



MAREIGUA

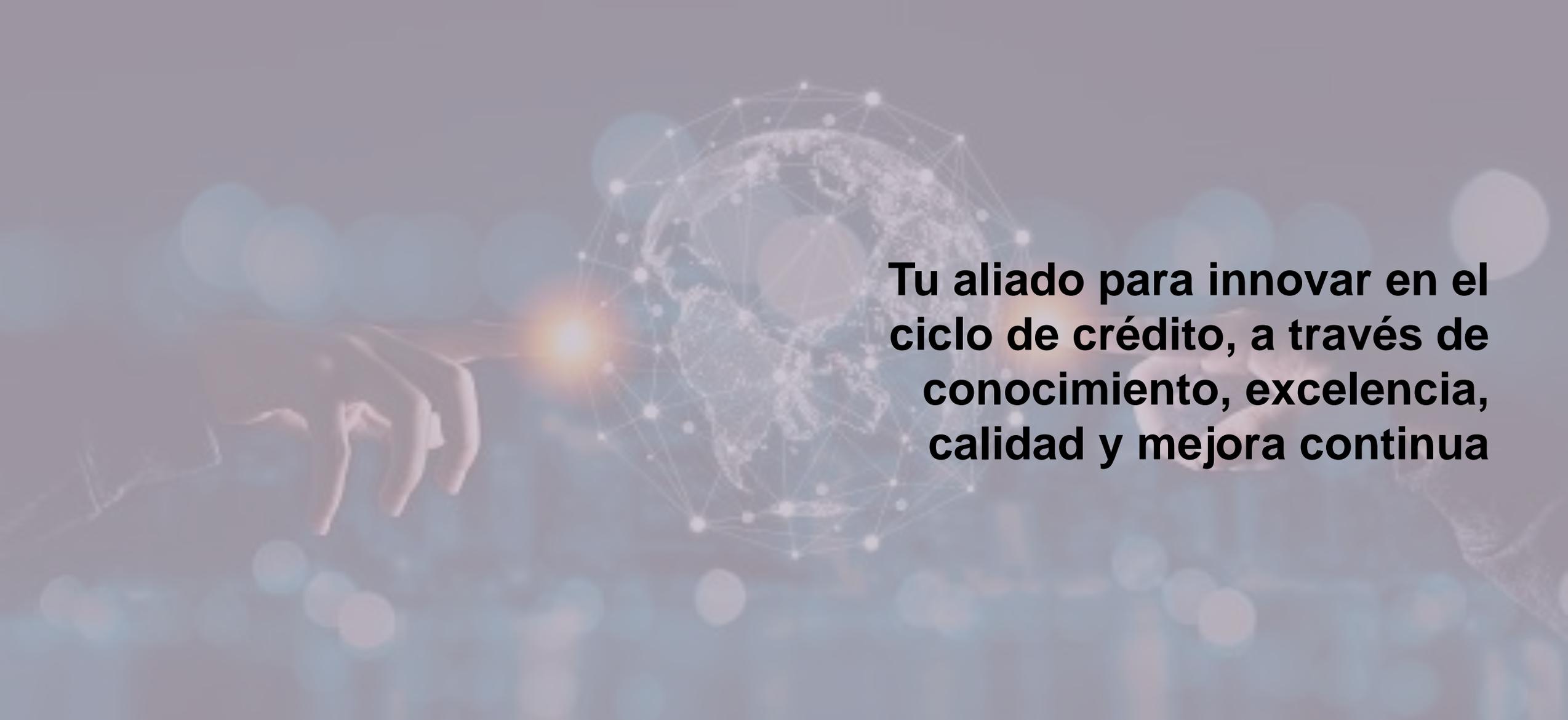
Soluciones de información basadas en la capacidad de pago que evolucionan el análisis y la gestión del riesgo



Confidencialidad

Las industrias de nuestros clientes son extremadamente competitivas, y el mantenimiento de la confidencialidad con respecto a los planes y datos de nuestros clientes es fundamental. Mareigua aplica rigurosamente prácticas internas de confidencialidad para proteger la confidencialidad de toda la información del cliente.

Del mismo modo, dado que nuestra industria es muy competitiva, vemos nuestros enfoques y puntos de vista como propios y confidenciales y, por lo tanto, esperamos que nuestros clientes protejan nuestros intereses en nuestras propuestas, presentaciones, metodologías y técnicas analíticas. Bajo ninguna circunstancia se debe compartir este material con terceros sin el consentimiento previo por escrito de Mareigua.

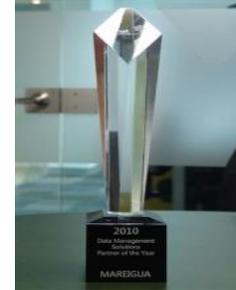
A hand in a suit jacket points towards a glowing digital globe. The globe is composed of a network of white lines and dots, with a bright orange light source behind it. The background is a soft-focus blue and white bokeh.

Tu aliado para innovar en el ciclo de crédito, a través de conocimiento, excelencia, calidad y mejora continua

¿Quiénes somos?

Somos el Buro de Ingresos y Empleo en Colombia basados en información transaccional de seguridad social, nómina, facturación electrónica y otras fuentes para integrar al riesgo crediticio y las estrategias comerciales

- ✓ Empresa de tecnología con más de **+30 años de experiencia**
- ✓ **Certificaciones** ISO 9001 e ISO/IEC 27001
- ✓ **Premiada por Microsoft** entre más de 650.000 partners en el mundo como la empresa número uno en soluciones tecnológicas de bases de datos
- ✓ **Reconocida como una de las 100 Empresas Hi-tech** por la revista IT Manager
- ✓ Desde 2017 creamos soluciones para todo el **ciclo de crédito**, generando valor con mayor conocimiento y soluciones para cada objetivo estratégico, basados en información de ingresos y empleo
- ✓ **+70 millones** de consultas realizadas



Certificado N°
SC5447-1



Certificado N°
S004-1



Microsoft Partner

Silver Data Platform
Silver Business Intelligence
Silver Independent Software Vendor (ISV)



Gestión con Mareigua

Las soluciones Mareigua permiten innovar y obtener mayor valor en cada etapa del ciclo de crédito



Atributos diferenciales de Mareigua

Estandarización con total cobertura y precisión sobre la capacidad de pago de la población colombiana

Cobertura

100% Totalidad de la población formal de Colombia perteneciente al Sistema General de Seguridad Social.

Fuentes

Integración en tiempo real:

- Administradoras
- Operadores PILA
- Facturación y nómina electrónica

Score de Desempleo

Modelo analítico que permite identificar la probabilidad de continuar recibiendo pagos en su condición de empleado o de independiente en los próximos seis meses

Completitud

Combinación de Fuentes para consolidar la historia laboral



Precisión

Algoritmo que entrega el valor exacto del ingreso total devengado de acuerdo con todas las condiciones laborales, transformando la información bruta recibida del Ingreso Base de Cotización

Desempeño

Información actualizada en tiempo real, modelo Machine Learning que selecciona conjunto óptimo de fuentes.
Tiempo promedio 2 segundos

Estandarización

Información unificada con definiciones de crédito y totalidad de aportantes de las personas

Escudo Mareigua

Clasificación en comunidad de casos que han presentados reportes falsos

Componentes entregados en la consulta

En cada una de las respuestas, Mareigua entrega diferentes componentes claves de la persona, así como la capacidad de pago y la situación laboral



Decisión

Variable predictiva que genera una sugerencia de viabilidad de acuerdo con la capacidad de pago actual, futura y la estabilidad de la fuente de ingresos

Independientes

Contraste entre los ingresos de seguridad social y facturación electrónica, régimen y valor ventas

Aportantes

Características de cada fuente de ingreso, nivel de riesgo, novedades de ingreso, retiro, salario integral, actividad económica, tipo aportante

Capacidad de pago

Indicador de pago en el período, ingreso bruto, adicionales, deducciones e ingreso neto

Demográficos

Administradoras EPS, AFP
Género
Rango edad
10 tipos de documento incluyendo SC y PT

Predicción

Modelos analíticos Mareigua:

- Score de Desempleo
- Proyección ingresos futuros

Indicadores Estadísticos

Consolidando por identificación, teniendo todos los periodos y aportantes: Promedio, mínimo, máximo, mediana, meses de continuidad, ingreso variable

Mareigua: Un ecosistema integral de modelos analíticos

Analítica avanzada aplicada en la evolución, a lo largo del ciclo de crédito

Score Ukan

Determina la probabilidad de pago de la obligación en los siguientes 6 meses.

Aplicado a Originación

Score de desempleo

Predecir la capacidad de pago en los siguientes 6 meses.

Aplicado a: Originación, Mantenimiento y cobranza

Proyección ingresos futuros

Estima el ingreso futuro de las personas en el siguiente año.

Aplicado a: Mantenimiento, Mercadeo

CalificaPJ

Puntaje para determinar el comportamiento futuro de las empresas a partir de la información no tradicional.

Aplicado a Originación y Mantenimiento

Score de Mantenimiento

Probabilidad de tener afectaciones claves en la capacidad de pago de forma inmediata.

Aplicado a: Mantenimiento, cobranzas y recuperación



Información Mareigua Persona Natural (1 de 2)

Contamos con múltiples campos de información únicos que enriquecen el análisis y la gestión del riesgo...

Variables

Información de la consulta

- Fecha de Consulta
- Id Consulta
- Respuesta

Información Personal

- Tipo de Documento
- Número de Documento
- Primer Nombre
- Segundo Nombre
- Primer Apellido
- Segundo Apellido
- Genero
- Rango edad
- EPS
- AFP

Resumen general de indicadores de los ingresos

- Promedio Ingresos del cotizante
- Promedio de ingresos Neto
- Mediana Ingresos del cotizante
- Desviación estándar
- Ingreso mínimo del cotizante
- Ingreso neto mínimo
- Ingreso máximo del cotizante
- Ingreso neto máximo
- Pendiente de ingresos
- *Tendencia de ingresos*
- *Meses continuidad*
- Cantidad fuentes de ingreso
- Razón ingreso neto (promedio ingreso neto dividido por el ingreso total promedio)
- Antigüedad máxima
- Percentil general
- Promedio ingreso variable
- Decisión

Sección Scores - Modelos Analíticos

- *Score de desempleo*
- Estimación ingreso promedio a 12 meses
- Estimación ingreso mínimo a 12 meses
- Estimación ingreso máximo a 12 meses

Variables de mayor uso

- ✓ Meses Continuidad
- ✓ Tendencia de Ingresos
- ✓ Decisión
- ✓ Score de Desempleo

Información Mareigua Persona Natural (2 de 2)

... y permiten identificar de manera prospectiva el riesgo y realizar segmentaciones y análisis más profundos

Variables

Información del empleador (aportante)

- Tipo de documento del empleador 1
- Numero de documento del empleador 1
- Razón Social del empleador 1
- *Código CIIU de actividad económica del cliente*
- Descripción de la actividad económica
- Clase de aportante empleador 1
- Tipo de Cotizante empleador 1
- Piso de protección social 1
- Días desde el vencimiento 1
- Tiene Salario Integral Actualmente empleador 1
- *Tiene Novedad Ingreso/Retiro actualmente empleador 1*
- Tiene Variación Temporal Actualmente empleador 1
- Tiene Variación Permanente Actualmente empleador 1
- Tiene Licencia No Remunerada Actualmente empleador 1
- Nivel Riesgo Empleador
- Días de vencimiento desde la fecha de pago
- Promedio de ingresos 1...a...12
- Mediana de ingresos 1...a...12
- Ingreso mínimo del empleador 1...a...12
- Ingreso máximo del empleador 1...a...12
- Ingresos Pago 1...a...12
- Año Pago 1...a...12
- Mes Pago 1...a...12
- Pago Realizado 1...a...12

Campos Nomina Electrónica

- Fecha de Ingreso
- Tipo de contrato
- Bonificación
- Indemnización
- Pago bonos alimentación
- Total ingresos
- Deducciones de Ley
- Deducciones de Libranza
- Otras deducciones
- Ingreso Neto

Facturación Electrónica (Empresas)

- Periodo mes y año 1...a...12
- Régimen tributario
- Cantidad facturas emitidas
- Valor total consolidado facturas
- Valor consolidado Impuesto IVA
- Valor consolidado Impuesto Nacional al consumo
- Valor consolidado Impuesto Nacional bolsas plásticas

Variables de mayor uso

- ✓ Nivel Riesgo Empleador
- ✓ Novedades

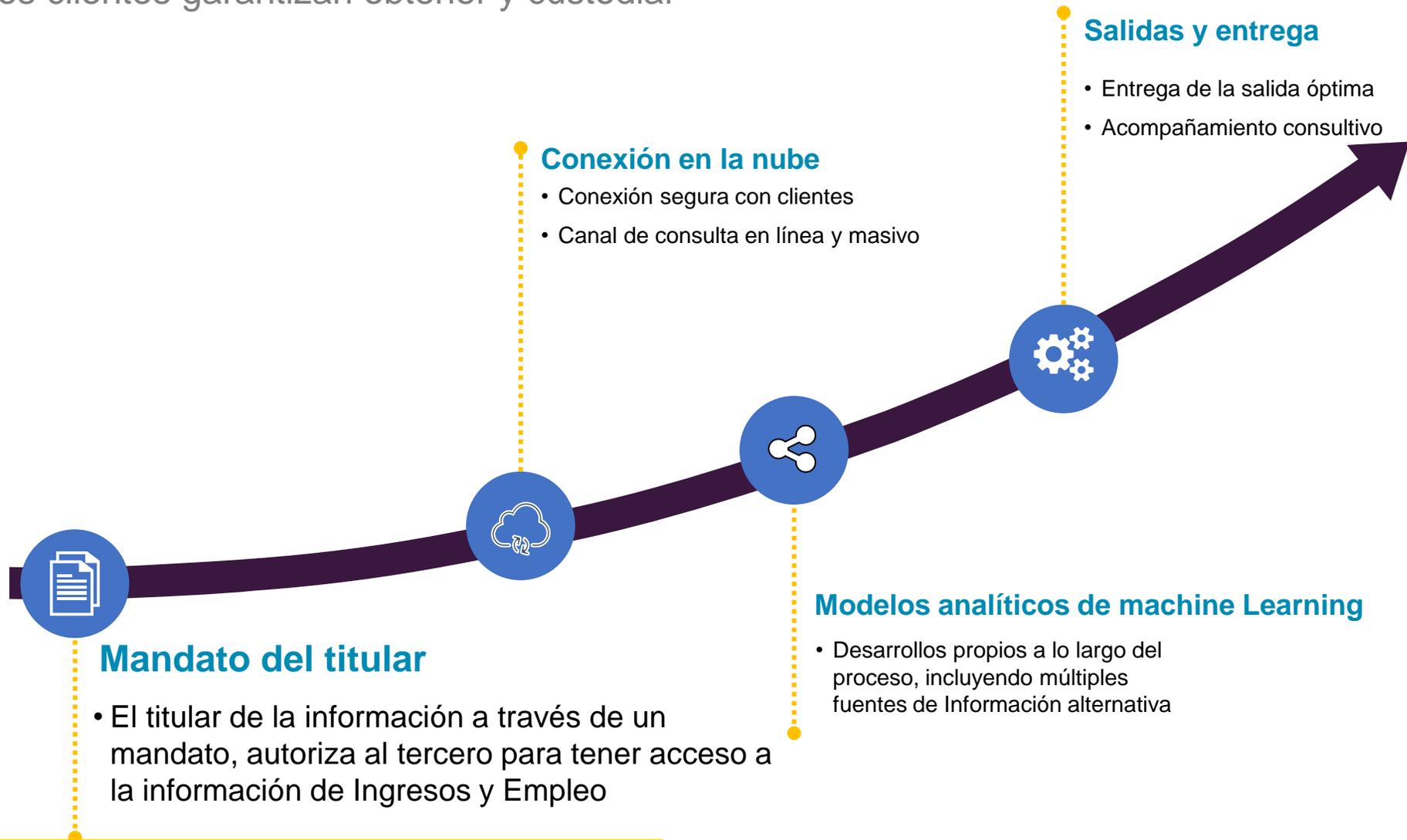
Monitoreo Analytics

Permite alertar los cambios en condiciones laborales e ingresos en las personas de manera proactiva



Proceso de consulta

Proceso transaccional con cada aliado con base en la autorización generada por el titular de la información, la cual nuestros clientes garantizan obtener y custodiar





Gracias



Soluciones de Información



¿Quiénes Somos?

