

El espacio más Trendy de NetWorking del mundo financiero, el crédito y la cobranza.

VIVA la Revista en VIVO



Llevando el crédito y la cobranza al siguiente nivel, en entornos Altamente Regulados



UN EVENTO DIFERENTE EN UN LUGAR DIFERENTE



TED Style Conference:

"Estrategia de inclusión financiera de la economía popular - Recomendaciones sobre Modelos de Calificación Crediticia usando datos alternativos"



Rodrigo Rocha
Advisory & Business
Head | Latam
Begini

Jueves
22 de junio

 3:00 p.m.

NO CORRA EL RIESGO DE PERDERSELO

Patrocinadores:



Aliados:



Organiza:



Estrategia de inclusión financiera de la economía popular

Recomendaciones sobre Modelos de
Calificación Crediticia usando datos
alternativos



Rodrigo Rocha Ajuria

Alternative Data in Action @begini | Fintech |
Financial Inclusion | Credit Risk | Consulting



begini

Estrategia de inclusión financiera de la economía popular

Recomendaciones sobre Modelos de Calificación
Crediticia usando datos alternativos



DEPARTAMENTO
NACIONAL DE PLANEACIÓN

En Colombia existen 5.8 millones de MiPymes pero la mayoría están desatendidas

5.8M

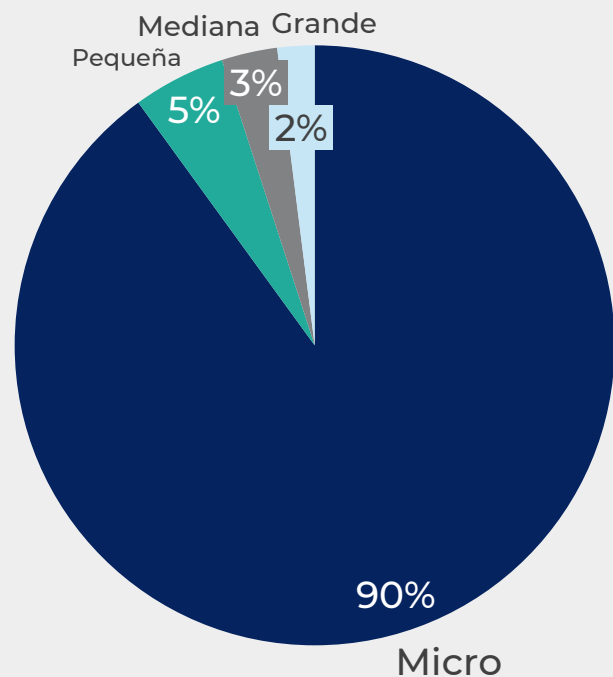
De MiPymes en Colombia (Micro con menos de 10 empleados, Pequeña con 11 a 50 empleados y Medianas de 51 a 200)

21.4M

De empleos generados (formales e informales) por las MiPymes

40%

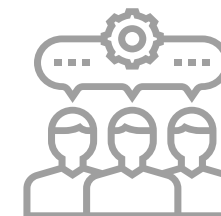
Del PIB en Colombia es aportado por las MiPymes



Hay un espacio amplio en el financiamiento a MiPymes y una voluntad especial para atender a las Economías Populares (EP)



Se estima que hay una brecha en el financiamiento de MiPymes de **\$ 138 Billones de pesos colombianos**



45% de las MiPymes se encuentran **total o parcialmente desatendidas**

En Colombia se busca **promover la competencia, la inclusión** y la eficiencia en la prestación de productos y servicios

Tres Áreas Clave en la Regulación

Decreto 1297 de Open Banking

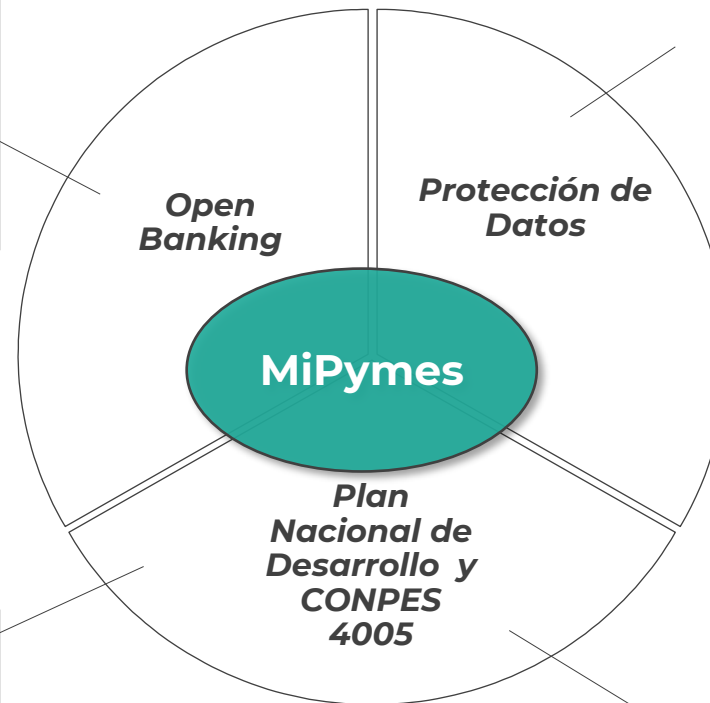
- 12 meses para entrar en vigencia
- Las IFs deberán estandarizar sus protocolos para compartir datos
- Permite la transferencia de los datos del consumidor entre entidades financieras

