

MERCADO ALTERNATIVO BURSÁTIL (MAB)

Palacio de la Bolsa
Plaza de la Lealtad, 1
28014 Madrid

Alicante, 27 de mayo de 2020

COMUNICACIÓN- OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE- FACEPHI BIOMETRIA, S.A.

Muy Sres. Nuestros:

En virtud de lo previsto en el artículo 17 del Reglamento (UE) nº 596/2014 sobre abuso de mercado y en el artículo 228 del texto refundido de la Ley del Mercado de Valores, aprobado por el Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre, y disposiciones concordantes, así como en las Circulares 6/2018 y 4/2018 del Mercado Alternativo Bursátil (MAB), ponemos en su conocimiento la siguiente Información Relevante relativo a la sociedad FACEPHI BIOMETRIA, S.A. (en adelante "Facephi" o "la Sociedad" indistintamente).

INFORMACIÓN RELEVANTE

La Compañía ha participado en el Foro MEDCAP 2020 de empresas de mediana capitalización, organizado por Bolsas y Mercados Españoles los días 27 y 28 de mayo de 2020 de manera virtual.

Adjuntamos la presentación corporativa utilizada en dicho foro.

Quedamos a su disposición para cuantas aclaraciones consideren oportunas.

Atentamente

Salvador Martí Varó

Presidente del Consejo de Administración



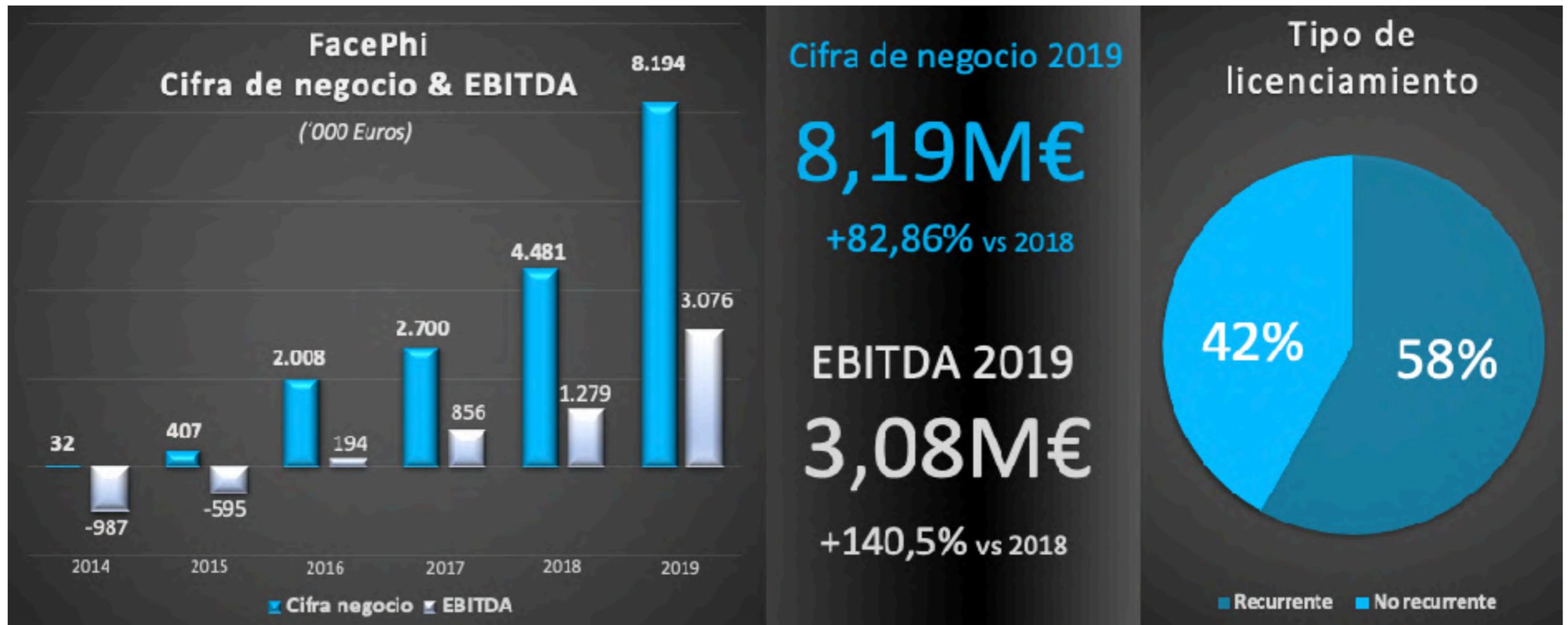
φFacePhi

Beyond Biometrics

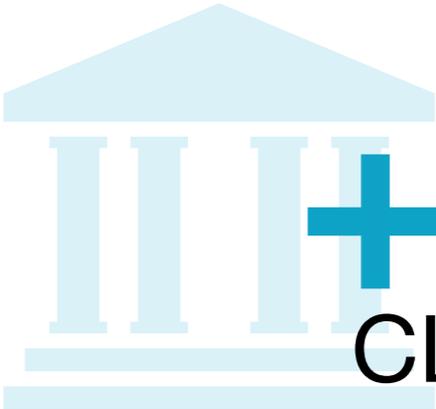


**SIMPLY
THE ● BEST**