¿Qué es ACH COLOMBIA?



El Motor de las
Transacciones
Electrónicas

ACH



Automated Clearing House.
Cámara de Compensación Automatizada.



Payment Service Provider (PSP).
Proveedor de Servicios de Pago.



Entidad Administradora de Sistemas de Bajo Valor.

Nuestros Socios



Banco Davivienda S.A.



ACH Colombia



¡Un Portafolio de Servicios Integrales!

¡Trabajamos por la inclusión financiera de Colombia!

Nuestra misión es integrar el ecosistema financiero para que todos los colombianos puedan recibir soluciones transaccionales y de información que les genere valor contribuyendo a la inclusión y digitalización financiera, para la mejora del bienestar de las personas y empresas.

Las soluciones financieras de ACH Colombia fueron diseñadas para facilitar las transferencias de dinero y el intercambio de información entre las entidades que componen el ecosistema financiero del país



Necesidades de Información



Empresas

Buscan diseñar productos y servicios a partir de información fidedigna que les permita perfilar, entender y responder en tiempo real a las necesidades del mercado



Personas

Buscan soluciones financieras personalizadas que les permitan cumplir con sus metas a nivel financiero, de asegurabilidad e impuestos, a través de una planeación financiera idónea

Por esto es que hemos creado



Nuestro objetivo con el Portafolio de Soluciones de Información - ACH Data es convertirnos en un eje fundamental para que las empresas puedan construir un futuro basado en el conocimiento de sus clientes y usuarios, generando ventajas competitivas que los ayuden a identificar nuevas oportunidades comerciales y puedan crear productos y servicios basados en los datos.



Presentación de Producto

¿Qué es ?



Es un Ecosistema de Información con más de 8 años de experiencia compuesto por diversas Fuentes de Datos Propias y Externas, integradas en una única Plataforma Modular que permite visualizar la información de ingresos, transacciones digitales, flujo de caja, empleabilidad entre otros, de personas naturales y empresas para que las Entidades del Sector Financiero (Vigilado y No Vigilado) y el Sector Solidario, robustezcan sus procesos de segmentación, perfilamiento, originación de crédito, riesgos, fraude, cobranzas y captación en procesos de consulta individuales y/o en batch

¡Somos!

- ✓ Centralizadores de Información: Integramos Fuentes Propias y Externas del Ecosistema de Datos Financieros y de Seguridad Social
- ✓ Categorizadores de Información: Contamos con 4 Categorías de Información para distintos Casos de Uso
- ✓ Agregadores de Información: Construimos Formulas, Variables y Reportes combinando la Data e Información Propia y Externa
- ✓ Comercializadores de Información: Nos integramos y habilitamos datos a través de APIs

¡No Huella de Consulta!



Categorías de Información

Datos Contacto

- ✓ Identificación
- ✓ Datos de Contacto
- ✓ Ubicación

Transferencias y Pagos

- ✓ Compras y Pagos Digitales
- ✓ Valor Transferencias Interbancarias Recibidas y Enviadas

Seguridad Social

- ✓ Estabilidad Laboral
- ✓ Ingresos
- ✓ Empleadores
- ✓ Novedades

Comportamientos

- ✓ Flujo de Caja
- ✓ Agrupaciones por Rangos Salariales



Persona Natural

+60
Variables



Persona Jurídica

+30
Variables

¿Qué datos encontrarás?



Personas (Natural + Jurídica)

Datos Contacto

Nombres

Apellidos

Tipo de Identificación

Número Identificación

Teléfono

Correo Electrónico

Dirección

Ubicación

Transferencias y Pagos

Transferencias Recibidas

Transferencias Enviadas

Pagos en Línea

Seguridad Social

Nombre Empresa

Numero ID Empresa

Actividad Económica

Clase de Aportante

Tipo de Cotizante

Novedades

Salario - IBC

Comportamientos

Estimación de Flujo de Caja

Todos los Ingresos (Salario + Transferencias recibidas) – (Transferencias Enviadas + Pagos en Línea)



Empresas

Datos Contacto

Nombre Empresa

Numero ID Empresa

Teléfono

Correo Electrónico

Dirección

Ubicación

Transferencias y Pagos

Transferencias Recibidas

Transferencias Enviadas

Pagos en Línea

Seguridad Social

Actividad Económica

Clase de Aportante

Número de Empleados

Valor Pagado de SS

Comportamientos

Agrupación por Rangos Salariales

Agrupación de empleados por rango salarial

¿Cómo funciona?



¿Cómo puedo activar el servicio?

Canales de Activación

- Internet
- Canal Dedicado
- Habilitación a través de VPN

Medios de Consumo

- Portal Web en Internet (Autogestión)
- API (Venta Digital)

Ambientes

- Ambiente de Pruebas
- Ambiente de Producción



A quién puedo consultar?

Personas Naturales

- Trabajadores Dependientes
- Trabajadores Independientes
- Informales

Personas Jurídicas

- Empresas

“Hasta 36 Meses Atrás – Mes Caído dependiendo de la categoría de información”



Tipos de consulta que puedo realizar?

Consultas Masivas o por Lotes (Batch)

- Autogestión hasta 2M Registros por Portal Web
- Capacidad de Aplicar Filtros

Consultas Individuales

- Reportes Consolidados (Resumen)
- Reportes Detallados (Históricos)

“Efectividad entre el 60% - 90% Aprox dependiendo de la categoría de información”



Flujo de Consulta a Alto Nivel

“Modelo de Consulta”



Lago de Datos ACH

- ✓ Datos de Contacto
- ✓ Seguridad Social
- ✓ Transferencias y Pagos ACH



Base de Procesamiento y Orquestación



Visualización Resultados

- ✓ Portal PDF
- ✓ Json



Casos de Uso

- ✓ Ilocalizados – Actualización de Datos
- ✓ Riesgo, Fraude y Crédito
- ✓ Cobranza
- ✓ Perfilamiento Independientes Informales y Empresas
- ✓ Capacidad de Ahorro e Inversión
- ✓ Entre otros

NOTA: La entidad vinculada al servicio deberá contar con la Aprobación al Tratamiento de Datos y Habeas Data del Cliente Consultado en cualquiera de los servicios de ACH Data (Ej: “(La empresa) puede consultar fuentes de información de terceros de Seguridad Social, Entidades Administradoras de Sistemas de Pagos de Bajo Valor, Proveedores de Servicios de Pago y Transferencias Interbancarias con la finalidad” (la que defina el Banco para sus procesos de prospección / actualización de datos / campañas de cobranza / etc))

Demo Portal Web Módulos de Consultas – Vista Clientes



[Inicio](#) | [Soporte](#)

Bienvenido

a tu Plataforma de
Consulta Especializada



Inicia sesión

Ingresar

[¿Olvidó su contraseña?](#)

VIGILADO
SUPERINTENDENCIA
FINANCIA
DE COLOMBIA

ACH COLOMBIA S.A.

¿Qué somos?

Somos un **Ecosistema de Información**

Vista Consulta de Datos de Contacto



Consulta de Contactabilidad - Persona Jurídica

Descripción de la Persona o Empresa Consultada

DATOS BÁSICOS

Razón social
perfilaminas

Tipo y número de documento
N1800075486

PAGOS DIGITALES

Fecha de actualización: 2022-02-11

Estado	Fecha de creación	Dirección	Email	Celular
Activo	2022-02-11	Calle 47 # 99 84	transportescootraxis@gmail.com	3176440053

Resumen de los Datos de Contacto

SEGURIDAD SOCIAL

Fecha de actualización: 2023-08-31

Departamento	Municipio	Dirección	Email	Teléfono	Teléfono
CORDOBA	LORICA	cra 20 #56-25	transportes@gmail.com	35521253	3015478964

Esta vista permite identificar:

- ✓ Teléfono
- ✓ Dirección
- ✓ Correo
- ✓ Ubicación



Vista Consulta Persona Natural

DATOS BÁSICOS

Nombre
JUAN FERNANDO PEREZ

Dirección
Carrera 47 # 16 11 Apartamento 568

Email
juan.perez@gmail.com

Número de documento
CC10835477

Departamento
CHOCO

Municipio
UNGUIA

Relación laboral
DEPENDIENTE

Celular
3016573719

Datos de Contacto

EMPLEADORES

Periodo cotización	Razón social	Tipo documento	Número documento	Cod. Actividad económica	Actividad económica	Clase aportante	Tipo aportante
2024-02	No disponible	No disponible	No disponible	No disponible	No disponible	No disponible	No disponible
2024-01	ALEJANDRIA PRUEBAS	NI	891680197	8421	Actividades ejecutivas de la administración pública.	EMPRESAS CON MENOS DE 200 COTIZANTES	EMPLEADOR
2023-12	ALEJANDRIA PRUEBAS	NI	891680197	8421	Actividades ejecutivas de la administración pública.	EMPRESAS CON MENOS DE 200 COTIZANTES	EMPLEADOR
2023-11	ALEJANDRIA PRUEBAS	NI	891680197	8421	Actividades ejecutivas de la administración pública.	EMPRESAS CON MENOS DE 200 COTIZANTES	EMPLEADOR

Historia Laboral

TRANSFERENCIAS Y PAGOS ACH

Periodo cotización	Salario básico	IBC Pensión	IBC Salud	IBC Caja compensación	Transferencias recibidas	Transferencias enviadas	Pagos digitales	Estimado flujo de caja ACH
2024-02	No disponible	No disponible	No disponible	No disponible	\$ 1.962.904	\$ 154.000	\$ 359.187	\$ 1.449.717
2024-01	\$ 2.400.000	\$ 900.000	\$ 950.000	\$ 970.100	\$ 154.000	\$ 154.000	\$ 4.436.505	\$ -2.036.505
2023-12	\$ 2.400.000	\$ 900.000	\$ 950.000	\$ 970.100	\$ 0	\$ 210.000	\$ 3.168.840	\$ -978.840
2023-11	\$ 2.400.000	\$ 900.000	\$ 950.000	\$ 970.100	\$ 256.430	\$ 0	\$ 5.303.977	\$ -2.647.547
2023-10	\$ 1.600.000	\$ 850.000	\$ 905.000	\$ 910.100	\$ 256.430	\$ 0	\$ 3.168.940	\$ -1.312.510
2023-09	\$ 1.600.000	\$ 850.000	\$ 905.000	\$ 910.100	\$ 750.000	\$ 750.000	\$ 2.792.410	\$ -1.192.410

Descripción Salarial Pago Seguridad Social Estimación de Flujo de Caja

Esta vista permite identificar:

- ✓ Los ingresos reales de las personas y sus distintas fuentes de ingreso
- ✓ Las transacciones interbancarias recibidas y enviadas
- ✓ Los pagos realizados en línea

Promedio transferencias recibidas
\$ 563.294

Promedio transferencias enviadas
\$ 211.333

Promedio pagos digitales
\$ 3.204.977

* Información correspondiente a los últimos 6 meses



Vista Consulta Persona Jurídica

INFORMACIÓN EMPLEADOR

Razón social
SECRETARIA DE EDUCACION

Clase aportante
EMPRESAS CON MAS DE 200 COTIZANTES

Tipo aportante
EMPLEADOR

Actividad económica
Bancos comerciales.

Email
No disponible

Tipo y número de documento
NI806002077

Dirección
No disponible

Departamento
No disponible

Municipio
No disponible

Celular
No disponible

Descripción Empresarial

TRANSFERENCIAS Y PAGOS ACH

Periodo cotización	Total empleados	Total aportes	Transferencias recibidas	Transferencias enviadas	Pagos digitales
2024-09	1.036	\$ 197.286.300	\$ 4.910.248	\$ 450.193.847	\$ 16.839.482.614
2024-08	No disponible	No disponible	\$ 5.901.348	\$ 701.025.846	\$ 14.783.947.251
2024-07	1.036	\$ 20.237.200	\$ 4.301.029	\$ 389.312.758	\$ 15.947.392.714
2024-06	No disponible	No disponible	\$ 5.210.394	\$ 641.024.837	\$ 14.873.982.716
2024-05	No disponible	No disponible	\$ 5.102.947	\$ 561.029.384	\$ 17.849.382.716

Resumen Salarial Pago Seguridad Social

Esta vista permite identificar:

- ✓ Número de Empleados
- ✓ Pagos en línea y transferencias interbancarias
- ✓ Total, Pago de Aportes

Vista Consolidada Consulta Persona Jurídica

INFORMACIÓN EMPLEADOR

Razón social
SECRETARIA DE EDUCACION DEPARTAMENTAL DE BOLIVAR

Clase aportante
EMPRESAS CON MAS DE 200 COTIZANTES

Tipo aportante
EMPLEADOR

Actividad económica
Bancos comerciales.

Email
correo-prueba@gmail.com

Tipo y número de documento
NI806002077

Dirección
Carrera 52 Calle 57 # 41 75

Departamento
No disponible

Municipio
No disponible

Celular
3206980001

Periodo cotización
2024-02

Total empleados
799

Total aportes
\$ 197.286.300

Total transferencias enviadas
\$ 200.000

Total transferencias recibidas
\$ 2.600.004

Total pagos digitales
\$ 37.893.303

Descripción Empresarial

Esta vista permite identificar Datos de contacto:

- ✓ Correo
- ✓ Dirección
- ✓ Teléfono
- ✓ Ubicación
- ✓ Total, Empleados

DETALLE RANGOS SALARIO

Límite Inferior	Límite superior	Empleados	Participación
\$ 0	\$ 1.000.000	0	0%
\$ 1.000.001	\$ 2.000.000	361	45%
\$ 2.000.001	\$ 3.000.000	19	2%
\$ 3.000.001	-	419	52%
Totales		799	100%

DETALLE APORTES

Tipo de planilla	Fecha de pago	Días de mora	Valor aportes
E-PLANILLA EMPLEADOS	2024-02-15	0	\$ 197.286.300

Resumen Salarial Pago Seguridad Social

Esta vista permite identificar:

- ✓ Distribución salarial de empleados
- ✓ Pagos en línea y transferencias interbancarias
- ✓ Días de Mora Pagos de Planilla

Pruebas de Cobertura

Información total de registros

Total de registros:

5.000

Encontrados:

4.493

No encontrados:

507

Registros no válidos:

0

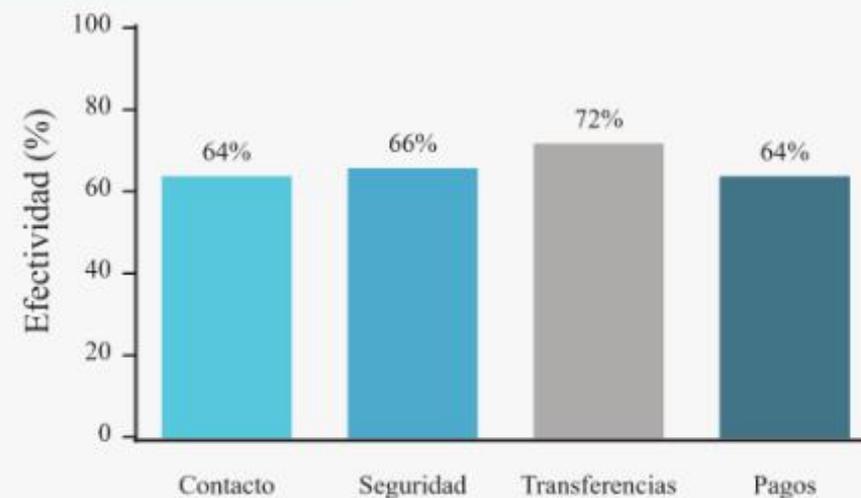
Cobertura general:

90%

Detalle según categoría de información

	Datos de contacto	Seguridad social	Transferencias interbancarias	Pagos digitales
Registros exitosos:	3.222	3.313	3.578	3.221
Efectividad:	64%	66%	72%	64%

Estadísticas



Vista Consulta Batch Modulo de Intercambio de Archivos

Proceso Asíncrono
(Front + UX Cargue /
Descargue Archivos)

Archivos de Entrada TXT.
Con Tipo y # de ID

2 Opciones Batch
(SOI Data y ACH Data)

Max. 2 Millones de
Registros Procesamiento

Tiempo Máximo
Procesamiento 4 Horas

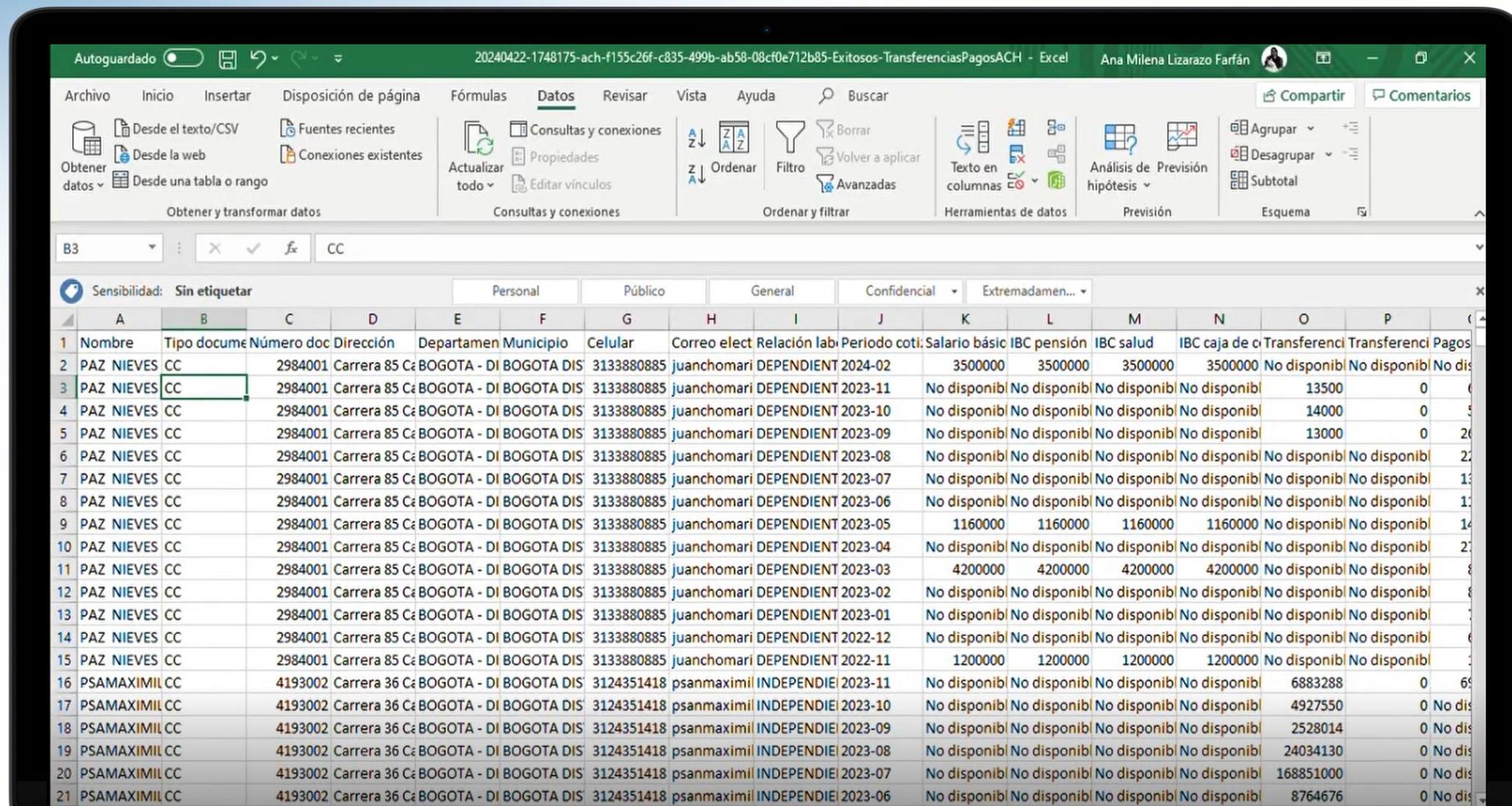
Modelo de Autogestión
para Clientes / Usuarios

The screenshot shows a web browser window displaying the ACH Data application interface. The URL is <https://testsoidata.com.co/transferencias-pagos-ach-personas>. The page title is "CONSULTA TRANSFERENCIAS Y PAGOS ACH PERSONAS". The interface is divided into three main sections: "TIPO CONSULTA", "DATOS ARCHIVO", and "PERIODO CONSULTA".

- TIPO CONSULTA:** Features two buttons: "Individual" and "Masiva".
- DATOS ARCHIVO:** Includes a text input field containing "prueba", a "Selecciona un archivo" button, and a "Consultar" button.
- PERIODO CONSULTA:** Includes a text input field containing "24" and a tooltip that reads "Cantidad de meses a consultar."

The bottom right corner of the page displays "Copyright © ACH Colombia" and the ACH Data logo. The system tray at the bottom of the laptop shows the time as 5:21 p. m. on 22/04/2024.

Vista Consulta Batch Salida TXT



The screenshot displays an Excel spreadsheet with the following data:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
	Nombre	Tipo docum	Número doc	Dirección	Departamen	Municipio	Celular	Correo elect	Relación lab	Periodo coti	Salario básico	IBC pensión	IBC salud	IBC caja de c	Transferenci	Transferenci	Pagos
1	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2024-02	3500000	3500000	3500000	3500000	No disponib	No disponib	No dis
2	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-11	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	13500	0	0
3	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-10	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	14000	0	5
4	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-09	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	13000	0	20
5	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-08	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	22
6	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-07	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	13
7	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-06	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	11
8	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-05	1160000	1160000	1160000	1160000	No disponib	No disponib	14
9	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-04	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	27
10	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-03	4200000	4200000	4200000	4200000	No disponib	No disponib	8
11	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-02	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	8
12	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2023-01	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	7
13	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2022-12	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	6
14	PAZ NIEVES	CC	2984001	Carrera 85 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3133880885	juanchomari	DEPENDIENT	2022-11	1200000	1200000	1200000	1200000	No disponib	No disponib	7
15	PSAMAXIMIL	CC	4193002	Carrera 36 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3124351418	psanmaximil	INDEPENDIE	2023-11	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	6883288	0	69
16	PSAMAXIMIL	CC	4193002	Carrera 36 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3124351418	psanmaximil	INDEPENDIE	2023-10	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	4927550	0	No dis
17	PSAMAXIMIL	CC	4193002	Carrera 36 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3124351418	psanmaximil	INDEPENDIE	2023-09	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	2528014	0	No dis
18	PSAMAXIMIL	CC	4193002	Carrera 36 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3124351418	psanmaximil	INDEPENDIE	2023-08	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	24034130	0	No dis
19	PSAMAXIMIL	CC	4193002	Carrera 36 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3124351418	psanmaximil	INDEPENDIE	2023-07	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	168851000	0	No dis
20	PSAMAXIMIL	CC	4193002	Carrera 36 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3124351418	psanmaximil	INDEPENDIE	2023-06	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib	8764676	0	No dis
21	PSAMAXIMIL	CC	4193002	Carrera 36 Ca	BOGOTA - DI	BOGOTA DIS	3124351418	psanmaximil	INDEPENDIE	2023-06	No disponib	No disponib	No disponib	No disponib			

Nuestra Oferta de Valor

Nuestra Oferta de Valor

Información Especializada
(Enriquecimiento continuo de las categorías de información)

Versatilidad Funcional
(Capacidad de Integración API a los sistemas de nuestros Aliados)

Soporte Ágil
(Mantenimiento y soporte especializado)



Experiencias Únicas
(Experiencias diseñadas en función de la data y el usuario)

Flexibilidad de la Información
(Múltiples métodos de consulta que se adaptan a las necesidades del usuario)

Mejores Tiempos de Respuesta
(Capacidades de autogestión para implementar acciones de momento)

Ecosistema ACH Data

Frentes Estratégicos



Estrategia Comercial

Entender los comportamientos financieros de las personas y empresas para focalizar las acciones comerciales en donde se necesita generar valor



Toma de Decisiones

Datos especializados y únicos que permiten visualizar nuevos escenarios para una toma de decisiones más asertiva y ágil



Eficiencia Operacional

Reducción de costos operativos al disponibilizar varios grupos de información mediante múltiples medios de consumo; ahorro de dinero y tiempo



Mejores Experiencias

A través de nuestros APIs y Portal de Consulta podrás conocer a tus prospectos, usuarios y clientes de una manera simple y holística





Muchas Gracias



ACH Colombia Oficial



@ACHColombia_



ACH Colombia



ACH Colombia Oficial

Bankuish

Connecting gig workers to the banking they deserve with a more inclusive credit score.



Sobre nosotros



Bankuish tiene la misión de aportar dignidad a la vida financiera de los trabajadores independientes, los gig workers, los creadores y **el futuro del trabajo**; conectar el futuro del trabajo con la banca que merecen con una **calificación crediticia más inclusiva.**



\$400M+ USD

Volumen de originación de préstamos



700K+

Usuarios activos



~3.3%

Tasa de morosidad



México, Brasil, Chile, Colombia &

USA

Rápida expansión internacional





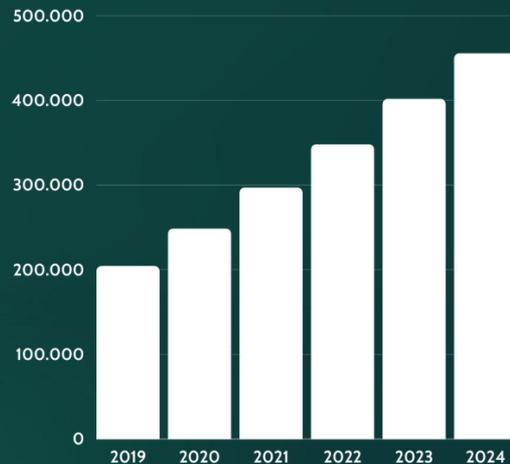
1.1 BILLION

TRABAJADORES GIG EN EL
MUNDO

Gig Economy

Se estima que aumentará a

\$455 mil millones de USD para 2025.





DESAFÍO:

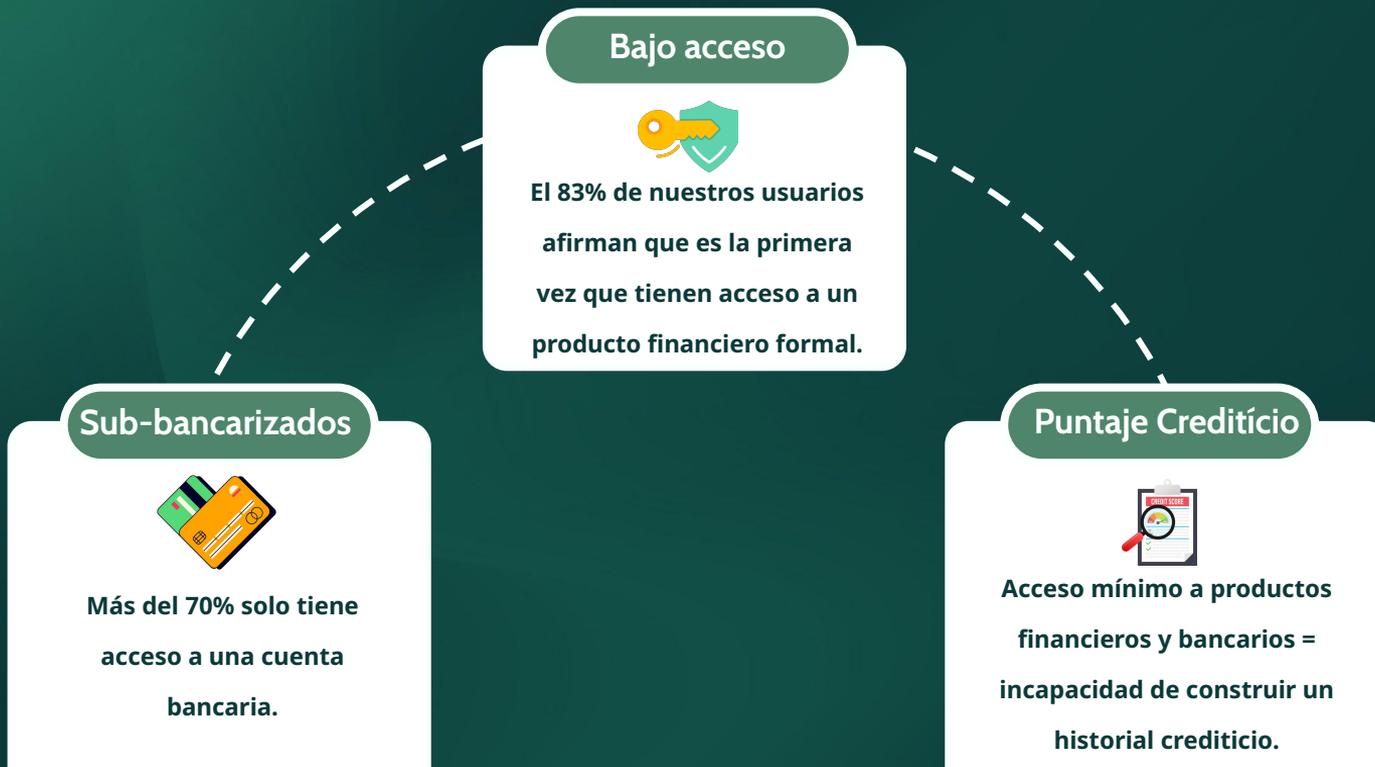
Los Gig workers sub-bancarizados

"La penetración de las centrales de riesgo tradicionales en LATAM es solo del 25%, el resto de la población se clasifica como 'sin historial' o 'historial limitado'."





Ciclo Sub-bancarizado





LA OPORTUNIDAD

 bankuish



Bankuish Score

Uno de los principales retos a los que se enfrentan los proveedores de servicios financieros cuando prestan servicios a autónomos es determinar la fiabilidad de sus ingresos futuros.

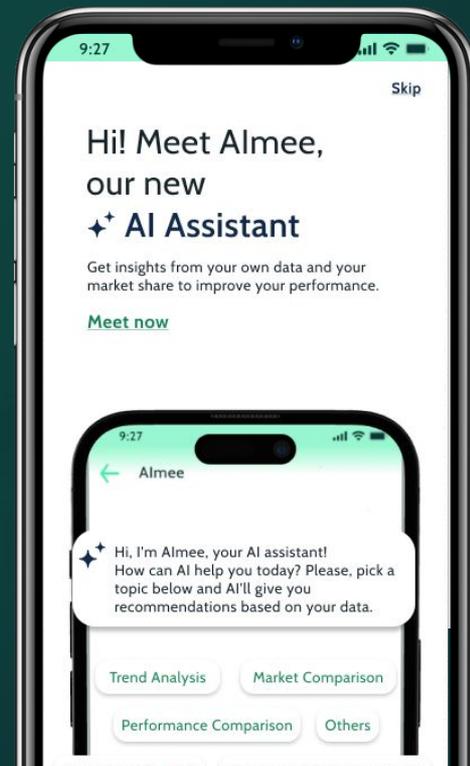
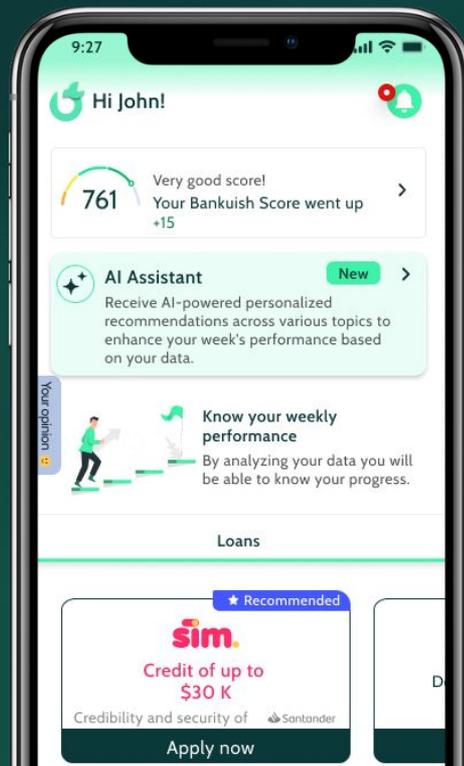
Para los trabajadores autónomos, Bankuish ha desarrollado su propio algoritmo para predecir la capacidad del usuario de mantener sus ingresos en el futuro. **El Bankuish Score es un indicador de la estabilidad de los ingresos de ese individuo y su capacidad de reembolso en el futuro.**





Bankuish Score

Este perfil y puntuación de crédito alternativa permiten a nuestros socios financieros ofrecer con éxito préstamos personales, vehículos, seguros, tarjetas de crédito, etc.