Ley Plan Nacional de Desarrollo 2023-2026

(Aprobado en mayo 2023) Da lineamiento sobre esquemas de trabajo de datos abiertos (artículo 71) así como la portabilidad de productos e información financiera (artículo 75), por lo que se vislumbra un ambiente propicio del **uso de datos alternativos**

CONPES 4005: 2020

El DNP propondrá recomendaciones que permitan **mejorar los modelos de calificación crediticia (scoring)** para población vulnerable, jóvenes y mipymes **utilizando información alternativa**



Artículo 21, literal e) de la Ley Estatutaria 1581 de 2012 y el Decreto 1074 de 2015

“La implementación del open banking es un cambio de paradigma en la educación sobre la propiedad y el buen uso de los datos de las personas, mientras la regulación colombiana protege la intimidad de los usuarios bancarios.”

Principales fuentes de datos alternativos para evaluar MiPymes / Micronegocios

Datos de Telefonía Móvil (Telco / CDR)



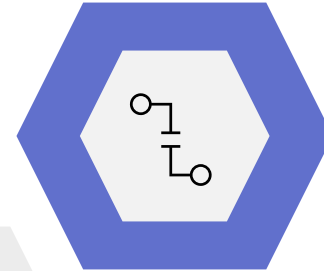
Datos de redes sociales



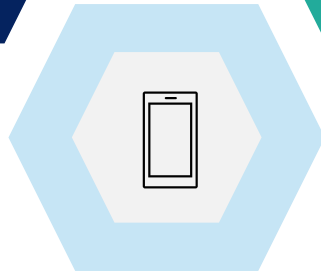
Datos de Open Banking*



Datos de Transacciones Públicas*



Datos de dispositivos móviles (smartphone) extraídos por SDK



Datos de psicometría*



Datos de Email



Los Datos Alternativos proporcionan información que permite tener una **visión holística** del solicitante para la decisión de un crédito

Cuatro pilares en la evaluación crediticia mediante datos alternativos

Hábito



Definición

- Recurrencia con la que se han cubierto las deudas a lo largo del tiempo (en caso de haberla tenido)



Evaluación:

- Propensión a adherirse a costumbres
- Educación financiera
- Proyecciones del negocio



Fuentes de Datos

- Buró de crédito (tradicional)
- Open Banking

Habilidad



Definición

- Características que le permiten al solicitante generar las fuentes de ingresos para re-pagar el crédito solicitado



Evaluación:

- Propensión a adherirse a costumbres
- Educación financiera
- Reputación de negocio



Fuentes de Datos

- Datos psicométricos
- Email
- Telco
- Redes sociales
- Smartphone
- Investigación in situ

Capacidad



Definición

- Monto máximo que puede adquirir como deuda un solicitante a partir de la generación de ingresos y evaluación de egresos



Evaluación:

- Ingresos totales
- Gastos variables
- Gastos fijos
- Flujo de caja



Fuentes de Datos

- Redes sociales
- Open banking
- Datos Transaccionales
- Estados financieros
- Comprobantes de ingresos

