como resultado, se reducen los costos laborales y se minimizan los errores humanos, lo que mejora la eficiencia general y brinda a las entidades más tiempo para concentrarse en actividades de mayor valor agregado. La mitigación de riesgos es un componente clave de este proyecto además de la reducción de costos.

Las entidades del mercado de valores pueden proteger su reputación y evitar sanciones regulatorias monitoreando constantemente las actividades de los inversores y recibiendo alertas en tiempo real sobre posibles incumplimientos o actividades sospechosas. Al automatizar el proceso KYC (Conozca a su cliente) e integrar bases de datos externas, todas las transacciones y relaciones comerciales cumplen con las regulaciones más estrictas, disminuyendo así el riesgo de tratar con contrapartes no confiables. La forma en que las entidades del mercado de valores manejan el cumplimiento y la diligencia debida puede evolucionar con esta solución RegTech, lo que resulta en una operación más fiable, rentable y eficiente.

PLAN DE MARKETING Y ADOPCIÓN

Objetivos y Metas:

1. Atraer usuarios iniciales: Obtener +1000 usuarios registrados en la plataforma durante los primeros 3 meses.

3. Impulsar la adopción y retención: Lograr una tasa de retención del 60% en los primeros 6 meses. Para nuestro producto, la retención se traduce a que un usuario registrado haga al menos un proceso de onboarding y una inversión a través de Diligy.

4. Fomentar y establecer credibilidad: Obtener 10 casos éxitos en audiovisual de los equipos de administradoras de fondos inversión y puestos de bolsas, 20 reseñas en nuestro perfil de Google My Business (+4 estrellas) y 5 testimonios para el sitio web de usuarios satisfechos. Período máximo de 5 meses.

Estrategia de Lanzamiento y Adopción del Producto:

1. Marketing Digital:

SEO (Search Engine Optimization)

Tácticas:

- Optimizar el sitio web direccionado a palabras clave relacionadas con apertura de cuentas de corretaje, inversión en el mercado de valores y debida diligencia.
- Realizar contenido de blog optimizado para SEO.

Métricas:

- Incremento en el tráfico orgánico con una meta del 20-25% mensual.
- Posicionar el sitio web en los primeros 5 resultados de búsqueda.

SEM (Search Engine Marketing)

Tácticas:

- Campañas de Google Ads dirigidas a los clientes.

Métricas:

- Logra en 5% en CTR (tasa de clicks)
- Conseguir 100 registros (conversión) en la plataforma en los primeros 3 meses.

Redes Sociales:

Tácticas:

- Publicar contenido relevante y atractivo en Instagram, LinkedIn, Facebook, Spotify.
- Crear un canal de podcast en Spotify llamado Diligencia Simple. Donde se traten temas de vanguardia del mercado de valores con invitados de las principales entidades del sector.
- Colaborar con 5 influencers del sector financiero para promover el producto a su audiencia mediante contenido original.
- Realizar campañas pagas en redes sociales (Instagram y Spotify).
- Participar en podcast financieros del país para ayudar al alcance y conocimiento del producto.

- Organizar webinars sobre temas relevantes del sector.

Métricas:

- Llegar a 1000 seguidores en Instagram y 500 en Facebook en 3 meses
- Tener un alcance de más de 400 oyentes en Spotify en 5 meses.
- Conseguir un engagement rate del 10% en Instagram.

Email Marketing:

Tácticas:

- Campañas de email segmentada para a los usuarios registrados en la plataforma.
- Boletines mensuales con actualizaciones y contenido educativo.

Métricas:

- Alcanzar una tasa de apertura del 25%
- Lograr una tasa de clics (CTR) del 10%.

2. Relaciones Públicas y Eventos

Notas de Prensa:

Tácticas:

- Distribuir notas de prensa sobre el lanzamiento del producto a los medios pertinentes.
- Publicar artículos en medios especializados (Periódico El Dinero, Pagina Web SIMV, Rexi, entre otros).

Métricas:

- Obtener 1000 visitas al sitio web provenientes de enlaces en medios (periódicos y revistas, medios alternativos (El Brifin), etc).
- Alcanzar una cobertura mediática de 8 a 10 publicaciones en medios importantes.

Participación en Eventos;

Tácticas:

- Patrocinio en eventos del sector.
- Participar en conferencias, charlas y encuentros del mercado de valores.

Métricas:

- 50 leads generados (usuarios registrados) por cada evento en que se participe y/o patrocine.