NUESTRA SOLUCIÓN

 bankuish



Customer Insights

Permítenos ayudarte a descubrir oportunidades para atender a los gig workers que ya existen dentro de tu base de clientes compartiendo datos alternativos valiosos para enriquecer su comprensión sobre ellos

Descubre nuevas oportunidades de monetización con tus clientes actuales

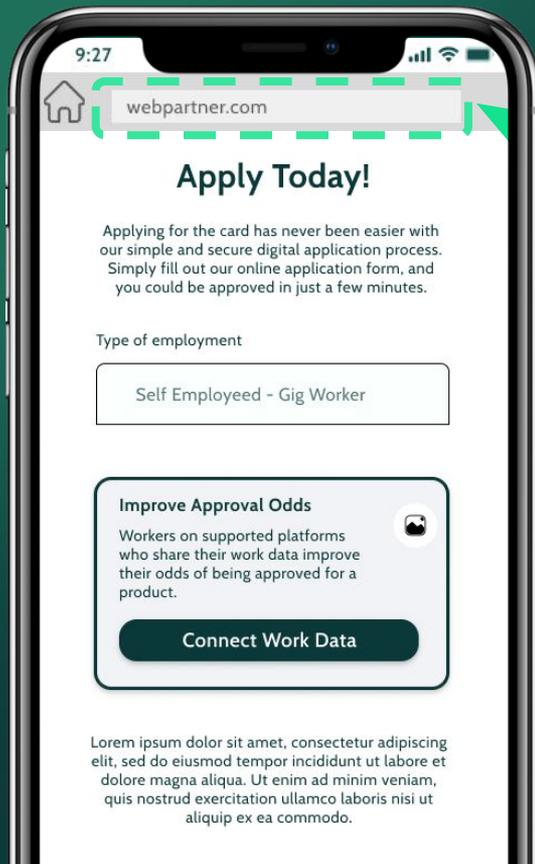


Utilizar nuestros datos para desarrollar nuevas políticas y productos



Potente enriquecimiento de datos sobre sus clientes actuales



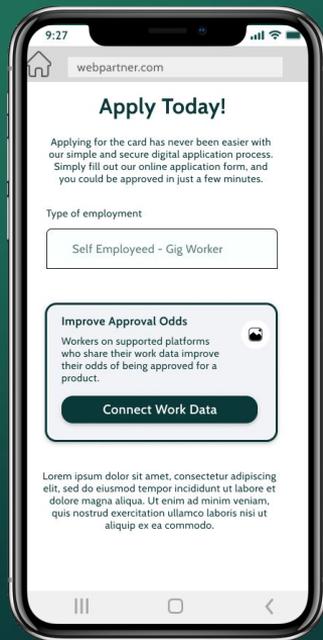


Widget

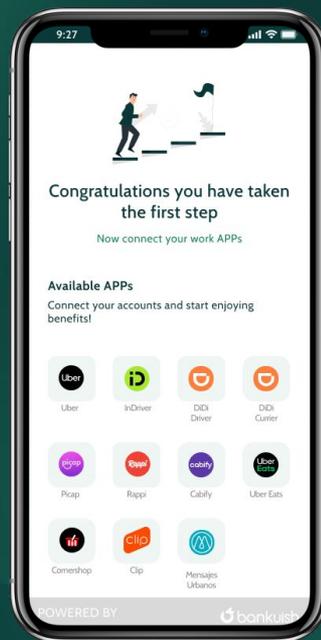
Añada el widget Customer Insights a su flujo de aplicaciones o sitio web existente para captar trabajadores autónomos de su propia base de clientes.



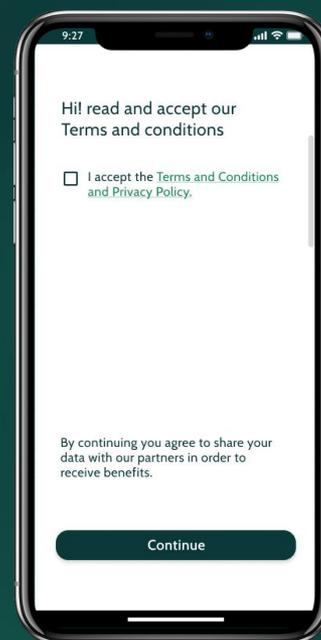
Flujo Customer Insights



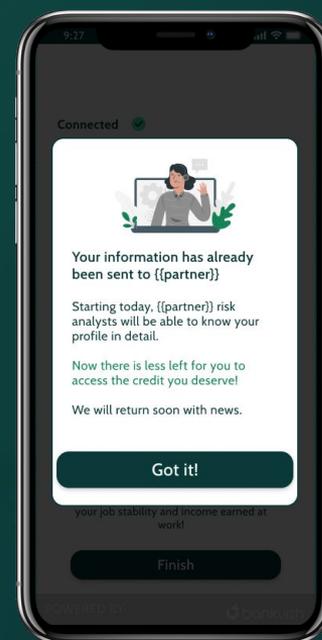
El widget se integra en el entorno del SOCIO



EL USUARIO conecta su(s) cuenta(s) de trabajo



EL USUARIO da su consentimiento



Puntuación y paquete de datos enviados al SOCIO



Intercambio de datos

Una vez generado el perfil de riesgo junto con el Bankuish Score, Bankuish comparte esta información con el SOCIO a través de un evento a su webhook en el endpoint seleccionado o a través de archivos CSV en un proceso por lotes al repositorio de su elección.

Note: Tus usuarios, tus datos. La información del usuario derivada de tu plataforma no será compartida con terceros.

1

Webhook con el perfil de riesgo como payload

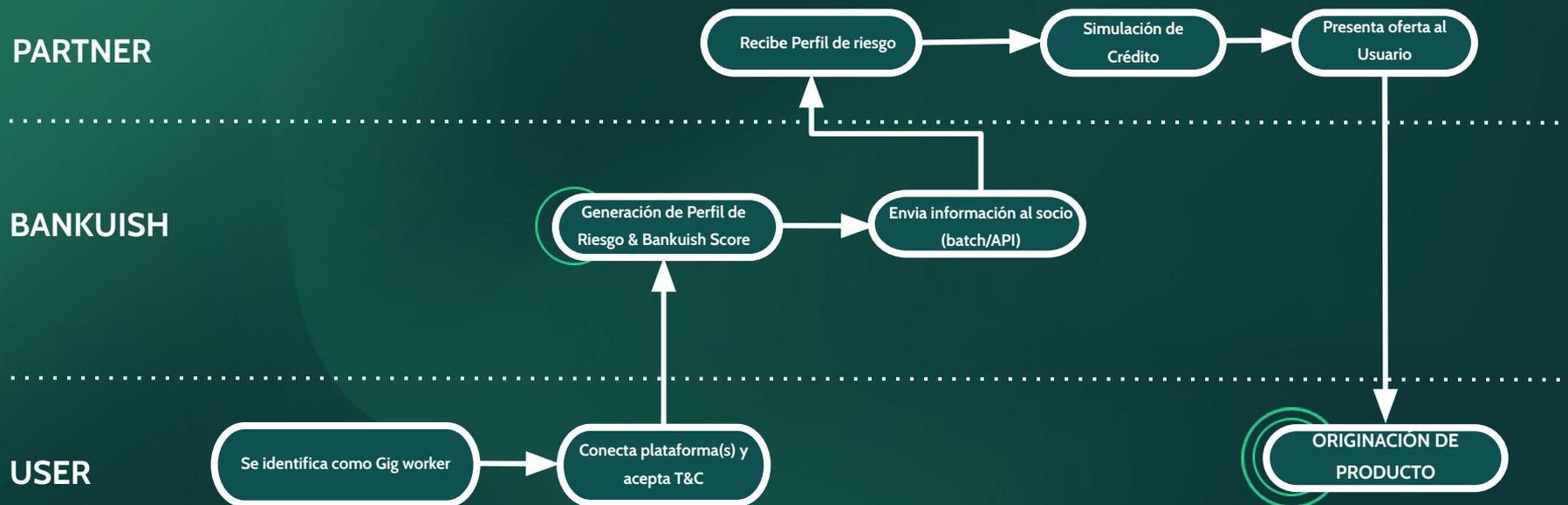
2

Documentos CSV por lotes con perfiles de riesgo múltiples



Customer Insights Workflow

Bankuish admite múltiples formas de integración para adaptarse a sus necesidades





Generación del Perfil de Riesgo Bankuish

Bankuish ofrece validación de ingresos de terceros para gig workers, empaquetada con un perfil de riesgo personalizado para respaldar las necesidades de evaluación crediticia de cada socio.

Cada perfil de usuario se construye recopilando, estandarizando y analizando miles de puntos de datos en cuatro categorías básicas.

Ingresos

Métricas de ingresos en todas las plataformas a las que se conecta el usuario, cadencia y patrones de trabajo, etc.



Perfilado de Estabilidad

Bankuish Score, estacionalidad del trabajo, plataformas conectadas, duración del trabajo, pedidos totales, tasas de cancelación



Activos

Propiedad del vehículo registrado, tipo, modelo, año; validación del teléfono móvil; propiedad de la vivienda, etc.



Identidad

Validación del nombre y el ID en todas las plataformas, validación de la dirección, información de contacto, etc.





Validación de Ingresos

La información consolidada sobre los ingresos de los usuarios que recibirá de Bankuish constituye la infraestructura que falta en los procesos de underwriting actuales.

Algunos de los datos que Bankuish comparte con el socio:

Ingresos los últimos 30 días	\$2,035
Ingresos promedios los últimos 3 meses	\$1,890
Número de plataformas conectadas	2
Órdenes totales los últimos 30 días	172
Órdenes totales promedio los últimos 3 meses	156



Validación de Ingresos

1

Transacciones

Hasta el 70% de las transacciones se realizan en efectivo o entre particulares

2

Ingresos no reconocidos

Los ingresos generados en estas plataformas no son reconocidos por las instituciones laborales.

3

Múltiples Plataformas

La realidad del trabajo gig hoy en día involucra más de una plataforma.

4

Modelo Actual

El modelo de evaluación crediticia actual no está diseñado para trabajadores gig.



PROPUESTA POC PARA IFC - DIGILAB





MARKET OPPORTUNITY



ACTUALMENTE TENEMOS ACCESO A MÁS DE

8 Millones de Gig Workers

SOLO CON NUESTRAS ALIANZAS



Gig Platform Partners

Uber

99

Uber Eats

ifood

DiDi

Rappi

¡Gracias!

Somos su aliado en la inclusión financiera para la
Gig Economy



Equipo Bankuish

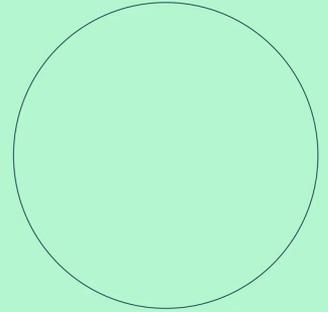
partners@bankuish.com

www.bankuish.com

Proposal

IFC Open Finance

Nicholas Grassi / Finerio Connect
Co-CEO - Co Founder



Contenido

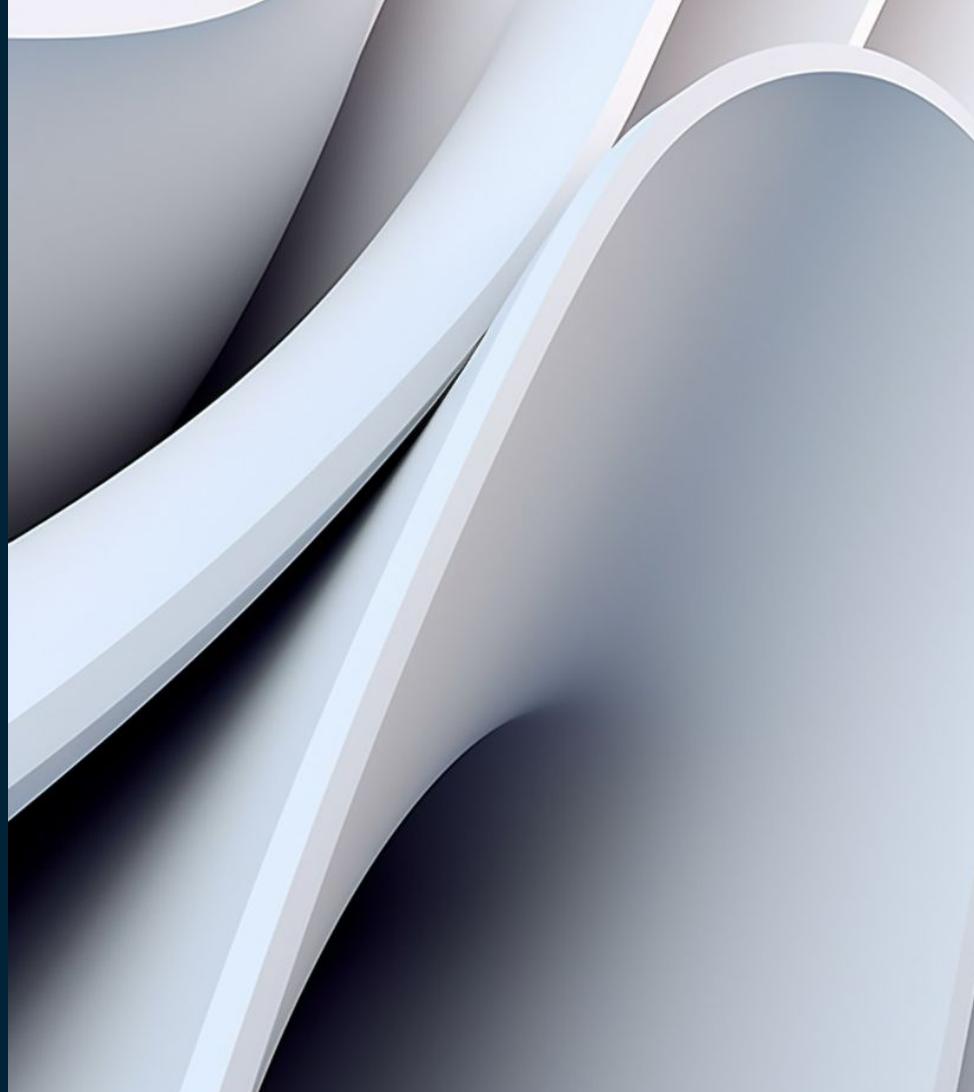
01. Quienes Somos

02. Servicios

03. Casos de éxito nuestros

04. Propuesta

01
Quiénes somos





2018

1ra APP de PFM que categoriza automáticamente tus ingresos y gastos



2019

- ▶ +250 mil usuarios
- ▶ 4ta app Fintech más descargada en México



2020

Conexiones de bancos en Colombia y Chile



2021

- ▶ **Finerio Connect:** Servicio B2B para Bancos y Fintechs
 - ▶ PFM white label
 - ▶ Conexiones con bancos (CH, MX, CO)
 - ▶ Data enrichment
- ▶ 1er lugar LATAM y 2do lugar mundial del concurso Visa Everywhere



2022

- ▶ 120+ Clientes en LATAM
- ▶ Nuevos inversionistas Visa y Third Prime
- ▶ **Finerio API HUB** Solución completa de Open Finance para reguladores y bancos junto con Visa y OzoneAPI



Quiénes somos

*LOS DATOS FINANCIEROS SIEMPRE
HAN ESTADO EN NUESTRO ADN*

Contamos con 7 años de experiencia en LATAM

Nos especializamos en categorización de transacciones,
agregación de datos bancarios y experiencias financieras.