Voluntad



Definición

- Propensión del solicitante a honrar sus deudas



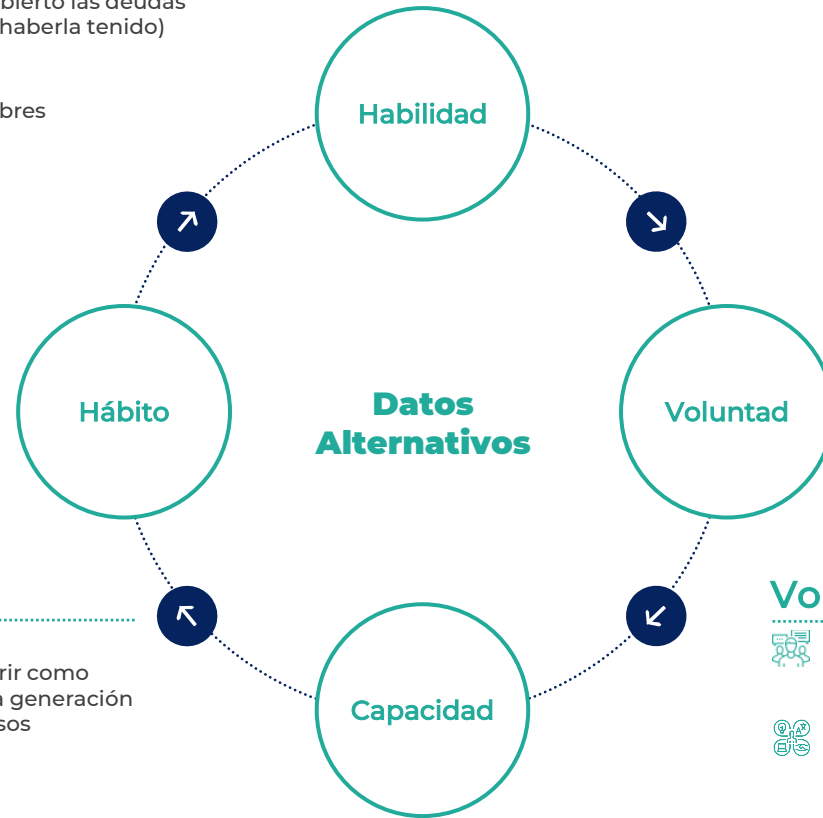
Evaluación:

- Irracionalidad de las personas en cuanto a decisiones
- Carácter y personalidad
- Comportamiento y competencias



Fuentes de Datos

- Datos psicométricos
- Email
- Telco
- Redes sociales
- Smartphone
- Investigación in situ



Tendencias principales en las fuentes de datos

1

Nuevos jugadores como proveedores de fuentes de datos alternativos

2

Nuevos modelos de calificación crediticia para las MiPymes basados en Machine Learning