3. Capacitación y Servicio al Cliente

Capacitación en Línea
Tácticas:

- Entrenamientos a las entidades participantes para uso y aprovechamiento de Diligy.
- Crear tutoriales de capacitación sobre el uso del producto para los usuarios.

Métricas:

- Realizar al menos 2 entrenamientos mensuales por cada entidad participante.
- Lograr un 90% de satisfacción de los usuarios con los tutoriales.

Servicio al Cliente

Tácticas:

- Proveer una atención al cliente y soporte técnico impecable en múltiples canales (chatbot, chat en vivo, emails).
- Desarrollar un sistema de tickets para seguimiento y solución de problemas.
- Encuestas de satisfacción y retroalimentación.

Métricas:

- Tener un tiempo de respuesta de menos de 1 hora en servicio y atención al cliente.
- Obtener un mínimo del 90% de satisfacción con el soporte técnico.

Implementación, Seguimiento y Observaciones:

- El plan de marketing desarrollado está basado en un período de implementación de 6 meses a partir del desarrollo del MVP y lanzamiento del producto.
- Se realizarán revisiones periódicas quincenales para dar seguimiento al progreso y cumplimiento de los objetivos y realizar ajustes en el plan.
- Se utilizarán herramientas de CRM para rastrear el rendimiento, y de igual forma se medirá el comportamiento digital usando herramientas como Google Analitics, HubSpot, Meta Ads, entre otros.
- Es de suma importancia estar en constante contacto con los primeros usuarios, escuchar sus feedbacks y entender el uso de la plataforma para mejorar continuamente y realizar las iteraciones necesarias con el fin de lograr un producto fiable.

ASPECTOS LEGALES Y REGULATORIOS

DILIGY se ajusta a las regulaciones específicas de cada país donde opera, incluyendo las leyes de prevención de lavado de dinero (AML), financiamiento del terrorismo (CFT), y protección de datos personales. La plataforma incorpora la legislación y las políticas regulatorias locales como la Ley 155-17 y el reglamento R-CNMV-2018-12-MV, ambas concernientes a la prevención de lavados de activos de manera general y específicamente en el sector de mercado de valores, en sus procesos automáticos, asegurando que las entidades participantes cumplan con los requisitos establecidos por los organismos reguladores locales.

En consonancia a esto y por operar a la par con estas normativas DILIGY facilita la creación de reportes regulatorios que cumplen con los formatos y cronogramas establecidos por la SIMV, permitiendo a las entidades participantes cumplir con sus obligaciones de presentación de informes de manera eficiente y puntual. De igual forma es evidente que la plataforma incluye mecanismos de monitoreo continuo que están alineados con los criterios de riesgo y cumplimiento de cada jurisdicción, proporcionando alertas y notificaciones automáticas cuando se detecta alguna posible infracción o irregularidad. La misma permite la generación de informes y auditorias internacionales como el DR CAFTA, remisión que deben de realizar los participantes del mercado de manera anual.

En el mismo tenor, DILIGY integra las mejores prácticas internacionales para la prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, como las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). La plataforma evalúa los perfiles de los clientes y las transacciones en función de los estándares internacionales, asegurando que los participantes puedan operar en cumplimiento con las normativas globales. DILIGY asegura la protección de los datos personales de los usuarios, cumpliendo con las disposiciones del GDPR y otras normativas de privacidad internacionales. Esto incluye la obtención del consentimiento adecuado, el manejo seguro de los datos, y la capacidad para responder a solicitudes de acceso o eliminación de información personal.

La plataforma ofrece mecanismos para la gestión de inversiones transfronterizas, garantizando que todas las operaciones cumplan con las normativas de exportación de capital, impuestos y otros requisitos regulatorios que puedan aplicar en las transacciones internacionales. Además, mediante el uso de tecnologías como blockchain, DILIGY asegura que todas las transacciones y registros sean transparentes y verificables, lo que facilita el cumplimiento con auditorías internacionales y normativas de transparencia.

De igual forma, en consonancia con la reciente aprobación de la Resolución sobre vinculación (on-boarding) digital, uso de Canales Digitales y canales no presenciales en el Mercado de Valores (Resolución R-NE-SIMV-2024-01), se evidencia la potestad de actuación de diligy en el mercado

según lo establecido en el art. 4 de la presente resolucion. *"Los Participantes del Mercado de Valores podrán emplear mecanismos semiautomatizados o automatizados para el proceso de vinculación (onboarding) digital de nuevos clientes, contratación de productos o servicios, recepcion, tramitación de ordenes e instrucciones y su confirmación, entre otras gestiones e interacciones con sus clientes o potenciales clientes, inherentes a su modelo de negocio, de conformidad con lo establecido en la Ley num. 249-17, sus reglamentos, normas complementarias y esta resolución"(SIMV,2024)*.