Finerio Connect, OzoneAPI y Visa conjuntaron su infraestructura y experiencia en Open Finance para ofrecer una solución integral



Agregación bancaria, procesamiento de datos y PFM

- ▶ 1er Empresa de Open Finance en Hispanoamérica
- ▶ Lanzó un producto B2C de OB a +250k usuarios
- ▶ Más de 100 clientes B2B en LATAM



Regulación de Open Finance e implementación de APIs

- ▶ El equipo fundador desarrolló el estándar de OB del Reino Unido
- ▶ Impulsa APIs de OF para bancos en todo el mundo
- ▶ Cerca de 70 Instituciones Financieras exponen sus APIs a través de la plataforma de Ozone



Finerio API Hub

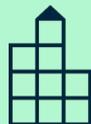
Acelerar Open Finance en Latinoamérica y el Caribe



Bancos e instituciones financieras

Ayudamos a **bancos e instituciones financieras** a **exponer APIs** (regulatorias y premium) basados en estándares.

Desarrollamos **casos de uso** y herramientas que permiten **conectividad al momento de consumir** información del ecosistema.



Bancos centrales y reguladores

Proporcionamos a los **bancos centrales y a los reguladores** el conocimiento y la tecnología necesaria para construir reglas y herramientas para desarrollar un ecosistema próspero de Open Finance.

Impulsamos Open Finance en más de 60 bancos e Instituciones Financieras en todo el mundo.



Productos probados

- ▶ Cerca de **70 bancos** exponen sus APIs a través de Ozone para generar nuevos negocios y cumplir estándares de Open Finance.
- ▶ **Hubs** ya desplegados en distintos mercados
 - + Bahrain soporta 9 IF
 - + Brasil soporta 20 IF
- ▶ Modelo **SaaS o en la propia infraestructura**
- ▶ Implementación sencilla (Bancos 12-16 semanas).
- ▶ Experiencia desarrollando estándares técnicos de OF.
- ▶ **+ 100 Fintechs e IF** han desplegados Casos de Uso a través de tecnología de Finerio Conect (Datos, Score Crediticio, PFM, etc).
- ▶ Infraestructura para que las IF puedan consumir datos del sistema de Open Finance.
- ▶ Soporte en español.



Una plataforma probada con credenciales sobresalientes



Una plataforma global de Open Banking

HSBC se ha embarcado en un ambicioso proyecto para crear un nuevo banco digital global, y en ese sentido, las APIs abiertas de alta calidad son parte fundamental de la propuesta.

La API de Ozone impulsará las APIs de banca abierta en todo el mundo para esta nueva empresa. Con un panorama global tan complejo de regulaciones y estándares, la plataforma de la API de Ozone fue la elección lógica, ya que admite todos los principales estándares a través de una plataforma central.



Arabia Saudita: National Central Bank

El Reino de Arabia Saudita tiene una visión ambiciosa de transformar la sociedad y la economía. Las finanzas abiertas son un pilar de la visión Saudi 2030 y Ozone API está entregando los fundamentos para un ecosistema próspero.

Estamos liderando el desarrollo de una próxima generación de estándares de banca abierta y proporcionando una infraestructura central de mercado para apoyar el ecosistema, incluyendo el Hub nacional de innovación.

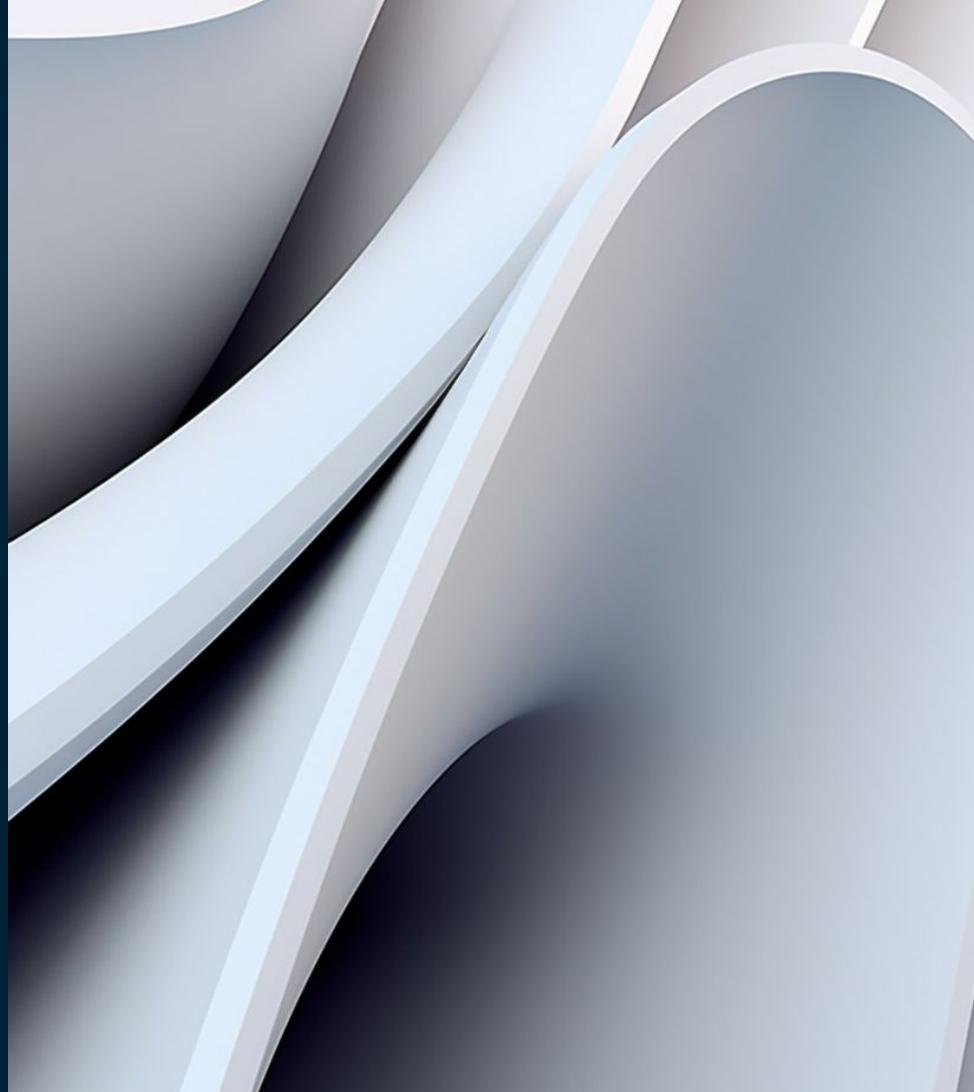


Líder en Latam en temas de Open Finance

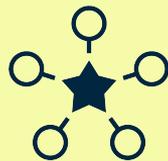
Bancolombia es el primer banco de la región que utilizando tecnología de agregación bancaria para conectar otros bancos y desplegar la información a través de un PFM.

Estamos acelerando, a través de tecnología, la estrategia de Open Finance proporcionando infraestructura tecnológica tanto en la exposición, como en el consumo de datos/pagos.

02 Servicios

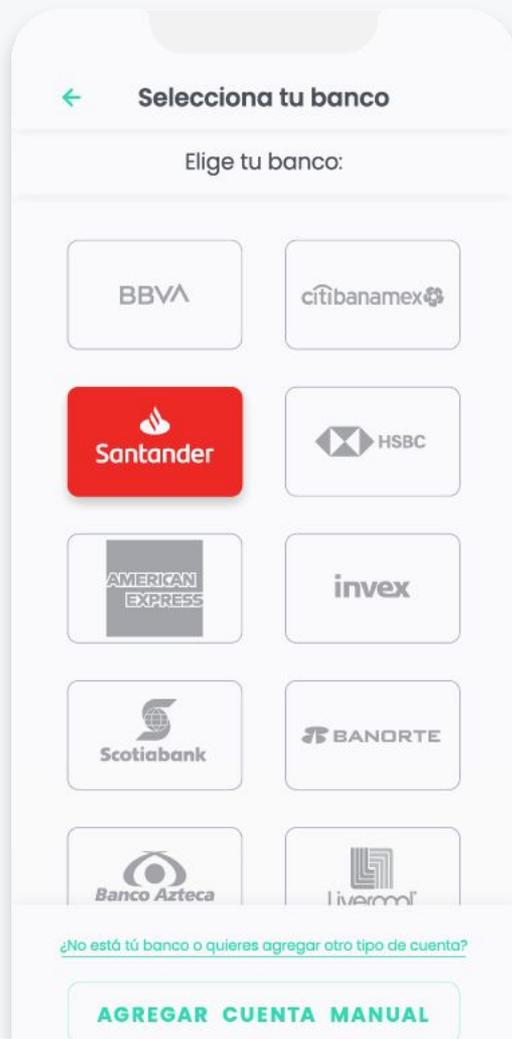


Agregación Bancaria



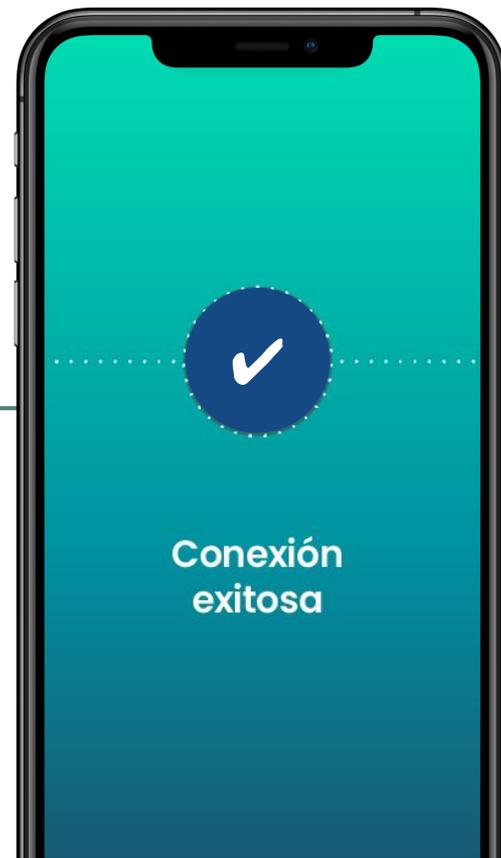
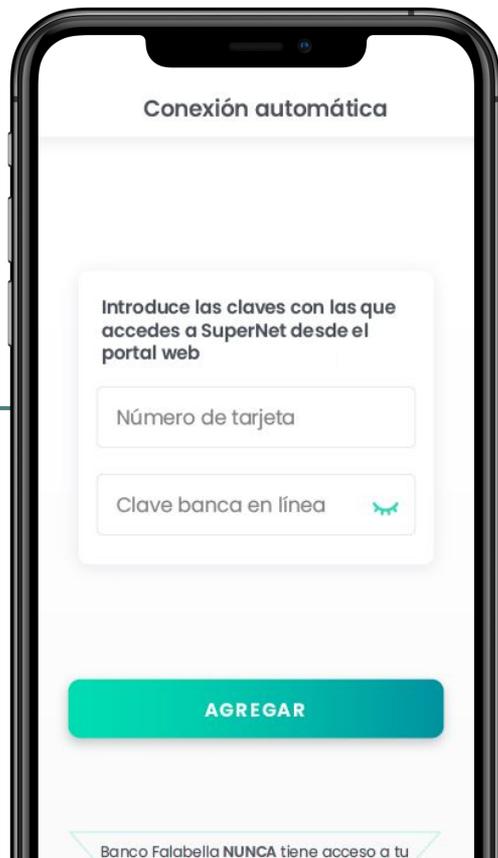
EXPANDE EL HORIZONTE DE POSIBILIDADES

- Complementa tu core bancario con información de otros bancos
- Obtén una visión más completa de tus usuarios
- Protocolos de seguridad a nivel bancario
- Recibe información, transacciones y balances de la cuenta



Agregación: conéctate a otras fuentes de información

CÓMO FUNCIONA





Información de cuenta

Toda la información y datos personales ligados a la cuenta*.

RECIBES POR CUENTA:

- Datos personales
Puede incluir:
 - ◇ Nombre
 - ◇ Teléfono
 - ◇ No. de cuenta



Transacciones

Listado de transacciones efectuadas, identificadas por categoría y comercio**.

RECIBES POR CUENTA:

- Transacciones crudas.
- Transacciones limpias y estandarizadas.
- ID de categoría por transacción.
- Cuenta.



Balances

Balance actual de la cuenta e historial**.

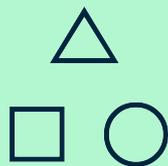
RECIBES POR CUENTA:

- Saldos.
- Ingresos.
- Egresos.

* La información recibida dependerá de la institución bancaria.

** El periodo inicial de extracción depende de cada institución y puede ir desde el 1 mes a los 2 años.

Procesamiento de Datos



DECISIONES DE NEGOCIO MÁS SENCILLAS

- Ahorra años de trabajo con datos procesados listos para usar.
- Conecta con datos enriquecidos más detallados y valiosos.
- Extrae todo el valor de la información financiera de tus clientes.
- Mejora los datos que ya posees para tomar decisiones más informadas y claras.