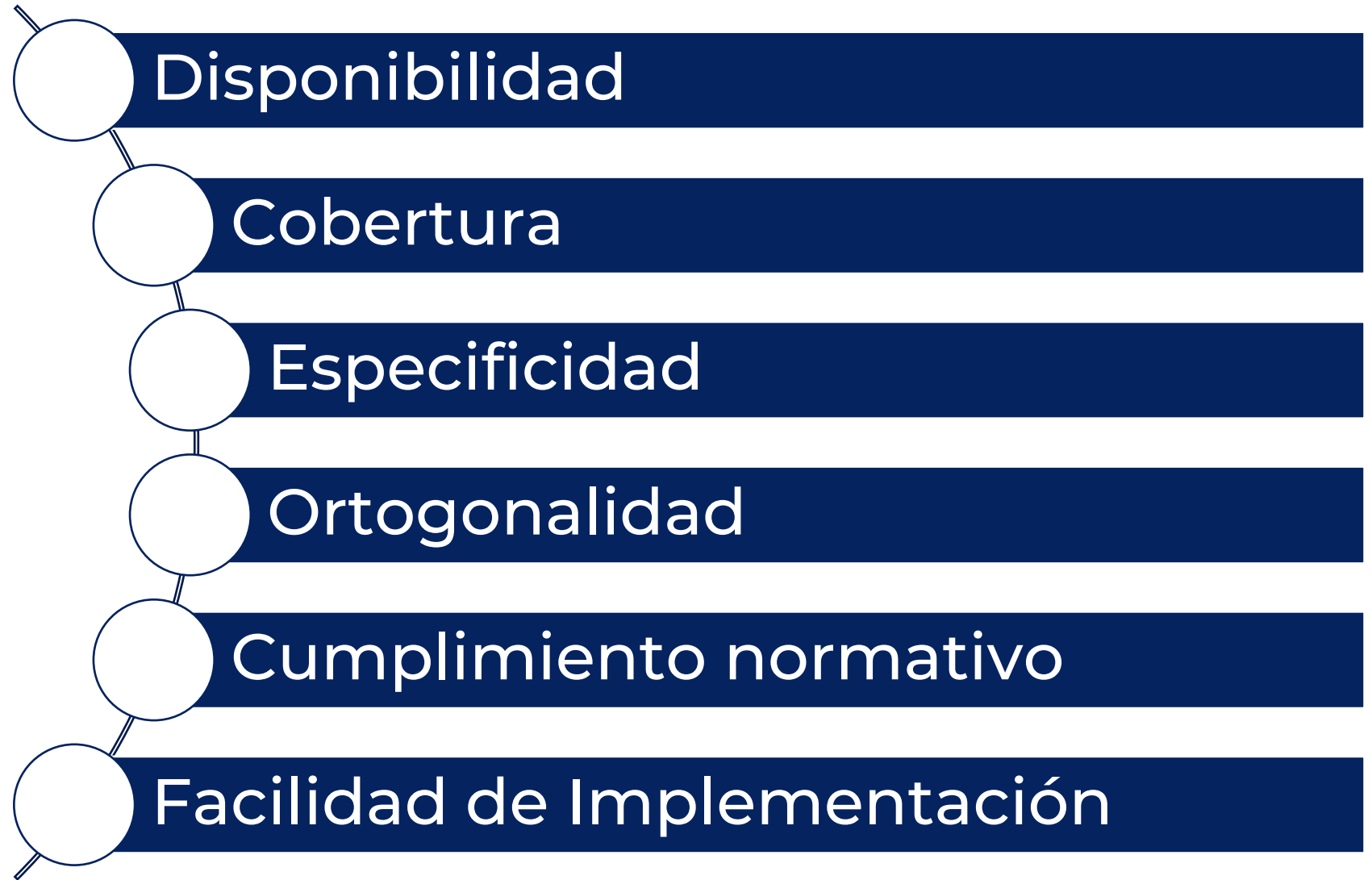
3

Microempresarios y los individuos en general cada vez son más conscientes del valor que tienen sus datos

