



Tendencias de Tecnología y Seguridad Digital

8 de julio de 2020

KPMG Panamá

Agenda

Pre COVID-19: Una historia diferente

1

Respuesta a la crisis

2

Señales e Impacto

3

¿Qué hacemos y qué sigue?

4

Con ustedes hoy



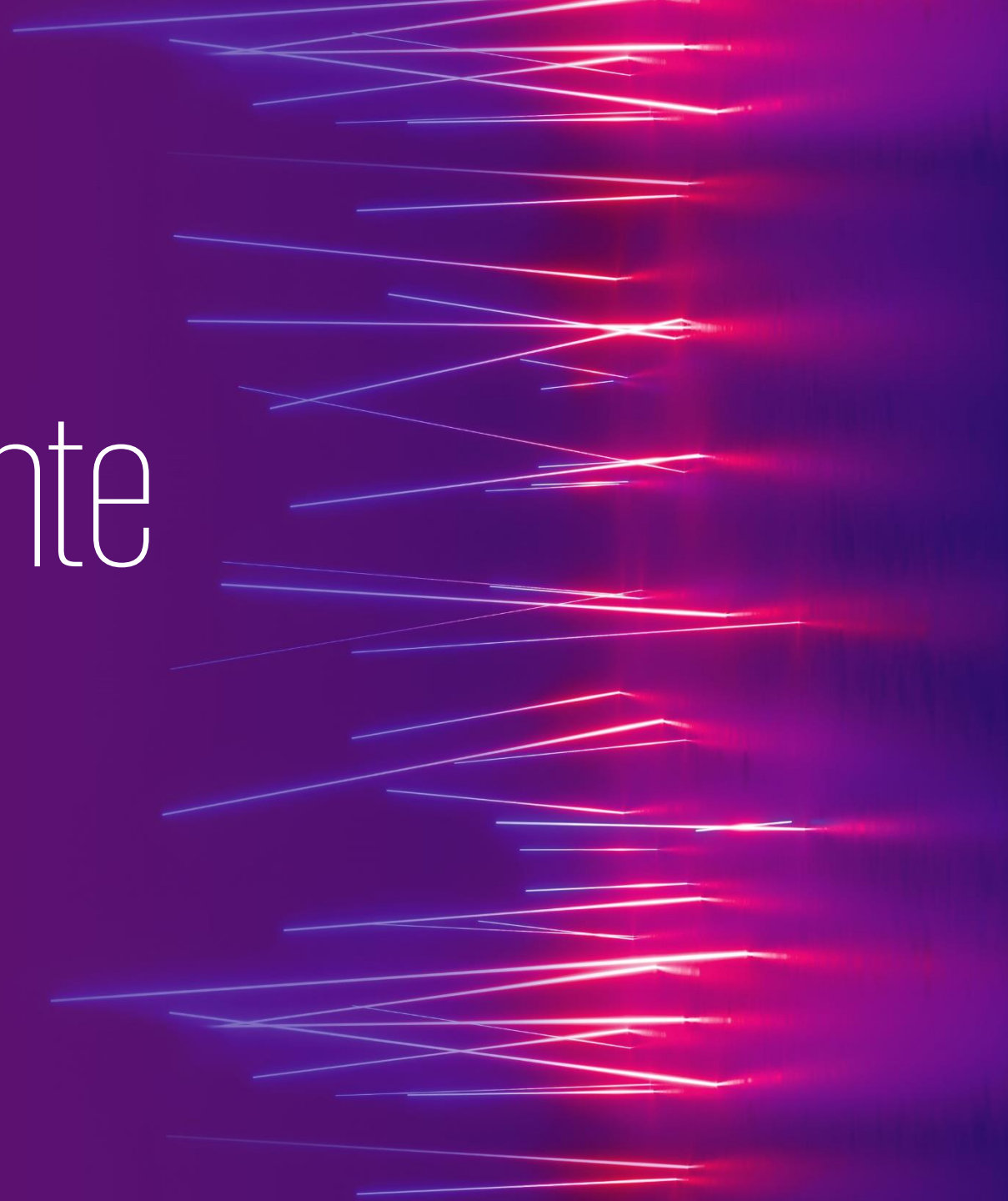
Glenn Tjon
Socio de Advisory
KPMG en Panamá



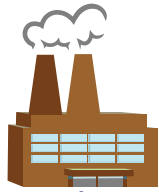
Ana Luisa Aguilar
Directora de Advisory
KPMG en Panamá



1. Pre COVID-19: Una historia diferente



Transformación Industrial



(1700 – 1800)
Industria 1.0

Industrialización y urbanización de sociedades agrícolas y rurales

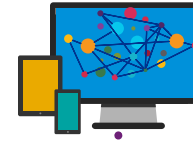
Industrias de motores de vapor, hierro y textiles



(1800 – 1900)
Industria 2.0

Crecimiento y expansión de las industrias existentes, incluido un mayor uso de energía eléctrica para la **producción en masa**.

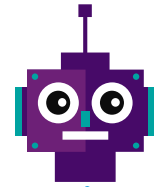
Teléfono, bombilla, fonógrafo y motor de combustión interna



(1900 – 2000)
Industria 3.0

Avance de la tecnología de dispositivos analógicos a **tecnología digital**. También conocida como la "Revolución digital". **Auge de la empresa del siglo 20.**

Computadoras personales, dispositivos portátiles e internet



(2000 – 2100)
Industria 4.0

Expansión de la **Revolución digital** con nuevas formas de incorporar tecnología para mejorar la conectividad y la productividad empresarial. **Auge de la empresa del siglo 21.**

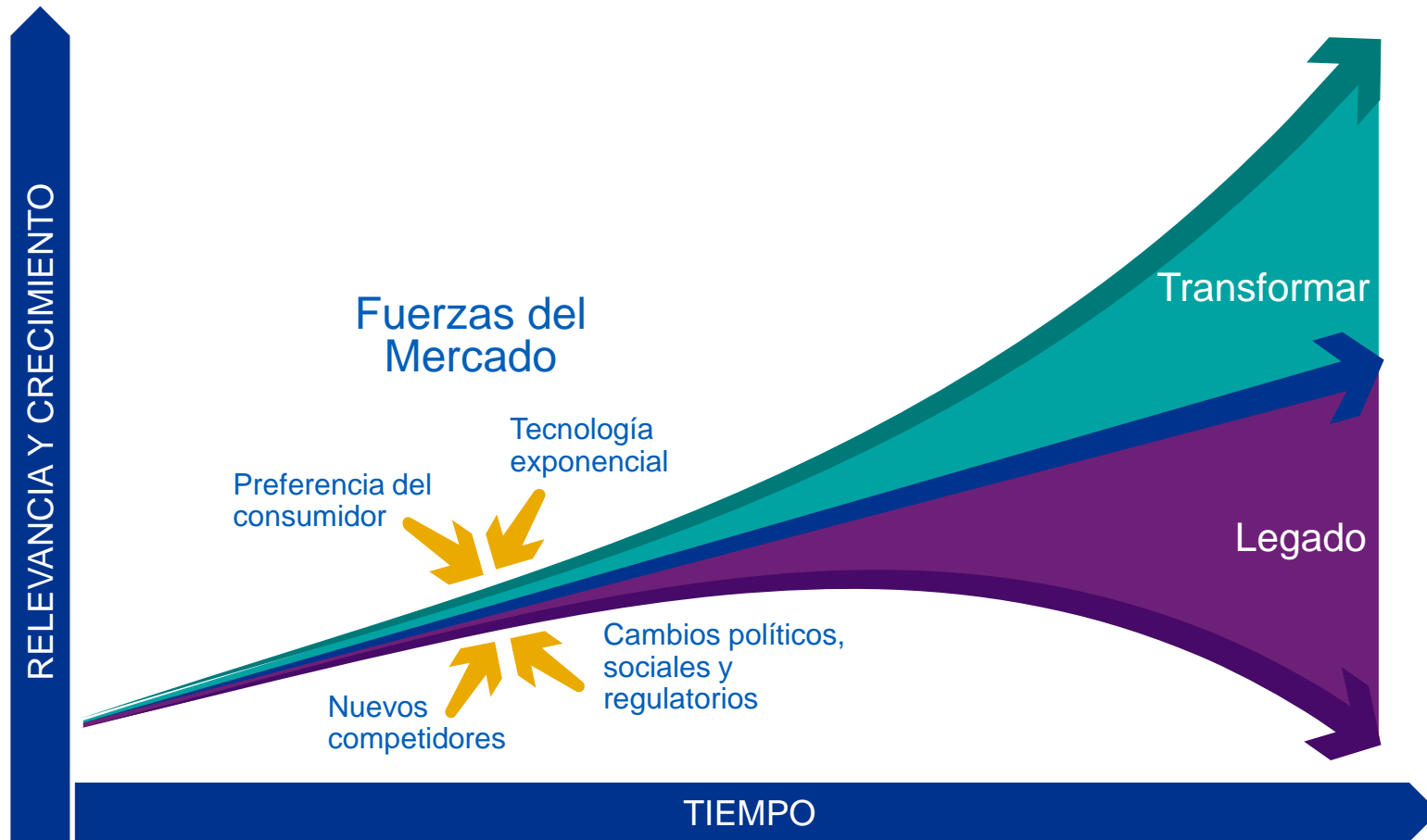
Datos, Robótica, IA, IoT, Blockchain, Computación Cuántica, Impresión 3D, etc.