Por último, cabe resaltar que DILIGY trabaja en estrecha colaboración con expertos en cumplimiento y regulación para asegurar que todas las funcionalidades de la plataforma estén alineadas con los requisitos legales más recientes. Al cumplir con las regulaciones locales e internacionales, DILIGY no solo asegura la conformidad legal de las operaciones realizadas a través de su plataforma, sino que también refuerza la confianza de los participantes y clientes en su capacidad para operar de manera segura y ética en el mercado global.

CONCLUSIÓN

Es por lo antes expuesto que DILIGY se presenta como una solución revolucionaria en el Mercado de Valores Dominicano, diseñada para transformar la gestión de inversiones y el cumplimiento normativo. Con su enfoque integral, la plataforma aborda de manera efectiva las necesidades tanto de los inversionistas como de las sociedades administradoras de fondos de inversión y otros participantes del mercado.

Para los inversionistas, DILIGY simplifica y agiliza el proceso de vinculación y la inversión mediante una interfaz intuitiva y tecnología avanzada, como OCR y APIs interconectadas. La plataforma permite un registro rápido, la generación automática de informes de debida diligencia, y un catálogo en vivo de productos financieros, proporcionando una experiencia de inversión más accesible y eficiente. Los inversionistas pueden explorar, comparar y seleccionar instrumentos financieros con facilidad, y gestionar su cartera de manera centralizada y actualizada.

Para las sociedades administradoras de fondos de inversión y otros participantes, DILIGY ofrece una solución robusta que centraliza y automatiza el proceso de cumplimiento regulatorio y la gestión de riesgos. Con la recepción y revisión de expedientes completos, informes de debida diligencia y matrices de riesgo, los participantes pueden tomar decisiones informadas y eficaces. La plataforma también proporciona servicios RegTech adicionales, optimizando la carga operativa y mejorando la eficiencia en la gestión del cumplimiento.

La visión a largo plazo de DILIGY es expandirse más allá del mercado dominicano, integrando continuamente nuevas tecnologías para ofrecer una mayor seguridad, eficiencia y valor añadido a todos sus usuarios. DILIGY aspira a ser el líder en el sector, no solo facilitando los procesos actuales, sino también innovando y adaptándose a las regulaciones cambiantes. La plataforma está diseñada para escalar a otros mercados e industrias, estableciendo un ecosistema financiero integral y confiable donde los participantes puedan operar con mayor confianza y agilidad. Al posicionarse como la primera RegTech/Investech en el mercado de valores dominicano, DILIGY no solo está mejorando la eficiencia operativa y promoviendo una mayor inclusión financiera, sino que también está preparando el terreno para un futuro financiero más accesible, transparente y tecnológicamente avanzado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS Y FUENTES CONSULTADAS

Ley No. 249-17. (2017). *Ley de mercado de valores*. República Dominicana.

Vallejo, J. S., & Vallejo, J. S. (2023, November 18). *¿Cuál es la red social con más usuarios en República Dominicana en 2023?*Periódico elDinero. https://eldinero.com.do/255519/cual-es-la-red-social-con-mas-usuarios-en-republica-dominicana-en-2023/

Comunicaciones, D., & Comunicaciones, D. (2023, June 21). Superintendente del Mercado de Valores: "El mercado de valores dominicano está en su mejor momento" - Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana. *Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana - Portal Institucional*. https://simv.gob.do/superintendente-del-mercado-de-valores-el-mercado-de-valores-dominicano-esta-en-su-mejor-momento/

Valenzuela, M. P., & Valenzuela, M. P. (2024, June 11). Crece el empleo formal en República Dominicana en primer trimestre - Noticias Prensa Latina. *Noticias Prensa Latina - Actualizando minuto a minuto*. https://www.prensa-latina.cu/2024/06/11/crece-el-empleo-formal-en-republica-dominicana-en-primer-trimestre/

ADOSAFI. (2024).Boletín abril 2024 [en línea]. ADOSAFI. Recuperado el 6 de agosto de 2024, de https://adosafi.org/wp-content/uploads/2024/05/04.-Boletin-Abril-2024.pdf

ANEXOS




DILIGY
SIMPLE DILIGENCE


DILIGY
SIMPLE DILIGENCE