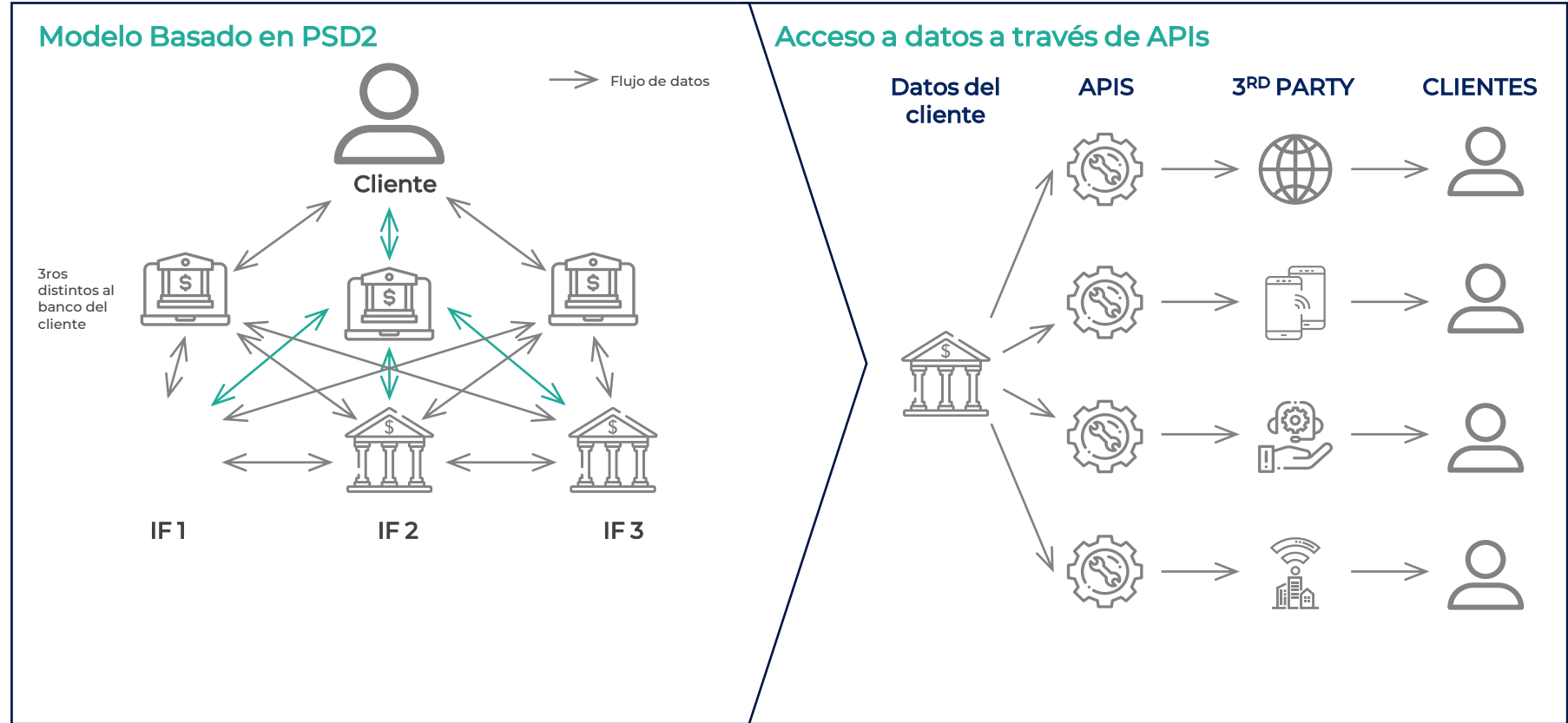
4

Protección de datos y Finanzas abiertas

¿Qué criterios se deben considerar para seleccionar una fuente de datos alternativos?



Open banking permite a las IFs accedan a los datos transaccionales de los clientes y utilizarlos para desarrollar nuevos productos y servicios



Fortalezas

- Industria creciente con nuevos agregadores de datos con buen número de acuerdos y penetración creciente en Colombia.
- Regulación colombiana está impulsando la implementación de Open Banking.
- La especificidad de los datos es alta.
- Costos accesibles en APIs ya masificadas
- Mejora el recorrido del cliente.



Debilidades

- Cobertura limitada, el acceso depende de acuerdos entre proveedor (IFs) y agregadores.
- Difícil estimar la cobertura por poca transaccionalidad de la MiPyme en el sector financiero formal
- Proceso de 'apificación' es lento y costoso debido al desbalance de poderes

Las Transacciones Públicas generan información transaccional de las obligaciones de las EPCs para poder operar



Servicios Públicos

- Datos de: luz, gas, agua, cable, telefonía.
- Formas de acceso:
- 1) **Acuerdo institucional** entre la empresa de servicios públicos con el consumidor de datos.
- 2) **Acceso directo** opt-in del usuario para poder acceder a los datos de su cuenta.



Aportes a Salud, Pensión, Riesgos

- El acceso depende de los acuerdos que se forman entre las Fintech y las instituciones.
- Se apalanca la información de planillas de aportes principalmente cuando el micronegocio actúa como trabajador independiente.



Información Fiscal

- Pueden ser recabados y entregados a las IFs por medio de agregadores Fintech y beneficios del Open Banking.
- Info de DIAN por medio de APIs.
- Detalles como: patrimonio, ingresos, impuestos a pagar y deducciones; y estimar ingresos por facturación electrónica



Subsidios

- Datos de fuentes de población vulnerable principalmente de entidades de previsión.
- Los SDP y aplicaciones como Movii o Tpage que sirvieron de mecanismos de dispersión de subsidios y podrían ser usados por medio de Open Banking.



Información de procesos judiciales

- Poca información. Único caso firma LexisNexis en EEUU.
- Gravámenes o sentencias, buena reputación con la secretaria de Estado, títulos de propiedad, y dueños de negocios que tienen condenas por delitos graves.