98%

de CEOs dicen que la **disrupción tecnológica** es una **oportunidad** y no una amenaza...

...pero mucho tiene un desafío en transformarse a una **Empresa del Siglo 21**

Punto de Inflexión



- 1 Anticipar el cambio y transformarse a líder
- 2 Responder al cambio
- 3 Mantener el Estado Actual y esperar lo mejor

Pilares de la Empresa del Siglo 21



Compromiso
obsesivo con
el cliente



Cambio de
valor y la
naturaleza de
los activos

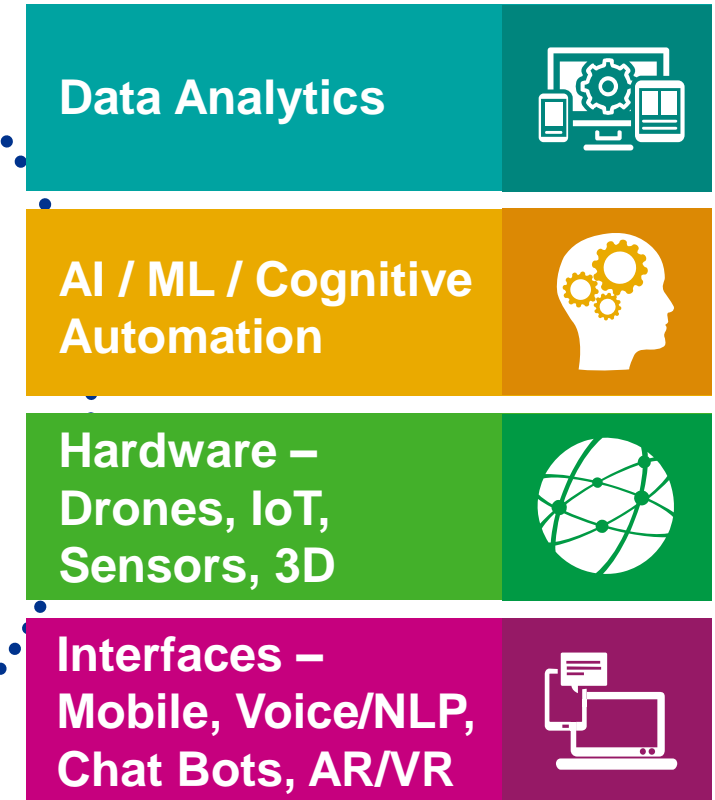
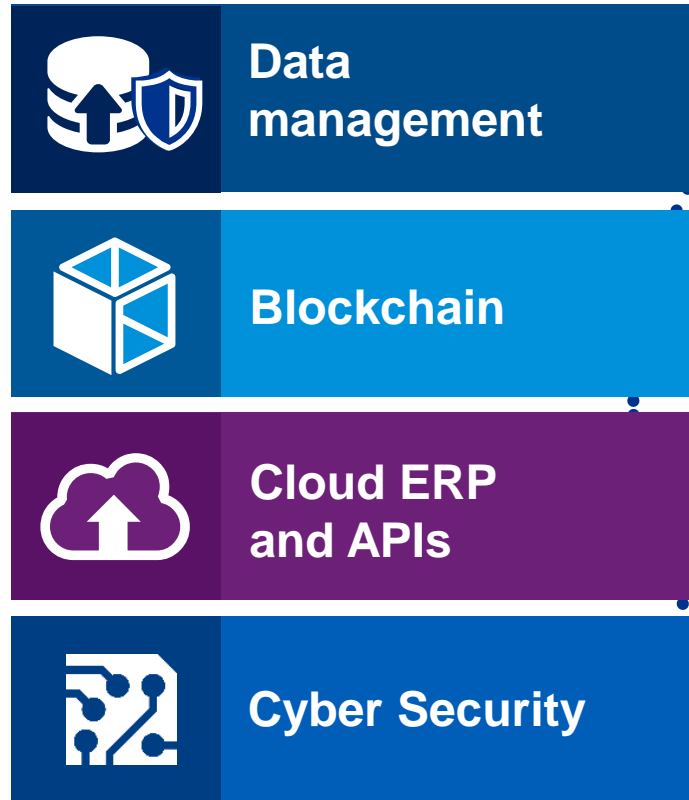


Apalancamiento
en terceros y
modelos
plataforma

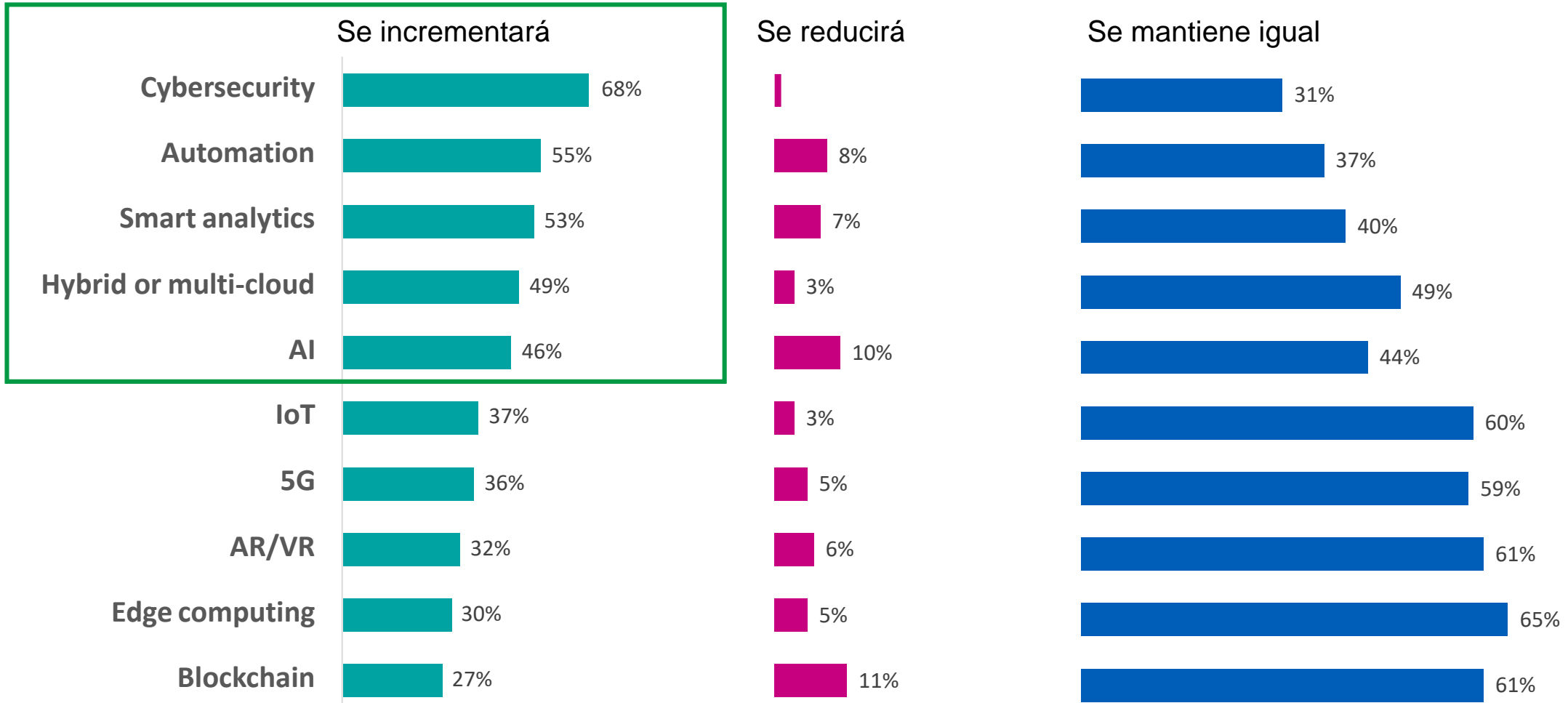


Fuerza laboral
del futuro

Tecnología Exponencial



¿Qué impacto tendrá COVID-19 sobre sus inversiones?

