

Foro:

**Innovación e inclusión
crediticia de la economía popular**

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

**Tendencias en Modelos de Originación
Innovadores basados en información para
micronegocios**

29 de Marzo



Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

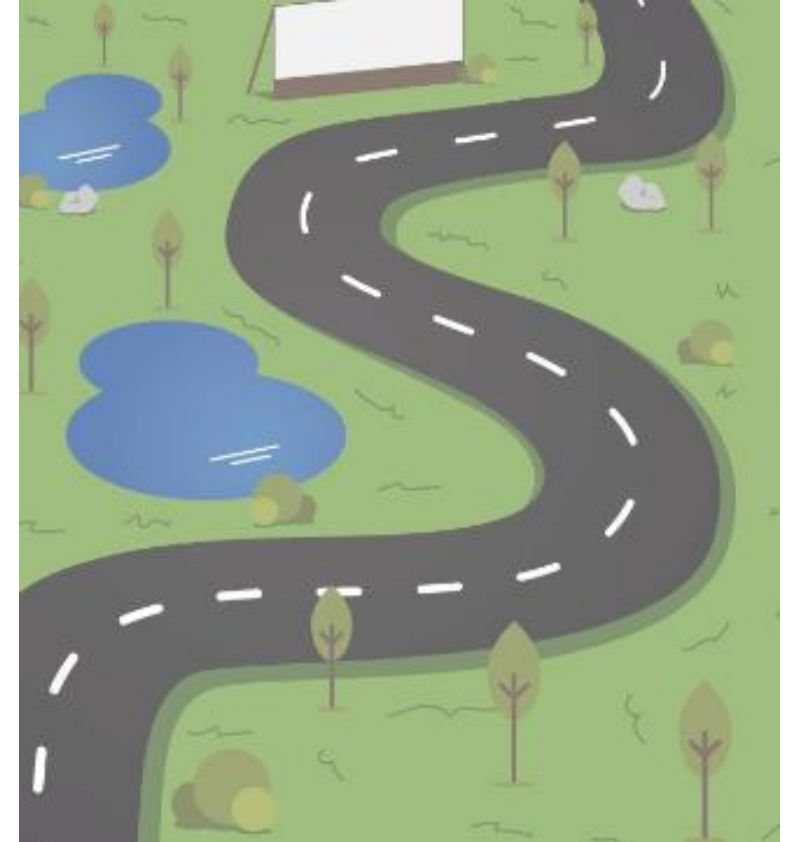
Evolución del proceso de Crédito y áreas de oportunidad