Fortalezas

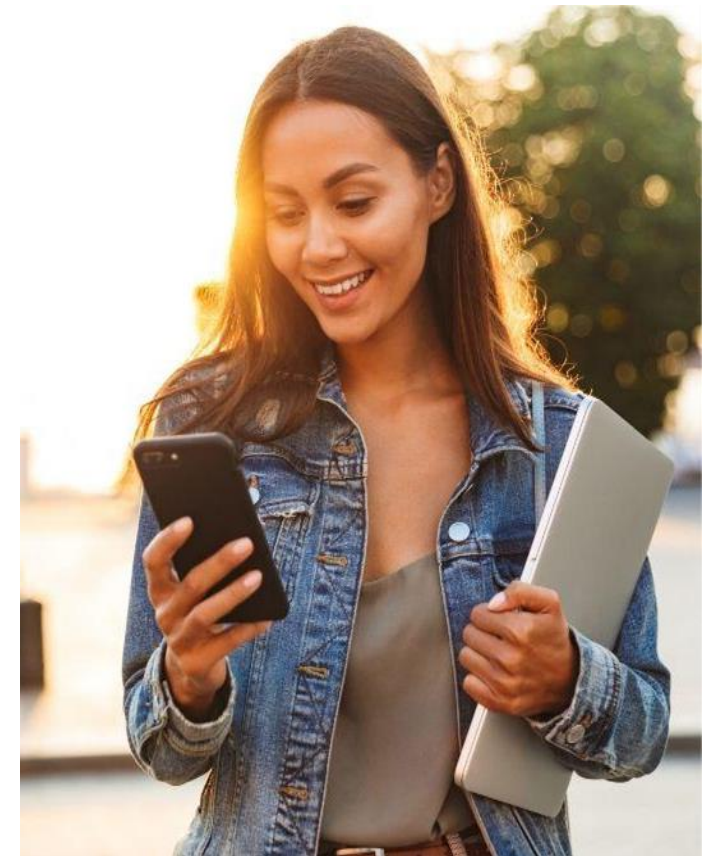
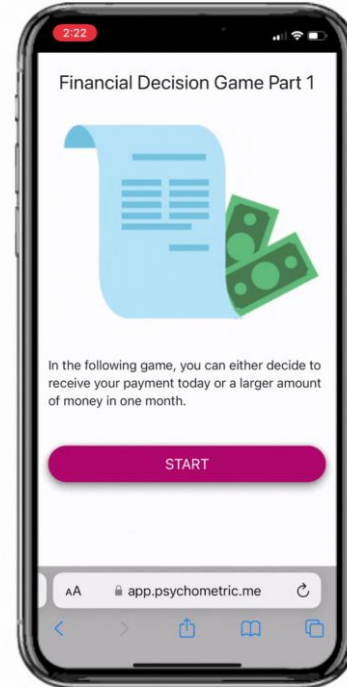
- Se podría desarrollar cobertura y disponibilidad amplias con datos de servicios públicos y subsidios.
- Parece existir una voluntad de parte de los usuarios de compartir información de su cuenta si esto implica beneficios de acceso a crédito.
- Bases de datos de entidades públicas suponen una riqueza en datos financieros y no financieros que permitiría no solo evaluar crédito sino generar modelos y productos nuevos.



Debilidades

- El segmento tiene poca cobertura y disponibilidad en aportes, fiscal y procesos judiciales.
- Baja de especificidad en servicios públicos.
- Acceso a los datos todavía limitado por regulación y necesidad de acuerdos interinstitucionales con entidades del estado.

Los datos de psicometría llevan la **teoría psicológica de la personalidad y teoría económica comportamental al ámbito de riesgo** crediticio mediante modelos predictivos de la probabilidad de impago de una Mipyme



Fortalezas

- Casos de éxito internacionales en préstamos sin historial.
- Viabilidad demostrada en casos con deficiencia en información tradicional.
- Disponibilidad y cobertura muy cercana a 100%

Debilidades

- Requiere establecer vigilancia a la susceptibilidad de que la evaluación sea manipulada.
- La información debe ser recolectada 'al momento' de la solicitud de crédito por lo que la duración y completitud pueden generar fricción.
- No es posible realizar 'backtesting'

Otras fuentes de datos alternativos

Fortalezas

Debilidades

Datos de Redes Sociales



- Alta disponibilidad
- Volumen alto de información
- Varios casos de éxito en créditos de consumo
- Herramienta para identificar voluntad de pago (inferencia de comportamiento financiero)

- Difícil Acceso
- Poco uso en casos de MiPymes
- Poca precisión para medir solvencia del cliente o capacidad de pago.
- Uso fragmentado de redes sociales. Se requiere un modelo muy complejo con distintos proveedores.

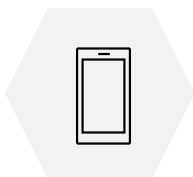
Datos de Telefonía Móvil



- Análisis de riesgo asertivo.
- Permite generar estrategias de cobranza.
- Es una herramienta potente para la detección de fraude.

- Disponibilidad limitada debido a regulaciones locales de protección de datos y privacidad.
- Disponibilidad en declive debido a servicios a través de internet que no se pueden rastrear fácilmente (p.ej. WA)
- Dificultades estableciendo convenios con telefónicas (cobertura limitada).
- Especificidad limitada en el caso de MiPymes.

Datos de Dispositivos Smartphone



- Cada vez más disponibilidad por uso y adopción de apps
- Tiempo de respuesta inmediata.
- Adopción alta de dispositivos smartphone.

- Restricciones en permisos por parte de fabricantes.
- Limitaciones en la capacidad de dispositivos
- Confianza de usuarios.
- Esfuerzos altos de implementación.
- Especificidad, se tiene que evaluar al dueño del negocio.
- Requerimiento de red para transmisión de datos.