2019, nuestro mejor año

1. FacePhi | Resultados auditados 2019



1. FacePhi | Indicadores clave



+50
CLIENTES



+25
PAÍSES



+80
PARTNERS



+10M
USUARIOS



+850M
AUTENTICACIONES



+6M
ONBOARDINGS

1. FacePhi | Indicadores clave

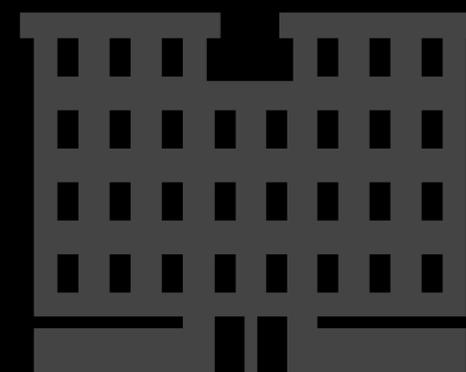


Inversión Nice & Green de 4M€
Septiembre 2019

Adquisición Ecertic
Enero 2020

Apertura nueva filial en Corea del Sur
Febrero 2020

+30 empleados
En 2020

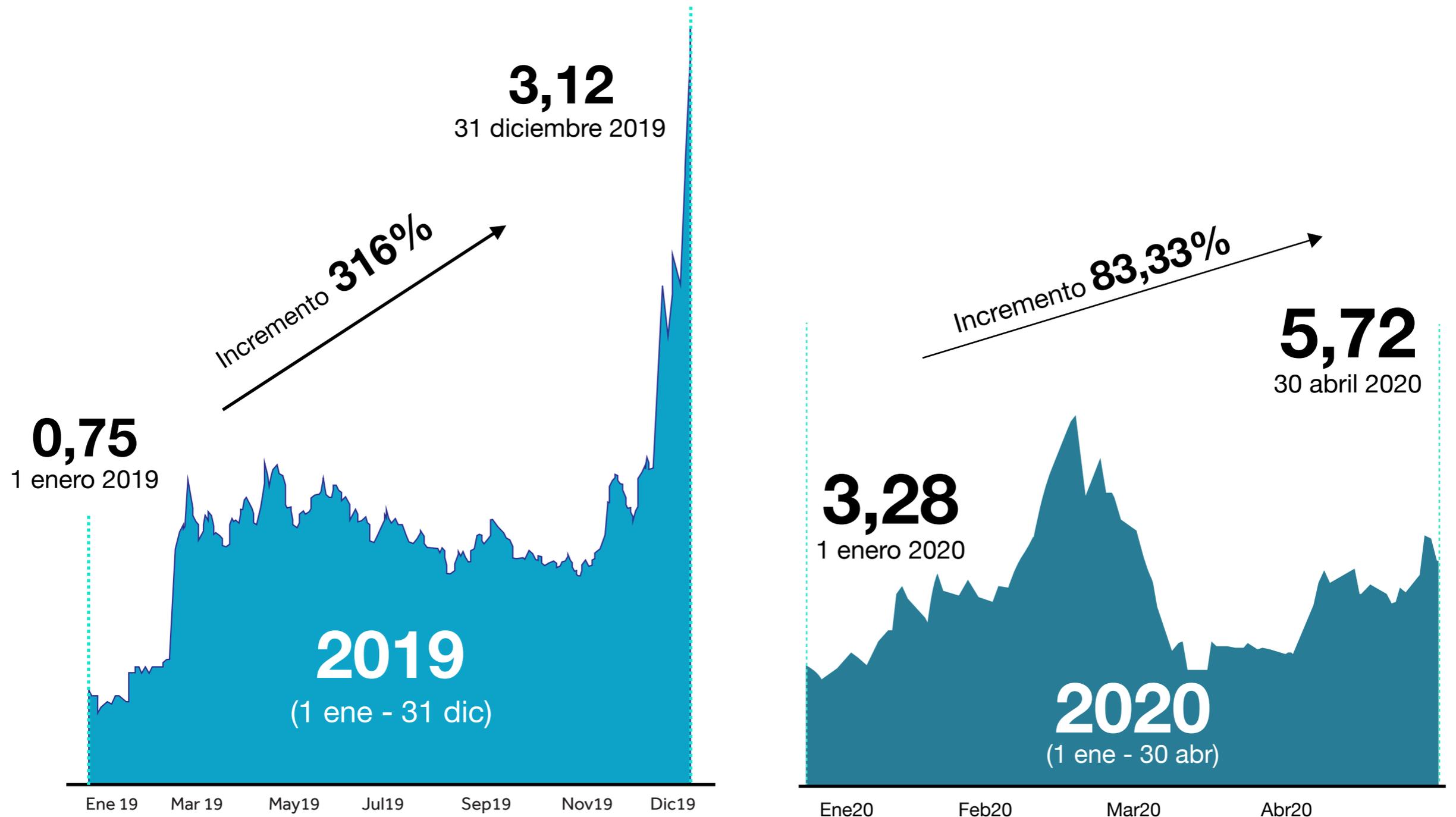


316%

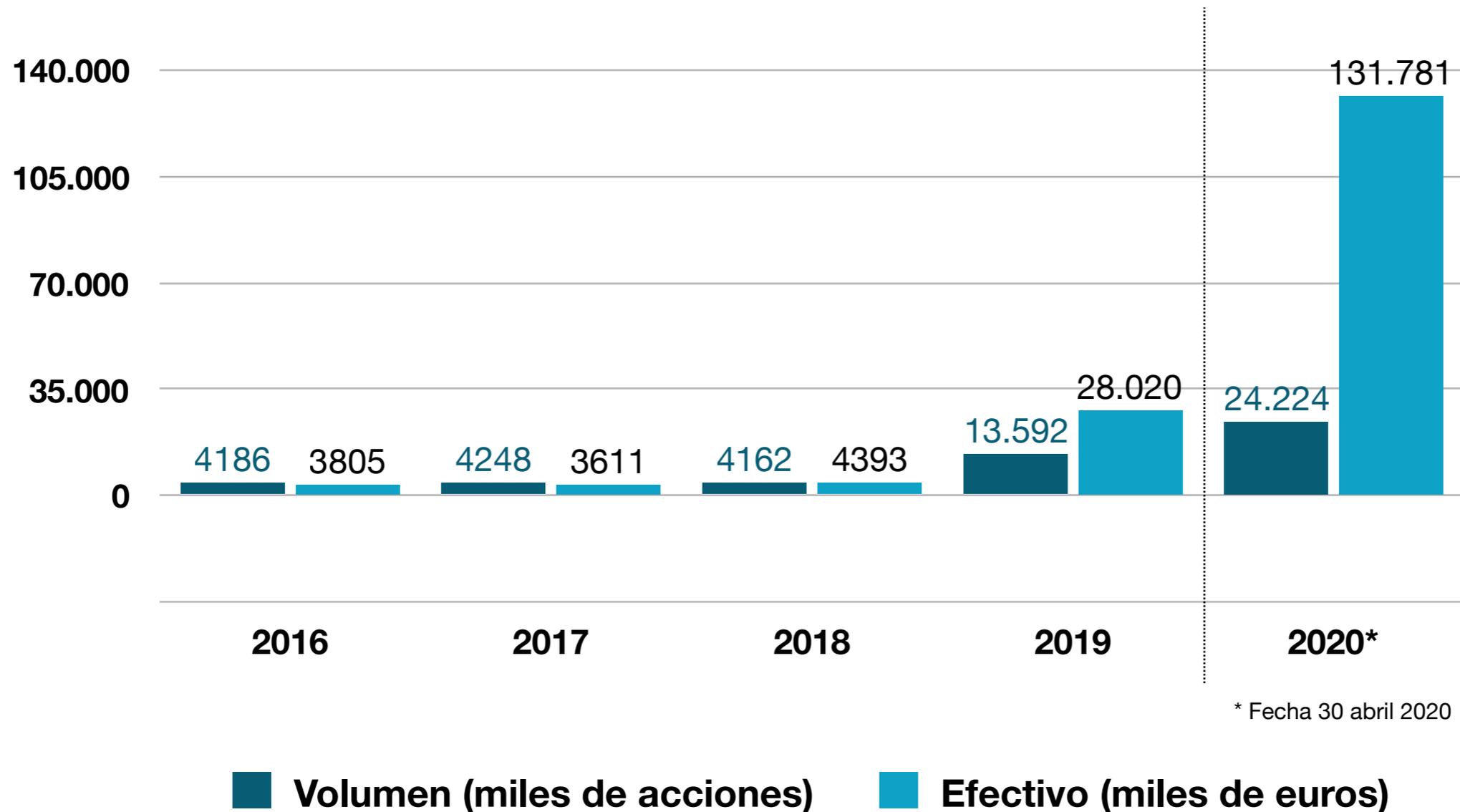
Crecimiento en el
precio de la
acción 2019

FacePhi comienza a cotizar en el Euronext Growth | Febrero 2020

1. FacePhi | Evolución de la acción



1. FacePhi | Volumen y efectivo ('000)



Estos datos corresponden a Mercado Alternativo Bursátil

1. FacePhi | Nuestro producto



Combinación de sistemas biométricos y otros sistemas de seguridad que crean una **integración digital completa** y la solución de autenticación de identidad que permite acceder, verificar y operar diferentes servicios y productos en aplicaciones móviles y web.

Su **fácil integración** permite al cliente escoger si desea implementar un solo componente, varios o todos los que la forman, dando así una mayor cobertura al usuario final respecto a todas las áreas en las que pueda hacer uso de los mismos.