Fuentes de Datos Tradicionales y Fuentes de Datos Alternativos

Ejemplos

Retos y Perspectivas

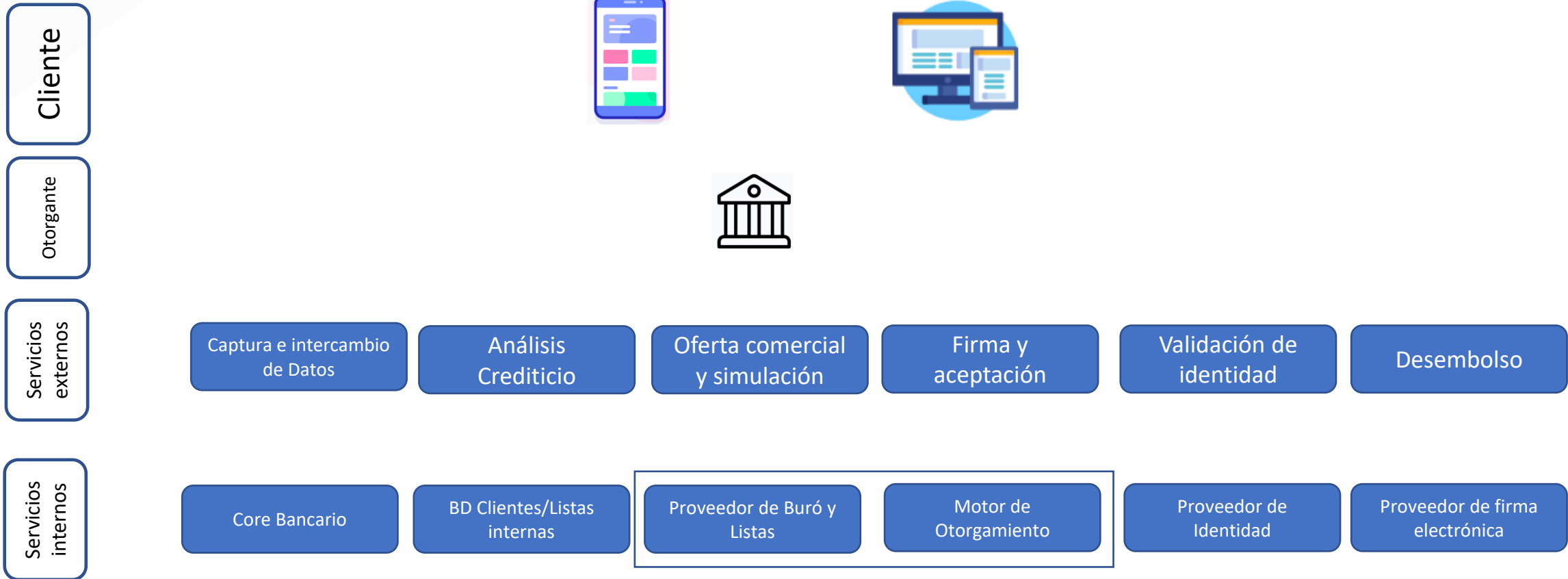
Contenido



Foro:
**Innovación e inclusión
crediticia de la economía popular**

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

La digitalización del proceso de otorgamiento de crédito



Foro:
Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Proveedor de Buró y Listas

Motor de Otorgamiento

- Historial crediticio con entidades financieras: tarjeta de crédito, préstamo personal préstamo de auto, préstamo hipotecario
- Registros internos
- Información no bancaria (usualmente de otros créditos)

La digitalización hace eficiente el proceso pero persisten algunas áreas de oportunidad

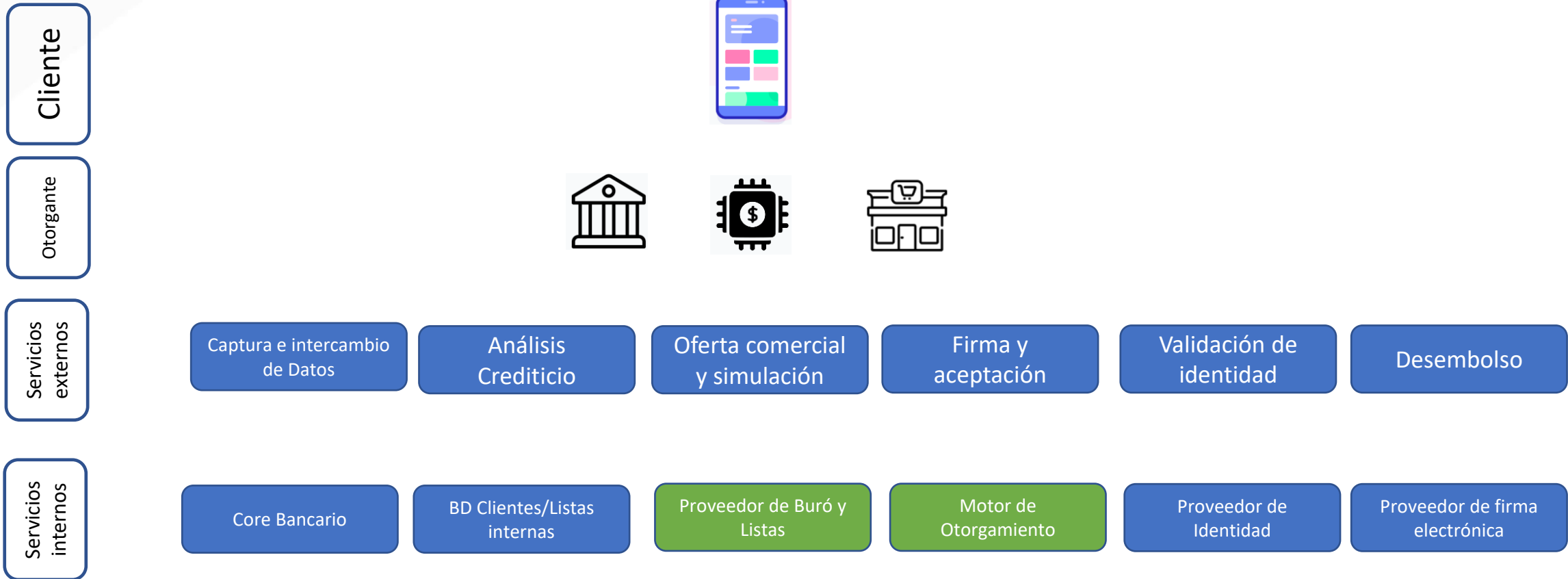
Puntaje de Crédito (Candidato a crédito)	Información Insuficiente
Puntaje de Crédito (El aplicante no es candidato)	No-hit (sin registro)

Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Que pueden resolverse integrando a otros actores, fuentes de datos y modelos



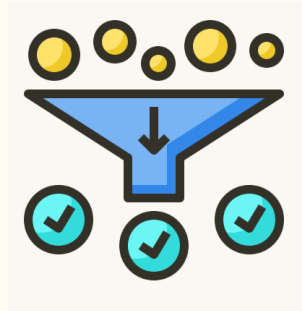
Ayudando a reducir las barreras de acceso al crédito e incrementando los niveles de inclusión financiera

Puntaje de Crédito (Candidato a crédito)	Información Insuficiente
Puntaje de Crédito (El aplicante no es candidato)	No-hit (sin registro)

Uso de datos alternativos

- Información financiera
- Información de facturas
- Pago de servicios
- Créditos no bancarios
- Información de pago de nómina/actividad económica
- Otros

Procesamiento de Datos



Utilizando una combinación de:

- Agregación de Datos
- Modelos de IA

Uso de Datos Alternativos Vista general del proceso

Integrarlos al flujo de decisión

Proveedor de Buró y Listas

Nuevas fuentes de Datos

Motor de Otorgamiento

Mejor información y de calidad lleva a:

- Mejor perfilamiento
- Predicción de tendencias
- Mejor oferta de productos

De las Fuentes de Datos

- 1 Fuentes de Datos tradicionales || alternativas
- 2 FD Trad y/o Alt || Uso de información de agregadores
- 3 FD Trad y/o Alt || Agregadores || FD Propias

De las características de los Datos

- **Específico.** La fuente debe de proporcionar información directamente sobre la entidad (persona o negocio)
- **Preciso.** La información debe de ser vigente y actualizada constantemente
- **Amplia disponibilidad.** Por ej. Registros de compañías de telecomunicaciones
- **Estar en cumplimiento.** Respecto a las leyes de privacidad de datos, marco de open finance/data o autoregulación

Foro:
Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Caso 1

EQUIFAX

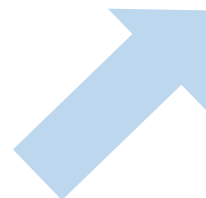
FICO

círculo de crédito

TransUnion



Consumo de Datos tradicionales y/o alternativos



Nuevos productos (proceso, oferta, personalización)



**A quién benefician
Personas Físicas o Morales tradicionalmente excluidas**

Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Caso 1

Konfío

PRÉSTAMOS PARA NEGOCIOS

Solicita un crédito empresarial, ágil y con tasa fija

Impulsamos tu negocio hoy

Comenzar ahora

Miriam Torres
Fundadora, Florever



Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Caso 1

Solicita tu préstamo

A tu medida

Personalizado y de acuerdo a tus necesidades

En minutos

¡Adiós al banco tradicional y sus procesos tradicionales!