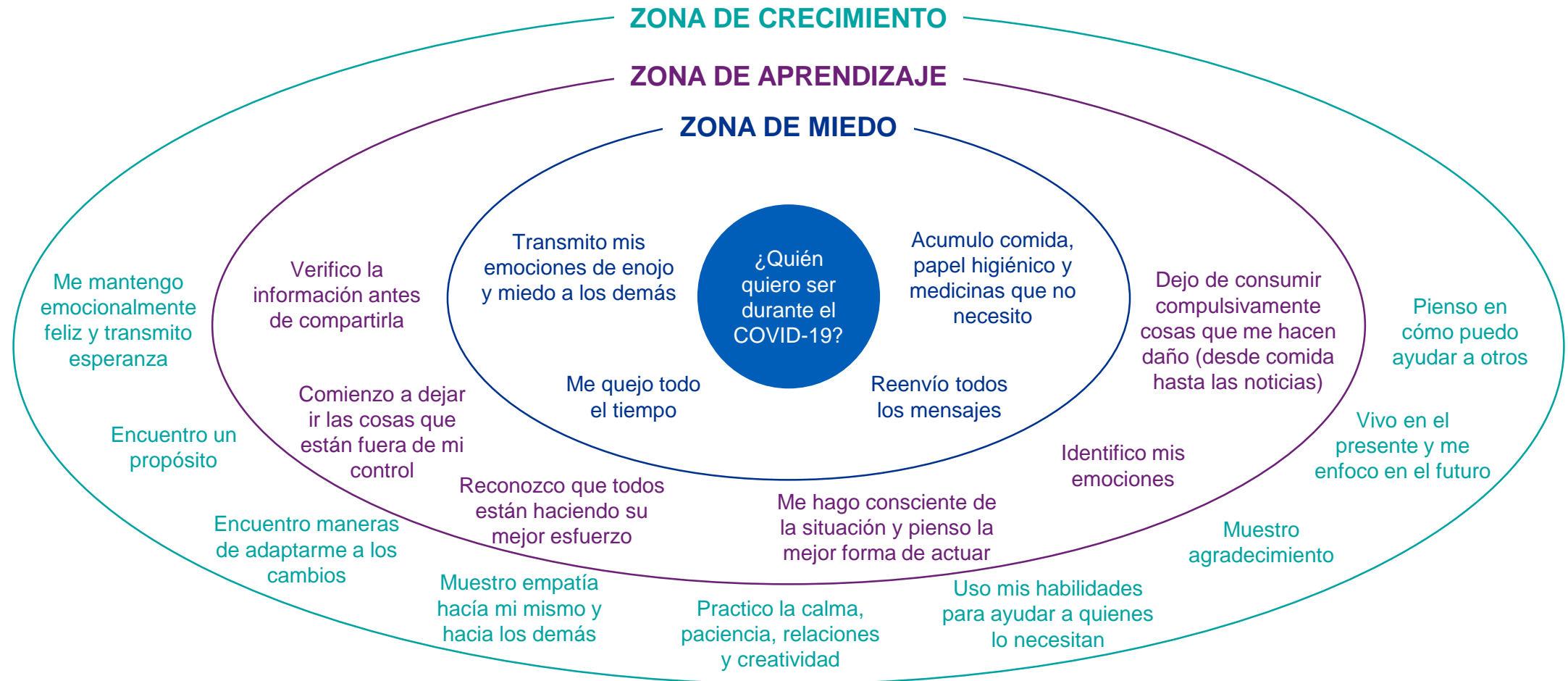


Source: HFS Research April 2020
 Sample: Coping with COVID-19 study, 631 major enterprises



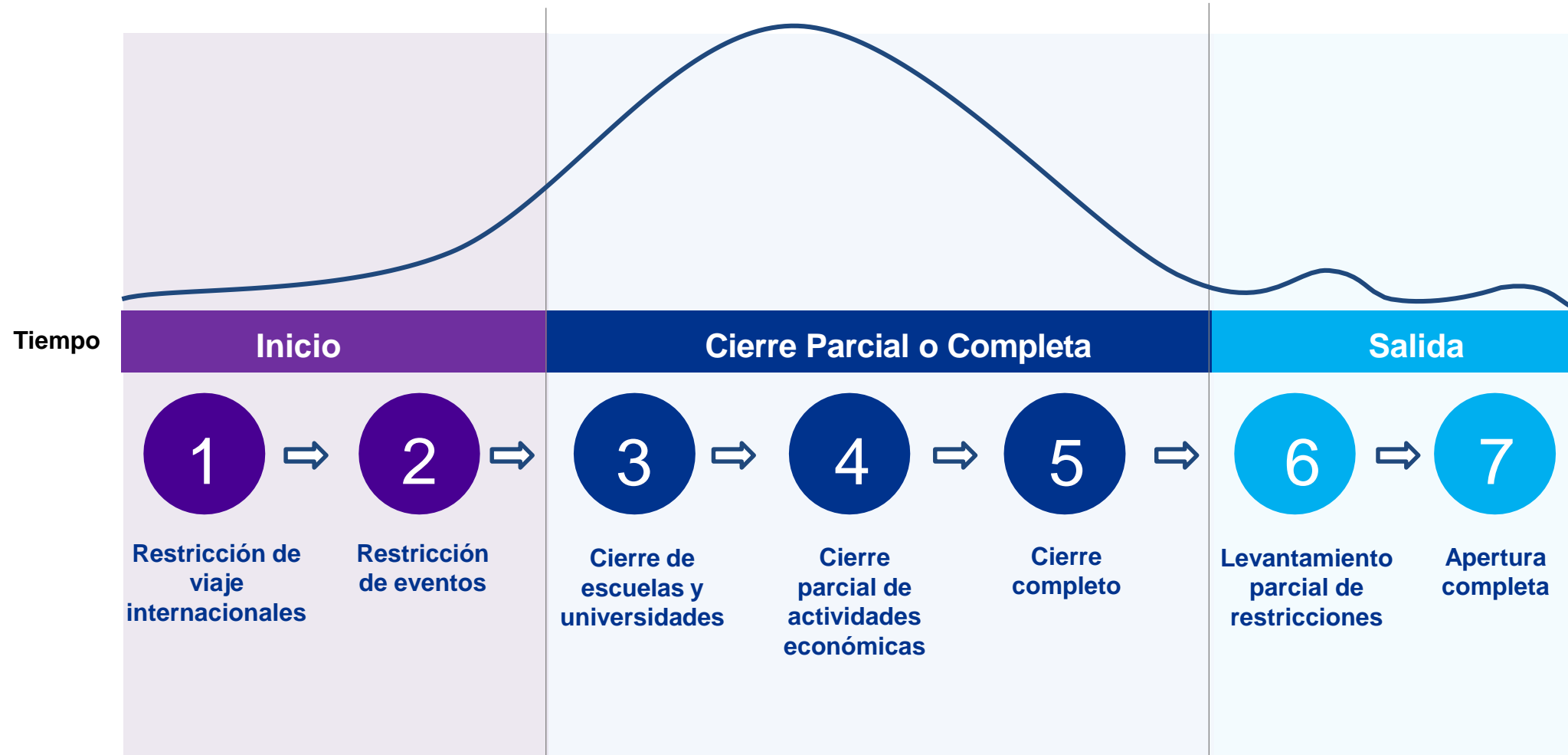
2. Respuesta a la Crisis

La psicología de una crisis



Fuente: Senninger's Learning Zone Model

Fases de la crisis y las medidas



Respuesta a la crisis

Todas las organizaciones experimentarán condiciones macroeconómicas similares a corto y largo plazo creadas por COVID-19