Movimientos +

LISTADO ANÁLISIS

Marzo 2020

	Educación y Trabajo	\$450.00
	Transacciones Bancarias	\$2,400.00
	Alimentos	\$4,850.00
	Hogar	\$2,400.00
	Viajes	\$1,500.00
	Auto y transporte	\$105.00
	Finanzas e impuestos	\$4,100.00
	Entretenimiento	\$4,100.00
	Salud y Belleza	\$4,100.00
	Ropa y Calzado	\$4,100.00

Navigation icons: Home, Back, Forward, Search, Menu





71%

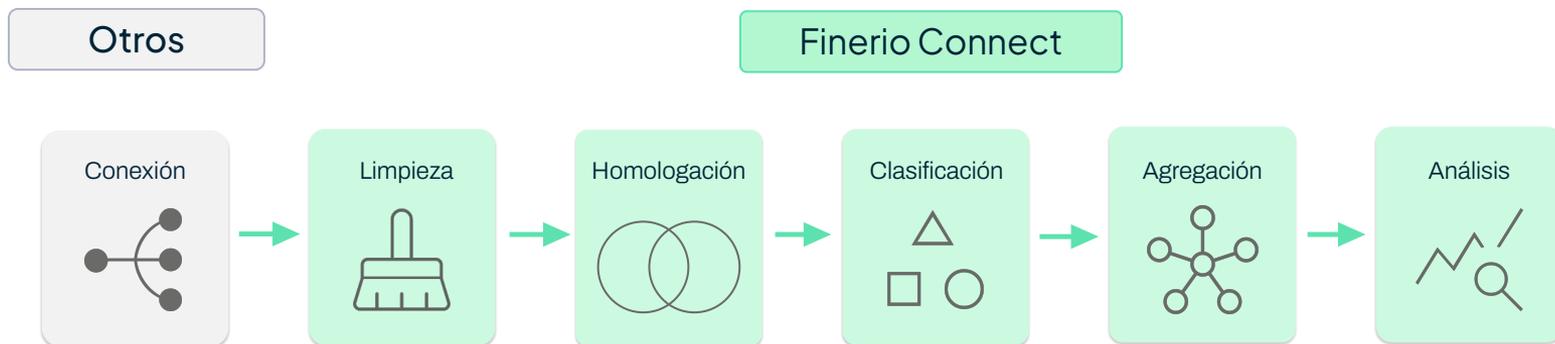
de los usuarios espera que las empresas ofrezcan

**interacciones
personalizadas.**

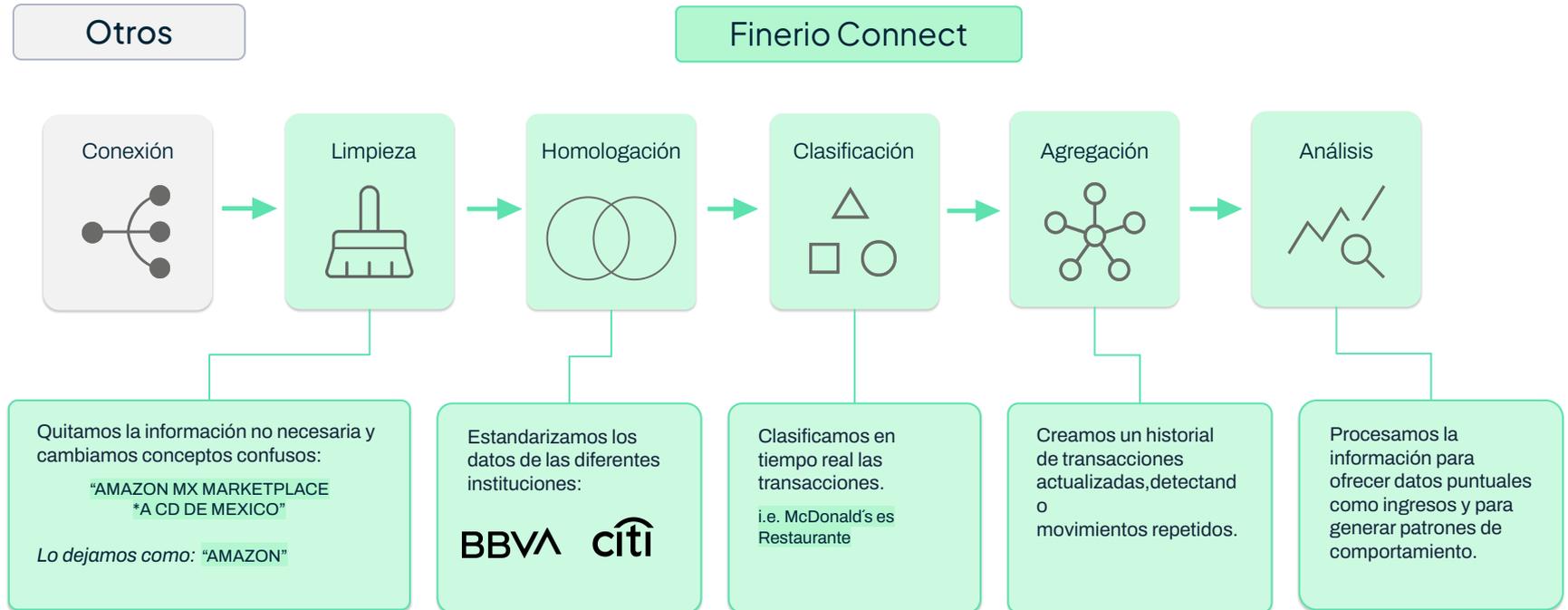


Fuente: The value of getting personalization right or wrong is multiplying, McKinsey & Company.

Finerio es la **única empresa** de open banking en **LATAM** que procesa los datos para que estén **listos para ser utilizados**.



Finerio es la **única empresa** de open banking en **LATAM** que procesa los datos para que estén **listos para ser utilizados**.





SIN
Procesamiento
de Datos



Data en bruto, mayor tiempo de análisis y desarrollo.

CON
Procesamiento
de Datos



Data enriquecida, conclusiones inteligentes al instante.



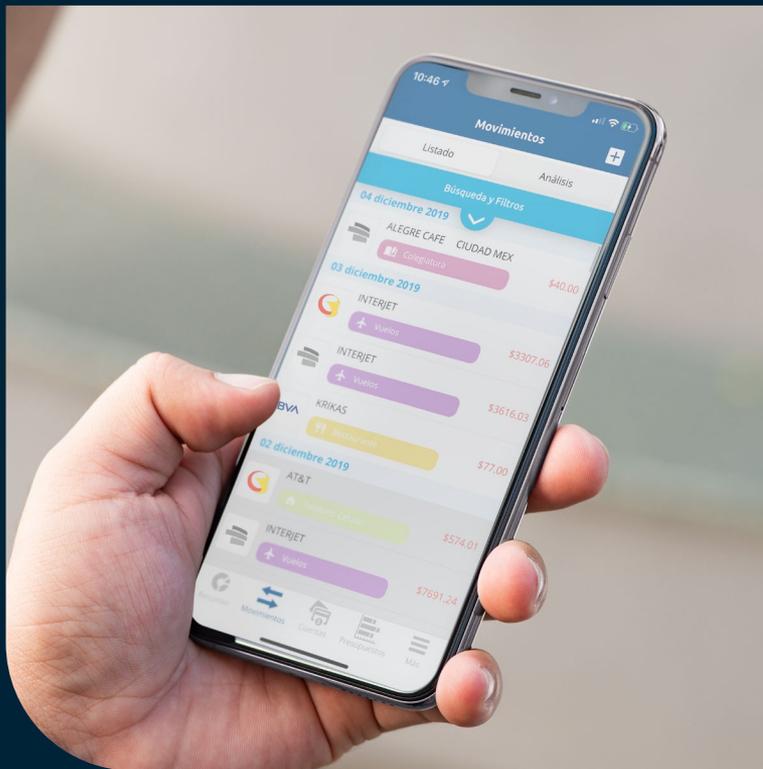
90%

de precisión

en la categorización de datos.*



*Algoritmo entrenado con más de 30 millones de datos transaccionales.



Reduce reversas

y adelantate a posibles reversas posibles amigas.

No han reconocido transacciones en el último año.

27%

- ▼ Comercios sin identidad
- ▼ Cambio del nombre del comercio
- ▼ Cargo recurrente sin identidad del comercio

Fuentes: "Consumer Money Matters", MX.



Prueba con tus datos y entiende los datos de tus usuarios

- ▶ Potencializa tu core bancario
- ▶ Da estructura a tus datos para poder aprovecharlos al máximo
- ▶ Obtén la descripción de transacciones para hallar tendencias de gastos
- ▶ Consumo como Software as a Service

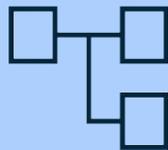
FINERIO CONNECT

Categorizador Finerio

- BANCO**
- PERFIL
- AJUSTES

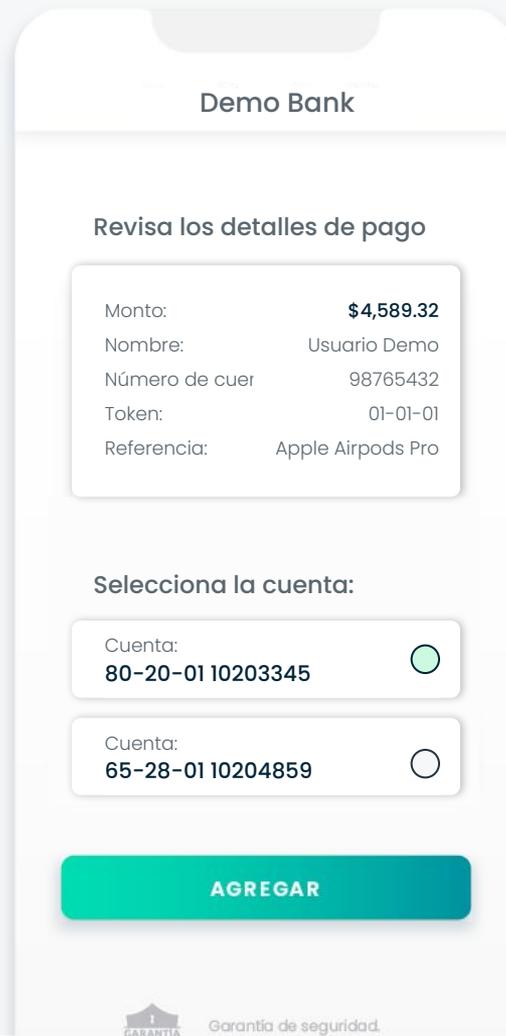
- 1 Descarga el archivo base
- 2 Sube los datos transaccionales
- 3 Descarga tus datos categorizados

APIficación

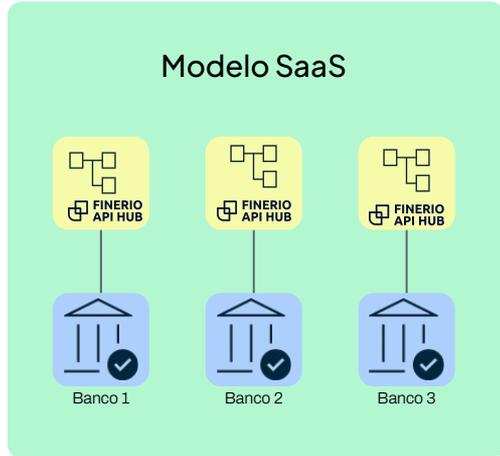


CUMPLIMIENTO DE REGULACIÓN SENCILLA

- Ahorra tiempo y costos en entorno a una regulación de Open Finance
- Aprovecha un estándar de Reino Unido que va más allá del cumplimiento inicial
- Gana dinero extra a través del cobro de APIs regulatorias y APIs Premium
- Adáptate a actualizaciones de la regulación sin tener que hacer nada.



Modelo SaaS - Banco Implementa a través de un partner

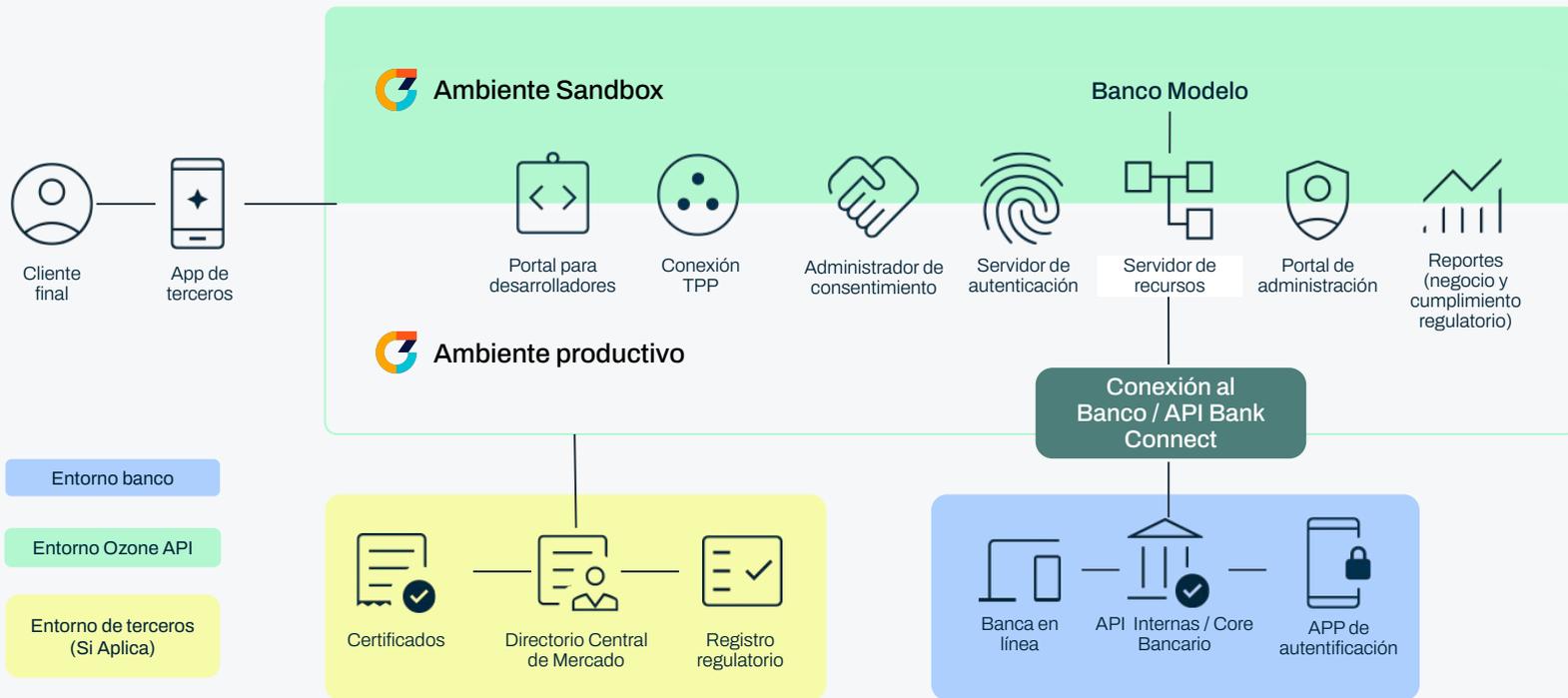


Banco implementa a través de un partner

Ejemplo: cerca de 70 bancos operan Open Finance a través de Ozone

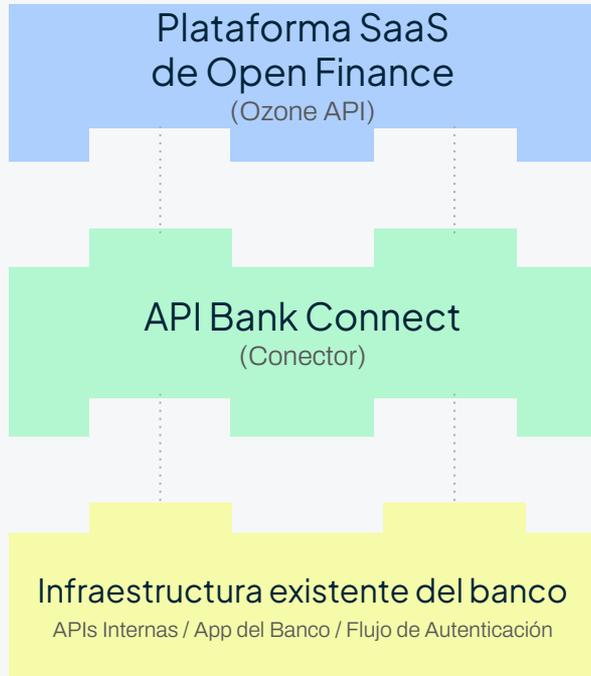
- ▶ Cumplimiento regulatorio
- ▶ 90-95% de las actualizaciones y requerimientos regulatorios se realizan en la plataforma SaaS
- ▶ Bajos costos de implementación y mantenimiento
- ▶ Acelera estrategia de API Marketplace
 - APIs Regulatorias
 - APIs Premium (+necesidades del negocio)
- ▶ Mayor escalabilidad para la integración con Fintechs (portal para desarrolladores, sandbox, DCR, etc.)

Modelo SaaS - Banco Implementa a través de un partner



Modelo SaaS - Banco Implementa a través de un partner

Integración con infraestructura existente



¿Cómo generar el conector entre APIs Internas del banco y la plataforma SaaS de Open Finance?

Para integrar la infraestructura del banco a la plataforma SaaS, ofrecemos un proceso de integración simple a través de un Conector (API Bank Connect).

Proporcionamos documentación, guías y toda la información necesaria para generar el conector. Este conector se puede desarrollar de tres maneras:

1. El equipo de Finerio Connect y Ozone API genera el conector, con un costo adicional. (Opción más común)
2. El banco genera la conexión con la plataforma SaaS, utilizando los estándares técnicos que proporcionamos.

Ofrecemos soporte para la integración en cualquiera de estas opciones.