100% seguro

Tu información esta protegida y solo es utilizada en tu beneficio

Lo quiero

Solicítalo en pocos pasos

- ✓ Crea tu cuenta en Konfio
- ✓ Haz tu solicitud de Crédito empresarial con tu RFC y contraseña SAT (CIEC)
- ✓ Ten a la mano tus documentos: INE, comprobante de domicilio y acta constitutiva con inscripción al RPPC

[Comenzar ahora](#)

Obtén financiamiento en máximo 48 horas

- ✓ Consigue tu crédito sin aportar garantías
- ✓ Firma tu contrato con Mifiel, con la certeza de que tu información está protegida
- ✓ Recibe el dinero en la cuenta bancaria de tu preferencia en máximo 48 horas

[Comenzar ahora](#)

Simula tu Crédito empresarial

Ingresa tus datos para simular tu crédito y elegir el financiamiento que necesita tu negocio

¿Cuál es tu régimen fiscal?

Persona Física con Actividad Empresarial

Persona Moral

¿Cuánto dinero necesitas para tu negocio?

\$0.00

\$25,000.00

\$1,000,000.00

¿A cuántos meses te gustaría pagar?

12

15

18

21

24



Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Caso 1



Microcréditos para aliados

Genera una nueva vida crediticia con nosotros, sin importar tu pasado.
Solicita tu crédito desde 0% interés

Consigue un crédito para...



Libre inversión

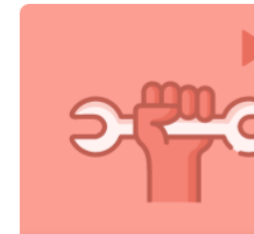


Repuestos

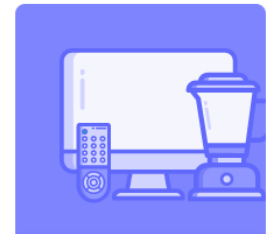


Celulares

Consigue tu celular

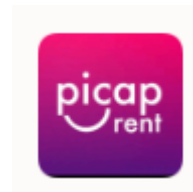


Mecánica



Electrodomésticos

TV, lavadora, frigorífico, etc.



Foro:
Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Caso 2

JUANCHO
TE PRESTA

No esperes a que un banco apruebe tus sueños

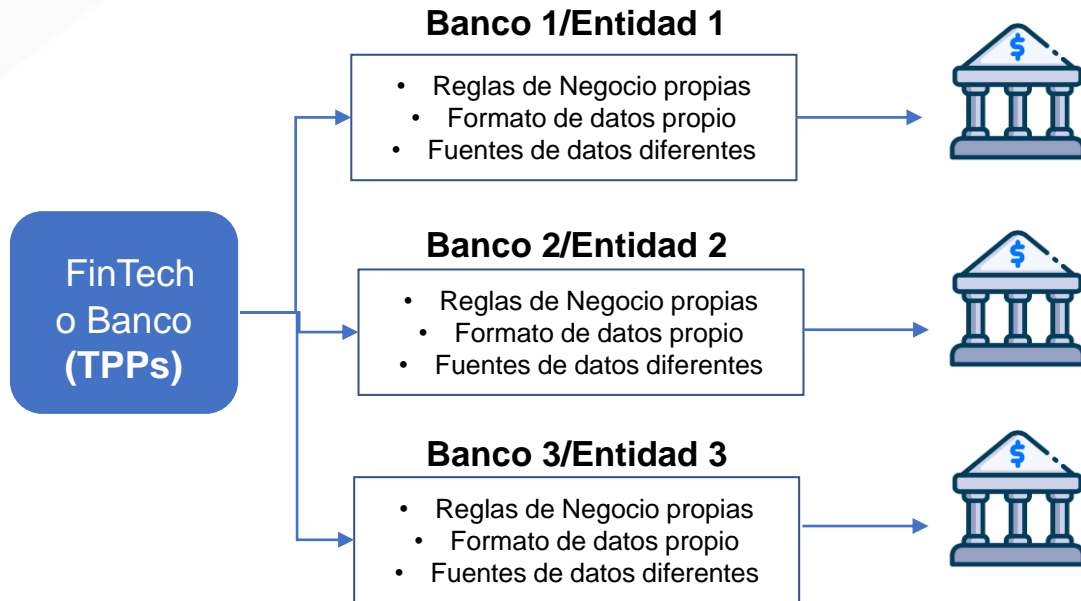
SOLICITA TU CRÉDITO SIMULA TU CRÉDITO ¿ERES MUJER? Esto te puede interesar PAGA TU CUOTA