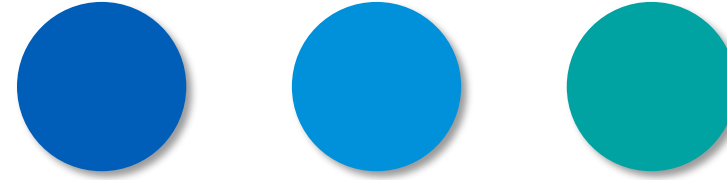
REACCIÓN

RESILIENCIA

RECUPERACIÓN

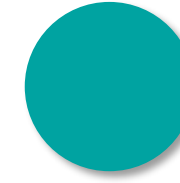
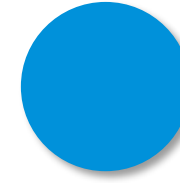
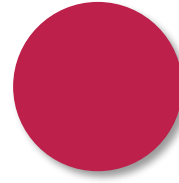
**NUEVA
REALIDAD**

Respuesta a la crisis



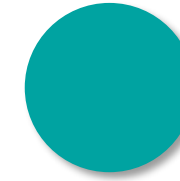
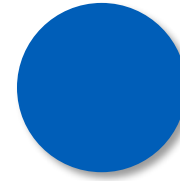
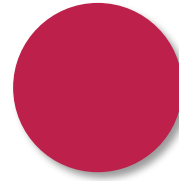
- Vida profesional y personal **interrumpida rápida y simultáneamente**.
- La falta de precedencia y las **respuestas descoordinadas** del gobierno alimentan el comportamiento de tipo pánico en ciertas áreas.
- Las ventas masivas del mercado de capitales y la **escasez** de bienes de consumo agravan el **pánico**.
- Las órdenes de cierre **bloquean** todo menos el consumo esencial.
- Crisis de **liquidez** inmediata para empresas y particulares.

Respuesta a la crisis



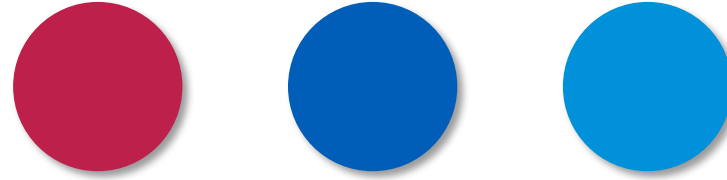
- El comportamiento de pánico **disminuye** y los controles se aflojan a medida que se ve que la propagación del virus es **contenida** y / o curable.
- La **demanda** de los consumidores aún está **limitada** por la pérdida de salarios, pérdidas de inversión y temores **recesivos**.
- Las cadenas de suministro mundiales tardan en **recuperarse**.
- El **capital** sin intereses lucha por encontrar a los primeros **interesados** y el impulso aumenta **lentamente**.

Respuesta a la Crisis



- Los proyectos de capital comienzan a **escalar e impulsan** la contratación.
- El sentimiento y el consumo del consumidor **mejora** a medida que se crean **empleos**, las inversiones tienden a ser positivas y la ansiedad pasa.
- Los impactos **climáticos** positivos del viaje reducido durante el cierre inicial impulsan la **recuperación consciente** de ESG.
- Los primeros **indicios** de "**nueva realidad**" emergen a medida que ciertos incondicionales pre-COVID-19 luchan por **recuperarse** mientras las soluciones alternativas escalan.

Respuesta a la Crisis



- La "nueva realidad" se **establece** a medida que los comportamientos aprendidos y las **tecnologías** que empoderan las cuales surgieron debido a COVID-19 se convierten en **estándar**.
- La **naturaleza** de las interacciones (comunicación / viajes / educación) cambia **irrevocablemente**.
- La migración hacia las **megaciudades** podría estabilizarse a medida que la conectividad **remota** resulte viable y persistan los temores a los riesgos de **densidad** de **población**.

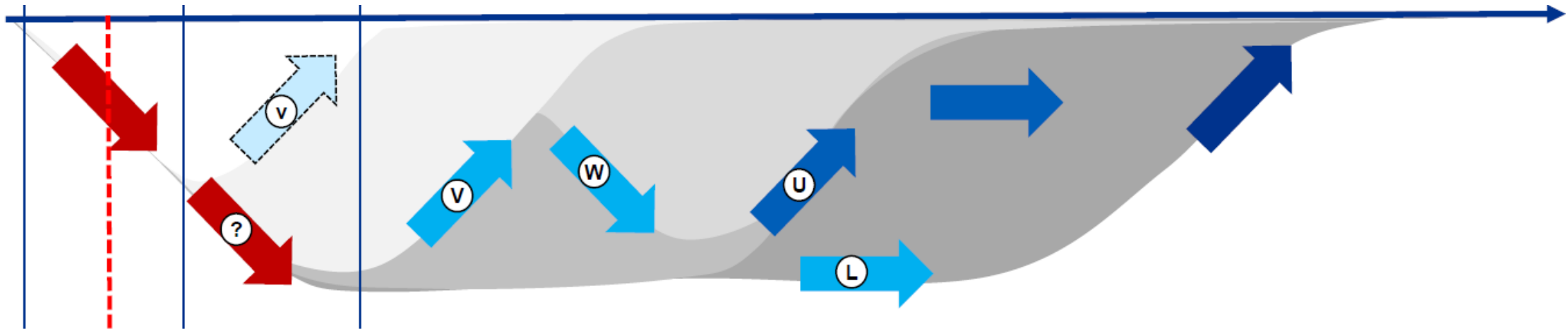


3. Señales e Impacto



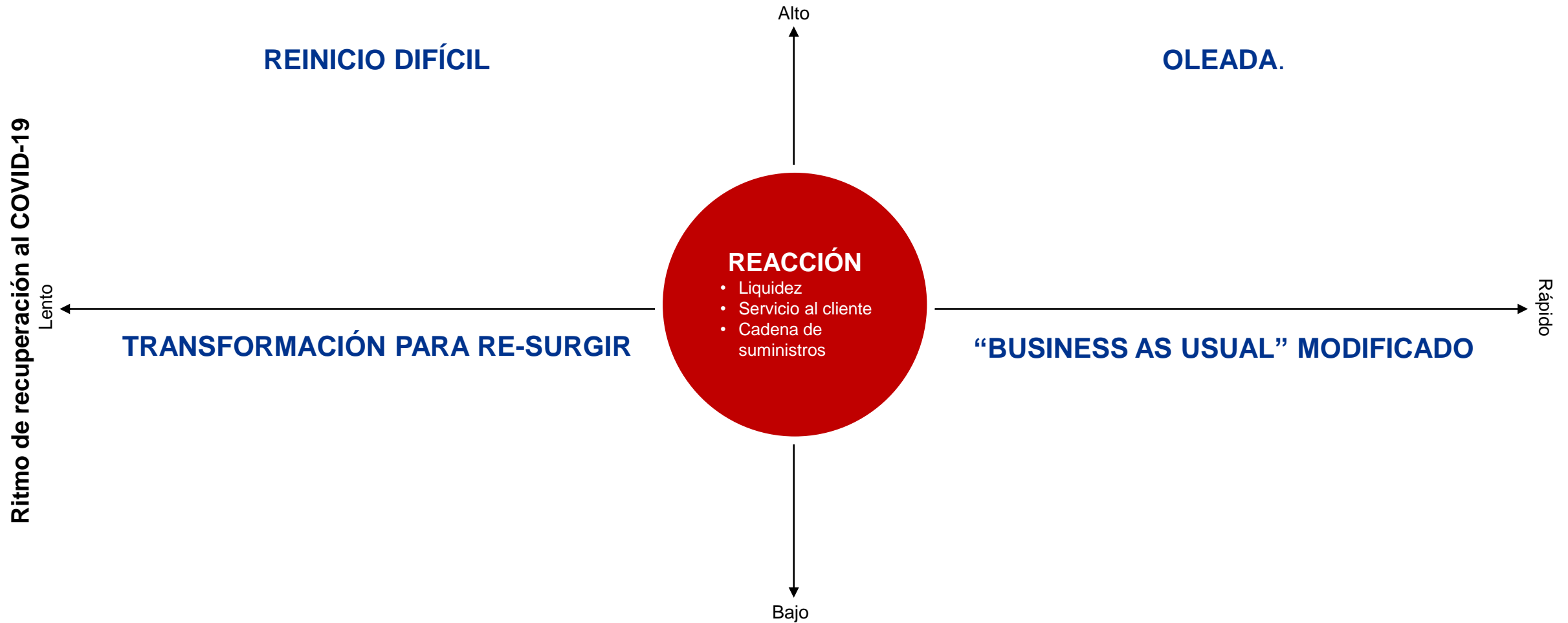
Condiciones Macro-Económico

REACCIÓN	RESILIENCIA	RECUPERACIÓN	NUEVA REALIDAD
<i>Manejo de crisis</i>	<i>Reducir incertidumbres</i>	<i>Nuevas oportunidades</i>	<i>Transformación del Modelo de Negocio</i>