Selphi: Solución de reconocimiento facial

SelphID: Solución de onboarding digital

Phivox: Solución de reconocimiento de voz

Selphi: Solución de reconocimiento periorcular

SignPhi: Solución de firma electrónica

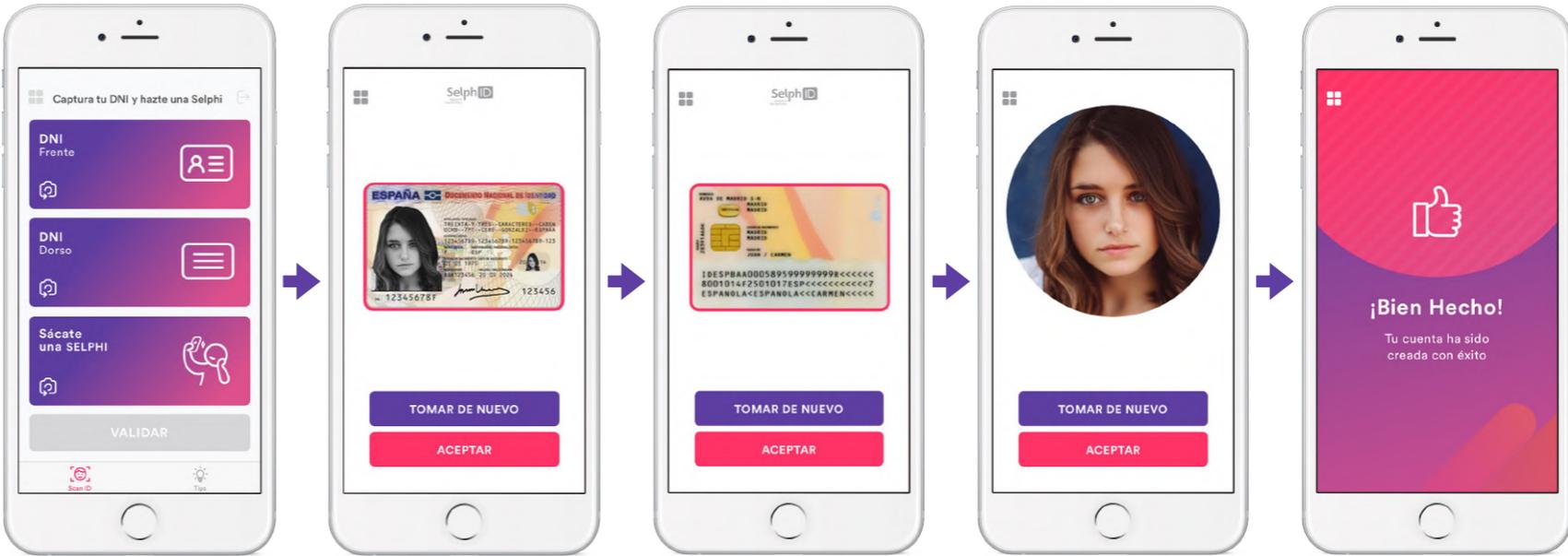


1. FacePhi | Nuestro producto

Selph ID

IDENTITY VALIDATION

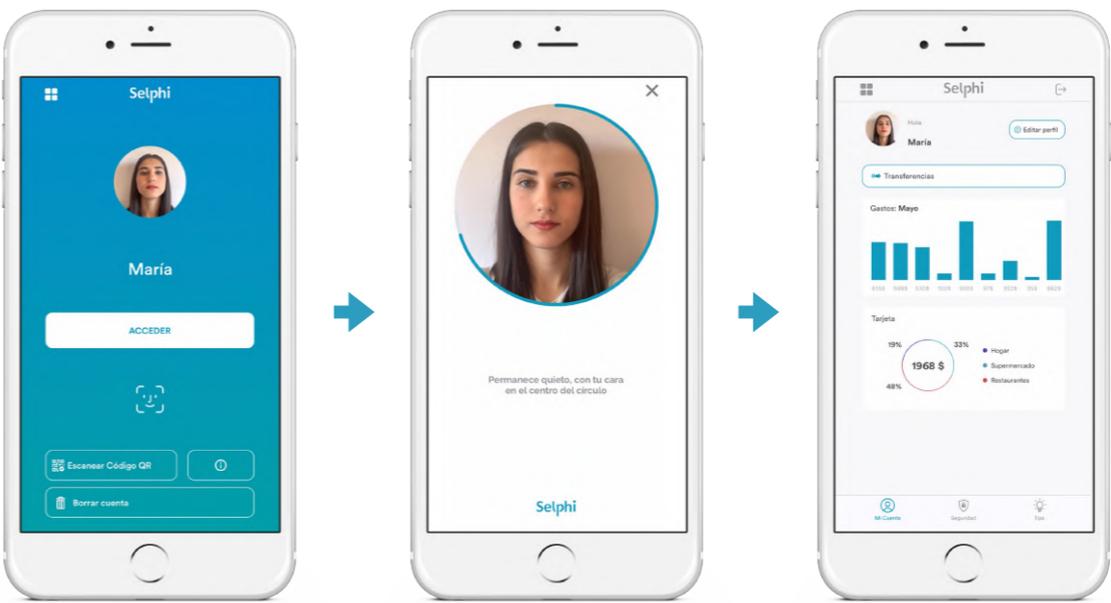
Solución de onboarding digital seguro con el mejor OCR del mercado en tiempo real y prueba de vida facial pasiva, con validación del documento y listas negras.



Selphi

YOU BLINK YOU'RE IN

Solución de biometría facial para acceder y aprobar transacciones con un selfie.



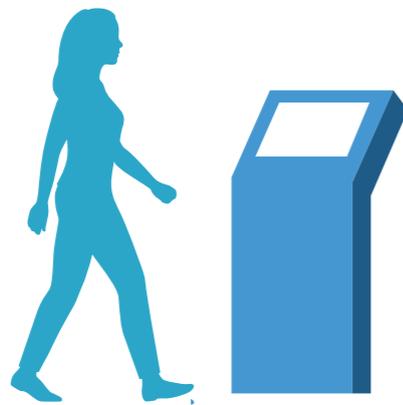
1. FacePhi | Escalabilidad



Otras biometrías



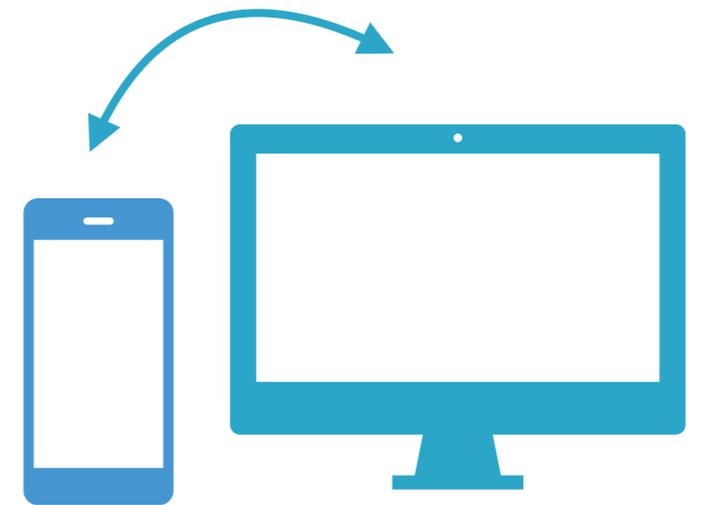
Extracción de efectivo



Pagos 1-N



Identificación de clientes VIP (1-N)



Banca móvil / web

1. FacePhi | Adopción

93%

ADOPCIÓN SELPHI

La adopción de la tecnología de biometría facial para acceder y aprobar transacciones con un selfie es de un 93% comparado con el 80% obtenido por otras empresas.