Modelo SaaS - Gantt General

Etapa 1: Identidad + Transacciones + Iniciación de pagos					
Análisis / Diseño	Integración	Pruebas	Integración con terceros	Go Live	Post Producción
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Reunión de kick-off <input type="checkbox"/> Coordinación de reunión semanal de estatus <input type="checkbox"/> Preparación de entorno de trabajo (Confluence, Slack y Jira Epic) <input type="checkbox"/> Intercambio de información de integración entre el banco y Ozone <input type="checkbox"/> Habilitación de accesos y permisos <p>Entregables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Sesión tecnológica de inmersión profunda <input type="checkbox"/> Acuerdo requerimientos de integración <input type="checkbox"/> Actualización de Gantt del proyecto 	<p>Opciones de integración:</p> <p>Opción 1: +Banco se conecta directamente con Ozone API</p> <p>Opción 2: +Ozone genera el conector entre el banco y Ozone API. Bank Connect</p> <p>Entregables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Config. inicial y onboarding de Sandbox y Producción <input type="checkbox"/> Portal para desarrolladores 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Reunión de Planificación de pruebas <input type="checkbox"/> Pruebas UAT <input type="checkbox"/> Ajustes (si es necesario) <input type="checkbox"/> Reunión de puesta en marcha <p>Entregables finales de ambientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Pre-Producción <input type="checkbox"/> Sandbox <input type="checkbox"/> Producción 	<p>Integración con terceros</p> <p>TPP</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> PISP <input type="checkbox"/> AISP 	<p>Soporte UAT en producción</p>	<p>Mantenimiento y actualizaciones de mercado</p>
				<p>Actividades continuas para apoyar a los participantes e impulsar la adopción y el uso. Ampliar el alcance y los casos de uso.</p>	
Etapa 2: Otros Servicios					
				<p>Desarrollo de funcionalidades adicionales y/o servicios por definir. (ej: apertura de cuentas, VRP, seguros, créditos)</p> <p>Nuevos productos pasan por una etapa de análisis y diseño entre las partes.</p>	
Semana 1-3	Semana 4-8	Semana 9-10	Semana 11-12	Depende de los tiempos del banco	On Going

Opción 1 depende de los tiempos del banco

03

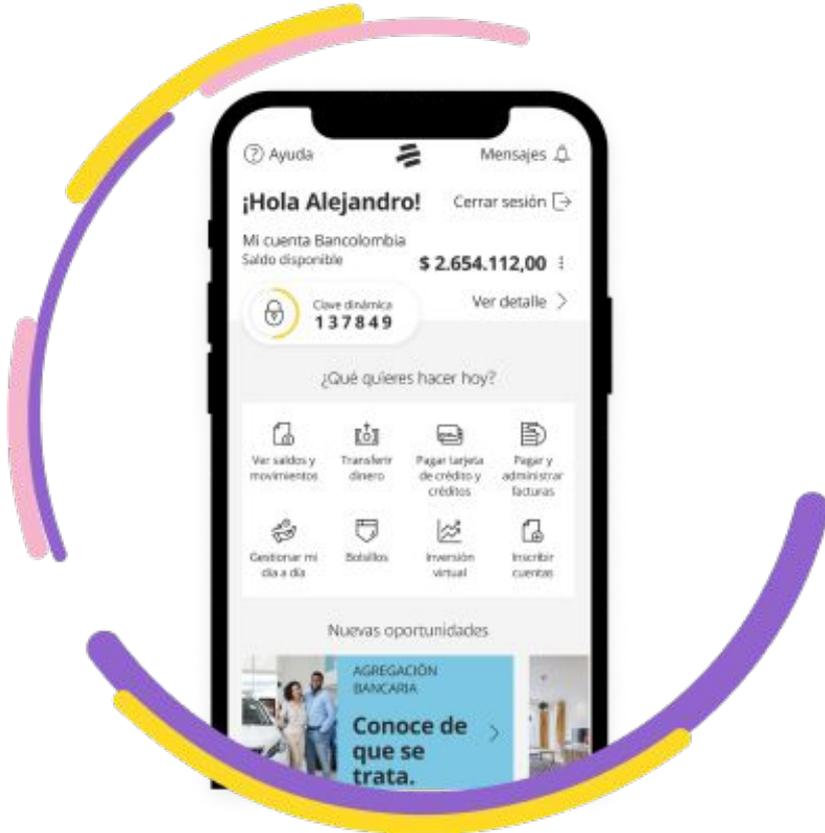
Casos de éxito nuestros





 **Bancolombia**

Bancolombia



Algunos servicios / productos que tiene habilitado Bancolombia

- ▶ Procesamiento de información (Limpieza y Categorización de transacciones)
- ▶ Personal Finance Management
- ▶ Conectar información de otros bancos.
- ▶ Expone Open APIs (ver APIs como un producto)
 - 42 external APIs
 - 89 TTPs conectados
 - 83 M de API Calls (Enero-Mayo 2023)
- ▶ HUB de mercado

“La apuesta de Bancolombia es generar los habilitadores para convertir cualquier compañía en una fintech”

Luis Miguel Zapata
VP Digital Ecosystem





Tide “Oferta” - Exponer APIs



Tide



Plataforma
Open Finance



Sistemas de
contabilidad



+ 400.000
Pymes

+ 400.000

clientes (empresas) tienen sus cuentas Tide conectadas a un servicio de contabilidad en la nube a través de la infraestructura de OzoneAPI.

Las PyMEs eligen Tide porque tienen un **buen performance de conectividad de sus APIs**, de esta manera pueden dar consentimiento para conectar distintas Fintech y Sistemas de ERP (ej. Xero y Quickbooks).

Tide “Demanda” – Consumir APIs

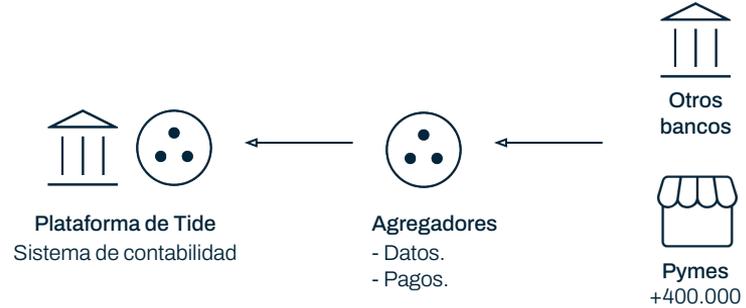
Tide actúa como un TPP, un sistema de contabilidad, proporcionando una solución WEB /APP para clientes Tide y No clientes, permitiendo:

- ▷ Conectar cuentas de otros bancos.
- ▷ Simplificar la contabilidad, la facturación y las declaraciones fiscales.
- ▷ Reportería instantánea.
- ▷ Conciliación bancaria.
- ▷ Realizar pagos.

Ofrece otros productos del banco:

- ▷ Préstamos.

Nota: el servicio es gratis hasta 31 de agosto 2023, posteriormente £6.99+IVA por mes.



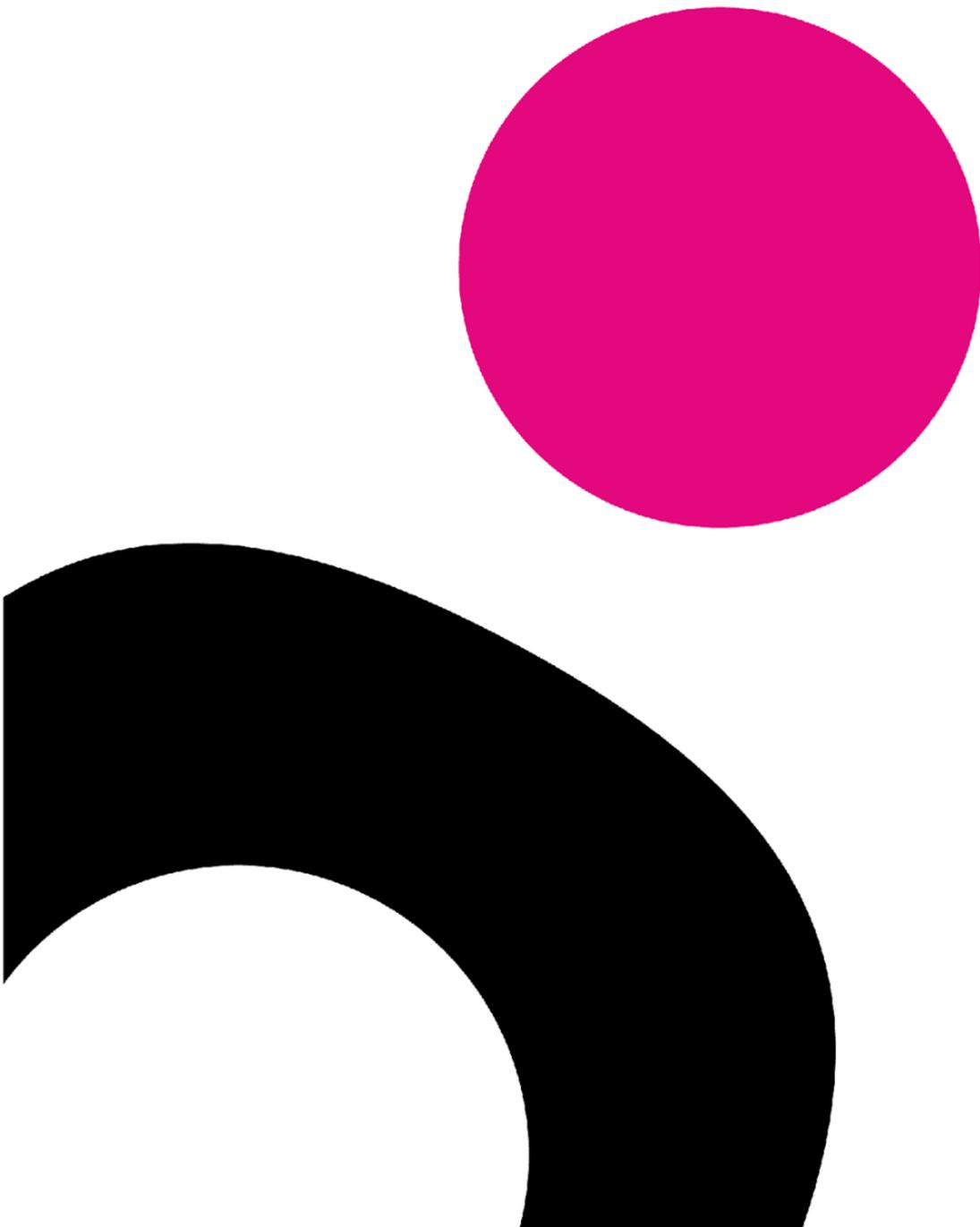
+500.000

Cientes empresas manejan su contabilidad a través de la plataforma que proporciona Tide.

Propuesta IFC Open Finance

Nicholas Grassi
CO-CEO - Co Founder
nick@finerioconnect.com





puntored

Data Services

Propuesta programa de aceleración de capacidades de Open Data



puntored

Tejemos relaciones
de confianza



Data Services

Objetivos

- Promover la innovación en prestación de servicios financieros y no financieros
- Ampliar portafolio de productos de acuerdo con las necesidades de los clientes y el mercado, facilitando el acceso al mismo.

Características

- Datos con valor agregado
- No incluye detalle transaccional unitario

Mercado Potencial

- Fintech crédito
- Cobranza – Cartera
- Financiero
- E-commerce
- Solidario
- Tiendas por departamentos
- Servicios Agregados
- Telecomunicaciones

Conocemos los usuarios, entendemos sus preferencias del mercado y la forma de consumir productos financieros y no financieros.



9 años
Antigüedad
Datos



1,3 B
de transacciones



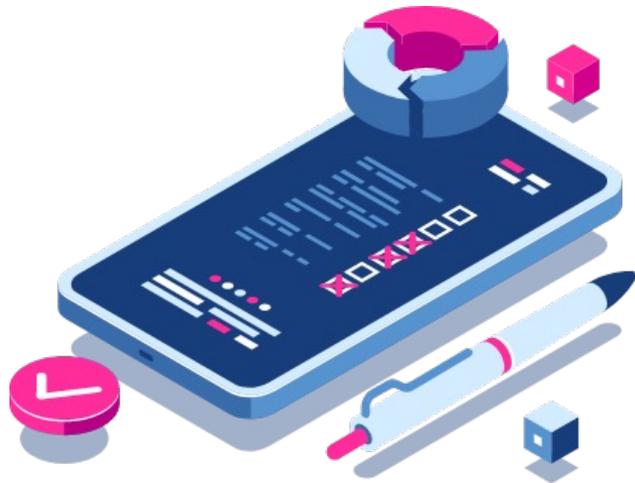
90%
Data volumen
Pagos alternativos



10%
Data volumen
Servicios prepago
y valor agregado

Detalle transaccional **avanzado**

Presenta el detalle del histórico transaccional, mostrando alcance de las variables por categoría y subcategoría de producto, así como apertura a nivel de temporalidad, cantidad y el respectivo monto de transacciones de un usuario en el ecosistema



 Antigüedad cliente **por tipo de producto** (meses)
Ultima transacción **por tipo de producto** (mes)

 **Frecuencia entre transacciones**

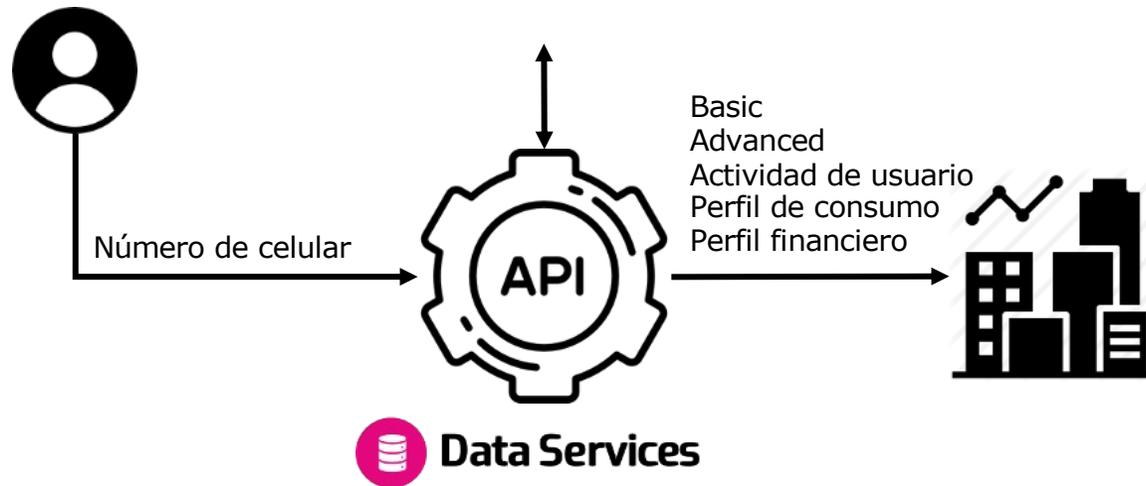
 **Cantidad de transacciones***
Total transacciones del usuario en el ecosistema por tipo de producto