- Ser la principal puerta de entrada al sistema financiero para los pequeños Empresarios
- Dificultad para conocer con exactitud el tipo de ingresos que reciben las personas que se emplean de manera informal
- Proceso lento para identificar de manera centralizada la Información bancaria de los solicitantes
- Falta de confianza de los solicitantes para dar acceso a su información financiera

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

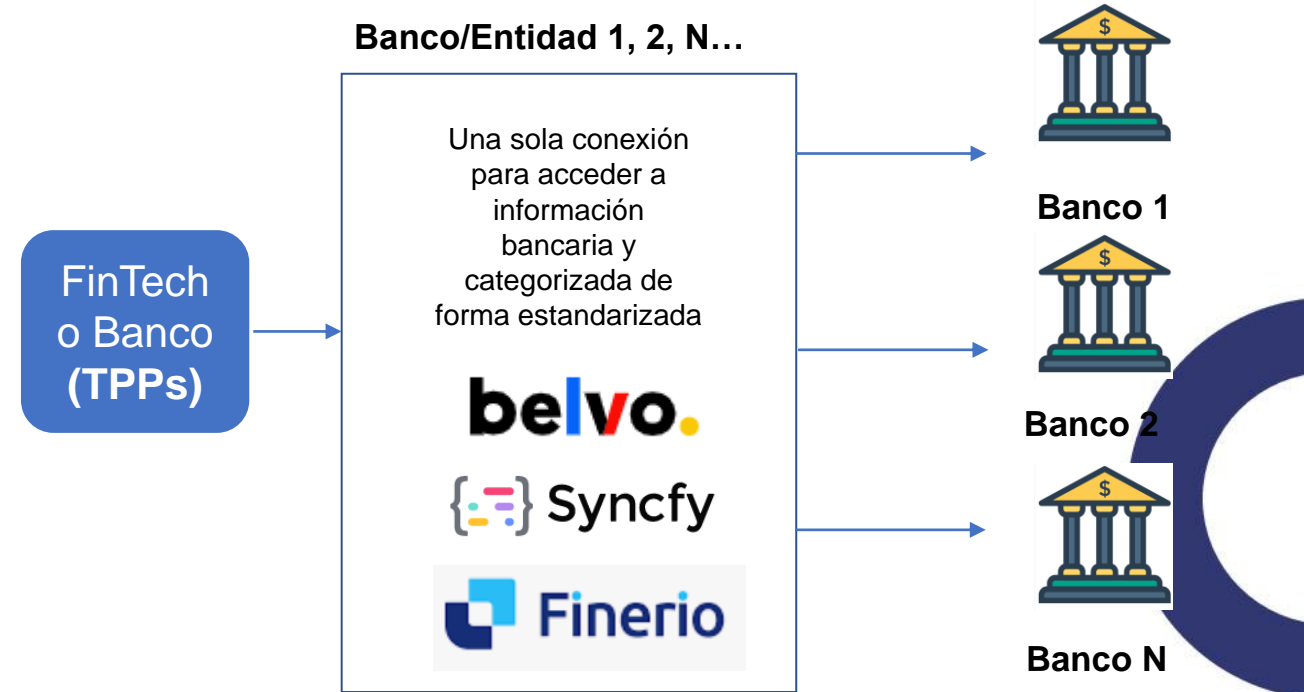
28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

1. Operación no estandarizada



- Al existir diferentes reglas de negocio, consumir datos requiere de desarrollos Ad hoc para que el TPP se pueda conectar con la entidad financiera
- El TPP debe de gestionar diferentes formatos de datos

2. Operación estandarizada



- Información de mejor calidad y en cumplimiento a métodos seguros para consultar, procesar y almacenar la información

Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

Caso 3



IMPULSA TU NEGOCIO A TU MANERA

Obtén dinero para concretar tus proyectos y hacerlos crecer.