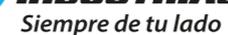
85%

ADOPCIÓN SELPHID

La adopción de la tecnología de onboarding digital para es de un 85% comparado con el 50-60% obtenido por otras empresas.



1. FacePhi | Clientes



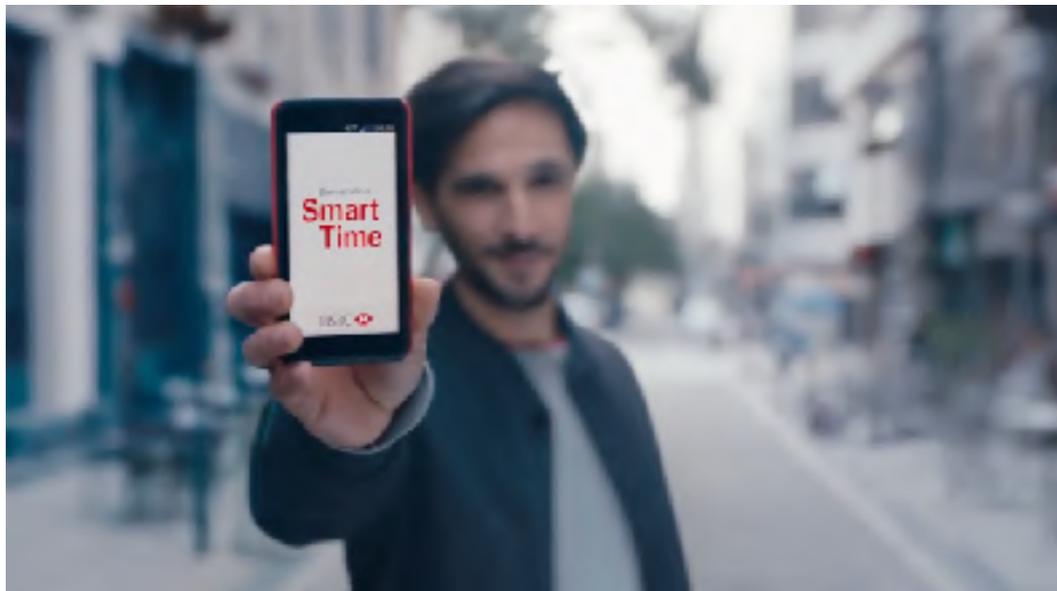
1. FacePhi | Casos de éxito



Anuncio: "Cómo funciona el reconocimiento facial en los cajeros automáticos de CaixaBank".



Anuncio: "La llave eres tú. Biometría".



Anuncio: "Smart Time".



Anuncio: "ICBC Mobile Banking. Reconocimiento Facial".

1. FacePhi | Casos de éxito



Anuncio: "Carlos García".



Anuncio: "Onboard BdP. Lo instantáneo es la nueva tendencia".



Anuncio: "Reconocimiento Facial".



Anuncio: "YoDigital. Hazte cliente".

2. Resumen ejecutivo | Aspectos clave de la inversión



Tecnología patentada
de última generación
con casos de negocio
probados con éxito



**Mercado de alto
crecimiento**



Adaptación excepcional
de la biometría a varios
campos y, en especial,
al **sector financiero**



Soluciones de
**autenticación
multimodal** que
mejoran la seguridad

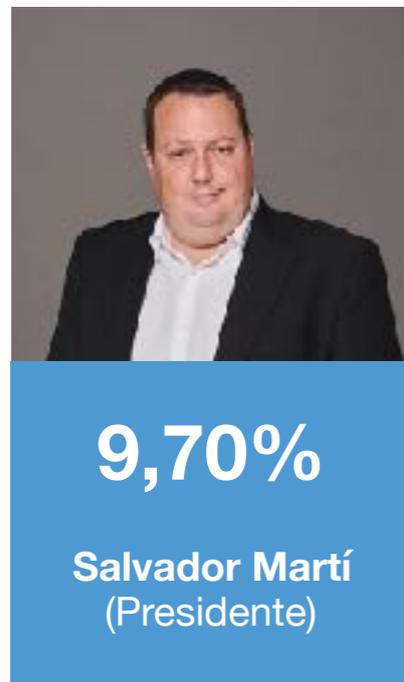


Extraordinario historial y
cartera de clientes



Altos márgenes,
escalabilidad y
**potencial de
crecimiento**

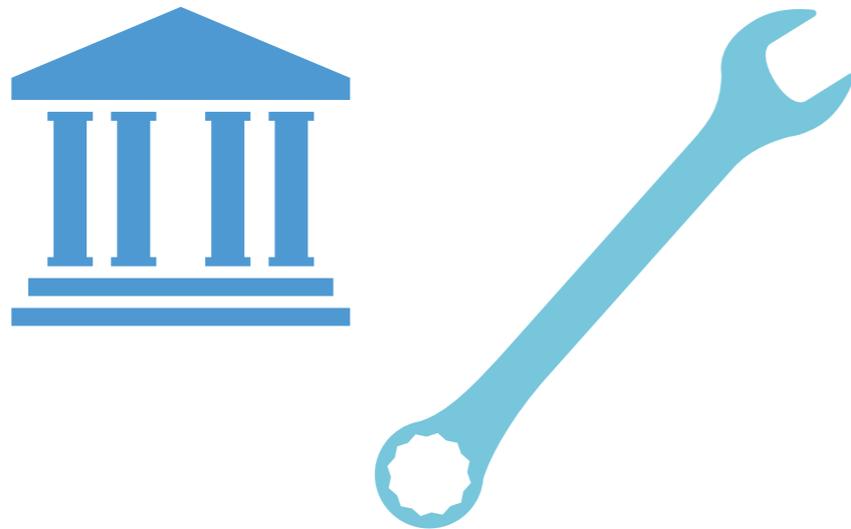
2. Resumen ejecutivo | Descripción de transacciones



*Acciones totales contando las que se cedieron en garantía a Nice & Green.

3. Modelo de negocio

La empresa comercializa las **licencias** tanto para las empresas integradoras como para las instituciones financieras que buscan mejorar la experiencia de usuario y evitar el fraude, junto con servicios de **soporte y mantenimiento** durante la vigencia del contrato.