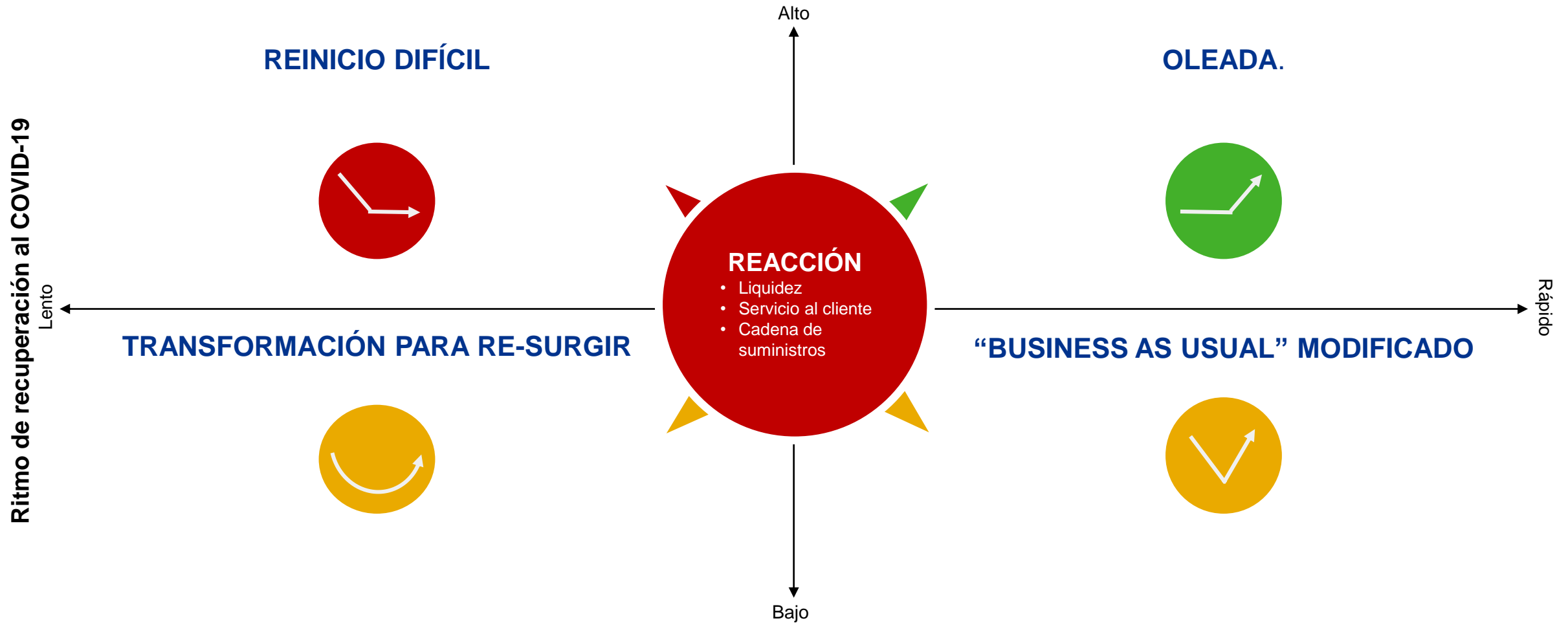
<ul style="list-style-type: none"> • Reducción de actividades por 35% • Impacto en el PIB Global de 3% al mes 	<ul style="list-style-type: none"> • Duración de confinamiento varia por país • Múltiples restricciones 	<ul style="list-style-type: none"> • Apertura parcial de la economía y de actividades 	<ul style="list-style-type: none"> • Cambios sostenibles en nuestros hábitos (consumo, laboral, financiamiento)
---	---	--	--