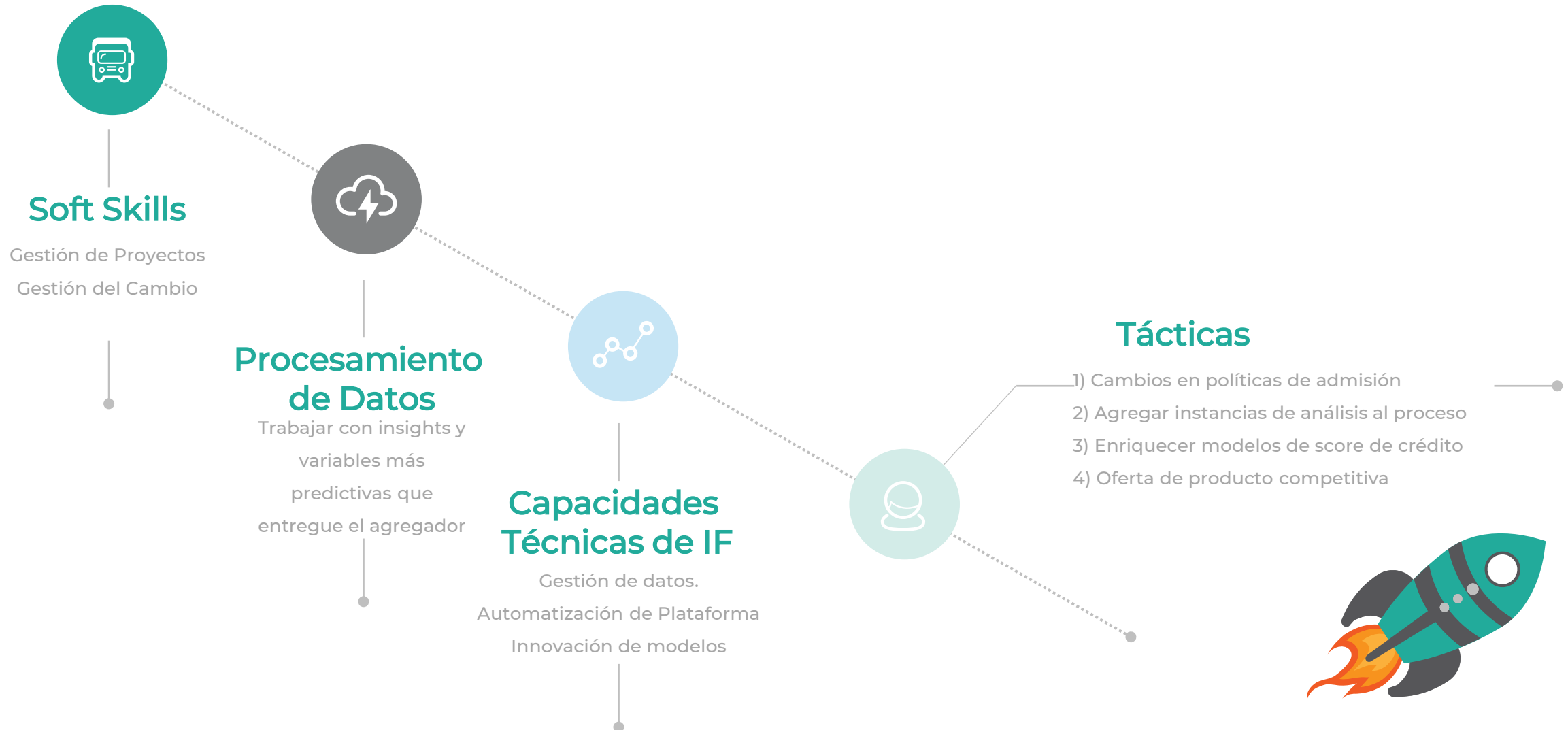
Datos de Email



- Permite detección de fraude con asertividad.
- Cobertura amplia debido a creciente uso del correo electrónico

- Dificultades en estandarización de variables y resultados de las evaluaciones ya que actividad de correo no siempre ligado a actividad empresarial.
- Depende de un volumen alto de datos, incrementando esfuerzos tecnológicos.
- No hay casos concretos de uso en MiPymes.
- Foco en fraude, no en evaluación crediticia.

Algunos tips al usar datos alternativos en su institución



Algunas áreas prioritarias de acción en cuanto a política pública

Recomendaciones principales

1

Mayor granularidad en definiciones y segmentación

2

Definiciones de producto para pilotear

3

Fortalecimiento del tratamiento de datos alternativos

4

Fortalecimiento banco de datos

5

Habilitación de mecanismos de garantía de riesgo compartido

6

Uso de marcos de promoción de igualdad, manejo de datos centralizados y educación