Licenciamiento

Por usuarios:

Selphi, Phivox, Look&Phi, SignPhi

- *Licenciamiento por un año*

- *Licenciamiento perpetuo*

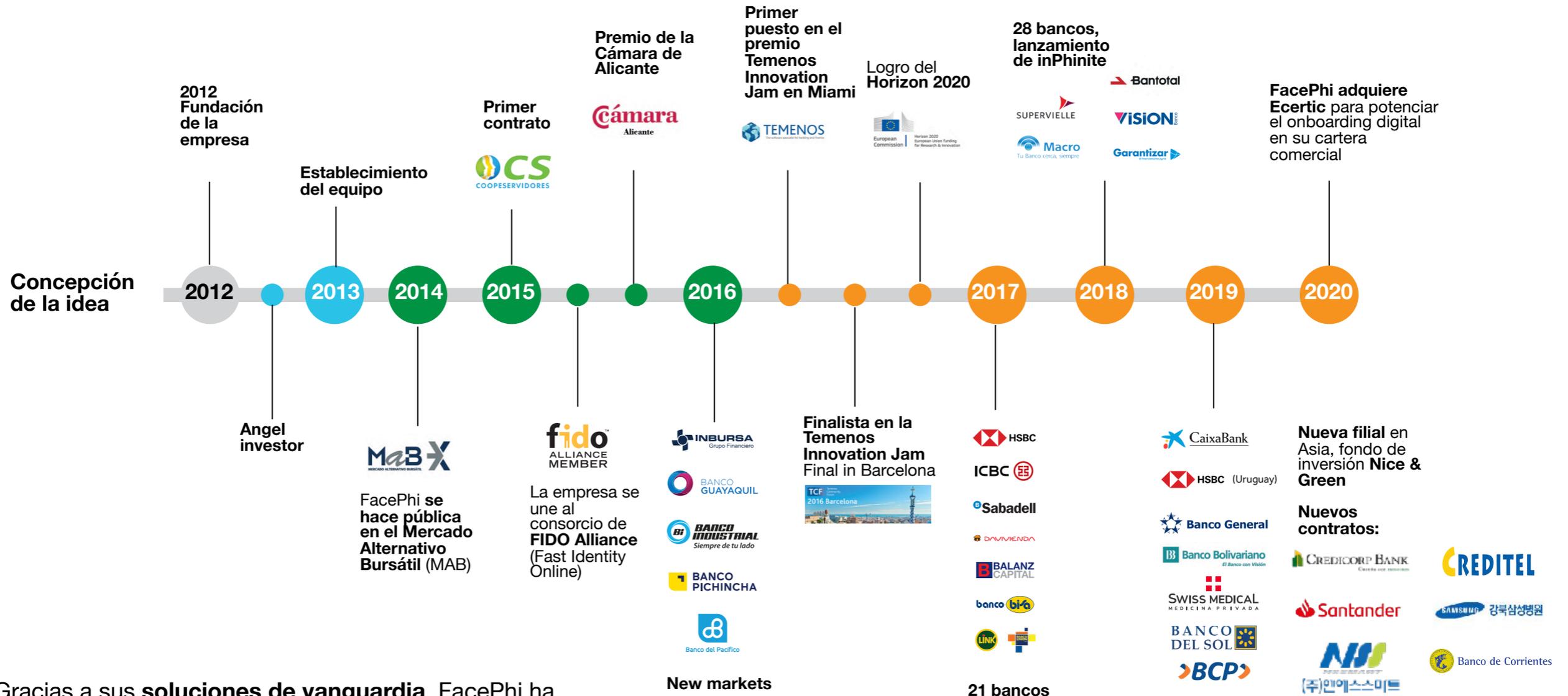
Por usos: SelphID

Soporte y mantenimiento

Supone entre el 20% - 22% de cualquier producto de licencia perpetua, anual o por usos.

3. Hitos clave

- Desarrollo y mejora del producto
- Introducción en el mercado
- Crecimiento y rentabilidad



Gracias a sus **soluciones de vanguardia**, FacePhi ha sido capaz de convertirse en líder de la autenticación biométrica y de realizar contratos con algunas de las principales entidades financieras que operan en Latinoamérica, incluyendo algunas multinacionales.

3. Hitos clave

2020	 <p>Nueva sucursal en Corea: FacePhi APAC</p>	 <p>FacePhi cierra 2019 con un incremento en cifra de negocio del 82,88% respecto a 2018</p>	 <p>Adquisición de Ecertic</p>	 <p>Un nuevo contrato con la entidad financiera Santander Argentina</p>	 <p>FacePhi comienza a cotizar en Euronext Growth</p>	 <p>Nuevo mercado: Asia NSSMART implementará reconocimiento facial en hospitals</p>	
2019	 <p>FacePhi consolida su crecimiento e incrementa su cifra de negocio un 65,92% al final de 2018.</p>	 <p>CaixaBank, el primer banco del mundo que usa reconocimiento facial para sacar dinero en cajeros.</p>	 <p>FacePhi abre un nuevo mercado en Uruguay a través de HSBC y refuerza su presencia en Latinoamérica.</p>	 <p>FacePhi firma con Banco Supervielle y refuerza su expansión en Argentina.</p>	 <p>FacePhi mejora sus resultados de 2018 con un récord en su cifra de negocio de 4,48 millones de euros.</p>		
2018	 <p>FacePhi aterriza en Money2020 Asia con cuatro productos diferentes -Pagos en APAC, Fintech y servicios financieros.</p>	 <p>FacePhi firma un nuevo contrato con un banco en Argentina.</p>	 <p>FacePhi desarrolla Selphi, un servicio disponible en el Cloud de IBM.</p>	 <p>FacePhi consigue un acuerdo con Bantotal para integrar Selphi.</p>	 <p>Lanzamiento de inPhinite, un sistema de autenticación multi-factor de "riesgo cero".</p>	 <p>FacePhi ofrecerá su servicio al banco móvil Garantizar, subsidiario de Banco Nación (Argentina).</p>	
2017	 <p>Tecnología española valida la identidad en segundos.</p>	 <p>Selphi obtiene certificación FIDO.</p>	 <p>FacePhi seleccionada para ser parte del nuevo IBEX MAB15.</p>	 <p>Jose Mª Fuster, CTO de Banco Santander, invierte en FacePhi.</p>	 <p>Participación en el evento más importante sobre tecnología y pagos.</p>	 <p>Integración de la solución de reconocimiento facial.</p>	 <p>Despliegan tecnología de FacePhi.</p>
2016	 <p>Lanza solución facial.</p>	 <p>Usará reconocimiento facial para banca online.</p>	 <p>Lanza sistema de reconocimiento facial.</p>	 <p>Lanza sistema de reconocimiento facial.</p>	 <p>Logro del subsidio Horizon2020 de la Comisión Europea.</p>	 <p>FacePhi finalista del Temenos Innovation Jam.</p>	 <p>Lanza app de reconocimiento facial.</p>

3. Éxito en la integración a corto plazo

% de adopción por clientes e indicadores clave



90%

El 94 % de los accesos diarios usan biometría facial. Un 40 % de aumento de los usuarios de la banca móvil.



85%

Un 42 % de aumento en el número de transacciones que usan biometría facial.
Un 237% de aumento de los usuarios de la banca móvil.
Una reducción de 750 USD del gasto en tokens.



78%

Plataforma móvil: el 66 % de los accesos diarios usan biometría facial, y hay un 40 % de aumento de los usuarios de la banca móvil.
Plataforma en línea: el 15 % de los accesos diarios usan biometría facial, y hay un 50 % de adopción de biometría web con QR.



58%

Un 58 % de adopción de biometría facial en solo dos meses.



74%

74% cuentas abiertas con SelphiD a través de la app.