Patrones de recuperación

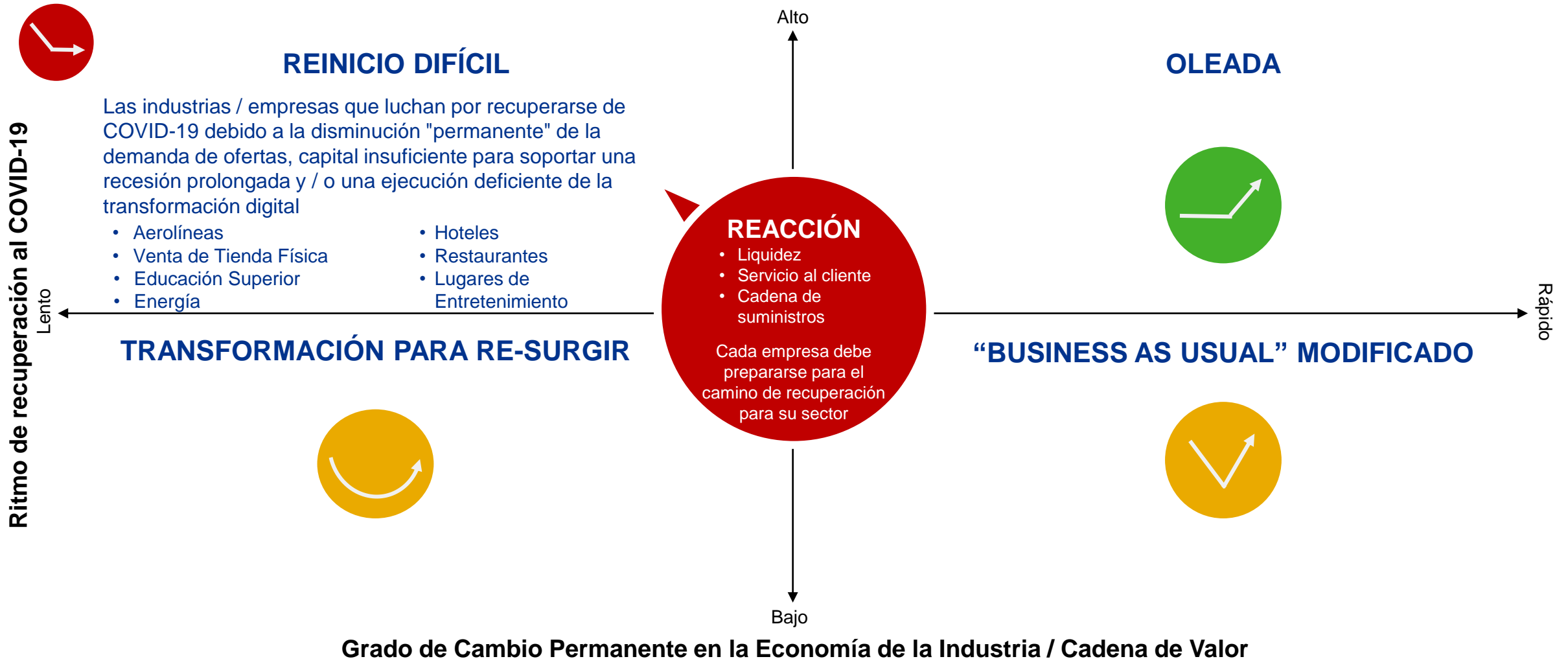


Grado de Cambio Permanente en la Economía de la Industria / Cadena de Valor

Patrones de recuperación



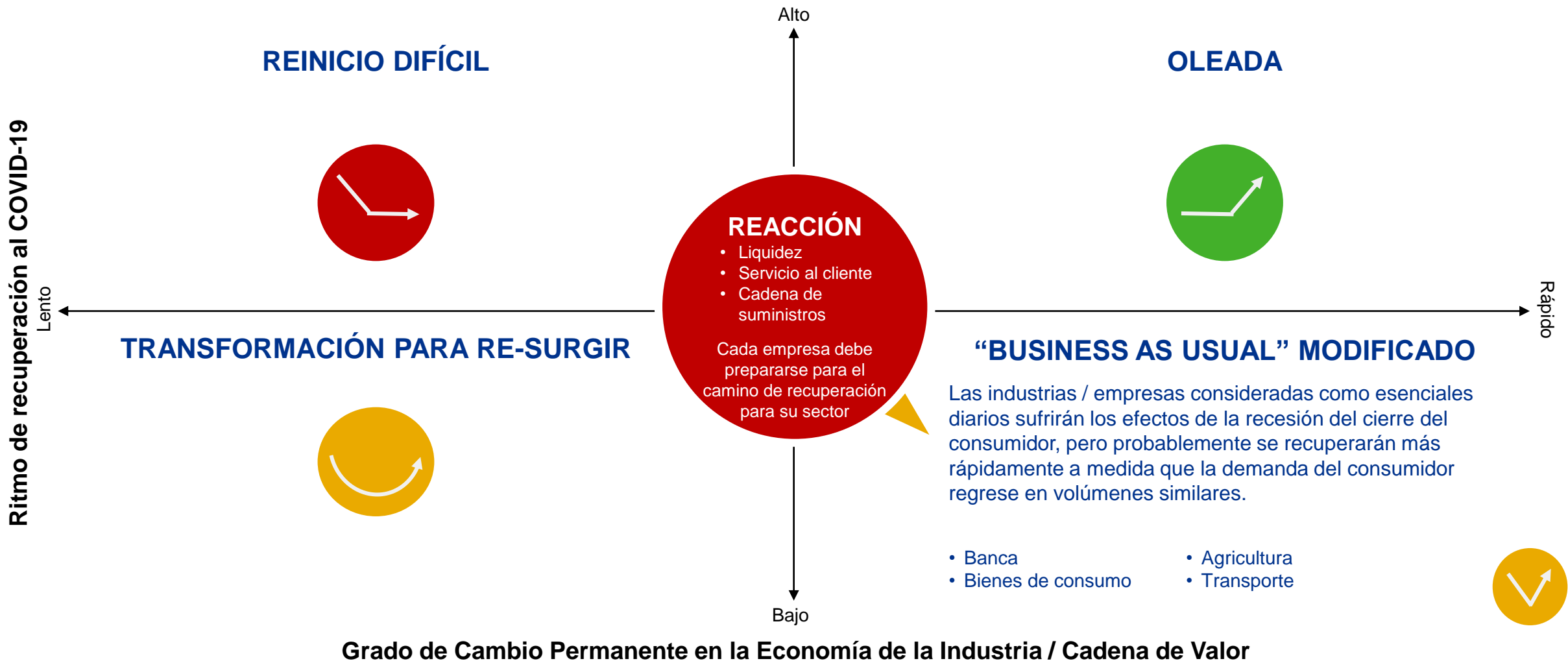
Patrones de recuperación



Patrones de recuperación



Patrones de recuperación



Patrones de recuperación



Impacto por Sector

Most severely impacted industries

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Travel, hospitality and logistics	4.60%	-32.50%	-39.50%	2.50%	8.00%	7.10%
Retail and CPG	4.70%	-18.80%	-23.10%	2.20%	8.10%	7.40%
Manufacturing	5.80%	-18.20%	-22.20%	3.20%	9.20%	8.30%
Entertainment, Media & Publishing	5.00%	-14.40%	-17.90%	2.50%	8.40%	7.40%
High-tech and software	5.10%	-11.00%	-14.20%	2.20%	8.20%	7.50%
Telecommunications	3.80%	-10.10%	-12.90%	0.70%	6.90%	6.20%
Insurance	2.80%	-9.70%	-11.90%	-1.40%	7.00%	5.30%
Banking and financial services	5.30%	-8.40%	-11.80%	2.30%	8.20%	7.20%
Energy	4.30%	-8.90%	-12.90%	0.50%	7.30%	6.10%
Utilities	5.90%	-5.70%	-9.50%	2.20%	8.80%	7.60%
Public Sector	4.10%	-3.10%	-4.20%	0.90%	7.10%	6.30%
Healthcare	5.10%	-0.90%	-2.30%	1.80%	8.40%	7.40%
Life Science and Pharma	5.10%	-0.80%	-2.30%	1.80%	8.40%	7.40%
Overall	4.90%	-10.20%	-12.50%	1.80%	8.10%	7.20%

Source: HFS Research May 2020

Impacto por Sector por País

Australia	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Yellow	Red	Green	Yellow	Green	Green	Green	Green	Green
Brazil	Red	Red	Red	Yellow	Yellow	*	Yellow	Yellow	Red	Green	Yellow	Green	Green	Green	Green	Green
China	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Yellow	Yellow	Yellow	Green	Green	Green	Green
Denmark	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Yellow	Green	Green	Green	Yellow	Green
Finland	Red	Red	Red	Yellow	Yellow	Red	Red	Red	Red	Green	Yellow	Green	Green	Green	Green	Green
France	Red	Red	Red	Yellow	Red	*	Red	Red	Red	Green	Red	Green	Green	Green	Green	Green
Germany	Red	Red	Red	Red	Red	*	Red	Red	Red	Green	Red	Yellow	Green	Green	Green	Green
Greece	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Yellow	Green	Green	Yellow	Green
India	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Green	Green	Green	Green
Ireland	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
Israel	Red	Red	Red	Red	Yellow	Yellow	Red	Yellow	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
Italy	Red	Yellow	Red	Red	Red	**	Red	Red	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
Japan	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
Luxembourg	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
Malaysia	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Yellow	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Green
Netherlands	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Red	Green	Yellow	Green	Green	Yellow
New Zealand	Red	Red	Red	Yellow	Red	Red	Red	Yellow	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
Panama	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
Russia	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Yellow	Red	Green	Green	Yellow	Green	Green	Green	Green
Saudi Arabia	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Yellow	Green	Green	Green	Green	Green
Singapore	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Red	Green	Green	Green	Green	Green
South Korea	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Green	Red	Green	Green	Green	Green	Green
Sweden	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Green	Yellow	Green	Green	Green	Green	Green
Switzerland	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Green	Red	Green	Green	Green	Yellow	Green
Turkey	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red	Green	Yellow	Yellow	Green	Green	Green	Green
UK	Red	Red	Red	Red	Red	Yellow	Yellow	Red	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
United States	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Green
Vietnam	Red	Red	Red	Yellow	Red	Red	Red	Red	Red	Green	Red	Green	Green	Green	Green	Green

*Automotive **Automotive, tech & electronics, textile ***Automotive, fashion, mobile phones ****Automotive, textile *****Textiles, electronics