 **Cantidad de productos consumidos***
Cantidad de categorías y subcategorías con consumo del usuario

 **Monto de transacciones por tipo de producto***

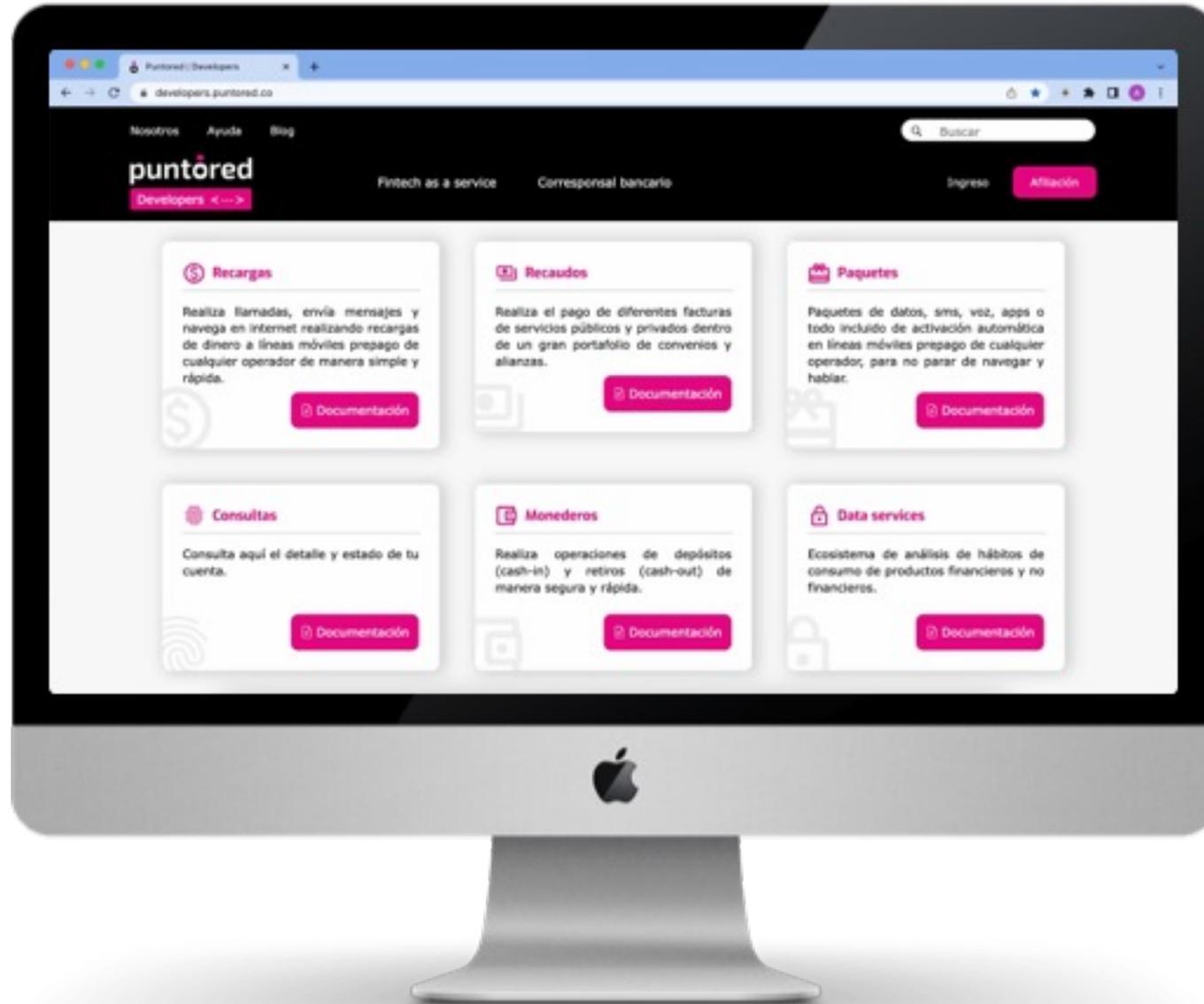
● Monto total ● Monto mínimo ● Monto máximo

Conexión **vía API**

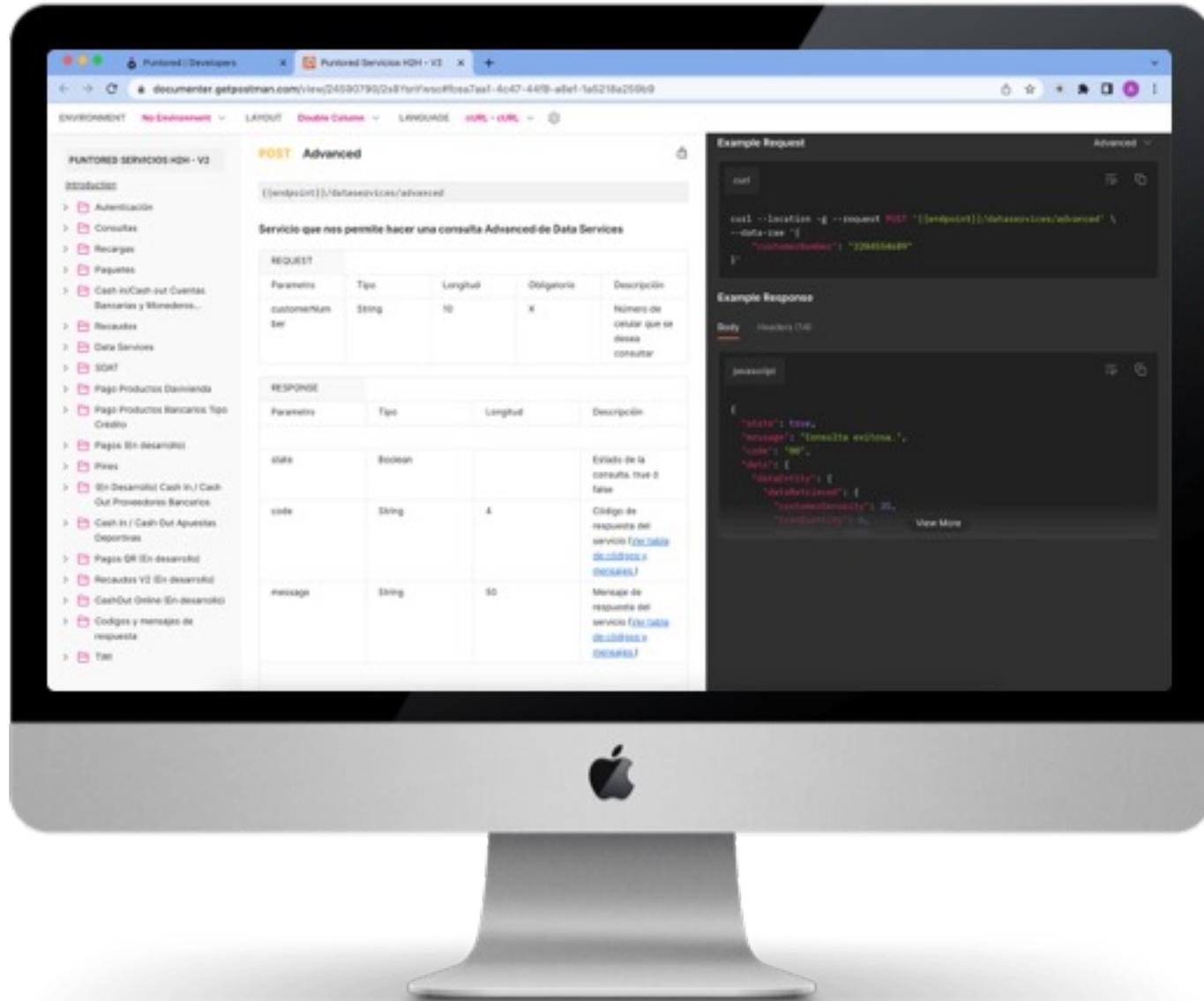


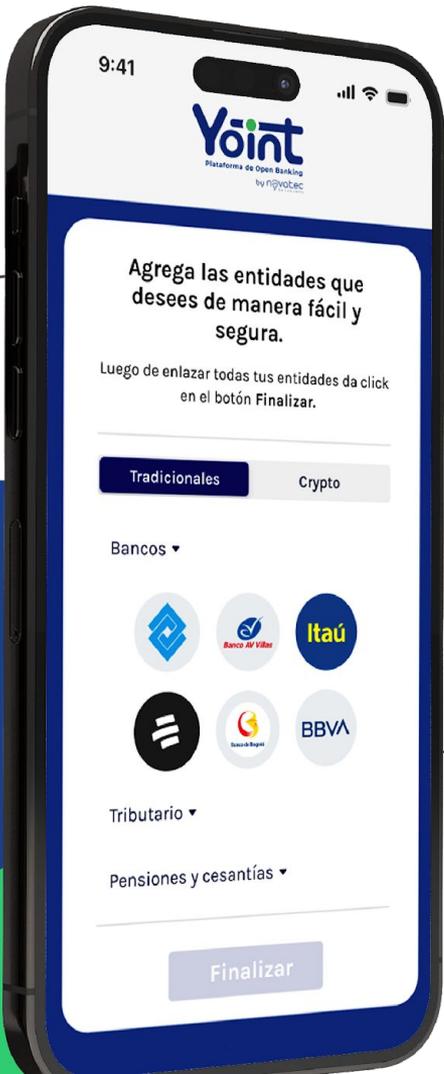
```
{
  "state": true,
  "message": "Consulta exitosa.",
  "code": "00",
  "data": {
    "dataEntity": {
      "dataRetrieved": {
        "customerSeniority": 93,
        "frequency": "258",
        "tranQuantity": 12,
        "tranValue": 2319000,
        "minValue": 5000,
        "maxValue": 500000,
        "avgValue": 193250,
        "lastTran": 0,
        "productQuantity": 2
      },
      "additionalDataRetrieved": null
    },
    "dbResponse": "La transacción ha sido confirmada",
    "queryResponse": "Consulta exitosa en BigQuery"
  }
}
```

Conexión **vía API**



Conexión **vía API**

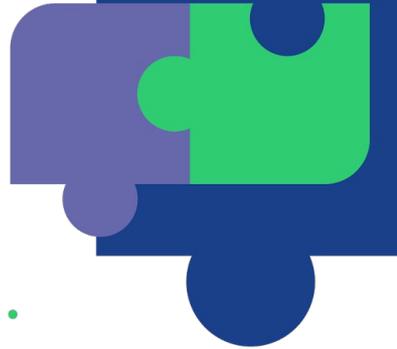




Yooint

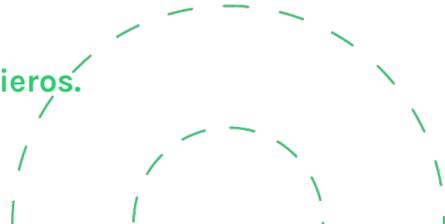
Plataforma de Open Finance

by novatec
SOLUTIONS



**La primera plataforma Open Finance
creada en Colombia**

Nacimos para democratizar el acceso a los datos financieros.





Lo que nos diferencia

Somos la Api más completa y segura del mercado

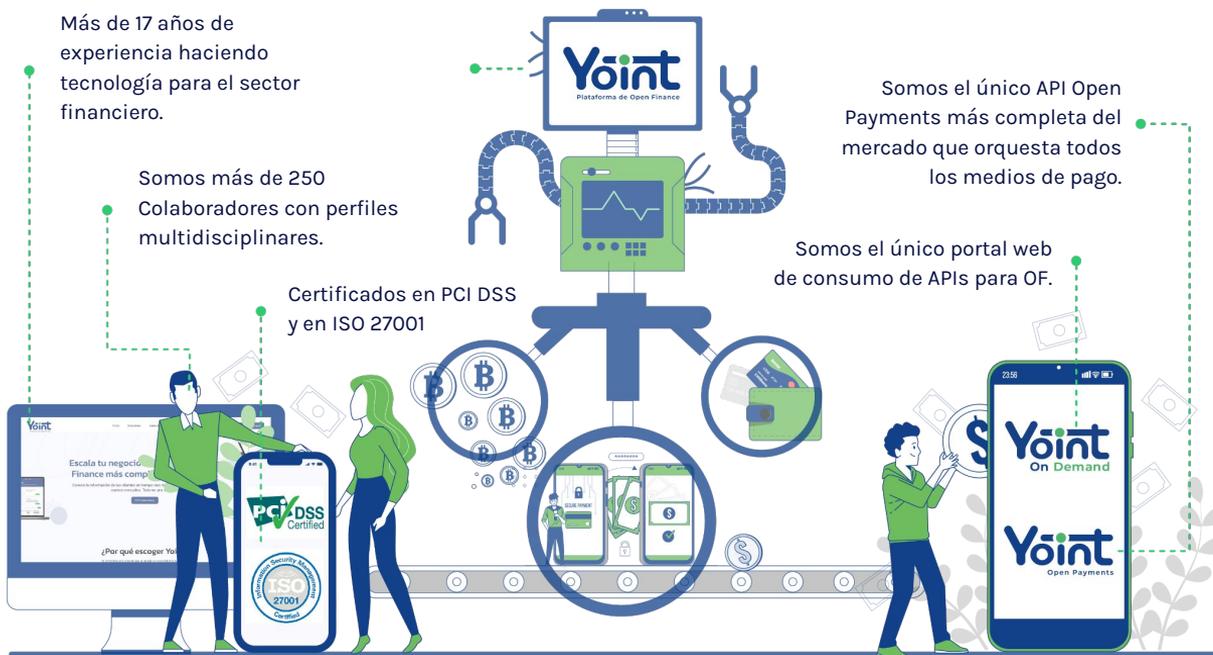
Más de 17 años de experiencia haciendo tecnología para el sector financiero.

Somos más de 250 Colaboradores con perfiles multidisciplinares.

Certificados en PCI DSS y en ISO 27001

Somos el único API Open Payments más completa del mercado que orquesta todos los medios de pago.

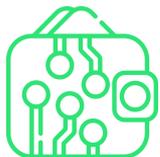
Somos el único portal web de consumo de APIs para OF.





Nuestros clientes

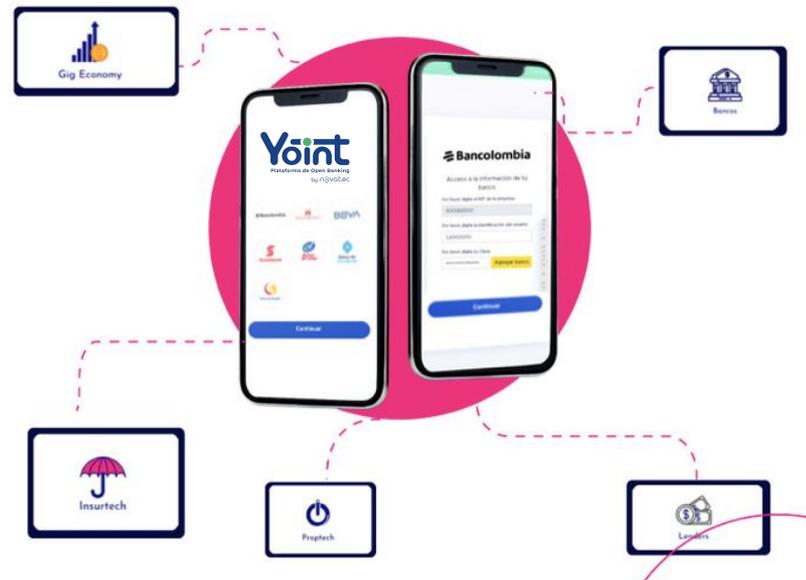


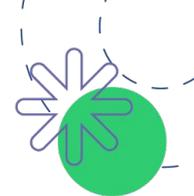


¿Qué hacemos?

Yoint es la API **Open Finance** más completa del mercado que integra fácilmente datos financieros, tributarios, societarios y jurídicos de personas y empresas a una aplicación.

Con **Yoint** puedes lograr estabilidad, impacto y **construir tu futuro de forma segura e innovadora**. Democratizamos los servicios financieros a través de la tecnología y creamos una experiencia amigable para el consumidor con infraestructura sencilla y segura y para los desarrolladores, herramientas inteligentes que brindan a todos la capacidad de **crear productos sorprendentes que resuelven grandes problemas**.





Servicios YoInt Persona Natural & Jurídica





Financiero & Lectura de Extractos

Productos financieros del cliente como cuentas de ahorro, cuentas corriente, TC, préstamos entre otros.



Tributario

- Declaraciones de renta, declaraciones de IVA, Retefuente y RUT.



- Información de Representante Legal, datos financieros registrados y certificados de existencia.



Procesos Rama Judicial

- Actuaciones e historial de procesos judiciales



Rama Judicial
Consejo Superior de la Judicatura
República de Colombia

Sisbén

- Clasificación



Buró

- Score en escal
- Historial Financiero.



Telecomunicaciones

- Score
- Transacciones Riesgosas



Empleabilidad

Ingresos, score de desempleo, seguridad social, cumplimiento pago de aportes



Seguridad Social

Pensiones, salud y ARL.



Cobro por Entidades



Consulta	Conexión	API Call	Observación
Financiera & Lectura de Extractos		X	
DIAN	X	X	Se cobra la primera conexión. En el caso de consulta de factura electrónica se requiere hacer conexión para cada consulta, ya que se envía código OTP
Cámara de Comercio		X	
Empleabilidad		X	
Sisbén		X	
Rama Judicial		X	
Buró		X	
Telecomunicaciones		X	





Gracias!