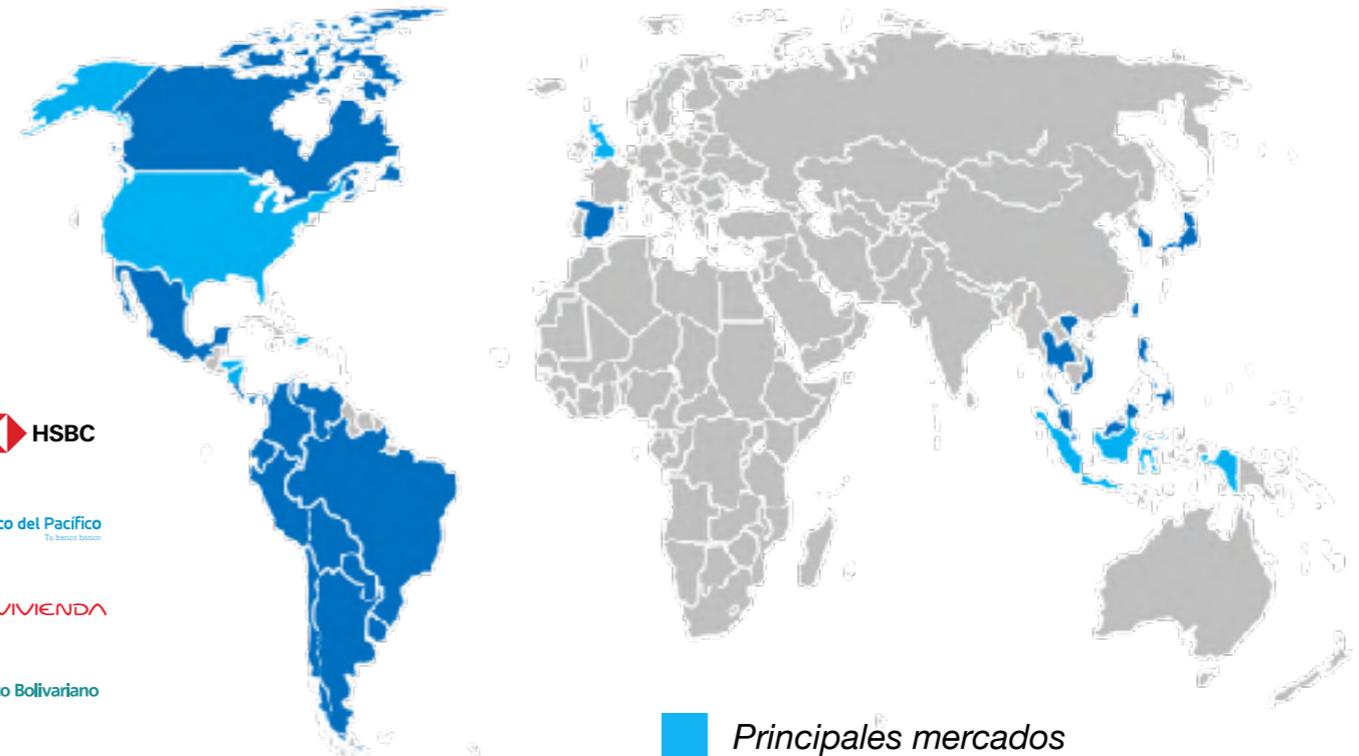
3. Huella

Desarrollada una fuerte presencia en Latinoamérica, una de las regiones con mayor número de fraudes bancarios

+80 partners



+40 clientes



■ Principales mercados
 ■ Presencia a través de partners

3. Múltiples aplicaciones

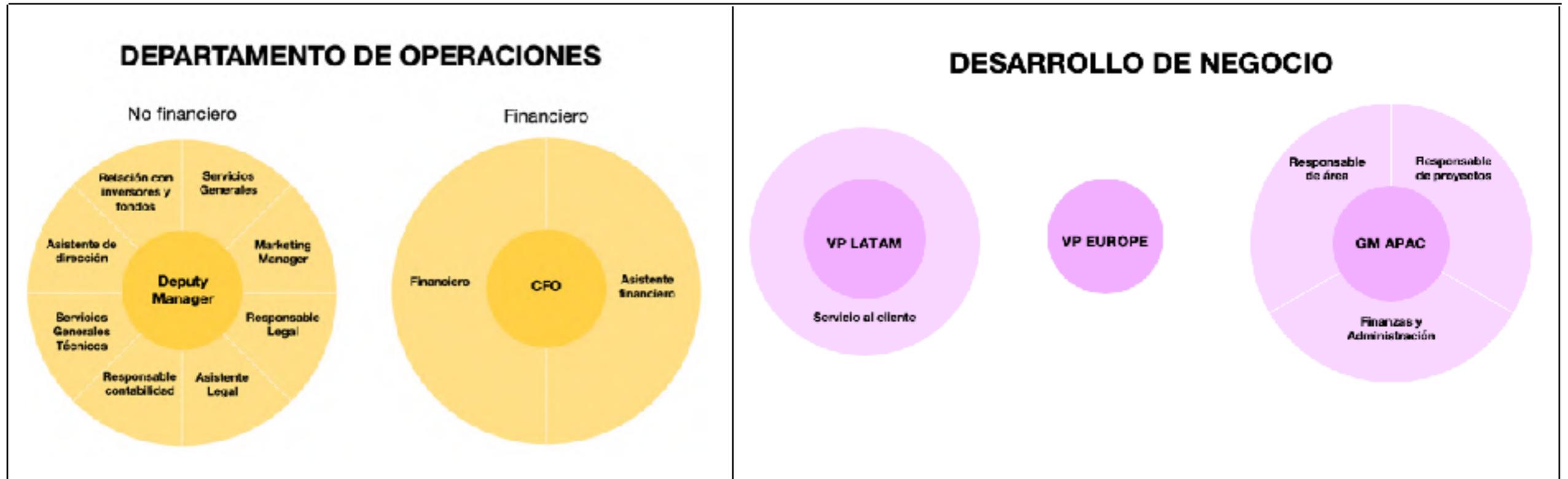
La banca móvil y en línea y el acceso web son las aplicaciones más desarrolladas para la tecnología, pero puede usarse en múltiples sectores de uso masivo

Banca móvil y en línea	Autenticación de usuario durante el acceso a las cuentas bancarias para evitar el fraude y la suplantación de identidad antes de realizar cualquier transacción.
Acceso web y mediante aplicación	Autenticación de usuario al iniciar sesión en el perfil de la red social.
Cajeros automáticos	Autenticación de usuario en cajeros automáticos a través de la aplicación móvil para garantizar que solo acceden los clientes autorizados, evitando la suplantación de identidad y la clonación de tarjetas.
Empresas aseguradoras	Garantiza que solo los usuarios autorizados puedan acceder a sus cuentas a través de los servicios web de la empresa y evitando los ataques informáticos.
Video vigilancia	Identificación mediante los sistemas de vigilancia existentes mejorando las tasas de seguridad.
Servicio VIP	Identificación de clientes importantes para proporcionar una asistencia personalizada y mejorar los protocolos de servicio al cliente.
Detección de sospechosos	Identifica a personas mediante la comparación con una base de datos que puede configurarse para desarrollar una clasificación siguiendo el patrón de un sospechoso
Gestión del acceso	Verificación de la identidad del portador de una tarjeta de identificación para evitar el robo de identidades.