Estrategias de marketplace para la democratización de los datos

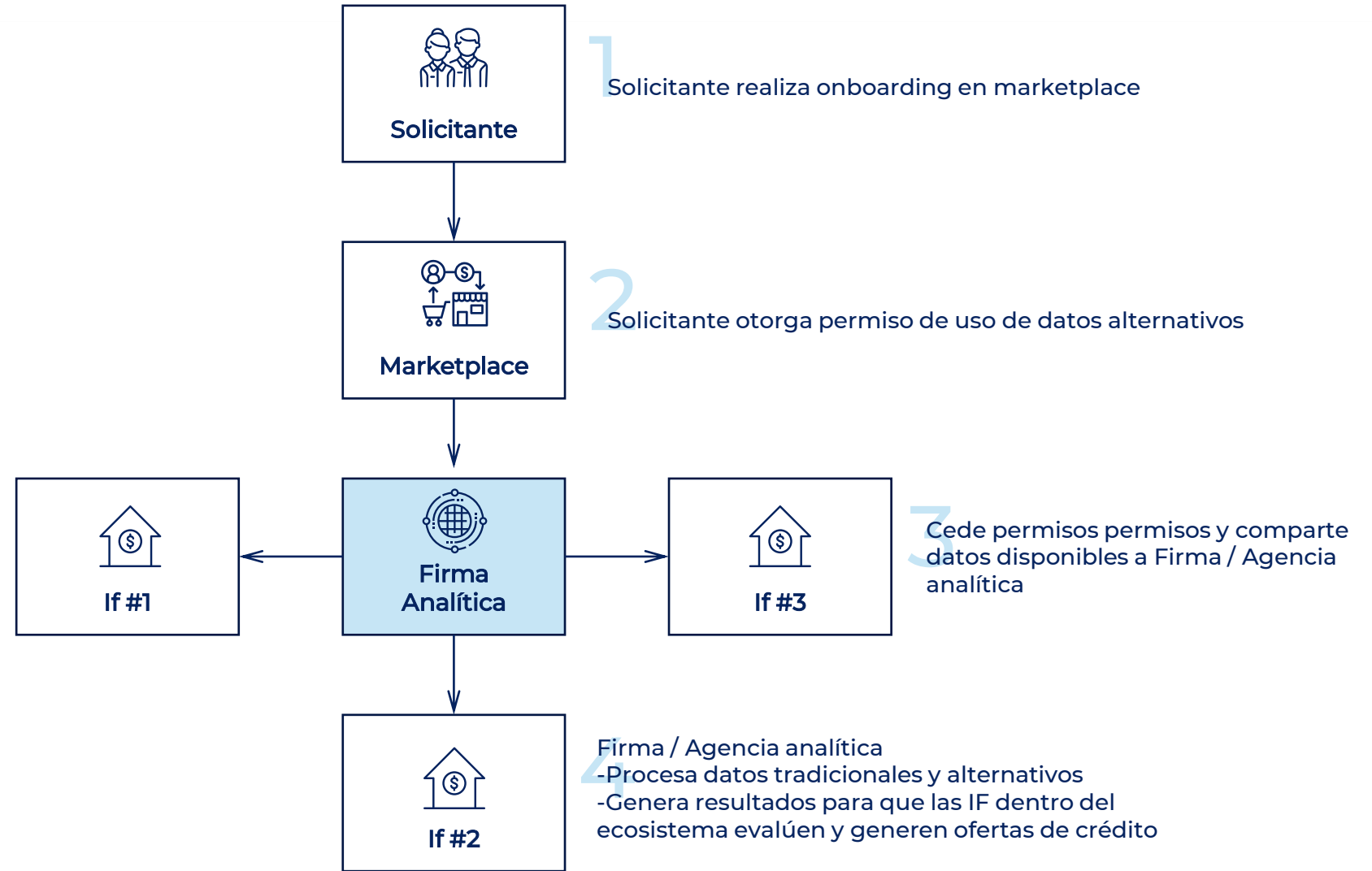
Maximizar del impacto con múltiples ofertas de crédito

Marketplace: que permite conectar las necesidades de oferta y demanda.

Economías de Escala: una recolección de datos por fuente y múltiple entrega de resultados a la red de aliados financieros

Empoderamiento y Democratización plataforma como mecanismo de empoderamiento de los solicitantes al ser el eje de la democratización de sus propios datos para obtener opciones de crédito

Múltiples ofertas de crédito: sana y libre competencia entre las IFs hacia los intereses de un solicitante.



Gracias

Rodrigo Rocha Ajuria

Advisory & Business Head | Americas and Spain

M: +57 313 275 7812

E: rodrigo.rocha@begini.co



Rodrigo Rocha Ajuria

Alternative Data in Action @begini | Fintech |
Financial Inclusion | Credit Risk | Consulting



begini

begini.co