As of Mar. 31, 2020



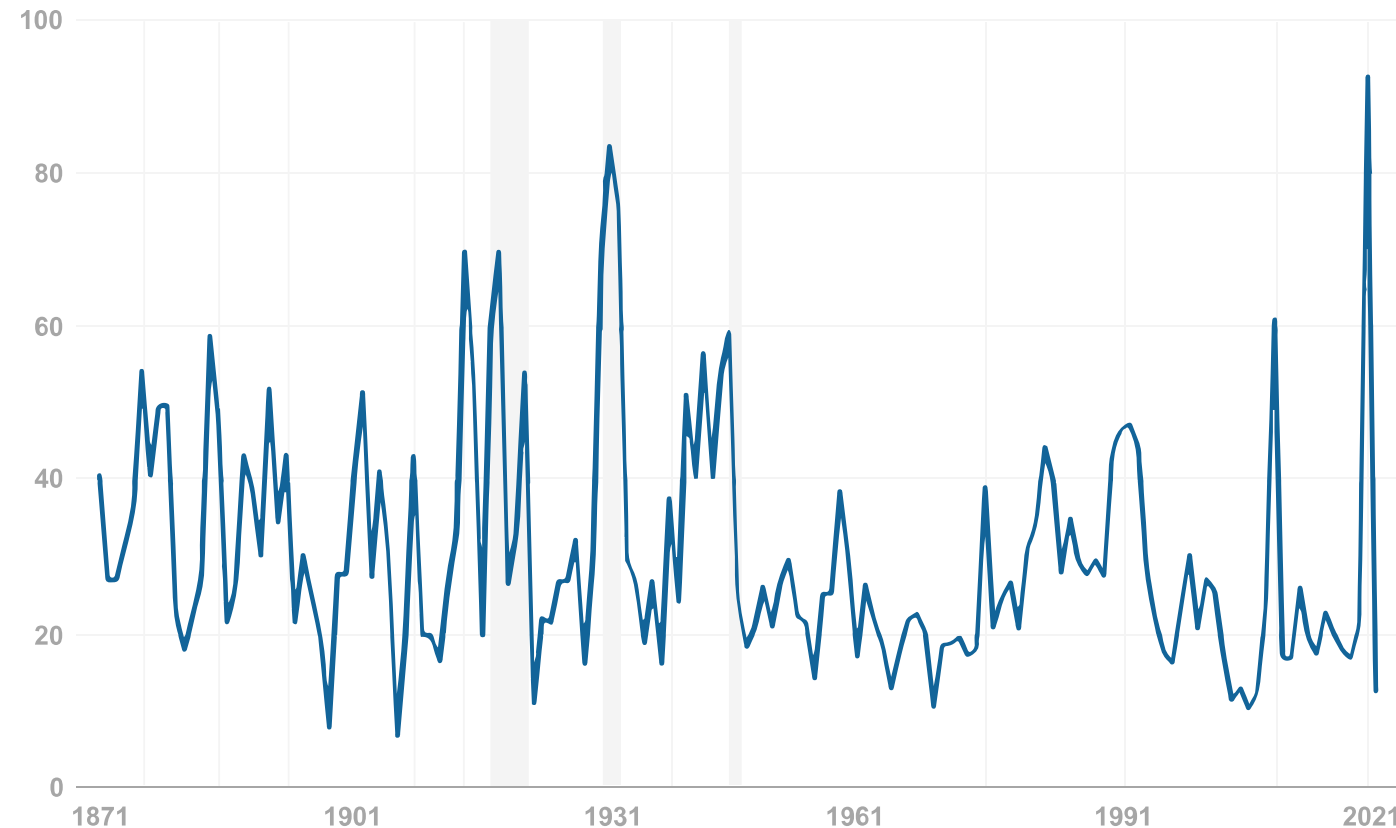


4. ¿Qué hacemos y qué sigue?

Este es el shock sincronizado más largo de la historia

La mayor cantidad de economías antes vista se encontrarán a la vez en recesión en el 2020

Share of economies in recession, 1871-2021



The proportion of economies with an annual contraction in per capita GDP. Shaded areas refer to global recessions. Data for 2020-21 are forecasts.

Source: World Bank

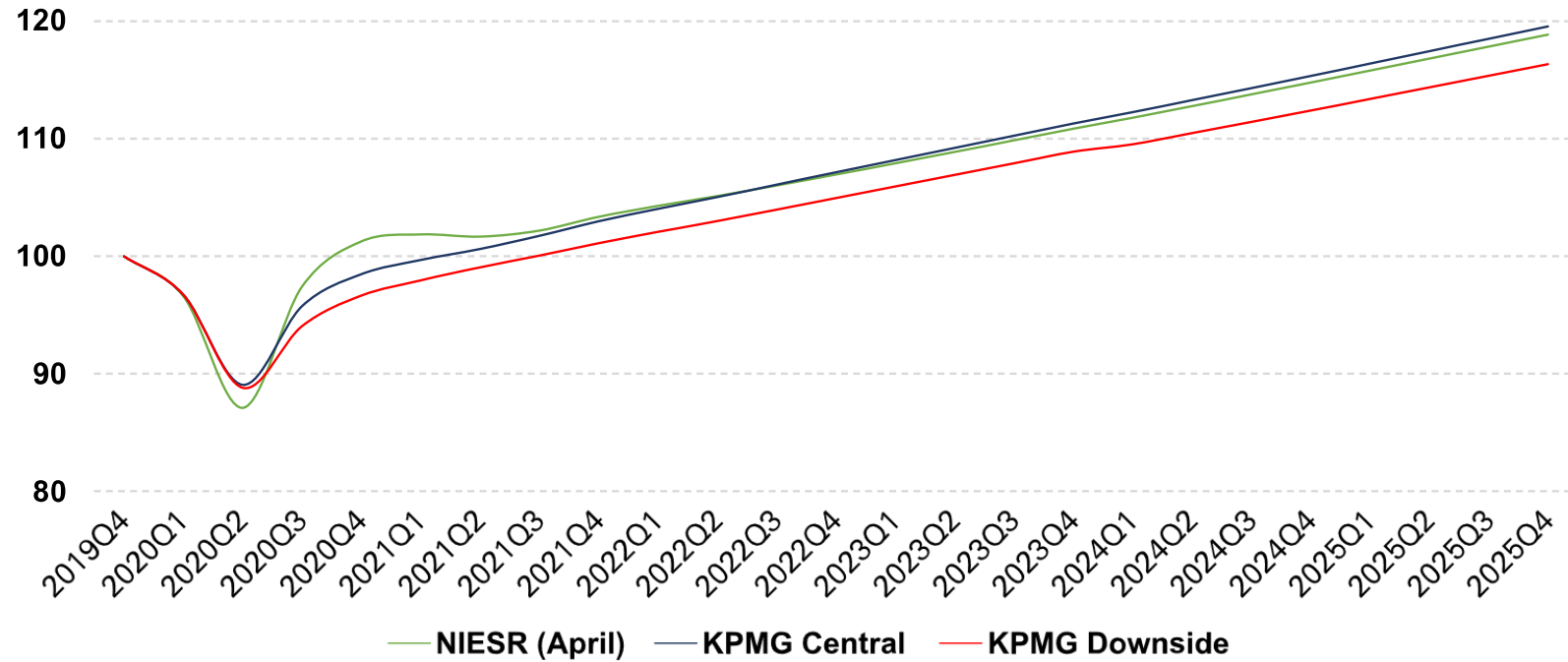
La mayor incertidumbre recae en el golpe que sufre la demanda. La productividad puede ser recuperada hasta cierto punto una vez que las restricciones sean levantadas, **pero no se puede forzar a los consumidores a comprar.**

Es indispensable considerar:

- ¿Qué componentes del PIB serán golpeados de forma más fuerte?
- ¿Cómo se ven los perfiles de recuperación?
- ¿Cómo las políticas gubernamentales impactan la estructura?

Escenarios del Producto Interno Bruto Global

Real GDP, World
2019Q4 = 100



La recuperación a los niveles anteriores a la pandemia (2019-Q4) se logrará:

En la segunda mitad del 2021 para las economías que mejor hayan reaccionado

No antes del 2024 para economías muy grandes o países que no hayan logrado manejar la crisis