■ Aplicaciones actuales de FacePhi

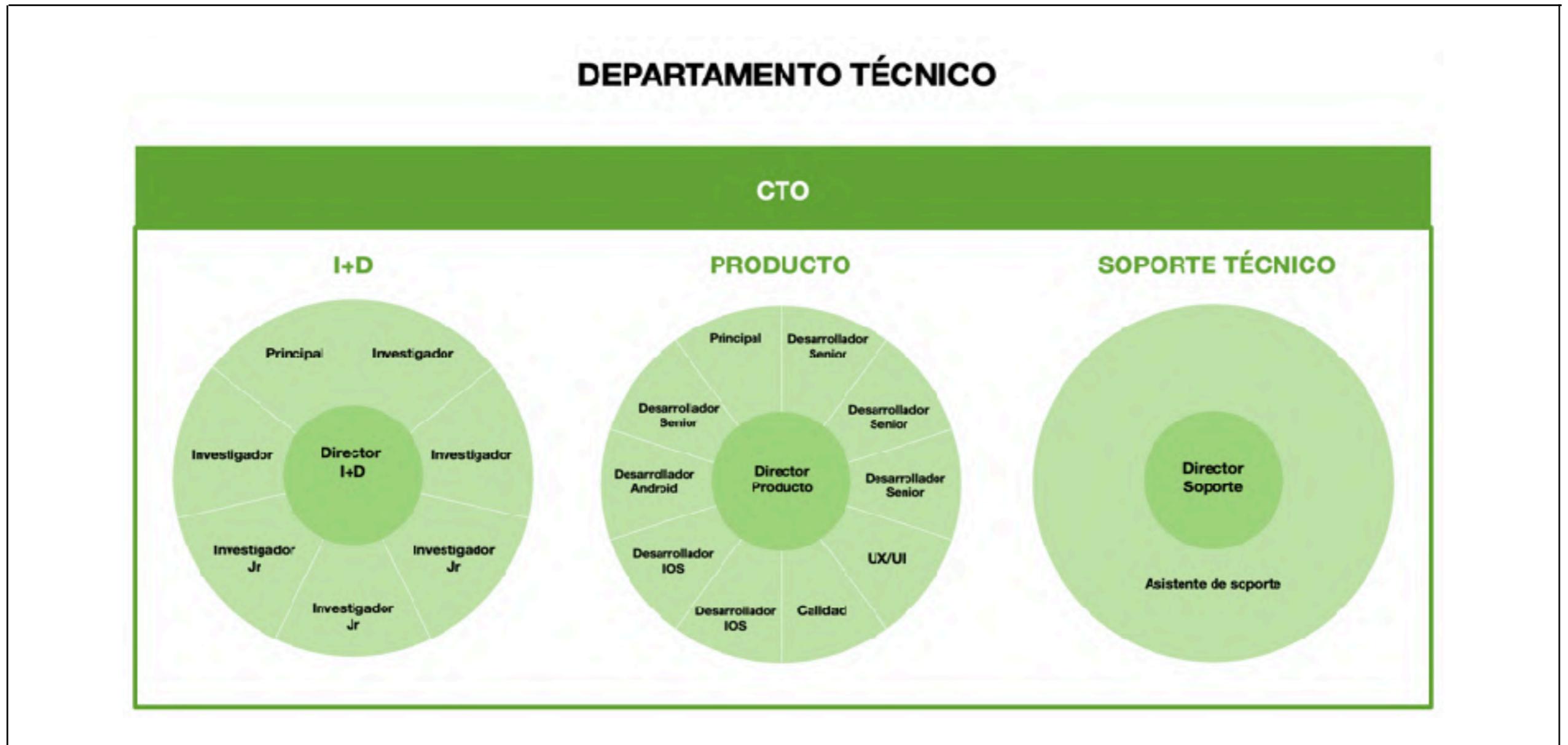
3. Estructura organizativa

Empresa con estructura sólida y organizada con equipos cualificados que se encargan de las áreas más críticas



3. Estructura organizativa

Empresa con estructura sólida y organizada con equipos cualificados que se encargan de las áreas más críticas



3. Miembros clave

Salvador Martí y Javier Mira desarrollaron las soluciones de FacePhi y actualmente dirigen la empresa



Salvador Martí
Fundador y presidente ejecutivo

Experiencia profesional

FacePhi Biometría (2012-presente): Presidente y cofundador
F7 Corporation (2005-2012): Director.
Grupo Tecnológico F7 (2002-2005): CEO.
Orador invitado en diversos congresos de seguridad bancaria como CEALES and ATEFI.

Idiomas

Español y Catalán.



Javier Mira
Co-Founder & CEO

Experiencia profesional

FacePhi Biometría (2016-present): CEO & cofundador.
FacePhi Biometría (2012-2016): Vicepresidente ejecutivo y cofundador.
Spain Tech Center (2014): Participante.
Panama Jack (2005-2009): Vicepresidente de ventas.
Loewe (2001-2004): Director Comercial.

Experto orador en conferencias sobre biometría

2017: Panelista en Money2020 EU y orador en BrightTALK.
2018: Panelista en Money2020 Asia, profesor en AFI, speaker en EUIPO, Money2020 EEUU, etc.
2019: Keynote speaker VISA Annual Regional Payments Forum, MWC Shanghai y Money2020 EEUU.

Educación

Universidad Sophia, Tokio, Japón (2000-2001): Formación ejecutiva. Programa en gestión internacional.
Eilan's Dublin, Co. Wicklow, Irlanda (1989-1990).
IALE School en Valencia (1986-1988).

Idiomas

Español, catalán, inglés, francés y japonés.

3. Renombrados expertos

La junta directiva y el comité consultivo están compuestos por personalidades relevantes del ámbito de la biometría

Junta directiva



Salvador Martí
Presidente de la junta directiva



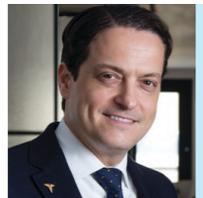
Javier Mira
Vicepresidente de la junta directiva



Juan Alfonso Ortiz
Secretario de la junta y notario en España



Fernando Orteso
Experto en mercados de capital
Más de 30 años de experiencia en mercados financieros como director general de Banesto Bolsa desde 2000 hasta 2013 y como director general de la Bolsa en Madrid. Pionero en el listado de empresas en el Alternative Investment Market.



David Devesa
Fundador y CEO en Devesa & Calvo

Consejo Asesor



Javier Mira
Presidente del comité



Peter O'Neill
Fundador y Presidente de FindBiometrics
Fundador y presidente de FindBiometrics y MobileDWorld.com, dos de las principales revistas de seguridad informática de B2B de Internet.



José Mª Fuster
Fundador y CEO Ecosistemas de Innov.
Antiguo director general del Banco Santander, responsable de las operaciones dentro del sector tecnológico.



Bianca Lopes
Experta en Identidad Digital
Experta en Identidad Digital con un recorrido altamente técnico como economista y matemática, que le han hecho especializarse en el campo de la identidad digital y datos.