- ✓ Hecho a tu medida
Diseñado en función de tus ventas.
- ✓ 100% online y al instante
Lo tienes de inmediato en tu cuenta de Mercado Pago.
- ✓ Sin costos ocultos
Siempre sabrás cuánto vas a pagar.



Préstamo en Cuotas Fijas



Dinero Plus



Adelanto de Dinero



- Consentimiento del Cliente
- Madurez tecnológica.
 - Disponibilidad de las fuentes de datos
 - Estandarización de los datos
 - Desarrollo tecnológico para la integración con APIs
- Educación Financiera
- Conocimiento digital del usuario
- Marco de Cumplimiento



Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

EQUIFAX[®]

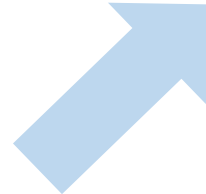
FICO[®]

círculo
de crédito

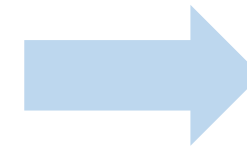
TransUnion^{tu}



Consumo de
Datos tradicionales
y/o alternativos



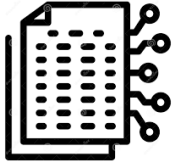
**Nuevos
productos
(proceso, oferta,
personalización)**



Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

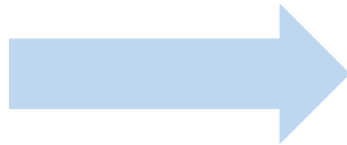
28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.



Consumo de Datos de acuerdo a casos que ya se describieron

Konfío

ábaco



Cómo la consumimos

EQUIFAX

FICO



TransUnion

belvo.

Syncfy

Finerio

SAT

DIAN

puntored

De quién la consumimos

Estandarización e Integración Tecnológica

- Microcrédito
- Crédito tradicional
- Prestamos cortos
- Prestamos basados en ventas/activos

Qué producto se entrega



Cómo lo entregamos



A quién

- No bancarizados
- Expediente ligero
- Bancarizados

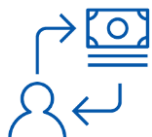
En Colombia, el Decreto 1297 (Julio 2022) proporciona un enfoque integral sobre Open Finance

- Proporciona un enfoque integral de creación y gestión del ecosistema y de desarrollo de nuevos modelos de negocio combinando ambas visiones, y es de adopción voluntaria

Open Finance/Data Impulsado por las autoridades



Intercambio de información. Régimen de protección de datos, comercialización de información



Iniciación de pagos a través de sistemas de bajo valor Reconocida como nueva actividad, se busca mitigar los riesgos operativos y evitar conflicto de intereses

Open Finance/Data Impulsado por la industria



Ecosistemas Digitales

- Venta de servicios de terceros
- En canales propios y en canales de terceros



Oferta de servicios de **infraestructura tecnológica**

- El Gobierno presentó el pasado 6 de febrero ante el Congreso de la República el texto sobre su Plan Nacional de Desarrollo (PND) para los próximos cuatro años (2023-2026). En relación al intercambio de datos hace referencia a:
 - Apertura de toda aquella información que pueda ser empleada para facilitar el acceso a productos y servicios financieros. Se establece que se deberán desarrollar las reglas para el adecuado funcionamiento del esquema.
 - Se busca la interoperabilidad para la transmisión de información entre los sistemas de gobierno y para los sistemas de pago de bajo valor
 - Su adopción va hacia la obligatoriedad
- *“Las entidades estatales que conforman las ramas del poder público y todas las personas jurídicas de naturaleza privada, deberán dar acceso y suministrar toda aquella información que pueda ser empleada para facilitar el acceso a productos y servicios financieros, sin perjuicio de las excepciones a su acceso y las garantías de reserva de la información, previstas en la normatividad vigente”*

Foro:

Innovación e inclusión crediticia de la economía popular

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.



rnavasalazar@ifc.org



Foro:

**Innovación e inclusión
crediticia de la economía popular**

28 y 29 de marzo, Bogotá D.C.

**Tendencias en Modelos de Originación
Innovadores basados en información para
micronegocios**

29 de Marzo