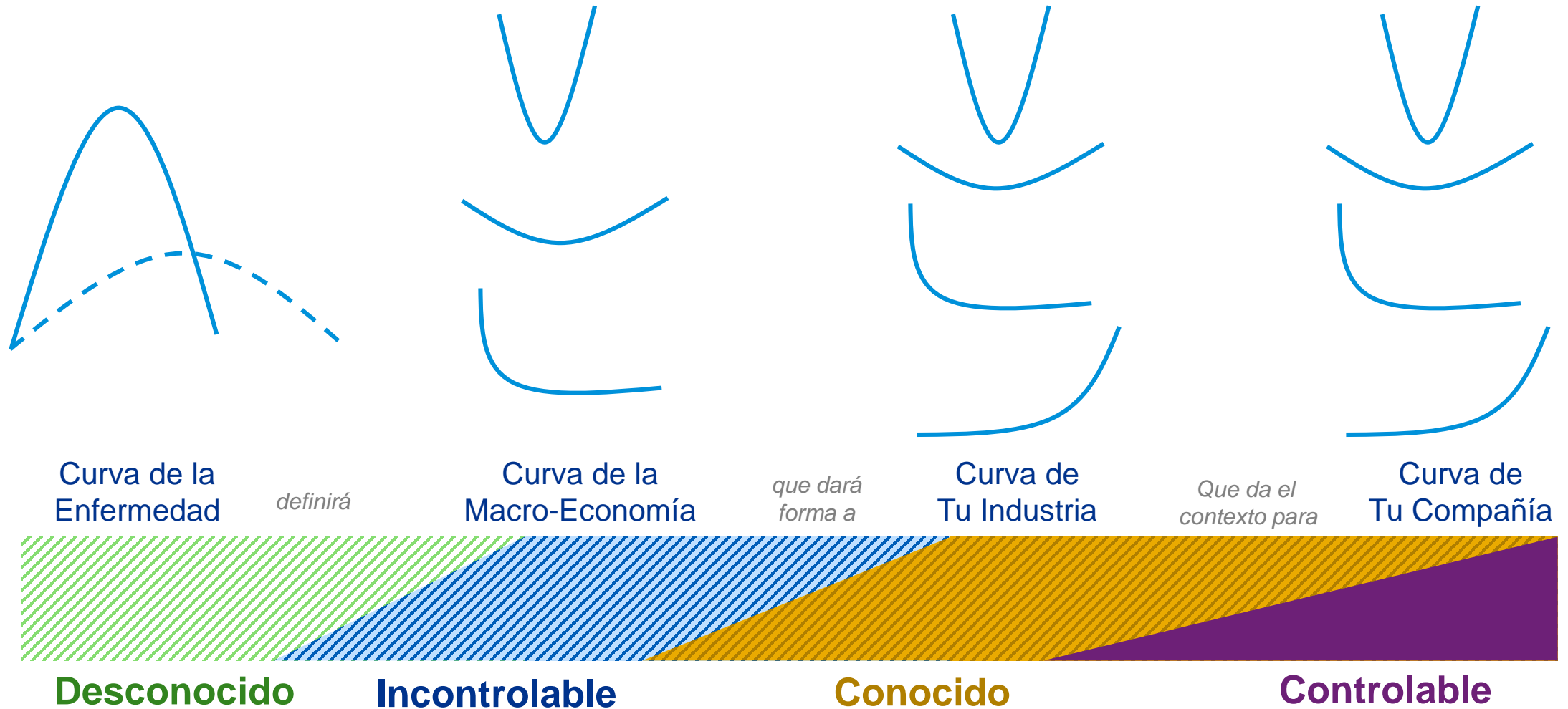
GDP growth (%y/y)	2018	2019	2020*	2021*	2022*	2023*
Central	3.3	2.7	-4.1	6.6	4.3	3.9
Downside	3.3	2.7	-7.9	4.4	3.0	2.0

*Forecast

Temas - Nueva Realidad

TEMA	PREGUNTA CLAVE
1 Manera de Trabajar	¿El trabajo remoto se convierte en la nueva realidad y los viajes de oficina / negocios se convierten en la excepción?
2 Mano de obra	¿Volverán los trabajos desplazados? ¿Se acelerará la automatización?
3 Comercio digital	¿Es este el punto de inflexión para el dominio de la economía digital sobre la economía física?
4 Cadena de suministro y manufactura	¿Las cadenas de suministro existentes volverán a la normalidad o se reconfigurarán? ¿Cómo vamos a mantener las relaciones entre los actores y el ecosistema?
5 Continuidad y resiliencia	¿Cómo se reforzará el Plan de Continuidad del Negocio para garantizar la resiliencia en futuras pandemias? ¿Se acelerará el servicio como servicio? ¿Cómo vamos a invertir a la infraestructura tecnológica?
6 Medio ambiente y cambio climático	¿Inversión en el cambio climático, la sociedad y la gobernanza será fundamental para la recuperación de las empresas? ¿Se puede hacer esto mientras se mantienen los resultados económicos deseados?
7 Peso de la deuda	¿Las grandes deudas debilitarán la recuperación de esta pandemia? ¿Podría desencadenar una crisis financiera? ¿Cómo vamos a financiar la transformación que tenemos que hacer?
8 Globalización	¿Los países buscarán cada vez más prosperidad? ¿Qué harán los multinacionales para balancear mercados locales e internacionales?

Curva de transición a la Nueva Realidad



Cuando la crisis se termine, ¿qué será la Nueva Realidad?



Individuos

- ¿Cambiaremos la forma en que valoramos...?:
 - ¿Nuestra salud física y mental?
 - ¿El tiempo que pasamos con nuestra familia y amigos?
 - ¿Cómo ganamos, ahorramos y gastamos dinero?
- ¿Estaremos más unidos o divididos que antes?
- ¿Podremos confiar el uno en el otro para hacer lo correcto?
- ¿Qué aspectos del distanciamiento social se adoptarán a largo plazo?



Organizaciones

- ¿Cómo cambiarán las dinámicas de la industria y la competencia a medida que las industrias se recuperen?
¿Quiénes serán los nuevos ganadores y perdedores?
- ¿Los horizontes de inversión serán más cortos o más largos que antes?
- ¿Acelerrarán las organizaciones el cambio hacia el capitalismo de los interesados?
- ¿Cómo utilizarán las organizaciones los fondos de rescate? ¿Habrá una presión adicional del gobierno y de los consumidores sobre su comportamiento futuro?



Gobiernos

- ¿Cuál será el enfoque a largo plazo para cubrir los costos de las políticas a corto plazo?
- ¿Confiarán los ciudadanos en su gobierno más o menos que antes de la crisis?
- ¿Los ciudadanos estarán más dispuestos a ceder derechos para que el gobierno pueda abordar eficazmente los brotes futuros?
- ¿Cambiarán los gobiernos a la hora de promover el bienestar de sus ciudadanos?

¿Qué resultados esperan las organizaciones?



Connected Enterprise

1ra Ola de Transformación:
Digitalización por defecto



2da Ola de Transformación:
Operaciones Digitales



Connected Enterprise

1ra Ola de Transformación:
Digitalización por defecto



2da Ola de Transformación:
Operaciones Digitales



Siguiente Ola:
Ejecución Eficiente

Al lograr conectar toda la empresa se consigue una ejecución eficiente, que soporta brindar una experiencia al consumidor que trasciende de los puntos de contacto tradicionales.



Connected Enterprise

Connected Enterprise

Las organizaciones están invirtiendo cantidades récord en iniciativas relacionadas con los clientes, pero no todas están viendo un retorno de la inversión creíble



Connected Enterprise

Organizaciones ágiles necesitan capacidades que se alineen con todo el negocio para poder enfocarse en el cliente

Estrategias y acciones impulsadas por los datos

Productos y servicios innovadores

Diseño que se enfoca en la experiencia

Interacciones y comercio sin interrupciones

**2x
Impacto**

Operaciones y cadena de suministros reactiva

Fuerza laboral alineada y empoderada

Arquitectura tecnológica habilitada digitalmente

Ecosistema integrado de socios y alianzas



“Flexibilidad existencial
la capacidad para iniciar una
disrupción extrema de un modelo
de negocio o estrategia para
avanzar de manera efectiva el
propósito”

- Simon Sinek, Autor





“La mejor forma para predecir
el futuro es crearlo”

- Peter Drucker



Asesoría en Estrategia

Innovación enfocada en resultados

Los servicios de Estrategia de KPMG están enfocados en apoyar a las organizaciones y a los equipos ejecutivos para definir su ambición y desarrollar estrategias innovadoras que incorporen la **agilidad, la atención al cliente y la excelencia operativa** necesarias para prosperar en mercados dinámicos. Creemos que las **estrategias ágiles y resilientes** son más importantes que nunca en este mundo que cambia rápidamente.

Ayudamos a nuestros clientes a establecer estrategias para cambiar, crecer, adaptarse, dar forma y responder a fuerzas disruptivas, por lo que tenemos cuatro (4) ofrecimientos principales:



Reducción de Costos y Eficiencia Operativa



Estrategia Digital



Transformación Empresarial



Estrategia de Crecimiento

Adicionalmente tenemos propuestas de corta duración (1 – 2 semanas) que proveen resultados rápidos e implementables:

- Taller de Estrategia
- Diagnóstico Digital
- Desarrollo de hipótesis
- Taller de Reducción de Costos
- Propósito Digital

Conoce más acerca de los ofrecimientos de Estrategia en nuestra página web:

Strategy Website

Contáctenos



Glenn Tjon
Partner Advisory
KPMG Panamá
T +507 208-0700
E gtjon@kpmg.com



Ana Luisa De Aguilar
Director Advisory
KPMG Panamá
T +507 208-0700
E adeaguilar@kpmg.com



Valery Díaz
Senior Advisor
KPMG Panamá
T +507 208-0700
E valerydiaz@kpmg.com



kpmg.com.pa