4. Próximos pasos | Escenario POS-COVID19

CONTACTLESS

INCREMENTO TECNOLOGÍAS SIN CONTACTO
TRANSFORMACIÓN DIGITAL GLOBAL

EEUU

APERTURA MERCADO

MAYOR PRESENCIA

INTERNACIONAL

CRECIMIENTO

INORGÁNICO

NUEVOS TALENTOS

ATRACCIÓN E
INCORPORACIÓN

5. Anexo | Historial detallado de pérdidas y ganancias

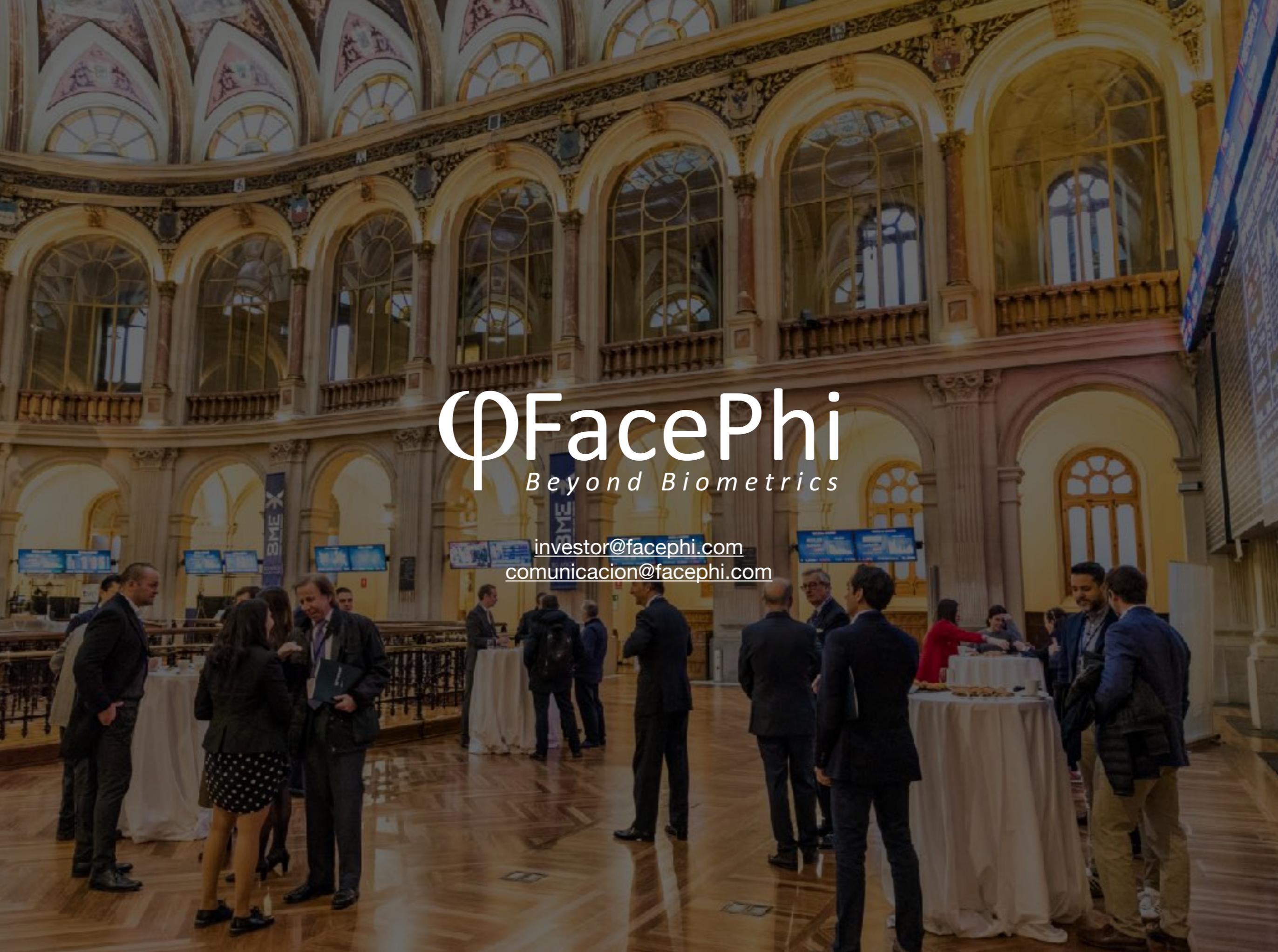
Fuerte crecimiento e los ingresos desde 2015 y una alta rentabilidad alcanzada en 2019

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	<i>Auditado</i>	<i>Auditado</i>	<i>Auditado</i>	<i>Auditado</i>	<i>Auditado</i>		2019 vs 18	2019 vs 18
EUROS 000	2015	2016	2017	2018	2019	%	Variación	Variación
							Euros	%
Importe neto de la cifra de negocios.	407	2.008	2.701	4.481	8.195	100%	3.714	82,88%
Trabajos realizados por la empresa para su activo.	312	308	361	483	594	7%	111	22,98%
Aprovisionamientos.	-4	-4	-13	-120	-1.095	-13%	-975	812,50%
MARGEN BRUTO	715	2.311	3.049	4.844	7.694	94%	2.850	58,84%
Gastos de personal.	-751	-1.149	-1.237	-1.716	-1.945	-24%	-229	13,34%
Otros gastos de explotación.	-592	-975	-1.787	-2.486	-2.758	-34%	-272	10,94%
Otros ingresos de explotación	-7	-11	0	0	8	0%	8	na
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.	0	0	5	9	9	0%	0	0,00%
Otros resultados.	40	19	826	565	67	1%	-498	-88,14%
EBITDA	-595	195	856	1.279	3.075	38%	1.796	140,42%
Amortización del inmovilizado y provisiones	-163	-227	-290	-366	-1.145	-14%	-779	212,84%
EBIT RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	-758	-31	566	914	1.930	24%	1.016	111,16%
Gastos financieros.	-35	-20	-31	-55	-123	-2%	-68	123,64%
Diferencias de cambio.	-1	-12	-61	-6	-89	-1%	-83	1383,33%
BAI- RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-794	-64	473	853	1.718	21%	865	101,41%
Impuestos sobre beneficios.	0	0	0	315	-430	-5%	-745	-236,51%
RESULTADO DEL EJERCICIO	-794	-64	365	1.167	1.288	16%	121	10,37%
% del Importe neto de la cifra de negocios								
Margen bruto	175,7%	115,1%	112,9%	108,1%	93,9%			
EBITDA	-146,2%	9,7%	31,7%	28,5%	37,5%			
Beneficio neto	-195,1%	-3,2%	13,5%	26,0%	15,7%			

5. Anexo | Historial detallado de la hoja de balance

Fuerte crecimiento e los ingresos desde 2015 y una alta rentabilidad alcanzada en 2019

000 Euros	Audited		Audited		2019 vs 18	2019 vs 18
	2019	%	2018	%	Differences	Differences
ACTIVO					Euros	%
A) ACTIVO NO CORRIENTE	2.375	21%	2.200	33%	175	8%
I. Inmovilizado intangible	1.610	14%	1.250	19%	360	29%
II. Inmovilizado material	39	0%	41	1%	-2	-5%
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a l. pl.	169	2%	0	0%	169	
V. Inversiones financieras a largo plazo	498	4%	489	7%	9	2%
VI. Activos por impuesto diferido	58	1%	420	6%	-362	-86%
B) ACTIVO CORRIENTE	8.740	79%	4.397	67%	4.343	99%
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	8.276	74%	3.804	58%	4.472	118%
V. Inversiones financieras a corto plazo	5	0%	200	3%	-195	-98%
VI. Periodificaciones a corto plazo	72	1%	5	0%	67	1340%
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	387	3%	388	6%	-1	0%
TOTAL ACTIVO (A + B)	11.114	100%	6.597	100%	4.517	68%
A) PATRIMONIO NETO	4.382	39%	2.588	39%	1.794	69%
B) PASIVO NO CORRIENTE	534	5%	676	10%	-142	-21%
C) PASIVO CORRIENTE	6.198	56%	3.333	51%	2.865	86%
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	11.114	100%	6.597	100%	4.517	68%
Deuda financiera neta	2.684	24%	2.124	32%	560	26%
Préstamos y créditos corto y largo plazo con ent. financieras	3.071	28%	2.512	38%	559	22%
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	387	3%	388	6%	-1	0%



φFacePhi

Beyond Biometrics

investor@facephi.com
comunicacion@facephi.com